**二0一五年第九期**

**（总第46期）**

吉水县联社办公室编 二0一五年十一月十八日

**【本社要闻】**

☆召开省级文明城市创建工作动员大会

**【基层动态】**

☆走进大山 走进客户的心窝

【**合规文化**】

☆做好“学细问廉”构筑案防堤坝

☆增强合规意识 狠抓案防工作

**【员工心声】**

☆时间都哪儿去了

☆桃李不言



**【本社要闻】**

**召开省级文明城市创建动员大会**

**本刊讯（办公室）**11月18日上午，王小仁主任在联社十二楼会议室召开省级文明城市创建动员大会，周涛监事长、各科室及网点负责人出席会议。王主任在会上传达县委关于“吉水县迎接省级文明城市创建实地测评突击行动方案”主要精神。

为扎实推进精神文明创建工作，认真做好迎检工作和责任分工，要求全员，一是高度重视此次行动，统一思想，积极落实；二是各科室及网点负责人要将此次会议精神进一步传达，由联社机关人员轮流执勤，并做好相应志愿者标识的配备工作；三是深化文明规范化服务导入，展现我单位良好形象。

**【基层动态】**

**走进大山 走进客户的心窝**

**--小微贷款事业部“四扫”工作纪实**

文/廖志高

记得在县联社“四扫”工作动员大会上，王理事长说过，如今我们与农户的关系，就犹如自己家亲戚拜年，多年没去，突然拜访，仿佛有点疏远而陌生，这些年来我们信用社与农户的关系好像越来越远，而“四扫”工作能让我们真正接触到农业、农户、农民，真正地让信用社回到服务“三农”的初衷，回到百姓的身边。在会议上，领导要求以“5+2”、“白加黑”的工作精神推进“四扫”工作，当天下午，我社又召开了“三严三实”的专题会议，会议精神给我们“四扫”工作提出了更高的要求与标准。

当前微贷事业部的“四扫”工作主要是对接文峰镇辖内的农民专业合作社、种养大户、家庭农场。本次对接的户数较多，而且比较分散，区域广，很多要对接的客户分布在偏远的山区，这在一定程度上给我们“四扫”工作带来了一定困难。针对这些实际情况，为提高对接效率，我部对该项工作进行了分组对接。在刚开始的时候，大家都觉得反正开车去，工作量应该不会夸张，但在实际的对接中，有时候往往要步行几公里山路，甚至有时候连地方都很难找到，这也让我们明白“纸上得来终觉浅，深知此事要躬行”的道理。在实际的对接中，遇到的困难不算少，不过当我们克服了种种困难，这些经历也成为我们成长的美好回忆。

“下大雨，慢点开，慢点开，廖大车夫”，同事们的声音仿佛就在耳边。记得那是我们对接朱山的一养羊大户，该客户是全县最大的山羊养殖户，各家银行都对其进行了电话对接，刚开始客户对我们的走访要求显的不耐烦，经过多次预约才答应配合我们走访调查，那天下午本约好客户去他养殖基地，可客户临时有事，说要晚点过来，叫我们等他下，结果一等就是几个小时，我们从3点多等到将近6点，而此时天空也渐渐乌云密布，刮起大风，这场景犹如许浑古诗描述的“溪云初起日沉阁，山雨欲来风满楼”。我们本以为养殖基地应该不远，哪知客户带我们绕着大东山翻过一座又一座山头，雨越下越大，前行的视线也渐渐模糊，身边的同事开起了玩笑说, “廖车夫，有没有山路十八弯的感觉？下雨天，慢点开，慢点开，又没有姑娘约你”。大概行车15分钟左右，我们终于到了基地的路口，到基地还要走一段不通车的山路，而此时的天空似乎并不作美，雨越来越大，风也越来越强，看上去一时半会不会消停。“时间越来越晚，再不去天都黑了，羊也看不清了，更别说做更深入的调查”一个同事说完，大家决定下车步行去基地。客户表示很不好意思，说要不是自己的耽误，也就不会刚好赶上这大雨，同事都说没关系，正所谓天要下雨，娘要嫁女，既然来了，就得去基地看看，这也是最真实的调查，就这样一行几人，冒着大雨，走了近1里的山路，浑身上下都湿透了。

在养殖基地，我们走进羊圈，细细的数了下，发现羊还真的不少，同事们有的忙拍照，有的填写调查表，有的和客户攀谈介绍我社信贷产品和帮扶政策，一切都有序的开展着，没有因为下雨走过场，搞形式主义。调查结束，当我们冒雨准备离开的时候客户连声说“今天才发现，你们服务真好”，并承诺如果要贷款就找信用社，到时一定联系我们，走的时候该客户非常热情地挽留我们吃饭，我们委婉的谢绝了。就这样，大家冒着大雨狂奔回到了车上，此时的雨水也从身上不停的往下流，回到车上大家说着对接工作的不易，一路欢笑，却也忘了雨水湿身后的丝丝寒意。

在“四扫”工作中，发生在我们小微贷款事业部这样汗水夹杂着喜悦的故事还有很多，正是因为大家的共同努力，互相支持，也正是大家这样的付出，让我们贴近了农民，走进了百姓的心窝，让百姓认可了我们信合人。

**【合规文化】**

**做好“学细问廉”构筑案防堤坝**

文/钟建新

近年来，随着国民经济的飞速发展和农村经济结构转型的不断推进，农村信用合作社的规模也高速扩张，但其风险控制能力的提升与规模扩张的速度并不匹配，导致潜在风险增大。虽然我国银监会等监管部门及农村信用合作社先后制定了一系列规章制度和政策，但是案件的风险发生率依然在不断攀升，案件防控形势不容乐观。究其原因，员工案防意识差、盲目追求客户业务量的增长而忽略资金安全和风险管理方面等现状，给银行的发展留下了极大的风险隐患。为了能够有效地提升银行风险管理水平，降低案件风险发生率，应做好“学、细、问、廉”四个方面，构建一个全方位安全防控体系。

**一、认真学习合规，提高防范意识**

“无规矩不成方圆”，监管合规一直以来都是银行经营管理的生命线，而银行规章制度的执行力度又取决于银行员工对于规章制度的了解程度，所谓有规不守、有章不循是各行业之大忌。因此，作为基层管理人员，应当通过制度、培训、交流相结合，不断提高员工的综合素质。另外，在学习规章制度的同时，应当配合相关案例，在提升银行员工在学习过程中的领悟程度的同时抓好整肃各类案件的警示教育，提高案件防范意识。通过认真学习规章制度和案例，有效地减少风险案例的发生，例如江苏盱眙农村合作银行59万现金遭蒙面抢劫案件，反思盱眙“1.10”银行被劫案，之所以案发，均是人为原因造成的。

**二、谨慎细心操作，降低操作风险**

与信用风险、市场风险相比，操作风险几乎覆盖了银行经营管理的方方面面，往往具有突发性、偶然性和难以预测的特点，而一线柜面人员往往是操作风险的高发地带。因此，督促员工严格执行业务操作系统安全防范，抵制各种违规作业，保证监督授权业务的合法合规和每一笔业务、票据的准确性至关重要。作为基层管理人员，一方面要定期和不定期对制度执行情况进行细致的自查，组织员工相互监督，不能碍于同事情面或片面追求经济效益而背离规章制度，及时发现和解决问题；另一方面，鼓励员工通过参加银行举行的各种业务培训班以及报考相关资格证书等方式，提升员工自身业务能力，有效地降低风险案件的发生率。

**三、完善问责机制，创造合规氛围**

正向的奖励是业务发展的有力促动力量，奖惩机制是银行内部控制制度的执行力发挥效果的重要保障。从银行的发展现状来看，奖励和惩戒是不平衡的，而只有将二者平衡起来，才能够真正为银行管理的内部控制提供保障。在日常工作中，银行应对各项问责制度进一步完善，并加强各种制度的落实，对有章不循、屡禁不止等问题要予以重视，追究责任人，并且要求从整改、惩戒以及追求等几个方面来对其进行严格的控制。除此之外，还要对在风险内控管理和合规经营方面有突出贡献的员工予以奖励，通过绩效分配和干部任用来激发员工的工作积极性，同时在奖励中充分体现人性化的特点，为员工的发展构建一个宽松和谐的环境。

**四、加强廉洁自律，严守规章制度**

基层机构作为风险案件发生的最前端，要注重员工思想道德的培育、法律意识的培养及工作技能的培训，使其自觉遵守各项规章制度和操作规程，杜绝麻痹大意的思想。第一，作为基层管理人员，应当加强自身廉洁自律，严守规章制度，不给任何犯罪分子留可乘之机；第二，应当细心及时发现员工在思想作风、工作流程和工作态度等方面存在的突出问题，并有针对性地进行解决；第三，进一步落实对员工行为排查制度，对已发现的有经商办企业、从事第二职业、赌博、不正常交友等问题和现象的员工要予以密切关注，力求将各种隐患消灭在萌芽状态。

**增强合规意识 狠抓案防工作**

**——切实提高风险防范能力**

文/陈斌

合规文化是为了保证一个单位、一个团队里的所有成员都能够自觉做到依法合规，而在单位内、团队里确立合规的理念、倡导合规的风气、加强合规的管理、营造合规的氛围，形成一种良好的软环境，对于金融银行这一高风险的行业，其重要性就更不言而喻了。这段时间一直在研读孔发龙讲话，深刻的认识到，农村信用社的成长离不开合规经营，而且迫切需要加强合规教育，推进[合规文化](https://www.baidu.com/s?wd=%E5%90%88%E8%A7%84%E6%96%87%E5%8C%96&ie=gbk&tn=SE_hldp00990_u6vqbx10)建设、建立风险防控[长效机制](https://www.baidu.com/s?wd=%E9%95%BF%E6%95%88%E6%9C%BA%E5%88%B6&ie=gbk&tn=SE_hldp00990_u6vqbx10)，必将助力于农村信用社长久发展以及农村信用社改革转型，实现长治久安的工作局面。下面，就如何抓好机构案防工作、防范操作风险、预防职务犯罪，谈谈自己的一些工作经验与观点：

第一，加强网点负责人及委派会计的教育和警示工作。如今，农村信用社可谓是“内忧外患”。“外患”包括各种各样的行业内竞争、金融行业所固有的风险以及国家政策风险等；“内忧”可以认为是工作人员的相关行为导致的一系列的风险。可以这么认为，信用社最大的隐患并不是“外患”，而是在“内忧”，只有“内忧”解决了，农村信用社才能义无反顾的迎接来自外来的挑战，在挑战中赢得主导权，赢得发展的机会。古语云：“上梁不正下梁歪。”网点负责人和委派会计作为基层网点的主心骨，对基层网点的发展和稳定至关重要，如果基层网点发生风险案件，多半与网点责任人和会计有关。根据一些案件，我们可以看出，风险案件的发生的原因归结为网点上下有意勾结或者网点责任人或委派会计的玩忽职守、监管不严。所以，应该加强对网点责任人和委派会计的教育与警示工作，切实提高他们的风险意识。

第二，加强网点工作人员的教育与警示工作。在基层网点，真正贴近群众，能够直接触碰到钱物的并不是网点负责人，而是柜员或者客户经理，所以要将第一道防线，设在基层网点工作人员上。要定时开展合规风险意识的教育会议，以及不定时的约谈部分工作人员，了解他们最近的工作及生活情况，及时发现问题；要推进例会报告制度，在工作例会上，让工作人员报告自己的违规操作以及工作中遇到的不清楚、不明白的问题，及时发现，及时讨论，及时解决，不断改正。

第三，合理利用“流程银行”，规范统一柜员系统、信贷系统的使用。省联社为了控制操作风险，经过了不懈努力，成功推出了“流程银行”，如今二期项目成功上线，三期项目大部分交易提前上线，基本构建了“前台全面首例、后台集中处理”的“前店后厂”的作业模式，提高了操作风险的防范能力。我们要合理利用“流程银行”的便利，减小员工的操作风险。值得注意的是，对于各个系统的使用，基层员工并非全面获得系统教学，会存在各种各样的使用方法与理解，由于操作的不统一，这就埋下了一系列的风险隐患。因此，我们需要规范各个系统的操作规则，使系统操作人员，有规可循、有矩可守。

第四，加强夯实管理工作，强化风险管控能力。作为网点负责人，重中之重是要狠抓基础管理。如规范贷款的三查行为，严把贷前调查关、贷中审查关和贷后检查关；制定并落实股金管理办法，规范股金管理；严格落实尾箱查库以及业务资料完整度检查工作，及时发现问题、解决问题。

第五，加强自身学习，把握底线思维。学无止境，作为一名网点的责任人，如果不能坚持学习，那么知识就会落伍，思想就会发生偏离。曾经听取过一个曾经的厅级高官如今沦为阶下囚的有罪供述，里面讲的最好的一句，“由于未能坚持学习，思想一时间发生偏移，终于导致今天的结局”，这么一个经典的例子，就是告诉我们要不断学习，不断反省，把握底线思维，高压线是绝不能触碰的。农村信用社是经营风险的企业，守住了风险底线，就守住的农村信用社的生命线，而风险底线的守护者，正是我们这些员工，所以我们守住了底线，心中有底线思维，农村信用社才能直面外来挑战。

第六，加强基层党建工作。中国共产党的先进性和纯洁性这些特性，决定了加强系统党建工作的重要性。作为一个基层组织，我们要充分发挥党员的带头模范作用，以党员职工的工作能力强、职业素养高为特点，树典型、作榜样，使其他员工以典型、榜样为目标，努力工作。其次，要充分发挥党员工作能力强、职业素养高的特点，在工作中尽职、及时的监督其他员工的不合规的操作，及时报告，将风险压缩到可控的范围之内。

总而言之，要全力推进以员工为主体和核心、面向业务、面向管理、面向操作的[合规文化](https://www.baidu.com/s?wd=%E5%90%88%E8%A7%84%E6%96%87%E5%8C%96&ie=gbk&tn=SE_hldp00990_u6vqbx10)建设，通过强化教育培训、搭建防控体系、优化流程、规范管理等，让合规人人有责、合规观念深入人心。切实整治有章不循、违规操作、屡查屡犯的顽症，及时消除基础管理工作存在的隐患，增强防范风险的能力，为业务持续健康地发展创造良好条件

**【员工心声】**

**时间都哪儿去了**

文/谢钺

去年春晚一首《时间都去哪了》唱红无数人的双眼，伤感的曲调，简朴而饱含寓意的歌词，直白的叙述让人听后感动不已，陷入久久的沉思，时光流逝，往昔岁月瞬间浮现在眼前，是那样的清晰而又模糊，让人在吟唱中不觉自问。

时间都去哪了？在回答这个问题的同时，我也瞬间搪塞了，有如万般词句外涌，却无从说出口。可能每个人都有不同的答案，有人会说时间刻在父母的皱纹里；有人说时间在奋斗的年轮里；也有人说时间行走在车水马龙里；更有人说时间在心底对未来的期许里。

朱自清先生在《匆匆》中说过：“洗手的时候，日子从水盆里过去；吃饭的时候，日子从饭碗里过去；默默时，便从凝然的双眼前过去”。时间就是这么奇怪，总是这么不经意的与你擦肩而过，想留下却留不住。老人们常说，对于认真的人，时间总溜得快些，现在想想确实如此，回想起我第一次走上柜台办理业务，恍如一切发生在昨天。刚到水田信用社实习时我心怀忐忑，面对陌生的工作岗位，陌生的同事，陌生的群众，当时对于我这样一个初出茅庐的新人来说，一时不知如何下手，真担心因为自己的懵懂给单位造成不良影响，然而我的惶恐和不安很快就被分社主任鼓励的话语和同事的宽慰所替代，不断感受信用社这个大家庭的温暖，随后短短几个月，同事的言传身教让我的业务水平得到飞速提升，不仅熟悉了所有业务操作和服务群众的基本技能，还切身感受到了每位信合员工身上秉承的“勤奋、忠诚、严谨、开拓”的信合精神。

时间荏苒，融入信合大家庭已经三年了，三年里我每天面对着的顾客绝大多数是广大农民朋友，每天重复着相同的工作，可能很多人会觉得琐碎和枯燥，但我却不这么认为，自从融入这个大家庭，我就下决定决心让更多的农民群众走进信用社、了解信用社，用我的耐心和微笑让他们感受信用社的热情服务，三年来我已记不清多少次为群众解答如何设置密码，多少次一遍遍为群众讲解各项业务手续，但我清晰的记得农民客户的每一句“谢谢”，每当听到这些感谢，都感觉一切辛苦都是值得的，因为这不仅仅是对我工作的肯定，更是对信用社服务的信任。

突然间，我似乎明白时间对我而言都去哪儿了，它存在于三尺柜台面，跳跃在双手敲打的键盘上，驻足于与客户的解答中，行走于与农信社每个共同成长的日日夜夜里。

**桃李不言**

文/郭惠惠

桃李本不能言，但以华实感物，故人不期而往，其下自成蹊径也。 ——题记

营业厅里，灯光忽闪了两下。之后，整个厅内一片亮堂。一旁的人看着重新亮起来的灯，满意地点了点头，转身接过他手中的螺丝刀，放回工具箱。他，是黄桥社的老员工杨庆福，因一手好的修理技术和一副热心肠而被大家称道。

黄桥信用社所在的房子是许多年前建的，如今已十分老旧，里面的许多设施都会时不时闹一闹罢工，多亏这有个巧手热心的老杨。去年冬天，一处水管爆裂，造成全社停水。在这混乱的时刻，有人建议“要不，问问杨主任吧”。休假中的老杨接到电话只说了句“等我过来看看”。过了不久，他便风尘仆仆地赶来，拿起工具箱就开始修起破裂的水管。拐角处没有灯光，夜间行走十分不便，大家提出建议后，也是老杨，提着他的工具箱前去安装。还有社里的门窗、桌、椅等，有什么问题，老杨都会尽力解决。

他总是说，能自己解决的就不麻烦别人。社里的事情，能员工搞定就不花这冤枉钱，能为单位省一点是一点。

每次看到“有事请找我，我为你帮忙”这样的流行标都会想到杨庆福，那个尽力助人为乐的巧手匠。有什么问题，我们都爱找他，他会尽力为我们解决。而他也总是这么默默无言，一往终年。

桃李不言，下自成蹊。桃李不会吹嘘什么，总是默然，用它华美的果实感染着众人。即便不言不语，也终能下自成蹊。