

江西銀行業

Jiangxi Banking Association

2020-06

总 第 40 期

准印证号 (赣)0000304 号
内部资料 免费交流



主管：江西银保监局

主办：江西省银行业协会

协会地址：江西省南昌市红谷滩新区红谷中大道 1402 号浦发大厦 17 层
电话：0791-88858394
传真：0791-88858905
网址：www.jxbanking.com
E-mail:jxbanking@jxbanking.com
邮编：330038

江西銀行業

编辑指导委员会

主 任	牛喜军		
副 主 任	刘晨光	许忠前	蔡兴华
	孔发龙	张 蓉	陈晓明
	万国平	徐安民	吴 迪
	董仕军	张 菁	唐 朔
	肖天星	黄旭东	蒋少强
	彭 凯	石鹏飞	章国华
	刘羨庭	李 群	唐一鸣
	余红永	刘 彦	林从涛
	刘世佳	潘再友	俞直华
	王小健	刘相发	

编辑部

主 任	刘晨光		
副 主 任	徐安民		
执行主编	张思沸	王 嵘	邓雅娟
编 委	龚余华	周玉蓉	吴 超
	李海辉	江 永	简 劼
	罗玉婷	康晓然	陈 露
	刘 峰	周俊强	郭冬英
	刘冰倩	丁 靓	余升奇
	尹 坤	黄 哲	肖 蓓
	应友君	陈 可	黄拯华
	熊 彬	万 霞	张青山
	官志强	杨幽燕	赖 慧
	李 皓		



CONTENTS

目录

04 卷首语

建设清廉文化 实现风清气正 04

05 特别关注

点清廉之火 亮金融之路 05

凝心聚力 推进清廉金融文化发展——江西银行
保险业清廉金融文化建设现场推进会在抚州召开 07

加强清廉金融文化建设 不断夯实银行业保险业
一体推进“三不”机制工作基础 08

12 清廉金融文化

以廉洁文化之力铸就业务发展之魂 12

清廉金融文化建设永远在路上 14

清风廉韵 正气长存 15

以“五个紧盯”为抓手，积极推进清廉金融文
化建设 17

创新履行四项职能 全面强化监督管理 19

全面推进清廉金融文化建设工作 21

扎实推进廉洁风险防控 试点工作显成效 22

打造“清平乐”党建品牌 建设清廉金融文化 23

清风拂廉韵 香远沁莲馨 25

赣州银行九江分行积极开展廉洁文化月活动 27

“四个坚持”推进清廉金融文化建设 28

“红”基因 “廉”文化 29

念好“四字诀” 推进廉洁银行建设 31

清风正气 廉洁自律 33

35 政策解读

中国银保监会发布《商业银行理财子公司理财
产品销售管理暂行办法（征求意见稿）》 35

中国银保监会有关部门负责人就《商业银行理
财子公司理财产品销售管理暂行办法（征求意
见稿）》答记者问 37

40 专题活动

建设银行江西省分行扎实推进涉公职人员不良
贷款诉讼清收活动 40

农行江西省分行召开全省涉公职人员不良贷款
诉讼清收活动动员部署会 41

江西银行赣州分行召开公职人员不良贷款诉讼
清收工作动员大会 42

金溪农商银行召开涉公职人员不良贷款诉讼清
收活动动员会 43

44 协会动态

46 会员简讯

卷首语

建设清廉文化 实现风清气正

建设清廉文化具有重要意义，它是贯彻落实习近平新时代中国特色社会主义思想的必然要求。反对腐败，建设廉洁政治，必须坚定不移全面从严治党，以反腐败永远在路上的坚韧和执着深化标本兼治，保证政治清明，同时还应在全社会加强清廉文化建设，推动形成全体社会成员崇廉尚洁、以清为美、以廉为美的浓厚氛围，为建设廉洁政治提供良好的文化氛围和社会基础，为推动全面从严治党向纵深发展提供思想保证、精神动力和力量源泉。

作为金融从业人员，特别是党员领导干部，在思想上要充分重视建立廉洁文化的意识，牢牢地守住做人的底线。以刀刃向内的自我革命精神，让廉洁文化深入内心，以身作则，严于律己，自觉接受监督，对自己高标准严要求，做到廉洁自律、以身作则、率先垂范，为实现风清气正，海晏河清朗朗乾坤作出不懈努力。

文 / 本刊编辑部

点清廉之火 亮金融之路

——清廉金融文化进高校暨江西清廉金融文化教育基地揭牌仪式在江西财经大学举行



江西银保监局党委书记、局长李赛辉致辞

2020年11月21日，清廉金融文化进高校暨江西清廉金融文化教育基地揭牌仪式在江西财经大学举行。江西银保监局党委书记、局长李赛辉，江西财经大学校长邓辉，省银行业协会、保险业协会及省内80余家银行保险业机构主要负责人出席仪式。李赛辉、邓辉为基地揭牌。

中央纪委国家监委驻中国银保监会纪检监察组发来贺信，希望江西清廉金融文化教育基地充分利用江西独特的红色资源，引导金融机构加强自身文化建



江西银保监局党委书记、局长李赛辉，江西财经大学校长邓辉为基地揭牌并点燃火炬



江西银保监局党委委员、纪委书记朱伟忠，江西财经大学党委常委、纪委书记杨建林签署了《江西清廉金融文化教育基地建设战略合作协议》

设，将清廉基因植入金融沃土，扎根从业者心田，探索出一条具有江西特色的清廉金融文化建设途径。

李赛辉在致辞中指出，大力推进清廉金融文化建设是银保监会党委、驻会纪检监察组坚决落实习近平总书记重要指示精神，全力推进金融系统党风廉政建设和反腐败工作的一项重要举措，对于构建一体推进不敢腐、不能腐、不想腐体制机制，纯洁金融系统政治生态，筑牢金融从业人员思想防线具有十分重要的意义。江西银保监局与江西财经大学共建清廉金融文化教育基地，是落实“推进清廉金融文化建设，增强反腐文化正向驱动”要求的具体举措。以清廉金融文化教育基地揭牌为标志，开启“清廉文化进高校”活动，将清廉理念植入金融从业“接班人”，

既有助于金融业青年才俊系好人生“第一粒扣子”，又有益于构筑银行业保险业拒腐防变“第一道防火墙”。李赛辉强调，开展清廉金融文化建设是一项长期工作，要动员社会力量广泛参与，要以基地为载体，凝聚共识，形成合力，纵深推进银行业保险业党风廉政建设和反腐败工作，为江西金融业的高质量发展提供坚强保障。

邓辉在致辞中指出，江西财经大学“信敏廉毅”四字校训，其中廉即为廉正、廉洁，意在以“廉洁为镜，廉而知耻”，不断增强自律意识，努力完善人格修养，廉洁奉公，廉而不判。江西财经大学一直以来高度重视廉洁教育，廉洁教育已融入了学校的教育教学工作中。邓辉表示，江西财经大学将同江西银保监局共同努力，建好、用好清廉金融文化教育基地，营造风清气正的清廉金融环境，打造清廉金融“江西名片”，为金融行业输送清正廉洁的金融人才。

江西银保监局党委委员、纪委书记朱伟忠，江西财经大学党委常委、纪委书记杨建林签署了《江西清廉金融文化教育基地建设战略合作协议》，双方将共建清廉金融文化教育基地并发布研究课题，开展清廉金融文化课程研发和教学实践，开展从业人员清廉金融文化教育培训以及金融类专业学生清廉金融文化教育讲座。

活动现场，还邀请了有关专家讲授“清廉金融第一课”。

凝心聚力 推进清廉金融文化发展 ——江西银行保险业清廉金融文化建设现场推进会在抚州召开

2020年12月10日，江西银行保险业清廉金融文化建设工作现场推进会在抚州召开。江西银保监局党委委员、纪委书记朱伟忠，抚州市政府副秘书长吴伟军，省银行业协会、保险业协会

主要负责人，部分省级银行保险业机构及各地市银保监分局纪委书记出席会议。

朱伟忠在会上指出，习近平总书记高度重视金融反腐败工作，在十九届中央纪委三次、四次全会上，先后作出加大金融领域反腐力度和深化金融领域反腐败工作的重要指示，深刻指明了当前金融反腐工作的严峻复杂形势和惩治金融腐败的紧迫性。在金融系统大力倡导清廉金融文化，既是净化金融行业生态的需要，也是继承优秀传统文化的需要，更是防范化解金融风险的需要。各单位要坚持问题导向，靶向治疗，同向发力，凝聚共识，在推动本单位党委重视和统筹上下功夫，在加强宣传教育上下功夫，在扎实推进上下功夫，促进全省银行保险业清廉金融文化建设工作迈上新台阶，共同夯实银行保险业一体推进“三不”机制工作基础。

推进会现场，与会代表还参观了抚州市银行保险业“金融‘廉’花绽莲乡”清廉金融文化建设成果及优秀作品展示并作交流发言。



江西清廉金融文化建设现场推进会

加强清廉金融文化建设 不断夯实银行业保险业一体 推进“三不”机制工作基础

一体推进不敢腐、不能腐、不想腐机制是新时代全面从严治党的重要方略。持续深化金融领域反腐败斗争，要求始终坚持“三不”一体推进，贯通惩治震慑、制度治理、提高觉悟。在提高思想觉悟，强化“不想腐”上，要坚持用习近平新时代中国特色社会主义思想加强党员干部党性教育，从思想上消除贪腐之念，深入推进廉洁文化建设，持续提升反腐内生动力。江西银保监局认真落实上级部署，切实发挥监管引领作用，在推动全省清廉金融文化建设，提升清廉文化引领力和渗透力，不断夯实一体推进“三不”机制基础等方面开展了积极探索。

一、开展清廉金融文化建设的必要性和紧迫性

（一）新时代大力培育清廉金融文化是坚定文化自信，增强金融文化软实力的必然要求。在新中国金融事业发展历程中，金融文化发挥着重要作用。随着改革开放不断深入，多元文化交织、各种思潮激荡，金融领域、金融文化发生深刻变化，面临诸多问题。既有金融文化自信的缺失，部分金融机构、金融从业者不加批判全盘接收西方经验和模式，“洋味十足”，也有金融传统失守，“三铁”精神以及艰苦奋斗、勤俭创业、规范经营、诚实守信等优良传统没有继承与弘扬，存在有法不依、有章不循、内控失效、违规操作等问题，特别是金融机构少数党员领导干部理想信念动摇、价值观错位，酒桌文化、奢靡之风，唯利是图的观念盛行，对金融系统队伍风气形成潜移默化的负面影响，崇贤尚廉、以诚取信、以信取利等传统道德观和

价值观受到冲击和蚕食。近期引发广泛关注的某银行“暴力劝酒”事件以及江西辖内某法人商业银行异地分行“月饼券”事件，表明培育和形成积极健康的清廉金融文化任重而道远。

（二）新时代大力培育清廉金融文化是维护国家金融安全，强化金融反腐的迫切需要。习近平总书记高度重视金融反腐败工作，在十九届中央纪委三次全会上指示要加大金融领域反腐力度；在四次全会上强调要坚决查处各种风险背后的腐败问题，深化金融领域反腐败工作。总书记的重要指示，深刻指明了当前金融反腐工作的严峻复杂形势和惩治金融腐败的紧迫性。从金融反腐败工作所处的阶段来看，金融反腐败斗争仍在向压倒性胜利目标努力的过程中，比其他领域要慢五年。金融腐败跨行业、跨领域、跨市场的问题凸显，金融腐败已演变成反腐败斗争的一个系统性、整体性、全局性问题。2020年以来，全国部分省查处的金融领域系列腐败案件，表明金融领域腐败仍处在易发多发高发阶段。从金融腐败案件特别是恶性腐败案件的特征来看，金融腐败案件与金融系统风险高度相关。我国金融风险与西方金融风险有重大不同，市场及其运行机制制度不是主要原因，金融大鳄和金融高管的疯狂敛财、利益输送等人为因素是重要根源。金融腐败案件造成的损失具有杠杆效应，几百万元的利益输送可能造成数亿元国有资产的流失，诱发的金融风险会扩散到实体经济。必须从维护国家金融安全的高度，精准研判金融领域反腐败斗争形势，坚决查处腐败问题。这是我们从惩治金融腐败、完善金融反腐制度、推动金融反腐持续深化的高度来思考、推动清廉金融文化建设的出发点和着力点。

（三）新时代大力培育清廉金融文化是坚持和加强党对金融工作集中统一领导，强化金融从业队伍管理的重要抓手。金融风险和金融腐败问题产生有多方面的原因，其中，金融系统党的领导弱化，党的建设薄弱是重要原因。一些金融机构党的领导缺位，党的建设缺失，全面从严治党软弱无力，表现出来的就是发展定位错误、过度逐利、经营管理不善、股东股权乱象丛生、内控管理不到位等突出问题。要加强党对金融业的领导，强化从业队伍管理，培育清廉金融文化是重要抓手，通过清廉文化的培育，着力解决金融业重利轻义、从业人员理想信念和法纪观念淡薄、圈

子文化盛行、发展模式“脱实向虚”、挣大钱、挣快钱成风等突出问题，引导金融从业人员树立正确的财富观、价值观，正确运用手中的资源和权力，做到修身律己，廉洁用权，让金融业的资金能够用好、用到位，为实体经济服务、惠及千千万万的老百姓。

二、发挥监管引领作用推动清廉金融文化建设取得新成效

2020年以来，江西银保监局统筹谋划、协调联动，切实发挥监管引领和推动作用，在全系统和辖内银行保险业深入推进清廉金融文化建设，为辖内监管事业与银行业保险业改革发展汇聚精神力量、提供文化滋养。

（一）加强教育，夯实基础。从系统党的建设全局出发，推动清廉金融文化建设与党建工作相融互促、双向发力。一是局党委将清廉金融文化建设与党建工作整体部署、紧密结合、加强领导、一体推进。二是加强思想政治引领，结合讲党课、个别谈话、集体谈话等，督促党员干部深入学习实践习近平新时代中国特色社会主义思想，在实践中不断涵养、增强“四个自信”特别是文化自信；深入学习贯彻《中国共产党廉洁自律准则》等党规党纪，筑牢廉洁从政思想基础；督促党员领导干部树立正确的权力观、政绩观和风险观，秉承为民务实清廉的核心价值理念。三是以象征井冈山精神、苏区精神和长征精神的“映山红”为名，探索建立包括微刊、测试、视频等学习教育形式的廉政宣教平台。制作党规党纪、会规会纪知识问答微刊，通过“随时学”“经常测”，持续推动廉政教育常态化。创新教育形式，按照调查研究、会议活动、新闻报道、公务用车、办公用房、婚丧喜庆、接待用餐等现实场景，制作10期落实中央八项规定精神有问有答系列情景短视频，使制度规定进一步化风成俗。探索推动家庭助廉，引导干部廉洁齐家。



（二）发出倡议，强力推动。召开全省银行业保险业机构纪检工作联席会议，研讨清廉金融文化建设，通过了清廉金融文化建设倡议书，全面启动行业清廉金融文化建设。一是导向清晰，始终把政治建设放在突出位置，将加强党对金融工作的领导，增强“四个意识”，坚定“四个自信”，坚决做到“两个维护”贯穿其中，明确提出要认真落实习近平总书记关于金融反腐败工作的重要批示和指示，通过深化反腐败工作，推进清廉金融文化建设，实现“管住人，看住钱，扎牢制度防火墙”。二是责任明确，金融机构主体责任、监管部门引导责任和纪检监察部门监督推动责任三位一体，同向发力。倡议书不仅是行动的宣言，也是行动的路线图，为下一步扎实推进工作提供了保障。三是充分体现出行业的金融特征。将清廉金融文化纳入校园金融知识宣传，推动财经院校开展课程开发和教学实践；将清廉金融文化融入高管任前审核，在高管任职谈话和考试中作为必谈必考内容，从入口关着手，强化不想腐不敢腐的自觉；将清廉金融文化建设融入到日常监督执纪中，坚决斩断利用金融资源腐败的利益链和关系网，查处违反中央八项规定精神问题的违纪违法行为，落实“双通报”制度等。

（三）建设基地，凝聚合力。在江西财经大学开展清廉金融文化进高校活动，举行清廉金融文化教育基地揭牌仪式，江西银保监局、江西财经大学、

省银行业协会、保险业协会及全省 80 余家银行保险业机构主要负责人和纪检工作负责人参加。这次会议是近两年来江西银保监局组织召开的一次重要会议，产生了很好的反响，共同推进清廉金融文化的建设的氛围不断增强。以教育基地为载体，通过发布研究课题，开展清廉金融文化课程研发和教学实践，开展从业人员清廉金融文化教育培训以及金融类专业学生清廉金融文化教育讲座，有助于金融业青年才俊系好人生“第一粒扣子”，为金融系统输入健康血液；有益于引导金融机构加强自身文化建设，将清廉基因植入金融沃土，纵深推进银行业保险业党风廉政建设 and 反腐败工作，为江西金融业高质量发展提供坚强保障。

（四）现场推进，共同提高。清廉金融文化建设启动来，全省银行业保险业机构在推动本单位、本系统清廉金融文化建设中做了一些工作，取得了一定成效。同时，各银保监分局也进行了探索，赣州分局拍摄落实中央八项规定小视频，九江分局开展主题文化作品征集活动，吉安分局聘请银行保险业机构廉政监督员，鹰潭分局“廉政建设云平台”微信小程序，上饶分局实行“宣讲 + 测试”和“专题制度学习 + 考试”廉洁教育模式，萍乡分局以项目化管理推进清廉金融文化建设，多个分局开展以传承优良家风家教、助廉促廉为主题的活动等等。12 月上旬，江西银保监局专门在抚州召开现场推进

会，统一思想，提高认识，解决工作中存在的上热下冷、地市间工作不平衡等问题，推动清廉金融文化建设向纵深发展。现场会的召开，实现了省市联动、监管和机构互动，全省清廉金融文化建设比学赶超的氛围日益浓厚，进一步增强了从业者的纪律意识和纪律自觉，知敬畏、存戒惧、守底线，在推动行业形成守纪律、讲规矩、遵法制、明大德、守公德、严私德思想和行为模式，营造风清气正的金融政治生态上迈出了坚实步伐。

三、下一阶段推动清廉金融文化建设的考虑

“远近一心，则众寡同力；众寡同力，则战可以必胜”。清廉金融文化建设是金融系统的共同任务、长期任务。下一步，各级监管部门和全省银行保险业要在总结工作经验、成效的基础上，进一步增强工作责任感，深入践行“以人民为中心”的发展思想，将金融清廉文化建设与加强金融领域意识形态工作相结合，与自身队伍建设和深化金融反腐实践等相结合，全面推进新时代清廉金融文化建设。着眼于不断夯实一体推进“三不”制机基础，当前要重点抓好三方面工作。

（一）加强宣传教育，在推动“不想腐”上再发力。文化，本意是“以文化人”，即用文章、文德、文教等教化人，宣导教育是题中之意。开展清廉金融文化建设，要在创新宣传教育手段、发挥文化引领和凝聚共识上下功夫。一是继续推动清廉金融文化进高校活动。省银协、省保协要牵头落实好与江西财大的合作协议，让清廉文化基因在高校传承。二是充分利用好地方资源，尤其是媒体资源，加大宣传，做到“报纸有字，电台有声、电视有影、网络有文”。三是抓好新媒体宣传，唱响江西清廉金融文化建设“好故事”“好声音”。四是探索新的形式开展教育。比如开展党委书记谈清廉金融文化建设活动，提高一把手的重视程度，同时广泛宣传。

（二）完善制度机制，在推动“不能腐”上下苦功。清廉金融文化建设是一项基础性工作，需要持续发力，关键要在机制上有举措，在“不能”上有保障，确保清廉金融文化建设有始有终、真抓实干，确保

清廉理念内化于心、外化于行。一是要有行业行动纲领。省银协、省保协要共同牵头，整合行业资源，归集、汇总现有行业从业人员廉洁自律的要求，同时通过吸收金融机构在促进廉洁从业方面的好的做法，研究提炼银行保险业的廉洁自律公约，形成具有江西金融行业特色的行规行纪。二是各金融机构要主动作为，将清廉金融文化建设与合规文化、风险文化、信贷文化、选人用人文化等相结合，纳入经营管理全过程，纳入全面从严治党主体责任和监督责任清单，强化责任担当，通过制度压缩权力寻租行为。通过常态化廉洁教育，推动形成规规矩矩的上下级关系、干干净净的银企关系。三是要进一步强化监管引领。推进业务监管与清廉金融深度融合，将清廉金融文化纳入金融机构监管评级、高管人员任职资格准入，廉洁从业承诺制度，推动落实机构员工履职回避制度，强化与金融机构组织人事、内审合规、巡视巡查、纪检监察等部门的联系沟通，推动机构内部监督与外部监管形成合力。

（三）强化监督执纪，在推动“不敢腐”上动真格。金融领域容易滋生腐败，要坚持严的基调，绝不能有贪腐情况。从监管部门来看，近两年来全国查办违法违纪案件，持续释放一严到底、一刻不停歇的强烈信号，形成“不敢腐”的强大震慑。从金融机构来看，金融风险背后多数存在利益输送，风险的形成也不是一朝一夕。对违纪违法行为敢动真格，不能放纵，必须要有“霹雳手段”，真正履行好职责，对造成重大损失的贪腐分子绝不手软。目前，江西银保监局已就建立城市商业银行监管部门与纪检监察机构沟通协调机制印发了工作方案，从制度层面对加强沟通协调，强化信息共享、监督贯通和协作惩治等做了安排。今后，还要加大金融监管与派驻纪检监察机构沟通联系力度，形成工作合力。要重视将监督与监管放入金融风险防控和金融反腐的大局中开展工作，切忌“个人只扫门前雪”。同时，要在聚焦党中央国务院重大金融政策的贯彻落实上强化沟通协调，在深化金融乱象治理等方面实现监督与监管同向发力，实现派驻监督、纪律监督和行政监督贯通，提升风险防控和金融反腐合力。

（江西银保监局纪委办供稿）

以廉洁文化之力铸就业务发展之魂

重大节日，手机里有温馨的“廉洁短信”提示；步入办公楼，墙上有醒目的廉洁格言映入眼帘；走进营业大厅，有从业人员廉洁规范职责公示；宣传栏前，有廉洁文化建设成果展示……

从地处省城的省分行本部到偏远的基层机构，从管理人员到普通员工，从领导干部到普通党员，越来越多的员工感受到江西中行以清廉金融文化建设为切入，全面加强廉洁文化建设工作所带来的深刻变化，一股人人倡廉、处处敬廉、事事守廉的“廉洁清风”正从中行吹向赣鄱大地，像春风细雨般融入广大员工和客户的心田，使廉洁文化建设成为推进江西中行高质量发展的发展之魂。

厚积薄发 敦行致远

江西省是井冈山精神的发源地，有着无可比拟的“红色基因”优势，蕴藏着宝贵的廉洁文化资源和廉洁品格精神。江西中行党委认真贯彻落实总行加强廉洁文化建设的战略部署，将井冈山精神等红色文化与百年中行历史文化相结合，坚持绵绵用力，久久为功，持续打造江西中行廉洁文化建设的特色品牌。

分行党委第一时间贯彻落实总行党委部署，在全行召开廉洁文化建设推进会，提出从“认识、执行、问责、融合、联动”5个方面全面推进廉洁文化建设。按照党委部署，省行纪委贯彻总行《关于加强廉洁文化建设推进反“四风”工作的指导意见》，细化《实施方案》，把党风廉政建设、落实中央八项规定精神融入业务、融入基层、融入人心；把廉洁文化建设纳入全行目标责任制，与业务工作同部署、同考核、同检查；把培育和弘扬中行文化理念，作为凝心聚力、固本强基的铸魂工程，形成以“教育倡廉、制度保廉、发展促廉、监督护廉、典型树廉、激励评廉”的“六廉”并举为特色的廉洁文化建设氛围。

教育为先 传导规矩

没有约束的人早晚會犯错误，没有约束的组织会变成一盘散沙。江西中行通过教育倡廉，以“诚信、绩效、责任、创新、和谐”的中行核心价值观为引领，明确“警戒线”，构筑“高压线”，引导党员干部明底线、守规矩、知敬畏，行动自觉。

用廉洁自律教育拧紧思想“总开关”。分行把中央“八项规定”、反“四风”工作作为党员干部廉洁自律教育的重要内容，把廉洁思想自觉渗透到党员干部职业道德、家庭美德和行为规范中。省分行组织全体高级经理以上管理人员参观省廉政教育馆，大家看案例、听忏悔，特别当看到熟悉的面孔赫然出现在警示墙上时，参观人员发出“这么多年拼搏工作，一子错满盘皆落索”的感慨。这种实地教育经常在全行员工中开展，引发全员的“廉洁文化”大讨论，通过大宣导、大讨论，大家领会了“廉”的要义，受到了“贪”的警醒，自觉增强规矩意识、纪律意识。

用广泛的宣传平台占领思想高地。廉洁文化与消极腐败是此消彼长的，只有用廉洁文化的先进性

占领员工思想高地，才能守住规矩的底线。江西中行通过文化上墙面、廉洁上桌面、规矩上页面等方式，通过微信群、清风墙、宣传动漫等方式，把生涩的纪律条文变成员工喜闻乐见的动漫故事、电脑桌面、微信课堂，增强廉洁文化的亲和力和参与度。特别是利用今年建成中国银行行史馆（江西）、党建红色教育馆和廉洁教育基地作为廉洁教育渠道，传承江西红色基因，组织全行党员员工参观学习，补足精神之钙，拧紧思想“总开关”。

扎紧笼子 守住底线

江西中行以问题为导向，将上级相关规章制度翻译成“江西话”，使之更接地气、更易操作、更能接受，形成了巩固和深化廉洁风险系统化防控机制，重点围绕廉洁风险教育、信贷审批、集中采购、礼品礼金管理等10个方面，建立健全30项防控机制，构建廉洁风险防控“免疫工程”，引导全员按制度办事，用制度管人用权，强化“不能”的制度保证，让员工感到安全，让客户感到安心。

真是“没想到”“没想到中行抓纪律抓的这么紧”“没想到中行会请客户作监督”，一连三个没想到，让给客户送达《廉洁从业承诺书》的江西中行纪委工作人员欣慰不已。这得益于江西中行推出的《小微企业廉洁从业告知书制度》，这个制度将廉洁从业告知嵌入贷款审批流程，《告知书》上列明员工“不能做”的事项，告知客户监督的途径和方式，在企

业成为分行客户的同时，也对贷款工作人员的廉洁自律情况全程监督。目前，这项制度已推行嵌入到公司金融贷款审批流程。系统化防控制度的出台，不仅没有影响业务发展，还在客户中树起了江西中行廉洁的好形象，赢得了客户信赖。

大力倡导廉洁文化建设为江西中行实现业务突破立下了汗马功劳。江西省某支行在营销政府社保账户过程中，了解到当地县政府将对社保账户撤并的消息。面对当地同业竞争白热化、自身竞争优势不明显的情况下，支行另辟蹊径，主动拜访县委主要领导，汇报该行正在开展的廉洁文化建设以及争做好党员、好干部、好员工活动，得到县委领导高度肯定，评价中行是该地唯一一家汇报工作时谈到开展廉洁文化、党建共建的银行，是一家讲政治、有纪律、重廉洁的银行，是一家有责任、有担当、有格局的银行。

江西中行坚持清廉金融文化建设总要求，通过廉洁文化的渗透效应，正在形成简单清新的和谐之风。但廉洁文化建设是一项系统工程，需要一个不断积累、不断发展、不断丰富过程。只有坚持绵绵用力、久久为功，才能将廉洁文化理念内化为员工的自觉行动，转化为打造廉洁银行的内生动力，才能为江西中行建设新时代全球一流银行提供不竭动力。

供稿 / 中国银行江西省分行 赵凯 卓力明



清廉金融文化建设永远在路上



银行作为经营货币信贷业务的金融机构，推进清廉金融文化建设，是维护金融稳定、构建和谐银行的客观要求。在当前反腐倡廉新形势下，交通银行江西省分行不断推进建立健全风清气正、遵规守纪的廉政金融文化，让清廉金融文化建设永远在路上。

加强制度建设，把清廉金融文化融入企业文化建设

立足于自身实际，把清廉金融文化建设纳入发展战略，纳入反腐倡廉工作的整体部署，纳入党的建设和企业文化建设的整体规划，与改革发展、经营管理紧密结合，统一安排、统一落实。以促进业务发展、优化管理、防范风险为清廉金融文化的出发点和落脚点，重点围绕抓“两头”（源头、苗头）、纠“两不”（不廉洁行为和不正之风）、规范“三权”（审批权、财权、人事权），建立健全用制度规范行为、按制度办事、靠制度管人的机制，使清廉金融文化建设更好地适应、融入日常。

开展宣教活动，积极打造清廉金融文化氛围

拓展传播途径，积极构建清廉金融文化平台。通过在办公场所张贴《合规经营政风肃纪二十条铁律》海报，印制随身卡片、口袋书，拟建立“清廉金融文化”网络专栏等形式，综合运用文字、图片、视频等多种形式，及时宣传党和国家反腐倡廉的方针政策、银行从业人员廉洁从业等有关规定，督查干部员工紧绷廉洁自律“红线”。

坚持分层分类，积极开展清廉金融文化活动。第一，在教育对象上求“广”，通过视频方式扩大纪律教育大会参会人员、深入基层网点宣讲、嵌入条线培训等方式，把警示震慑和教育效果传导到各个层级、每个党员。第二，在载体形式上求“活”，在举办网络培训班、参观廉政基地、观看警示教育片、组织开展学习讨论等传统形式基础上，探索新模式、新载体、新途径，拟制作微漫画、短视频等员工喜闻乐见形式，增强影响力和渗透力。第三，在教育成效上求“实”。召开全辖纪律教育大会、举办客户经理警示教育宣讲、新员工岗前廉政教育等方式，通过析“病因”、挖“病症”、揭“病痛”，做到以案说纪、以案说责、以案说德。

紧抓重要岗位、关键节点，积极做好清廉提醒工作。坚持抓

重要岗位，拟建立与第三方机构等有关合作企业在廉洁领域合作共建，通过公开廉洁交往承诺、签订《银企合作廉洁从业协议书》等方式，努力构建廉洁、诚信、健康的银企关系。坚持抓关键节点，在重大节日前夕等关键节点做到“四个必须”，即必发通知，重申纪律要求；必发短信，点对点提醒；必查公车，杜绝公车私用；必学案例，以案释法，督促干部员工增强廉洁自律意识。

在“稳人心、暖人心”上下功夫，积极构建精神文化家园。畅通交流渠道，通过设立员工建议邮箱、谈心家访、绩效考核面谈等方式，掌握员工心理情况，给予关心关爱的同时，及时发现问题解决问，增加员工对银行的认同感、归属感、获得感，引导员工树立正确人生观、价值观。

强化监督力度，进行常态化清廉金融 监控

加强员工行为监督。制定案防履职监督台账和员工行为排查常态化机制，逐级设立案防风险监测员，建立员工行为档案，开展员工日常行为排查分析，做到早“排雷”早防范。

开展专项整治工作。坚持人员分类全覆盖、业务分层全视角原则，开展对“预防违法违规放贷、代销业务规范管理、员工异常行为排查、数据信息安全管理、担保管理”五大领域排查。运用信息技术平台，采集、匹配、筛选异常交易数据，加强对异常行为的关注和违规行为风险的识别与纠正。

开展纪检再监督。综合运用好专项检查、参加会议、建立廉政档案、政治生态分析、检查建议书、监督联席会议、重点访谈、党廉意见回复、抓好以案促改等9类监督手段。重点检查“关键少数”和关键岗位人员秉公用权、廉洁从业情况，着力发现和查处信贷业务、资产处置、工程建设、信息科技、集中采购等领域以权谋私、靠行吃行、利益输送等腐败问题，进一步强化对权力运行的制约和监督。

清廉工作无小事，清廉金融文化建设永远在路上。接下来，交通银行江西省分行将进一步压实主体责任、强化导向作用、严格监督执纪，督促干部员工真正做到自重、自省、自警、自励，不断打造清廉银行，将清廉金融文化转化为助推经营发展的动力。

供稿 / 交通银行江西省分行纪委办 潘恒玉

清风廉韵 正气长存



2020 年是打赢防范化解金融风险攻坚战的收官之年。习近平总书记在十九届中央纪委四次全会上强调，要坚决查处各种风险背后的腐败问题，深化金融领域反腐败工作。十九届中央纪委四次全会将“深化金融领域反腐败工作”作为一项重要工作进行部署。打造清廉金融文化一直是江西银行的一项重要工作，在江西银行 2020 年全面从严治党工作会议上，党委书记、董事长陈晓明同志要求，逐级分解、压紧压实党风廉政建设责任，形成“一级抓一级、层层抓落实”的工作格局，并通过梳理党员干部责任清单，进一步构建上下联动的责任体系。江西银行从行党委层面高位推动、科学谋划了清廉金融文化建设的发展路径和方向。

一、始终坚持严的主基调，保持高压态势，坚决惩治金融腐败，

一是站位全局，整体把握“森林”情况，精准运用“四种形态”。把监督寓于日常工作中，见人见事见细节，抓早抓小抓预防。江西银行党委始终坚持从严管理，关口前移，紧盯苗头性、倾向性问题，尽早提醒，在“治未病”上积极作为，运用好监督执纪“四种形态”，依法依规依纪处置问题线索。同时常态化开展警示教育，以案示警、以案明纪，取得较好的政治效果、纪法效果。二是贯穿全程，严把干部任用廉政“审查”关，精准开展廉政体检，把好廉政意见回复关。把从严要求贯穿干部选拔任用工作全过程，科学严谨评价干部廉洁情况，严把政治关、品行关、作风关、廉洁关，有效防止“带病提拔”；把好廉政谈话起步关。江西银行近年来紧紧抓住干部履新任职这个关键节点，严把新任干部廉洁关，将警钟敲响在履新时，把任前廉政提醒谈话作为干部履新上任的必修课，教育引导党员干部在新的岗位上不忘初心使命，廉洁自律，筑牢防腐拒变的思想阵地；把好廉政成果考核关。强化考核成果运用，在干部提拔任用、评优评先、绩效考核时充分考虑其所在分支行或部门党风廉政方面表现，用机制、制度约束干部职工树立廉政自觉意识。三是认真部署，持续高举巡察利剑扬清风，推动全面从严治党向纵深发展、向基层延伸。2020 年江西银行党委成立巡察工作领导小组和巡察办，抽调骨干人员组成巡察人员库，有效补充壮大了巡察队伍；重新修订了《江西银行党委巡察工作办法（试行）》、制订并下发了《江西银行党委巡察工作五年规划（2020—2024 年）》，确保 5 年内完成对全行 35 家基层党组织巡察全覆盖，推动政治巡察进一步深化、巡察监督体系进一步完善，并于 2020 年 9 月探索开展了第一轮巡察，推动了江西银行全面从严治党向纵深发展、向基层延伸。

二、认真落实党委主体责任，强化监督力量，健全完善制度体系，筑牢不能腐的笼子

一是强化监督，认真落实党委主体责任，培育清廉文化根基。江西银行党委认真落实全面从严治党主体责任，制定下发了落实全面从严治党责任清单和任务安排，每月梳理责任要点和完成进度，推进落实全面从严治党主体责任常态化制度化，真正做到强化监督，将党委主体责任落到实处，也为营造清廉金融文化培育了良好土壤。二是搭建队伍，配齐党建纪检条线工作人员，壮大监督执纪力度。江西银行在全行范围内选优配强党建纪检工作人员，建立起一支讲政治、能战斗的优秀队伍，提升了基层党建和纪检工作质量，为清廉金融文化建设打下坚实的基础。同时江西银行不断优化组织结构，全力支持省纪委监委派驻机构改革，支持驻行纪检监察组“三转”工作；成立党风廉政办公室，进一步壮大了监督执纪力量。三是上紧发条，紧盯重要时间节点和重要岗位，持续强化纪律约束。健全完善监督制度体系，紧盯节假日等重要时间节点和领导干部、重要岗位人员，及时纠正“四风”及其隐形变种，组织开展明察暗访及经费使用专项检查，始终保持惩治腐败高压态势，用严明纪律锻造源澄流清的良好风气，为打赢防范化解金融风险攻坚战提供坚强保证。

三、坚持教育为本价值引领，强化源头治本，充分发挥廉洁教育作用，增强不想腐的自觉

一是常态化开展党风廉政宣传教育。充分利用“三会一课”、主题党日等活动等形式开展清廉金融文化宣传教育，将清廉金融文化建设与遵守行纪行规、家风建设、个人品行结合起来，大力培育江西银行干部职工以清为美、以廉为荣的价值取向，积极构建党内生活严、清廉程度高、履职担当硬、用人风气正的清廉政治生态；二是塑造红色革命精神清廉金融文化品牌。充分利用井冈山、瑞金、上饶方志敏革命纪念馆、甘祖昌纪念馆等红色革命资源，用活用好江西本地丰富的廉政教育示范基地，让红色革命文化融入江西银行企业文化，推动浸入式、常态化、长效化宣传教育，以红色基因和革命文化为江银人带来精神洗礼。以现代、多元的表现方式，弘扬廉洁修身的传统美德；三是多种形式开展清廉文化教育。将廉洁从业课程纳入新员工入职培训必修课，帮助

年轻人扣好职业生涯的“第一粒扣子”，使廉洁文化常伴其身、常驻其心。总行党委不定期将党风廉政建设学习材料汇编成册并向基层党组织下发，如《党的十八大以来习近平总书记关于党风廉政建设重要论述选编》等，丰富基层党组织学习素材，树立基层党员干部职工廉洁自律意识。开展现场实地教学，如机关党委组织总行党员前往南昌廉文化馆开展党风廉政主题教育、合规部开展“合规下基层”活动、播放金融领域反腐败警示教育片，分支行开展清廉金融文化朗诵比赛、举办清廉文化读书分享会等，积极营造风清气正的政治生态和从业生态，强化不想腐的思想自觉。

不平凡的2020年即将过去，2021年又将开启新的篇章。新的一年，江西银行党委将继续增强“四个意识”，坚定“四个自信”，做到“两个维护”，坚决贯彻落实党的十九大和十九届二中、三中、四中、五中全会精神和习总书记重要讲话精神，始终坚持全面从严治党，全面从严治行，一以贯之、坚定不移推进清廉金融文化建设，强化对制度执行情况的监督检查，强化对权力运行的制约和监督，一体推进“不敢腐、不能腐、不想腐”统筹联动，以廉促勤，以廉促效，以廉促绩，不断提升清廉金融文化的影响力、引导力、渗透力和生命力，为江西银行高质量发展提供坚强的政治和纪律保障。

供稿 / 江西银行股份有限公司党风廉政办公室 段龙昉



以“五个紧盯”为抓手，积极推进清廉金融文化建设



清风养正气，廉洁促发展。2020年，为增强分行全体员工的清廉意识和从业道德，中信银行南昌分行坚持以“五个紧盯”为抓手，将清廉文化理念贯穿到业务发展中的各个方面，做到全覆盖参与、全过程融入、全方位提升，促进了该行清廉金融文化建设的纵深发展。

紧盯“关键少数” 压实责任推“廉”

该行严格落实“两个责任”，将清廉金融文化建设纳入2020年党风廉政建设任务中进行重点考核，印发了《中信银行南昌分行党委、党委书记及党委领导班子其他成员落实全面从严治党主体责任清单》《南昌分行基层党建工作重点任务实施方案》，明确抓基层党建工作的内容、责任、路径、标准，使基层党建责任成为看得见、摸得着的具体要求。并层层传导责任和压力，形成纵向到底、横向到边的责任体系。做到年初分解任务、年中跟进指导、年底检查验收，使“软任务”变成“硬指标”，推动全面从严治党责任担当。

紧盯关键节点，加强提醒促“廉”

紧盯春节、清明、中秋等重大节点不放，下通知、推短信、发微信提醒，向党员干部发信号、打招呼，重申纪律要求。印发了《南昌分行关于春节期间严防“四风”问题确保廉洁过节的通知》《关于落实中秋国庆期间党风廉政建设责任，确保清廉节俭安全过节的通知》等文件，组织召开严防“四风”问题确保廉洁过节约谈会，并通过分行内联网、移动平台等在节前对党中央八项规定以及“反四风”重要文件进行了宣贯，坚决防范“节日腐败”和“四风”问题，有效净化节日风气，倡导了“崇廉尚俭”新风尚。

紧盯执纪问责，形成震慑护“廉”

该行坚持抓早抓小、动辄则咎，积极运用“四种形态”，聚焦授信审批、不良资产转让、人员招聘、集中采购、营销费用使用等涉及重要利益的事项，及时掌握有关情况，对有关问题责任人，尤其是对党员干部坚持从严问责，对违反党纪的坚决给予党纪处分，形成“不敢腐”的震慑，释放越往后执纪越严信号，为培育廉洁文化提供有力的纪律保障，带动全行上下“人人敬畏制度、事事遵循原则”的廉洁文化蔚然形成。

紧盯重点领域，防范风险守“廉”

高度关注实物票据和押品管理、飞单、非法集资和放贷、担保、代理销售等重点领域和关键环节的潜在风险，全面排查分析可能导致控制失效的因素和缺陷，有针对性地制定完善相关管理制度，细化各机构和各个岗位的管理责任，升级优化系统控制流程与环节。同时紧盯易发腐败问题的重点领域、重要环节的不廉洁行为，综合研判，督导推进，相继开展了信贷领域易腐败问题、扶贫领域易腐败和作风问题、市场乱象整治问题、“四风”专项整治，疫情防控纪律落实问题等，开展排查和整改，重塑信贷文化，坚守廉洁底线。

紧盯文化引领，营造氛围育“廉”

该行十分注重文化引领，多措并举，多点发力，强力推动廉洁文化建设。在干部选拔任用时，该行纪委书记都要开展谈心谈话，引导干部员工“知敬畏、存戒惧、守底线”。同时开展以案示廉，组织 400 余人参加信贷业务、行为管理、代销业务和客户信息保密等四个领域的典型案例的宣讲。深入开展风险合规文化季活动，通过反思讨论、合规宣贯、排查检查、整改整治等活动，深化风险合规文化建设，助推该行高质量发展，努力营造“人人思廉、人人保廉、人人促廉”的良好氛围，厚植加强廉洁文化建设思想根基。

下阶段，该行将把清廉金融文化建设作为当前和今后一个时期党风廉政建设和合规文化建设的重要抓手，积极推进开展清廉金融文化建设系列活动，为该行全面构建清廉金融文化体系建设奠定坚实基础。

供稿 / 中信银行南昌分行 陈海平

创新履行四项职能 全面强化监督管理

中国银行抚州市分行纪委为进一步加强党的建设，严守党的政治纪律和政治规矩，积极探索基层纪检员工作新思路、新方法，先后制订出台了《纪检员管理办法》、《落实党风廉政建设责任制情况抄告方案》、《纪委工作月度工作任务清单》，实行了“每周一报告、每月一检查、每季一巡查、每年一考核”四项职能的统一，发挥纪检员当好日常管理督导员、案件防控检查员、从业行为监督员、法纪教育辅导员，取得了明显的成效，其主要做法：

一、建立“周报告”制度，提高制度执行能力

1、参加会议“贴身监督”。实行了参加会议制度，直接参加党支部和行长办公会，实时参会监督，将阶段性工作要点及时告知本机构，督促其认真落实主体责任。加强落实“三会一课”“三重一大”、党务行务公开事项决策过程进行“贴身监督”，定期开展分析遵守中央八项规定精神，贯彻落实上级党委重大决策部署情况，摸清干部廉情底数，对明显违反决策程序和有关纪律政策的决策事项，明确提出意见。

2、事项报备“实时监督”。坚持把监督挺在前面，做实同级监督、做细日常监督，着力在日常监督实现突破，做到监督常在、形成常态。实行主体责任落实情况、“三重一大”信息、婚丧喜庆事宜、信访、信贷审批、网点装修、大额采购等领域问题等报备机制。对发现存在问题情况进行调查了解，要求主要领导和分管领导在支部会议上进行解释，并督查单位建章立制，以杜绝监督盲区。

3、分类施策“精准监督”。建立联动监督机制。一方面融入机构管理模式和权力运行机制，与内控合规、风险、

授信、运营、财务等条线建立互通信息，共同分析研判道德风险、廉洁风险、案件风险、金融风险形势。另一方面认真扎实开展贯彻落实党内法规法纪教育，原原本本学习党中央、中央纪委纪律建设工作要求，自觉在思想上政治上行动上同以习近平同志为核心的党中央保持高度一致，使监督工作不放“空炮”。

4、事中检查“过程监督”。坚持以日常监督为主、专项检查为辅，采取听取汇报、查阅资料、现场走访等方式，着重对一周时间以来的工作进行一次集中梳理研判，重点围绕公款吃喝、公务用餐、公款参与高消费娱乐健身活动，提供或接受超标准接待，违规收送礼品礼金、套取费用、私车公养、公款旅游、向授信企业吃拿卡要等事项开展监督检查。每周一向上级纪委报告机构负责人、党员领导干部贯彻执行党建及党风廉政建设方面的履职情况，发现异常情况应及时报告。

二、落实“月检查”制度，深化自身问题整改

1、工作“清单化”，任务“具体化”。每月按时下发月度任务工作清单给各机构，包括贯彻落实月度党风廉政建设，组织党风党纪、案例警示、廉洁文化主题教育、案例通报、支部书记讲党课、民主集中制，述职述廉、民主评议、月度固定党日方面内容，要求做到月初领任务、月末交成绩，并将任务完成情况作为评优、评先，年度绩效考核等情况挂钩，不断提升基层机构的工作效率。

2、发挥“盯作用”，开展月度检查。重点对巩固与深化廉洁风险防控进行检查。采取听取汇报、查阅资料、个别交流的方式，仔细查找本机构党风廉政建设以及财务管理方面存在的问题，提出整改意见建议，进行一对一、面对面反馈，并督促整改落实。紧盯重点人、重点事，突出对管人管钱管物、权力集中、廉洁风险高或违规炒股、买卖期货、赌博、参与民间借贷、非法集资、融资担保、违规过渡资金、银行卡套现等。

3、发挥“特权威”，开展督查检查。在基层机构设立并配备 17 名专职“纪检监察员”，根据市分行纪委部署，加强对重点工作的监督检查。先后开展了党风廉政建设突出问题、严肃整治领导干部利用名贵特产类特殊资源谋取私利问题、开展违反中央八项规定精神问题、侵害员工利益问题、专题警示教育、上级会议精神传导等专项督查，保障党风廉政建设制度落实到位、风险排查到位、问题整改到位。通过各类督查检查，推动各项决策部署在监督单位落地生根，推动管党治党政治责任在监督单位落到实处。

三、坚持“季巡察”制度，发挥纪委监管作用

1、强化政治监督。该行先后组成 2 个监督检查组，对全辖 21 个机构开展“联动式”大监督，把落实疫情防控、助企复工复产、支持决战决胜脱贫攻坚重大决策部署等内容作为政治监督重点。同时，紧盯年节假期，向各单位“一把手”重申廉洁纪律，严防节日期间公款吃喝、公车私用、违规操办喜庆事宜等问题。今年以来，对 21 家支行进行了突击检查，形成震慑。

2、强化融入监督。主动将纪委工作融入业务发展大局，将廉洁文化融入以“担责任、转方式、践廉行”全过程，融入于企业文化建设的全过程。通过廉洁文化建设，积极探索业务营销新方法，适应发展新要求，以反“四风”倒逼营销方式转型，通过党建共建、扶贫公益、文体活动等方式，向客户了解员工是否有违规出具法律文书、过渡客户资金、代客理财、私售产品、违反廉洁从业规定等行为、利用客户资源谋取个人不正当利益行为，强化分析

排查监察机制，做好风险预判。

3、强化现场监督。在开展专项监督检查过程中，查党风廉政建设有关材料，看主体责任落实情况；查会议纪要，看“三重一大”集体决策程序和决策情况；查支部学习记录，看政治理论、党纪党规学习情况；查工作要点和责任分解，看履行“一岗双责”落实情况；查制度建设，看制度管权、管事、管人落实情况。同时，适时将开展“回头看”，深化运用监督执纪“四种形态”，让“咬耳扯袖、红脸出汗”成为常态。

四、实行“年考核”机制，推动折子工程开展

1、细化考核内容。主要依据纪检工作要点、党风廉政建设工作会议确定的任务目标和发展战略规划、履职“两个责任”以及全年不同时段的重点工作及教育、制度、监督、问责四项主要职责为加减分组织实施，以是否做到三个三，即参与三会（民主生活会、支部和行务会）；上好三课（廉洁从业宣讲课、警示教育课、内控案防课）；做到三查（党风廉政建设落实情况和案防措施的督导检查、基层机构负责人和重点人员的行为排查、各种异常情况的核查）及对机构党风廉政建设教育、党风廉政监督等 30 项工作。

2、明确考核方式。该行纪委派检查组，以听取支行行长、纪检员述职述廉、查阅资料、开展谈话、问卷测评等方式开展，对于受到上级表彰、及时发现异常信息，有效化解案件（风险）的，分别给予一定分值加分。对于机构有违纪违法、未能完成下达的任务或工作质量未达到上级要求的，给予一定分值扣分。

3、做好年度考核。设置履职考核体系，依据《纪检监察员“折子工程”考核评价清单》和履职巡查及年终督导检查评分结果，按一定权重计算年度考评总分。以得分情况，对县支行考核排名前五名的，分别给予纪检员相应的奖励。评为年度后进单位，实行预警，由市分行纪委对机构负责人进行约谈。

供稿 / 中国银行抚州市分行 龙晓毛

全面推进清廉金融文化建设工作

近日，农行萍乡分行启动清廉金融文化建设工作，开展清廉农行文化专题宣传月活动，防治金融领域违纪违法犯罪，打造清廉银行，切实落实清廉金融文化建设要求，一体化推进“不敢腐、不能腐、不想腐”体制机制建设，营造清廉从业的良好氛围，为建设廉洁萍乡提供农行“样板”。

推进清廉文化建设入脑入心。该行纪委组织召开员工警示教育大会，详细解读新近颁布的《中华人民共和国公职人员政务处分法》，尤其对违反“六大纪律”的各种表现形式及处理规定逐一讲解，结合身边典型案例，组织学习上级行员工行为管理情况通报，对员工行为管理工作深入分析研判，督促各支行、各部门全面落实从严治党从严治行要求。

发起清廉文化建设倡议。借助“线上 + 线下”，开展专题宣传月活动，制作推广社交媒体宣传作品、张贴易拉宝和宣传海报，以及向 54 名科级干部送达廉洁倡议书等方式，在全行发起清廉文化建设倡议，引导全体党员干部争做单位的领路人、廉政人、当家人、守法人、放心人、模范人、执行人、优秀人“八种人”。

精心打造清廉文化墙。该行精心打造以清廉文化建设为主题的“廉政文化墙”，文化墙分别在 3 家县域支行、1 家城区支行及市分行本部建设。同时，及时跟进金融监管要求，定期更新清廉文化宣传内容，弘扬社会主义核心价值观，宣传农行廉洁理念，倡导遵守廉洁从业要求，时刻筑牢党员干部拒腐防变的思想防线，推进党风廉政建设工作高质量发展。

供稿 / 农行江西萍乡分行 陈春莉

扎实推进廉洁风险防控 试点工作显成效



打造“清平乐”党建品牌 建设清廉金融文化

为进一步推动全面从严治党治行向纵深发展，强化对权力运行的监督制约，一体推进“不敢腐、不能腐、不想腐”体系建设，中国银行赣州市分行积极以“清廉金融文化”建设为主题，推进廉洁风险防控试点工作，取得了一定成效。

紧盯关键环节，建立健全制度

该行根据廉洁风险防控试点工作要求，制定了《关于巩固与深化廉洁风险防控工作的指导意见》，紧盯信贷领域、集中采购、选人用人等重点领域、关键环节，有效扎紧制度笼子，形成依靠制度管人管事管财的长效机制。该行今年累计实施集中采购业务近 40 笔，未发生集中采购方面存在违纪事（案）件，同时，通过组织签订廉洁承诺书、客户廉洁告知书和廉洁回访等方式，使得该行在信贷领域方面未发生违纪事（案）件。

压实工作责任，分解防控任务

该行按照职责分工对廉洁风险防控工作指导意见中的 30 条工作措施进行了任务分解，各职能部门认真落实廉洁风险防控的牵头责任和条线管理责任，指导辖内机构围绕廉洁风险问题易发、多发领域进行深入分析、排查，建立廉洁风险防控“一台账三清单”，强化过程管理，共同防范廉洁风险。

强化试点宣传，营造浓厚氛围

该行多次召开专题会议传达、研究、讨论、推动廉洁风险防控试点工作，同时开辟廉洁风险防控专项宣传栏、

设立廉政文化宣传墙，在全行范围内营造起了防控廉洁风险的浓厚氛围。近年来，该行全体干部员工严格规范公务、商务往来，明确交往底线、红线，认真落实一拒二退三上交，均未发现有收受礼品礼金现象。

狠抓措施落地，助推试点工作

该行从廉洁教育、集中采购及基建装修、信贷领域、选人用人、公车使用、操办婚丧嫁娶、礼品礼金上交、个人重大事项报告、述职述廉等环节入手，抓住重点，全面推进。今年，该行相关管理人员操办婚丧嫁娶均按要求执行“两报告一承诺”，未发现违纪问题。接受各级对公车使用情况突击检查 6 次，均未发现违纪问题。

中国银行赣州市分行廉洁风险防控试点工作取得初步成效，干部员工廉洁风险意识进一步增强，廉洁风险防控措施进一步严格，实现了风清气正的政治生态和发展环境。该行将持续推进廉洁风险防控试点工作，落实落细各项工作措施，坚定不移地推动全面从严治党向纵深发展，一体推进“三不”体系建设，为加快推进实现高质量发展凝聚“清廉”动力。

供稿 / 中国银行江西省分行 陈昌燕



新时代金融行业纷繁复杂，竞争激烈，为确保自身健康发展，应对复杂环境，加强清廉金融文化建设尤为重要。习近平总书记指出“金融腐败造成的损失具有杠杆效应，几百万元的利益输送可能造成数亿元国有资产流失，诱发的金融风险会扩散到实体经济”，会导致金融领域一系列连锁反应，给金融安全、市场稳定造成严重不良影响。因此，在金融领域加强清廉金融文化建设，有助于净化金融政治生态，确保金融事业稳健发展。

为发挥党建在清廉金融文化建设中的核心作用，实现党建与清廉金融文化建设的融合，会昌农商银行制定《会昌农商银行 2020 年党建品牌——“清平乐”创建实施方案》，实施特色党建品牌创建工作，建设全方位、常态化的清廉金融文化。

一、“清平乐”党建品牌创建概述

（一）党建品牌名称及释义

1. 党建品牌名称：清平乐。
2. 品牌命名释义：“清平乐”出自伟大领袖毛泽东同志早在会昌县期间创作的词《清平乐·会昌》，在我行党建品牌中寓意“清廉、平安、快乐”。

（二）党建品牌目标

1. 清：清廉，以合规建设、党风廉政为抓手，以党内清廉带动全行廉洁，保持党组织的先进性和纯洁性。
2. 平：平安，以案防、安防为抓手，以点带面发挥党员先锋模范作用带头作用，营造平稳安全的经营发展环境。
3. 乐：快乐，以党群、企业文化为抓手，以党建带工建促团建，提升全行员工的幸福感和归属感。

（三）党建品牌理念

“清廉”是“平安”和“快乐”的前提，“平安”是“清廉”和“快乐”的保障，“快乐”建立在“清廉”和“平安”的基础之上。会昌农商银行全面推进党建工作与党风廉政、综治保卫、群团工会工作深度融合，全面加强党的建设，强化党组织在全行的核心地位，发挥党支部的战斗堡垒作用，凸显党员的先锋模范作用，从而实现“清平乐”的目标，为全行高质量发展创建良好的环境。

二、“清平乐”党建品牌实施情况

（一）狠抓作风建设，打造廉洁工程

1. 营造廉洁金融文化。一是健全完善党员领导干部廉政档案，客观公正、全面准确地记载党员领导干部在廉洁自律和履行党风廉政建设责任制等方面的情况，做实做细党风廉政建设基础性工作。二是将清廉金融文化融入中层干部考察任用全过程，组织开展中层干部任前廉政谈话，提升中层干部的廉洁从业意识。三是深查细摆“怕、慢、假、庸、散”等突出问题，建立健全作风建设的常态化工作机制，坚决防止不良风气回潮复燃。四是要按季开展明察暗访检查工作，持续抓好春节、端午、中秋等重要节点、关键时点的廉洁提醒，把监督检查中央八项规定精神执行情况作为重点任务，抓常抓长。

2. 夯实廉政建设责任。一是落实党委主体责任，总行党委每年专题研究党风廉政建设工作不少于 2 次，每半年听取 1 次纪委履行监督责任的情况汇报，党委书记经常性与班子成员开展谈心谈话。二是夯实纪委监督责任，总行纪委每年向上级汇报落实党风廉政建设和反腐败工作以及履行监督责任情况；纪委书记每年至少 1 次约谈分管部门主要负责人、党支部书记、纪检委员，听取落实党风廉政建设情况汇报。三是党委领导班子其他成员履行“一岗双责”，每年至少 2 次主动向党委报告分管部门、网点党风廉政建设工作情况，对分管部门、网点负责人进行廉政谈话不少于 1 次。

3. 一体推进“三不”机制。一是加大问责处置力度，以“三不”一体的理念、思路和方法推进反腐败斗争，坚持反腐败无禁区、全覆盖、零容忍，坚持重遏制、



强高压、长震慑，强化“不敢腐”的震慑。二是建立健全监督制度，聚焦重要岗位、关键人员、关键领域开展监督检查，对掌握贷款发放、费用审批、大宗采购、重大基建等权力的部门开展监督检查，全年至少开展 1 次领导干部违规插手工程项目和“红包”问题的专项治理活动，营造“不能腐”的氛围。三是持续加强党员干部党性教育和警示教育，全年至少开展 2 次中层干部廉政警示教育，2 次党员干部员工廉洁从业警示教育，每周在员工微信群转发党风廉政工作相关信息，引导党员干部坚定理想信念、强化宗旨意识、涵养廉洁文化，增强“不想腐”的自觉，不断筑牢拒腐防变思想防线。

（二）筑牢内控防线，打造平安工程

1. 深入推进平安银行建设。一是推进完善安全管理新格局，强化制度流程建设，形成职责明确、上下联动、整体协调、共同推进的安全防范制度体系。二是加强监控值守、枪支弹药、武装押运、安全门出入、自助银行安防等重点部位、薄弱环节安全管理，以点带面提升全行安全意识，筑牢安全防线。三是落实安全隐患排查治理预防机制，真正发现问题隐患和薄弱环节，强化员工安全教育，增加应急救护、消防知识等安全培训，重视应急演练工作，提升员工安全防范能力，保障全行经营发展安全。

2. 全面加强案件防控管理。按季开展案件防控工作，抓好案防教育、内控及安防制度执行、员工异常行为排查、风险信息管理等领域的案件防控管理，增强全员防案控案的责任意识，有效防范经营和案件风险，健全案件防控长效机制。

（三）提升组织凝聚力，打造快乐工程

1. 重视员工队伍建设。一是加强党、团、工会干部队伍建设，把政治素养高、道德品行好、业务能力强的人员选配到党、团、工会干部队伍，进一步提高干部队伍的素质。二是重视青年人才培养，组织开展读书活动，鼓励考取职称、职业资格，大力营造重视知识、崇尚学习的氛围。三是坚持

不懈强化理论武装，认真组织员工学习习近平新时代中国特色社会主义思想，全面贯彻党的十九大和十九届二中、三中、四中、五中全会精神，将广大职工紧密团结在党组织周围。

2. 加强员工关怀慰问。一是加大困难职工帮扶力度，建立困难职工档案帮扶台账，常态化开展职工慰问、节日慰问等活动，增强员工归属感。二是持续深化“职工之家”建设，以“三小五小”建设为抓手，着力改善职工生活环境，切实增强广大职工获得感、幸福感、安全感。三是通过党员干部带动，员工共同策划，每月组织开展“党建+员工集体生日”活动，搭建员工间沟通交流的平台，让每位员工都能感受到“家”的温暖。

3. 激发群团组织活力。一是充分发挥党支部、工会小组、共青团组织的带动作用，围绕全行重点工作引导全行员工立足岗位建功立业，争当“优秀共产党员”“十佳青年”“工会积极分子”。二是组建员工喜爱的文体兴趣小组并常态化开展活动，各工会小组要积极创作编排融入我行元素的、生动活泼的文艺节目，为员工提供自我展示平台。三是组织开展以《清平乐·会昌》为主题的书画、摄影活动，回顾红色历史，继承革命精神，推动清廉、平安、快乐工程创建。

三、“清平乐”党建品牌创建成效

（一）主要业务指标稳步向好。截至 2020 年 11 月末，会昌农商银行各项存款余额 71.18 亿元，较年初净增 8.48 亿元，增幅 13.52%；各项贷款余额 50.3 亿元，较年初净增 7.26 亿元，增幅 16.88%，主营业务实现快速增长；实现各项收入 3.78 亿元、利润总额 1.01 亿元，各项收入同比增加 6394.65 万元，增长 20.36%，收入利润同步增长，经营质效稳步提升。

（二）廉洁金融文化初步形成。会昌农商银行通过“清平乐”党建品牌创建活动，同步推进廉洁工程、平安工程、快乐工程，营造了清清爽爽的同志关系、规规矩矩的上下级关系、干干净净的银企关系，用清廉文化涵养行业生态。全体干部职工展现了饱满的精神面貌，树立了良好的社会形象和公众信誉。

“以铜为鉴可以正衣冠，以古为鉴可以知兴衰，以人为鉴可以明得失，以史为鉴可以知兴替”。未雨绸缪，防微杜渐，清心内敛，心无旁骛。金融从业人员应提高自我修养，提升自律意识，严明规则纪律，构建“朗朗乾坤”的清廉金融、平安金融、快乐金融。



清风拂廉韵 香远沁莲馨

家事、国事，事皆关心；树廉、创廉，廉获好评。近年来，邮储银行抚州市分行紧扣家国事，用心于见微知著，劲吹廉政风，致力于防微杜渐，让廉洁成为每一位员工的共识、共举、共为。

一、以学促知，深扎“廉洁之根”

1. 教育引导，促进知行合一。每年年初制定并印发党风廉政建设暨反腐倡廉教育培训计划，组织党员采用个人自学和集体研讨相结合的方式，认真学习习近平总书记关于党风廉政建设和反腐败斗争的重要论述；同时将疫情防控违纪违规通报、违反中央八项规定精神典型案例及案件、监管处罚通报等列入“三会一课”每月学习计划，切实提高全行员工廉洁纪律意识。

2. 以案为镜，拧紧思想螺丝。组织全体党员干部前往中山大学、方志敏干部学院、金溪县左坊镇红色后龚教育基地、广昌县高虎脑红色文化教育基地等地开展 10 余次理想信念教育培训；组织党员干部赴上饶集中营、广昌廉政文化教育基地莲廉苑等地共开展 11 次廉政警示教育活动；辖内各党支部组织开展了主题为“以案促改，以案治本”的党风廉政警示教育主题党日活动；集中观看了警示教育片《蜕变的灵魂》。

3. 传承家风，筑牢廉洁防线。家风的传承往往与家训、家规结合在一起；邮储银行抚州市分行组织党员领导干部赴“四香戒”教育馆接受警示教育，观看汤氏家风家训专题片，用“四香”来激励干部，用“四臭”来警醒干部，让广大党员干部像汤显祖一样守好人生底线，常奉“四香”之戒，常拒“四臭”之毒；并组织开展了廉洁家书、廉洁家访等活动，引导家属们当好“廉内助”，念好“纪律经”、吹好“廉洁风”、敲好“警示钟”，共同携手筑牢反腐倡廉的家庭防线。

二、明规守纪，立起“廉洁之茎”

1. 明制度，守规矩。“欲知平直，则必准绳；欲知方圆，则必规矩”。党的纪律是党员行动的规矩，制度上做到清清楚楚明确，相关者才能规规矩矩执行。邮储银行抚州市分行综合分析选取了关注度较高的办公用房面积、业务招待管理等 9 个制度做为解读重点，形成《领导干部必须牢记的红线》口袋书；并结合党规党纪及上级行相关制度，制作下发《落实中央八项规

定制度汇编—口袋书》、《党员干部应知应会法规文件选编》，帮助党员领导干部快速了解制度文件，并以“纪委提醒”的方式让制度立起来。

2. 明法纪，强意识。邮储银行抚州市分行每年新进员工入职的“第一堂课”是廉洁合规教育，《廉洁风险防控知识手册》是他们收到的第一份礼物。每月，党委中心组、支部坚持学习党规党纪和相关通报，每周，立足实际，开展“每周一学”，组织全体员工对上级方针政策、行内外制度、纪律和典型案例等进行学习，还不定期邀请外部专家学者进行专题辅导，如开展了“学法规 知敬畏 守底线”专题讲座、“员工阳光心态”建设等培训，切实提高全行员工廉洁纪律意识。

3. 明红线，促廉洁。邮储银行抚州市分行在节假日前印发节日期间严明纪律加强作风建设的通知，并通过微信编发廉洁过节短信、提示函以及倡议书；在节假日期间采取不打招呼、不定时间、不定路线、不定方式的形式对辖内所有支行的公车私用、食堂公务接待等情况开展了明察暗访；印发《关于严明中国邮政储蓄银行抚州市分行领导人员操办婚丧喜庆事宜纪律的规定（2020年版）》，并将文件精神传达到每个相关人员，确保不遗漏、全覆盖。

三、活动引领，绽放“廉洁之花”

1. 特色活动促进党员学廉。邮储银行抚州市分行组织党员参加党章党规党纪知识考试、主题教育应知应会知识挑战赛、“合规——共产党员在行动”等活动；于8月26日和12月10日，协助抚州银保监分局举办“金融‘廉’花绽莲乡”清廉金融文化主题活动启动仪式和“江西清廉金融文化建设现场推进会”，还组织全体党员学习了《抚州银行业保险业清廉金融文化建设倡议书》，促进党员明纪守规，学廉明廉。

2. 专题活动深化廉洁合规。邮储银行抚州市分行采用党员带团员、党员带群众的方式开展“党旗领航青春扬帆 合规同行”征文、演讲比赛，紧紧围绕“合规”主题，一个个鲜活的案例、一条条警示的话语，阐述

了违规经营带来的风险和代价，使大家接受了一次深刻的党性教育和合规文化洗礼，谈学习认识、道亲身感受、讲身边故事，并在互动结束后，将优秀讲稿下发至各级机构并组织学习，在全分行范围内传播合规文化和廉洁文化。

3. 创新活动营造廉洁氛围。邮储银行抚州市分行创新开展“清风拂廉韵 香远沁莲馨”诗词比赛活动，深度挖掘了中华古诗词与清廉文化相关的特色元素，并选编了《清风拂廉韵 香远沁莲馨》清廉诗词读本，在全行上下营造出了浓厚的清廉文化学习氛围，充分发挥了清廉金融文化引领方向、防范风险、促进发展、塑造形象的重要作用，形成“人人思廉、人人倡廉、人人行廉”的良好廉洁氛围。

清风廉雨润邮行，莲乡廉花竞绽放。邮储银行抚州市分行将在坚持中深化，在深化中坚持，让清廉之风遍吹抚州邮行的每个角落，让廉洁之花香盈抚州邮行的所有空间。

供稿 / 邮储银行抚州分行 郭莹婷 付伟晟



赣州银行九江分行积极开展廉洁文化月活动



为进一步加强分行廉洁文化宣传教育，浓厚分行廉洁文化氛围，开创风清气正的金融从业环境，打造廉洁自律、合规从业的金融队伍，赣州银行九江分行在11月份集中开展廉洁文化月活动。

精心设计布置，打造分行廉洁文化宣传阵地

为了将廉洁文化进一步融入分行工作办公环境，分行加强了廉洁文化宣传阵地建设。经分行党委集体讨论研究，分行拟定了一批廉洁文化警句、标语，既有来自中国古代士大夫们对于廉洁文化的名人名言，也有现阶段党风廉政建设的精神要义，以图文组合的形式，设计布置廉洁文化墙置于分行办公大楼显著位置，结合LED标语滚动播放等形式，提醒员工在工作中始终牢记廉洁自律准则，严以用权，拒绝腐蚀与诱惑。

党的集中统一领导是廉洁文化建设的前提，分行积极将党风和廉政结合，发挥党员活动室功能，在党员活动室内设置廉政书籍专柜，配备《中国共产党纪律处分条例》《民法典》和行内合规手册等书籍，将党风党纪要求、法律政策红线与行内合规履职规定贯通，开展党风廉政建设文化教育，积极引导分行广大干部职工勤学规章制度，增强法治意识，加强自律监督，自觉廉洁从业。

细致筹划组织，组织别开生面的廉洁主题活动

为强化党员干部职工清廉意识，引导员工认识到清廉文化建设的重要意义，将清廉金融文化建设与推动赣银高质量发展相结合，分行在党委部署下，在11月19日召集全体党员干部职工开展了主题为“建设清廉金融文化，推动赣银高质量发展”的党日活动，以观影、诵读和讨论的形式，进行了一场别开生面的清廉文化教育活动。

全体职工通过观看中纪委廉政教育纪录片《抉择》，认识到人在面对诱惑时，保持头脑清醒，作出正确人生选择的重

要性，通过集体诵读《习近平关于党风廉政建设和反腐败斗争论述摘编》，深入理解党和国家目前反腐败斗争面临的重点、难点问题和党风廉政建设目标方向。活动的最后，分行的党员干部结合自身实际，就本次活动发表自己的所思所感，在生发牢固树立清廉意识，自觉遵规守纪的感悟的同时，也聚焦自身工作实际履职，就如何把清廉文化建设同推动岗位履职进而推动赣银高质量发展谈了自己的想法。

开展督促关怀，落实中层 干部廉洁谈话家访行动

分行积极把廉洁文化月活动同行内的党风廉政建设相结合，同行内的员工监督管理和行为分析排查相结合，在文化月期间落实廉洁谈话家访行动。分行领导班子对各自分管的中层干部进行了一次集中的廉政谈心谈话，集中开展党风廉政建设相关精神宣导和党风廉政建设制度执行督导，对干部理解和落实“一岗双责”进行必要的监督提醒，提升中层干部对于廉政建设意义的认识。

分行领导班子对中层干部家庭进行了集中走访，向干部家属发放了《致赣州银行干部家属的一封廉洁倡议书》，让干部职工及其家属了解廉洁家访内容与意义，以让干部配偶签订《家庭助廉承诺书》的形式，鼓励干部配偶督促干部建设好廉洁家风，让家庭成为促廉助廉守廉的阵地。

通过此次廉洁文化月活动，分行系统全面地加强了分行的廉洁文化建设，提升了全体党员干部职工的廉洁从业意识，同时对分行的整体党风廉政建设机制也是一次有效充实，为赣州银行打造风清气正的金融从业环境，进而带动赣银高质量发展，树立良好金融服务形象提供了助力。

供稿 / 赣州银行九江分行 余子泓

“四个坚持”推进清廉金融文化建设



“红”基因 “廉”文化

为充分发挥清廉文化的教育、激励、凝聚、导向和约束作用，抚州农商银行做到“四个坚持”，大力推进清廉金融文化建设，助力涵养风清气正的政治生态，推动全面从严管党治行向纵深发展。

坚持教育为先，拒腐防变警钟长鸣

该行将清廉金融文化教育作为重要内容纳入日常学习计划和党员组织生活中，坚持集体学和自学相结合、重点学与全面学相结合，组织全行干部员工认真学习习近平总书记重要论述指示批示精神、党中央重大决策部署、党规党纪、法律法规等，坚持学原著读原文悟原理，做到学而信、学而用、学而行。同时，不断加强红色教育补足精神之钙，“七一”期间组织全体党员到井冈山等革命根据地接受红色教育，向革命先烈敬献花圈，重温入党誓词；“八一”期间组织退伍军人到红色教育基地聆听红色故事、诵读红色家书，从历史的足迹中汲取精神给养，真正做到不忘历史，走近历史，接受深刻的党性教育和灵魂洗礼。

坚持抓在日常，强化监督警钟长鸣

该行把日常教育与阶段性集中教育结合起来，坚持常态化开展廉洁教育，引导广大党员和员工知敬畏、存戒惧、守底线。制定了《日常监督工作管理办法》，采取常规检查、突击抽查、暗访、专项检查、调查研究、回访客户、问题线索处置、日常监督档案等多样化监督方式，通过微信公众号、互联网监督平台，公开举报电话、电子邮件及信件邮寄地址等监督渠道，紧盯关键少数、关键岗位、关键环节，重点加强对选人用人、贷款调查审批、工程招标与基建、

集中采购、大额费用支出等领域及各部门履职情况，实现日常监督常态化、零距离、全天候、全流程。

坚持制度约束，倡导职业道德规范

该行党委积极落实党风廉政建设工作任务，切实强化党委党风廉政建设主体责任和纪委监督责任。多次召开纪委会，研究部署重点任务，对涉嫌违规违纪拟处理的党员干部进行执纪审查，充分发挥纪委委员的监督、决策作用；围绕省联社年会工作精神并结合本行实际情况制定了《党风廉政建设工作意见》和《日常监督工作管理办法》，将党风廉政建设责任目标进行了细化分解，明确了29项工作任务；落实了监督约谈制度，与各部室和网点负责人签订《党风廉政建设监督责任状》83份，层层落实监督机制，确保履责有痕、追责有据。

坚持丰富载体，廉洁文化入脑入心

该行不断创新方式方法，延伸廉洁教育课堂、拓展廉洁教育深度、打造廉洁教育品牌。开展了“回顾艰苦岁月 戒奢防贪”廉政联合宣誓仪式，引导广大党员和员工笃定信念，坚守廉洁；组织全行各级干部共计400余人次接受警示教育；组织全体员工观看《蝇贪之害》、《小会计的惊天秘密》、《杨彦民贪污案纪实》及《赌向深渊》等警示片，充分发挥典型案例和系统内反面教材的警示作用，警示员工自觉抵制不良风气；持续深入开展“党建学四史，业务学制度”活动，引导全行党员和员工在学思践悟中坚定理想信念、在奋发有为中践行初心使命。

供稿 / 抚州农商银行党委委员、纪委书记、监事长 徐晓华

江西省抚州市宜黄县，是一片风景宜人的红色热土，无数的革命先烈在这块土地上抛头颅、洒热血，留下了不少辉煌的足迹，黄陂、东陂作为反围剿的主战区，发生了不下于6次著名战斗与战役，因此，宜黄也被称为中央苏区苏维埃政府的北大门。波澜壮阔的革命斗争，留下了诸多物质文化遗产，也留下了许许多多的精神财富。宜黄农商银行挖掘红色历史文化中的廉文化元素，坚定不移推进全面从严治党，持续建设风清气正的良好政治生态，努力开创党风廉政建设工作新局面。丰富活动形式，提升教育成效，以廉政党课、廉政谈话、警示教育等教育形式切实提高员工自觉抵制不良风气侵蚀的能力，着力构建不敢腐、不能腐、不想腐的机制，让党风廉政建设和反腐败工作在党员心中警钟长鸣，拧紧全行党员干部思想“总开关”，着力丰富“红廉金融”品牌内涵。

突出“榜样力量”，做“红廉金融”的冲锋队

提升党员干部主动作为的责任意识，充分发挥了先锋模范作用。以在工作中表现突出、廉洁为政的道德模范为榜样，总结推广在工作实践中得出的宝贵经验，与时俱进，合规经营。

在防控新冠肺炎疫情期间，汇聚起了抗击疫情的力量，切实做好特殊时期疫情防控和金融服务保障工作，形成了党委领导、纪委监督、全行行动的联动机制。认真落实上级疫情防控的决策部署，就进一步做好疫情防控工作下发了多次管理提示，进一步明确纪律要求，落实疫情防控相关举措，对辖内各营业网点工作纪律及疫情防控情况进行监督。疫情期间，宜黄农商银行工作人员守土有责、守土担责、守土尽责，全行员工积极配合当地党委政府在各自居住小区义务疫情值守，部分党员有时大雨天还坚持在县城主要街道为疫情防控工作值守，充分发挥党员先锋模范作用。在业务发展方面，党员干部积极参与“整村授信”“网格化服务”“金融夜校”

等惠民惠企行动中去，率先尝试创新举措，为企业的发展建言献策，主动承担更多更重的任务，在全行创造了主动担责的良好生态。

突出“监督力量”，做“红廉金融”的纠察员

对员工遵守纪律、任务完成情况的监督，要做到赏罚分明，通过思想政治教育，调动员工的积极主动性。认真听取客户以及广大群众的建议，接受广泛监督，增强金融工作透明度，营造廉洁从业的工作作风。助力“六稳”“六保”工作中，宜黄农商银行纪委立足职能职责，做到靠前监督、全程监督、精准监督、有效监督，总行各职能部门牢固树立“一盘棋”思想，把干劲拧成一股绳子，党风行风监督室强化督促，各相关部门密切配合，形成协助高效的工作局面，凝聚齐抓共管的强大合力。以服务市场主体，全力支持实体经济，积极落实各级政府、监管单位以及省联社决策部署，加大对县内重大项目和客户的信贷投放力度，在小微企业贷款发放上，开通绿色审查审批通道，在提高疫情期间信贷服务效率和质量的同时，有效满足小微企业复工复产资金需求，对于还款能力暂时下降、但发展前景良好的企业，及时调整还款方式、办理展期、转续贷等支持性措施。

持续扶贫政策的宣传引导，通过普惠金融服务站、上门服务、村委会、微信群、朋友圈、媒体等多方面平台加强对贫困村的政策宣传，加强与驻村书记，帮扶人的联系，全面了解贫困户情况，稳定提供对符合贷款条件、有产业发展意愿且有贷款需求建档立卡贫困户的信贷支持，提升建档立卡贫困户授信覆盖率，做到扶贫小额信贷能贷尽贷，助推贫困户脱贫致富。纪委对扶贫领域各项问题实施常态监督，保证贷款对象发放精准，用途合规，均用于生产经营，主要用于种养殖行业，实现扶贫贷款风险总体可控。

突出“文化力量”，做“红廉金融”的传导器

以人为本，用企业文化感染员工，开设主题活动，提高干部员工从业自觉，让金融从业者沉淀更优质

的文化内涵。宜黄农商银行通过党课、读书会、观看红色影片以及实地红色教育等活动，多形式组织“红色课堂”。举办“感悟方志敏精神”“寻访红色足迹”等特色党日活动，以党课、读书会、党建知识竞赛等多种形式进行红色教育活动。充分发挥教育基础作用，将清廉金融文化作为重要内容纳入日常学习计划和干部职工教育培训的重要内容，融入到支部“三会一课”、谈心谈话、民主评议党员、主题党日等党员组织生活和学习，多次组织全体党员、中层干部前往县委党校参观警示教育活动、观看了警示教育片，教育片以案明纪、以案说法、深刻解剖了个别党员干部腐化蜕变的典型案例，切实提高党员干部自觉抵制不良风气侵蚀的能力。

开展结对帮扶活动，深入联系群众，增强广大党员群众廉洁自律意识，由党委班子带头，组织党员开展贫困户结对帮扶慰问，关注其生产生活问题，宣传扶贫相关政策，并邀请和欢迎贫困户参与监督，促进宜黄农商银行清廉建设进一步发展，开展“金融夜校（摊）”，向当地村（居）民传播金融知识的同时，进行“清廉金融”宣讲，邀请群众进行监督。

把“红廉”文化建设纳入金融行业党风廉政建设工作责任制工作内容，构建起党委统一领导，纪委组织协调，机关部门密切配合，广大干群齐参与的领导体制和工作机制，有助于深化探索红廉文化思想教育、充分利用丰富的红色资源，积极探索文化倡廉的新路子，形成具有廉政内涵的红色文化，创建尊廉崇洁风尚，推进金融业廉洁从业进程。

供稿 / 宜黄农商银行 游万里



念好“四字诀” 推进廉洁银行建设

乐安县地处吉安和抚州两市交汇处，受庐陵文化和临川文化共同影响，在包容中不断发展革新，造就了乐安文化底蕴深厚、特色鲜明，古香红色、廉味幽香。进入新时代，党中央提出，夺取反腐败斗争压倒性胜利。这离不开文化的力量，尤其是廉文化的浸润。在乐安县牛田镇，有着“千古一村”之称的流坑蜚声全国，而环绕古村的乌江另一侧，葱茏浩瀚生长着一万多株千年古香樟，绵延十余里守护着古村兴盛不衰。这些香樟，虽经岁月冲刷千百年，依然枝盛叶茂，芳香四溢，百虫难侵；任凭雨雪风霜敲打，依然傲然挺立，或郁郁葱葱，或虽枯而屹立不腐。百折不挠、矢志不渝；百虫难侵、枯而不腐。这样的品格，正是我们金融人需要学习的榜样。

当前，金融系统正大力倡导“清廉”金融文化，既是继承传统文化的需要，也是涵养风清气正的政治生态，更是推动全面从严管党治行向纵深发展需要。乐安农商银行通过学习本地独特的樟廉文化，不断筑牢全行干部员工反腐倡廉思想防线。

一、健全机制“保”廉

加强组织领导，落实廉政建设责任，注重发挥领导班子在落实党风廉政建设工作责任制中的组织领导作用，以实际行动推动党委主体责任和纪委监督责任的落实，推动党风廉政建设和反腐工作深入开展。一是强化工作部署。我行党委始终把党风廉政建设和反腐败工作纳入全行整体工作部署，坚持“两手抓”，与业务经营和管理同研究、同部署、同检查、同考核、同落实。制定了2020年党风廉政建设工作意见，组织召开了党风廉政建设专题会议，从责任落实、教育宣传、监督检查等方面做出了全面部署，为工作有序开展奠定了基础。二是强化各级责任。坚持集体领导与个人分工相结合，按照“谁主管、谁负责”原则，党委与班子成员，纪委与机关各部门、各网点负责人层层签订了党风廉政责任状，党风廉政建设监督责任状，案件防控治理责任书等。建立了“九种人”台帐，员工经商办企业台帐、员工担保自借贷款台帐、建立了中层干部个人日常监督档案。明确了“一把手”负总责、班子成员、机关部门及支行负责人的责任范围和应承担的任务。形成了分工明确、责任具体、一级抓

一级、一级对一级负责、层层抓落实的责任体系和齐抓共管的工作格局，有力促进了责任制的落实。三是完善监督制度。通过制定了《党风廉政建设建设工作意见》，并修订完善了《党风廉政建设实施细则》、《乐安农商银行对党员干部函询、询问和质问暂行办法》、《乐安农商银行信访工作管理办法》、《乐安农商银行信访工作实施细则》、《乐安农商银行运用监督执纪“四种形态”实施意见》、《乐安农商银行日常监督管理办法》等一系列管理制度，从制度建设上强化约束，使党风廉政建设和反腐败工作在监督执纪问责上有保障和依据。

二、强化教育“养”廉

按照“抓源头、重预防、强教育”的工作思路，注重源头治理，坚持教育为先，开展了形式多样的廉政教育活动，增强全员廉洁从业意识。一是加强政治理论学习。通过专题会、党委中心组、支部学习、机关学习日等形式，组织全员深入学习党的十九大精神和中央、省、市纪委精神，以及习总书记系列重要讲话精神，引导全体员工特别是党员坚定理想信念，把思想和行动统一到中央从严治党决策部署上来，真正做到与中央认识一致、要求一致、行动一致，不折不扣落实好、执行好从严治党有关要求。二是开展警示教育活动。以各种形式组织党员干部和员工参加廉洁从业和廉政警示教育活动，教育员工正确对待利益调整，增强全局观念、责任意识和服务意识，提高党员整体素质和健康水平。组织党员干部和员工观看《合规守法方得始终》、《贪欲引他们误入人生歧途》等廉政警示教育片，以及每月组织纪检监察员集中学习中央和省纪委查处的违纪问题典型

案例通报和省联社纪委相关文件精神，用发生在我们身边工作人员职务犯罪的典型案例，以案释法，深入浅出讲解和剖析了职务犯罪的概念、发案原因、特点和社会危害性。组织全行干部员工两批赴乐安县廉政教育中心参观学习，现场接受廉政警示教育，结合基地图文展示，观看落马贪官的忏悔录视频，真真切切地感受到了独具特色的“樟廉文化”，让全体人员接受了一场主题鲜明、形式多样、内容丰富、效果显著的廉政文化警示教育。通过开展警示教育活动，进一步增强了全体员工拒腐防变的警觉性和自觉性。三是开展立体宣传。我行通过开展以“金融‘廉’花绽莲乡”为主题的清廉金融文化宣讲大比武活动，选派代表结合ppt演示阐述清廉金融文化宣讲，通过制作抖音小视频，同时选拔优秀宣讲员参加上级部门组织开展的清廉金融文化抖音宣传活动。并精心设计并制作了“廉政文化清风走廊”，充分利用办公区、走廊楼道等广大职工必经之处，悬挂各具特色的廉政文化宣传牌，给全体干部职工安上了廉政“紧箍咒”，时时刻刻提醒干部职工要注重个人形象，做到自律、自警、自省，筑牢反腐防线，发挥防范于未然的应有作用，增强了廉洁自律意识，活跃了廉政文化氛围，推动了我行清廉金融文化建设。

三、加强督查“育”廉

充分发挥纪委、监督作用，围绕规范经营和案件防控，抓好风险排查和问题整改，把监督检查贯穿于日常各项工作之中，切实加大违规违纪查处力度，保持反腐高压态势。一是开展专项治理。围绕机关效能建设和中央八项规定精神落实情况，开展作风建设专项整治、领导干部违规插手干预工程项目、八项规定落实情况以及“红包”治理等专项治理活动，坚持不懈纠正“四风”问题，防止反弹。二是开展明察暗访。充分践行“四种形态”，坚持抓早抓小、治病救人。每季针对性抽查4-5个网点落实党风廉政建设、客户服务、中央八项规定、“四风”等情况开展明察暗访，对存在的问题及时提示。实行提醒、谈话制度，元旦、春节、五一等节假日期间，及时下发廉洁提示，对各中层干部开展了谈心谈话，对一些员工工作生活中存在的小问题、小毛病及时提醒纠正，做到防微杜渐。按照纪委年度考核的要求，紧紧围绕中层干部落实党风廉政建设监督责任和纪律建设情况，纪委书记约谈了各部门、各支行负责人，听取落实党风廉政建设和反腐败情况汇报。约谈了支部书记、纪检委员，听取落实党风廉政建设情况汇报，以及对34位支行及各部门负责人、8个支部书记及8个支

部纪检委员进行了廉政约谈，对6个新上任的中层干部进行了任前廉政约谈。三是重视信访工作。坚持把信访举报工作作为加强外围监督的重要环节，作为防案、促进规范的重要渠道，设立公布举报电话、信箱、邮箱，实行重大事项或案件举报奖励，畅通监督渠道，按规定流程及时调查处理好每一个信访事件，做到“件件有落实，事事有回音”。

四、党建引领“护”廉

为切实提升乐安农商银行基层党组织战斗力和党员队伍生机活力，全面引导广大干部员工立足本职岗位，创先进、争优秀，实现党建与业务发展相辅相成、融合互促。按照“围绕业务抓党建、抓好党建促发展”的党建工作思路，着力提升我行的党建工作水平，创建“便民·惠民·乐民·安民”党建品牌，有效促进党建和业务的融合，合力推进清廉金融文化建设。一是在“党建+学习”上。在实践工作中，我行结合实际，不断丰富和拓展清廉金融文化建设活动的内涵和外延，积极与党建知识相结合，制定廉政知识测试方案，以支部为单位开展党建廉政知识测试，以考促学，巩固清廉教育成果。二是在“党建+管理”上。常念“廉”字经，自觉净化“朋友圈、生活圈、社交圈”，注重家风建设，管好亲属，管好身边工作人员，画好党建、清廉工作与业务发展相融合的“同心圆”。全面落实从严治党主体责任和意识形态工作责任制，全面推动从严治党、从严治党向纵深发展。组织开展员工“五必谈”“五必访”家访活动，努力探索清廉家风的培育和树立，筑牢廉洁从业的基础和保障。坚决做到按制度办事、按流程操作，真正让权力在阳光下运行，把权力关进制度的笼子里，自觉接受群众监督。与此同时，通过阅读一本清廉文化书籍、体验一处清廉文化场所、打造一面清廉文化墙、开展一次讲合规一党员在行动”专项活动等形式，以党支部、支行为单位积极开展清廉金融文化宣教活动，充分发挥党员在清廉文化及合规文化建设中的先锋模范作用带头作用。三是在“党建+服务”上。依托开展“党建+普惠金融进万家”整村授信、“党建+普惠金融万里行”外拓营销活动、金融知识普及宣传服务月等活动，各支部、支行协同开展清廉金融文化进校园、进社区、进企业等活动，结合实际开展清廉金融文化知识宣讲活动，积极履行社会责任，有效提升乐安农商银行廉洁品牌形象

乐安农商银行将持续践行清廉金融文化，通过培育廉洁从业理念、规范廉洁从业行为、完善廉洁从业制度、加强廉洁从业监督、创新廉洁教育形式等多种方式，积极引导辖内员工遵纪守法、恪守廉洁底线，以正确价值观念带动行为导向，营造风清气正的金融从业氛围，为全力防范和化解金融风险，打好化解重大风险攻坚战贡献农商金融力量。

供稿 / 乐安农商银行 邹强

清风正气 廉洁自律

“一身正气，两袖清风”是古人对清正廉洁的褒奖之词。清廉文化乃中华优秀传统文化、革命文化和新时代中国特色社会主义思想重要组成部分，清廉金融文化建设是贯彻落实习近平新时代中国特色社会主义思想的必然要求。自开设以来，东乡富民村镇银行始终坚守底线思维，大力加强清廉金融文化建设，营造积极向上、务实高效、和谐共进的金融工作环境，主动发挥开发性金融作用，在服务东乡经济社会发展的同时，切实维护国家金融安全。

一、实施“塑魂”工程，力求全行上下与清廉金融建设同频共振

思想是行动的先导，认识是行动的动力。要实现打造风清气正廉洁银行的目标，首先就需要从银行中的“人”入手，树立正确导向，针对性的展开面向全体员工的思想政治工作，将清廉作为一种追求、一项责任切实的灌输到金融工作人员的思想中去，使其能够更加积极的参与到风清气正廉洁银行的打造过程中来。加强培训培养，坚持思想与行为相结合、行为与习惯相结合、清廉金融教育与社会实践相结合、思想建设与服务相结合、继承优良传统与改进创新相结合，实现“全方位建设”，在继承清廉金融文件建设的思想政治工作的基础上，积极探索新形势下全行思想政治教育工作的新途径、新方法，努力体现时代性，把握规律性，富于创造性，增强实效性。

高山仰止，景行行止。保持“清廉”，需要高尚的志节和坚定的理想信念。陶渊明不愿同流合污，辞官弃职，才有了“采菊东篱下，悠然见南山”的独立人格；周敦颐拒绝官场腐败，才有了“出淤泥而不染”的洁身自好；王冕淡泊名利，留下了“不留人夸好颜色，滞留清气满乾坤”的佳话。我行在打造廉洁银行的过程中，基于廉政建设这一核心内容入手，针对性的组织我行工作人员展开多样化的学习活动，开展有关金融清廉建设讲堂，以此提升我行员工清廉思想。

二、建设“体系”工程，制度建设与思想建设交相辉映

俗语无规矩不成方圆，制度建设是清廉金融文化体系建设的基石。加强制度建设，形成清廉文化建设的长效机制。我行对清廉文化建设从制度建设入手，建立长效机制。将清廉文化理念的具体要求形成规范化的制度，贯穿于工作的各个环节，渗透和融入到日常行为中去，充分发挥清廉文化理念的监督约束作用，使其切实可行且有效。创设相对独立的监督管理部门，使其能够在不受外界影响的前提下展开对银行党风廉政建设的监督管理工作。

打造清廉金融文化体系一方面要根据我们一线员工工作的特点，组织学习，通过学习，使各岗位人员真正做到明职责、细制度、严操作，有效的事前防范与监督是预防经济案件的重要环节；合理细化权力，合理限制权力，严格控制权力，同时，要充分利用高科技，运用好我们内部的案防、反洗钱等信息系统对权力进行监督和控制，使权力控制体系更加有效的发挥作用。另一方面增强规章制度的执行与监督防范案件意识。规章制度的执行与否，取决于广大员工对各项规章制度的清醒认识与熟练掌握程度，有规不遵，有章不循，是各行业之大忌，车行千里始有道，对于规章制度的执行，从内部自检自查开始。从制度防范、科技防范、人员防范、追究防范等方面入手。

三、实施“监督”工程，与清廉金融文化 高度融合

强化监督体系，切实加强监督执纪问责力度，把监督挺在前面，在常态化、近距离监督上下功夫。全行上下务必奋发作为、主动担当、爱岗敬业、严于律己。

工作中加强领导班子内部的监督，班子成员之间要相互监督，成员之间要有坦诚的思想交流，做到“咬耳扯袖、红脸出汗”。严格执行民主生活会的程序，通过开展批评和自我批评，及时纠正各种不正确的思想和行为。严格落实“三重一大”决策制度，防止个人说了算，积极开展群众监督。探索应用“一案双查四应用”机制，达到“管住人、看住钱、扎牢制度防火墙”的目的。强化对关键岗位、重点领域、重要人员的监督，特别是一把手要发挥表率作用，守土有责、守土尽责，看牢自己的门，管好自己的人，多提示提醒，做到警钟长鸣。

在上述打造举措的基础上，管理者们也着眼于银行内部的监督管理流程予以进一步的解决、完善，以此针对性的提升清廉金融建设在银行内部的作用效果，推动后续廉洁银行的打造目标。针对监督中发现的违规违纪问题，我行坚持零容忍的态度，给予责任人相应的纪律处分、行政处分。同时，注重用好“四种形态”，通过诫勉、提醒谈话、通报批评和经济处罚等措施，抓早抓小，防微杜渐。

东乡富民村镇银行始终坚持将清廉文化作为经营管理的重要组成部分，把清廉文化理念贯穿到经营发展的方方面面，推动全行上下树立正确的价值观、风险观和发展观，为实现全面建成小康社会贡献力量。

供稿 / 东乡富民村镇银行 王帆

中国银保监会发布 《商业银行理财子公司理财产品销售管理 暂行办法（征求意见稿）》

监管之声 >>>

根据《中华人民共和国银行业监督管理法》《中华人民共和国商业银行法》等法律、行政法规，以及《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》（以下简称资管新规）、《商业银行理财业务监督管理办法》（以下简称理财新规）、《商业银行理财子公司管理办法》（以下简称《理财子公司办法》）等相关规定，银保监会制定了《商业银行理财子公司理财产品销售管理暂行办法（征求意见稿）》（以下简称《办法》），现向社会公开征求意见。银保监会将根据各界反馈意见，进一步修改完善并适时发布实施。

《办法》是《理财子公司办法》的配套监管制度。开展商业银行理财子公司（以下简称为银行理财子公司）产品销售业务活动需要同时遵守资管新规、理财新规、《理财子公司办法》和《办法》等制度规定。《办法》共八章 69 条，分别为总则、理财产品销售机构、风险管理与内部控制、理财产品销售管理、销售人员管理、投资者合法权益保护、监督管理与法律责任以及附则。

《办法》主动顺应理财产品销售中法律关系新变化，充分借鉴同类资管机构产品销售的监管规定，并根据银行理财子公司特点进行了适当调整。一是合理界定销售的概念，结合国内外实践，合理界定销售内涵，包括宣传推介理财产品、提供理财产品投资建议，以及为投资者办理认（申）购和赎回。二是划定理财产品销售机构范围，理财产品销售机构包括销售本公司发行理财产品的银行理财子公司和代理销售机构。代理销售机构现阶段为其他银行理财子公司和吸收公众存款的银行业金融机构。三是厘清产品发行方和销售方责任，《办法》注重厘清银行理财子公司（产品发行方）与代理销售机构（产品销售方）之间的责任，要求双方在各自责任范围内，共同承担理财产品的合规销售和投资者合法权益保护义务。四是明确销售机构风险管控责任，明确理财产品销售机构董事会和高级管理层责任，要求指定专门部门和人员对销售业务活动的合法合规性进行管理。五是强化理财产品销售流程管理，对宣传销售文本、认赎安排、资金交付与管理、对账制度、持续信息服务等主要环节提出要求。六是全方位加强销售人员管理，从机构和员工两个层面分别提出管理要求。七是切实保护投资者合法权益，要求建立健全投资者权益保护管理体系，持续加强

投资者适当性管理，把合适的理财产品销售给合适的投资者。八是要求信息全面登记，要求代理销售合作协议、销售结算资金的交易情况以及销售人员信息依规进行登记。

发布实施《办法》是银保监会落实资管新规、理财新规、《理财子公司办法》等制度要求的具体举措，有利于规范银行理财子公司理财产品销售业务活动，保护投资者合法权益，促进理财业务健康发展。

下一步，银保监会将持续做好配套制度建设，不断完善银行理财子公司监管框架。

文章来源 / 中国银保监会



中国银保监会有关部门负责人就《商业银行理财子公司理财产品销售管理暂行办法（征求意见稿）》答记者问

为规范商业银行理财子公司（以下简称银行理财子公司）理财产品销售业务活动，保护投资者合法权益，促进理财业务健康发展，银保监会制定了《商业银行理财子公司理财产品销售管理暂行办法（征求意见稿）》（以下简称《办法》），拟作为《商业银行理财子公司管理办法》（以下简称《理财子公司办法》）的配套制度适时发布实施。银保监会有关部门负责人就相关问题回答了记者提问。

一、制定出台《办法》的背景和总体思路是什么？

制定《办法》的背景：一是进一步完善银行理财子公司制度规则体系的需要。理财产品销售适用的监管规定分散在不同的制度规则中，目前银行理财子公司主要沿用商业银行理财、代销等监管规则，全面性和适用性存在不足。二是适应理财产品销售法律关系变化的需要。银行理财子公司设立后，产品销售的相关法律主体扩展为银行理财子公司、代理销售机构和投资者三方。各方在理财产品销售过程中的法律定位、权责关系、风险预期均发生变化，需要进一步细化明确相关规范。三是对标看齐资管行业监管标准的需要。充分研究借鉴国内外资管产品销售已有的成熟监管标准和实践经验，积极推进监管规则一致，避免制度洼地。

制定《办法》的总体思路：落实资管新规、理财新规和《理财子公司办法》等制度规则，针对银行理财子公司特点，加强理财产品销售业务机构和行为监管规范，压实理财产品销售和管理责任，强化投资者适当性管理，切实保护投资者合法权益，推进公平竞争，打破刚性兑付，为理财业务健康发展创造良好的制度环境。开展银行理财子公司产品销售业务活动需要同时遵守资管新规、理财新规、《理财子公司办法》和《办法》等制度规定。

二、《办法》的总体结构是什么？

《办法》共八章 69 条。第一章“总则”，明确了立法依据、基本概念、机构范围、基本原则、监督管理等。第二章“理财产品销售机构”，规范了从事理财产品销售业务活动应当具备的条件要求等。第三章“风险管理与内部控制”，主要从销售机构的维度，规范了理财产品销售的制度框架、董事会和高管层责任、信息系统要求、反欺诈要求、档案管理等。第四章“理财产品销售管理”，主要结合理财产品销售流程，对宣传销售文本、认赎安排、资金交付与管理、对账制度、持续信息服务等主要环节提出要求。第五章“销售人员管理”，对机构和员工分别提出管理要求。第六章“投资者合法权益保护”，提出了适当性管理、客户信息保护以及

投资者投诉等要求。第七章“监督管理与法律责任”。第八章“附则”。

三、《办法》对理财产品销售机构及其销售业务活动做出了哪些规定？

一是界定理财产品销售活动概念范畴。《办法》明确银行理财子公司理财产品销售包括以下部分或全部业务活动：（一）以展示、介绍、比较单只或多只理财产品部分或全部特征信息等方式宣传推介理财产品；（二）提供单只或多只理财产品投资建议；（三）为投资者办理认购、申购和赎回；（四）国务院银行业监督管理机构认定的其他业务活动。同时，《办法》与资管新规统一要求紧密衔接，明确规定未经金融监督管理部门许可，任何非金融机构和个人不得直接或变相代理销售理财产品。

二是规定理财产品销售机构范围。《办法》将理财产品销售机构分为两类：一类是销售本公司发行理财产品的银行理财子公司；一类是接受银行理财子公司委托销售其发行理财产品的代理销售机构。《办法》现阶段允许银行理财子公司和吸收公众存款的银行业金融机构作为代理销售机构，保持了现有理财产品销售制度的连续性和平稳性。银行理财子公司属于新型非银行金融机构，机构类型、产品属性、品牌声誉等处于起步培育阶段，区分辨识度需要逐步提升。现有销售机构范围总体延续了银行理财产品销售的成熟渠道模式，便于投资者识别。下一步，银保监会将根据银行理财产品的转型发展情况，适时将理财产品销售机构范围扩展至其他金融机构和专业机构。

三是提出从事销售业务活动应当持续具备的条件。具体包括：财务状况良好，运作规范稳定，具备与独立开展理财产品销售业务活动相适应的自有渠道、信息系统等设施和销售流程自主管控能力，安全可靠的数据保障能力、管理体系和配套设施，完善的管理制度、组织体系、操作流程、监测机制等方面的要求。

四、《办法》对银行理财子公司和代理销售机构的销售责任是如何规定的？

《办法》坚持银行理财子公司和代理销售机构共同承担销售责任。银行理财子公司设计发行理财产品，代

理销售机构面向投资者实施销售行为，共同承担理财产品的合规销售和投资者合法权益保护义务。

银行理财子公司是理财产品的设计发行方，主要责任是确定如实反映产品属性的统一信息内容和披露标准（即“是什么产品”），筛选合格的代理销售机构并实施持续有效管理（即“由谁来卖”），明确规范销售的执行标准和约束机制（即“如何管理卖方”）。代理销售机构面向投资者实施销售行为，主要责任是选择适宜本机构特点和目标客群的理财产品（即“卖什么产品”），履行投资者适当性义务评估筛选合适的投资者（即“卖给谁”），以及依法依规和按协议约定确保本机构及人员持续履行合规销售的管控义务（即“该怎么卖”）。

《办法》对银行理财子公司和代理销售机构分别提出机构和产品尽职调查要求。例如，针对银行理财子公司一方，要求其代理销售机构的条件要求、专业服务能力 and 风险管理水平等开展尽职调查，明确规定准入标准和程序、责任与义务、存续期管理、利益冲突防范机制、信息披露义务及退出机制。针对代理销售机构一方，要求对拟销售的理财产品开展尽职调查，承担集中审批职责，并纳入本机构统一专门名单管理，不得仅以银行理财子公司相关产品资料或其出具意见作为审批依据。

五、《办法》对从事理财产品销售业务活动规定了哪些禁止性要求？

《办法》规定了理财产品销售机构及其销售人员从事理财产品销售业务活动的禁止行为，具体包括误导销售、虚假宣传、与存款或其他产品进行混同、强制捆绑和搭售其他服务或产品、诱导投资者短期频繁操作、违规代客操作、强化产品刚兑、私售“飞单”产品等方面，着力针对资管产品销售面临的突出问题，进一步明确规则要求，强化监管约束。

六、《办法》对理财产品销售机构通过营业网点和电子渠道销售理财产品做出了哪些规定？

理财产品销售机构可以通过营业网点销售银行理财子公司理财产品，也可以通过官方网站、移动

金融客户端应用软件（手机银行 APP）等自有的电子渠道销售理财产品。

对于通过营业网点向非机构投资者销售理财产品的，《办法》要求理财产品销售机构按照监管规定实施理财产品销售专区管理，在销售专区设置明显标识，并在销售专区内对每只理财产品销售过程进行录音录像。除非与投资者当面书面约定，评级为四级以上理财产品销售，应当在营业网点进行。

对于通过电子渠道向非机构投资者销售理财产品的，《办法》要求理财产品销售机构积极采取有效措施和技术手段完整客观记录营销推介、产品风险和关键信息提示、投资者确认和反馈等重点销售环节，确保能够满足回溯检查和核查取证的需要。

七、《办法》在理财产品宣传销售文本方面做出了哪些规定？

《办法》与理财新规保持一致，将理财产品宣传销售文本分为两类，一是宣传推介材料，二是销售文件。《办法》注重强化宣传销售文本的集中统一管理责任，明确制作分发、授权管理及委托编制的主体，厘清各方的权利义务和责任承担。在宣传推介材料方面，银行理财子公司对本公司所有产品宣传推介信息实行集中统一的管理和授权，是宣传推介材料最终责任承担者。在销售文件方面，理财产品投资协议书和理财产品说明书由银行理财子公司统一编制；代理销售协议书、风险揭示书、投资者权益须知可以由银行理财子公司委托代理销售机构进行编制，代理销售机构应当对其编制的销售文件进行合规性审核，并向银行理财子公司备案。

八、《办法》在理财产品销售人员管理方面做出了哪些规定？

《办法》从机构和员工两个层面分别提出理财产品销售人员管理要求。在机构层面压实责任。要求理财产品销售机构建立健全上岗资格、持续培训、信息公示与查询核实等制度并有效执行。未经理财产品销售机构进行上岗资格认定并签订劳动合同，任何人员不得从事理财产品销售业务活动。同时要求理财产品销售机构对所有销售人员信息进行登记

和公示。在员工层面强化约束。要求销售人员在向投资者宣传销售理财产品前进行自我介绍并告知信息查询和核实渠道，便于投资者查询核实，防止伪造身份和虚假宣传。

九、《办法》在投资者合法权益保护方面做出了哪些规定？

《办法》坚持“卖者尽责”与“买者自负”的有机统一，推进有序打破刚性兑付，强化信息全面登记。一是厘清压实各方责任。《办法》进一步厘清银行理财子公司、代理销售机构和投资者三方权责，明确投资者义务与信息确认责任，压实银行理财子公司和代理销售机构在理财产品评级、投资者风险承受能力评估、宣传销售文件制作、投资者与产品进行匹配以及信息披露等方面的责任，提高投资者适当性管理水平。二是强化销售行为记录。强化销售过程中买卖双方行为的记录和回溯，如：要求采取有效措施和技术手段完整客观记录电子渠道销售的重点环节，有利于在出现争议时厘清投资者与银行理财子公司、代理销售机构之间的责任，保护各方合法权益。三是加强信息全面登记。依托银行业理财登记托管中心，强化销售过程信息的匹配和登记，便利投资者通过银行业理财登记托管中心权威渠道查询核实，防范伪冒机构和人员销售虚假理财产品。

来源 / 中国银保监会



建设银行江西省分行扎实推进涉公职人员不良贷款诉讼清收活动

为全力防范和化解我省金融风险，维护金融生态环境，推进社会信用体系建设，建设银行江西省分行根据江西省银行业协会统一部署，迅速行动，积极谋划，按照“统一要求、分级负责、整体联动、分步实施、务求实效”的原则，依法开展涉公职人员不良贷款催收和诉讼清收工作，确保专项活动取得成效。

加强组织推动。第一时间成立以分管行领导为组长，相关业务部门负责人为成员的工作领导小组，制定并下发了《建设银行江西省分行涉公职人员不良贷款诉讼清收活动实施方案》，指导和推动各级分支行积极开展此次专项清收活动。

加大宣传动员力度。为确保此次活动扎实、有效开展，江西建行进行了广泛宣传和动员，要求各二级分行要比照省行成立工作领导小组，并做好宣传动员工作；同时在全省建行 100 多个综合性支行、350 多网点 LED 屏滚动播放打击涉公职人员逃废债务的宣传标语，全方位、多时段进行大力宣传清收政策，营造浓厚的清收工作氛围。

加大集中清收力度。统一梳理全省建行涉公职人员不良贷款名单，下发至各级分支行，扎实开展催收还贷、集中清收、依法诉讼各阶段活动，分步采取下发《贷款催收通知书》、走访债务人所在单位、启动司法诉讼等措施进行集中催收。

本次涉公职人员诉讼清收专项活动已在全省建行范围内全面铺开，江西建行将严格执行清收步骤，加强部门协作，借助司法部门、纪检部门、组织人事部门等更多外部力量，共同推进公职人员不良贷款处置工作进程。江西建行将以本

次专项诉讼清收活动为契机，建立涉公职人员不良贷款清收长效机制，坚持清收制度化、常态化，坚决打击恶意拖欠的“赖账户”，持续净化信用环境，努力建设良好金融生态。



农行江西省分行召开全省涉公职人员不良贷款诉讼清收活动动员部署会

为传达贯彻省银行业协会开展涉公职人员不良贷款诉讼清收活动的相关要求，11 月 13 日上午，农行江西省分行组织召开涉公职人员不良贷款诉讼清收活动动员部署会。

会上，省分行风险资产处置部负责人就《江西银行业涉公职人员不良贷款诉讼清收活动实施方案》进行了详细解读，参会人员就方案实施进行了讨论，会议就活动开展进行了部署要求：

一是各行要高度重视，比照省行成立领导小组。二是各行要对涉公职人员不良贷款进行全面梳理登记，及时报送相关单位。三是各行要做实规定动作，细化个性措施，省行将依据各行清收成效进行督导。四是要做好宣传，及时总结分析，做好总结，取得成效。

全省各二级分行风险资产处置部门负责人、重点支行分管行长和业务骨干共 62 人参加会议。

会后，省分行又专门下发落实活动要求的通知，制定统一的登记表格，细化部署清收措施，要求序时推动活动进程，各分行比照省分行部署，纷纷召开了传导到支行的动员部署会，积极宣传，全面动员，推动活动取得实效。



江西银行赣州分行召开公职人员不良贷款诉讼清收工作动员大会

按照江西银保监局防范化解金融风险工作要求，江西省银行业协会制定了《江西银行业涉公职人员不良贷款诉讼清收实施方案》。为切实维护金融生态环境，推进社会信用体系建设，根据总行 2020 年公职人员不良贷款诉讼清收实施方案，结合分行实际，分行拟定了《江西银行赣州分行 2020 年公职人员不良贷款诉讼清收实施方案》，根据方案要求，分行于 2020 年 11 月 25 日召开了江西银行赣州分行 2020 年公职人员不良贷款诉讼清收工作动员大会。



会议由资产保全部负责人主持，参会人员有分行行领导，资产保全部、个人银行部、公司银行部、信用卡部、风险管理部、合规部负责人及员工代表，各支行正副行长、团队长、所有客户经理。会上宣导了《江西银行赣州分行 2020 年公职人员不良贷款诉讼清收实施方案》，行长助理



詹光明作出工作动员，并重申了工作要求。

参会各支行、各部门人员认真学习了会议内容，在今后公职人员不良贷款诉讼清收具体工作中积极主动，按照方案要求，做好工作计划，高效开展清收工作，各支行，各部门间做好协调配合，同时加大宣传力度，充分借助社会舆论力量推动诉讼清收工作，确保本行公职人员不良贷款清收工作取得实质进展。

金溪农商银行召开涉公职人员不良贷款诉讼清收活动动员会

为全面贯彻落实中央、省、市关于全力防范和化解重大金融风险有关工作要求，严厉打击涉公职人员不良贷款债务行为，促进公职人员诚实守信，树立正确的社会导向，优化金融生态环境，11 月 27 日，金溪农商银行召开涉公职人员不良贷款诉讼清收活动动员会。



二、涉公职人员不良贷款诉讼清收实施要求

依法依规，谁借贷、谁偿还，属地管理，应诉尽诉。

三、涉公职人员不良贷款诉讼清收实施步骤

第一阶段：宣传动员阶段（2020 年 11 月 1 日至 2020 年 11 月 30 日）。成立工作领导小组，召开动员大会，明确工作责任。采取 LED、海报、横幅、公众号等多种形式，进行广泛宣传。

第二阶段：催收还贷阶段（2020 年 12 月 1 日至 2021 年 1 月 31 日）。贷款银行要向借款人和担保人所在单位提供公职人员不良贷款明细台账，并下发《贷款催收通知书》到借款人和担保人所在单位，同时向贷款单位与借款和担保人所在单位提供所需资料。

第三阶段：集中清收阶段（2021 年 2 月 1 日至 2021 年 4 月 30 日）。各银行业机构按该公职人员不良贷款为对象登记造册，并进行统计汇总，同时落实每笔不良贷款的包收责任人和管理责任人，集中开展统一清收，并将登记造册报送当地政府、银保监分局及银行业协会。

第四阶段：公开处理阶段（2021 年 5 月 1 日至 2021 年 5 月 31 日）。对长期拖欠、经多次催收仍拒不还贷或不按计划还贷的国家公职人员，省、市银行业协会将在内部集中公示，利用江西省“法银媒”和“惩戒失信被执行人”等平台进行惩戒。同时，各银行业机构集中向各级法院进行诉讼，并将有关情况报送当地纪委、文明办、综治办等部门。

一、涉公职人员不良贷款诉讼清收适用范围

（一）本次清收范围包括行政在编的公务员，参公单位人员，财政全额拨款、差额拨款以及承担部分行政管理服务职能的事业单位人员。

（二）本活动方案公职人员不良贷款统计范围包括自借和担保贷款中已归为不良贷款部分的欠款本金及利息之和。

协会动态



江西省银行业协会党支部开展 10 月份主题党日活动学习活动



10月28日上午，江西省银行业协会党支部开展主题党日活动，由协会党支部书记刘晨光主持，协会党员、全体工作人员参加了学习。

会议集中学习了习近平总书记在纪念中国人民志愿军抗美援朝出国作战70周年大会上的讲话、《银行业从业人员职业操守和行为准则》及相关解读。

江西省银行业协会召开 2020 年通联工作会议



11月12日上午，江西省银行业协会召开2020年通联工作会议，会议由协会秘书长徐安民主持，协会专职副会长刘晨光出席会议并作讲话，来自36家

在昌会员单位的办公室负责人或宣传工作部门负责人和10家地市银行业协会的主要负责人，以及受表彰的12位优秀通联员参加了会议。

会议通报了《2019年度江西银行业社会责任报告》编撰工作情况，部署了《2020年度江西银行业社会责任报告》编撰工作；通报了江西省银行业协会2020年通联工作情况，部署了《中国银行业》和《中国银行保险报》2021年度推广工作。会议现场还对江西省银行业协会2020年度优秀通联单位、优秀通联员进行了颁奖。

会上，协会专职副会长刘晨光作了总结讲话，提出三点意见，一是要提高思想认识，高度重视协会各项工作，二是要扎实采取相关措施，确保相关工作落到实处，三是要善于总结，提升银行业整体通联工作水平。

此次会议的召开有助于密切协会与各会员单位的沟通联络，提升我省银行业整体通联工作水平，更好地满足新形势下银行业宣传工作需要。

江西省银行业协会党支部开展 11 月份主题党日活动学习活动



11月12日下午，江西省银行业协会党支部开展主题党日活动，由协会党支部书记刘晨光主持，协会党员、全体工作人员参加了学习。

会议集中学习了中国共产党第十九届五中全会

公报、《习近平谈治国理政》第三卷第四专题“坚持以人民为中心”、江西银保监局办公室《关于深刻汲取“月饼券”事件教训 扎实推进全省银行业保险业清廉金融文化建设的通知》、《党政机关厉行节约反对浪费条例》并进行研讨。

江西省银行业协会组织举办“江西省银行业债权人委员会信息共享系统”培训



11月18日上午，江西省银行业协会在南昌组织举办“江西省银行业债权人委员会信息共享系统”培训，协会徐安民秘书长主持会议并讲话。全省政策性银行、大型银行、股份制银行等28家金融机构和10个地市银协相关工作人员共计100余人参加了培训。

会上，农发行、工行、农行、交行江西省分行，省联社、上饶市银行业协会和吉安市银行业协会7家单位作了经验交流。授课老师就“系统”操作员和审核员操作流程、方法及信息录入等内容开展应用培训，对参训人员提问进行了逐一解答。

江西省银行业协会召开 2020 年江西银行业服务管理工作座谈会暨培训会

为进一步加强省、市银行业协会联系沟通，交流各地市服务管理工作。12月17日，协会在昌召开2020年江西银行业服务管理工作座谈会暨培训会。10家地市协会负责人和服务管理部门负责人参加会议，徐安民秘书长主持会议。



会上，各地市协会代表对服务管理工作提出意见和建议并作经验交流，徐安民秘书长做会议小结。

会议还组织了达标评估工作流程和《银行业营业网点文明规范服务评价指标体系和评分标准》相关培训。

江西省银行业协会召开《2020 年度江西银行业社会责任报告》编写组第一次工作会议



12月22日下午，江西省银行业协会组织召开了《2020年度江西银行业社会责任报告》编写组第一次工作会议。会议由编写组总执笔人王文鹤主持，省协会秘书长徐安民出席会议，编写组各成员共9人参加了会议。

会议对《报告》编撰工作方案（征求意见稿）进行了讨论，编写组成员提出了相关意见，并确定了《报告》编撰工作时间安排。

坚守金融本源，坚持创新引领，争当服务江西高质量跨越式发展的金融先锋——写在浙商银行南昌分行开业一周年之际



巍巍井冈，滔滔赣江，金秋十月，丹桂飘香。2020年10月，浙商银行南昌分行迎来正式开业一周年。一年前，在赣江之滨、滕王阁畔，300余嘉宾共同见证浙商银行南昌分行正式开业，江西这篇红土地上“金融赣军”队伍又再添成员。一年来，浙商银行南昌分行以“两最”总目标为指引，积极贯彻落实省委省政府决策部署，深入实施平台化服务战略，大力推进金融创新应用，将浙商银行特色化差异化经营优势不断转化为服务江西经济社会发展的强劲动力，已成为支持江西高质量跨越式发展的一支重要新兴金融力量。

坚守金融本源，为服务实体经济注入“新力量”

经济是肌体，金融是血脉。经济兴、金融兴；经济强、金融强。服务实体经济是金融的天职。浙商银行南昌分行成立以来牢牢把握服务实体经济这一本源，聚焦区域重点领域、重点项目、重点产业等金融需求，加大信贷资金投入力度，截至2020年9月末，分行表内外各项贷款余额突破200亿元，累计向实体经济投入各类资金超过500亿元，为区域实体经济和社会发展注入新的活水。

特别是今年新冠肺炎发生以来，浙商银行南昌分行坚决贯彻落实党中央国务院、省委省政府及监管部门决策部署，坚持把支持做好“六稳”“六保”工作作为中心工作和头等大事，迎难而上奋勇作为，积极争取总行政策及资源倾斜支持，开辟绿色通道，

优化金融服务，配备专项资源，全力支持抗击疫情和经济发展，截至2020年9月末，分行各项贷款余额达122亿元，较年初增长74亿元，增幅达154%，2020年1-9月份累计投放各类资金360亿元，为疫情防控和经济社会复苏发展发挥积极作用。

此外，浙商银行南昌分行以南昌市为基点，积极将金融服务向全省各地市辐射，支持重点区域发行债权融资计划27亿元，为赣州市、上饶市、宜春市等区域重大项目建设、重点产业布局及重点民生工程提供中长期融资支持。

金融科技赋能，平台化服务引领金融服务“新方向”

依托区块链金融科技创新应用优势，浙商银行南昌分行大力推动平台化服务，积极推广区块链技术创新应用，将企业的应收账款、存货、固定资产等债权和物权转化为电子金融支付及融资工具，为拓展企业融资渠道，丰富融资方式提供“浙商银行智慧”。

开业以来，浙商银行南昌分行围绕汽车、电子信息、有色金属等全省重点产业，通过区块链应收款平台应用，已累计为黑猫集团、江铃集团、联创电子等60余户企业提供特色化的区块链应收款融资近40亿元，覆盖江西省内电子信息、汽车、建筑、家具、医疗医药、养殖等10多个行业。通过积极推广“池化融资平台”，帮助企业盘活票据、交易性金融资产、应收账款等资产，已为140余户企业提供池化融资平台服务，累计提供短期融资资金超过百亿元，有效满足了企业短期流动性需求，降低了融资成本。通过运用“易企银”平台帮助大型集团企业开展自金融业务，累计发放融资40多亿元，为大型集团企业实现集团内部富余资金的调剂使用，满足自金融服务提供新模式。目前，浙商银行南昌分行已为省内200多个企业户提供平台化业务，得到了市场的肯定和认可。

加大创新应用推广，增添服务民营中小微企业“新动力”

服务民营及中小微企业是浙商银行的优势和传统。开业以来，浙商银行南昌分行始终把服务好民营及中小微企业作为重点方向，加大特色产品推广应用力度，积极发挥区块链金融科技创新优势，相继推出“银租通”“订单通”等区块链特色创新场景应用，不断为解决小微企业融资难融资贵融资慢等“痛点”提供新方案、新模式、新服务。截至2020年9月末，浙商银行南昌分行已通过“银租通”帮助正邦集团、远成汽车等企业盘活存量固定资产实现融资3亿多元，民营企业贷款占各项贷款比重达27%。

围绕核心企业供应链上的生产经营活动，结合特定场景创新，推出“分销通”“H+M”“H+h+m”等系列供应链金融服务模式和行业解决方案，满足企业在采购、仓储、销售、分期还款等不同应用场景的个性化需求，打通产业链资金“堵点”。目前，浙商银行南昌分行已通过“分销通”业务批量为120多户生猪养殖户提供近3亿元融资，解决了核心企业扩大生产和销售、下游养殖户异地分散且无抵押物等融资问题；依托核心企业信用，创新通过“H+M”模式为省内大型医院上游供应商发放首笔30万元应收账款融资，为医疗医药领域供应链融资提供了新的行业解决方案。

为加大普惠金融支持力度，分行主动作为成立未满一年即向总行争取政策支持提早设立小微企业业务部，并成立普惠金融事业部南昌分部，配备专业团队，提前谋划并大力推进小微企业业务，积极推出“余值贷”“标准厂房贷”等小微企业特色产品，全力支持中小微企业合理融资需求，目前浙商银行南昌分行已投放“余值贷”6000万元，解决50多户小微企业融资难题，发放“标准厂房贷”近千万元，满足中小企业中长期融资需求。截至2020年9月末，浙商银行南昌分行已投放小微企业贷款3.6亿元，全部为2020年新增投放，180余户中小企业及个体工商户满意体验到了浙商银行特色化差异化便利化的融资服务。

坚持五湖四海，打造团结拼搏务实创新“新团队”

优秀的员工队伍是不断提升和发挥浙商银行竞争优势、更好地提供高效优质服务的重要保障。自筹建开业以来，浙商银行南昌分行就高度重视人才队伍建设，持续打造一支团结、拼搏、务实、创新的一流团队。

在人才引进方面，浙商银行南昌分行坚持“五湖四海”“两主一优”的人才理念，社会招聘与校园招聘并重，持续引进优秀人才加入浙商银行团队。目前全行员工平均年龄30岁

左右，队伍充满朝气与活力。

在人才培养方面，浙商银行南昌分行建立完善的培训教育体系，对新入行员工实施总行跟班学习与分行自主培训相结合，积极帮助员工融入浙商银行文化，快速适应工作环境；对新入行大学生采取多部门轮岗、指定培养老师等方式，帮助其尽快转变角色适应工作，融入团队。

以此同时，浙商银行南昌分行还积极组织开展各类型团队拓展活动，建设职工之家，完善专属福利体系等，加强员工人文关怀，不断提升员工的荣誉感、归属感和幸福感，为优秀人才在浙商银行施展才华实现价值提供强有力的保障。

主动践行社会责任，彰显浙商银行“新担当新作为”

主动践行社会责任是浙商银行的传统。筹建开业以来，浙商银行南昌分行主动参与社会公益事业，努力将爱心和温暖传递给更多有需要的群体。2019年8月，浙商银行南昌分行开展分行首次“致敬城市守护者”公益赠饮活动，组织全行员工冒着酷暑走进建筑工地、城市服务站、交警服务站点等为建筑工人、路面公安警察及辅警、环卫工人、快递小哥等户外高温工作者送去的清凉与关怀。2020年7月，浙商银行南昌分行组织开展“点滴清凉 点赞守护”公益赠饮活动，为户外高温工作者赠送矿泉水近万瓶，得到了鼓励和点赞。

今年面对突如其来的新冠肺炎疫情，浙商银行南昌分行快速行动，通过江西省青少年发展基金会向南昌大学第二附属医院、南昌县人民医院分别捐赠1000套隔离服，用于补充两家医院抗疫物资，为医护人员“护航保驾”。同时组织全行员工及全体党员捐款献爱心，为打赢疫情“阻击战”贡献力量。

此外，在2020年夏季全省上下奋力抗洪抢险时期，浙商银行南昌分行精心准备了饮用水、方便面、医疗药品等防汛抗洪急需物资，由行领导带队到一线抗洪单位慰问捐赠，以实际行动支持抗洪抢险。

潮平两岸阔，风正一帆悬。未来，浙商银行南昌分行将乘势而上，进一步依托区块链金融科技、流动性服务等方面的优势，不断创新金融产品，持续优化金融服务，在助力江西高质量跨越式发展当中贡献更多的“浙商”智慧和力量。



承红色金融血脉 育苏区文明新花——工行赣州瑞金支行获评第六届全国文明单位和“十三五”中国企业文化建设优秀单位纪实



11月20日，中央文明委公布了第六届全国文明单位名单，中国工商银行瑞金支行荣获第六届“全国文明单位”称号。同时，在中国企业文化研究会主办的中外企业2020杭州峰会上，该行捧回了“十三五”中国企业文化建设优秀单位奖牌。

瑞金是红色故都、共和国摇篮，在这片红土地上，工行瑞金支行以党建为引领，弘扬苏区精神，传承红色基因，牢记初心使命，主动服作为，文明服务，为支持“苏区振兴”作出工行贡献。该行曾荣获全国金融五一劳动奖状、江西省第十五届文明单位、江西省金融五一劳动奖状、工总行第十届文明单位、总行模范职工之家、总行青年文明号等荣誉称号。

党建引领，筑牢文明根基

在文明创建过程中，瑞金支行牢牢抓住党建引领这一关键，坚持党的建设与企业发展同步谋划，紧紧围绕“党建带创建、创建促党建”这一工作思路，强化组织优势，通过创新党建工作“三五法”，将党建责任清单得到有效落实，使党建工作与经营发展融为一体，有力地促进了各项服务目标的实现，党建工作“三五法”被评为工总行基层优秀案例，在全行推广学习，被全国金融工委和工总行指定为“党建带工建工作示范点”。扎实创新的党建工作，强化了政治建设和文明建设同推进。

为确保文明创建工作的领导性、组织性和有序推进，该行抓机制、强领导，激发文明创建新活力。支行建立了文明单位创建领导小组，同时成立了网点服务管理团队、支行培训团队、检查评价团队等服务管理机制，“四驱马车”并驾齐驱，筑牢文明单位的落实机制。作为服务单位，该行以创建“五大样板”的服务目标，即服务规范的样板、服务安全的样板、服务客户的样板、服务经济的样板、服务扶贫的样板，以组织保障、机制保障、制度保障等三大保障为抓手，使优质服务实现过程管理、常态化管理，不断提升金融服务水平。

文化护航，深化文明内涵

“国尚礼则国昌，家尚礼则家大，身有礼则修身，心有礼则心泰……”近年来，瑞金支行坚持把企业文化建设与精神文明建设有机整合，注重员工思想教育、企业文化、服务意识和岗位技能的提升。

该行强化学习型单位建设，充分发挥瑞金红色教育资源，开展了“红色我传承 请组织检阅”的学习教育活动；全体党员坚持“三会一课”学习制度、定期召开中心组学习会议、做好完整的学习记录及备档；青年员工参与写作培训、专业资格考试考前培训、通过微信等平台转载学习资料、文章心得；坚持党建带团建思想，打造了“双周读书会”品牌，青年员工共同交流学习，营造了浓厚的学习氛围。连续多年开展了“爱是我们共同的血型”献血活动、雷锋服务等志愿者服务活动，使“创先争优、依法合规、以人为本”的企业文化深入人心。

服务民生，打造文明品牌

近年来，瑞金支行积极向上级行争取政策支持，持续为瑞金市经济社会发展提供最大限度的金融服务支持，有力的促进当地的经济加速发展。

该行在城市基础设施建设、旅游文化设施建设、医疗卫生基础设施建设、棚户区改造等领域实现了全面信贷支持。为瑞金经济技术开发区基础设施建设及道路提升改造项目、瑞金市文化艺术中心项目、瑞金市妇幼保健院迁建项目、瑞金市人民医院迁建项目、瑞金市生活垃圾焚烧发电项目、瑞金市2019年棚改项目（二期）、瑞金市“一江两岸”基础设施建设（一期）及棚户区改造异地安置房建设项目等一批市重点民生项目累计发放贷款40.72亿元，全力支持配合当地市委市政府做好重点项目民生工程，为“保民生”建设项目提供资金保障发挥金融力量。此外，该行还积极支持居民自住和改善性住房贷款需求，累计发放个人住房贷款和个人住房贷款余额在当同业位居前列，为万千瑞金市民实现“安居梦”贡献了一份工行力量。

责任担当，彰显文明力量

新冠肺炎疫情发生后，瑞金支行统筹推进疫情防控和支

持实体经济发展，全力支持企业复工复产，积极助力稳企业保就业，努力为实体经济注入“金融活水”。该行对受疫情影响较大的零售、住宿、餐饮、旅游、娱乐等行业企业，以及其他受疫情影响较大的企业，不抽贷、断贷、压贷，对发展前景较好但暂时受困的企业，简化手续流程，进一步提高服务质效。通过展期、续贷、再融资等方式做好融资接续安排，满足客户持续经营的资金需求。同时积极开展“春润行动”，主动作为支持企业复工复产。通过快速审批、创新方式、争取政策、灵活施策、利率优惠等措施大力支持了产业链、供应链、贸易链协调复工复产，全力服务实体经济恢复增长。疫情发生以来，该行共支持了37户中小微企业复工复产，累计发放贷款3.62亿元，有效缓解了企业融资困境。

此外，该行在人员异常紧张的情况下，派出以中层管理干部为主的结对帮扶干部参加扶贫工作，并严格实行第一书记脱产驻村，举全行之力助力打赢脱贫攻坚战，2017年以来支行共拨付扶贫资金30多万元，资助了贫困村路灯照明、小学安全设施等公益项目。特别是今年疫情以来，支行积极开展“春暖行动”，帮助贫困户销售了近5万元的滞销农产品；全行党员和青年员工捐款近万元。

“砥砺前行只争朝夕，追梦路上不负韶华。”文明创建只有起点，没有终点。工行瑞金支行将继续以服务红色故都经济发展为目标，进一步提升金融服务水平，加大金融供给，断续谱写内化文明、外化服务的金融事业新篇章。

破冰！光大银行南昌分行发放江西省首笔“文旅贷”

12月9日，江西省首笔“文旅贷”签约发放仪式在光大银行南昌分行新大楼举行。江西省文化和旅游厅副厅长陈晓平、光大银行南昌分行副行长周益民分别致辞并见证签约仪式，省融资担保集团副总经理朱建文、华章天地传媒投资控股集团有限公司常务副总经理花玉萍等出席签约仪式。

此次光大银行南昌分行向南昌市溪霞风景旅游管理实业有限公司成功发放500万元流动资金贷款，成为江西省第一



笔“文旅贷”贷款，这标志着光大银行南昌分行的“文旅贷”业务乘风启航，在破解江西省文旅企业融资难题、助力文旅产业高质量发展上再次迈出实质性步伐。

今年以来，受新冠肺炎疫情影响江西省很多文旅企业面临资金短缺，加上这类企业大都属于轻资产运营，很难达到银行的信贷标准，企业经营陷入困境。鉴于此，江西省文化和旅游厅推出具有江西特色的“文旅贷”业务，旨在破解这一“顽疾”。“文旅贷”是指由省文旅厅入库文旅名录的企业为借款主体，由合作银行发放，用于支持中小微文旅企业发展的优惠贷款品种。其贷款期限最长不超过3年，贷款额度不超过500万元。同时，为充分调动金融机构的积极性，“文旅贷”设立了风险补偿金机制，合理划分银行、担保公司、政府三者的风险分担比例，对金融机构发放给文旅企业贷款所产生的损失给予一定补偿。

光大银行南昌分行积极响应、快速行动，第一时间与江西省文化和旅游厅签署了战略合作协议，大力推进“文旅贷”业务。分行对省文旅厅下发“文旅贷”名录中所列示的企业，逐一进行摸查，精准锁定目标，快速推进授信上报及审批，在短时间内实现贷款投放。

南昌市溪霞风景旅游管理实业有限公司就是该政策下江西省第一家受益的旅游企业。该企业成立于2006年，位于地理位置、交通、水源等基础条件好的南昌市新建区溪霞镇，主要运营的怪石岭景区是新建区甚至南昌市旅游的一张名片，2015年被评为“国家4A级旅游景区”。景区年游客量达到65万人次，带动景区沿线60个农家乐和农家旅馆，带动乡村千人就业。企业计划将怪石岭打造成以山林、田园、水库等自然景观资源为依托的南昌都市后花园中的精品旅游区，将休闲观光长廊产品打造成最具历史文化底蕴的“江南第一廊”。

江西山川秀美，旅游资源丰富，但大多“养在深闺人未识”。光大银行南昌分行将积极践行省委省政府关于推进旅游强省建设的战略部署，全面落实与江西省文化和旅游厅的战略合作协议内容，充分发挥光大集团综合金融服务优势，推进文旅金融政策创新，构建具有江西特色的文旅金融服务体系，为助力江西省文旅产业高质量发展贡献更多光大力量。

供稿 / 光大银行 汪丽君 尹坤

江西中行：中银投贷联动 助力企业创新发展



活动现场投资机构及券商与企业洽谈中

12月11日，“2020第二届滕王阁创投峰会”在南昌举办。峰会期间，江西省科学技术厅、江西省地方金融监督管理局与中国银行江西省分行联合举办了“中银投贷联动直通车——滕王阁创投峰会分会场”活动，进一步推动创新创业，打通融资渠

道。活动邀请了省内21家投资机构、券商和担保公司以及26家优质科技型企业，为企业提供一站式投融资综合金融服务。据统计，活动初步达成贷款合作及股权投资意向金额近5亿元。

“通过参与这次活动，让我们企业能够有机会与投创、券商、银行机构直接沟通交流，让我们找到多渠道资金来源，实现技术转化，为打造‘实力南昌’贡献出自己的力量，希望中国银行举办更多这样的活动服务科技创新企业。”在近期中银投贷联动直通车活动上，江西迅特通信技术有限公司负责人通过中银撮合平台顺利获得了1.5亿元的天使融资，用于其重要5G产品——光模块转换芯片的扩大生产。

引入金融活水 扶持科创企业

“全省唯一的潜在独角兽企业‘江西高创保安’就是我行科技信贷重点支持的对象，我行也是该客户最大的授信支持银行，现在企业已成功引入风投，完成首轮融资。”在2019年7月首届“滕王阁”创投峰会上，江西中行积极地向在场的客户介绍该行对科创型企业的支持，期间，江西中行举办了首届中银投贷联动直通车活动，邀约优质的VC、PE、券商与省内新一代信息技术、高端设备与生物医药等行业高新技术企业洽谈业务合作。

科技创新企业在发展初期，往往面临资金短缺、技术得不到有效转化的难题，江西中行在全省率先搭建科创企业的专属投融资一体化平台——中银投贷联动直通车活动，不仅是江西同业中一次富有成效的金融创新，也是践行普惠金融理念、服务实体经济发展有力实践。

整合优质资源 丰富投融资场景

为更有效契合企业的投融资需要，江西中行结合省内科创企业的主要情况，积极整合行内外资源，创变三大类投融资场景强化撮合效果。

一是以金融服务主动对接省内大型活动，扩大活动影响力。江西中行先后在2019年首届“滕王阁”创投峰会、南昌市融资对接会和2019、2020世界VR产业大会上以分会场形式举办中银投贷联动直通车活动。在两届世界VR产业大会期间，该行围绕“VR+5G”产业启动定制式的活动，不仅仅是江西首创，更为世界VR产业大会增添了独一无二的金融元素，有力助推了现场企业的投资撮合，获得了省委省政府领导及企业的广泛好评。二是将活动巧妙嫁接到各主要地市的产融对接、股改大会专场，强化活动深入性。让各地级市企业能够与全省、乃至全国的优质资源对接，找到合



江西VR产业投资与合作对接会—中银投贷联动专场

适的合作伙伴，活动受到了省内业务主管部门和地市政府的热烈欢迎。每次现场活动，主要地市党政领导都会亲自参与，主动推介。三是开展小型精英版的特定行业产业链专场，增强活动专业化。通过开展生物制药行业等专场活动，进一步推进生物制药产业与金融的深度融合，积极助推全省生物制药产业升级，做大江西省经济规模。

专业服务对接 助推提档升级

“企业上市是一项专业性强的系统工作，举行金融机构与企业‘一对一’对接活动，是帮助企业对接资本市场、综合运用多种融资工具的一次很好的具体实践”，在萍乡市企业股改集中签约暨中银投贷联动直通车活动上，监管部门对中国银行创新性将投贷直通车与企业股改的融合，给予了充分的肯定。

为策应江西省企业上市“映山红行动”的开展，助推全省科创型企业的梯队建设和竞争力强化，江西中行利用中国银行全球化综合化的优势，邀请中银证券等券商机构参与活动，将优质的股权投资、资本市场等金融资源汇聚过来，全力帮助企业走好“个转企、企转规、规转股、股上市”的发展道路，引导更多优质企业借助资本市场做强做优。截至目前，参与活动的企业已有1家在科创板成功上市，1家企业正在申报科创板，14户企业在新三板市场挂牌，6户企业在四板市场进行挂牌，76家企业已经引入投资机构入股。

据了解，近年来江西中行不断加大科技金融力度，以“设立科技支行、构建政银风险分担机制、开通投贷联动直通车”三大创新举措为抓手，积极打造科技金融生态，让科技企业生于科技、长于金融。当前，江西中行已在全省设立13家

中银科技支行，“科贷通”贷款投放占全省份额的80%。为全省科技型企业提供信贷支持超240亿元。自去年7月以来，江西中行共开展11场“中银投贷联动直通车”活动，达成贷款意向206户，贷款意向总金额近40亿元，达成投资意向117户，投资意向总金额超35亿元。今年，该行还荣获新时代江西“普惠金融—建功立业”2019年突出贡献奖，科创类金融产品模式荣获2019年创新奖（普惠金融金钥匙奖）。

作为根植江西红土地106年的国有银行，中国银行江西省分行将坚决贯彻落实省委、省政府及总行工作部署，深化实施创新驱动发展战略，持续提升服务实体经济质效，坚守金融初心本源，坚定地做好科技金融服务集成者、科创企业全周期支持者、科技金融资源整合者、科技金融风险缓释者，以实际行动高效服务实体经济、全力打造江西科技金融生态，为助推全省实现“作示范、勇争先”的目标贡献金融力量！

供稿 / 中国银行江西省分行 简勃

中信银行南昌分行精准发力，护航小微企业成长

小微兴、经济活。小微企业是经济发展的重要依托，是经济稳增长的潜在力量。如何破解小微企业“成长烦恼”，铺就发展沃土，让其更快更好地“成长”，是各商业银行新的时代共同面对的重大课题。作为国有控股银行，中信银行南昌分行始终聚焦“六稳”“六保”，通过做好助力小微企业的“加减乘除”，实实在在帮助小微企业，稳定预期、提振信心，激发小微企业的创新创造活力。

创新授信做“加法”

针对小微企业融资难问题，该行破除障碍、疏通渠道，为小微企业发展“解渴”“输血”。

某集团客户是分行的战略客户，国家重点民营企业龙头。多年来该集团上下游供应链客户业绩稳定增长，具有较强的市场竞争力。新冠疫情暴发后，该集团上游供应链企业由于存在应收账款账期较长，加上抵押物不足、信息不对称等因素，面临授信难、价格高等难题，资金运转存在较大压力。

在了解到该集团上游客户的金融需求行后，该行把供应链金融视为发力重点，自主搭建普惠型供应链金融服务平台。通过给大企业授信、给小企业贷款，将大企业信用延伸到小企业，构建起“核心企业+上下游+生态圈”的经营模式，实现普惠金融服务“去抵押化”，解决了小微企业主体信用难以评估和缺少有效抵质押担保的难题，大幅降低了小企业客户合作门槛，实现了多方共赢发展。截止到今年6月末，该行为该集团在全国范围内的上游小微供应商开立账户20余户，并为其中10余户提供了5000万元普惠型商票质押贷款。

简化流程做“减法”

某租赁服务有限公司是江西省最大的综合性网约车平台，隶属于江西省最大的新能源汽车运营企业，该公司位排名滴滴江西官方租赁公司风云榜第一名，由于车辆使用性质及风险程度较高，该公司大量资金用于购买车险，导致企业资金压力加大，急需流动资金支持。

在了解到企业面临的困难后，该行为该租赁服务有限公司定制了“物流e贷车险分期在线综合金融解决方案，该方案客户全程于线上完成，见保单即放款，最快当天可到账，解决了客户融资时间要快的要求。客户对我行快速、高效的问题解决能力，以及助其渡过难关的情怀给予了高度评价，并愉快接受与我行的长期合作，截止当前，该公司结算存款日均余额为68.32万元；并办理了集团现金化管理交易银行产品，带动新开户7个，其中基础户达成2个，有3家子公司与我行签订了代发工资协议，同时表示将大额理财、供应链金融业务等优先与我行合作。

政策扶持做“乘法”

加强与征信、税务、市场监管等地方征信平台和中小企业融资综合信用服务平台的对接，挖掘整合中小微企业信用信息，提高客户识别能力。降低贷款客户准入门槛和操作难度，加快产品迭代、增加产品供给、丰富信用类产品体系，促进小微企业无还本续贷、信用贷款、中长期贷款发展。下发了《关于进一步加强中小微企业金融服务的工作举措》，《普惠型小微企业授信尽职免责管理办法》，扩大小微企业信贷审批权限，在把控好风险的前提下，适度增加授信审查

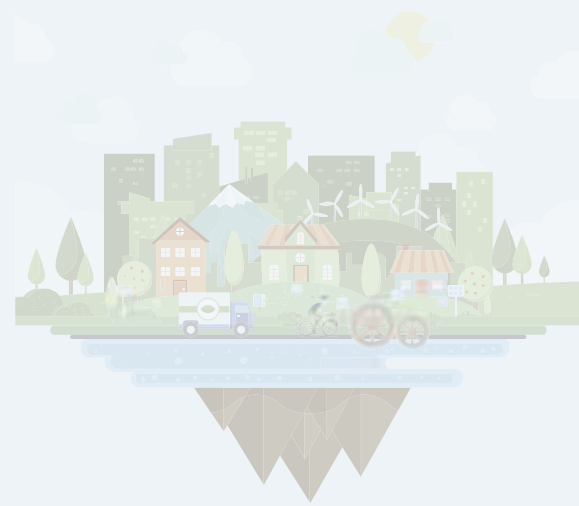
审批弹性。同时改进内部资源配置机制，专项配置普惠贷款增量计划。适度提升对中小微企业的不良容忍度，提升普惠金融考核权重，推动普惠金融信贷落到实处。

主动让利做“除法”

小微企业轻装上阵，才能激发活力，在激烈的市场竞争中做大做强。该行结合国家以及江西省出台的降成本方案，将内部资源、政策向普惠金融服务领域倾斜。对普惠型小微企业客户较一般企业贷款利率给予一定优惠，主动承担了对融资过程中的房屋抵押登记费、房地产类押品评估费，对新开户小微企业免除开户费、工本费、网银转账手续费等费用。同时推出了随借随还和无还本续贷业务，通过定制中长期贷款、循环授信和分期还款类产品体系，显著降低企业因为融资期限与经营周期不匹配导致的“过桥”和“倒贷”费用，进一步拓展了对小微企业减费让利的空间。截至今年6月末，分行通过低定价、减免银票敞口费和保函手续费等方式降低企业综合融资成本合计10341万元，其中保函等业务减免服务收费740.9万元，降低贷款利率节省融资成本9590.14万元，免除抵押物评估费用10.3万元。

“川广者鱼大，山高者木修”，良好营商环境是小微企业发展的重要基础，该行将持续做好“六稳”工作、落实“六保”任务，坚持普惠金融发展理念和战略措施，创新产品业务、下沉营销重心，让普惠金融业务更加接地气、服水土、增效益。

供稿 / 中信银行南昌分行 陈海平



发送对象：会员单位

印刷单位：中共江西省委党校印刷厂

印刷日期：2020年12月

印数：1000本