

修水农商银行
帮助客户守住养老钱

近日,一位老年客户前往江西修水农商银行网点,要求办理转账用于办理三轮车置换补贴。

在业务办理过程中,该客户全程和外地陌生人通话,收款账号均由对方口述,这些反常行为迅速引起了运营主管的警觉。

后经询问了解,老人在线上添加了一名声称可代办三轮车置换补贴业务的陌生人员,对方刻意避开微信转账,只引导老人到网点柜台汇款,以此躲避平台风险监测,其聊天界面还弹出资金安全风险提示。该运营主管综合判定该笔交易属于电信网络诈骗,紧急劝阻转账操作,并为老人银行卡限制非柜面转账,同步宣讲反诈知识,帮助该客户守住养老钱。 王荟婷

鹿寨农商银行
提升户外劳动者风险识别能力

近期,为做实做细新兴领域党建工作,广西壮族自治区鹿寨县委社会工作部牵头打造的“呦呦鹿鸣,暖‘新’站点”正式揭牌,广西鹿寨农商银行受邀出席揭牌仪式,以党建为纽带,把普惠金融服务送到货车司机、外卖骑手和快递员等新就业群体身边。

活动现场,该行工作人员结合真实诈骗案例细致讲解相关金融知识,同步发放宣传折页,重点普及存款保险、电信网络诈骗防范、个人信息安全保护等内容,用通俗直白的语言拆解各类金融骗局,持续提升户外一线劳动者风险识别与自我保护能力。 莫镇俞 罗茜

赣县农商银行
堵截一起冒充电商客服诈骗

近日,江西赣县农商银行一位客户声称接到京东官方客服人员来电,告知其京东白条账户存在异常、未及时关闭将影响个人征信,以“账户解冻、验资清空额度”为由诱导其向陌生账户转账,并要求客户开启屏幕共享配合操作。

该行工作人员凭借丰富的反诈经验,立即判定该客户遇到了典型的冒充电商客服诈骗。工作人员当即暂停业务办理,详细拆解诈骗套路,及时阻止客户转账,并指导客户通过官方京东APP自行核实账户状态,帮助客户成功规避资金风险。 黄赣红

隰县农商银行
建立工会常态化联络会商机制

今年以来,山西隰县农商银行工会主动打破行业壁垒,联合县总工会、县安局工会、县妇联构建多方工会联建协作体系,探索“资源共享、活动共办、经验互通、服务共融”跨行业群团协作模式,推动工会工作由“对内单打独斗”向“内外协同联动”转变。

该行工会牵头建立多方工会常态化联络会商机制,统筹用好各级工会服务力量,构建全域化联建格局;围绕职工刚需开展差异化联建,拉近“警银”“银群”关系,全力打造具有本土农商特色、可复制推广的工会联建标杆品牌;以党建引领群团共建实效,助力该行高质量发展、服务地方乡村振兴大局。 闫杨

隆尧县农信联社
织密汛期安全防护网

为严格落实省联社防汛备汛工作部署,河北隆尧县农信联社在全辖网点开展拉网式防汛隐患排查,前置风险防控举措,全力保障基层网点安全运营和金融服务平稳有序。

该联社落实班子成员分片包联机制,及时整治渗水、积水等安全隐患;针对机房、配电室、自助设备区等核心重点区域,定期检修防水、排水设备,严防雨水倒灌引发安全事故。

在设备保障方面,该联社常态化巡检UPS、应急发电机等电力保障设备,筑牢极端天气下金融系统不间断运行的硬件基础;辖内各网点严格执行班前、班后自查制度,逐一门窗防护、防汛物资、排水通道进行核查,做到隐患排查无盲区、无死角;实行台账化管理,做到轻微隐患当场整改,复杂风险限时定人整改、复查销号,实现隐患动态清零。 国晓辉

遗失声明

乐安县康亚物流有限公司不慎遗失江西乐安农村商业银行股份有限公司基本存款账户开户许可证,许可证号:J4376000062403。特此声明作废。

江西乐安农村商业银行股份有限公司
2026年7月14日

反诈在行动

太仓农商银行归庄支行“警银”联动
成功拦截涉诈资金

近日,江苏太仓农商银行归庄支行依托账户风险管控体系与“警银”联动快速响应机制,成功拦截一起电信网络诈骗,阻断涉诈资金2.8万元,以专业、严谨的金融服务,有效织密反诈防护网。

事发当天,该支行账户风险管控系统发出实时预警,认定某客户账户存在长期低活跃存量账户突然出现大额异常入账、短期内连续多笔小额测试后伴随大额资金从广东省广州市异地流入、资金对手方为同名或特殊账号等多项高风险特征。该支行当即对账户采取限制非柜面管控措施,从源头阻断资金异常流转通道。

在账户管控期间,客户以“亲戚住院急需医药费”为由,向该支行申请解除管控,并提供医院地址作为佐证。

但该支行工作人员坚持“审慎核实、交叉验证”原则,在核查中发现新的矛盾点:客户自称是本地人,却无法提供与医院地址(四川省某县)相符的亲属佐证材料,且以救急为由反复施压,同时多次发送微信与银行联系,但打开对方微信后,发现其备注名称为“某经理”,疑似涉诈资金链上游人员。该支行工作人员沉着冷静,保持理性思考,运用专业能力继续通过细节核验,最终力挽狂澜,以火眼金睛识破虚假申诉,确认该账户存在涉诈风险。

确认账户涉嫌诈骗后,该支行立即升级管控措施,第一时间将线索移交公安部门。后续公安机关快速付该账户,经查,该账户涉嫌冒充公检法及政府机关诈骗案件,涉案金额已达到2.8万元,与该支行核查结论完全吻

合。此次成功拦截,正是该支行通过“银行预警管控、公安止付冻结”的高效联动,实现了对涉案资金的快速拦截处置。

近年来,该支行始终将反诈拒赌作为常态化重点工作,持续强化沉睡账户异动监测,聚焦“长期静默、突发大额异常入账”等典型特征,切实筑牢风险识别第一道防线;严格落实客户身份核验与申诉核查机制,对理由存疑、佐证缺失、情绪施压的客户开展穿透式核查,深挖客户身份与事由矛盾点,精准识别虚假申诉;持续深化“警银”协同联动,建立涉诈线索快速移交通道,提升涉案资金拦截效率,形成反诈合力,切实守护群众“钱袋子”安全,为构建平安金融环境贡献农商力量。 王逸倩



日前,湖南冷水江农商银行组织工作人员走进校园,开展“平安校园伴成长,安全知识记心间”安全宣讲进校园主题活动。围绕校园高发的电信网络诈骗、游戏充值骗局、个人信息泄露、银行卡安全使用等热点问题,该行工作人员结合真实典型案例细致拆解诈骗作案手法,详细讲解防范要点,用实际行动守护未成年人平安健康成长。图为该行工作人员为学生讲解相关金融知识。 谢倩

南通农商银行“三管齐下”
筑牢信贷风险管理防线

今年以来,江苏南通农商银行坚持将管控触角延伸至贷前、贷中、贷后全流程,在瑕疵不良处置上出重拳,在基础管理上练内功、在风控体系上补短板,三管齐下、同向发力,推动风险贷款管控从“事后灭火”向“事前防火”转型。

该行持续做好省市级风险分担业务的贷后管理,推动辖内基层支行落实客户利息预存,建立逾期欠息快速响应机制,第一时间确认处置路径,综合运用代偿、借新还旧、无还本续贷等方式化解风险;组织召开信贷例会并开展信贷测试,通过推进信贷客户网

格化管理、强化高违约客户压降等方式把控解除审批环节,压实支行行长“第一责任人”职责,杜绝新增用信。

该行从严贷款用信前核查,坚守资金用途底线,逐笔核实用信真实性与合规性,比对实际用途与授信审批要求,确保资金投向合规合理;在放款15日内及时收集发票、入库单等佐证材料,核验资金实际流向,严防信贷资金挪用、违规使用等风险;开展专项培训,确保一线人员熟练掌握操作规范;深入调研征信修复政策对普惠小微贷款的影响,针对信息不对称、客户经营不稳、贷后管控缺失等现实短板,依托

数据共享、行业监管、专项政策加以破解,持续释放征信修复政策红利。

该行梳理完成全面风险管理各风险类型责任分工清单,明确牵头部门与配合部门职责边界,报联合银行备案;修订业务连续性管理委员会议事规则,推进年度业务连续性专项审计整改,确保制度与实际运行有效衔接;开展年度风险评估工作,组织相关条线系统梳理年度经营管理情况,高质量完成自评评估;开展市场风险压力测试,设置五种收益率上涨情景,科学测算市值变动率及对资本充足率的影响,增强市场风险抵御能力。 张伊曼

永济农商银行多措并举

推进党建与业务深度融合

长期以来,山西永济农商银行紧扣新时代党的建设总要求,持续推进党建与业务深度融合,把党建政治优势转化为改革风险、服务乡村振兴的发展胜势。

该行以党建联建共建为纽带,以党员先锋服务为载体,精准对接各类金融需求;深化党支部结对共建机制,搭建“党建联盟”,常态化开展党建共建、整村授信、便民服务等主题活动;

依托党建联动优势,全面推进整村授信提质扩面、信用村镇创建,建立“建档、评级、授信、用信”全流程闭环服务模式,持续优化农村信用生态。

该行聚焦县域特色农业产业精准发力,专门组建党员客户经理普惠服务专班,实行“党员包片、专人对接、全程跟进”服务机制;立足农业生产周期、产业经营特点,推出适配特色农业的专属

柏乡农商银行强化统计工作
为高质量发展提供数据支撑

近年来,河北柏乡农商银行扎实做好实统计基础工作,健全统计数据全流程管控机制,严守统计数据质量生命线,为该行战略落地、业务高质量发展和经营决策提供数据支撑。

该行配齐配强专职统计人员,稳定统计工作队伍,规范岗位交接流程,严格执行统计AB角轮岗核查、多层级分级审核制度,明确填报、初审、复核、终审各岗位职责,紧盯报表报送、数据匹配、指标校验等薄弱环节,实现数据审核全覆盖、无死角;强化数据源头治理,建立统计数据溯源核查机制,坚持

业务数据与统计数据双向对账,穿透核查每一项指标数据的业务来源、生成逻辑,杜绝数据偏差、错报漏报、人为调整等问题;充分依托省联社月末试报送机制,提前研判数据异动,逐项溯源核查、分析原因,及时完成核实备案,提前化解数据风险。

该行围绕系统规范录入、核心指标解读、前台业务与统计数据关联逻辑等重点内容精准授课,统一操作标准;聚焦日常工作短板,通过案例剖析、现场提问、随堂测试等方式答疑解惑,针对性补齐业务弱项,切实提升全

员实操能力;依托内部工作群,按月梳理通报系统录入不规范等共性问题,开展靶向指导,从源头保障基础数据真实规范。

该行着力完善分级负责、层层把关的统计工作责任体系,细化分管领导、牵头部门、经办人员岗位职责,明确数据填报、审核、整改等全流程工作要求,构建上下联动、协同高效的闭环管理工作格局;常态化开展数据质量自查和专项督导,实行问题台账管理、限期整改、跟踪销号,杜绝同类问题反复发生。 侯文芳

诸暨农商银行

开启“空中课堂”守护群众“钱袋子”

近日,国家金融监督管理总局诸暨监管支局、浙江农商联合银行辖内诸暨农商银行联袂FM98.2《诸广早交通》共同推出“守住‘钱袋子’·护好诸暨幸福家”视频直播访谈,将干货满满、直击痛点的反诈“空中讲堂”送到全市听众身边。

国家金融监督管理总局诸暨监管支局风险监测科科长结合近年来本地案件特点,对重点整治的非法金融风险进行清晰归类。诸暨农商银行工作人员从日常实操角度,提炼出人人都能快速上手的“零门槛辨骗三法”;精

准梳理出农村老年群体、小微企业主、个体工商户、年轻网络用户等高风险人群的受骗共性,切实帮助不同群体精准识别身边的风险陷阱;公布了咨询服务热线和紧急止损通道,联动监管部门建立可疑交易快速预警机制,全力守护群众资金安全。

为了让“打非”知识更接地气,此次直播特别设置了有奖问答环节,搭配实用奖品,充分调动了听众的参与热情。针对听众的留言提问,双方工作人员逐一给出耐心细致的解答,切实做到让防骗知识入脑入心。 边建琳

余干农商银行

严谨细致 精准识诈

近日,客户涂志兴前往江西余干农商银行江埠支行申请取现。柜员核查账户基础信息时留意到,该账户早在2025年10月就已采取风控管控措施,距离本次业务办理间隔已久;账户入账流水全部是聚合支付结算资金,账面流水和普通个体户经营收款十分相近,且长期未产生风险预警信号。

然而,网点柜员并未简单采信账户表面流水,而是坚持逐笔梳理全部交易记录。随后,该柜员发现每一笔商户收款资金到账后,都会立刻通过超级网银划转至多个互不相识的陌生个人账户,资金流转速度快、分散转移

特征明显。即便客户多次声称款项属于正常经营回款,经办人员依旧保持严谨风控思维,综合判断该账户存在利用商户收款码跑分洗钱、流转涉诈资金的重大风险,当即终止取现操作,同步整理客户身份、账户流水等完整线索报送县反诈中心核查。

后经反诈中心核查证实,该账户流水内确实包含电信网络诈骗涉案资金。该行网点柜员对涉诈资金的及时识别、快速上报,从源头阻断了赃款转移路径,充分展现了该支行一线员工严谨细致的风控作风与主动担当的反诈工作意识。 周迎宾

景宁农商银行

进畲寨开展金融“防非”反诈宣传

近日,浙江省丽水市防范和打击非法金融活动联席会议办公室、景宁畲族自治县防范和打击非法金融活动工作联席会议办公室与浙江农商联合银行辖内景宁农商银行共同举办以“守住‘钱袋子’·护好幸福家”为主题的金融“防非”反诈联合宣传进畲寨活动。此次活动纵深推进“农商先锋”专项行动,深度融合畲乡民俗文化与金融科普内容,旨在提升群众甄别电信网络诈骗、防范非法金融活动的能力。

活动期间,该行宣讲人员围绕非法集资典型特征、法律风险开展专题

讲解,创作设置反洗钱顺口溜并开展趣味互动,联动群众传唱畲歌,将畲乡本土民俗文化与防范非法金融知识深度融合,让村民直观掌握非法集资识别技巧、反洗钱基础知识,树牢风险防范意识;重点面向村内留守老人,开展免费理发、健康义诊等适老服务,切实解决老年群众生活实际需求;普及反诈防骗、存款安全等基础金融知识,精准破解群众金融困惑、化解日常金融难题,把优质、便捷、安全的金融服务送到群众家门口,切实打通惠民服务“最后一公里”。 吴晓晓

达州农商银行

让好家风滋养好行风

日前,由四川达州农商银行主办的“中国共产党人的家风展”暨“清风寄语·家书话廉”成果展正式开展。展览分为“红色家风”和“清风寄语·家书话廉”两大展区,共展出珍贵图片、历史书信、员工家书等展品百余件,立体呈现了家风建设的历史厚度与时代温度。

观展现场,不少干部员工驻足良久,深受触动,纷纷写下观展感悟。一条条留言汇聚成一股清风正气,在展厅中无声流淌。

作为扎根地方、服务“三农”的本土金融机构,达州农商银行以此次展览为契机,持续深耕清廉金融文化建设,坚持“党建引领、文化铸魂”的发展理念,把家风建设作为全面从严治党、从严治行的重要抓手,将家庭家教家风建设融入员工思想政治建设和企业文化建设全过程,切实做到让好家风滋养好行风,不断夯实“金融为民”初心,为地方经济社会高质量发展贡献农商力量。 李春华

房县农商银行姚坪支行

打通养殖业贷款“绿色通道”

近期,湖北省房县姚坪乡加州鲈鱼育苗基地一笔养殖专项贷款即将到期,资金周转面临“断档”风险。得知这一情况后,湖北房县农商银行姚坪支行客户经理第一时间深入一线,实地勘查生产状况,细致核对该基地产销规模与经营流水,全面摸清企业真实资金需求。

随后,该支行结合水产产业经营特点,为其量身定制续贷方案,同步升级担保增信模式,并联动湖北省农业融资担保有限公司加急完成资质审核,打通涉农贷款“绿色通道”。短短数日,45万

元续贷资金快速落地,新旧贷款无缝衔接,该基地负责人悬着的心终于放下,育苗生产得以全速推进。

姚坪乡生态土鸡养殖合作社依托连片山林发展林下生态散养,近期同样遭遇贷款到期的周转难题。房县农商银行姚坪支行以续贷服务为抓手,详细梳理完善信贷资料、压缩审批时限、筑牢风控防线,全面优化办事流程。该支行发放的38万元信贷资金精准衔接至贷款到期节点,实现便民、惠企、稳产业三重利好落地见效。 孔旭 杨航

阿坝农商银行理县支行

推进第三代社保卡升级换发

当前,按照人力资源社会保障部与中国人民银行关于全面启动第三代社保卡推广应用的工作部署,四川阿坝农商银行理县支行抢抓窗口期,开展第三代社保卡升级换发专项行动。

为确保此次工作高效有序推进,该支行成立了社保卡专项工作领导小组,构建起多层次工作推进体系。在此基础上,该支行合理调配资源,为全辖配备了两套移动社保卡制卡机具,由各片区轮换使用、灵活调度,一场覆盖城乡的社保卡升级行动就此全面铺开。

该支行辖内各网点通过村镇干部协调通知,组织居住地邻近网点的村民

集中前往指定网点办理业务;专门组织业务骨干组成流动服务小组深入地理位置偏远或交通不便的深山村寨,主动将服务送进大山深处。

面对老年群体,该支行工作人员放慢语速,用通俗易懂的家乡话反复解释每一个步骤,耐心讲解第三代社保卡“一卡通用、全国通用”的主要优势和保管的注意事项;结合当前高发