

甘肃信合

G A N S U X I N H E

中国品牌内刊好杂志 全国农村金融十佳内刊

总第 105 期 (月刊)

05

2018

甘肃省农村信用社联合社主管主办
准印证号(甘)LK000215



本期导读

坚守普惠金融阵地 支持乡村振兴战略 \ p04

长篇小说《大地之子》(连载十一) \ p45



省联社参加2018年打击和防范经济犯罪5·15宣传日活动



靖远农商银行组织开展移动云闪付及优化企业开户服务宣传活动

拥抱五月

■ 文 / 本刊评论员

五月宛如一位婀娜多姿的少女，踏着夏日的习习凉风，载歌载舞，优雅地向着我们款款而来。

此时，百花始开，香飘北方大地，处处都是花的海洋，它们展现着各自骄人的姿态，五颜六色的争奇斗艳。时而含苞待放，时而素雅大方，时而神秘忧伤，时而热情似火。人们只是难舍难分地驻足在跟前，凝视而不敢惊动这别致的美好和安静。柳枝与水面相映，绿叶与阳光相伴，万物与心情共畅。嗅着醉人的花香，唱着悠扬的歌曲，品味着生活的甜美。最美的五月，正是我们张开怀抱值得去拥抱的季节。

五月为劳动者喝彩。即将抽穗的麦苗吹起劳动的号子，声音在原野上自由回荡，令人神往。劳碌的身影播种着希望，等待收获智慧和梦想，这是一个充满诱惑的季节。潮湿的花朵散发出原有的芬芳，沿着拓荒者的脚步，扇动着生命的光芒。劳动者用汗水编制的花环戴在我们每一个人的心中，花更红，情更浓，它如一股温文尔雅的清泉，流淌过城市和村庄，微风不噪，一切正好。

五月是青年的梦想。回首历史的积淀轮回，青年的血液早已澎湃似海。那些逝去的生命将永远载入史册，成为后来者永恒学习的榜样和纪念。青春的懵懂，热血的情怀，充满抱负的胸怀都在这一刻释放和凝固，如洪钟的旋律拨动着青春的心弦，幻化成一首洗礼灵魂的青春之歌，带着青年们所有的激情，拥抱尊严，拥抱梦想，拥抱五月。

五月是母亲的存在。慈母手中线，游子身上衣。即使你流浪远方，你都不会忘记在母亲节那天给家里打一个电话，发一个信息，有母亲的地方才是家，有家的地方就是天堂。在异乡的天空下，蓝天白云穿过母亲的挂念。思绪如一张渴望的嘴，无限延伸至那端，穿过江河，越过大山，嗅着家的味道，冲撞着心里的堤坝，拥抱着共同的五月，只是为了告别城市，因为再美味的山珍海味也抵不过母亲的一碗手擀面。当我们有一天身为人母，才会体会到母亲的无私是多么的无可替代，母亲的存在就是照亮我们人生方向的唯一镜子和导航仪。就让我们在岁月的长河中，倾听五月，倾听母亲，感知万物生灵。

拥抱五月，就让我们放飞所有的希望和梦想，用劳动去创造赞美的勋章；拥抱五月，就让我们举起双臂高歌吟唱，用青春将历史传承发扬；拥抱五月，就让我们激情铮铮作响，用感恩之心追逐梦的征程；拥抱五月，在每时每刻迎接黎明的曙光，然后趁着光芒四射，砥砺前行，去为甘肃续写属于我们农合机构的美好乐章。



封面：省联社党委书记、理事长刘青深入宕昌县新寨乡帮扶联系点调研脱贫攻坚工作

编委会

- 主任委员 刘青
 副主任委员 王广平
 委员 (按姓氏笔画为序)
 王广平 王新刚 尹进亮
 石海龙 巩若冰 任晓军
 刘青 刘霞 孙建华
 李峰 李晓敏 杨军
 杨子江 苏蓉 肖如强
 宋卫 张忠林 陈国庆
 周长海 赵海鹰 姚平生
 高明亮 贾涛 贾小莹
 袁银贵 徐永寿 钱瑞峰
 康欣 滑斌 潘发军

编辑部

- 主编 王广平
 副主编 孙建华 赵海鹰
 执行主编 赵海鹰
 编辑 李成 王锐平 张雯
 康建华 李贤文
 美术编辑 赵海鹰
 编务 尹娃女

准印证号 (甘) LK000215
 地址 兰州市城关区天水南路36号
 《甘肃信合》编辑部
 邮编 730000
 邮箱 gansuxinhe@gsrca.com
 电话 0931-2906779

目录

CONTENTS

卷首语

P01 拥抱五月

本刊特稿

P04 坚守普惠金融阵地 支持乡村振兴战略 刘青

政策解读

P07 中国人民银行有关负责人就《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》答记者问(摘要)

P11 防范“消费返利”风险 谨防利益受损

综合要闻

P12 省联社参加2018年打击和防范经济犯罪5·15宣传日活动

P12 全省农合机构6家集体和12名青年员工获甘肃金融团工委表彰

P13 甘肃省农村信用社全面取消飞天系列借记卡及存折交易手续费

P13 榆中中行与长达金融资产管理公司签订战略合作协议

业界动态

P14 人民银行兰州中心支行与甘肃省环保厅建立环保信息共享机制

P15 华龙期货协同郑州商品交易所深入推进甘肃苹果期货交割库设立工作

P15 兰州银行与中央财经大学签订战略合作协议

行社新闻

P16 岷县农商银行积极参与5·16抗洪救灾等9则

一线纪实

P19 瓜州县金融扶贫扶到移民心坎上 柴荣 魏金龙

P21 践行合规 从我做起 董哲铭

理论探讨

- P22 对银行客户后期维护的几点认识…………… 毛凡凡
- P23 塑造完备内控体系 筑牢合规思想红线 …………… 温 浩
- P24 强化贷后管理 防范信贷风险
——以酒泉农商银行为例…………… 张 军

调查研究

- P27 关于农商银行内部审计转型发展的思考…………… 石亚伟
- P30 防范化解金融风险 营造良好融资服务环境 …………… 景舜时

观察与思考

- P33 关于农信社理财业务规范化运营与管理的思考…………… 苏 蓉

建言献策

- P35 真学真悟 善作善成——对全省农村信用社转型发展的再思考… 杨 军
- P38 以一个普通员工的视角看农信社转型升级…………… 马文骥
- P41 合规无小事 警钟需长鸣…………… 熊 斌

党建园地

- P42 为人民服务 担当起该担当的责任

信合文苑

- P45 长篇小说《大地之子》(连载十一)…………… 北 斗
- P49 父亲的双手…………… 王锐平
- P50 随 笔…………… 张雅妮
- P51 诗二首…………… 薛志峰

美文赏析

- P52 我的母亲…………… 胡 适

健康直通车

- P55 定西土豆

书画园地

- P56 中国历代书法名作赏析：金文圆浑古朴

◇内部刊物 免费交流◇

征 稿 启 事

《甘肃信合》是甘肃省新闻出版广电局批准发行的内部刊物，由甘肃省农村信用社联合社主管主办。

杂志定位

传导国家经济金融政策，普及经济金融知识，交流工作经验，宣传工作亮点，指导基层工作，弘扬企业精神，传播企业文化。

投稿要求

1. 稿件字数一般不超过3000字，重要稿件数字可适当增加；稿件应为作者原创，文责自负。
2. 图片请提供高像素JPG或RAW格式数码照片。
3. 编辑有权对稿件进行删改，不同意修改者请注明。
4. 稿件处理期为2个月，来稿不退，未被采用的请自行处理。
5. 稿件一经采用即按相关标准支付稿酬。投稿请注明作者姓名、单位、地址、邮编、联系电话等信息。

投稿方式

投稿邮箱及联系方式见本刊版权页。

坚守普惠金融阵地 支持乡村振兴战略

■ 文 / 刘 青 甘肃省农村信用社联合社党委书记、理事长

实施乡村振兴战略，是新时代做好“三农”工作的总抓手。面对甘肃农村贫困面大、贫困人口分散、特困人口多的实际，甘肃农信不忘初心、牢记使命、立足农情社情，以勇做防范化解金融风险、打赢脱贫攻坚战的主力军和排头兵的昂扬姿态，持续完善和创新推出系列绿色、普惠金融产品和服务，全方位支持乡村振兴战略，全力推动农业全面升级，农村全面进步，农民全面发展，浓墨重彩绘就金融支持甘肃乡村振兴的壮美画卷。

一、着力夯实普惠金融基本面，精准对接乡村振兴战略

充分发挥“拳头”信贷产品作用。农户小额信用贷款普惠金融产品，是经过农户申请、农信机构入户调查、建立电子信息档案、资信等级和授信额度评定、张榜公示、按权限审批等一系列科学严谨的程序，在运用农户资信“大数据”基础上推出的无抵押、无担保、纯信用、低

利率的普惠金融产品，多年来深受农户、政府欢迎，在优化信用环境、支持“三农”发展、促进农信机构业务发展等方面贡献突出，是农信机构真正的“拳头”信贷产品。长期以来，甘肃农信坚持将扩大农户评级授信面、加大农户小额信用贷款发放作为坚守农村金融主阵地、支持乡村振兴战略的有力抓手，积极拓展业务范围，不断完善服务功能和手段，从根本上解决了农民“贷款难”“贷款贵”问题。

奋力拓展信贷支农新领域。以乡村振兴战略为引领，深度融合“美丽乡村·文明家园”陇原乡村文明行动，深刻把握“资源变资产、资金变股金、农民变股东”改革动向，顺应现代农业蓬勃发展的大好势头，从培育和引导市场的角度出发，不断拓展信贷支农的深度和广度，进一步加大对农村消费、文教卫生、农村电商、农田改造、乡村道路、水利设施、土地流转、电网

改造、农机推广以及新型城镇化等方面的信贷支持，并通过为专业种养大户、家庭农（林）场、农民合作社和农业产业化龙头企业提供全产业链的金融支持，贯通相关产业的上下游供应链，推进农业农村现代化和城乡融合发展。

助力坚决打赢脱贫攻坚战。党的十九大报告提出要动员全党全国全社会力量，坚持精准扶贫、精准脱贫，坚决打赢脱贫攻坚战。助力打赢脱贫攻坚战是甘肃农信义不容辞的责任。甘肃农信人要以“钉钉子”精神，下一番“绣花功夫”，吃透省委精准扶贫政策，瞄准深度贫困地区，聚焦极度贫困人口，精准对接特定贫困群众，进一步找准找实金融精准扶贫的发力点，探索金融扶贫新机制、新路径、新模式，不断提升金融扶贫综合能力。坚持在政府、银行、企业、农户协同联动的基础上，积极对接产业扶贫项目，大力推进产业扶贫贷款投放工

作，促进产业扶贫贷款与贫困地区主导产业深度融合，形成以信贷为支撑、产业为引领的金融扶贫新模式，激活“造血”功能，减少“输血”依赖，以有效的信贷投入助推甘肃与全国一道迈入小康社会。

二、不断完善普惠金融服务体系，推动基础金融服务全覆盖

深化普惠金融服务体系建设。充分发挥甘肃农信机构网点遍布城乡社区、乡镇村落的优势，以构建扁平化网点架构为着力点，以推进轻型网点建设发展为主方向，有序推进网点资源整合优化工作，持续扩大“三农”服务终端和惠农终端布放，着力提升“三农”服务终端、惠民终端业务功能，健全和完善以物理网点（包括三农终端、惠民终端）为有效支撑、以线上服务（网上银行、手机银行、微信支付等）为强力引领的农村、社区普惠金融体系，推动基础金融服务全覆盖，让2600多万陇原儿女享受到更加方便快捷的现代化金融服务。

全力打造甘肃一流零售银行。聚焦“做最佳普惠金融机构，建陇原一流零售银行”的发展愿景，紧盯县域存款市场份额、贷款市场份额和农户贷款覆盖面达到50%的奋斗目标，结合自身资产规模和特点优势，用足用活普惠金融政策，科学规划零售银行发展战略，构建零售银行发展体系，全面实施差异化竞争、特色化经

营、专业化服务策略，全力打造全省最大、最强的零售银行体系，推动甘肃农信在新时代实现新发展。

三、切实增强主动营销意识，积极培育壮大客户新群体

切实增强主动营销意识。甘肃农信扎根农村、贴近农民、连接农业，具有其他商业银行无可比拟的优势，但由于合规文化缺失和长期粗放经营，导致竞争意识不强、拼搏意识淡薄、赶超意识不够等问题突出，严重阻碍和制约着甘肃农信的生存和发展。面对其他商业银行、互联网金融抢滩农村市场的严峻挑战，必须强化“市场是拼来的、抢来的，不是等来的”意识，充分发挥人脉地缘、客户基础、信息充分、机制灵活等比较优势，克服畏难情绪，增强主动营销意识，彻底根除等客上门的传统观念，发扬敢打硬仗、能打胜仗的作风，主动跑政府、跑企业、跑市场，着力巩固和发展农村这个大基础、大后方、大蓝海，以敢抢敢拼的毅力和

善抢善拼的劲头稳市场、求生存、促改革、谋发展、增效益。

培育壮大新的客户群体。牢固树立以客户为中心的发展理念，始终坚持维系原有客户与培育潜在客户双管齐下的思路，扎实推进“增户扩面”工程。通过客户调查和信息建档，细分客户群体，形成客户分类分层动态管理机制，推动客户信息数据的标准化、规范化、可视化，进而精准把握客户群体的需求特征和行为爱好，深入挖掘目标客户价值，培育潜在客户消费习惯，精益求精地为客户量身打造个性化、差异化的服务。同时，构建适应多层次需求的精细化营销维护体系，与时俱进满足客户日益多元化、体验化、个性化的金融服务需求，培育和壮大新的客户群体。

四、紧跟新时代金融发展步伐，强化金融产品和服务创新

强化金融产品和服务创新。针对金融产品、服务方式、服务质效与广大客户日益多元化金融需求不



相匹配的实际，甘肃农信积极顺应金融发展新形势，主动研究市场，创造性运用科技金融，快速推进“互联网+农村金融”计划，加快线下网点转型，拓展网上服务渠道，构建负债类、融资类、支付类产品线上服务体系，完善线上线下有机融合的零售业务发展渠道，千方百计推动金融服务与消费者衣、食、住、行、医、教深度融合，着力构建完善“微金融”配套服务。并与证券、保险、基金等行业广泛开展客户资源共享、渠道互补合作，开发代理和交叉销售产品，打造抢占市场先机、拓展市场蓝海、叫响甘肃农信品牌的拳头产品。

携手政策性担保机构创新信贷产品。甘肃农信将抢抓政策机遇，依托各级财政支持建立的农业政策性担保体系，主动协调对接，积极争取增信支持，因地制宜推出绿色普惠、形式多样的信贷产品，大力支持市场前景好、发展潜力大、具有一定规模、对农民增收有较强带动作用的农业产业化项目，通过支持特色产业发展，推动产业转型升级，做大优势产业规模，延长企业和产业发展链条。同时，积极支持培育产业园区、乡村旅游、电子商务、文化集市、农产品精深加工、冷链物流和对外贸易等新业态，推动形成多产业融合发展的产业集群，精准助力乡村振兴战略。

五、牢固树立合规经营意识，筑牢不发生系统性风险“防火墙”

打造职责清晰明确的风险防控

体系。从进一步加强信贷客户基础管理、优化风险管理组织架构、完善风险管理制度、配套建立风险隔离机制、改进客户准入退出机制等方面入手，构建现代商业银行信贷风险管理机制。通过升级改造信贷管理系统，搭建信贷风险管理平台，健全风险识别、计量、监测和控制机制，建立健全事前、事中、事后全方位风险防控体系，确保风险管理政策传导顺畅，风险管理责任划分明确，风险管理措施落实到位。

压紧各个环节的信贷风险管控责任。进一步完善信贷风险管理考核体系和责任追究制度，将信贷风险管理责任层层落实到各级管理者、各业务条线、各岗位和具体人员。进一步提高问责的实效性，以问责的常态化解决好决策、执行和监督失误问责缺位以及选择性问责、结果导向性问责等问题，切实把信贷风险管理责任落实到决策、执行、监督等各个环节，构建全链条的信贷风险管理责任体系。

把合规文化贯穿于业务发展全过程。树立合规经营的鲜明导向，大力培育以违规问责、尽职免责为核心的合规文化，倡导合规人人有责、合规创造价值等理念，切实加强员工职业道德教育，彻底根除以信任代替管理、以习惯代替制度、以感情代替纪律等行为习惯，将制度的被动执行转化为员工的自觉自律行动，让合规经营理念渗透到每位员工、每个岗位、每个业务操作环节，最大限度发挥

合规文化除积弊、促合规、保稳定的积极作用。

构筑金融风险“防火墙”，防止影子银行转嫁风险。全面防范化解金融风险，既是落实中央关于坚决打好“三大攻坚战”的实际行动，也是实现自身稳健发展的根本保障。甘肃农信必须始终严守监管底线，密切关注“灰犀牛”现象，高度戒备影子银行、小贷公司金融风险转嫁。坚持从内控制度、高管人员制衡、一线人员监督等各个层面、各个环节查漏补缺，健全完善各项规章制度，切实维护消费者合法权益，坚决杜绝信贷资金违规流入影子银行系统，筑牢夯实金融风险“防火墙”，在确保自身稳健发展的同时，为全面净化金融市场、构建良好金融生态做出应有贡献。

作为全省经营规模最大、网点分布最广、从业人员最多的地方性金融机构和名副其实的农村金融主力军，践行普惠金融，支持乡村振兴，甘肃农信使命在肩，责无旁贷。新时代，新征程。甘肃农信将在习近平新时代中国特色社会主义思想 and 党的十九大精神的引领下，着力深化改革发展，全面提升服务质效，倾力助推脱贫攻坚、大力支持乡村振兴，以敢洒热血写春秋的豪迈气概，在陇原热土上激荡起打造服务三农新高地、擘画乡村振兴新蓝图、建设幸福美好新甘肃的时代最强音。🌱

(责任编辑：赵海鹰)

中国人民银行有关负责人就《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》答记者问(摘要)

2018年4月27日,经国务院同意,《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》(以下简称《意见》)正式发布。日前,中国人民银行有关负责人就《意见》相关问题回答了记者提问。

一、制定出台《意见》的背景是什么?

近年来,我国金融机构资管业务快速发展,规模不断攀升,截至2017年末,不考虑交叉持有因素,总规模已达百万亿元。同时,互联网企业、各类投资顾问公司等非金融机构开展资管业务也十分活跃。

资管业务在满足居民财富管理需求、增强金融机构盈利能力、优化社会融资结构、支持实体经济等方面发挥了积极作用。但由于同类资管业务的监管规则 and 标准不一致,导致监管套利活动频繁,一些产品多层嵌套,风险底数不清,资金池模式蕴含流动性风险,部分产品成为信贷出表的渠道,刚性兑付普遍,在正规金融体系之外形成监管不足的影子银行,一定程度上干

扰了宏观调控,提高了社会融资成本,影响了金融服务实体经济的质效,加剧了风险的跨行业、跨市场传递。在党中央、国务院的领导下,中国人民银行会同中国银行保险监督管理委员会、中国证券监督管理委员会、国家外汇管理局等部门,坚持问题导向,从弥补监管短板、提高监管有效性入手,在充分立足各行业金融机构资管业务开展情况和监管实践的基础上,制定了《意见》。

二、《意见》的总体思路和原则是什么?

《意见》的总体思路是:按照资管产品的类型制定统一的监管标准,对同类资管业务作出一致性规定,实行公平的市场准入和监管,最大程度地消除监管套利空间,为资管业务健康发展创造良好的制度环境。

《意见》遵循以下基本原则:一是坚持严控风险的底线思维,减少存量风险,严防增量风险。二是坚持服务实体经济的根本目标,既充

分发挥资管业务功能,切实服务实体经济投融资需求,又严格规范引导,避免资金脱实向虚,防止产品过于复杂加剧风险跨行业、跨市场、跨区域传递。三是坚持宏观审慎管理与微观审慎监管相结合、机构监管与功能监管相结合的监管理念,实现对各类金融机构开展资管业务的全面、统一覆盖,采取有效监管措施,加强金融消费者权益保护。四是坚持有的放矢的问题导向,重点针对资管业务的多层嵌套、杠杆不清、套利严重、投机频繁等问题,设定统一的监管标准,同时对金融创新坚持趋利避害、一分为二,留出发展空间。五是坚持积极稳妥审慎推进,防范风险与有序规范相结合,充分考虑市场承受能力,合理设置过渡期,加强市场沟通,有效引导市场预期。

三、《意见》的适用范围是什么?包括哪些机构的哪些产品?

《意见》主要适用于金融机构的资管业务,即银行、信托、证券、基金、期货、保险资管机构、金融

资产投资公司等金融机构接受投资者委托，对受托的投资者财产进行投资和管理的金融服务。金融机构为委托人利益履行诚实信用、勤勉尽责义务并收取相应的管理费用，委托人自担投资风险并获得收益，金融机构可以收取合理的业绩报酬，但需计入管理费并与产品一一对应。资管产品包括银行非保本理财产品，资金信托，证券公司、证券公司子公司、基金管理公司、基金管理子公司、期货公司、期货公司子公司、保险资管机构、金融资产投资公司发行的资管产品等。依据金融管理部门颁布规则开展的资产证券化业务、依据人力资源社会保障部门颁布规则发行的养老金产品不适用本意见。

针对非金融机构违法违规开展资管业务的乱象，《意见》也按照“未经批准不得从事金融业务，金融业务必须接受金融监管”的理念，明确提出除国家另有规定外，非金融机构不得发行、销售资管产品。“国家另有规定的除外”主要指私募投资基金的发行和销售。私募投资基金适用私募投资基金专门法律、行政法规，其中没有明确规定的，适用《意见》，创业投资基金、政府出资产业投资基金的相关规定另行制定。

四、《意见》对资管产品分类的依据和目的是什么？对不同类型产品监管的主要区别是什么？

对资管产品进行分类，对同类产品适用统一的监管规则，是《意见》的基础。《意见》从两个维度对

资管产品进行分类。一是从资金来源端，按照募集方式分为公募产品和私募产品两大类。公募产品面向风险识别和承受能力较弱的社会公众发行，风险外溢性强，在投资范围等方面监管要求较私募产品严格，主要投资标准化债权类资产以及上市交易的股票，除法律法规和金融管理部门另有规定外，不得投资未上市企业股权。私募产品面向风险识别和承受能力较强的合格投资者发行，监管要求相对宽松，更加尊重市场主体的意思自治，可以投资债权类资产、上市或挂牌交易的股票、未上市企业股权和受（收）益权以及符合法律法规规定的其他资产。二是从资金运用端，根据投资性质分为固定收益类产品、权益类产品、商品及金融衍生品类产品、混合类产品四大类。按照投资风险越高、分级杠杆约束越严的原则，设定不同的分级比例限制，各类产品的信息披露重点也不同。

对产品从以上两个维度进行分类的目的在于：一是按照“实质重于形式”原则强化功能监管。实践中，不同行业金融机构开展资管业务，按照机构类型适用不同的监管规则 and 标准，为监管套利创造了空间，因而需要按照业务功能对资管产品进行分类，对同类产品适用统一的监管标准。二是贯彻“合适的产品卖给合适的投资者”理念：一方面公募产品和私募产品，分别对应社会公众和合格投资者两类不同的投资群体，体现不同的投资者适当性管理要求；另一方面，根据投

资性质将资管产品分为不同类型，以此可区分产品的风险等级，同时要求资管产品发行时明示产品类型，可避免“挂羊头卖狗肉”，切实保护金融消费者权益。

五、《意见》在哪些方面强化了金融机构开展资管业务的资质要求和管理职责？

资管业务是“受人之托、代人理财”的金融服务，为保障委托人的合法权益，《意见》要求金融机构符合一定的资质要求，并切实履行管理职责。一是金融机构应当建立与资管业务发展相适应的管理体系和管理制度，公司治理良好，风险管理、内部控制和问责机制健全。二是金融机构应当健全资管业务人员的资格认定、培训、考核评价和问责制度，确保其具备必要的专业知识、行业经验和管理能力，遵守行为准则和职业道德。三是对于违反相关法律法规以及《意见》规定的金融机构资管业务从业人员，依法采取处罚措施直至取消从业资格。

六、标准化债权类资产的认定标准是什么？《意见》如何对资管产品投资非标准化债权类资产进行规范？

《意见》明确，标准化债权类资产应当具备以下特征：等分化、可交易、信息披露充分、集中登记、独立托管、公允定价、流动性机制完善、在经国务院同意设立的交易市场上交易等。具体认定规则由中国人民银行会同金融监督管理部门另行制定。标准化债权类资产之外的债权类资产均为非标。

非标具有期限、流动性和信用转换功能，透明度较低，流动性较弱，规避了宏观调控政策和资本约束等监管要求，部分投向限制性领域，影子银行特征明显。为此，《意见》规定，资管产品投资非标应当遵守金融监督管理部门有关限额管理、流动性管理等监管标准，并且严格期限匹配。作出上述规范的目的是，避免资管业务沦为变相的信贷业务，防控影子银行风险，缩短融资链条，降低融资成本，提高金融服务实体经济的效率和水平。在规范非标投资的同时，为了更好地满足实体经济的融资需求，还需要大力发展直接融资，建设多层次资本市场体系，进一步深化金融体制改革，增强金融服务实体经济的效率和水平。

七、《意见》如何防范资管产品的流动性风险？如何规范金融机构的资金池运作？

部分金融机构在开展资管业务过程中，通过滚动发行、集合运作、分离定价的方式，对募集资金进行资金池运作。在这种运作模式下，多只资管产品对应多项资产，每只产品的收益来自哪些资产无法辨识，风险也难以衡量。同时，将募集的短期资金投放到长期的债权或股权项目，加大了资管产品的流动性风险，一旦难以募集到后续资金，容易发生流动性紧张。

《意见》在禁止资金池业务、强调资管产品单独管理、单独建账、单独核算的基础上，要求金融机构加强产品久期管理，规定封闭式资

管产品期限不得低于90天，以此纠正资管产品短期化倾向，切实减少和消除资金来源端和运用端的期限错配和流动性风险。此外，对于部分机构通过为单一融资项目设立多只资管产品变相突破投资人数限制的行为，《意见》明确予以禁止。为防止同一资产发生风险波及多只产品，《意见》要求同一金融机构发行多只资管产品投资同一资产的资金总规模不得超过300亿元，如果超出该规模，需经金融监督管理部门批准。

八、《意见》关于资管产品的风险准备金计提或资本计量要求与现有各类机构的相关标准是何种关系？二者如何衔接？

资管业务属于金融机构的表外业务，投资风险应由投资者自担，但为了应对操作风险或其他非预期风险，仍需建立一定的风险补偿机制，计提相应的风险准备金，或在资本计量时考虑相关风险因素。目前，各行业资管产品的风险准备金计提或资本计量要求不同：银行实行资本监管，按照理财业务收入计量一定比例的操作风险资本；证券公司资管计划、公募基金、基金子公司特定客户资管计划、部分保险资管计划按照管理费收入计提风险准备金，但比例不一；信托公司则按照税后利润的5%计提信托赔偿准备金。

综合考虑现行要求，《意见》规定，金融机构应当按照资管产品管理费收入的10%计提风险准备金，或者按照规定计量操作风险资本或

相应风险资本准备。风险准备金余额达到产品余额的1%时可以不再提取。风险准备金主要用于弥补因金融机构违法违规、违反资管产品协议、操作错误或技术故障等给资管产品财产或者投资者造成的损失。金融机构应当定期将风险准备金的使用情况报告金融管理部门。需要说明的是，对于目前不适用风险准备金计提或资本计量的金融机构，如信托公司，《意见》并非要求在此基础上进行双重计提，而是由金融监督管理部门按照《意见》的标准，在具体细则中进行规范。

九、为什么要打破资管产品的刚性兑付？如何实行产品净值化管理？

刚性兑付偏离了资管产品“受人之托、代人理财”的本质，抬高无风险收益率水平，干扰资金价格，不仅影响发挥市场在资源配置中的决定性作用，还弱化了市场纪律，导致一些投资者冒险投机，金融机构不尽职尽责，道德风险较为严重。打破刚性兑付已经成为社会共识，为此《意见》作出了一系列细化安排。首先，在定义资管业务时，要求金融机构不得承诺保本保收益，产品出现兑付困难时不得以任何形式垫资兑付。第二，引导金融机构转变预期收益率模式，强化产品净值化管理，并明确核算原则。第三，明示刚性兑付的认定情形，包括违反净值确定原则对产品进行保本保收益、采取滚动发行等方式保本保收益、自行筹集资金偿付或委托其他

机构代偿等。第四，分类进行惩处。存款类金融机构发生刚性兑付，足额补缴存款准备金和存款保险保费，非存款类持牌金融机构由金融监督管理部门和中国人民银行依法纠正并予以处罚。此外，强化了外部审计机构的审计责任和报告要求。

实践中，部分资管产品采取预期收益率模式，过度使用摊余成本法计量所投资金融资产，基础资产的风险不能及时反映到产品的价值变化中，投资者不清楚自身承担的风险大小，进而缺少风险自担意识；而金融机构将投资收益超过预期收益的部分转化为管理费或直接纳入中间业务收入，而非给予投资者，也难以要求投资者自担风险。为了推动预期收益型产品向净值型产品转型，让投资者在明晰风险、尽享收益的基础上自担风险，《意见》强调金融机构的业绩报酬需计入管理费并与产品一一对应，要求金融机构强化产品净值化管理，并由托管机构核算、外部审计机构审计确认，同时明确了具体的核算原则。首先，要求资管产品投资的金融资产坚持公允价值计量原则，鼓励使用市值计量。同时，允许符合以下条件之一的部分资产以摊余成本计量：一是产品封闭式运作，且所投金融资产以收取合同现金流量为目的并持有到期；二是产品封闭式运作，且所投金融资产暂不具备活跃交易市场，或者在活跃市场中没有报价、也不能采用估值技术可靠计量公允价值。

十、如何规范资管产品的杠杆水平？

为维护债券、股票等金融市场平稳运行，抑制资产价格泡沫，应当控制资管产品的杠杆水平。资管产品的杠杆分为两类，一类是负债杠杆，即产品募集后，金融机构通过拆借、质押回购等负债行为，增加投资杠杆；一类是分级杠杆，即金融机构对产品进行优先、劣后的份额分级，优先级投资者向劣后级投资者提供融资杠杆。在负债杠杆方面，《意见》对开放式公募、封闭式公募、分级私募和其他私募资管产品，分别设定了140%、200%、140%和200%的负债比例（总资产/净资产）上限，并禁止金融机构以受托管的产品份额进行质押融资。在分级产品方面，《意见》禁止公募产品和开放式私募产品进行份额分级。在可以分级的封闭式私募产品中，固定收益类产品的分级比例（优先级份额/劣后级份额）不得超过3:1，权益类产品不得超过1:1，商品及金融衍生品类产品、混合类产品均不得超过2:1。

十一、如何消除多层嵌套并限制通道业务？

资管产品多层嵌套，不仅增加了产品的复杂程度，导致底层资产不清，也拉长了资金链条，抬高了社会融资成本。大量分级产品的嵌入，还导致杠杆成倍聚集，加剧市场波动。为从根本上抑制多层嵌套的动机，《意见》明确资管产品应当在账户开立、产权登记、法律诉讼等方面享有平等地位，要求金融监

督管理部门对各类金融机构开展资管业务平等准入。同时，规范嵌套层级，允许资管产品再投资一层资管产品，但所投资的产品不得再投资公募证券投资基金以外的产品，禁止开展规避投资范围、杠杆约束等监管要求的通道业务。考虑到现实情况，投资能力不足的金融机构仍然可以委托其他机构投资，但不得因此而免除自身应当承担的责任，公募资管产品的受托机构必须为金融机构，受托机构不得再进行转委托。

十二、对资管业务的监管理念是什么？监管协调包括哪些举措？

针对分业监管下标准差异催生套利空间的弊端，加强监管协调，强化宏观审慎管理，按照“实质重于形式”原则实施功能监管，是规范资管业务的必要举措。《意见》明确，中国人民银行负责对资管业务实施宏观审慎管理，按照产品类型而非机构类型统一标准规制，同类产品适用同一监管标准，减少监管真空，消除套利空间。金融监督管理部门在资管业务的市场准入和日常监管中，要强化功能监管。中国人民银行牵头建立资管产品统一报告制度和信息系统，对产品的发售、投资、兑付等各个环节进行实时、全面、动态监测，为穿透监管奠定坚实基础。继续加强监管协调，金融监督管理部门在《意见》框架内，研究制定配套细则，配套细则之间要相互衔接，避免产生新的监管套利和不公平竞争。

（据中国人民银行网站）

防范“消费返利”风险 谨防利益受损

中国银行保险监督管理委员会、工业和信息化部、公安部、商务部、人民银行、国家市场监督管理总局提示：

近期，一些第三方平台打着“创业”“创新”的旗号，以“购物返本”“消费等于赚钱”“你消费我还钱”为噱头，承诺高额甚至全额返还消费款、加盟费等，以此吸引消费者、商家投入资金。此类“消费返利”不同于正常商家返利促销活动，存在较大风险隐患：

一、高额返利难以实现。返利资金主要来源于商品溢价收入、会员和加盟商缴纳的费用，多数平台不存在与其承诺回报相匹配的正当实体经济和收益，资金运转和高额

返利难以长期维系。

二、资金安全无法保障。一些平台通过线上、线下途径，以“预付消费”“充值”等方式吸收公众和商家资金，大量资金由平台控制，存在转移资金、卷款跑路的风险。

三、运营模式存在违法风险。一些平台虚构盈利前景、承诺高额回报，授意或默许会员、加盟商虚构商品交易，直接向平台缴纳一定比例费用，谋取高额返利，平台则通过此方式达到快速吸收公众资金的目的。部分平台还采用传销的手法，以所谓“动态收益”为诱饵，要求加入者缴纳入门费并“拉人头”发展人员加入，靠发展下线获

取提成。平台及参与人员的上述行为具有非法集资、传销等违法行为的特征。

此类平台运作模式违背价值规律，一旦资金链断裂，参与者将面临严重损失。按照有关规定，参与非法集资不受法律保护，风险自担，责任自负；参与传销属违法行为，将依法承担相应责任。请广大公众和商家提高警惕，增强风险防范意识和识别能力，防止利益受损。同时，对掌握的违法犯罪线索，可积极向有关部门反映。👉

（据人民银行网站）

本栏责任编辑：赵海鹰

省联社参加2018年打击和防范经济犯罪 5·15宣传日活动

5月15日，由省公安厅主办、人行兰州中心支行、甘肃银监局等单位协办的2018年打击和防范经济犯罪宣传、咨询、服务活动在兰州市金轮广场举行。省联社党委委员、主任王广平出席活动。

本次活动以“与民同心，为您守护”为主题，省联社相关部门和兰州农商银行以设立宣传咨询台、摆放宣传展架、发放宣传折页、现场答疑解惑等方式，全方位、多角度地宣传了防范非法集资、电信诈骗、银行卡犯罪、反假币、反洗钱、票据防伪、金融消费者权益保

护、账户管理、征信等与群众生活密切相关的防范经济犯罪的知识和方法。

本次活动，进一步提升了广大群众识别、防范经济犯罪的意识和能力，展示了全省农合机构积极履行社会责任、维护消费者合法权益的企业形象，对营造打击、防范经济犯罪良好氛围、切实维护国家经济金融安全具有积极意义。

(省联社党建宣教部、消保部)

全省农合机构6家集体和 12名青年员工获甘肃金融团工委表彰

近日，在由共青团甘肃省金融工作委员会召开的全省金融系统2017年度共青团评先创优表彰大会上，迭部联社团总支、皋兰联社团总支、渭源联社团总支、兰州农商银行安宁支行团总支4家团组织荣获“五四红旗团委（团支部）”称号，临洮农商银行洮阳支行、兰州农商银行营业部2家集体荣获“青年五四奖章集体”称号。

环县联社冯鹏飞、临夏农商银行贺洁琼、夏河联社杨龙安、兰州农商银行艾昱丞荣获“优秀共青团员”称号。省联社团工委委员杜强、镇原联社团委书记史荣刚、永靖联社团总支书记罗宝文、兰州农商银行安宁支行团

总支书记刘瑞荣获“优秀共青团干部”称号。通渭联社崔昱、秦州合行董雯、古浪农商行张海腾、兰州农商银行郑昉荣获“青年岗位能手”称号。

迭部联社团总支书记赵婧代表“五四红旗团委（团支部）”作了事迹报告。

全省农合机构各级团组织和广大团员青年要主动对标看齐，赶超进位，迅速掀起学习先进的热潮，并以此为契机，紧紧围绕改革发展中心任务，立足本职，接续奋斗，努力为推动全省农合机构改革发展做出新的更大的贡献。

(省联社团委)

甘肃省农村信用社 全面取消飞天系列借记卡及存折交易手续费

自4月26日开始，全省农村信用社（含农村合作银行、农村商业银行）所有机构全面取消飞天系列借记卡及存折交易手续费，同时，取消ATM境内跨行社取款单卡当日前5笔交易手续费。

这次取消手续费涵盖通过全省农村信用社柜面、POS机、ATM、电话银行、壁挂终端、查询机、三农终端、惠民终端等渠道办理的系统内现金存取及转账等业务。据测算，此项惠民政策的实施，全省农村信用社每年可为客户让利1亿多元。

去年以来，甘肃省农村信用社联合社主动适应新形势新任务新要求，在充分调研论证的基础上，提出了“做最佳普惠金融机构、建一流零售银行”的发展愿景，适时研究出台了一系列创新金融产品、改进金融服务、优化营商环境、方便客户办理业务的新举措，充分体现了省属金融企业亲民、为民、惠民的责任担当，极大地提升了客户的满意度。

（省联社党建宣教部）

榆中合行与长达金融资产管理公司 签订战略合作协议

近日，榆中合行与甘肃长达金融资产管理公司签订了战略合作协议，双方将在不良资产处置、客户资源共享等方面展开深入合作。省政府金融办副主任于海波，省联社党委委员、组织部长、人力资源部总经理石海龙等领导应邀出席签约仪式。

于海波在致辞中指出，作为地方性金融机构，榆中合行和长达金融资产管理公司在体制机制、业务发展、使命任务等方面高度契合，双方要本着优势互补、战略互惠的原则，认真贯彻落实全国及全省金融工作会议精神，着力深化细化合作内容，积极创新工作方式方法，携手防范化解金融风险，努力为全省经济金融改革发展和建设幸福美好新甘肃做出积极贡献。

榆中合行和长达金融资产管理公司表示，双方合作基础广泛、合作条件良好、合作前景广阔，要以推动协议落地见效为契机，充分发挥各自优势，积极搭建信息交流共享平台，健全完善合作模式机制，着力改善业务发展结构，全面提高综合竞争力，戮力同心推动双方合作向更高层次、更深领域推进，共同书写新时代推动各项业务高质量发展的崭新篇章。

省政府金融办相关处室负责人，榆中合行领导班子成员、长达金融资产管理公司负责人及双方相关部门负责人参加签约仪式。

（榆中合行）

人民银行兰州中心支行与甘肃省环保厅 建立环保信息共享机制

为了建立健全甘肃省绿色低碳循环发展的经济体系，充分发挥绿色金融对产业升级、结构转型的助推作用，人民银行兰州中心支行积极推动与甘肃省环保厅建立了全省企业环保信息共享机制，支持绿色金融快速发展。一是开展专题调研。通过发放问卷的方式向全省19家金融机构调查了解其获取企业环保信息的渠道、内容、成本，在信贷管理中的应用情况、遇到的困难和对环保信息的需求，多次赴环保厅就环保信息管理现状进行调研，对接共享信息需求。在此基础上，组织8家省级金融机构召开现场座谈会，充分了解各金融机构对企业环境处罚信息、行政处罚整改达标信息、企业环境信用评价信息等的迫切需求。二是反复请示汇报。多次向总行征信中心汇报，沟通了解总行对环保信息的采集推动情况和目前的进展情况，研讨将企业环境信息纳入金融信用信息基础数据库的可行性以及环保信息共享的实现方式、路径选择，明确除企业环保违法信息外的其他企业环保信息无法纳入到征信系统，为下一步采集环保信息明确了方向。三是加强沟通协调。积极与省环保厅政策法规处、环监局、科标处等多个部门沟通，了解环保厅行政处罚和企业环境信用评价等信息的范围和种类，现场查看环保厅的信息系统，反复探讨共享环保信息的可行性。四是建立信息共享机制。经过充分沟通，与省环保厅达成信息共享协议，于2018年3月28日联合下发了《关于建立全省企业环保信息共享机制的通

知》，全面启动环保信息采集共享工作。其中将企业环境行政处罚信息报送至金融信用信息基础数据库，将“一考双评”信息通过金融业信息交换系统向金融机构推送，通过不同的方式实现环保信息的全面共享。2018年4月，已共享75家企业环境违法信息。

全省环保信息共享机制的建立，在环保信息共享的便利性、及时性和持续性上实现突破。一是统一信息共享渠道。金融机构可以通过征信系统或金融业信息交换系统及时获取需要的环保信息，提高了便利性。二是保障信息定期更新。为确保采集、提供的环保信息的真实性、完整性和准确性，由省环保厅按季提供已经公示的全省的企业环境行政处罚信息；“一考双评”信息由省环保厅在每年全省考评结果公示后的一个月内汇总提供，金融机构可以定期了解企业的环保信息变化情况。三是形成异议处理等信用修复机制。明确环保异议信息的受理机构、流程、处理方式和时限，使企业环保异议信息能及时修复，有效保障企业环保信息的准确性。四是有效发挥征信系统公信力，形成信用激励约束长效机制。各金融机构在办理信贷业务时，通过审查企业信用报告中的企业环保信息和金融业信息交换系统的“一考双评”信息，参考企业环保守法、信用评价情况，为金融机构贷款和信贷决策提供参考依据，一方面鼓励和支持绿色环保企业发展，另一方面帮助金融机构及时防范信贷风险。

(据人民银行网站)

华龙期货协同郑州商品交易所 深入推进甘肃苹果期货交割库设立工作

为全面贯彻党中央关于增强金融服务实体经济能力和脱贫攻坚的政策精神，按照省委省政府相关产业扶贫政策指引，华龙期货组织调研人员多次前往甘肃各苹果主产区开展调研工作，从规模优势、仓储优势、区位优势等多个方面充分论证了申请设立苹果期货交割仓库的必要性与可行性后，积极向郑州商品交易所申请在甘肃省内设立苹果期货交割仓库，并且对省内数十家苹果龙头企业进行实地调研，根据产业分布、交通运输、仓储物流等条件，挑选出多家龙头企业开展交割库申报辅导工作，最终向郑州商品交易所递交了相关企业的申报材料。

在甘肃省金融办、甘肃证监局、甘肃证券期货业协会等部门的大力支持下，经过华龙期货的不懈努力，甘肃省苹果期货交割库申报工作得到了郑州商品交易所的高度重视。5月23日，郑州商品交易所派出工作组来到甘肃进行实地调研，在此次调研的主产区中，静宁县、秦安县都是全国扶贫开发工作重点县和甘肃省18个干旱县之一，苹果产业在当地都属于重要支柱产业。以秦安县为例，秦安县果品总产值高达25亿元，苹果产

业覆盖人口达27万，占全县农业人口的一半，关系到193个贫困村、13.4万贫困人口的脱贫攻坚与民生福祉。

调研期间，在相关各县区政府主要领导以及华龙证券分支机构的大力帮助下，调研组一行先后前往天水花牛苹果（集团）有限责任公司、静宁县陇原红果品有限责任公司、秦安县雪原果品有限公司、天水茗秀果品有限公司等多家企业，对申报企业的财务状况、仓储设施、运输条件以及分拣、质检、安防、消防设备等多个方面进行现场调研，并且与县政府领导和相关企业负责人进行了座谈。郑商所工作组在经过实地调研并且听取多方意见后表示，回到郑州后将根据此次调研情况，抓紧研究讨论，深入推进甘肃省苹果交割库的审批工作。

华龙期货积极争取，希望通过多方不懈努力最终能在甘肃省设立苹果期货交割仓库，使众多果企、合作社与果农充分享受到苹果期货上市所带来的创新红利，增强龙头企业的扶贫带动作用，促进苹果产业发展，通过苹果产业扶贫打赢脱贫攻坚战。

（据华龙证券网站）

兰州银行与中央财经大学签订战略合作协议

4月24日，兰州银行与中央财经大学签订战略合作协议并挂牌成立“金融科技创新联合实验室”。

中央财经大学金融学院院长李建军、党委副书记王辉，兰州银行董事长房向阳、行长张俊良以及中央财经大学金融学院相关专家参加仪式。

中央财经大学是国家“双一流”“211工程”建设和首批“优势学科创新平台”项目建设高校，被誉为“中国财经管理专家的摇篮”。为适应金融科技发展趋势，在国内率先成立金融科技系，致力于培养金融科技复合型专业人才。

根据协议，中央财经大学将以人才培养、学术前沿

问题研究优势与兰州银行在金融科技领域的实践优势充分结合，以“共商、共建、共享、共赢”为合作原则和目标，共同实施“金融科技创新实验室”项目。利用这个平台，在培养和提高兰州银行人才队伍建设、金融科技领域的研究和实践落地、联合申请国家及地方政府相关重大项目、“大学生社会实习（实践）基地”、博士后流动站等方面开展多形式、多层次的交流与合作，推动金融科技创新及应用更上一层楼，结出更为丰硕的成果。

（据兰州银行网站）

本栏责任编辑：赵海鹰

岷县农商银行积极参与5·16抗洪救灾

5月16日16时至20时，岷县普降大到暴雨，洪灾爆发，岷县农商银行在第一时间安排值班人员24小时监控全辖区23个网点同时，安排受灾严重的锁龙乡、禾驮镇、十里镇、寺沟镇、秦许乡、茶埠镇等6个乡镇网点迅速成立“党员先锋队”，深入灾区，帮助当地抗洪救灾。

在连夜购置11600元的救灾物资后，岷县农商银行党委组织部分党员、本部及城区网点职工共32人前往受灾最为严重的锁龙镇元埂地村，帮助村民清理淤泥、疏通河道，积极开展救灾工作。在连续数天的救援行动中，党员志愿者服务队冲锋陷阵，安抚群众，足迹踏遍锁龙镇元埂村每个角落。截至20日晚，岷县农商银行共出动50多人次，救助灾民15户，清理疏通河道1000多米，及时有效的救援行动得到了县委县政府及当地群众的认可和肯定，岷县电视台详细报道了农商行救灾行动。

党旗鲜红，党员无畏。岷县农商银行把救灾抢险作为践行“两学一做”学习教育的重要实践，以志愿行动上好特殊党课，危难时刻彰显堡垒作用，充分体现了共产党员全心全意为人民服务的宗旨，用实际行动诠释了信合人的无疆大爱。

一方有难，八方支援。目前，救灾还处于10天应急期内，岷县农商银行将继续深入现场开展救灾工作，后期将以信贷扶持为重点，帮扶灾民尽快恢复生活、生产，重建美好家园。



(岷县农商银行)

西和农商银行举办“践行合规，从我做起”主题演讲比赛

为迅速掀起“合规年建设”活动高潮，进一步强化全员合规意识，构建合规管理长效机制，营造“合规建设我争先”的良好氛围。近日，西和农商银行举办了以“践行合规，从我做起”为主题的合规年建设演讲比赛。行领导班子、本部员工以及员工代表共90多人观看了比赛。

来自全行各个岗位的15名选手紧密结合自身实际讲经历、谈体会、说感想，用鲜活的事例和诚挚的语言阐述了他们对合规的理解和感悟，真挚的感情、优美的语言、澎湃的激情、深刻的思想、独到的见解一次次将比赛推向高潮，给现场观众带来了思想上的震撼和情感上的共鸣。

西和农商银行将以此为契机，从强化合规意识、着力培育合规文化、健全合规经营体系，完善合规运行机制等方面精准发力、持续用力，着力提高合规经营管理水平，切实做到依法合规经营，推动西和农商银行又好又快发展。



(西和农商银行)

秦安农商银行举办首届贵金属品鉴会

近日，秦安农商银行联合四川金钱柜、国鼎黄金等八家贵金属厂商举办了以“遇见初夏·相约520”为主题的首届贵金属品鉴会，企业、个人客户、商行领导及员工500多人参加品鉴会。

会议现场，各类金银首饰、茶器礼器、纪念金银币、首饰配件、收藏金银章等贵金属产品流光溢彩、琳琅满目，各厂商代表与客户零距离鉴赏贵金属产品，为广大客户呈现了一场贵金属鉴赏和价值投资交流的盛宴。气氛热烈、反应良好，仅活动当天，销售额就高达380万元。

秦安农商银行将以此为契机，不断丰富业务品种，着力提升服务水平，以更加丰富的业务产品和更加优质高效的服务赢得和维系客户，努力在激烈的市场竞争中抢占先机、脱颖而出。

(秦安农商银行)

兰州、庆阳、天水稽核审计中心 举办合规主题演讲选拔赛

近日，兰州、庆阳、天水稽核审计中心举办了“中国梦·劳动美——合规建设我争先”主题演讲选拔赛。

来自各个岗位的参赛选手紧扣合规主题，结合岗位实际，援引生动案例，语言朴实、感情饱满地阐述了合规建设的重要性，引起了现场观众的强烈共鸣，营造了“人人合规、主动合规”的良好氛围，充分展现了纵深推进“合规年”建设的精神风貌和身体力行践行合规理念的坚定决心。

通过比赛，有力地推动了合规理念入脑入心、落地落实，对进一步提升全员合规意识、筑牢风险防控堤坝、促进各项业务稳健发展具有积极意义。

(省联社党建宣教部综合)

嘉峪关农商银行开展“五四青年节” 主题拓展训练活动

5月4日，嘉峪关农商银行组织广大团员青年开展了以“弘扬五四精神、点燃青春火炬、争当农商先锋”为主题的拓展训练活动。

在充满困难和挑战的各个环节，团员青年通力配合，密切协作，团结一心完成了各个挑战项目，充分展现了青年员工积极进取、奋勇拼搏的精神风貌，达到了磨练意志、增进感情、昂扬斗志的良好效果，进一步增强了员工

队伍的凝聚力和向心力。

大家纷纷表示，要切实将团结协作、信任理解、挑战自我的精神运用到本职工作中去，攻坚克难，锐意进取，奋力推动嘉峪关农商银行各项业务再上新台阶。

(嘉峪关农商银行)

武都合行开展“重走长征路、激扬青春梦” 主题纪念活动

为继承和发扬“五四”精神，引导和激励青年员工不忘初心、牢记使命，5月4日，武都合行组织青年员工赴宕昌哈达铺红军长征纪念馆，开展“重走长征路、激扬青春梦”主题纪念活动。行领导班子成员、青年职工代表共85人参加活动。

在哈达铺红军长征纪念馆，全体党员向毛泽东、周恩来等革命先辈塑像鞠躬致敬，并重温入党誓词。行领导致辞寄语青年员工，要坚定理想信念，展现青春才干，汇聚青春力量，坚守服务“三农”初心，倾力助推乡村振兴战略，努力为陇南经济社会和武都合行高质量发展做出新的更大的贡献。在讲解员的引领下，大家参观了馆内珍贵的革命文物，聆听了革命先烈浴血奋战的光辉历史，切身感受了共产党人不怕牺牲、追求真理的革命精神，达到了接受红色革命教育、升华爱国主义情操、提升队伍凝聚力的预期效果。

大家纷纷表示，要在今后的工作中，勇于担当，善于作为，乐于奉献，在平凡的岗位上锻造锤炼自己，在平凡的人生道路创造不平凡的风采，在改革发展的时代浪潮中争做弄潮儿，用智慧和汗水奋力书写青春无悔、建功农信的精彩华章。



(武都合行)

庆阳农商银行开展“优化企业开户服务、推动改善营商环境”主题宣传活动

4月份以来，庆阳农商银行持续开展了“优化企业开户服务、推动改善营商环境”为主题的宣传活动。

通过在辖区内小微企业聚集区悬挂宣传横幅、营业网点电子显示屏播放宣传标语、开通小微企业开户绿色通道、指定专人专柜负责企业开户辅导及“进企入户”等措施，庆阳农商银行紧紧围绕《中国人民银行关于优化企业开户服务的指导意见》《人民币银行结算账户管理办法》《中华人民共和国反洗钱法》等制度，重点宣传了庆阳农商银行优化企业开户服务中的措施，企业开户审核的重要性及企业开立银行结算账户的基本程序、时间要求等内容。

本次宣传活动发放宣传折页500余份，进企入户50多户，为营造良好营商环境，推动企业高质量发展提供了保障，切实增强了庆阳农商银行服务实体经济的能力。

(庆阳农商银行)

和政联社举办2018年迎“五一”职工运动会

在“五一”劳动节来临之际，4月23日至25日，和政联社举办了“扬体育精神·展信合风采”职工运动会，来自联社本部、各信用社的80多名选手参加了比赛。

比赛中，各位选手严格遵守比赛规则，发扬争优创先、不甘人后的精神，在羽毛球、乒乓球、台球等项目中展开了激烈角逐，充分体现了和政联社广大员工积极向上、奋勇拼搏的精神风貌。

通过举办本次职工运动会，不仅进一步丰富了广大员工的文体生活，同时营造了团结协作、比学赶超、争创先进的良好氛围，极大地增强了广大员工的凝聚力和向心力。

(和政联社)

兰州农商银行召开共青团“五四”表彰大会

为纪念“五四”运动99周年，中国共产主义青年团成立96周年，大力弘扬“五四”精神，5月3日，兰州农商银行组织召开共青团“五四”表彰大会，一级支行及直属支行团工作分管行长、本部青年代表、各基层团组织青年干部和获奖代表共80多人参加了会议。

会议表彰奖励了5个五四红旗团总支（支部）、9个青年文明号，28名优秀共青团员、12名优秀共青团干部和49名青年岗位能手。获奖代表作了交流发言。

会议从以坚定的理想信念指引人生正确航向、将合规意识贯穿职业岗位始终、以刻苦学习实践练就过硬本领、依靠不懈奋斗成就精彩人生、以开拓创新促进个人和单位共同发展等5个方面对广大团员青年提出了殷切希望，鼓励青年员工立足本职岗位、建功农商事业，在推动单位发展的实践中放飞青春梦想，成就精彩人生。

会议回顾总结了2017年团组织各项工作开展情况，有针对性地提出了2018年团建工作总体思路和要点。指出要从健全体系、完善机制、创造环境、锻炼队伍、创新活动、塑造能力等方面入手，进一步加强团建工作，充分发挥团委桥梁纽带作用，团结和带领广大青年员工立足本职，牢记使命，勇于创新，勤奋拼搏，在兰州农商银行转型发展的新征程中争创一流工作业绩，书写人生美丽华章。



(兰州农商银行)

本栏责任编辑：王锐平

瓜州县金融扶贫扶到移民心坎上

■ 文 / 柴荣魏 金龙 瓜州县委宣传部

这几天，瓜州县广至藏族乡洮砚村四组村民郭芳同，看着即将成熟的3棚温室西瓜特别高兴。1年前他还为没有钱修建日光温室而发愁。

现年46岁的郭芳同，家里4口人。2008年从卓尼县迁至瓜州县广至乡。刚来到瓜州广至洮砚村时，由于所分配的27亩耕地板结严重无法种地，他就到新疆打工。一边打工一边改良土地，辛苦一年只能维持个温饱。2016年在政府补贴4万

的优惠政策下，自筹3万修建了1座日光温室。尝到种植温室甜头的郭芳同在2017年决定扩大温室种植规模，可是手里没有钱，正当他困难的时候，农商银行广至支行工作人员在上门走访过程中，得知他的意愿，当即为他办理了5万精准扶贫贷款和8万元的担保贷款，新修建了1座日光温室，又购买了1座日光温室。当年种了3棚西红柿，每座日光温室年收入1万多。

“农商银行为我们农户量身打造的‘温室互保贷’和‘光伏贷’就是好啊，有了它解决了我们发展日光温室和屋顶光伏电站缺资金的难题，靠着这些贷款，我今年种了3棚温室西瓜，长势特别好，5月中旬就可以上市，预计每棚西瓜可以收入2万多，3棚能卖6万多元，相当于我27亩棉花4年的收入。”郭芳同看着满棚的西瓜说。

为贯彻落实农村三变改革和脱贫攻坚等战略决策，乡村振兴，瓜州农商银行按照瓜州县委“三变”改革安排部署，充分利用本县丰富的光热资源和非耕地资源，研发推出“光伏贷”“温室互保贷”信贷产品，大力支持以光伏与日光温室为代表的戈壁农业，帮助农民增收致富。

今年，广至乡计划新建日光温室200座，架设600户2.5KW分布式光伏电站，每座温室修建资金7万元，每户架设光伏电板需2万



元。农商银行对符合贷款基本条件、信用良好、参与分布式光伏电站建设的有贷款需求和意愿的农户，给予发放1万-1.8万元的信用贷款，向享受精准扶贫补助的每座日光温室发放贷款5万元，执行月利率5.75%，同时延长贷款期限至3年。

同时，为进一步提高金融扶贫的精准性、普惠性和安全性，瓜州农商银行广至支行先后在全乡布放ATM机2台、设立便民金融服务点5处，由专人负责管理，提供金融便民服务，不断扩展金融服务功能。

“今年元月份至现在，瓜州农商银行广至支行已累计投放农业贷款810笔，金额5200万元，其中支持修建日光温室大棚贷款490万元。根据贫困乡村产业发展重点和“三农”资金需求、戈壁农业等特点，在2017年农户信用贷款授信额3943万元的基础上，根据产业结构调整授信额1957万元，累计农户信用贷款授信5900万元；计划再投放光伏贷款500万元，支持广至农业发展农民增收。”瓜州农商银行广至分行行长李靖说。

据瓜州农商银行副行长俞生杰介绍，截止目前全行投放涉农贷款261800万元，农户小额信用贷款评级授信22500户、占全县农户数的90%，授信总额10亿元。下一步，将牢牢把握脱贫攻坚的金融服务需求，坚决扛起金融扶贫、金融惠民



的政治责任，主动作为、供给发力，根据贫困乡村产业发展重点和“三农”资金需求特点，进一步创新金融产品和服务方式，灵活设定贷款条件、期限、利率和付息周期，探索以党建换信任、以信任换信用、以信用换贷款，推广“免抵押、免担保、低利率、循环用”的农户小额信用贷款，发展农村产权和权益抵押贷款，切实提高金融扶贫的精准性、普惠性和安全性。

近年来，瓜州县坚持把实现贫困户脱贫致富同提高全县整体经济实力结合起来，把金融扶贫作为夯实和壮大贫困乡村基础设施条件、富民产业规模的前提，不断创新方式，在金融资金支撑脱贫攻坚工作上走出了一条符合瓜州实际的路子，有力地提高了全县贫困群众脱贫致富能力。一方面，通过设立“三农”及小微企业贷款风险补偿基金、建立县级融资平台等方式，鼓

励发展“银行+龙头企业+农民专业合作社+家庭农场”“银行+扶贫融资平台”等多种产业链融资模式，为县内从事特色种养殖、农副产品经营、生产加工等产业的龙头企业、专业合作社提供融资支持，助推企业做大做强。另一方面，探索出了“农户+银行（政策性贷款）+企业（专业合作社）”“扶贫项目+企业（专业合作社）+农户”“扶贫互助社+专业合作社+农户”等金融扶贫工作模式。

依托县内优势企业、农业专业合作社及农业产业化企业协会等载体，充分利用精准扶贫专项贷款、妇女小额担保贷款等政策性扶贫贴息贷款，由企业 with 农户签订合作协议，以贷款入股、委托经营、效益分红等方式，有效利用政策性贷款，降低贫困户自主创业风险，带动贫困户致富。🌱

（责任编辑：李成）

践行合规 从我做起

■ 文 / 董哲铭 榆中合行



伴着银行业的飞速发展，随之而来的是各类风险的相继叠加。在银行业务经营中，各类风险的发生，往往不是银行自身的防范意识不够到位，而是从管理层到一线临柜人员未能切实落实各项规章制度，或者未按规定执行或操作，从而导致各类风险的形成。

为更好的避免风险，落实各项规章制度和加强员工自我约束，首先需要了解合规，即合规经营和合规文化。合规是一种效益，也是生产力，培育合规文化是保证合规经营的立足点，合规文化所具备的效益潜力是不可估量的，将业务经营中自身的风险降到最低，才能更好

地创造效益，才能避免产生不必要的风险。那么，在日常生产经营中按规矩办事必将蔚然成风。

作为一名信合人，一位直接面对客户的一线柜员来说，应该认识到基层银行网点合规文化建设的重要性。从身边的点点滴滴的小事做起，从本职工作做起，踏踏实实做人，本本分分做事，不贪慕虚荣，不断提升自身业务技能和业务水平，积极进取，奋发向上。同事之间也要相互监督，将违规行为扼杀在萌芽状态。

作为临柜的一线员工，要在日常工作中消除不规范心态，不能抱有侥幸心理，严格遵守各项法律法

规和政策制度，要时刻敲响警钟，不可懈怠。还需不断加强学习力度，营造良好的学习氛围，进一步增强法治意识、制度意识，养成良好的工作习惯，培养合规文化的意识形态。

银行业是一个风险隐患无时不在的行业。俗话说，“无规矩不成方圆”，制度规矩的目的就是规范行为。因此，合规文化不仅仅是书面上的条条框框，更应当运用到实际工作中，只有人人懂规矩、守底线，合规操作或办理，才能杜绝违规现象发生。🌱

(责任编辑：徐光伟)

对银行客户后期维护的几点认识

■ 文 / 毛凡凡 榆中合行

近年来，随着银行同业竞争的日趋激烈，优质客户已成为各大商业银行争相拉拢的对象。如何实行分层管理维护客户，实现客我双赢，笔者谈几点认识和大家共勉。

一、建立优质潜力客户信息档案

营业网点是营销和维护客户的主要渠道，客户进入营业大厅后，经过大堂经理的首次筛选后，在柜员为其办理业务期间，通过深层次的交流需求，进一步识别留存优质客户，以客户的需求为基础，制定出适合客户的需求方案。紧抓企业型、代发工资、个贷型优质企业客户资源，根据客户资产水平和其经营的规模大小来划分，并从客户的年龄、职业、家庭情况、个人喜好、购买理财产品数量（金额）和频率等多角度进行更全面、立体的划分。对客户性别、爱好、收入、家庭、职业、投资偏好、业务需求等内在属性信息，构建更为完整全面的客户信息，从而迅速、有效、精准地识别客户需求。

二、提升差别化服务的质量

一是通过贵宾客户答谢会，提升客户忠诚度，深化与广大客户的情感联络。对一些客户使用频次较高的项

目进行费用减免等优惠，还可以根据客户的贡献度为其减免相应的费用，如：借鉴信用卡的积分兑换形式，为客户购买理财、大额存款和卡消费等设立一定的积分值，在收取费用时进行相应的抵扣。二是增加增值服务。商业银行可根据客户不同的理财产品组合，提供适合客户的家庭金融方案、财富管理分析，为客户提供长期资产规划的最优配置建议，根据客户级别赠送礼品、减免相应费用，为客户提供优先购买热销产品的权利等手段，增加客户对银行的黏合度和贡献度。

三、加强产品与服务协调配合

一是在产品品种上实施创新。紧跟市场导向和客户需求，加大经费投入，加快新产品的研发，满足客户多样化和个性化需求，二是建立优质营销队伍，提升服务水平。提拔优秀营销员工，定期组织业务培训，优化培训内容方式方法，并利用晨会等时间，加强网点人员的深入交流，重点加强个人产品和营销经验的交流，以及营销礼仪。三是明晰营销人员职责，减少事务性工作，让营销人员有更多的精力投入全方位的营销，没有后顾之忧，全力以赴投入营销工作。🌱

（责任编辑：徐光伟）

塑造完备内控体系 筑牢合规思想红线

■ 文 / 温 浩 秦州合行

在“严监管、强监管”的金融工作合规建设与改革的大背景下，内控管理与合规质量成为金融机构的工作主线。内控体系相对滞后的农村信用社普遍存在着内外部合规环境欠佳、内控制度不严密、合规文化不健全等诸多现实性问题。作为服务地方农村经济的金融主力军，如何加强内控管理与合规文化建设值得我们每个人深思。

合规文化建设，内控体系是保障。对金融机构而言，业务发展是第一要务，内控合规是第一要求，内控管理体系是保障金融机构一切业务有序发展的生命线，这两个“第一”并驾齐驱，不是相互独立的。既要打好业务发展的攻坚战，更要拉紧内控合规的高压线。如果没有形成科学完备、检查有力、控制有效、违规必究、严丝合缝的内控闭环，合规文化终将会沦为形同虚设、苍白无力的文字制度。同样，我们现在不是没有制度，而是制度太多而过于繁杂，没有形成环环相扣的防控合力，只有理顺各类业务的规章制度和风险控制流程，科学系统地规划防控体系和全流程管理，才能打牢合规建设全面覆盖基层各业务领域的基础。

合规文化建设，人才队伍是关键。作为农村金融主力军的我们已出现人员老龄化、知识结构不合理的突出问题。传统的内控管理模式深刻地影响着现有的合规文

化体系，传统的内控管理模式已不能适应当前业务发展的需要，创新性人才队伍对合规文化建设显得尤为重要，合规建设人才队伍需要切实发挥现有资源优势，以培养专业化、职业化的内控管理人才队伍为切入点，探索建立培养内控管理与合规建设的核心人才和常备人才，逐步形成平台化、建制化、规模化的合规建设人才培养机制，培养出合格的合规建设人才队伍。

合规文化建设，法治思想是主线。道私者乱，道法者治。法治金融建设是银行业稳健发展的重要保障，银行业的稳健发展需要法律保驾护航。全面贯彻法治思想，第一，以法治理念全面、深入地规范规章制度和内控体系，梳理制度流程，以法律条款为立足点规范制度的制定、审核、发布、评价、废止、修订等环节，更新已滞后于业务和发展的制度，把法律风险管理纳入到合规文化建设中，充分做好与银行有关法律规定、司法解释的解读使用和贯彻实施，尤其在信贷业务合同和档案资料上突出法律依据和适用权责。第二，以令行禁止的执法力度使法律形成真正的震慑，让大家对法心存敬畏，让内控制度长出法治的利齿，确保合规文化建设有法可依、执法必严、违法必究，转变只认规章不认法律的不良风气。第三依法合规要从高层做起，领导干部要以身作则，以上率下，带头学法、守法、（下转第26页）

强化贷后管理 防范信贷风险

——以酒泉农商银行为例

■ 文 / 张 军 酒泉农商银行

贷后管理作为贷款“三查”制度的最后一个环节，不仅是信贷管理的本质要求，而且是有效防范和化解风险，确保信贷资金安全的重要手段。加强贷后管理是农商行强化信贷风险控制，提高信贷资产质量，保障业务健康发展的根本需要。随着农商行信贷业务的快速发展，加之外部环境的不断变化，贷后管理的重要性日益突出。但由于主客观因素影响，贷后管理尤其是对一些企业客户的贷后管理，仍然是当前农商行信贷管理的薄弱环节。

一、正视贷后管理存在的问题

（一）风险意识欠缺，贷后管理认识不到位

目前，一些信贷条线管理人员（以下简称“信贷人员”）对贷后管理的重要性认识不足，没有真正把加强贷后管理、提高资产质量当成业务经营的“生命工程”来抓，在实际工作中存在重贷款发放，轻贷款回收；重贷款市场拓展，轻贷款客户维护；重贷前调查、贷时审查，轻贷后管理的问题。究其原因：一是认为能够正常付息的就是经营正常的客户。正是在这种观点的误导下，定期的贷后检查工作沦为应付上级检查的“形式主义”，一些信贷人员对借款人的生产经营情况不够了解，贷后检查报告言之无物、千篇一律，贷后检查档案中无借款人的资产负债表、无对账单等，贷后检查只是为了应付上级的检查。二是部分信贷人员过于依赖贷前

调查，以为贷前进行了严格的调查、分析、论证，落实了第二还款来源，如此便“高枕无忧”了。但实际上客户的生产经营是动态的，风险变数很多，即使在贷前调查和贷款投放时还是一个“好客户”，但随着时间的推移，市场形势的变化以及产业政策的调整、法人代表或股东的变动等等状况都随时可能引发新的贷款风险。三是认为抵押贷款有抵押物，贷款风险较低。当借款人或其生产经营出现问题时，信贷人员不能及时发现风险预警信号，错过了贷款清收的最佳时机。

（二）制度落实不力，贷后检查管理不到位

1. 贷后检查频率无法保证。一些信贷人员不能及时对借款人进行首次跟踪检查，不按规定频率进行日常检查，贷后检查的随意性较大，检查不及时、不到位的情况普遍存在。

2. 贷后检查方式保守且单一。一些信贷人员往往以听取借款人的片面介绍为主，缺乏第一手的现场检查资料，即便是入户检查，也只在客户办公室及财务室里搞个座谈，对车间生产、库房存货等情况“走马观花”，掌握不到真实情况，有的甚至“闭门造车”形成检查报告，贷后检查图形式、走过场，难以发现潜在风险。

3. 贷后检查的要点把握不准。贷后管理的环节较多，但至关重要的一环是搞好贷后检查。目前，多数信贷人员的贷后检查报告只是根据财务报表和一贯的经验

撰写“交差”，而对影响贷款偿还的风险点把握不准：一是缺乏对客户的动态跟踪，不能及时发现和分析预警信号，因而无法提出和执行有效的处置化解措施，失去了处置化解风险的最佳时机。二是对贷款用途监控不到位。贷款“一放了之”，缺乏对信贷资金的跟踪，贷款往往被挪作他用，导致收回困难。三是抵押品管理不到位。缺乏对押品的现场检查，存在一抵了之、不管不问等现象。甚至有些抵押物被出租、出售、“顶账”，有的被拆迁、拆除甚至灭失，信贷人员竟全然不知。四是对贷款归行率关注不够。贷款放出后，一些信贷人员片面地认为只要借款人能按期还本付息就行，而忽视了对贷款资金回笼的跟踪与管理，一些借款人在我行借款而在其他行存款，放松对贷款资金使用情况的监测时，也弱化了对借款人经营能力、现金流入情况的监测分析，无形中增加了贷款违约风险。五是对借款人资产负债的异常变动等重要情况关注不够。一些企业受高利诱惑，纷纷将正常的经营资金投入“高利贷”等渠道，最终造成企业资金链断裂而无法偿还贷款。但信贷人员往往对客户的资金非正常流动反应迟缓，贷款资金一旦被挪作他用，往往束手无策。六是对借款人现金流量等重要财务指标监管不够。信贷人员片面注重于对企业赢利水平的分析，而忽视了对现金流量的关注，不利于对企业营收水平的准确判断。

（三）队伍素质较低，贷后管理能力需提升

一是由于贷款客户涉及千家万户，贷后管理工作面宽量大，信贷人员疲于应付；二是一线信贷人员尤其是优秀信贷人员严重不足，信贷队伍素质参差不齐，使贷后管理难以有效落实：一些老同志经验丰富但习惯于用老经验管贷，对新制度、新业务接受能力弱，执行力差；一些年轻同志虽然工作热情高，但管贷经验不足，责任意识、风险意识缺失。三是信贷人员普遍欠缺专业的财务管理知识和对信息加工分析的能力，在风险识别、信息反馈、风险处置等方面缺乏敏锐性，贷后管理难以深入。四是个别信贷人员责任心不强，敷衍塞责、消极应付，甚至在贷后管理中对发现的问题隐情不报，贷款风险被长期隐匿。贷款不能按期偿还时，通过展期、借新还旧等种种方法掩盖风

险。更有甚者，一些信贷人员“新官不理旧账”，加大了贷款风险处置的难度。

（四）共享渠道不畅，贷后管理信息不对称。

一方面，金融体系内部信息共享不足，虽然人民银行建立了征信查询系统，但各金融机构信息录入不及时、不准确；另一方面，工商、税务、产权登记、法院等部门信息较为封闭，查询难度大。再加上客户的有意隐瞒，致使信贷人员获得信息滞后或不全面。

二、强化贷后管理的具体措施

（一）高度重视贷后管理，全程监控信贷风险。

克服“重放轻收”、“重放轻管”的倾向，将贷后管理工作作为防范、化解信贷风险的重要手段，予以高度重视。实施信贷检查时，既要对程序、过程检查，更要注重对结果的审查，把贷后管理工作纵向推进。

（二）强化全面风险管理，提高风险预警意识。

1. 贷款投放之后，要对所有可能影响还款的因素进行持续监测，一旦发现借款人的潜在风险，就要及时发出风险预警提示，并采取风险防控措施。

2. 加大贷后检查的力度和频率，严密监测信贷资金潜在风险的变动趋势，对于潜在风险暴露的，已经影响到贷款本金安全时，要快速采取补救措施，充分运用法律手段及早应对。

3. 积极跟踪客户所属行业、生产经营的上下游环节和客户本身经营情况、财务状况、信用状况的变化，及时发现不利于贷款按期归还的因素，采取应对措施，防患于未然。

（三）健全贷后管理体系，合规实施贷后管理

1. 严格落实分层次管理责任。信贷人员要及时进行贷后检查，主管部门更要主动参与贷后管理。同时，还要畅通主管部门与支行间的沟通渠道，建立重大事项报告制度和风险预警信息定期传递制度，切实提高预警信息传输和反应速度。

2. 突出贷后管理的重点。重点抓好以下三类客户的贷后管理。一是加强对集团客户和关联企业的贷后管理。这类客户占用贷款多、管理难度大，一旦出现风险，将对银行经营产生较大影响。二是加强对限制行业客户的贷后管理，切实增强对政策的敏锐性，密切监测

客户的经营变化情况，逐步压缩贷款。三是加强对关注类贷款的管理。这部分贷款的潜在风险随时可能显现，要通过提高贷后检查的频率，及时发现风险信号，果断采取应对措施。

（四）加强制度建设，健全贷后管理约束机制

1. 建立“有警必报、有险必化”的贷后管理预警机制。要根据客户风险状况及风险信号，逐户制定贷后管理方案，严格落实贷后管理措施。对风险预警信号发现不及时或处理不及时，导致风险发生或扩散的，要严肃处理相关责任人。

2. 建立大额贷款客户定期分析制度。风管会、贷审会、经营管理层要定期召开针对大额贷款的贷后管理分析会，动态了解客户经营情况，及时处置风险预警信息，提出风险防范和控制意见，并抓好落实，前移风险

防控关口。

3. 建立贷后管理“过程控制”考核体系。把客户检查过程、信息分析过程、预警预报过程、客户退出过程等纳入信贷工作制度，针对每个管理环节和要素制定考核标准和依据，按旬监测，按季评比，促使贷后管理人员经常、自觉、深入地实施贷后管理，让概念化的管理具体化。

4. 建立“监管有效、制约到位”的贷后管理监督机制。建立贷后管理再监督制度，涉贷部门和稽核部门要对贷后管理工作定期进行再监督，对不按制度要求、规定时限开展贷后管理的当事人进行严厉处罚。切实建立多层次、立体化的监督机制，形成贷后管理的整体合力。🌱

（责任编辑：罗得鸿）

（上承第23页）

用法，将内控合规人人有责的理念融入思维方式中，将合规创造效益的理念融入行为习惯中。

合规文化建设，合规教育是必然。大部分案件暴露出的共同问题是十案九违规。随着网络科技发展突飞猛进，新的业务风险和案件也就出现了。倒卖客户信息、内外勾结利用网银挪用盗取客户资金等案件时有发生，这些案件都有着信息化、隐匿化的特点。要破除类似案件的“魔咒”，就必须搭建有效的合规教育。一是教育方式多元化。合规教育可以采取集中授课和送教上门相结合的方式开展合规文化巡讲、合规文化大家谈的互动教学，组织形式多样的案例巡展、教育课堂、知识竞赛等培训活动。通过以案讲规、以案说法的真实事例让“合规就是生命线”的理念深入每位员工内心；二是排查方式延伸化。员工行为排查过程中突出“三个延伸”，即在时间上向8小时外延伸，在思想上向可能产生道德风险的

行为表现方面延伸，在业务上向操作细节上延伸，做好重点岗位、重点环节、重要人员的监督检查，强化问题导向，注重精准施策，将各类案件风险遏制在萌芽阶段；三是培训学习科技化。合规文化建设离不开网络科技的支撑，网络远程学习具有打破时间和空间限制的特有优势。充分发挥网络资源在合规教育远程培训的应用，建设合规文化网络教育平台，及时更新内控合规相关案件等素材资源，让每位员工能都在业余时间上网学习，突出“短、频、快”的教育特点。

守正笃实，久久为功。合规文化体系建设是一项长期的重要工程，只有形成全面覆盖、精准施策、贯彻法治、积微成著的内控管理和合规文化体系，才能真正为业务发展保驾护航，让每位员工都成为合规文化执行者、推动者和受益者。🌱

（责任编辑：刘俊）



关于农商银行内部审计转型发展的思考

■ 文 / 石亚伟 省联社天水稽核审计中心

从农村信用社改制为农商银行，不仅是形式上的改头换面，更要经历从传统的农信社运作体系到现代股份制商业银行管理运营架构的蜕变，实现质的飞跃。内部审计是农商银行公司治理的重要组成部分，是提高公司治理有效性的重要手段，农商银行要实现自身的稳健运行和价值提升，增强防范和抵御风险的能力，实现内部审计的转型发展，是不容忽视的问题。

内部审计在公司治理中是一个不可或缺的重要环节，同时也只有把内部审计纳入到农商银行制度建设的总体布局之中，充分发挥内部审计在完善公司治理、健全内部控制机制、加强风险管理中的职能，才能充分体现内部审计的重要作用。

一、农商银行内部审计存在的主要问题

（一）公司治理有待完善，内部审计定位模糊

公司治理，从广义角度理解，是研究企业权力安排的一门科学；狭义角度理解，是居于企业所有权层次，研究如何授权给职业经理人并针对职业经理人履行职务行为行使监管职能的科学。银监会《商业银行内部审计指引》中规定：“商业银行应建立独立垂直的内部审计体系，董事会对内部审计的独立性和有效性承担最终责任，商业银行总审计师由董事会负责聘任和解聘”，监管部门从外部、制度层面赋予内部审计很高的权威性。而事实上，由于受股权分散、内部人控制等诸多因素影响，改制后的农商银行公司治理架构仍不完善，董事

会、监事会、高管层职责不清，决策、执行、监督不能有效分开，“三会一层”的议事规则仍未走上规范化、标准化的道路。由独立董事组成的审计委员会非农商银行常设机构，其成员受专业水平、工作方式等限制不能有效发挥外部监督作用；监事会负责监督董事会的职责履行，其下设的提名委员会、监督委员会也面临着与审计委员会同样的行权缺陷，而纵观农商银行内部岗位设置，监事长分管内部审计工作居多，监事会监督职能的发挥主要依靠内部审计。内审部门既要向董事会、审计委员会负责，又要向监事会报告工作，无法对董事会的履职情况、高管层的经营行为进行客观、公正的内部评价。

（二）内部审计职责不清，审计效能发挥不充分

受传统经营管理理念的影响，改制后的农商银行仍存在“重业务、轻管理，重发展、轻风险”的思想误区，对内部审计工作的重要性认识不足，如审计经费未单独列入财务预算、未单独制定审计人员薪酬管理办法、审计人员配备数量达不到规定比例等，仅将内审部门视为简单的监督检查部门，审计工作的权威性、独立性得不到有效保障；内审部门职责不清，个别法人机构甚至直接将内审部门定义为“风险控制管理部门”“内控管理职能部门”，审计监督、评价的客观性无法有效发挥。而内审部门自身也同样存在认知上的错误，没有发挥内部审计应有的作用，具体表现为：审计工作报告路径错误，审计日常检查发现的问题更多的是向高管层汇报，而没有及时提交董事会、审计委员会审议，将自己置身于与其他职能部门平行的位置；审计职能仍偏重于事后查处、查错纠弊，审计检查效果不明显，审计问责震慑力不足；传统合规性审计的理念根深蒂固，审计工作创新乏力，不能从制度、流程、系统和产品的“顶层设计”上找问题、提建议，事前预警、风险导向、免疫系统功能的发挥等审计增值服务体现不够，无法为领导决策提供有价值的、能够改善公司治理的有效信息。

长期以来，内部审计工作始终处于“查他”的强势

地位，外部监管部门、条线管理部门对审计业务自身的检查相对较少，而农商银行大都未建立针对内审部门的考核约束机制以及针对内审人员的履职考评办法，内控评价结果、风险管控水平与审计工作割裂，对审计业务监督评价机制的不健全、执行不到位甚至缺失，使得审计工作缺乏“他律”，审计监督职的内生动力不足。

（三）内部审计的精细化管理、信息化水平有待提高

近年来，农商银行内部审计部门开展的检查并不少，但从整体情况来看，部分问题查得不深不透、风险揭示不充分、个别审计项目质量不高，内部审计工作仍相对粗放，具体表现为：年度审计计划不全面，未将公司治理、内部控制、风险管理等纳入内部审计范畴，达不到外部监管要求；审计范围相对狭窄，偏重于会计结算、信贷管理等传统业务领域，资金业务、理财业务、国际业务等新兴业务审计覆盖面和深度有待加强；审计中长期规划缺乏前瞻性和连续性，未建立内部审计的长效机制；审计项目的流程控制与标准化管理不到位，审计质量控制未进入全面性和实质性的操作阶段；审计方式较为单一，科技含量较低、信息技术运用不充分。

二、对农商银行内部审计转型发展的思考

（一）推进农商银行公司治理，为内审职能的转型提供良好的外部环境和内部保障

农商银行应进一步完善“三会一层”议事规则，明确治理主体各自的职责边界，发挥好审计委员会、监督委员会的作用，理顺内部岗位设置及管理归属，规范内审工作的报告对象及路径，为内审职能的发挥搭建科学、良好的外部环境。要明确内审部门的职责分工，建立由董事会、监事会、高级管理层、内控管理职能部门、内部审计部门、业务部门组成的分工合理、职责明确、报告关系清晰的内部控制治理和组织架构，搭建由董事会及其专门委员会、高级管理层及其专业委员会、风险控制管理部门和内部审计部门等构成的法人机构风险管理组织架构，让内审部门对内部控制情况、风险管理的效果能够进行独立、客观的的监督评价；同时，还

要为内部审计工作的开展提供必要的经费，确保内部审计人员的薪酬水平不低于本机构其他部门同职级人员平均水平，加强高素质审计人员的配备，为内审职能的发挥提供必要的保障。

（二）转变观念，厘清思路，实现内部审计工作的转型升级

创新审计理念，打造“流程”审计。农商银行内部审计工作应围绕党委和董事会战略目标，从系统角度、制度层面和管理高度发现问题，为董事会决策提供有效信息；要对业务流程及所属机构进行全面的风险识别、风险判断和风险评估，将内部审计的定位由合规审计扩大到风险管理、公司治理，实现从检查确认型向战略顾问型转变，树立全局性、增值性、风险导向型的审计理念。进一步优化审计作业流程，修订和补充现行审计准则，全面落实审计项目中的组织管理、人员管理、计划管理、目标管理，逐步建立并促进形成全员和全过程的审计质量管理体系，全面完善审计作业与质量控制体系。对审计项目确定、项目启动、现场准备、项目实施、项目终结和成果运用等各个环节逐一进行梳理，进一步明确相关人员的责任，制定各个工作环节相应的详细质量控制措施，打造“流程”审计，提高审计工作的精细化管理水平。

扩大审计覆盖面，提高审计效能。要适应外部环境变化要求，不断扩大审计范围，面对新常态、新变化，内部审计要拓宽业务覆盖面，拓展审计的深度，审计内容既要突出信贷管理、资金运作、财务管理等重点业务，严守经营风险的底线，又要包括对金融支农服务、国家产业政策执行情况的监督，还要满足监管部门对风险管理、内部控制评价的要求。要加大审计问责力度，切实提高整改效果。内部审计发现的问题要及时向党委、董事会、高管层报告，对性质严重的问题，还要上报监管部门；监督违规问题的后续整改情况、审计建议的执行情况，加大对管理责任人、监督责任人的问责力度，杜绝以经济处罚代替纪律处分，提高审计问责的严肃性，提高整改效果。要拓宽审计成果的运用，提高审

计效能。要将审计发现的问题及时向管理层和业务职能部门反馈，最大限度地利用审计成果，督促业务职能部门健全、完善相关制度办法和管理措施，实现风险关口的前移，增强风险预警的时效性、扩大风险防范的覆盖面，丰富审计技术方法，提高审计科技含量。要加快审计工具和技术创新，引入高效的信息处理和传递手段，借助信息技术提高监控能力。如完善非现场审计系统，创建更多实用性强、验证率高的审计模型，提高审计抽样的有效性；充分利用异常运行风险预警系统、非现场监管报表数据系统等，对风险提示、风险预警、可疑数据做到早发现、早防范。要加强计算机技术在审计工作中的有效利用，充分运用云技术、大数据、远程跟踪等新技术新方法，扩大审计覆盖面，实现对重点业务全过程、全覆盖的实时跟踪和监督，节省审计成本，提高审计工作质量。

（三）建立内审绩效评价体系，促进内部审计转型升级

加强审计人员培训。要制定审计人员年度培训计划，培训内容要突出专业性较强的新业务、审计技巧与方法；要建立审计“学习日”制度，对监管部门、行业管理部门、农商银行内部下发的新制度、新规定做到及时掌握，夯实审计工作开展的理论基础；还要通过以查代训、轮岗培训等方式，提高审计人员的业务素质和实战能力。

建立内审绩效评价体系。要制定内部审计考核办法，将外部检查、上级检查发现的问题与审计部门的工作质量挂钩，与内审部门负责人的履职情况挂钩，要对内审人员的专业胜任能力进行评价，探索实行等级管理制度，将审计成果、审计业绩与审计人员的薪酬水平、提拔任用挂钩，提高审计人员的工作积极性、主动性。

建立审计人员问责机制。要实行审计质量终身负责制，明确内部审计人员履职尽责要求以及问责程序，切实增强审计人员的责任感和危机意识。🌱

（责任编辑：赵海鹰）

防范化解金融风险 营造良好融资服务环境

■ 文 / 景舜时 古浪农商银行

防范化解金融风险、营造良好融资服务环境是银行业的永恒主题。古浪农商银行资产总额在辖内银行业金融机构中占比较高，必须清醒地认识到防范金融风险、维护金融安全的重要性，切实担负起防范系统性风险的责任，准确研判形势，全面综合施策，守好安全防线和风险底线，为全市经济金融的持续健康发展作出应有的贡献。

一、全市农商行支持中小微企业的现状

近年来，武威市4家农商行积极向辖内中小微企业、个体工商户、下岗失业人员、创业妇女、种养殖户、贫困户等提供信贷资金共计346.28亿元。至2018年3月末，全市四家农商行各项贷款余额296.47亿元，占全市银行业金融机构各项贷款余额的35.37%。其中中小微企业贷款余额158.64亿元；涉农贷款余额227.82亿元。中小微企业不良贷款14.69亿元，不良率9.26%，向重大工程项目贷款授信12.1亿元，有效解决了承贷主体融资难、融资贵问题，实现了辖内农商行系统经营稳健、运行平稳、风险总体可控的目标，促进了服务辖区内经济社会转型升级发展。

二、当前存在的主要风险

一是金融机构存款增速减缓，信贷资金供给压力大，导致信贷资金投放不足、中小微企业融资困难，形

成传导式金融风险。二是中小微企业自身经营困难，现金流不足，甚至资金链断裂，不能按时归还银行贷款本金及利息，导致银行不良贷款攀升，不良率居高不下，引发金融风险的可能性不断加大。三是部分中小微企业盲目扩张，超过自身生产经营以及盈利能力构建固定资产，引进相关生产流水线，产品销售上、下游渠道堵塞甚至断裂，致使经营步步艰难、流动资金严重缺乏、高负债经营，信用断崖式下降、生产和偿债能力锐减，企业风险迅速传导，给企业和银行带来严重风险。四是中小微企业受宏观调控、经济下行、生态环境治理、产品滞销、原材料价格上涨、用工成本上升、能源供应紧张、融资成本加大、订单量减少等因素影响，粗放的经营管理模式难以继续维持，导致风险加剧。五是中小微企业财务制度不健全，甚至存在把企业账做成了个人账的情况，财务工作人员多为兼职，没有独立的财务系统，缺乏成本效益经营意识。

三、防范和处置各类风险的主要途径

（一）严密防范流动性风险

制定切实可行的流动性风险防控措施，做好流动性应急预案，及时运用多种政策工具，进一步加强风险管理。各银行类金融机构应密切关注资产质量、资本充足水平、盈利和流动性变化，持续跟踪预警，适时采取专

项行动，早期纠正，切实防范流动性风险。

（二）切实防范化解信用风险

按照摸清底数、综合施策、控制增量、处置存量的要求，严格贷款分类管理，持续监测逾期和关注类贷款，加强重点行业和企业信贷风险排查防控，完善并落实不良资产处置政策，适当扩大银行自主权。加大不良贷款清收、呆账核销、债务重组及责任追究力度，引导鼓励社会资本有序参与不良资产处置。发挥债权人委员会作用，依法维护金融债权，防范道德风险和逃废债行为。搭建政府、司法机关、银行的沟通协调机制，协助银行业追索逃废债，营造良好的信用环境。

（三）防范化解重点领域风险，巩固完善金融安全防线

严格规范银企合作准入和限额管理，严控杠杆比率和嵌套投资，简化产品结构和交易链条，实现穿透管理和信息透明，确保实质性风险可控，坚决杜绝监管套利、资金空转和脱实向虚。加强关键时点、重点业务的流动性监测，确保流动性运行平稳有序。

四、促进金融回归本源，服务实体经济发展

（一）推进供给侧结构性改革

紧紧围绕“稳增长”举措，加大对市委市政府、县委县政府基础设施建设、重大项目、重大工程等的支持力度。对暂时经营困难的企业，做到不抽贷、不断贷、不惜贷，并积极通过展期等多种方式实施债务重组，有效减轻企业财务负担。发挥好金融债委会保全银行资产和风险缓释的作用，避免风险集中释放，坚决清除僵尸企业，着力帮扶困难企业，积极助力优势企业，支持企业在经济新常态下，减负、转型、升级，实现良性发展，加大对企业兼并重组的金融支持。加强利率定价管理，合理确定贷款利率水平，让利实体经济，最大限度降低企业融资成本。

（二）践行普惠金融服务事业

进一步提升对小微企业和“三农”的金融服务能力，切实落实小微企业年度信贷计划，根据小微企业实际情况合理确定贷款资金支付方式，落实小微企业不良贷款容忍度等差异化监管措施，保持小微企业贷款“两增两控”目标（即总量明显增长，户数明显增加，贷款

质量和综合成本得到有效控制)。采取政府扶助、差异化监管等措施，引导更多资金投向“三农”，创新产品，改善服务，提升效率，保持涉农信贷投放规模持续增长。采取多种方式加快推进农村基础服务“村村通”工程，制定金融机构支持地方实体经济发展差异化监管政策，对在服务小微企业、“三农”和推进“村村通”工程中表现突出的银行业金融机构在机构和业务准入方面给予正向激励。

（三）创新金融精准扶贫方式

立足我市脱贫攻坚工作实际，研究推广适宜的金融产品和服务，充实银行卡、小额信贷服务功能，借助对辖内国有公司（如古浪县目前成立的古浪县扶贫产业开发有限公司、古浪县新兴产业综合开发有限公司、古浪县漠缘林业产业发展有限责任公司、古浪县黄花滩移民区兴盛种羊繁育有限公司）的支持，结合“银政险、银政担、银担贷”贷款投放模式，先行试点推广应收账款质押、农业保险保单质押、信用保证保险等金融产品。完善风险分担补偿机制，引进涉农担保机构，扩大涉农担保品范围，积极推进金融助力脱贫攻坚工程，有效完善扶贫小额信贷管理，发挥好扶贫再贷款作用，全力支持扶贫开发。



（四）做好绿色、文旅金融工作

政府建立产业和项目“绿色清单”，支持和引导农商行建立符合绿色企业和项目特点的信贷管理制度，优化信贷审批流程，在风险可控的前提下加大对绿色能源、绿色交通、污染防治、节能环保等领域的支持力度。对于符合“绿色清单”标准的绿色信贷可给予贴息等正向激励。积极创新信贷产品和服务方式，为全市大景区、全域旅游示范区、美丽乡村建设和旅游文化企业发展提供优质金融服务。结合全省“美丽乡村·文明家园”陇原乡村文明行动，合理支持大漠风光、田园古镇、红色旅游、传统民俗等为依托的乡村旅游和休闲农业发展。

五、创造良好的金融信贷环境的建议

（一）加强社会信用体系建设

健全金融及相关领域市场主体及从业人员信用记录，加强各行业信用信息系统建设，利用全国金融信用信息基础数据库信息，从源头防范金融风险。规范发展征信市场，培育辖内有竞争力的征信机构和信用评级机构，加强信息主体权益保护，加强对金融领域违法失信行为联合惩戒力度。建议政府相关部门部门，在利用自身固有的强大推动力的优势上，依法加强对赖债户、恶意逃废债务企业和个人的定期滚动曝光及惩戒力度，制定红黑名单，让老赖寸步难行，营造良好信用环境。

（二）创新小微企业融资方式

建议设立市政府主导，银行、财政、金融办、工商联、企业多方参加并监管的企业融资担保平台，财政根据企业担保数额作相应匹配。探索研究建立小微企业授信机制，逐步扩大授信规模。做好产业引导基金、贷款风险补偿基金、小贷公司、财政担保、融资担保、典当行等融资平台建设，研究探索企业紧紧抓住自己的核心业务，而将非核心业务外包出去，并以价值为驱动的资金战略的“轻资产融资”方法。

（三）优先满足小微企业发展用地

加快小微企业创业基地建设，在用地方面政府要给小微企业预留发展空间，满足小微企业用地需求，同时鼓励小微企业之间的联合发展。在产业园区建设工作中，以主导、优势产业和龙头企业为依托，结合区位、

产业、资源等优势，以节约、集约为原则，统筹规划土地资源，鼓励支持相应的配套企业集群发展，帮助小微企业与大中企业和市场之间建立起沟通和联系，为小微企业提供良好的发展平台，全力打造特色鲜明的企业集群发展模式，更好地发挥小微企业集聚、辐射、带动和示范作用。

（四）建立小微企业信息披露机制

目前中小微企业的信息披露不够充分，以致于金融机构获得中小微企业信息的准确性、及时性存在一定问题，最终影响到了融资的供给判断。从供给和需求两方面来讲，政府及相关部门要把已经掌握的企业相关信息向金融机构开放，做好信息共享统筹协调工作，打造良好的信息共享平台。

（五）优化对公存款资源合理分配

建议财政性存款、企事业单位对公存款账户的开立和资金转存按照县域各金融机构在本县内扶持小微企业贷款投放的市场份额进行合理配置和综合考虑，进一步壮大支持县域经济发展的资金实力。

（六）建立健全信息共享平台

现阶段中小微企业存在信息不对称和“隐性负债”调查核实难度大的问题，建议相关部门能够集结各银行业金融机构和融资性机构的力量，建立信息共享平台，有效防范风险，最大程度地支持企业及地方经济发展。

（七）建立健全优惠扶持机制

建议政府配套出台风险补偿、减免税收机制，按照以支农为主导，降低涉农小微企业生产成本为目的，给符合国家政策的小微企业贷款给予贴息和税收减免政策。

（八）企业应加强内部管理

企业负责人应加大对员工的培训教育，提高员工的综合素质和业务水平，以此提高生产效率，降低生产成本，增加盈利能力。建立健全财务制度，依法纳税，规范核算账务，财务报表要真实、规范，不得虚增收入，变现增大资产。做实资产，积极办理相关权证，为贷款抵押提供有效依据。诚信经营，安全生产，企业应进一步加强与金融机构的联系，严格按申请贷款的真实用途使用资金，保障资金安全。🌱

（责任编辑：刘俊）

关于农信社理财业务 规范化运营与管理的思考

■ 文 / 苏 蓉 省联社结算中心

近年来随居民理财意愿与理财意识的日益增长，我国已进入全民理财时代。然而相比省内其他金融机构，农信社在个人理财业务方面没有充分发挥出网点众多、存款规模大的独有优势，不仅无法满足广大客户的理财需求，也极大限制了中间业务发展，因此我从以下十个方面进行了一些思考，希望有助于农信社理财业务规范运营和转型具体分析理财业务的发展现状与发展趋势。

一、从思想上提高认识水平

农村信用社广大职工要充分认识到理财业务对业务转型、稳定客户资源、抢占县域经济的重要作用。尽快改变旧观念和思路，明确发展目标和步骤，在资源配置上适当向理财业务倾斜，认真研究理财业务的运行规律和特点，科学设计理财业务的运作模式，真正把理财业务当作主要业务之一来抓，使理财业务健康、高效发展。

二、创新完善理财业务体系架构

根据《中国银监会关于完善银行理财业务组织管理体系有关事项的通知》、《中国银监会农村中小金融机构行政许可事项实施办法》等规章制度，省联社可尝试设立独立的理财业务管理部门，在现有业务基础上开展市场调研、制定发展规划、出台管理规章、形成风控流程；县级联社应设立理财业务部，在条件成熟的营业部

建立理财中心，开通面向全辖的理财热线，在客流量大的网点设立理财工作室，为客户提供优质高效的专业理财服务。

三、以县域经济为主体制定精准营销策略

将理财业务的营销群体定位于县域成长型个人客户，针对客户的心理承受能力，通过综合核算理财成本，参考同业资费行情，确定有吸引力和有竞争力的理财收益率水平，对不同星级的客户施行不同幅度的优惠政策，以提高其贡献度及忠诚度；通过高素质的理财客户经理，为中高端客户提供满意的理财服务，建立起良好的合作关系，然后以现有客户群为核心，充分发挥辐射作用，不断壮大客户群体。

四、依托三农打造特色理财品牌

根据客户群体不同经济层次以及不同项目偏好、消费心理与抗风险能力等信息细分客户市场，对现有的理财产品不断优化升级。在充分论证的基础上，设计研发适合农村地区、操作简单方便，且风险低、收益稳定、能随时赎回的理财产品。例如，可针对农民关注的子女上学、养老、大病医疗等问题设计专门的投资理财产品；通过专业、贴心和个性化的服务，拉近客户关系，不断提升理财业务服务水平。

五、加大宣传和市场营销力度

利用广告投放、营销活动、优惠措施、媒体宣传等手段加大市场营销力度，加强客户经理和专职理财员的业务培训深度，使广大客户充分了解理财品种的安全性、便利性和收益性。通过以上措施，以统一的形象、统一的品牌对农信社理财产品进行营销，使理财产品具有吸引力和辨识度，通过理财产品推广吸引更多的客户资源。

六、加强理财业务风险管理

经营理财业务具有一定风险，因此要按照监管要求，加强内部审计和外部监督，制定统一规范的内部管理制度和操作流程，建立完善的市场风险预警体系；对理财产品本身进行严格的风险预测，独立测算理财计划的资金成本和收益，在预测收益率上注重测算方式的科学性、合理性，以使理财产品的收益得到保证；除此之外，设置风险监测指标，强化市场风险意识，吸收他行经验教训，制定相应的防范措施。

七、培养理财业务法律合规意识

理财业务在产品的设计、信息披露、宣传和销售的各个环节都具有一定的法律风险，任何环节的工作失误都有可能成为风险无法过手的法律瑕疵，因此从事理财业务一定要树立严格的法律合规意识，正视风险控制部门在开展理财业务中的重要性，严格落实合规审查制度，使风控部门与理财业务部门的工作紧密结合，同时对理财业务人员定期进行法律培训，使其树立起“法律至上”、“依法合规”的工作理念。

八、重视理财业务人才队伍建设

挑选一批资历高，素质好、业务熟练、知识面广、具有丰富的市场营销知识和客户服务经验的优秀人员充实到理财客户经理岗位，并结合信用社实际，有计划、有目的的进行投资理财知识、客户营销技巧、理财方案设计等方面的培训，使其能够熟练进行相关业务的独立操作，通过业绩考核机制建立起一支精通理财业务，具备良好沟通能力的高素质理财客户经理队伍，以适当

前竞争日益激烈的理财市场。

九、开发功能完备的理财管理系统

在充分调研借鉴的基础上开发理财业务管理系统，在满足正常发行管理、账务处理功能的基础上，实现与证券、保险、基金等相关机构的系统对接，以便实现理财产品投资标的在线申购和赎回。理财业务管理系统要实现全部基层行社的在线连接，通过后台对基层行社理财业务运营状况进行实时监控，同时要具备一定数据分析功能，分析出对客户在不同阶段中的价值贡献度和风险承受能力，细分出客户市场，按类别建设理财业务客户资料信息库。

十、在运营模式上向资管新规对接

2017年末，“一行三会”和外汇局联合发布《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见(征求意见稿)》(以下简称《意见稿》)。《意见稿》为保本型理财业务发展设置了红线、也指明了未来方向。结合农信社目前理财业务实际，可以尝试渐进式、分步走的发展路径：第一阶段尝试合并同质化产品，减少产品发行批次，逐渐推进理财产品从封闭式到半开放式、全开放式转化，在此期间所有收益仍然由客户获得；第二阶段调低比较基准业绩，增加客户的超额收益分成，在投资估值方式上，加大盯市部分，减少摊余成本；第三阶段随着客户接受产品净值波动的程度加深，进一步增加盯市投资的比例，实现真正意义上的理财产品净值化管理。

理财行业从预期收益类产品向净值类产品转化，从投资人向委托人风险收益的过手，实现财产独立、破产隔离、单独建账、单独管理、单独核算、投资标准化金融工具、集中登记、规范披露等特征，还有很长的一段路要走。但作为未来发展的必然趋势，银行特别是中小银行和农商银行要在监管框架下，明晰自身优势资源禀赋，提早布局、着眼长远、打破刚兑、回归本源，真正实现“受人之托、代客理财”。👉

(责任编辑：何建华)

真学真悟 善作善成

——对全省农村信用社转型发展的再思考

■ 文 / 杨 军 省联社统计信息部

2017年11月13日，刘理事长在省联社集体学习会议上的讲话，对农村信用社目前所处的新时期，面临的新形势、新挑战进行了系统讲解，指明了今后一段时期农村信用社工作的方向。

一、正确阐述了农村信用社举什么旗、走什么路的问题

以史为鉴，可知兴替。从1949年新中国成立以来，农村信用社经历了1949—1957年之间的试办到大规模发展阶段、1958—1978年之间的“左倾”折腾阶段、1978—1996年之间的体制改革阶段、1998年至2003年之间国务院出台深化农村信用社改革试点方案深化农村信用社改革阶段、2003年至今的深化农村信用社改革试点取得重大成果五个阶段。为什么农村信用社在1958—1978年之间的“左倾”折腾阶段都没有倒闭关门，发展到今天却出现了部分行社生存发展都存在困难的问题，关键是我们忘记了自己的初心，也就是农村信用社从哪里来，到哪里去。没有牢记历史教训，失去了农村信用社赖以生存发展的土壤，丢失了农村信用社的根和魂，部分行社从领导到员工缺少了农村信用社发展史教育这一课。

今后，农村信用社的发展应抓住党中央、国务院和国家财政部、国家税务总局及人民银行总行赋予农村和农村信用社的政策机遇：

（一）乡村战略发展机遇

十九大报告提出了“实施乡村振兴战略”的新发展

理念，切中了当前乡村发展要害，指明了新时代乡村发展方向，是“三农”发展的重大战略机遇。报告提出土地承包责任制产权再延长30年。我们要充分利用国家政策，切实履行责任担当，做好支农、支小和精准扶贫工作，加大普惠金融的力度，发挥农村金融主力军作用。

（二）支持实体经济发展机遇

十九大报告提出，建设现代化经济体系，必须把发展经济的着力点放在实体经济上。我们要紧跟报告思路，进一步实施支农支小工程、绿色信贷工程、信贷结构调整工程、支持新型农业经营主体壮大工程、支持农民工返乡创业工程、农村金融精准扶贫工程、全员综合素质提升工程“七大工程”，加大信贷投放，积极为三农、小微和实体经济提供优质的金融服务，争取实现“3个50%”的目标。

（三）精准扶贫机遇

十九大报告指出，要动员全党全国全社会力量，坚持精准扶贫、精准脱贫，解决区域性整体贫困，做到脱真贫、真脱贫。立足实际，放眼全省贫困人口去看金融精准扶贫贷款，深刻理解发展生产脱贫一批、易地扶贫搬迁脱贫一批、生态补偿脱贫一批、发展教育脱贫一批、社会保障兜底一批“五个一批”的精准扶贫思路。

（四）美丽中国建设机遇

十九大报告首次提出建设“美丽新中国”一词，指出建设生态文明是中华民族永续发展的千年大计。我们

要继续坚定两个文明主体地位，坚持物质文明和精神文明一起抓，加强企业文化建设，加强文体活动开展，突出人文关怀，提高员工幸福指数；积极参与文明单位创建活动，提升单位整体形象和社会美誉度，为美丽新中国建设贡献自己的一份力量。

（五）普惠金融定向降准机遇

以2017年末“人民银行调查统计部门统一口径的统计数据”为准，2018年对“县域农村商业银行、农村合作银行、农村信用社、村镇银行继续参与新增存款一定比例用于当地贷款考核，达标县域法人金融机构存款准备金率按低于其法定存款准备金率基准档1个百分点执行。”这意味着将进一步释放流动性，更好地由农村信用社将资金用于支持促进三农发展。

（六）财政税收政策机遇

一是2014年，国家发改委发布的《西部地区鼓励类产业目录》规定的企业所得税优惠政策。二是2016年9月，财政部《关于印发〈普惠金融发展专项资金管理办法〉的通知》的普惠金融奖励政策。三是财政部、税务总局规定的自2017年12月1日至2019年12月31日，对金融机构向农户、小型企业、微型企业及个体工商户发放的100万元（含本数）以下的小额贷款取得的利息收入，免征增值税和自2018年1月1日至2020年12月31日，对金融机构与小型企业、微型企业签订的借款合同免征印花税税收优惠政策。

二、正确阐述了省联社管什么和怎么管的问题

（一）省联社管什么

省联社是2005年农村信用社改革时期制度性安排的产物。农村信用社的管理权问题，最终由省政府金融办按照国务院关于深化农村信用社试点改革方案的精神进行管理。省联社的职能是“管理、指导、协调、服务”，但如果基层行社发生问题后，追责的首先是省联社。从行业监管和行业管理的角度出发，省联社是全省农村信用社行业管理的牵头机构，应以维护各基层行社的权益为出发点，当每个基层行社的权益受到伤害的时候，省联社不去管，基层行社对省联社的管理地位也将产生动摇情绪。皮之不存、毛将焉附。为此，新形势下，省联社应按照一肩双责的要求，严格落实好省委、省政府的

各项要求，根据监管原则，围绕“权、钱、人”三个方面。在管理平台设计上应定位于“小银行+大平台”发展战略，积极构建信息科技平台、电子银行平台、授信业务指导服务平台、交易清算平台、运营服务平台、资金营运平台、财富管理指导服务平台、业务拓展平台、普惠金融平台、产品研发推广平台、风险合规管理平台、教育培训平台和企业文化平台“十三大平台”，既要按监管原则管理基层行社，又要向人民银行要再贷款等货币信贷支持政策，将全辖各基层行社打造为听党指挥、替政府分忧、甘肃人民信赖、普通百姓满意的“责任银行”，人人时时处处合规、落实全面风险管理的“合规银行”，满足时代需要、引领行业发展、充满竞争优势、充满创新能力、充满活力的“智慧银行”。

（二）省联社怎么管

中国象形文字如果细细研究就很有意思，企业的“企”，上面一个“人”，下面一个“止”，也就是企业离开了人，也就停止了。管理管理，你不管我不理。搞企业首先要从管好人开始。从省联社成立以来，我们制定了很多内控制度，从严格意义上讲我们缺制度吗，应该说不缺制度，缺少的只是制度的执行力。执行力既是深化改革、加快发展的动力源泉，也是提高核心竞争力、实现战略目标的关键因素。当前农村信用社正处在转型发展的关键时期，要打造农村信用社特色的执行力文化，真正实现赢在执行，华丽转身，必须明确制度的生命力在于执行、制度的力量在于执行、制度的实效在于执行。制度靠什么执行，一切靠“人”，解决了人的问题，工作就会畅通无阻。否则，有了制度人不去执行，再好的制度也是镜中花、水中月，制度就是稻草人，一种摆设。省联社从行业管理的角度出发来讲，就是监督各行社严格执行制度，严肃处理违章违规的人和事，让人和机构长记性。

三、正确阐述了坚持资产质量是生命线的问题

我个人理解，提高资产质量的途径有以下五个方面：一是完善的内控制度。没有规矩不成方圆。在工作中我们发现什么地方出了问题，要立即重新审视内控制度，制度不能一定不变，刑法对刑事犯罪均适时根据社会发展形势进行修改，有的年度一年中要修改好多次，

所以我们的内控制度不能一定好多年不变。治理资产质量也好比一个得了病的人一样，要中西医兼治，如果只用西医的方式去治病，看似病好了，实际上是治好了病，吃坏了胃，治坏了肾；只是治标，没有达到治本的目的。所以，治理资产质量还需用中西医结合的方式，标本兼治。早些年我曾看到过中国银行的一本内控制度，他们将制度以表格的形式展现出来打印装订成册，对每一个环节的违章违规问题，人民银行是怎么规定的、银监会是怎么规定的、中国银行内部是怎么规定的、违犯了制度怎么处罚处理，梳理的很清楚，员工只要粗略一看，噢，工作原来不能这么干。二是授信制度。前面已经说过，不再赘述。三是政策导向问题。比如，两高一剩行业贷款的问题，监管部门喊了多少年，为什么我们还继续向两高一剩行业增加贷款，有时候政府的一道指令，就会让你一夜回到解放前，试问追加的两高一剩行业还有没有收回的可能。四是考核导向的问题。要以资本充足率、不良占比、拨备余额、拨备覆盖率、资产利润率、资本利润率、税后净利润等关键性监管指标来考核，只要符合监管标准，每个县级法人机构各个均是达标机构，这同样也就解决了农村信用社法人机构小而不倒的问题。五是案件防范的问题。小案件引发大风险。我们必须时刻关注案件风险的防范问题，包括舆论引导、控制，还有市场风险、信用风险、利率风险、流动性风险、操作风险、法律风险等等。

四、正确阐述了零售银行的战略定位问题

当前，各商业银行均在紧抓国家税收优惠政策进行零售业务的转型，农村信用社经营过程中如果继续抛开本土，离乡进城，贪大求洋，无异自己成了自己的掘墓人。2017年12月5日，马云在乌镇有一个演讲，其中讲到：“今天从传统经济走向数字经济是必然。你选择也得走，不选择也得走，但关键是怎么走？”目前，商业银行都在转型，农村信用社能不能转型，有国家那么多的财政和税收优惠政策支持，商业银行均在走零售银行发展的路子，我们还犹豫什么，难道农村信用社转型走零售银行发展的路子很难吗？

五、正确阐述了要不要竞争，如何竞争的问题

市场竞争从来都是你死我活的斗争，一个浅显明白的法则就是优胜劣汰；物竞天择、适者生存。自从利率市场化改革金融市场开放后，金融市场已全面进入了春秋战国时期，没有哪个地方是一块处女地，金融资源均被各银行业金融机构相互掠夺开采，市场成了没有硝烟的战场。这个战场没有人情二字，剩下都是市场的资金价格，不竞争只有等死。

竞争有资金价格的竞争、服务方式的竞争、服务产品和渠道的竞争，如果农村信用社继续是“存贷汇”老三样，竞争很明显始终处于劣势地位。要借鉴先进经验，充分提高自主创新能力，推出适合业务发展的新产品，提高市场占有率。一是认真研究社会公众消费行为。二是借鉴兄弟联社金融科技创新经验。2017年12月26日，广东省农村信用社联社代表辖内农村商业银行和农村信用社（以下简称“广东农信”）与阿里云计算有限公司（以下简称“阿里云”）签署了战略合作协议，阿里云将阿里巴巴、蚂蚁金服积累十余年的金融科技与服务能力全面整合后开放给广东农信，以支撑其构建互联网金融、大数据等专有云建设，实现智能风控和客户精细化管理。同时，结合广东农信转制农商行改革进程，双方还将深化资产转让等金融业务合作，通过淘宝司法拍卖等阿里金融平台，引入互联网方式最大程度挖掘不良资产市场价值，提升改制过程中不良资产处置质效。此外，广东农信与阿里云还将探索建立金融科技创新实验室，在金融科技运用、区域金融服务等领域展开联合创新。此次广东农信与阿里云合作，开创了全国农信系统之先河，体现其拥有非常敏锐的市场嗅觉和前瞻性的眼光。三是借鉴中国银联APP“云闪付”经验。2017年12月11日，中国银联携手各大商业银行、支付机构等产业各方共同发布银行业统一APP“云闪付”。以其开放式平台全连接、统一入口全打通、多元场景全覆盖和特色服务体系全汇聚四大功能，实现了一个APP即可绑定和管理各类银行账户，一个APP即可使用各家银行的移动支付服务及优惠权益，作为银行业的超级APP，“云闪付”将余额查询、一键转账、一站式分期等等基础服务全部纳入囊中。🌱

（责任编辑：王锐平）

以一个普通员工的视角看农信社转型升级

■ 文 / 马文骥 省联社电子银行部

作为省联社的一名青年员工，面对当前全省农村信用社业务发展的诸多利弊，有义务也有责任深入思考，更重要的是要敢于讲实话，勇于办实事，善于倾听基层和客户的声音。选用习总书记2018年新年贺词中的一句话就是“不驰于空想、不矜于虚声”。下面我结合自身实际谈谈对信用社转型升级的思考。

一、发展问题

（一）关于发展方向问题

全省农村信用社有83家行社，不同行社所处的区域和市场环境不同，因此在发展方向上也会略有差异，但是服务三农和扶持中小的方向不应该改变，也绝对不能改变。在县域以下应当保持与农牧民的血肉联系，持续服务三农，真正为农业发展、农民增收做贡献；要善于打感情牌，用惠农政策和惠民服务抓住农民的心，将互联网营销模式与走村串户有效结合，守住农村这片主阵地。在县域以上应当扶持中小，加强与当地政府和企事业单位的沟通，放低姿态勤做营销；要善于打产品牌，采取积极的营销模式，运用丰富的支撑手段，打造诱人的金融产品，逐步将业务延伸到股份制商业银行和城市商业银行阵地上去。

（二）关于管理和履职问题

从1984年农村信用社组建县联社以来，虽然农村信用社改革不断进行产权制度探索，但总体上仍然保持

二级法人体制。面对当前经济和金融环境的新形势，现行农信社体制存在的问题和矛盾日益突出，从经营上讲，县级法人经营分散、难以发挥规模优势，竞争能力逐渐削弱；从管理上讲，成本日益增高，无法统筹解决限制发展的包袱和风险问题；从业务创新发展上讲，县级法人受人才、信息、技术、管理等多方面的制约，难以在产品创新、业务扩展、科技研发方面有大的突破。

基于以上原因，我认为应当重点突出省联社在科技创新、业务创新、产品创新、风险管控、形象宣传、统筹协调和政策引导等方面的能力。当下比较急切的是应当统一做好全省农村信用社的宣传工作，摒弃现有官网领导调研、政策法规宣传的主基调，树立“以市场为导向、以客户为中心”的新理念；引进专业团队建设营销型和服务型官方网站，放低姿态，让客户感受到农信社的真诚服务意愿；并着力推出一系列惠及客户吸引眼球的活动如手续费减免、慈善公益等，全面提升全省农村信用社的整体形象。

二、自己的感受

我是2013年底加入农村信用社这个大家庭的，在此之前也曾经在很多企业实习和工作过，因此在入职后，难免会在工作流程以及工作环境中做一些对比。我想谈两个关键词：一个是传真机，一个是牛肉面的“头汤”。

（一）关于传真机

现在省联社和各行社沟通的途径主要有三个，一是即时通讯软件，二是OA系统，三是传真机。即时通讯软件信息传递速度快，响应快，但是缺乏权威性和正式性，数据信息的安全性也得不到保障；OA系统主要用来传递公文，具有很强的权威性，但是由于流转流程较多导致时效性大打折扣；最后是传真机，盖了章子的纸既有一定的权威性又能在一定程度上保持时效性。但是用传真机做沟通媒介，也存在着很多弊端，运营成本高、互动性差，可达性不能得到有效的保障，文件归档检索难度也比较大。

实际上，在很多企业，除了OA办公系统，还运行着另外一套系统，有些叫电子运维系统，有些叫电子工单系统，每个人在入职的时候都会分配一个账号，在上下之间，左右之间需要进行信息沟通时，只需要建立一个工单，然后经过一两个审批环节，就能直接到达业务对口人员，从而既能保证时效性和权威性，又能保证可达性和交互性，同时也具有可量化和可考核的特征，在检索查询起来也会方便很多。有些企业甚至还会通过搭建VPN网络，实现移动化办公，进一步提升办公效率。

（二）关于“头汤”

在我工作的周围，有这么一群人，他们每个月都有好几次能吃到早晨的第一锅牛肉面，也就是大家俗称的“头汤”。这里面有业务部门的员工，当然更少不了科技信息部员工的身影，由于基本上每一次业务上线都在晚上12点之后，因此上线完成的时间一般也会到凌晨三四点甚至更晚，所以我们一个月总有那么几次有幸吃到“头汤”，这是我们真实的工作节奏。这样的节奏可以适应，但更需要关怀。

目前银行发展的趋势必然是拥抱互联网，打“创新驱动，科技引领”这张牌。之前听很多领导讲话时都谈到了大数据、云计算、人工智能以及科技支撑这样的词汇，而所有创新业务和创新产品的孵化都与科技信息部有关，科技人员的工作量和压力可想而知。

当下要重视科技人才的培养，薪酬制度和人力资源建设也要适度向科技部门倾斜，充分调动现有科技人员

的工作积极性。用先进的科技手段创新产品，发展业务；用完善的支撑手段细分客户，开展营销。在业务和产品研发中，还要敢于打破单纯或者偏重于依靠现有科技人力的界限，在自主可控的前提下，引入成熟的解决方案和第三方公司，实行产品管理制度，让新产品和好想法尽快付诸于实践。

三、身边的事情

在日常工作、网点实践、业务沟通过程中见到了也听到了实实在在发生的一些事情，今天我想和大家分享一下。

（一）表格填的太多客户心情烦

在客户办理业务的过程当中，有很多的单据都需要手工填写，比如开卡开折申请书、挂失申请书、电汇凭证等等，由于填写内容较多，一般情况下能够一次性填写正确的客户寥寥无几；同时由于内控管理和稽核审计的要求又不允许凭证有些许涂改，因此很多客户越填心越烦，有些干脆就不办业务了。

实际上，很多单据上的填写内容都是从身份证上誊抄下来的，而存量客户的个人信息已经在系统留存过了，在办理日常业务时又需要重新填写，手续繁杂体验度极差。究其原因，就是因为我们缺乏配套的客户信息系统和支撑手段来简化业务办理流程，当然更重要的可能是业务界限和职责分工不明的原因。

未来重大项目的建设或许可以探讨一种新的模式：打破现有部门间业务界限的壁垒，通过设立项目组的形式，加强资源整合，集中解决项目建设过程中遇到的业务逻辑、账务规则设置、差错处理等方面的难题，尽快完成产品落地。

（二）客户问题太多客服解答难

在与客服部的同事沟通过程中，发生过这样的事情，由于“上下缺乏传导，左右沟通太少”，很多业务在上线时没有第一时间通知客服中心，再加上各行社存贷款利率不一、产品差异较大的原因，导致客户在拨打客服热线咨询时，客服人员没办法及时给予答复，导致客户情绪激动，恶语相加和谩骂的情况也时有发生。

针对该问题，应建立科学化的信息传导机制，建设

完善的知识库学习系统，当业务规则发生变化时能够及时将信息反馈至客服中心，通过发挥客服中心的窗口作用来引导客户，提升客户认同感。

客户服务不单单是客服中心的事情，是全省农村信用社上上下下都需要共同推进和完成的事情。要赋予客服中心更多的监督考核职能，对各部门和各行社客服工单处理时效和满意度进行考核，树立全员服务意识。

（三）产品种类太少业务营销难

很多客户在办理存款业务时，往往考虑的是稳定的收益，而目前我省农村信用社理财产品的种类太少，各理财产品之间也存在空档期，导致网点工作人员在业务营销时举步维艰。随着社会财富结构的转变和个人理财意识的增强，理财业务越来越受到客户的重视，未来如何加强理财产品的研发力度，同时如何充分利用手机银行，建设直销银行来加大线上销售力度显得尤为关键。

未来也要注重加强客户数据的录入工作，了解基础数据对于业务营销的重要性，通过先进的数据分析系统对现有数据进行清洗、整型和筛选，让客观数据指引营销方向。各项资产类业务都要通过客观的数据支撑系统为用户评级和授信，在降低授信成本的同时，也能杜绝部分领导独断专行，上面授意下面会意的问题。

四、员工的诉求

2017年我的支付宝账单关键词是“值得”，所有辛苦都是值得，所有期待都会成真。实际上，员工和企业是一个命运共同体，如何了解员工的诉求，增强员工的归属感，使员工意识到自己的所有努力都是值得，这一点对于企业发展十分重要。

（一）职业发展规划

信用社的青年员工很多，我的未来在哪里是很多人思考的一个命题，建议在职业发展中规划管理和技术两条甚至更多的路线，让管理人才、技术人才、业务人才都有自己发展和奋斗的路径可循，让具有不同优势的员工在各自的舞台上展现青春的风采，共同推进农村信用社的发展。

（二）加强培训学习

现代企业的竞争是“人才的竞争”，随着知识和技

术的更新速度日益加快，企业要不断引进新技术和新理念。面对当下信用社转型升级的关键时期，通过培训来向员工灌输企业的价值观，培养员工的行为规范、学习习惯，增强员工归属感至关重要。

培训内容要“量体裁衣”，不要“一刀切”，为科技人员、业务人员、管理人员量身定做培训计划，从而提升员工的专业素质，将培训效果迅速转化为生产力。

五、外面的世界

改革需要学习，转型需要借鉴。信用社未来如何转型升级，依托科技创新、产品创新来提升市场份额，布局线上线下，实现精准营销，个人认为还是要多走出去看一看，多向股份制银行、城市商业银行和发达地区的农村信用社学习。

（一）网点转型在发生

银行网点已经从传统的“业务办理场所”向“金融生活体验场所转型”，突出客户生活场景服务体验和智能设备自助服务体验。很多银行已经将个人开卡、电子银行签约，理财、转账、生活缴费等柜面业务全部迁移至智慧柜台，缩短业务办理时间，延长服务营销时间，增强客户粘性。

（二）消费数据在发力

消费数据正在逐渐成为个人授信的重要客观依据，京东白条、蚂蚁花呗等产品的出现更加印证了消费数据的重要性。如何充分挖掘现有客户流水、消费数据蕴含的价值；如何通过电商平台进行产业布局，稳定现有商户群体，吸引更多消费群体，并通过订单量、出货量为商户授信，通过消费数据为客户授信从而降低授信成本、管控风险是未来可以学习和借鉴的一个方向。

（三）管理模式在转变

未来各家银行，特别是零售银行，拼到最后就是拼成本，如何有效的利用现有资源，降低成本的同时做大平台，是生存的关键。信用社的管理模式必然要走精细化，网点、设备、人员如何合理调配才能降低成本，发挥优势，是信用社发展中必须重点考虑的问题，而这些都是可以从商业银行那里得到解题思路。👉

（责任编辑：王锐平）

合规无小事 警钟需长鸣

■ 文 / 熊斌 送部联社

党的十九大吹响了防范金融风险攻坚战号角，并首次将“维护金融安全”提到了治国理政的新高度。监管部门也频频释放监管从严的信号，多管齐下，不断提高银行业防范和化解风险的能力。

稳健经营，合规为先。银行是经营风险的企业，而风险的最大来源就是不合规经营。伴随金融市场自由化、国际化和金融产品日新月异而来的，便是金融本身的高风险。从20世纪90年代开始，银行业相继发生了一系列重大风险事件。

1995年，历史显赫的英国贵族银——巴林银行宣布倒闭，只因一名普通交易员的违规操作使其蒙受了8亿6千英镑的巨额亏损，从而走上了死亡之路。

2012年，欧洲最大的金融机构——汇丰银行因未遵守反洗钱等法律法规，沦为一些贩毒团伙和恐怖组织洗钱的工具，遭受监管处罚，损失20亿美元。

2018年，号称“零不良”的浦发银行成都分行为掩盖不良贷款，向1493个空壳企业授信775亿元，以换取相关企业出资承担其不良贷款。因内控管理失

效、违规授信、违规办理贷款等9条违规事实，被银监局处以4.62亿元罚款，近200人被问责。

我们在唏嘘、震惊于接连发生的丑闻和事件的同时，更应该反思如何才能树立“合规创造价值”的理念，如何才能让农信社各项业务发展日益规范，如何才能让合规管理和合规文化建设内植于心，外践于行。只有依法合规，人人合规，我们才能从容迎接银监局的监管组合拳，才能乘着新时代的浩荡之风，走好农信社的改革发展之路。

合规无小事，警钟需长鸣。宁可千日备，不可一日松。合规经营，经营的是一份对国家维护金融安全的庄严承诺，经营的是一份金融人维护天朗气清金融生态的浩然正气，经营的更是一份维护百姓财产安全的职责使命。让我们拥抱新时代，展望合规年。不忘初心，牢记使命，找准定位，回归本源。以守土有责的忠心、守土负责的决心、守土尽责的信心，强实抑虚，严防风险，同千万同仁一道，共筑金融生态的碧水蓝天。🌱

(责任编辑：李磊)

为人民服务 担当起该担当的责任



90年前,《中国的红色政权为什么能够存在》《井冈山的斗争》两篇著作,将红军中的一些悲观、颓废一扫而光,将一支军队、一个政党凝聚成不可战胜的力量。

40年前,面临历史转折的重大关头,一个“解放思想、实事求是”的声音划破迷雾,为中国共产党和中国人民指明了改革发展的方向。

今天,新时代的中国共产党人以“实现中华民族伟大复兴”为己任,以敢闯敢干的勇气和自我革新的担当,实现了从“赶上时代”到“引领时代”的伟大跨越。

历史的一次次风云际会中,中国共产党由成立之初的一棵幼苗,长成现在的参天大树,以一脉相承的担当,支撑起过去、现在和未来。

“赶考”不是为了做官,而是要担当“治国”“平天下”的使命

1949年3月23日,西柏坡。毛泽东说:“今天是进京的日子,进京赶考去。”中国共产党人的“进京赶考”命题,引发几代人关于担当的思索。

从1921年起,28年间,中国共产党把实现民族独立、人民解放作为自己的使命担当,以敢为人先的气概赢得了革命的胜利。但胜利后怎么办,就像毛泽东在七届二中全会上所说的,中国革命的胜利“只是万里长征走完的第一步”。从革命的党到执政的党,地位的变迁赋予了担当新的涵义。

“进京”,意味着中国革命取得了胜利,中国共产党从此成了执政党;“赶考”,意味着中国共产党人保持着清醒的意识,包含着强烈的执政担当。对于毛泽东来说,中国共产党人的“赶考”不是为了做官,而是要担当“治国”“平天下”的使命,不仅是为了强化“工人阶级领导的人民共和国的国家政权”,更是为了要完成“中国经济复兴”、在中国“建立独立的完整的工业体系”、使“中国人民不但可以不要向帝国主义者讨乞也能活下去,而且还将活得比帝国主义国家要好些”等一系列艰巨任务。

崇高的执政担当,体现在共产党人面对历史和人民交给的重任毫不迟疑、挺身而出的忠诚和勇气。1976年,“文革”结束。邓小平对家人说:“我还可以干二十年。”在大是大非面前,邓小平想的不是一己安危,而是国家兴亡。拨乱反正、实事求是、对外开放、试验特区……他以大无畏的理论勇气和求实精神,带领新一代共产党人担负起坚持正气、坚持真理的使命。

“挽狂澜于既倒,扶大厦于将倾”。正是邓小平勇于担当的精神,带动了一大批共产党员主动靠前请命,勇挑重担,使改革开放如一缕清风吹遍大江南北,在中国共产党的发展史上又抒写出浓墨重彩的一笔。

弹指一挥间。经过近70年的执政,中国共产党应继续一个怎样的担当姿态?“党面临的‘赶考’远未结束”,继续“赶考”的严峻考验还在我们面前。2012年

11月15日，习近平总书记在十八届中央政治局常委同中外记者见面时说：“人民对美好生活的向往，就是我们的奋斗目标。”“我们肩上的重大责任，就是对民族的责任，对人民的责任，对党的责任。”从习近平总书记的讲话中，人们发现，“担当”是一个高频词。“敢于担当责任，勇于直面矛盾”“有权必有责、有责要担当”“挑最重的担子、啃最硬的骨头”……汇成一句话，就是一以贯之的执政理念——“为人民服务，担当起该担当的责任”。

担当就是不消极，不观望，主动揽起责任

担当之路并非一帆风顺，不管是在革命还是建设时期，随时可能出现困扰和艰险，更可能面临种种不公正对待。这个时候，采取什么样的态度和对策，是判断党员担当与否的重要标准。

1956年，毛泽东在党的八大预备会议上，曾回忆他在革命生涯中遭受的多次挫折：“三次‘左’倾路线时期给我的各种处分、打击，包括‘开除党籍’、开除政治局候补委员，赶出红军等，有多少次呢？记得起来的有二十次。”不公正待遇既能让人绝望沉沦，也能砥砺人的意志，激发更大的担当。逆境中的毛泽东能够坦然面对，他在1929年说：“我们还要在井冈山干下去。”

1932年10月，中共苏区中央局在宁都召开会议，错误地撤销了毛泽东的红一方面军总政委职务。此后长达两年时间，毛泽东在中央和红军的重要决策上都失去了发言权。曾与毛泽东一道工作过的李维汉，对于毛泽东面对不公正对待时的担当作出过总结：“他坚持三条：一是少数服从多数；二是不消极；三是争取在党许可的条件下做些工作……在受打击的情况下，仍能维护党的统一，坚持正确的路线和主张。”

不仅如此，在此期间，毛泽东还认真学习马列著作，对农村情况进行了系统扎实的调查研究，为中国革命默默积累着经验。毛泽东随时准备为党的事业贡献自己的智慧与担当。他对周恩来表示：“前方军事急需，何时电召便何时来。”

“对于那些冤枉和委屈，对于那些不适当的处罚和错误的处罚有两种态度”，毛泽东采取的是“把它看作一

种有益的教育，当作一种锻炼”。不消极，不观望，这是毛泽东赋予“担当”二字的深刻涵义。

担当是党性之魂，是理想之魄。在革命年代，敢担当才能打胜仗、平天下；在和平年代，敢担当才能解决新问题、开拓新局面。1961年，周恩来在伯延调查中，针对很多群众对于农业生产瞎指挥造成粮食大减产怨言很大的情况，没有回避，而是主动揽起责任。他坦言：“你们批评得对，我很难过。上面不了解情况，下面乱指挥，搞得你们减了产，生活困难。”看到大家吃不饱、吃不好，周恩来还主动作自我批评：“乡亲们，我的工作没有做好，我这个总理没有当好，让大家挨饿了。”其实，作为总理，很多地方情况，周恩来并不了解，也不应该由他一人负责。但他敢于揽责，接受群众批评，并勇于自我批评，充分体现了共产党人的担当。正是有了这份担当，为党在今后的农村工作中干什么、怎么干找到了清楚的答案。

干，就要开拓创新，改革开放胆子要大一些

执政理念一旦确立，就要将担负的责任落到实处。如何落实？“干”字当头，实干才是最好的担当。

1977年，已是73岁高龄的邓小平再次复出主持工作。他说，出来工作，可以有两种态度，一种是做官，一种是做点工作。“谁叫你当共产党人呢。既然当了，就不能够做官，不能够有私心杂念，不能够有别的选择，应该老老实实地履行党员的责任。”

不做官，而要“做点工作”，正体现出邓小平关于“党员的责任”的担当，也集中体现了我们党反对空谈、强调实干、注重落实的优良传统。从革命时期到新中国成立后，邓小平一直处在战场前沿和生产一线，深知实干的重要性。为此，邓小平说：“不干，半点马克思主义也没有。”“开会、讲话都要解决问题。”

邓小平的实干，有一个方针叫“不争论”。在他看来，在不涉及改革方向和根本原则的前提下，只要符合群众利益，能通过实践来验证具体措施的正确性，那就“不争论”。“不争论，是为了争取时间干。一争论就复杂了，把时间都争掉了，什么也干不成。不争论，大胆地试，大胆地闯，农村改革是如此，城市改革也应如此。”

1978年，小岗村18户农民率先提出“大包干”“包产到户”的设想，这一新生事物从一开始就遭到来自各方的质疑。对此，邓小平坚定地支持“试验”，最终在全国推行了家庭联产承包责任制，闯出了农村改革发展的新路子。

邓小平的实干，代表的是一大批具有同样实干精神的共产党人的担当之法，“干，就要开拓创新，改革开放胆子要大一些”，只要认准了正确的方向，即使“摸着石头过河”，也要坚定不移地干下去。1979年，收到广东省委关于将深圳、珠海、汕头划为对外加工贸易区的汇报，邓小平鼓励说，要大胆实践，并将贸易合作区定名为特区。

如今，先行先试的经济特区早已成为中国经济发展的名片。“敢闯敢干”催生了工业化、城市化、现代化的一个世界奇迹。

多少年后，曾任全国人大常委会委员长的万里深有感触地谈到一边摸索一边实干的正确性：“有中国特色的社会主义怎么搞？谁知道！还得摸着石头过河。石头是什么？就是实践。摸清历史的脉搏、历史的趋势……农村改革中把它恢复起来，发扬光大，所以搞得比较成功，这是一条十分重要的经验，以后千万不能再丢掉了。”

只有学习，才能始终跟上时代进步的潮流，担当起领导重任

翻开党章第六章第三十五条，是关于党的干部要做到忠诚干净担当的内容。责任担当不是一句单纯的口号，也不是一味蛮干，必须具备多种能力、多种素养才能实现。

能力从哪里来？学习！

1939年12月，陈云在延安写了一篇著名的文章——《学习是共产党员的责任》。陈云认为，学习是“党员对党应尽的责任”。他指出：“我们好多同志总以为只要一天到晚不停地工作，就算尽了我们党的全部责任，这种想法是很不全面的。一天到晚工作而不读书，不把工作和学习联系起来，工作的意义就不完整，工作也不能得到不断改进。因为学习是做好工作的一个条件，而且

是一个必不可少的条件。”

选择学习，才能为责任担当奠定理论基础。这一点，历代共产党人都有着清醒的认识。毛泽东说：“我们队伍里有一种恐慌，不是经济恐慌，也不是政治恐慌，而是本领恐慌。”长征途中，红军战士把字贴在背上，让后面的人学；解放上海，指战员们先抢着拿《城市常识》小册子；改革开放之初，副总理带团，用“从牙缝里省下”的外汇出国学习。回首十八大以来的五年多时间，中央政治局进行了几十次集体学习，内容涉及治党治国治军、改革发展稳定、内政外交国防等方方面面。对此，党的十九大报告总结：“我们党既要政治过硬，也要本领高强。”

习近平总书记就是以学习促担当的典范。他曾回忆说，上山下乡的时候，他除了劳动之外，一个是融入群众，另一个就是到处找书、看书。“当时的文学经典，能找到的我都看了，到现在脱口而出的都是那时读到的东西。”读书学习作为“一种生活方式”陪伴习近平总书记至今。也正是因为有了深厚的积淀，在肩负带领中国人民逐梦的重任时，习近平总书记才会那样的游刃有余。

习近平总书记说：“领导干部只有认认真真地学习、与时俱进地学习、持之以恒地学习，才能始终跟上时代进步的潮流，才能担当起领导重任。”

“干部就要有担当，有多大担当才能干多大事业，尽多大责任才会有多大成就。”正是有了担当，中国共产党人才能在从革命到建设、从开放到逐梦的道路上，创造一个又一个的胜利。

历史在发展，时代在前进，中国共产党人的“担当”二字也被赋予越来越多的意义。面对发展中的新挑战、新课题，中国共产党人做改革的先行者，不断激发闯劲和干劲。几代共产党人以担当者勇气和探索者气质，给世人诠释了担当的真正内涵，以及如何才能做一名有担当的共产党员。“敢于担当”作为合格干部的“五条标准”之一，既是共产党人所必须具备的政治品格，也是各级领导干部尽职履责、提高执政能力所必须解决的突出问题。这一点，永远不会变。🌱

（原载《中国纪检监察报》责任编辑：张雯）



11

长篇小
说
《大地之子》
(连载十一)

■ 北斗

秋子家的院子里，麻绳上挂着一排排的麻鞋，如一匹匹银帘，在春天的阳光里闪闪发光。她和巧姐儿正在准备着崦嵫山庙会的各种麻鞋，时间不能错过，这也是她们一年四季最可靠的经济来源。春播结束后，她每年和巧姐儿要赶时节，做一批鞋。她对巧姐儿要求很严，无论从纳鞋底还是绱鞋帮，或者定型，都不能有丝毫的马虎。不光是卖钱儿，还有她的声誉。因此，她把每一双鞋子都做成了艺术品。但凡望天周围识货的人，一看到她做的鞋都会竖起大拇指，要买的都不会还价。她的鞋在崦嵫山庙会上，因质量好，精致，价格公道，几乎都是一抢而空。

牛若谷好长时间没来秋子家了，本来要去扁豆的，却鬼使神差地来看秋子了。

牛若谷来到小河边，看见一群鸭子凫在小河里。几只小鸭子紧跟在妈妈的身

后，在倒柳下的河里嬉戏。一只学着妈妈的样子，把头弯进河里，待出水面时把头一抖，水珠散落一圈；一只刚把头伸向水里，另一只又把头抬起，两只鸭子轮番着用头敲打着水面。它们欢快地畅游，高兴地戏闹。鸭妈妈“嘎嘎”地把长脖子弯向身后，召唤着它们，但贪玩的孩子们总是不去理睬，纠缠在一起，舍不得离开。

牛若谷看见秋子家门口的楸子树，花正在开放。楸子花如海棠，白中带粉，有的花蕊朝上，有的如一把把小伞倒置在阳光里，好像被盛满的春光压翻了一样。伞的中心是一簇簇嫩黄的花蕊，放出的香味惹来了一群蜜蜂，扇动的两只翅膀更像两瓣楸子花。只要蜜蜂一旦抱住了花蕊，便会紧紧地扣在上面，弓着身子贪婪地吮吸着花粉中的汁液，专心致志，绝不留情。唯有花苞倒是红得鲜艳，又如攥紧的小拳

头，即使再殷勤的小蜜蜂，也无法打开小气的它，只有借助太阳的小手，才能慢慢将它绽开。牛若谷看着这棵楸子花，在嫩绿的叶子里尽情地绽放着，闹得春意满院翻滚。这就是楸子花，它最像海棠，但不是海棠，它比海棠低调更雅致。它有着梅花的骨气，它有梨花的清纯，它有水仙的品质，它更有兰花的高贵。这就是赛过牡丹，压倒群芳的楸子花。

牛若谷进了院子，在一排排麻丝中绕行着，激动地说，秋子，这么好的麻丝可千万别上贡了，要进入寻常百姓家才是麻丝的本意呀！

王侯家自然不用它了，本来就是穷人的东西，归还给穷人永远都不会嫌弃。秋子穿着青花的围裙，正好和牛若谷撞进了同一道麻丝“胡同”里，两道银色的麻丝墙把他俩夹在中间。牛若谷觉得心里慌慌的，他搔着头说，这几天叫贷款弄得我焦头烂额，也没得个空儿来看你。

难得你还来看我！秋子用手搓着一根麻丝。

本想早来……结果……结果……牛若谷有些结巴了。还说什么迟早，我晓得你这些天很忙。秋子搓着麻丝。

你瘦了。

你的额头上也添了一根白头发。

噢！这是自然。

进屋吧，你看我只顾说话了。

牛若谷看着这两道银色幕墙，仿佛一下子隔离了院外的一切杂闹，只留下银色的通道，呈现在他俩面前……

由于外面强烈的光线，加之麻丝的反光，牛若谷一进屋觉得眼前黑咕隆咚的，稍微站了一阵，才回复了视力，屋内陈设才渐渐显现出来了。

秋子在柜子里捣鼓了一阵，拿出了青岗叔送来的土蜂蜜，给牛若谷冲了一杯，递给他时，他已闻到了蜜的清香。青岗叔的蜂蜜他不知喝了多少，一看一闻就能分辨出来。牛若谷看着杯子里纯正的琥珀色，嘴还未搭上杯子的边沿，就觉得已经甜到骨头缝里去了。

喝。败败你的火。

也是，这些天嘴唇发干。

抽空去看看嫂子，她和月儿不知最近咋样了？

就是，明天就去看看她们。

得空常回家看看，她好可怜，常年瘫在炕上。

也是，天与人作对，人有啥办法。

牛若谷又喝了一口蜂蜜，他舔着嘴唇，看到他炕后箩筐里各种各样地鞋说，又是给崦崦山庙会准备的？

对，我今年不知怎么，总有个想法，想多做些，反正每年都能卖掉。

多做些，把所有的麻丝都做了。

哪还不够，我想把邻居家的姐妹都叫来，我给她们付工钱，把她们卖不出去的麻丝我都买下，能做多少就做多少。

这个想法好。这个想法好！

就是，但……

什么？

没什么。我也是瞎乱想。

秋子说话吞吞吐吐的，牛若谷觉着秋子想必是藏着什么，便问，对我还要遮遮掩掩？

缺钱儿。得卖大麻，雇人家姐妹。第一次我不想拖累她们，把钱给人家付清楚最好。

不要紧，需要多少钱？

我估算了一下，得一万元。

一万元？好吧！我想办法，信用社就是贷款的，况且我也在挣工资。

不要你的，我想贷款。

嘿嘿，什么时候要？

方便的话，越快越好。

好吧，我正在筹集资金，筹到后立马就给你解决。

那太感谢牛大主任了。

什么？你叫我什么？

牛……牛大……

他猜出了，秋子叫的不是牛大哥，是牛大胆吧！牛若谷看着一脸泛红的秋子，又啐了一口杯子里的蜜凉水，这时，从天灵盖一直甜到脚底了。

高天到信用社来了一趟，是来给牛主任送病假条的。假条是联社丁力群主任批的。小唐见牛主任不在，很是热情地接待了高天。高天把假条递给小唐说，我可没时间等候牛大胆，还有联社安排的其他事。小唐把高天接过来的请假条，捋得平平展展，上面有丁力群的签名。他看着高天说，高主任，还是高！

高天给小唐撇了一下嘴，暗示他等会去徐飞处。

小唐给他做了个鬼脸，找了个机会，搪塞了小丁，跟着高天走了。小唐走到小桥上，老远就听见徐飞办公室里的高声笑语。鸡罩穿上了新西装，小唐看着他土不土洋不洋的样子很别扭。小红倒是很时髦，一件粉红的连衣裙性感极了。徐飞给小唐一包中华烟说，装上抽吧，别客气。鸡罩被自己的新衣服约束得笨手笨脚，两只手一直伸着，活像一个不专业的指挥家在指挥着他散乱的乐队，一对小眼睛总是东张西望。

徐飞给大家酌上了酒，小唐明知牛主任吃饭时要过问他，但也不好走，况且这么好的酒肉，还有一包大中华。

小唐给高天敬了一杯酒说，祝高主任早日上任。

高天一仰脖子就喝干了，举着空杯子问小唐，牛二这些日子干吗？

到各村转了一圈，从供销社借了些化肥给村民当贷款贷了，这事你不更清楚？怪了，丁主任倒也没追究。

嘿嘿！高天只是笑了一下。

小唐，高主任马上就上任了，有啥事你就在信用社操心着。徐飞抚摸着他的大肚子说。

好。好！小唐被徐飞说得云里雾里的。

鸡罩往嘴里塞了一块肉边嚼边说，徐老板把高主任都安排好了，牛二嘛……他可是个烧锅炉的把式！

他们在狂笑着，在吃肉喝酒，尽情享受人间的快乐！

第二天一大早，小唐拉开了制药厂的门，鬼鬼祟祟地向外看看，揉了揉眼睛，刚向前摇晃了几步，猛地见牛主任站在眼前，小唐哆嗦着连忙说：

我……我……到乡政府看了一阵电视，出来迟了，怕信用社的大门关了，不好打扰，就……

牛主任义正辞严地说：昨晚库房只有小吴一人守着，你晓得不？老实说！

收贷款。小唐努着嘴说。

好，你辛苦了。收了一晚上，我给你加班费。收回的贷款呢？

没收上。

没收上？

牛主任瞥了一眼徐飞的办公室说，没收上你是再收去还是跟我回信用社？不待小唐回答，牛主任便折身走了。

小丁和小吴在厨房的小饭桌前坐着，牛主任和小唐一前一后进来了，没有一人说话。

牛主任严肃地说，先吃饭吧。

小丁给牛主任、小吴和她盛了一碗汤，她坐下后没理小唐，把碗筷弄得叮咚作响。

吃完早饭，到了营业室，牛主任说，小吴，你把会议记录拿来，咱抽空开个晨会。小唐，你先把昨天晚上在制药厂收贷款的事，给大家汇报一下，好在月底给你发加班费。

小唐不言语。

牛主任大声说：我在问你，你老实说，你到底干啥去了？

小唐看了一眼牛主任，也偷偷看了一眼小丁，觉得有失体面，就噘着嘴说：打麻将！

好！你还有种。赌博是有先例的，你也清楚，不论赌资多少，一律开除。小吴，你可得记录清楚。

要杀要剐随你。小唐阴沉着脸说。

小丁气得脸色发青，对着小唐说，小唐，你……

牛主任睁大眼睛看着小唐。猛然站了起来说，好！小吴，我说你记。我建议：小唐同志因昨晚守库脱岗，与社会闲散人员和贷户赌博、酗酒、夜不归宿，致使徐飞不良贷款无法收回，同时，给望天信用社造成了严重的安全隐患，鉴于此，建议联社对此事进行快速调查，给予小唐同志辞退处分。牛主任瞪了一眼小唐又说，小丁小吴，有没有不同意见？

小唐抬起了头，睁大眼睛看着牛主任，又看了看小丁和小吴，慢慢地低下了头说，我没要钱。

牛主任。小丁和小吴看着牛主任异口同声地说。

你俩有意见？

能不能，先……小吴试探着说。

牛主任，其实有时小唐工作也积极，要不，先不要往上报，给他改过自新的机会好吗？小丁红着脸，几乎带着哭腔说。

小唐低头坐着。小吴给小唐使眼色。

小唐慢慢站了起来，面向牛主任小声地说，昨天晚上高天来送假条了，叫我过去，我怕人家骂我狗撵下坡狼，就硬着头皮去了。请你先不要往上报，我一定……

牛主任把本来转过去的身子又转了过来，噢，你还真够义气。出一名间谍好，工作起来有意思，不疲

劳。你等着瞧吧小唐。这样，我先把近期的工作安排一下。春播贷款我们已放完，现在我们要给供销社准备资金。小唐你要还能听进去我的话，就赶快把鸡罩和徐飞的贷款起诉了，要在收回不良贷款上下硬手，先拔了这两颗钉子。鸡罩是我的亲戚，徐飞是你小唐的朋友，贷款都有你的签字，这笔款由你负责收回是理所当然的。但是，有一点给你说清楚，有啥情况你必须向我汇报，好好配合把这两笔款收回来，我这次看在小丁小吴向你求情的面上饶了你，你要是和高天徐飞串通一起逃废信用社的债务，哼！后果你再清楚不过了。

牛主任，我要改正。徐飞在城里还有电器门市部。小唐像鸡啄米似的点头，便脸红脖子粗地说。

真的？牛主任睁大眼睛问小唐。

真的。

好！这事先保密。牛主任明显改变了对小唐的态度，便说，这样吧，我明天要回趟家，小唐你也准备，我俩一起去，顺便把火炉子沟的贷款收一收。牛主任说完就出去了。

小丁的宿舍很是整洁，小唐坐在板凳上，低着头。小丁坐在床边哭鼻子，没好气地说，你说是到乡政府，为啥又到制药厂去了？一晚上都没来，那里有个妖精，你去吧，我都替你害臊。

高天昨天来的，你也看到了，他把请假条给了我，我看到有联社丁主任的签字，也没好推辞，就跟着去了。结果喝醉了，我和鸡罩到第二天早上起来后，才觉得在连椅上躺了一晚上，不信你去问鸡罩。

呸！看你的这些好朋友，哪个是正经的？

你别生气，我再不去了。

生你气？你没问我划来划不来！

小唐从小丁的房子出来，到信用社门口空地前的小河边走着，柳枝儿被风吹得拂来拂去，月亮在小河里游动着。远处的鸡犬声此起彼伏。小唐心乱如麻，正在信用社门口站着，一个小娃娃给他送来了一张条子，小唐一看，是徐飞写的，叫他马上过去，有要事相商。

小唐气得两把就把信撕得粉碎，陀螺一样折身向信用社走去。到了大门口，犹豫不决，停了停，又慢慢退了出来，站在柳树下向信用社看了看，就急急地又到制药厂去了。一路上，他像刚刚得了手的小偷，不住向后看。来到了制药厂，徐飞高兴地说，够朋友，来坐下！

有啥事快说吧，我还要去守库。昨天的事几乎把我开除了。小唐没好气地说。

他牛主任没那个狗胆！高天指着小唐说。

徐飞给小唐一支烟说，我给你明说吧，高主任这几天就要官复原职了，联社于主任已答应了。来，喝酒，没麻达。牛主任不几天就要滚蛋。

你坐吧，别怕，三两天的事，要不我咋不上班。高天向小唐点了点头说。

你们喝吧，小丁有点肚子疼，我还要买药去。小唐胆怯地说。

徐飞给小红使了个眼色就进屋里了，小红搂住了小唐的脖子，嗲声嗲气地说着，这时，只见闪光灯一亮，徐飞从后门给小唐拍了一张照片，正好小红亲在了小唐的脸上。

你这是干啥。你咋能这样！小唐站了起来，生气地说。

徐飞一听笑着说，小唐，别望了旧情，你还记得那一晚上……哼哼！你自己掂量，那张照片才决定你的命运哩……听说你最近和小丁搞对象了？

小唐傻眼了。几乎是哭丧着脸说，大哥，你饶了我吧，牛主任的脾气你也领教过了，我……

小菜一碟，有高主任给你撑腰你怕他？说吧，有啥消息？徐飞吐着烟雾说。

不知道，我受检查着哩，人家开会不叫我。小唐摇了摇头说。

真的？高天笑着说。

骗你我是狗养的。小唐急得快要哭了。

徐飞弹了烟头的烟灰说，看来，你不把咱当自己人，算了，跟你磨嘴皮子没意思。这张照片我明天赏给小丁。

小唐上前拉着徐飞的手说，听说……听说你的贷款要起诉。

真的？高天瞪着眼说。

听说。我只是从小吴嘴里听出来的。

牛大胆，看来煮牛肉还需牛骨头！徐飞掐灭了手里的烟头说。！👉

(未完待续)

(责任编辑：赵海鹰)

父亲的双手

■ 文/王锐平 省联社党委巡视办

在我的记忆中，父亲有着一双十分瘦弱而纤细修长的手。它不像北方农民的手那般厚实有力，更不像钢琴演奏家的手那样细皮嫩肉，只是一双再也普通不过的双手。我就是在这双手的抚摸和牵引下，愉快而严肃地度过了一生中最美好的童年和少年时光。同时，这双手也教会了我怎样用自己的双手去勤奋努力，开创人生的一片天地。

父亲一直从事金融工作，一张张钞票，总是在他的手上不住翻卷，经这双手摸过的钞票真是不计其数了。因为家在农村，父亲的双手除了清点信用社的钞票外，还要抽时间去经营老家那块贫瘠而又被他视为宝贝的土地。家里就他一个劳力，除了忙完信用社的事外，伺候黄土地的事还能指望谁呢？所以，在父亲的肩膀上，还挑着一副干农活的沉重担子。几年来，他以信贷支持乡亲们脱贫致富盖起了楼房，而我们家却只能解决温饱。如果不是做儿子的我亲身经历，这样“丢人”的事恐

怕说给谁也不会相信。

其实看似粗心的父亲却非常重视他的一双手。他说他的手干了两件值得荣耀一生的事，一件是用手摸了一辈子钱从没短过一个子儿；另一件就是用这双手抚养了几个孩子，而且一个个把他们扶上了正道。我不知道父亲辛辛苦苦一辈子算不算是一种贡献，但父老乡亲却把这种看似平凡而简单的事，在内心深处默默地称作“为人民服务！”

看着父亲祥和的脸面，发自心底地下定决心：我也要为人民服务！后来，通过激烈的竞争考试，我很荣幸地被录取为一名信合员工。当父亲用自行车送我去乡信用社报到时，含着泪叮嘱：踏踏实实工作，勤勤恳恳做人。此时，我觉得高大的父亲说得很是吃力，后来我才省悟，父亲是怀疑我的能力和努力，怕给他丢人吧！

拿上第一月的工资时，我便想起了父亲那双因常年骑自行车下乡，并且一直走山路被风雨侵蚀而伤痕满满的双手。从不舍得用几十

元钱买东西的我，一下子大方了起来，急不可耐地在商店里精心挑选了一双真皮手套。就在我兴高采烈地跑回家中，等待父亲表扬懂事的儿时，他老人家一改往日的和善，指着手套说：多少钱？我虽不高兴，但自信地说：八十！父亲听后大吃一惊，睁大眼睛说：啊？八十是多少？八十是两袋白面！八十是两袋化肥！你……我们信用社几十年的传统就是“艰苦朴素、勤俭节约。”你这样的“败家子”能在信用社干好吗？再说，我的手没那么金贵……

见于父亲如此大发雷霆，我只好将其偷偷藏于箱底，等着有一天再拿出来吧。第二年六月，我突然接到姐姐打来的电话，当听到“父亲癌症晚期”这几个字时，如雷轰顶，痛不欲生。我怎么也不能把慈祥善良而且刚过花甲之年的父亲同癌症这个可恶的家伙联系在一起。然而这却是一个无法改变的事实。这时，我猛然想起一直压在箱子底下的那双手套，（下转第50页）

随 笔

■ 文/张雅妮 榆中合行

漫漫的时光总是可遇不可求，有时候走在路上捉风捕影总会想到过去，一生大概就是这样了吧！有过欢乐，也有沮丧，有过骄傲，也常没落！幸福是什么，说不清楚却让人懂得，太过现实却不忍忘记。

没有草场就不能够收留斑马，没有豆浆就将就不了油条！我们原来都不是富翁，不是缺了谁都会贫穷，只是缺了谁的温暖只能一无所有！刻意装满水的壶洒落的不是水，流下的只有一地无辜的泪！贝多芬的音乐没有歌颂拿破仑的英姿

飒爽，却给自己徒留一身创伤。

原来时间是会变的，会变老，会变穷，会让小孩子变得又老又穷！

时间真的会变的，会变的聪明，会变的理智，会让小孩子变得所谓成熟！

留点什么给时光呢！一贫如洗的人只好埋葬一点点欢乐和忧伤，又换来缺少欢乐和忧伤的日子！这一生又要刻意留着些什么呢？

人留着利益会幸福吗？没有忧伤的日子何必渴求快乐！生不带来

死不帶去的东西是要给别人观赏或是留恋。

我只想要简简单单的样子，有忧伤也有快乐的时光，其他的什么让寒冬的风吹走，让初春的光照亮，又有什么不好？

如果今天很冷，何不再冷一点好叫我铭记，如果明天的日子很温暖，那也请和煦一些好使我随风飘荡！

感谢我所经历的一切，有你有我，也有生活。🌱

(责任编辑：王锐平)

(上承第49页)

心痛欲裂，我万分愧疚一直没能亲手套在父亲那双坚强有力而又伤痕累累的手上，以表孝顺之心！

当我风风火火赶回家的时候，病魔已经把父亲高大的身躯折磨得只剩一把骨头了。父亲在病痛中苦苦挣扎，在我泪眼模糊的视线里，父亲缓缓伸出那双铁骨般的大手极力想再一次抚摸我的头，我只能将头尽力抵在父亲的手前，我除了流

泪还能向父亲说些什么呢？

就在父亲走完人生旅途的最后几天里，我们姐弟彼此以泪水相伴。一旁泣不成声的母亲不时提醒我们：别松开父亲的手，这样也许能多留他几天。于是我们紧紧拉住父亲的手，谁也不愿松开，可最终我们还是没能拉住父亲神圣的双手，更没能挽留住慈祥而善良的父亲。摸着父亲逐渐失去血色变得冰

凉的手臂，我们知道这不过是母亲的一种期望罢了。

屈指算来父亲已逝去好多年了，但他的音容笑貌历历在目，然而我总觉得他从没离开过我们，特别是他那双勤俭持家、瘦骨嶙峋而又温暖的双手……🌱

(责任编辑：彭有权)

诗二首

■ 文/薛志峰 人民银行崇信县支行

“五一”感怀

真的这样
在田野在工厂在学校在军营以至于
在天空
都能找到他的或者说她的影子
颂词和歌唱无时不在汹涌
然而他（她），并不因为这些而来
而是为了鲜活一个世界

都是因为他（她）呵——
春光无限明媚

星河无限璀璨
四季在河流的意象上流淌
波光鳞鳞
源源不断
浪涛掀起故事，又以新的故事
完美结局
他（她）可能是我周围和
非周围的任何人
大家都以壮美
映照出一个五月

清 明

点点清泪
袅袅香烟
清明的天空氤氲着忆念
先烈从大义中复活
先贤从高品中走来
先辈从前路中回转
谁都没有走远，谁都不能走远
尽管
时间的白纸
已遥远成蜡黄的容颜

五千年的事还在

三千年的人还活
百年以至于上千年只是昨天
为国做事为民谋利的人
越活越新鲜
为贪奔忙为丑效命的人
越活越腐烂

清明是追忆的
谁的身后都有不至一面甚至多面的镜子
公正廉明地照着
颂扬和诅咒
再没有那么明白透彻

（责任编辑：王锐平）

我的母亲

■ 文 / 胡 适



胡适（1891—1962），安徽绩溪人。原名嗣糜，笔名胡适，字适之。著名思想家、历史学家、文学家、哲学家。1946年至1948年任北京大学校长，因提倡文学改良而成为新文化运动的领袖之一，对中国近代史产生了较为深远的影响。胡适一生的学术活动主要在文学、哲学、史学、考据学、教育学、红学等方面，主要著作有《中国哲学史大纲》（上）、《尝试集》《白话文学史》（上）和《胡适文存》（四集）等。

我小时身体弱，不能跟着野蛮的孩子们一块儿玩。我母亲也不准我和他们乱跑乱跳。小时不曾养成活泼游戏的习惯，无论在什么地方，我总是文绉绉地。所以家乡长辈都说我“像个先生样子”，遂叫我做“糜先生”。这个绰号叫出去之后，人都知道三先生的小儿子叫做糜

先生了。既有“先生”之名，我不能不装出点“先生”样子，更不能跟着顽童们“野”了。有一天，我在我家八字门口和一班孩子“掷铜钱”，一位长辈走过见了我，笑道：“糜先生也掷铜钱吗？”我听了羞愧得面红耳热，觉得大失了“先生”的身份！

大人们鼓励我装先生样子，我也没有嬉戏的能力和习惯，又因为我确是喜欢看书，所以我一生可算是不曾享过儿童游戏的生活。每年秋天，我的庶祖母同我到田里去“监割”（顶好的田，水旱无忧，收成最好，佃户每约田主来监割，打下谷子，两家平分），我总是坐在小树下去看小说。十一二岁时，我稍活泼一点，居然和一群同学组织了一个戏剧班，做了一些木刀竹枪，借得了几副假胡须，就在村田里做戏。我做的往往是诸葛亮、刘备一类的文角儿；只有一次我做史文恭，被花荣一箭从椅子上射倒下去，这算是我最活泼的玩意儿了。

我在这九年(1895—1904年)之中，只学得了读书写字两件事。在文字和思想的方面，不能不算是打了一点底子。但别的方面都没有发展的机会。有一次我们村里“当朋”（八都凡五村，称为“五朋”，每年一村轮着做太子会，名为“当朋”）筹备太子会，有人提议要派我加入前村的昆腔队里学习吹笙或吹笛。族里长辈反对，说我年纪太小，不能跟着太子会走遍五朋。于是我失掉了这学习音乐的唯一机会。30年来，我不曾拿过乐器，也全不懂音乐；究竟我有没有一点学音乐的天资，我至今还不知道。至于学图画，更是不可能的事。我常常用竹纸蒙在小说书的石印绘像上，摹画书上的英雄美人。有一天，被先生看见了，挨了一顿大骂，抽屉里的图画都被搜出撕毁了。于是我又失掉了学做画家的机会。

但这九年的生活，除了读书看书之外，究竟给了我一点做人的训练，在这一点上，我的恩师就是我的慈母。

每天天刚亮时，我母亲便把我喊醒，叫我披衣坐起。我从不知道她醒来坐了多久了。她看我清醒了，便对我说昨天我做错了什么事，说错了什么话，要我认错，要我用功读书。有时候她对我说父亲的种种好处。她说：“你总要踏上你老子的脚步。我一生只晓得这一个完全的人，你要学他，不要跌他的股（跌股便是丢脸出丑）。”她说到伤心处，往往掉下泪来。到天大明时，她才把我的衣

服穿好，催我去上早学。学堂门上的锁匙放在先生家里；我先到学堂门口一望，便跑到先生家里去敲门。先生家里有人把锁匙从门缝里递出来，我拿了跑回去，开了门，坐下念生书。十天之中，总有八九天我是第一个去开学堂门的。等到先生来了，我背了生书，才回家吃早饭。

我母亲管束我最严，她是慈母兼任严父。但她从来不在别人面前骂我一句，打我一下。我做错了事，她只对我一望，我看见了她的严厉眼光，便吓住了。犯的事小，她等到第二天早晨我睡醒时才教训我。犯的事大，她等人静时，关了房门，先责备我，然后行罚，或罚跪，或拧我的肉，无论怎样重罚，总不许我哭出声音来，她教训儿子不是借此出气叫别人听的。

有一个初秋的傍晚，我吃了晚饭，在门口玩，身上只穿着一件单背心，这时候我母亲的妹子玉英姨母在我家住。她怕我冷了，拿了一件小衫出来叫我穿上。我不肯穿，她说：“穿上吧，凉了。”我随口回答：“娘（凉）什么！老子都不老子呀。”我刚说了这句话，一抬头，看见母亲从家里走出，我赶快把小衫穿上。但她已听见这句轻薄的话了。晚上人静后，她罚我跪下，重重地责罚了一顿。她说：“你没了老子，是多么得意的事！好用来说嘴！”她气得坐着发抖，也不许我上床去睡。我跪着哭，用手擦眼睛，不知道擦进了什么细菌，后来足足害了一年多的眼翳病。医来医去，总医不好。我母亲心里又悔又急，听说眼翳可以用舌头去，有一夜她把我叫醒，她真用舌头舔我的眼病。这是我的严师，我的慈母。



我母亲二十三岁做了寡妇，又是当家的后母。这种生活的痛苦，我的笨笔写不出一万分之一二。家中财政本不宽裕，全靠二哥在上海经营调度。大哥从小就是败子，吸鸦片烟，赌博，钱到手就光，光了就回家打主意，见了香炉就拿出去卖，捞着锡茶壶就拿出去押。我母亲几次邀了本家长辈来，给他定下每月用费的数目。但他总不够用，到处都欠下烟债赌债。每年除夕我家中总有一大群讨债的，每人一盏灯笼，坐在大厅上不肯去。大哥早已避出去了。大厅的两排椅子上满满的都是灯笼和债主。我母亲走进走出，料理年夜饭，谢灶神，压岁钱等事，只当做不曾看见这一群人。到了近半夜，快要“封门”了，我母亲才走后门出去，央一位邻舍本家到我家来，每一家债户开发一点钱。做好做歹的，这一群讨债的才一个一个提着灯笼走出去。一会儿，大哥敲门回来了。我母亲从不骂他一句。并且因为是新年，她脸上从不露出一丝怒色。这样的过年，我过了六七次。

我母亲的气量大，性子好，又因为做了后母后婆，她更事事留心，事事格外容忍。大哥的女儿比我只小一岁，她的饮食衣料总是和我的一样。我和她有小争执，总是我吃亏，母亲总是责备我，要我事事让她。后来大嫂二嫂都生了儿子了，她们生气时便打骂孩子来出气，一面打，一面用尖刻有刺的话骂给旁人听。我母亲只装做不听见。有时候，她实在忍不住了，便悄悄走出门去，或到左邻右舍去坐一会，或走后门到后邻度娘家去闲谈。她从不和两个嫂子吵一句嘴。

我母亲待人最仁慈，最温和，从来没有一句伤人感情的话；但她有时候也很有刚气，不受一点人格上的侮辱。我家五叔是个无正业的浪人，有一天在烟馆里发牢骚，说我母亲家中有事请某人帮忙，大概总有什么好处给他。这句话传到了我母亲耳朵里，她气得大哭，请了几位本家来，把五叔喊来，她当面质问他给了某人什么好处。直到五叔当众认错赔罪，她才罢休。

我在母亲的教训之下住了九年，受了她的极大极深的影响。我十四岁（其实只有十二岁零二、三个月）便离开她了，在这广漠的人海里闯荡了二十多年，没有一个人管束过我。如果我学得了一丝一毫的好脾气，如

果我学得了一点点待人接物的和气，如果我能宽恕人，体谅人——我都得感谢我的母亲。

（限于栏目篇幅，文章有删节）

【作品分析】

《我的母亲》选自《胡适自传》中的《四十自述》。作者描写了自己童年至少少年时代如何在母亲的严格要求和深情关爱之下成长的往事，字里行间凸显了母亲对作者深深的爱和严格的教育。

作者与母亲生活在一起的时间并不长，只有幼时9年的时间，片断式的记忆中，母亲的教诲使作者终生受益，因此更可见母亲人格的伟大。文章记叙了母亲对“我”的管教严格，每天催“我”早起、早学，要“我”学父亲做一个完全的人。母亲伟大的人格，影响了“我”的一生。她从不在别人面前骂“我”一句，打“我”一下，在“我”犯错时，无论怎样重罚，母亲总不许“我”哭出声来，她教训儿子不是借此出气叫别人听的；母亲待人最仁慈、最温和，从来没有一句伤人感情的话；“我”因说了一句轻薄的话就被狠狠地惩罚；母亲很有刚气，不受一点人格上的侮辱。文章结尾，作者满怀感激之情写下这样的文字：“我十四岁便离开她了，在这广漠的人海里独自混了二十多年，没有一个人管束过我。如果我学得了一丝一毫的好脾气，如果我学得了一点点待人接物的和气，如果我能宽恕人，体谅人，——我都得感谢我的慈母。”十四岁便失去了他人的人生指导，是正常教育的中断，然而作者却没有因此走上歪路，而是成为了一个善待他人、为人谦和、大度的人。

整篇散文朴素清新，感情真挚，在淡淡的讲述之中蕴涵深深的感情。文章用童年回忆体写成，毫无成人的姿态，也无学者的深沉，没有华丽的比喻，语言简洁流畅，如实道来，真诚倾吐，举重若轻，可以说，作者是掏出“心灵”来写母亲的，全文自然而然地洋溢着对母亲的敬爱之情。文章描写对母亲深切的怀念，但是没有直接抒情的语句，对母亲的爱戴、感激之情均表现在朴实的话语之中。

（责任编辑：赵海鹰）

定西土豆



土豆又称马铃薯，一年生草本植物。原产于南美洲安第斯山区的秘鲁和智利一带，在距今大约7000年前，一支印第安部落的族民最早发现并食用了野生土豆，16世纪中期，土豆被西班牙殖民者从南美洲带到欧洲，那时人们总是欣赏它的花朵美丽，把它当作装饰品，后来一位法国农学家发现土豆不仅能吃，还可以做面包等，从此，法国农民便开始大面积种植土豆。

17世纪时，土豆被传入中国，由于土豆非常适合在高寒阴冷地区生长，很快在内蒙古、河北、山西、甘肃、陕西北部等地广泛种植。



甘肃定西是中国土豆主产区之一，由于特定的地理和气候条件，这里所产土豆个大、质优、色白形圆、薯皮光滑、口感醇香、干物质含量高、耐运耐藏。定西是目前全国最大的脱毒种薯繁育基地、重要的商品薯生产基地和薯制品加工基地，安定区、渭源县分别被命名为“中国马铃薯之乡”“中国马铃薯良种之乡”。

定西市已制定审颁无公害马铃薯甘肃地方标准9项，注册马铃薯品牌商标37个，“定西马铃薯”被国家工商总局认定为驰名商标，“渭源种薯”等5个产品获国家原产地地理标志注册，临洮“腾胜”牌等5个马铃薯产品获国家A级绿色食品证书，安定“大江”牌马铃薯获国家有机食品认证、“清吉”牌马铃薯精淀粉获国际金奖。

土豆含淀粉、脂肪、蛋白质、维生素、钙、磷、钾等元素，通过蒸烧煮炒可以当蔬菜或主粮，也可做炸条、炸片、速溶全粉、淀粉以及糕点、蛋卷等加工食品。中医认为土豆“性平味甘无毒，能健脾和胃，益气调中，缓急止痛，通利大便。对脾胃虚弱、消化不良、肠胃不和、脘腹作痛、大便不畅的疗效显著”。🌱

(责任编辑：赵海鹰)

中国历代书法名作赏析

金文圆浑古朴



在台湾省故宫博物院里，藏有清道光末年陕西岐山出土的西周青铜重器一件，那就是举世闻名、声威煊赫的毛公鼎。鼎上的铭文共32行、497多字。铭文笔法严谨，结体瘦劲，通篇布局气畅势旺，历来被看作是金文中不可多得的瑰宝。

金文，就是铸造在钟鼎、兵器、酒器，以及其他金属铸品上的文字。在这些文字之中，以镌刻在钟鼎上的蔚为大观，因此金文也就成了钟鼎文的别称了。

和甲骨文不同的是，金文的线条不是直接用刀在青铜器上镌刻出来，而是在铸器过程中用泥范浇筑而成的。这就使它有可能一变甲骨文轻细划一、直来直去的线条特色，形成能较多地体现书法笔意的繁星丽天的格局。

从存世资料中得知，商代初期的金文一般都较短小。在这个时期的金文中，大量出现的是“祖甲”“父乙”之类有关氏族的字。直到商代晚期，才逐渐有较长的铭文出现。但不管是哪个时期的金文，总的造型特色是以象形加装饰为主流的，如《司母戊鼎》便是典型代表。陆锡兴在解释《司母戊鼎》中的“母”字时说，此字是一条倾斜弯曲的线条，表示双膝着地上身略略前倾

的女性身躯，再用一条弯曲相交的线条，表示她交叉的双臂。这两根线条不仅生动准确，而且遒劲圆润，使女性的柔美姿态跃然欲出。他的话，说出了金文象形和装饰这两个方面特色的统一美。

西周的金文，从早期的波磔肥诡，变为中期的“简陋”，又变为晚期的优美娴熟，发展是不平衡的，比如《毛公鼎》的畅美流动，《虢季子白盘》的端整凝练等，则又足称是西周晚期的金文代表了。

春秋战国时期，随着实际应用的需要，文字的表意成分逐渐地多了起来，加之审美的迎合奴隶主贵族或新型地主阶级上层的宫廷化口味，金文的书写也就因此而变得更趋向规整了。概括地说，这一时期的金文，大致有腹部膨出、尾端尖细的“蝌蚪文”，起笔处有鸟首图案而用笔环转圆畅的“鸟虫书”，以及垂笔较长，尾端锐利如针的“悬针书”等，这些书体有的像蝌蚪群集，有的像众鸟齐鸣，有的像悬针垂列，各有各的特色。它们从不同角度，以多变的技法，展现了这一时期书法艺术的瑰异之美。

(责任编辑：赵海鹰)



兰州稽核审计中心举办“中国梦·劳动美—合规建设我争先”主题演讲比赛



庆阳稽核审计中心举办“中国梦·劳动美—合规建设我争先”主题演讲比赛



- 飞天系列借记卡及存折在甘肃省农村信用社、农村合作银行、农村商业银行任意网点、便民服务点、自助渠道（ATM、电话银行等）办理存款、取款、转账业务不收手续费。
- 飞天系列借记卡在境内任意ATM取款，单日累计前5笔免费。

