

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 103 期 (月刊)

03

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

沿着新时代坐标奋力前行 \ p04

长篇小说《大地之子》(连载九) \ p45

全省农合机构“合规年”建设活动 动员大会（视频）召开

2月28日，全省农合机构“合规年”建设活动动员大会在省联社三楼会议室召开，动员部署“合规年”建设活动，并传达了学习监管会议精神，通报了业务营销“开门红”活动情况，对市场乱象整治工作进行了安排。

省联社党委书记、理事长刘青强调，要主动适应强监管、强问责、严处罚的监管环境，以落细落实“合规年”建设作为主要抓手，全面加强合规建设，为全省农合机构各项业务高质量发展奠定坚实基础。一是正视问题，充分认识“合规年”建设的重要性，切实以开展合规建设年活动为契机，重新认识合规，高度重视合规，不断提高合规风险管理水平。二是找准切入点，准确把握“合规年”建设活动的重点，坚持从培育合规文化、高层率先垂范、加强风险排查、强化制度执行等方面纵深切入，全面加强合规建设；三是强化责任，全面落实合规建设推进年活动的要求，切实做到上下联动，协同行动，确保“合规年”建设活动循序推进、扎实有效。同时，刘青还就做好当前重点工作提出了细化任务、狠抓落实、进一步扩大当前各项业务向好发展的态势，全面排查、严格问责、深入开展市场乱象整治工作，从严治社，合规经营，坚决守住不发生系统性风险的底线等具体要求

省联社党委委员、主任王广平传达了2018年全国农村中小金融机构监管工作（电视电话）会议精神，就开展整治银行市场乱象工作提出了明确要求，并要求全省农合机构坚持从抓项目，抓带头、抓公存，抓突破、抓节点，抓攻坚、抓全员，抓协同、抓提质，抓增效等五个方面入手，精准发力、持续用力，力争圆满完成业务经营“开门红”活动目标任务。

省联社领导班子成员、省联社本部、兰州稽核中心及结算中全体员工，各行社领导班子成员、本部全体员工、支行行长、网点负责人分别在主会场和分会场参加会议。

合规从我做起

■ 文 / 本刊评论员

省农信社决定在全省开展“合规年”建设活动，提出“合规年”建设的目标是增强全员合规意识，完善各项规章制度，提高制度执行力，规范业务经营活动，提升金融服务质效，重塑良好社会形象。这是甘肃农信培育合规文化、加强合规管理、推进合规经营的务实之策和明智之举。

中国银监会提出银行业要建立以合规为导向的内控机制，把合规作为业务经营的基本准绳和内控法则，确立了合规文化作为银行主流文化的重要地位。纵览中外银行发展史，违规经营带来的后果是银行根基的撼动甚至银行大厦的倾覆，从巴林银行、大和银行倒闭到东南亚金融危机爆发，从浦发银行成都分行775亿元违规授信案到邮储银行甘肃武威文昌路支行79亿元违规票据案，一桩桩血淋淋的事实警示人们，银行业存在的问题不仅仅是信用风险或市场风险等单一风险的问题，而是信用风险、市场风险与操作风险、道德风险相互交织、共同作用的结果。

防范风险是银行的生命线，合规经营是银行的第一道防火墙。长期以来，受体制改革滞后、法人治理不完善、机构网点管理松散、员工素质参差不齐的困扰和多元管理文化杂陈交织的影响，导致合规意识淡薄、合规管理缺失、合规风险凸显成为农信社始终挥不去的阴影，因此，加强合规管理迫在眉睫，推进合规建设势在必行。

中国银监会发布的《商业银行合规风险管理指引》明确指出，合规管理是商业银行一项核心的风险管理活动，合规是银行所有员工的共同责任，合规必须从高层做起，董事会和高级管理层应确定合规基调，确立正确的合规理念，提高全体员工的诚信意识与合规意识，形成良好的合规文化，这对于银行业有效管理包括合规风险在内的各类风险至关重要。

合规是融入企业内核及其员工血脉中的一种健康基因，是一个企业稳健发展的内在需求和原生动力，对于银行尤为重要。进入新时代，银行发展面临新形势，金融监管也有了新要求。农信社自上而下应主动顺应改革发展大势，每个员工都要以更加高度的职业谨慎、诚信正直的品行和良好的风险意识，牢固树立“合规创造价值”的理念，主动远离有章不循、违规操作行为，以“合规从我做起”的思想自觉和行动自觉，努力营造“人人合规、主动合规”的良好氛围。各级领导干部都要以重整旗鼓再出发的魄力、革故鼎新谋发展的勇气、励精图治抓管理，合规经营促发展，共同推动甘肃农信在新时代实现新的跨越。



封面：省联社党委书记、理事长刘青陪同省委常委、副省长宋亮在陇南调研工作

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 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 钟占礼

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 合规从我做起

本刊特稿

P04 高端访谈：沿着新时代坐标奋力前行

——访甘肃省农村信用社联合社党委书记、理事长刘青…………… 刘小芊

P08 一心撸起袖子加油干 拼命打赢脱贫攻坚战

——新寨乡驻村帮扶工作队精准扶贫工作纪实

政策解读

P11 2018年“两会”确定的与银行业密切相关的重大事项

P12 中国银监会印发《关于2018年推动银行业小微企业金融服务高质量发展的通知》

P13 中国银监会印发《关于做好2018年三农和扶贫金融服务工作的通知》

P14 中国银监会发布《银行业金融机构从业人员行为管理指引》

业界动态

P15 甘肃省金融普惠“三农”助力脱贫攻坚取得新业绩等3则

行社新闻

P17 古浪农商银行举办学习宣传贯彻党的十九大精神知识竞赛等14则

理论探讨

P21 边缘计算架构下的智慧银行探析…………… 赵诗乐

P25 浅析农商银行“送达地址确认书”前置的可行性…………… 兰天翔

一线纪实

P27 立体式精准帮扶 全方位支农脱贫

——张掖农商银行脱贫攻坚帮扶工作纪实…………… 马万里 王海峰

观察与思考

- P29 浅析农商银行的发展战略问题
——以金昌农商银行为例…………… 王辉明
- P31 关于农信社金融服务的思考…………… 王生祥
- P33 顺应金融科技时代 助推业务转型发展
——农村商业银行与互联网金融融合发展探析…………… 胡正礼

建言献策

- P36 守初心 转职能 塑形象 强党建
——夯实全省农合机构高质量发展基石…………… 赵海鹰
- P38 做深做细小业务 做优做强大平台…………… 滑 斌
- P41 浅析如何做好新形势下的银行安保工作…………… 张玉海

党建园地

- P43 播火：《共产党宣言》进入中国

信合文苑

- P45 长篇小说《大地之子》(连载九)…………… 北 斗
- P49 改革 无声…………… 杨海涛
- P50 小寒夜…………… 董 伟
- P51 青春熔铸中国梦 不忘初心跟党走…………… 陈永润
- P52 不忘初心 让青春在党旗下闪闪发光…………… 蒋映雪

美文赏析

- P53 一个鸡蛋的家当…………… 邓 拓

健康直通车

- P55 兰州百合

书画园地

- P56 甘肃省农村信用社第三届职工书画摄影展获奖作品选登

◇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。

高端访谈：

沿着新时代坐标奋力前行

——访甘肃省农村信用社联合社党委书记、理事长刘青

■ 文 / 刘小萃 中华合作时报

时代坐标决定发展路径。2018年，什么才是农村金融机构最该把握的大趋势？

甘肃省农村信用社联合社党委书记、理事长刘青做出了自己的判断：“进入新时代，农村金融面临高质量发展新局面。机遇与挑战并存，困难与希望同在。”

基于这一判断，上任伊始刘青就提出，“忧患意识、责任意识和担当意识，这是当下我们必须具备的。”

怀着强烈的危机感，刘青走马上任。履新之初，一系列的难题摆在他的面前，如何适应新时代、抢抓新机遇、展示新作为，带领甘肃农信开启一段新征程？

刘青的目标非常清晰：坚定审慎经营、预防和化解金融风险的根本原则，坚定支农支小、扶贫扶微的根本方向，充分发挥比较优势，牢牢嵌入农村市场，大力发展扶贫金融、小微金融、绿色金融、普惠金融，努力在支农兴农中相生共荣、实现共赢。

“走特色化、综合化、数字化发展之路，着力打造陇原最大零售银行。”在刘青的描摹下，一幅崭新的画卷，正徐徐展开。



服务乡村振兴

坚守高质量发展阵地

始终不忘服务“三农”的初心，牢记“支农”“惠农”“兴农”的使命，高举支农支小、扶贫扶微大旗。

“实施乡村振兴战略”是新时代做好“三农”工作的总抓手。“回归本源、专注主业，下沉重心、深耕细作。”在谈及“甘肃农信”如何服务乡村振兴战略时，刘青接连用了这样四个词。

“全面对接和服务乡村振兴战略，全力助推县域经济发展，为推动高质量发展拓展广阔空间。”这是刘青为“甘肃农信”圈定的首要重点工作。

按照刘青的既定部署，通过“支持脱贫攻坚行动、支持农业供给侧结构性改革、支持城乡融合发展”三大路径，甘肃农信将实现“全面对接和服务乡村振兴战略”的战略目标。

甘肃农信将从三方面重点发力，大力支持脱贫攻坚行动。

首先，精准对接贫困地区产业扶贫、创业扶贫、电商扶贫、光伏扶贫融资需求，因地制宜创新金融精准扶贫新机制、新路径、新模式，不断提升金融精准扶贫质效。

其次，对接好产业扶贫项目，落实好创业担保贷款、助学贷款等民生信贷政策，不断加大产业扶贫、就业扶贫、教育扶贫、健康扶贫、易地搬迁和危房改造，以及通路、通水、通电、通网等基础设施建设的信贷支持，确保深度贫困地区贷款持续增长。

第三，以加快轻型网点建设为主方向，有序推进网点智能化升级，持续扩大便民金融服务点建设，不断拓展“三农”终端和惠农终端服务功能，大力推广“普惠金融共享家园”移动服务平台，进一步健全完善线上线下农村金融服务体系，努力实现深度贫困地区农村基础金融服务村村覆盖。

通过“五个坚持”，甘肃农信将大力支持农业供给侧结构性改革。

坚持绿色有机，大力支持特色优势产业，以及生态农业发展；坚持立足农情，大力支持区域性特色产业和地方性土特产品，培育壮大新型农业经营主体；坚持质量兴农，大力支持现代农业产业园、科技园、创业园和田园综合体建设，加快发展现代农业；坚持产业链延伸，大力支持农产品加工、冷链、仓储、物流和营销体系建设；坚持拓展农业功能，大力支持美丽乡村建设和农村“三变”改革，加快发展休闲旅游、文化体验、养生养老产业。

“大力支持城乡融合发展”是甘肃农信全面对接和服务乡村振兴战略的第三条重要路径。未来，将从三方面全力推动。

首先，以市场为导向，大力支持农业产业化和农产品精深加工，提升农业综合效益，推动一二三产业融合发展。

其次，积极支持农村土地流转，发展适应规模经营，建设开发园区和特色小镇，促进县域经济振兴发展。

第三，按照统筹城乡发展要

求，不断加大对农村消费、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建设的支持力度。

强化服务平台

提升高质量发展动能

努力为基层行社提供全方位服务，加快形成“大平台+小法人”的现代农村金融企业集群发展模式，为推动高质量发展提供平台支撑。

“全省农合机构转型发展，迫切需要省联社提供更好的平台服务。”刘青提出，省联社要实施“大平台+小法人”战略，充分发挥信息科技优势，加快信息科技、产品研发、互联网金融、后台运营、公共关系协调等服务平台建设。

“强化科技信息平台建设，是基层行社最迫切的需要。”刘青说，要借助现代金融科技支撑，以智能营销降低获客成本、智能风控提升风险管理能力、智能资管提升投资服务能力、智能运营推动零售网点转型、智能客服改善体验降低成本。

甘肃农信将持续强化数据处理和应用能力，引入大数据、云计算管理平台，分类整合各渠道业务数据、历史业务数据，对接第三方客户信息，尽快建成客户信息管理系统，提升客户服务和维护水平，为细分市场、细分客户、科学定价、精准营销提供综合服务平台。

与此同时，加快同业业务、信托贷款等系统建设步伐，更新改造信贷管理系统，支持多渠道线上自助贷款申请，规范统一信贷业务凭

证管理，加快信贷资料档案采集、存储、查询影像管理系统建设，实现科技与业务良性互动。

“要强化产品研发平台建设，抓住“一带一路”甘肃黄金段建设大好时机，大力发展金融市场业务、中间业务、国际业务。”刘青强调说。

在强化产品研发平台建设中，甘肃农信锁定了三个重点。

第一，构建涵盖企业和个人全生命周期的产品体系，推进物理网点与电子渠道的数据共享，促进线上线下有机融合；第二，借助信息技术，优化背包银行、手机银行功能，依托已上线的互联网收单平台、理财业务平台，加快产品研发上线步伐，做好渠道间的业务联动，实现信息服务、获客渠道、金融服务一体化；第三，建设“业务创新研发基地”，选择有代表性的行社作为产品研发基地，发挥好“试验田”作用，持续加大业务创新。

“面对互联网金融的激烈竞争，强化‘互联网+’平台建设亟待推进。”刘青介绍说，甘肃农信将大力实施“互联网+”计划，着力加快互联网金融和移动金融的研发推广。

据了解，这项计划主要涉及四项工作。一是利用大数据技术，在细分客户和产品的基础上，结合精准营销场景，着力打造“移动银行+移动生活+移动支付+移动营销”四位一体的互联网金融生态圈，以“互联网+渠道”密织服务网络，以“互联网+产品”实施精准营销，以“互联网+服务”提升客户体验。二

是加快电子渠道建设和功能拓展，创新推出互联网信贷产品，着力构建线上线下有机融合的零售业务渠道。三是广泛介入县域重点公共服务行业，大力拓展智慧校园、智慧医疗、智慧社保、智慧交通、智慧旅游等项目。四是加快多渠道收单平台建设，有效提升服务便捷度和覆盖面。

“强化集中营运平台建设，推进业务后台集约化运营体系建设，特别是要加快管理类应用系统建设，做好精细化管理的支撑保障。”采访中，刘青强调说。

围绕强化集中营运平台建设，甘肃农信将依托大数据平台，建设全省统一的后台集中运营平台、集中授权平台、事后监督平台和视频监控平台，有效提升运营和管理效率；充分发挥公共关系协调平台作用，密切加强同各级党政及有关部门的沟通协调，积极争取政策支持和优质资源，努力营造良好外部环境；进一步拓展和完善结算中心服务功能，深化拓展资金营运平台服务功能，力争在信用拆借、投顾业务、资产证券化等新业务拓展方面取得新进展，更好地解决小法人对接理财专户、同业存单发行、票据业务、金融同业市场问题。

严抓风险防控

筑牢高质量发展根基

把防化风险特别是化解不良贷款作为重中之重，以决战决胜的勇气坚决打好“三大战役”，为推动高质量发展创造稳定环境。

“信贷资产质量是银行的生命

线。坚决打好风险防控‘三大战役’，扎实筑牢高质量发展根基。”针对这一重点工作，刘青的要求非常明确，把防化风险特别是化解不良贷款作为重中之重，以决战决胜的勇气坚决打好“三大战役”，为推动高质量发展创造稳定环境。

为实现这一目标，在刘青的周密部署下，甘肃省农信联社制定了“三大战役”。

重拳出击，坚决打好不良贷款攻坚战。通过建立“一把手”负责制、领导班子成员包收制、党政监管联动机制、激励约束机制、市场化处置机制等，推动内部挖潜、上下联动、左右协同，坚决打好打赢不良贷款攻坚战。

以攻为守，坚决打好资产质量保卫战。通过改革信贷管理体制，优化风险管理架构，完善风险管理制度，明晰风险管理流程，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；通过建立风险隔离机制，严禁关联企业担保贷款和担保圈担保贷款的发放；通过完善客户准入退出机制，加强客户分类动态管理，严禁向“僵尸企业”、失信者、赖债户发放贷款；通过创新信贷风险管理手段，借助现代信息科技手段并运用大数据分析，加快构建信贷风险管理平台；通过落实信贷风险管理责任，完善信贷风险管理考核指标体系和责任追究制度，提高问责的时效性，实现问责的常态化。

精准施策，坚决打好重点风险阻击战。严格落实业务管理“六条”禁令，信托贷款、委托贷款、

社团贷款要逐笔逐户制定化解方案，推行大额贷款主办行制度和报备制度；强化大额贷款授信管理，严防关联企业过度授信、多头授信、“垒大户”等风险，着力化解贷款集中度、融资链和担保链风险；全面落实治理约束、岗位约束、流程约束、审计约束等防范措施，深入开展案件风险排查，特别是要加强对重点领域、重要岗位、重要人员的排查，强化异常行为监测和违规行为问责，对形成风险、酿成案件、造成损失的，要严查重处。

深化农信改革

激发高质量发展内力

通过改革，构建起统分结合、特色鲜明、服务高效、管理科学的金融体系，为推动高质量发展增添强劲动能。

“只有进一步深化体制机制改革，才能为推动高质量发展增添强劲动能。”对于如何推进省联社改革，刘青圈出了五个关键点：加强顶层设计、强化系统整体协同、完善风险互助机制、提升资源配置效率、促进平衡协调发展。

本着实事求是、因地制宜的原则，针对省联社改革，刘青上任之初就提出了“大平台+小法人”的改革思路。

“省联社不能大包大揽，但要制定权责界限，对大额资金、大额贷款、固定资产、机构人员等进行统一管理，要根据各行社的健康度实行区别对待、分类管理。”刘青进一步解释说。

“省联社要刀刃向内，加强自身改革，发挥‘大平台+小法人’体制优势，构建科学、灵活、高效的管理服务体系。”刘青强调说，结合甘肃农信的省情、社情，要落实省联社管方向、管制度、管人财物、管风险、强服务“四管一服务”职能定位，根据管理职能及业务条线重新整合设置职能部门，进一步明晰部门工作职责，建立层级分明、职责清晰的运行管理机制，不断改进行业管理，提高履职能效。

针对推进农合机构产权制度改革，刘青认为，要积极探索农合机构改制的新思路、新模式，“特别是要将问题机构的股份制改革与风险化解有机结合起来。”通过采取省内农商银行并购重组或积极引进优质企业投资入股等方式，有效化解风险，提升管理水平，增强支农能力。

甘肃省农信社明确提出，各农商银行要顺应现代银行业务综合化、管理精细化、资本节约化和科技信息化的转型发展趋势，转变发展方式，调整资产结构、负债结构、收入结构、渠道结构，补齐专业人才缺乏、科技支撑不强、创新能力不足、合规管理滞后的短板，全面提升公司治理、风险防控、自主创新和金融服务能力。

在刘青看来，与省联社改革、农合机构产权制度改革同样重要的，是法人治理机制改革。

“必须建立决策、执行、监督相互制衡、相互促进的公司治理结构。”刘青曾在多个场合重点强调，按照全面从严治党从严治社要求，

自上而下落实党委在法人治理结构中的法定地位，明确党委会和“三会一层”的职责边界，强化党委的领导核心和政治核心作用、理（董）事会的战略决策作用、高管层的执行落实作用、监事会的依法监督作用。

结语

“必须要认清当前竞争形势的严峻性、残酷性，切实增强加快发展的紧迫感、危机感和责任感，积极研究对策，主动应对挑战。”临危受命的刘青非常清楚，将要迎接的是一场多么巨大的挑战。

他仍然信心满满，2018年是贯彻党的十九大精神、实施乡村振兴战略的开局之年，“也是甘肃农信走进新时代、踏上新征程、开创新局面的起始之年。”

新时代带来新机遇，新机遇呼唤新作为，刘青断言：“当前和今后一个时期是甘肃农合机构可以大有作为的重要战略机遇期。”

这份自信来自哪里？

刘青的回答掷地有声：“甘肃农信深耕农村60多年，深得广大农民群众认可和信赖，具有深厚的人缘地缘优势、线下线上渠道优势、人力资源优势、机制灵活优势、决策高效优势，特别是我们拥有一套自上而下健全完善的组织体系，拥有一支经过严格锻炼、长期磨练、经受考验、勤劳朴实、能打硬仗的强大队伍。”

因有这份无价财富，刘青底气十足。🌱

（责任编辑：赵海鹰）

一心撸起袖子加油干 拼命打赢脱贫攻坚战

——新寨乡驻村帮扶工作队精准扶贫工作纪实

■ 文 / 省联社驻村帮扶工作队

在2020年全面建成小康社会总目标的引领下，带着习近平总书记对精准扶贫精准脱贫的殷切期望，怀揣助力全省决战全面小康的梦想，在省联社党委的坚强领导下，甘肃省农村信用社联合社（以下简称“省联社”）驻宕昌县新寨乡帮

扶村5名驻村工作队队长兼第一书记以时不我待、只争朝夕的紧迫感，肩负着省联社党委的殷殷嘱托和贫困群众过上幸福美好新生活的期盼，于2017年8月初迅速奔赴宕昌县新寨乡，以攻城拔寨的决心、毅力和决战决胜的信念、勇气，在

贫瘠却又充满希望的陇南大地上掀起了如火如荼的脱贫攻坚热潮，在脱贫攻坚一线写下了甘肃省农村信用社倾力助推打赢脱贫攻坚战、携手共建幸福美好新甘肃的生动注脚：田头地尾有他们挽起裤管下田劳作的足迹，病房床前有他们嘘寒问暖的身影……夜晚灯下促膝谈心话生计，家长里短解心结。风里来雨里去，他们把党的关怀和温暖送到群众的心窝里心坎上，真心真情撑起扶贫艳阳天。

爬山头，走地头，上炕头，进村入户察实情

打好打赢脱贫攻坚战，精准掌握实际情况至关重要。驻村第一书记和帮扶工作队第一时间对327户建档立卡户进行入户逐一调查摸



排，全面掌握贫困户致贫原因，围绕“因户施助，因人施帮”工作目标，建立了帮扶台账，做到了一户一台账，一户一策略。有劳动能力没有就业的帮助就业，因病致贫的帮助树立克服困难的信心进行健康扶贫，没有务工技能的帮助技能培训，积极为贫困户铺平脱贫道路。2017年11月10日，上任只有7天的省联社党委书记、理事长刘青，带头深入新寨乡许家、箬篱、李家石、刘家沟和新家石5个村，详细了解了贫困户生产生活情况及帮扶工作开展情况，并强调，要以强烈的使命感和责任感，全面贯彻落实省委省政府精准扶贫各项举措部署，因地制宜，开动脑筋，因户因人发掘适宜的发展项目，配合解决好部分村庄整体异地搬迁的后续产业发展问题，着力完善基础设施建设，全面激发贫困户内生动力，倾力助推新寨乡与全省一道迈入小康社会。完善帮扶计划、完善基础设施、壮大特色产业、细化帮扶措施、激发内生动力……一系列务实的帮扶举措迅速落地见效。在春节来临之际，省联社驻村帮扶工作队又协调为省联社联系新寨乡5个村的644户群众每户发放了50斤优质面粉和20斤食用油，进一步拉近了与帮扶对象的情感距离，让广大帮扶对象在感受到浓浓暖意的同时，进一步坚定了他们在党的好政策支持下脱贫致富的信念信心，为倾力打赢脱贫攻坚战、助推新寨乡



与全省同步迈入小康社会奠定了坚实基础。

打基础，抓产业，激活力，八种模式开新局

基础强、产业兴、活力足，才能精准发力，持续用力，既保证如期脱贫，又避免再度返贫。针对新寨乡人均耕地少、群众收入以外出务工为主、收入来源单一、住房条件差的实际，驻村帮扶工作队坚信只有坚持因地制宜、因户施策才能带领乡亲们走上社会主义康庄大道。12月28日，省联社党委委员、主任王广平详细了解了新家石村、箬篱村、刘家沟村异地搬迁方案，实地查看了异地搬迁新址，就异地搬迁项目进度、政策落实等与新寨乡政府进行了沟通。“驻村工作队要找准贫困户在生产生活、交通出行、产业发展方面的困难，细化帮扶内容和措施，用心做事、用

心帮扶，协调解决好贫困户的住房问题及水、电、路等基础设施和教育、卫生等公共服务设施建设”；王广平要求。在确立异地搬迁、危房改造、村容村貌改造等基础提升项目的同时，在乡村“两委”的支持下，驻村帮扶工作队明确了蔬菜种植、畜牧养殖、养蜂、中草药种植等特色致富产业发展项目，并创新推行贫困户助力脱贫贷款、致富能人带动、龙头企业引领、合作组织牵引、优势互补共助、电商扶贫拉动、产业发展支撑、党群结对帮扶等8种扶贫模式，有力地推动了“输血”模式向“造血”机制的转变，极大地调动广大村民依靠自身能力脱贫致富的积极性主动性。面对新寨乡易地扶贫搬迁集中安置征地费难题，驻村工作队积极协调落实150万元，加快了集中安置项目的实施，项目实施完成后可解决261户1171人的安全住



房问题，集中解决了贫困户危房改造难题。

抓党建，搞宣讲，聚合力，推动政策入民心

打赢脱贫攻坚战，党建是引擎也是保障。由高晓飞担任支部书记的省联社驻新寨乡帮扶工作队临时党支部在驻村工作开展伊始就应运而生，成了宣讲党的政策、统一思想认识、激发帮扶工作活力的桥头堡和主阵地。2017年10月17日，省联社党委委员、副主任高明亮，总审计师贾涛，组织部部长石海龙一行先后将党的十九大即将召开的好消息带到了帮扶一线。高明亮鼓励驻村帮扶工作队员，要深入学习贯彻习近平总书记知青岁月中的“过关精神”，大力发扬艰苦奋斗的工作作风，充分发挥基层党组织的战斗堡垒作用，迅速在帮扶一线掀起深入学习宣传贯彻党的十九大精神的热潮。党的十九大胜利召开后，帮扶

工作队在稳步推进既定帮扶项目的同时，迅速将宣讲习近平新时代中国特色社会主义思想作为首要任务，采用微信平台、入户宣讲、发放宣传资料等多种形式，迅速将习近平新时代中国特色社会主义思想和惠民政策传递到贫困户心中，让贫困户充分了解了精准扶贫精准脱贫各项政策，有力地推动了打赢脱贫攻坚战、全面实施乡村振兴战略等事关精准扶贫政策的落实落地，燃起了广大村民脱贫致富奔小康、过上幸福美好生活的希望。

巧借力，补短板，强保障，金融活水助脱贫

打赢脱贫攻坚战，金融支持不可或缺。面对新寨乡发展特色产业缺乏金融支持的实际，驻村帮扶工作队巧借金融活水：积极协调宕昌县农村信用合作联社开发助力脱贫特色贷信贷产品，免抵押免担保，建档立卡户执行基准利率，积极支

持建档立卡户和专业合作社发展产业，并在许家、笆篱、新家石、李家石4个村设立了惠民终端，满足了554户2257名群众足不出村全天候办理存取转汇等结算服务的需求。“看准了脱贫致富项目，苦于没有启动资金，以前只能小打小闹，熬了一年又一年。看，这是在省联社驻村帮扶工作队信贷资金支持下扩建的养蜂区”，百花蜜土蜂专业养殖合作社负责人杜海东一脸笑容，“如果市场行情再好些的话，不出几年就可以带领乡亲们过上好日子了。”截至目前，省联社驻村帮扶工作队已累计为新寨乡5个联系村协调脱贫贷款100余万元，有效解决了脱贫攻坚资金匮乏、后续资金支持不够等难题，为助力特色产业发展壮大、打赢脱贫攻坚战提供了强有力的资金支持。

“推动新寨乡与全省同步迈入小康社会时不我待、任重道远，接下来，我们将以党的十九大精神为统领，按照党中央精准扶贫的总体要求，以钉钉子的精神，拿出绣花功夫，在宕昌县委县政府的领导下、在省联社的大力支持和社会各界的共同努力下，以敢死拼命的精神，趁着全面实施乡村振兴战略的东风，夯基础、补短板、抓产业，带领新寨乡广大父老乡亲们早日过上幸福美好生活”谈起如期脱贫时，省联社驻村帮扶工作队信心满满，干劲十足。🌱

(责任编辑：李成)

2018年“两会”确定的 与银行业密切相关的重大事项

稳健的货币政策保持中性，要松紧适度

管好货币供给总闸门，保持广义货币M2、信贷和社会融资规模合理增长，维护流动性合理稳定，提高直接融资特别是股权融资比重。疏通货币政策传导渠道，用好差别化准备金、差异化信贷等政策，引导资金更多投向小微企业、“三农”和贫困地区，更好服务实体经济。

加快金融体制改革。改革完善金融服务体系，支持金融机构扩展

普惠金融业务，规范发展地方性中小金融机构，着力解决小微企业融资难、融资贵问题。深化多层次资本市场改革，推动债券、期货市场发展。拓展保险市场的风险保障功能。改革金融监管体制。深化利率汇率市场化改革，保持人民币汇率在合理均衡水平上的基本稳定。

推动重大风险防范化解取得明显进展。当前我国经济金融风险总

体可控，要标本兼治，有效消除风险隐患。严厉打击非法集资、金融诈骗等违法犯罪活动。加快市场化法治化债转股和企业兼并重组。加强金融机构风险内控。强化金融监管统筹协调，健全对影子银行、互联网金融、金融控股公司等监管，进一步完善金融监管、提升监管效能。

——李克强总理《政府工作报告》

组建中国银行保险监督管理委员会

金融是现代经济的核心，必须高度重视防控金融风险、保障国家金融安全。为深化金融监管体制改革，解决现行体制存在的监管职责不清晰、交叉监管和监管空白等问题，强化综合监管，优化监管资源配置，更好统筹系统重要性金融机构监管，逐步建立符合现代金融特点、统筹协调监管、有力有效的现代金融监管框架，守住不发生系统

性金融风险的底线，将中国银行业监督管理委员会和中国保险监督管理委员会的职责整合，组建中国银行保险监督管理委员会，作为国务院直属事业单位。

主要职责是，依照法律法规统一监督管理银行业和保险业，保护金融消费者合法权益，维护银行业和保险业合法、稳健运行，防范和化解金融风险，维护金融稳定等。

将中国银行业监督管理委员会和中国保险监督管理委员会拟订银行业、保险业重要法律法规草案和审慎监管基本制度的职责划入中国人民银行。

不再保留中国银行业监督管理委员会、中国保险监督管理委员会。

——《深化党和国家机构改革方案》

(据中国人民银行网站)

中国银监会印发《关于2018年推动银行业小微企业金融服务高质量发展的通知》

为深入贯彻落实党的十九大、全国金融工作会议和中央经济工作会议精神，着力缓解小微企业金融服务供给不充分、结构不均衡的问题，推动银行业小微企业金融服务由高速增长转向高质量发展，银监会于近日印发了《中国银监会办公厅关于2018年推动银行业小微企业金融服务高质量发展的通知》（以下简称《通知》）。

银监会2015年初提出小微企业贷款增速、户数和申贷获得率“三个不低于”目标以来，督促银行业连续三年达标，对缓解小微企业融资难题起到了积极作用。为进一步

引导银行业聚焦薄弱环节、下沉服务重心，《通知》在继续监测“三个不低于”、确保小微企业信贷总量稳步扩大的基础上，重点针对单户授信1000万元以下（含）的小微企业贷款，提出“两增两控”的新目标，“两增”即单户授信总额1000万元以下（含）小微企业贷款同比增速不低于各项贷款同比增速，贷款户数不低于上年同期水平，“两控”即合理控制小微企业贷款资产质量水平和贷款综合成本；突出对小微企业贷款量质并重、可持续发展的监管导向。

《通知》同时从完善机构体系、

提升服务效率、改进贷款支付、落实尽职免责、盘活信贷资源、主动开展信息披露等方面提出具体要求，强调商业银行要认真贯彻落实党中央、国务院决策部署，回归本源、专注主业，用好用足激励政策，实现银行业小微企业金融服务从“量”的扩大转向质量、效率、动力的变革。

截至2017年末，全国小微企业贷款余额30.74万亿元，同比增速15.14%，比各项贷款平均增速高2.67个百分点；小微企业贷款余额户数1520.92万户，较上年同期增加159.82万户。

（据银监会网站）

中国银监会印发《关于做好2018年三农和扶贫金融服务工作的通知》

为深入贯彻落实党中央、国务院关于实施乡村振兴战略和打赢脱贫攻坚战的决策部署，指导各级监管部门和银行业金融机构做好2018年三农和扶贫金融服务工作，银监会于近日发布了《中国银监会办公厅关于做好2018年三农和扶贫金融服务工作的通知》（以下简称《通知》）。

《通知》要求银行业金融机构坚持稳中求进总基调，回归服务实体经济的本源，把普惠金融重点放在乡村，以实施乡村振兴战略为三农金融服务工作总抓手，切实提升服务乡村振兴能力，更好满足乡村振兴多样化金融需求。《通知》进一步明确了2018年度服务目标，加大了考核力度，提出在涉农贷款余额持

续增长的基础上，力争普惠型农户经营性贷款和普惠型涉农小微企业贷款增速总体不低于各项贷款平均增速，扶贫小额信贷和精准产业扶贫贷款增速总体高于各项贷款平均增速，力争2018年末银行业金融机构空白乡镇和基础金融服务空白行政村减少三分之一以上，对符合贷款条件建档立卡贫困户的小额贷款需求能贷尽贷等目标。在完善差异化监管政策方面，《通知》提出涉农贷款、精准扶贫贷款不良率高出自身各项贷款不良率年度目标2个百分点（含）以内的，可不作为银行内部考核评价的扣分因素，并要求各银行业金融机构制定和完善涉农、扶贫金融服务尽职免责制度。此外，《通知》还从统一思想

认识、完善体制机制、服务重点领域、创新产品服务、强化风险共担、拓展基础金融服务、聚焦深度贫困、加强风险防控等多个方面提出了2018年银行业深化三农金融服务、助力脱贫攻坚的年度目标和工作要求。

截至2017年12月末，全国涉农贷款余额30.95万亿元，同比增长9.64%，占各项贷款的24.84%，实现持续增长；发放扶贫小额信贷余额2496.96亿元，支持建档立卡户607.44万户，同比分别增长50.57%和51.08%；银行业金融机构乡镇覆盖率为95.99%，行政村基础金融服务覆盖率为96.44%。🌱

（据银监会网站）

中国银监会发布《银行业金融机构从业人员行为管理指引》

为进一步规范银行业金融机构从业人员行为，加强银行业金融机构从业人员行为管理，近日，银监会发布了《银行业金融机构从业人员行为管理指引》（以下简称《指引》）。前期征求意见期间共收到22份意见，大部分均已吸收采纳。

《指引》包括总则、从业人员行为管理的治理架构、从业人员行为管理的制度建设、从业人员行为管理的监管和附则五章，28条。

一是明确从业人员行为管理的治理架构。《指引》明确了从业人员行为管理的组织架构，董事会、监事会和高管层的职责，要求银行业金融机构明确从业人员行为管理的牵头部门，并指定专人负责从业人员行为管理工作。同时，《指引》要求银行业金融机构建立从业人员管

理信息系统，持续收集从业人员行为的相关信息。

二是规范从业人员行为管理的制度建设。《指引》要求，银行业金融机构的从业人员行为管理应坚持风险为本，制定全行遵守的行为守则和针对各业务条线的行为细则，要求从业人员遵守法律法规、恪守工作纪律，并针对全体员工开展教育培训。《指引》要求，银行业金融机构应开展从业人员行为的定期评估、建立长期监测和不定期排查机制，发现问题及时处理，在招聘中评估其与业务相关的行为，并将从业人员行为的评估结果作为薪酬发放和职位晋升的重要依据。同时，《指引》要求银行业金融机构建立不当行为的举报制度，加大约束和监督。

三是加强从业人员行为管理的监管。《指引》要求，银行业金融机构应将从业人员行为守则及评估报告报送银行业监督管理机构，银行业监督管理机构应加强银行业金融机构从业人员行为管理的评估、监管和信息收集。对于不能满足从业人员行为管理相关要求的银行业金融机构，银行业监督管理机构可以要求其制定整改方案，责令限期改正，并视情况采取相应的监管措施。

《指引》的发布和实施有利于规范银行业金融机构从业人员行为管理、维护银行业声誉、保护金融消费者合法权益、促进银行业安全稳健运行。🌱

（据银监会网站）

本栏责任编辑：赵海鹰

甘肃省金融普惠“三农”助力脱贫攻坚取得新业绩

决胜全面建成小康社会、打赢脱贫攻坚战的主战场在农村，甘肃省经济社会发展的一大短板是“三农”发展的不平衡不充分。2017年，人民银行兰州中心支行在全省范围内实施了普惠金融工程，全省金融普惠“三农”、助力脱贫攻坚取得新业绩。

总体看，全省金融普惠“三农”的主要做法：一是紧握精准扶贫这个总任务，将普惠金融与金融支持精准扶贫脱贫紧密结合起来；二是紧扣发展特色产业这个总方向，将普惠金融支持“三农”的重点放在支持当地特色优势产业的发展上来；三是紧盯提高农村金融服务水平、有效解决“三农”融资难、融资贵这个总目标，在量、价、质三个方面着力提高普惠金融有效供给。

具体看，全省金融普惠“三农”的做法和成效主要有以下几个方面：

一、大力推进专项扶贫贷款工程，金融精准扶贫力度持续加大。全省精准扶贫专项贷款累计发放438亿元，惠及贫困户超过91万户，为有效延续该专项贷款的支持作用，贷款期限也从原定的三年延长至五年。产业扶贫专项贷款工程成功实施，1000亿元产业扶贫贷款政策落地见效，有力支持了全省58个贫困县和17个插花型贫困县等地区农村富民产业和县域经济的发展。截至2017年末，全省金融精准扶贫贷款余额达2399.73亿元，惠及200多万贫困人口，精准扶贫贷款规模位居全国前列。

二、积极支持特色产业发展，金融对接产业的耦合度明显提高。做法和成效主要是两个方面：一是创新金融服务产品，加大信贷支持特色产业发展的力度。如甘南州金融机构先后推出“旺畜宝”贷款、藏饰品抵押贷款、生态文明小康贷款、藏区扶贫绿色产业贷款等特色信贷产品，将金融支持产业发展的重点放在高原生态畜牧业、藏中药材、养殖业、畜牧加工业等方面，促进了全州经济结构转型调整、农牧民增收致富。2017年，全

州生态文明小康贷款余额18亿元，藏饰品抵押贷款余额5455万元，“旺畜宝”贷款余额7.68亿元。二是有效依托农民合作社、产业发展协会商会等主体，通过金融+机构+农户等多种“+”模式提升金融对接产业的耦合度。如定西市金融机构依托特色产业协会商会推出中药材产业“互惠贷”和苗木产业“互惠贷”，累计发放“互惠贷”4.62亿元，为327户中药材企业解决了融资难题。

三、加强涉农金融产品创新力度，有效缓解“三农”融资难、融资贵。陇南市金融机构以村或乡为单位组建贷款担保委员会，以村民之间的担保为基础，创新推出了“金桥模式”新型联保贷款、农户联保贷款等信贷模式，有效盘活农村资产。2017年，全市累计发放农村产权抵押贷款63.28亿元，其中林权抵押贷款33.5亿元，土地承包经营权抵押贷款9.56亿元，农民住房财产权抵押贷款20.22亿元。天水市武山县金融机构探索推出了陇菜通贷、政银担产业贷、农民安家贷、农家乐经营贷、农村电商小额贷等多种“固脱贫防返贫”信贷模式，打通了金融与扶贫产业、脱贫人口的对接渠道，走出了“担保基金撬动、金融保障推动、产业发展带动”的金融“固脱贫防返贫”新路子。

四、持续加大农村支付服务环境建设，着力打通农村金融服务“最后一公里”。全省农村地区共布放ATM1.06万台、POS18.89万台，共发放银行卡7857.49万张，手机银行和网上银行的用户数量分别达到1423万户和1568万户，基本实现了全省金融服务行政村全覆盖，农村支付服务环境进一步改善。如定西市农村金融服务半径已由8公里缩短至2.4公里，初步实现了农村金融网点现代支付系统和助农取款服务行政村两个全覆盖，农民小额取现、查询、汇款、转账、缴费足不出村成为现实。甘南州依托村委会建成运行惠农金融服务站327个，为农牧民群众足不出村支取惠农补贴、办理转账汇款、缴存电话费等提供了方便，降低了农牧民群众获

取基本金融服务的成本。

五、借力金融电商，着力推动农村数字普惠金融发展。平凉市农业银行“农银e管家”打造线上“电商+金融”综合服务平台，果农可用大数据足不出户网上贷款；工商银行“融e够”打造“平凉特色馆”，培育壮大本土电商企业，带动苹果、牛肉、马铃薯、粉条、小杂粮等特色产品网络销售，使农户在田间地头就能销售产

品。陇南市金融机构与全市100余家新型农业经营主体、电商企业签订合作备忘录，实施扶贫开发促进区域发展、区域发展带动扶贫开发的良性互动，累计发放电商贷款8.8亿元，累计实现农产品网络销售52亿元，带动贫困人口15万人，带动就业8.43万人，电商扶贫对贫困群众的人均收入贡献额达到620元。

(据中国人民银行网站)

甘肃银监局召开2018年全省农村中小金融机构 监管工作（电视电话）会议

3月9日，甘肃银监局召开2018年全省农村中小金融机构监管工作（电视电话）会议，回顾总结2017年农村中小金融机构监管工作，分析当前面临的形势和问题，安排部署2018年主要工作任务。甘肃银监局副局长贾锐出席会议并从四个方面对2018年全省农村中小金融机构监管工作提出了要求：一是多措并举，坚决打好防范化解金融风险攻坚战；二是强化定位，继续加大支持实体经济力度；三是有序分类，稳妥推进机构改革转

型；四是强化监管，着力提升监管工作质效。

甘肃省联社、结算中心、兰州辖内农合机构和各村镇银行主要负责人、监事长及相关部门负责人、甘肃银监局农村中小金融机构监管处全体干部在主会场参加会议，各银监分局分管局领导、农村中小金融机构监管科全体人员及辖内各农村中小金融机构主要负责人、监事长、相关部门负责人在分会场参加会议。

(据银监会网站)

甘肃银行向省公安民警英烈基金会捐款500万元

为支持甘肃省公安民警英烈基金会发展，感恩公安民警为维护社会治安和人民财产安全付出的英勇牺牲，更好地服务保障全省公安民警，3月16日，甘肃银行向该基金会捐款500万元。

根据省公安厅统计，新中国成立以来，我省有305名民警因公牺牲，仅2017年我省就有5名民警牺牲在工作岗位上，136名民警因公负伤。目前，全省仍有400余

名特困民警，他们急需得到帮助。英烈基金会将用好这笔资金，用到最需要的民警。近年来，甘肃公安民警英烈基金会累计为646名公安烈士、特困民警及其家属等发放慰问金260.9万元，为其子女发放助学金26.9万元。

(据甘肃银行网站)

本栏责任编辑：赵海鹰

古浪农商银行举办学习宣传贯彻 党的十九大精神知识竞赛

近日，古浪农商银行举办了学习宣传贯彻党的十九大精神知识竞赛，来自全行10个党支部的8支代表队共40名员工参加了比赛。

本次知识竞赛内容丰富，涵盖了党的十九大精神的知识要点，分必答、抢答、风险三大环节。参赛选手奋勇争先、不甘示弱：在必答环节沉着冷静、从容应答；抢答环节积极踊跃、争先恐后；风险环节合理选择、团结应对。经过三轮激烈的角逐，干城支行、土门支行、裴家营支行、机关党支部代表队分别荣获集体一、二、三等奖和优秀组织奖，孙发金等8名同志荣获优秀选手奖。

本次知识竞赛既是古浪农商银行深入学习宣传贯彻党的十九大精神的有效载体，也是对学习贯彻十九大精神的集中检阅和展示，对进一步坚定广大员工推动古浪农商银行各项事业发展的决心、全面开启古浪农商银行改革发展新征程具有积极的促进意义。

(古浪农商银行)



临夏农商银行荣获“2017年度金融 支持地方经济发展先进单位”等2项殊荣

近日，临夏农商银行被临夏市委市政府授予“2017年度临夏市先进纳税企业”和“2017年度金融支持地方经济发展先进单位”称号。

近年来，临夏农商银行紧紧围绕省联社和市委市政府的决策部署，在人民银行、银监局、金融办的大

力支持和科学监管下，在努力实现自身发展壮大的同时，认真履行纳税义务，着力提升金融服务质效，大力支持地方经济社会发展，为全市经济社会的稳健发展做出了应有的贡献。

临夏农商银行将以此殊荣为新的起点，进一步发挥农村金融主力军作用，倾力支持乡村振兴战略，努力为地方经济社会繁荣发展做出新的更大的贡献。

(临夏农商银行)

武威、陇西、民乐等行社召开股东代表大会 暨2018年工作会

近日，武威、陇西、民乐、玉门、定西、泾川、古浪、临泽、临夏、秦安、高台、会宁农商银行，白银区、永登、卓尼、正宁、渭源联社，榆中、宁县合行先后召开股东代表大会暨2018年工作会。

会议回顾总结了2017年工作，表彰了2018年先进集体和优秀个人，审议了2017年各项董事会、监事会工作报告和有关方案，提出了2018年工作的指导思想、总体要求和目标任务，并签订各项目标责任书，达到了统一思想、明确目标、提振精神的效果。

会议要求，面对新形势新任务，全员要上下一心，攻坚克难，真抓实干，以更加振奋的精神和务实的作风，努力推动2018年各项工作再上新台阶。

(省联社党建宣教部综合)

走基层送演出文化惠民助力精准扶贫

近日，“宣传十九大，走进新时代，唱响幸福歌”文化精准扶贫专场文艺演出在张家川县刘堡镇举行。在为广大群众送去视觉盛宴的同时，让他们进一步了解了党和国家的支农惠农政策，营造了打赢精准扶贫攻坚战、建设文明和谐美丽乡村的浓厚氛围，达到了宣讲党的方针政策、丰富群众精神生活、坚定脱贫致富信心的预期效果。

张家川联社以设立业务咨询服务台、发放宣传折页等形式广泛宣传电子银行、农户小额信用贷款等业务产品。现场发放贷户小额信用贷款、非法集资防

范、手机银行、微信银行、POS机收单等业务宣传资料2700份，答疑解惑400人（次），动员关注微信银行业务200人，进一步提升了张家川联社的知名度和美誉度。

本次活动由甘肃省人力资源和社会保障厅、社会保险事业管理局主办，张家川县人力资源和社会保障局、刘堡镇人民政府承办，甘肃省陇兴人力资源发展有限公司、平安养老保险股份有限公司甘肃分公司、甘肃省陇剧院、张家川联社联合举办的。

（张家川联社）



泾川农商银行举办“学雷锋纪念日”募捐仪式

在全国第55个学雷锋活动纪念日来临之际，泾川农商银行党委、工会举办了“学雷锋纪念日”职工募捐活动，为因突发性脑梗住院治疗的员工募集治疗资金。

募捐仪式在泾川农商银行五楼会议室举行，行领导宣读了倡议书。在家领导班子成员及本部全体职工参加了募捐仪式，并踊跃捐款，充分体现了领导干部对基层一线、身患重病的员工的关心与爱护，全面展示了全体员工团结一心，互帮互助的良好氛围。

（泾川农商银行）

卓尼联社开展防范打击非法集资宣传活动

近日，卓尼联社在安多古刹禅定寺晒佛盛会之际，开展了以“打击非法集资，拒绝高利诱惑”为主题的防范打击非法集资宣传活动。

通过网点LED屏幕播放和宣传现场发放资料、悬挂

标语等形式，深入宣传了非法集资的表现特征和识别方法，并现场主动为广大客户答疑解惑，进一步提升了广大群众维护自身合法权益、远离非法集资诱惑的意识，达到了引导金融消费者树立理性投资、合法融资的理念的预期效果。

此次宣传活动共散发宣传材料2000余份、调查问卷400余份，接受群众法律咨询600余人，对进一步维护当地金融秩序、营造良好金融环境具有积极的促进意义。

（卓尼联社）

永登联社召开廉政警示教育专题讲座

为进一步增强干部员工遵纪守法和廉洁自律意识，3月2日，永登联社召开廉政警示教育专题讲座，中层管理人员及客户经理共120人参加讲座。

讲座以典型案例为引子，紧密结合金融行业特点，深入分析了金融系统职务犯罪的特点和原因，讲解了“玩忽职守罪”“违法放贷罪”等易发职务犯罪的法律后果及危害性，剖析了腐败分子从思想放松到行为堕落，最终陷入犯罪深渊的心理历程和演变轨迹，具有很强的教育和警示意义，再次敲响了预防职务犯罪的警钟。

大家纷纷表示，通过聆听讲座，思想认识上得到了启发和警示，心灵得到了洗涤和升华，在今后的工作中，要深刻汲取沉痛教训，牢牢守住法律底线，坚决依法合规经营，争做清正廉洁、勤勉尽责的好干部好员工。

（永登联社）

酒泉农商银行获得多项荣誉称号

近日，在酒泉市肃州区农村经济工作会议上，酒泉农商银行荣膺支持地方经济建设“先进金融单位”和“纳税冠军”荣誉称号，这是酒泉农商银行连续四年获此殊荣。

近年来，酒泉农商银行主动适应肃州经济发展新形势，在着力夯实发展基础的同时，有序改进金融服

务设施，持续加大贷款营销力度，全力推进“特色化”“优质化”服务，市场竞争能力持续攀升，服务水平大大提升，全年累计投放各项贷款120.13亿元，其中涉农贷款71.13亿元，为肃州区经济社会发展做出了积极贡献，取得了社会赞誉、政府肯定、群众满意的“多赢”效果。

酒泉农商银行将以此为新的起点，始终以改革发展为第一要务，坚持稳中求进总基调，不断解放思想，转变观念，坚定信心，凝聚合力，着力提升经营管理水平和金融服务能力，努力为肃州区经济社会的发展做出新的贡献。

(酒泉农商银行)

秦州合行举办十九大精神专题辅导

3月17日，秦州合行邀请中共天水市委党校教授作题为《中国特色社会主义进入新时代的政治宣言和行动纲领——深入学习贯彻党的十九大精神》的专题辅导，合行领导班子、全体党员和本部员工160多人参加辅导。

本次辅导重点从准确把握学习宣贯要求、深刻理解十九大主题意义、吃透十九大精神和历史贡献三个层面入手，系统地解读了党的十九大精神，并倡导通过准确把握“八个明确”和“十四个坚持”精神实质和丰富内涵，来深刻领会习近平新时代中国特色社会主义思想鲜明的科学性、时代性、实践性和革命性，切实做到以习近平新时代中国特色社会主义思想武装头脑、指导实践、推动工作。

大家一致表示，要严格按照学懂弄通做实十九大精



神的要求，认真学习新思想、落实新部署、践行新理念，切实以党的十九大精神为统领，以攻坚克难的勇气、百折不挠的韧劲和真抓实干的作风，奋力推动秦州合行各项业务再上新台阶。

(秦州合行)

瓜州农商银行荣获 “2017年度企业纳税贡献奖”等称号

在3月9日召开的瓜州县经济工作会议上，瓜州农商银行荣获“2017年度企业纳税贡献奖”和“服务地方经济发展先进单位”称号，这是瓜州农商银行连续9年获此殊荣，也是瓜州县唯一获此殊荣的金融机构。

近年来，瓜州农商银行始终坚持“服务三农、服务小微、服务县域经济”市场定位，按照“固本强基，提质增效”的工作思路，不断加快业务发展步伐，着力提升服务质效，各项业务呈现出稳健发展的良好势头，对地方财税贡献度也逐年提升，纳税额呈逐年递增趋势。特别是2017年，纳税增量、增幅均创历史之最，为增加地方财政收入和推动经济发展做出了应有的贡献。

(瓜州农商银行)

礼县农商银行举办 “不忘初心、牢记使命”专题讲座

3月8日，礼县农商银行举办“不忘初心、牢记使命”专题讲座。总行领导班子、各支部书记、中层管理人员、会计等共130多人参加。

讲座紧紧围绕“不忘初心、牢记使命”主题，从党的十九大主题和主要成果、习近平新时代中国特色社会主义思想、“两个一百年”奋斗目标、我国经济社会发展重大部署等方面纵深切入，深刻解读了党的十九大报告蕴含的新思想、新观点、新论断、新要求。既有理论高度，又结合工作实际，十分接地气、有深度，对广大党员干部进一步理解和准确把握党的十九大精神具有重要的启迪和促进作用。

礼县农商银行广大干部党员一致认为，党的十九大精神内涵丰富，博大精深，要立足自身实际，突出成果转化，切实将“不忘初心、牢记使命”主题教育转化为推动各项业务稳健发展的有力抓手和实践路径。

(礼县农商银行)

镇原联社开展警示教育

为深入推进党风廉政建设和反腐败工作，引领全员牢固树立廉洁从业意识，筑牢拒腐防变的思想道德防线，3月13日，镇原联社组织中层管理人员及一线员工共105人赴镇原县看守所接受警示教育。

职务犯罪嫌疑人现身说法，深刻剖析了自己走上违法犯罪的心里历程，揭示了违法犯罪的沉痛代价，使员工受到了一次震撼心灵的思想教育和灵魂洗礼，敲响了预防职务犯罪的警钟。

本次教育，对引导镇原联社员工深刻汲取教训，树立正确的人生观、价值观和利益观，增强自我约束和警醒能力具有积极的促进作用。

(镇原联社)

金昌、靖远、麦积等行社开展“3·15” 金融消费者权益宣传活动

为进一步提升金融消费者自我保护意识和风险防范意识，构建更加和谐健康的金融消费环境，3月15日，金昌、靖远、会宁、临夏农商银行，麦积、榆中合行，皋兰、通渭、金塔联社等行社开展了金融消费者权益保护专项宣传活动。

各行社通过播放宣传视频、发放宣传资料、现场答疑解惑等方式，深入讲解了假币识别、防范非法金融广告误导和反洗钱等知识，认真解答了非法集资的特征特点、常见手段及防范措施等热点问题，达到了普及金融基础知识、提升风险防范意识的预期效果，为维护金融消费者合法权益、共建诚信金融环境做出了应有的贡献。

(省联社党建宣教部综合)

渭源联社召开“合规年”建设启动会 暨合规专题讲座

3月16日至18日，渭源联社召开“合规年”建设启动会暨合规专题讲座，全辖218名员工分三个批次参加了会议和培训。

会议首先宣读了《渭源县农村信用合作联社“合规年”建设实施方案》，强调要充分认识到开展“合规年”建设活动的现实性、紧迫性和必要性，自觉对标实施方案和指导意见，纵深推进“合规年”建设活动，深入查摆合规经营薄弱环节和不足，努力营造“人人重视合规、事事遵从合规”的良好氛围，坚决打赢经营风险防控攻坚战。

会议从转变思想，提高站位，全面构建知“规”、守“规”、行“规”的良好氛围；突出问题导向，强化责任担当，以合规文化引领企业发展；谨防道德风险，严防替代风险，有效提升柜面服务质效；以学促知，以知促行，切实提升全员合规意识等五个方面就扎实推进“合规年”建设活动提出了具体要求。

会议邀请兰州大学客座教授、兰州理工大学客座教授、中国银行业协会、中国银监会特聘讲师，围绕全面从严治党管社，加强依法合规管理、践行合规文化，银行职业道德与员工行为规范等三个方面，为全员作了专题辅导。

会议还邀请县纪委监委、县监察委第三监察室主任为全员作了预防职务犯罪警示教育讲座，进一步提升了全员合规意识，对引领全员自觉按章依规办事、依法合规经营具有积极意义。

(渭源联社)



本栏责任编辑：王锐平

边缘计算架构下的智慧银行探析

■ 文 / 赵诗乐 崇信农商银行

引言

科学技术的快速发展时刻改变着我们生活的周边环境，处在变化环境中心的我们，无论是从视觉、听觉、触觉都享受着数字时代带来的便捷和高效。日常生活中的手机、电脑、智能手环等便携式智能设备，通过网络通讯渠道浏览网页、发送信息，我们在读取数据信息的同时也随之产生着无数的信息，这些信息零碎、分散甚至微小，但这些微小的使用痕迹却留存着使用者与关联方（关联方是指以使用者为中心或交点，与使用者有直接联系的人和事物。）的兴趣爱好、操作偏好等细微信息，将使用者分散的信息集中，然后进行数据整理分析之后，我们就会发现海量信息下使用者被从多个视角的数据进行了详细且全面的描述。

针对社会环境中分散游离的数据信息，如何借助大数据处理手段来挖掘和分析具有银行服务价值信息的数据，并基于家庭环境、营业基站和数据通讯建立有效的银行服务价值链模型，通过轻资产管理集中竞争优势进行服务结构重塑，把产品、市场、贸易、网络、通讯等进行有效关联对接，在尽可能的空间渠道搭建更多的服务通道，通过产品或企业之间的相互依赖、相互渗透、相互补充等来扩大企业价值影响力，将外部竞争干扰因素变为协作发展关系，有效发展企业蓝海战略，增加整体渠道服务与产品之间的附加价值，采用云计算的架构提高银行数据的处理能力和用户反馈，将成为银行未来的发展趋势，且能够基于此基础实现超级银行经

营与管理形态。

因此，本文提出边缘计算架构下智慧银行的构成形态和服务职能，对服务时延、云计算和数据安全做出具体分析，并进一步对智慧银行结构下形成超级银行做出研究。

一、基于边缘计算的智慧银行架构

边缘计算是指银行在最靠近市场和潜在客户的数据源头或信息环境中，采用网络、存储、计算、应用为市场客户合理需求提供更快捷的服务响应，以渠道服务为核心能力的开放式共享平台，能够根据需求信息就近通过家庭智能设备、银行营业基站和银行数据处理设备从数据边缘和需求边缘节点进行计算、区分、分拆任务，通过分布式计算优化渠道服务资源，嵌入服务价值链上下游多元化服务信息，降低服务延时，有效发展渠道银行战略。

（一）智慧银行的定义

智慧银行是基于高速发展的信息通讯技术和数据处理集群，以家庭环境作为一个服务对象进行服务职能拓展和消费结构研究。智慧银行充分运用信息和通讯技术手段进行感测、分析、整合和管理，依托家庭设备及个人设备对家庭信息进行全数据覆盖，并对各项消费关键因素和需求做出智能响应，对家庭综合因素和消费干扰因素（消费干扰因素是指在家庭环境下，个人消费个性或偏好在一定程度上让渡家庭基本需求，受家庭环境的影响和干扰。）进行分布式计算和处理，通过边缘计

算、服务延伸和产品覆盖，促使银行对家庭客户实现服务职能精细化和服务智能化管理，塑造以大众创新、协同发展、渠道搭架、资源开放、信息覆盖为特色的互联网渠道银行和超级银行形态。

（二）智慧银行的特征

智慧银行以家庭环境作为主要服务对象，强调大众家庭环境和个人家庭环境两个环境维度中的关键因素进行分析研究，以这两个环境作为基本环境，以物理设备、通讯、人工智能等为基本框架，以物联网、大数据、云雾计算和互联网等建立万维互联环境，并通过创新参与、管理参与和资源分配参与等科学实现信息技术支撑环境下的自我服务优化和管理，推动家庭经济结构持续优化和生活质量的逐步提高，借助家庭微观环境，影响和干预银行宏观服务。

智慧银行提供基于银行结算渠道下的万维互联框架，把企业、政府、家庭和个人之间看似独立的支付结算，有效通过银行渠道进行分布链接，通过社会形态下相互关联的生产经营活动，构建创造服务价值对接，形成社会形态下的银行全信息服务价值链。智慧银行即智慧家庭、智慧经济、智慧环境、智慧居民、智慧生活和智慧管理等六个方面。

（三）智慧银行的运用目的和作用

智慧银行发展和运用是基于家庭概念下的一种通过家庭环境设备和边缘计算能力进行的银行综合服务模式，运用目的是有效借助边缘数据信息，针对家庭消费环境进行数据分析和需求挖掘，通过服务与需求匹配实现对家庭成员和既有家庭成员的环绕式服务和营销策略，能够对家庭消费与需求结构进行整体分析后，有效提高需求与消费的最优配置，提升客户对渠道服务的依赖程度。

智慧银行既是银行服务形态的衍生结构，也是一种产业服务渠道，不仅为发展智慧银行的企业本身服务，同时也为其他银行、金融机构、政府或商业平台服务，其作用是通过相对开放共享的服务渠道，有效打通企业、银行、市场、个人之间的各服务与需求通道，将间接的服务和需求通过平台搭建形成相互关联的、具有金融高速公路性质的服务结构，并以此实现智慧银行下的超级银行形态。

二、智慧银行的应用场景

智慧银行能够通过互联网、移动网络、信息通讯和家庭终端等手段设备有效实现家庭理财、消费管理、旅行购票、在线医疗、生活缴费、城市出行、车载银行、物业管理等诸多功能。基于不同的客户应用端，智慧银行提供多重用户体验，即可以采用安装APP运用、免安装在线应用、第三方平台等进行操作，也可通过铺设家庭终端或通过智能家用设备进行操作响应，多种消费服务需求均可通过带有相关功能或服务的设备发出，实现需求的即时响应与服务反馈。

（一）综合财务管理服务

智慧银行给企业、个人和政府提供了综合财务管理服务，在智慧银行体系下，银行的部分功能是相对开放的，企业、个人或政府可在申请开通的情况下，由本单位授权的操作员通过智慧银行的前置端进行业务自助办理，银行针对接收到的自助业务请求进行授权、复核和确认处理，在保证账务处理的安全性和及时性的前提下，有效提高企业的账务处理能力并缩短业务办理时间，实现通过功能开放和功能选择对客户进行分流的作用。同时，在综合财务管理服务功能下，客户可以简化财务部门的设置，将部分或全部财务业务委托银行进行全面管理和资本优化。

（二）企业功能或服务布放

企业可以通过智慧银行的功能布放模块，将企业的部分或全部功能布放在智慧银行服务渠道内，在不投入专用设备和人力资源的情况下，通过客户已有设备形成企业服务体系或将产业、服务分布到大量的客户生活设备当中，把原来需要进行固定资产投资和管理的业务进行轻资产处理，有效减少企业经营资本投入、节余流动资金控制成本或减少企业的非必要投入，企业只需要对智慧银行下的相关产品或服务进行维护、管理和研发即可，降低了企业的进入、退出和转型障碍。

（三）数据信息服务

基于边缘数据的分布式计算，实现对家庭环境数据的全信息应用，通过智慧银行体系，家庭环境信息被有效分析和挖掘，价值信息能够被及时处理并配送至各服务单元，服务单元响应后将服务产品及价格反馈回需求

客户供其选择。如通过结算渠道和智能冰箱测算客户食物储备、营养搭配、口感偏好，用智能手环或手机测算客户的健康状况、运动情况等，将处理后的数据和潜在的用户需求进行科学匹配，及时有效地为客户提供最佳的多重选择方案供客户消费。第三方电商平台可以在不建立独立的结算支付功能的情况下，通过智慧银行的结算渠道实现商品贸易和结算支付，以有效减少商家的资本投入和维护成本，也可有效形成企业相对独立的资金池，提高企业对渠道内闲置资金的利用。

智慧银行基于共享的结算服务渠道，搜集、分析和处理的数据信息，渠道内各类日常活动的关联性，能够把家庭中的每一位成员或每一种消费都有机的联系到智慧银行网络体系中，对客户的一生进行有效服务，实现在线医疗、法律援助、医嘱继承等非银行核心业务。智慧银行提供此类服务的前提是，在平台内有足够的资源和业务单位，并且大家之间的信息能够实现有效交流，其目的就是通过延伸服务范围和功能，把客户的资金在实现转移或转让的情况下，仍然能够控制在银行体系内，使客户一经进入就能享有需求服务，有效提高关联服务营销策略，科学防止银行客户和资金的流失，大幅度提高银行的市场占有率和竞争优势。

（四）资源储备与调度

智慧银行基于对家庭环境的分析和有效的边缘计算能力，也能够对市场环境进行深度分析研究，实现对社会资源的科学调度，特别是在发生重大地质灾害等特殊情况下，能够通过数据分析和资源调度能力有效调度区域闲置资源、物质或资金，把官方捐款账号布放至整个社会网络中进行资金募集，社会公众可根据相关信息实时查询和追踪资金流向；由于智慧银行能够形成有效的资源链接形态，所以也可进行战备经济资源储备，提高军民经济资源协同发展，在通过民间资本促进军事科技发展的同时，既可以享受资本经营红利，也可享受到军用技术成果民用化所带来的社会福利。

三、智慧银行的数据计算模型

（一）计算结构

在充分考虑全面丰富的信息感知、广泛存在的通讯互联、智能设备的生活融入、综合服务的智能介入的环

境下，智慧银行的运算结构主要由边缘计算、云雾计算和核心计算三个结构构成。计算逻辑是基于可获数据源头的网络边缘侧，在融合互联网、数据通讯、计算、存储、应用核心能力的前置开放平台，能够就近在现场应用端提供数据处理、服务优化以及作业排队功能，能够实现行业数据实时链接、实时业务处理、数据优化和应用智能等。系统服务器中使用数据传输技术，将不同类别的数据请求按照业务范围、请求时效等进行排队传输，能够舒缓网络阻塞和数据处理爆发问题，强调数据处理的低延时、可扩展、高性价比和支持性，强调提高客户请求反馈程度和响应所需时间。

（二）数据分层

地理空间上的机构设备结合在一起，组成一个有效的虚拟数据处理集群，请求设备能与该虚拟集群实现就近链接和快速处理能力；而靠近家庭环境中的前置终端，能够通过通讯渠道与智能设备之间的联系有效形成物联网架构，并在此架构下将一些时间敏感型应用和即时性应用按就近节点进行处理和业务响应，及时将业务处理情况反馈给请求客户或设备端。

智慧银行的数据计算节点，以个人数据为点进行点数据处理，以家庭环境数据或区域网点数据为雾进行雾计算，以集群数据为云进行云计算和大数据分析，以云计算打包数据或商业核心数据为末端数据，通过银行内部服务器进行核心数据运算。数据服务系统结构分为多个层级，第一层为最底层，属于节点计算层，包括个人手机、智能手环等个人使用智能设备；第二层为雾计算层，是由节点计算结构组成的计算层级，包括家庭环境下构成家用网络和计算体系的一些设备，包括路由器、智能电视、家用电脑、网关等具有一定计算处理存储数据及接收功能的设备，能够将雾节点上分析汇总的数据定期发向上级层级；第三层为平行运算层，包括机构运算层和云计算层，机构运算层主要用于处理本机构业务和推送需要上级或进一步处理的数据，云计算层则用于处理大宗和集中数据，能够提供持久的、大容量的存储空间及大规模的全局信息处理能力；第四层为核心数据层，主要汇总处理打包的数据信息、银行的核心数据和具有商业秘密性质的敏感数据，这些数据是否被核心层进行处理主要取决于是否能够给银行带来或提高核心竞争力。

（三）服务时延与 CPSO 算法

服务时延是指客户应用发出后请求得到响应的时延，包括了发送时延、传输时延、处理时延、排队时延、响应时延，服务时延=发送时延+传输时延+处理时延+排队时延+响应时延；服务时延会导致服务和需求响应的滞后情况，降低客户的用户体验和需求时效，进而导致部分、全部服务失效或客户流失。

由于分布式计算下的粒子群优化算法能够通过追当前搜索到的最优值来寻找全局最优，具有全局搜索能力强、容易实现、精度高、收敛快等优点，因此，通过 CPSO 算法对家庭环境信息数据进行测算分析，能够有效解决数据优化问题减少服务时延，能够通过神经网络训练，提高智慧银行学习曲线，促进上层数据的处理能力，为智慧银行架构的形成提供支撑。

四、智慧银行下的超级银行结构

智慧银行依托信息技术和智能管理应用，构筑银行以家庭环境为服务中心的全方位价值服务体系，为客户提供专业化、标准化、定向化、个性化和全方位的优质服务，实现对自身服务渠道、服务方式、业务流程和产业介入的整合再造，强调轻资产管理下的金融主体多元化、金融服务多样化和金融手段多极化，重视家庭结构下的区位发展战略。

因为智慧银行拥有互联网银行的主要特征，属于但不限于互联网银行形态，是银行体系的更高层级和智能管理层级，所以在智慧银行架构下能够实现超级银行结构，这种超级银行类似全能银行结构，但是它不仅具备经营金融核心业务的能力，还具备对非金融核心业务的价值接入，使之通过服务渠道获取更为丰厚的利润，巩固和持续提升市场竞争地位促进银行长效发展。

超级银行将不受银行现有产业边界的局限，而是持续重塑产业边界条件，通过提供创新产品、市场融合和服务创新，开辟并提高整体市场占有率，获取足够市场份额，在产品质量、客户服务、附加价值、价值链接或产品革新等方面压倒竞争对手，能够通过多业务渠道融合有效干预产品生命周期，实现规模经济效益，增强银行学习曲线，使整体经营成本低于竞争对手。同时，由于超级银行强调轻资产管理，减少了物理网点和固定资

产的投入，并对银行服务进行了数据化处理，所以银行资本的流转性和投入的转化性更强，转换成本更低，能够有效减少行业壁垒影响，全面提高业务处理自动化、客户服务全面化和信息管理智能化。

五、结论

本文分析了家庭环境对于银行产业的影响，通过对家庭关键因素分析进而深入分析产业环境信息，探讨了数据时代分布式计算、边缘数据和联网设备对银行的作用和趋势，借助产业协同有效发展蓝海战略，重视家庭结构下的区位发展战略。

边缘计算将家庭环境中的全部数据信息进行价值分析，利用广泛分布的联网设备和智能设备，把数据分析处理能力扩展到网络和数据的边缘，并通过银行服务能力拓展和功能延伸，使整个银行服务实现网络化、数据化、虚拟化和轻量化。尽管智慧银行对于网络环境和技术支持具有较高的要求，但是相比较而言，在网络和通讯成为生活普遍环境下，智慧银行将具有得天独厚的发展优势，能够基于全新的社会环境和经济形态形成更具核心竞争价值的商业银行模式。

参考文献：

- [1] 何秀丽, 任智源, 史晨华, 丛犁. 面向医疗大数据的云雾网络及分布式计算方案[N]. 西安交通大学学报, 2016 第 50 卷第 10 期
- [2] 林秦颖, 桂小林, 史德琴, 王小平. 面向云存储的安全存储策略研究[J]. 计算机研究与发展, 2011 年第 48 期
- [3] 黄格仕. 云存储安全技术的研究[D]. 云南理工大学硕士学位论文, 2012 年
- [4] 赵军. 依托大数据、互联网构建智慧银行经营渠道研究——以中国农业银行为例[D]. 吉林大学硕士学位论文, 2016 年
- [5] 杨志和. 物联网的边界计算模型：雾计算[J]. 物联网技术, 2014 年第 12 期
- [6] 殷康. 从云计算到雾计算[J]. 技术前沿, 2014 年第 218 期

(责任编辑：王侠)

浅析农商银行“送达地址确认书”前置的可行性

■ 文 / 兰天翔 临泽农商银行

近年来，受到市场经济影响，农商银行不良贷款呈现节节攀升的趋势，严重影响了农商银行的健康发展。如何化解不良贷款、降低不良率、提升资产质量成为农商行生存和可持续发展的重中之重。依法诉讼是化解不良贷款的最后一张牌，如何能够打好这张牌是我们需要关注的重点。下面就农商行“送达地址确认书”前置的可行性展开探索。

一、人民法院现行的主要送达方式

送达作为基础的诉讼行为，根据《民事诉讼法》规定，在民事诉讼中的送达方式包括直接送达、留置送达、委托送达、邮寄送达、转交送达和公告送达等方式，司法实践中人民法院常用的送达方式主要有以下两种。

（一）直接送达

人民法院一般采用电话通知的方式要求被告到法院领取诉讼材料，签收送达回证和《送达地址确认书》。根据《最高人民法院关于以法院专递方式邮寄送达民事诉讼文书的若干规定》第十一条规定“因受送达人自己提供或者确认的送达地址不准确、拒不提供送达地址、送达地址变更未及时告知人民法院、受送达人本人或者受送达人指定的代收人拒绝签收，导致诉讼文书未能被受送达人实际接收的，文书退回之日视为送达之日。”当事人签订确认书后，在诉讼过程中就可灵活多变的采用不同的送达方式来保障诉讼案件的正常审理和送达。

（二）公告送达

《民事诉讼法》第九十二条第一款规定，“受送达人下落不明，或者用本节规定的其他方式无法送达的，公告送达。自发出公告之日起，经过六十日，即视为送达。”公告送达是拟制送达方式，即按照正常程序不能有效送达，则通过公告的方式进行送达，不论被告是否看到公告的诉讼文书，都会产生已经有效送达的法律效果。在司法实践中，人民法院对于借款合同纠纷案件当事人下落不明或无法联系的，均采用公告送达的方式进行法律文书的送达。公告送达耗费时间长，诉讼成本高，直接影响诉讼效率。

二、“送达地址确认书”前置的法律效力

“送达地址确认书”前置指的是在合同中约定送达地址并确认其法律责任，通过规范化、模板化的合同条款约束当事人履行诚信义务和承担法律责任。民事诉讼法关于送达程序等相关规定属于对诉讼当事人和法院的刚性约束，但当事人基于平等自愿原则，在合同中约定纠纷发生时管辖法院及送达地址，将送达地址确认程序前置至合同签署阶段，属于对自身诉讼权利主动选择，其实质仍可视为当事人可以约定的争议解决方式条款的一部分。在不违反法律法规的强制性和禁止性规定的情况下，法院应对其予以尊重、认可和确认。同时，这一措施，能够较好的保障合同下守约方的权利，有效防止当事人故意规避法院送达拖延诉讼的目的，提高了诉讼效

率，也符合诚实信用的诉讼原则。

最高人民法院《关于进一步推进案件繁简分流优化司法资源配置的若干意见》中就送达程序与送达方式进行了进一步明确：“当事人在纠纷发生之前约定送达地址的，人民法院可以将该地址作为送达诉讼文书的确认地址。当事人起诉或者答辩时应当依照规定填写送达地址确认书。积极运用电子方式送达；当事人同意电子送达的，应当提供并确认传真号、电子信箱、微信号等电子送达地址。充分利用中国审判流程信息公开网，建立全国法院统一的电子送达平台。完善国家邮政机构以法院专递方式进行送达。”这一规定的出台，进一步明确了“送达地址确认书”前置的法律效力，对于农商行在借款合同约定法律文书送达地址提供了法律依据。

三、农商行采取“送达地址确认书”前置的重要意义

近年来，受市场经济不景气影响，加之部分借款人信用观念淡薄，贷款一旦无法按时归还，外出务工成了很多借款人逃避债务的方法。尤其对于信用贷款来说，借款人一旦外出无法联系，贷款到期后为了保证债权诉

讼时效，只有进行依法诉讼。这部分诉讼案件，人民法院都会采取以公告的方式进行法律文书等的送达，费时又费力。例如临泽农商行2017年涉诉贷款共计149笔，其中因无法进行法律文书有效送达而需要采取公告送达的13笔，案件平均处理时间增加了3个月左右，大大增加了诉讼案件的时间成本和费用成本，案件效率不高。而且，因公告期时间长导致案件不能及时进入执行程序，致使部分借款人或担保人转移资产，导致案件执行不能及时完成，严重影响依法收贷目标的实现。

采取“送达地址确认书”前置的方式，在合同中通过双方平等协商，明确约定将来可能发生纠纷时法律文书等送达地址，通过邮寄送达或留置送达等相对高效的送达方式进行法律文书的送达，不仅节省了诉讼成本，更提高了人民法院的办案效率。另一方面，对于借款人也能起到一定的约束作用，能够使借款人充分认识违约后需要承担的法律责任，形成“履约成本低，违约成本高”的意识，为农商行资产安全提供了有效的保障。🌱

(责任编辑：李贤文)



靖远农商银行开展以“责任·权利·风险”为主题的“3·15国际消费者权益日”活动

立体式精准帮扶 全方位支农脱贫

——张掖农商银行脱贫攻坚帮扶工作纪实

■ 文 / 马万里 王海峰 张掖农商银行

花寨村地处祁连山脚下，因土地贫瘠、常年缺水、自然环境恶劣，使该村种养业发展极为缓慢，农民收入微薄，加之部分农户因病、因灾致贫，让这个小乡村成为了张掖市甘州区脱贫攻坚的重中之重。2014年，张掖农商银行承担起了花寨村脱贫攻坚帮扶工作的重任。在信贷支农、资金捐助、换脑扶志同步推进的指导思路下，张掖农商银行采取“点、线、面”立体式的精准帮扶，为花寨村农民的生产生活提供了实实在在的帮助，书写了一篇“精准扶贫显真情，帮扶济困暖人心”的脱贫攻坚帮扶实录。

源头活水——惠农贷款滋润脱贫梦想

为帮助好的脱贫攻坚项目落地生根，张掖农商银行发挥信贷支农优势，通过“点、线、面”三个层次深耕三农阵地，助推脱贫攻坚。一是引导农业结构调整，支持特色产业条线发展。张掖农商银行以贷款投向为导向，引导鼓励贫困农户大力发展玉米、花卉、药材、蔬菜制种、高原夏菜、规模养殖等符合本区域生态环境特色的农业产业，并大力推广“支部+协会+农户+农商行”的发展模式，支持农村经济供给侧改革发展和“互联网+农业”的先进理念，通过传统农业向现代农业的转变增收创收。近三年来，张掖农商银行为花寨村累计发放扶贫贷款300余户，金额逾1亿元，其中种植业贷款4000万余元，养殖业贷款2000万余元，且全部以基准利率优惠投放，极大减轻了农户的经济压力，有效促进

了当地农业经济的发展。二是保障春耕资金投放，全面支持脱贫攻坚。每到年初，张掖农商银行花寨支行都组织信贷人员深入农户家中对春耕生产资金缺口情况进行全面摸底，落实资金、落实人员、落实服务，优先安排好贫困农户的化肥、农药、籽种、农膜等农业生产资金，确保全面满足花寨村农户的春耕资金需求。每年一季度，花寨支行90%以上贷款投放均为涉农贷款，为当地农户顺利开展春耕生产打下了坚实的基础。三是支持地方特色企业，发挥以点带面功效。对贫困村辖内规模较大、发展前景较好的龙头企业，张掖农商银行通过加大资金支持力度，力促企业进一步发展壮大，仅2017年度就向花寨村各类企业投放信贷资金4000万元，既有效满足了当地小微企业的融资需求，又促进了当地的就业增收，带动了贫困村经济的发展。

资金捐助——务实措施加快脱贫步伐

为进一步加快花寨村脱贫步伐，为贫困户谋实惠、办实事，张掖农商银行分别从“点、线、面”三个层次进行了资金捐助。一是整体帮扶，全面改善贫困村面貌。通过资金捐助，对贫困村基础惠民设施进行改造修建，使贫困村农户均能感受到精准帮扶带来的变化。近三年来，张掖农商银行累计为花寨村捐助资金60余万元，用于乡级道路、路灯及温室大棚等基础设施的改造，帮扶资金到位后，花寨村道路硬化、路灯改造等工程陆续开工建设，全村面貌焕然一新。二是主线帮扶，

全力完成脱贫攻坚帮扶任务。张掖农商银行根据区委区政府安排，对花寨村31户脱贫攻坚帮扶户进行精准帮扶，通过发放民情连心卡、捐助慰问金及慰问品的方式，“走基层、连民心、转作风、解民忧”，真正把看得见的实惠带给了帮扶户们；三是重点帮扶，解决生活实际困难。对因病致贫的帮扶户，除帮扶措施外，还在其因病就医急需资金等时刻，捐助慰问金帮助治疗，切实解决他们生活中的实际困难。2017年，张掖农商银行为身患重病，失去劳动能力的花寨村农户史国军送去大病救助慰问金2万元，为5户长期患病的老人送去慰问金1万元，帮助他们渡过了治病就医的困难阶段。一系列立足民情的帮扶措施，不但让脱贫攻坚帮扶户实实在在感受到了张掖农商银行的责任担当，更受到了市、区政府的充分肯定，每年被市政府授予“市长金融奖”的荣誉称号。

加强宣传——普及金融知识推进换脑增技

“拔穷根必须换脑、扶志、增技”，张掖农商银行根据长期以来服务“三农”经验，制定了“点、线、面”立体式宣传策略，通过反复为农户讲解存贷款政策、假币识别方法、消费者权益保护、手机银行使用等金融知识，增强农户对金融新业务、新技术、新政策的了解，为他们脱贫致富换脑增技。一是深入调研指导，开展点对点宣传。对31户插花扶贫户，张掖农商银行采取一对一的帮扶方式，由党委书记及中层以上干部31人组成帮扶队伍，一家一户开展定点帮扶。帮扶人入户后，就贫

困户家庭收入情况、主要经济来源、子女情况进行深入细致座谈，多渠道征求贫困户意见，逐户制定帮扶措施和增收计划，并采取发放扶贫贷款、联系务工人员、合作社入股规模经营、协调农副产品批量出售等多种方式促其增收，同时与驻村帮扶干部进行对接，进一步完善措施计划，切实增强帮扶工作的针对性和实效性，为实现帮扶户脱贫增收创造了有利条件。二是践行普惠金融，完善金融服务条线。张掖农商银行充分利用“网点+三农服务终端+电子银行”的组合，由花寨支行常驻花寨村开展金融服务，并设立三农惠民服务终端2个，全力普及推广的手机银行等电子银行产品，为贫困村农户提供了“线上+线下，7×24小时，村社全覆盖、无死角”的全方位金融服务，全力助推精准脱贫。三是发扬优良传统，推广背包银行服务。在继承和发扬信用社“背包银行”优良传统的同时，张掖农商银行创新推广“背包银行”移动柜台系统，通过平板电脑移动终端，将银行“柜台”随身携带，把金融服务送到了农民家中、田间地头，实现了小额惠农贷款申请、调查、发放即时同步完成，大大提高了申贷效率，为贫困农户生产经营带来了极大便利。四是开展宣传活动，扩展宣传普及受众面。张掖农商银行积极组织青年志愿者深入精准扶贫村，深入开展“送金融知识下乡”活动。同时，花寨支行也在集市期间，在人流较为集中的区域设置宣传展台开展金融知识普及宣传。全年开展宣传数十次，发放宣传资料千余份，现场受理客户贷款申请近百户，为贫困村社农户增长金融知识、提升技能营造了良好的氛围。

如今，精准扶贫已进入“啃硬骨头、攻坚拔寨的冲刺期”，在党的十九大的春风里，在精准扶贫政策的引领下，享受到政策红利的花寨村农民们，正在脱贫攻坚的热潮中，热情高涨地生产创业、致富增收。张掖农商银行也将深化开展“点、线、面”立体式多层次的精准帮扶，进一步加大扶贫信贷资金支持力度，深入推进普惠金融工程，奏响甘肃农信金融精准扶贫的时代强音！🌱

(责任编辑：张志辉)



浅析农商银行的发展战略问题

——以金昌农商银行为例

■ 文 / 王辉明 金昌农商银行

党的十九大以来，中国特色社会主义进入了新时代，我国经济已由高速增长阶段转向高质量发展阶段，推动高质量发展是我国发展的战略目标。金昌农商银行改制以来更需要制定未来发展的方向和战略，以适应激烈的金融市场竞争。根据省联社对各行社提出的制定三年发展战略的要求，结合金昌实际，提出初步发展思路。

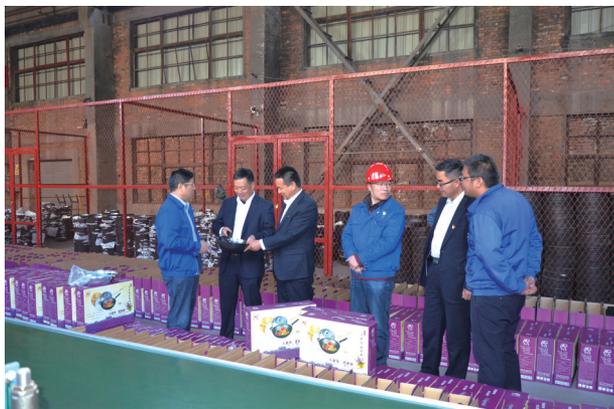
以习近平新时代中国特色社会主义思想为指针，深入贯彻落实省联社决策部署，着力实施“1255”发展战略（即：建立“一个”目标，以建设零售银行发展目标；立足“两个”定位，以服务三农、中小微企业的市场定位不动摇；实施“五化”建设，着力开展差异化、特色化、专业化、规范化、流程化建设；打造“五型”银行，打造政府信赖的普惠银行、服务三农的贴心银行、小微企业的伙伴银行、社区居民的便民银行、实体经济的绿色银行），把金昌农商银行建成资本充足、内控严密、运行规范、财务良好、风险可控的新时代农村零售银行。

一、建立“一个”目标。以发展零售业务作为转型重点，以自然人、家庭及小微企业为服务对象，提供存款、贷款、融资、理财、代理服务、咨询等各类金融服

务。充分发挥灵活的经营机制，着力打造特色服务，实现由产品为中心向客户为中心的转变。搭建网络平台，通过线上线下渠道，为大众消费提供一体化的消费性服务，逐步构建完善零售银行发展体系。

二、立足“两个”定位。不忘初心，立足服务农业、农村、农民和中小微企业的市场定位不动摇。做深、做细、做透农村、社区、企业目标客户，巩固农村，拓展城市，不断提升市场份额，支持金昌经济社会和各项事业发展。

三、实施“五化”建设。根据零售银行“频、小、快”的特点，着力开展差异化、特色化、专业化、规范化、流程化建设，增强客户粘性，抢占市场空白点。业



务经营由规模扩张型向质量效益型转变，走资本节约、创新驱动、内涵增长的差异化、特色化、专业化、可持续发展之路。借助现代信息技术，探索适合农户与小微企业需求、有别与竞争对手的特色金融产品和服务方式，不断简化业务流程和手续，建立科学的市场定价机制，推行灵活的抵押担保方式，用特色化的服务构筑新的竞争优势。建设文明规范服务示范网点，提升服务质效，树立行业形象。推进经营管理规范化、流程化、标准化，将合规理念贯穿于经营各环节和管理全过程，最大限度提高经营效益、防范金融风险，进一步夯实可持续发展的基础。

四、打造“五型”银行。发挥人缘、地缘优势，丰富小微客户信贷产品，把发展小微客户作为业务发展重点，满足小微客户信贷需求，支持大众创新、万众创业，让广大老百姓能享受基础性金融服务。积极支持金川区政府提出的“十区”建设目标，做政府信赖的普惠银行。

信贷资金重点向三农倾斜，支持农业增效、农村发展、农民致富，为建设幸福美丽宜居新金昌做贡献，做服务三农的贴心银行。

不断探索创新涉农和小微金融服务模式，提升金融服务的广度和深度，提高信贷的可获得性，新增贷款重点向涉农和小微贷款倾斜，全力助推实体经济发展。开展银企对接，满足不同企业差异化、个性化资金需求，落实扶持小微企业“六项机制”，对市场前景好、产品有销路、资金暂时困难的企业积极扶持，与企业共渡难关，做服务小微企业的伙伴银行。

针对金昌城镇化水平较高的特点，要贴近社区，融入社区，下沉服务，创新服务手段，将客户请进银行，做方便社区居民的便民银行。

围绕金昌“紫金花城、浪漫金昌”的产业转型项目，大力扶持生态农业、乡村旅游、低碳环保产业和绿

色服务业，做支持实体经济的绿色银行。

为保证金昌农商银行“1255”发展战略顺利实施，必须有强有力的保障措施。

一、始终坚持党的领导。加强党的领导，是改革发展事业不断前进的根本保障。要牢牢把握全面从严治政党治行的新内涵，围绕中心、服务大局，为可持续发展提供坚强政治保证。修改农商银行《章程》，把加强党建的内容纳入法人治理过程中，董事会、经营管理层决定重大事项，发挥党委的政治核心作用，把方向、管大局、保落实。

二、始终坚持稳健发展。更加注重发展的质量和效益，保持稳增长与调结构、防风险的综合平衡，实现做大规模与提升质量、增强效益与风险防控的有机统一，努力实现提升质量、增加效益、防控风险、持续发展的经营目标。

三、始终坚持文化传承。文化铸就灵魂，一年企业靠产品、十年企业靠品牌、百年企业靠文化。六十多年来，老一辈信合人发扬不畏困难、艰苦奋斗的优良作风，沉淀孕育了农村信用社历久弥新、代代传承的历史底蕴和文化基因。要始终坚持艰苦创业精神不失传，牢牢把握企业文化建设对员工的引领作用，不断丰富完善企业文化体系，外化于形、内化于心，培育和塑造促进企业健康向上、和谐发展的强大精神动力。

面对当前日趋复杂的经济金融形势，我们既要看到挑战，克服工作盲目性，增强忧患意识，积极做好应对风险挑战的充分准备，主动适应新时代、新思想、新形势、新变化；更要看到机遇，克服悲观情绪，坚定必胜信心，敏锐地发现和捕捉机遇，在抢抓机遇中发挥最大优势和潜力。通过实施“1255”发展战略，推进金昌农商银行在新时代稳健发展。🌱

(责任编辑：王锐平)

关于农信社金融服务问题的思考

■ 文 / 王生祥 武威农商银行

竞争、创新与终身学习，已成为二十一世纪赋予青年的时代要求之一。金融业作为经济发展态势的晴雨表，要求从业者具备高水准的职业素养。在当前经济增速放缓，经济下行压力增大，产业结构转型升级的经济社会发展的新常态下，如何更好的适应当前形势，更好的发展业务？如何立足于当前局势，面对竞争，把握机遇，更好的开展工作？这些问题值得我们去深思和探究。

一、我们服务客户的优势

精准服务好我们的客户，市场定位很重要，提供高质效的人性化服务，提升客户热情度，以此达到合作共赢或多赢的局面。结合工作实际与工作学习，我认为应该发散思维，提高认识。我们农信社姓农，农商行作为地方经济的主要服务者，三农发展的主力军，具有国家背景，运营时间长，品牌知名高等特点。加上我们点多面广、人脉关系广、品牌形象好、接地气、服务

三农、从业人员纯朴等优势，我们要在这些优势上面下功夫，决不能走“脱农进城、贪大求洋”的错误路线，而要巩固和扩大农村服务阵地范围。我们要合理布局产业链金融体系，进行市场营销，准确定位，做好传承，使我们从业人员与客户都有高度身份认同感，共同发展。

二、我们服务客户的特色

在众多的银行竞争中，我们怎么能脱颖而出、引人注目？结合区域特色打造我们自己的服务特色不失为一条可行之路。具体来讲，我们各个支行处于不同的城区或乡镇区域，我们应该因地制宜，根据不同的地域特色而开展不同的服务，并以此为切入点，在遵守省联社、总行政策的前提下，大力支持当地特色经济，准确掌握客户需求，开展特色服务，真正服务到客户的心坎里，构筑利益共同点，实现双赢。以武威农商行四坝支行为例，四坝镇属于武威市凉州区的北面乡

镇，在凉州区乡镇来说经济发展的相对可以，其主要特色在两个方面：一、种植方面：日光温室较多，小乳瓜产业很有规模，并且具有一定的名气。现已有几处蔬菜（小乳瓜为主）收购站。菜农、菜贩、运输客已形成一条产业链，我们可以为这特殊群体上提供特色服务，提供资金支持，培养高净值客户，共同成长；二、文化产业方面：四坝攻鼓子名震甘肃，经常进行一些商业参演活动。我们可以开展一些小商业贷款，支持当地文化产业发展，从参演者入手，在远景上逐步把握服装、设备供货商、商演举办方以及参演者，形成产业链金融服务。

三、我们服务客户的金融体系

科技在进步，时代在发展，社会分工越来越精细化、专业化。各行各业内部上下游之间与行业外部之间的信息流、资金流、物流交流协作越来越频繁，越来越密切。作为金融业中的银行业我们

具有得天独厚的纽带作用。充分发挥自身优势，准确定位市场，精准营销产品，打造产业链金融体系势在必行。随着存贷比的利差越来越小，中间业务已成为新的利润增长点，产业链金融体系可以成为一个新的利润支撑点。以汽配市场举例为例，农商行在城区市场既面临传统国有大型银行的威胁，又面临巨无霸股份制银行的挑战，以及新型城商行的虎视眈眈。打造产业链金融体系，我们就可以通过一个资金池形成纽带链，以汽配市场为中心，把上游的配件生厂商、设配供应商、下游的4S店、汽修厂以及需求客户连接起来，融入代理的商业保险，形成联保机制，提供融资交流平台，进行贷款营销与服务营销，从而使资金流以我行为中心，顺着产业链进行流动。一方面可以减小风险，使资金健康运营增长，另一方面也可以与客户紧密相连，提高客户资源掌控度，把市场最大

化地掌握在自己的手中。

四、我们服务客户的交流平台

近40年改革开放，我国当前已取得了令人瞩目的成就。人民的思想越来越丰富，个性化越来越显著，需求也越来越多样化。随着大量高净值客户的不断涌现，客户精细化管理越来越重要。我们应当充分发挥我们的纽带平台作用，为高净值客户构建交流平台，对具有共同爱好、共同利益的人分类，为其量身定做理财服务。并积极开展思想业务交流活动，紧抓兴趣爱好，开展贴心服务，使适类高净值客户在我行搭建的平台上融为一体，与我们共同发展。只要我们牢牢把握住客户资源，把控住客户渠道，势必会开拓出更广阔的市场。

五、我们服务客户的模式

面临当前城镇化改造、城中村的开发、城郊土地的利用等，开发

项目越来越多的大背景，简单揽储已不能使热钱（拆迁款）长久地留在自己的银行，只有与项目开发相配套的项目方案才能使热钱（拆迁款）更久地留在我们行。我们应当建立专业的团队，以私家理财顾问的角色，为客户提供可行、可靠、合法合规、利益最大化的商业运营方案，使客户的资本实现最大化的效益功效，从而与客户构建你中有我、我中有你、共同成长的关系模式，从而拥有这些资金的长期拥有权，实现效益最大化。

综上所述，不难看出，农村是我们的主阵地，在坚守的阵地的前提下，加速拓宽服务领域，努力完善农信社服务体系，加强互联网金融的合作，实现线上线下同步服务。同时，更新完善内控管理制度，加强重点业务、重点领域的监督制约，拓展中间业务范围，打造一流的零售银行。🌱

（责任编辑：雷兴荣）



顺应金融科技时代 助推业务转型发展

——农村商业银行与互联网金融融合发展探析

■ 文 / 胡正礼 高台农商银行

当前互联网技术蓬勃发展，互联网金融依托先进的互联网技术，通过应用云计算、大数据、移动支付、生物识别、人工智能等新兴技术，催生出多类金融服务模式，发展速度迅猛，给传统金融业带来了较大冲击。长期以来，农村商业银行形成了固有的发展模式和服务对象，但面对新形势新挑战，应加强与互联网金融的有效对接、融合发展，借助互联网金融的发展优势，促进业务转型，更好地适应未来发展需要。

一、互联网金融对当前农商银行业务发展的影响

（一）分流客户群体

金融行业的竞争，很大程度上是客户资源的竞争，只有获得了一定数量的优质客户群体，才能抢占先机，广泛推广业务，占领市场竞争的制高点，从而取得良好的经营收益和发展前景。互联网金融因具

有政策包容、用户依赖、市场趋向成熟、覆盖面广等特点，势必会分流农商行的小微信贷客户、支付结算客户和活期存款客户群体。今后，随着互联网金融的日益发展与金融创新的不断深化，互联网金融也会在银行业务的其他方面分流传统银行客户群体。

（二）影响农村金融的主力军地位

随着互联网的普及，特别是以智能手机终端为代表的移动互联网已经深入到千家万户，农村网民数量日益增多，已成为网络用户的主力军，农村居民的金融服务需求打破了传统地域的限制，农户有了更多的选择，将影响到农商行服务农村金融的主力军地位。主要体现在：在信贷投放方面，互联网金融的普惠特质，可有效解决居民日常消费资金需求，受到了广大客户的普遍欢迎；在中间

业务方面，互联网金融推出的理财产品如“余额宝”、“理财通”等工具以其交易方便灵活、投资起点低等特点，深得投资者的青睐；在支付结算方面，第三方支付与农商行支付渠道相比已具有一定的竞争优势。互联网金融已与农商行现有业务在多个方面展开竞争，将直接影响农商行在农村市场的主力军地位。

（三）冲击收入来源

当前，农商行的主要收入来源依然是存贷款利差，由于互联网金融本身成本较低，较农商行具有更为明显的利率优势。因此，越来越多的人群选择通过互联网金融平台解决信贷资金需求，对农商行的信贷投放特别是小额信贷投放明显弱化。同时，第三方支付，已逐步替代银行的支付渠道，势必减少农商行的支付结算手续费等中间业务收入。

（四）增加吸储难度

存款是农商行的立行之本，互联网金融推出的货币基金将分流农商行的存款资金来源。以“余额宝”为例，由于其具有活期存款的方便灵活性和较高的收益率，深受年轻客户群体的喜爱，这在很大程度上增加了农商行的吸储难度。

二、全省农合机构互联网金融发展现状

在互联网金融领域，全省农合机构经过多年发展取得了良好成效，先后研发推出了网上银行、手机银行、微信银行以及飞天e码通业务，推广了各类自助设备、移动金融服务平台。同时与万科商城等电商合作，开展了网上支付业务，与支付宝、财付通、京东支付等第三方支付平台开展了业务合作，为广大客户提供了方便快捷的金融服务。全省农合机构在网上银行、手机银行和支付领域取得明显成效的同时，也存在着网上融资、电子银行业务、科技创新等方面的弱势，主要体现在以下几方面：

（一）发展互联网金融的客户群体有限

近年来，随着城镇化进程的加快，新农村建设迈向快车道发展，农村土地集中流转，大量年轻人进城务工，农村老龄化空心化现象严重，这无疑对坚守农村阵地的农商行的发展产生重大影响。相对于其他商业银行，农商行的客户群体受地域、文化、生活消费等方面的限制，金融知识相对欠缺，对新兴技术、互联网金融接受能力慢，给农商行发展互联

网金融带来了很大阻碍。

（二）产品创新能力不足

面对利率市场化和互联网金融的冲击，银行利差收窄，盈利来源减弱，同业之间的竞争转向价格竞争，严重挤压利润空间，其他商业银行被动负债比重明显降低，但资金补充形式得到了有效充实，而农商行缺少形式多样的理财产品和信贷产品。手机银行、网上银行、微信银行、贷记卡业务等还存在功能不完善，操作不简便等问题。以手机银行为例，自新版手机银行上线以来，虽然客户认可度较高，但也存在操作繁琐的问题。客户更新升级新版手机银行后不能直接登录使用，需要进行身份验证、密码找回等一系列操作，更新过程过于繁杂。而且客户本人无法自行完成升级，还需到营业网点进行更新。若将短信加密安全认证的授权码更改为短信验证码，由客户本人在手机上申请验证码，填写后更新使用，这样可以扩大新版手机银行的使用覆盖率。

（三）数据统计分析、应用比较滞后

目前，部分商业银行数据统计分析早已引入大数据、云计算等互联网技术，而农合机构虽然长期扎根农村，掌握有丰富全面的第一手客户信息资料，但在数据统计、存储、分析方面，还比较滞后，数据资料大部分通过纸质化存档，统计分析也较多依赖人工完成，数据的应用较少，无法形成数据资源的有效共享。

三、农商行与互联网金融融合发展的思路与举措

互联网金融发展给传统银行业务带来了重大变革，客户的偏好逐渐从“面对面的柜面交易”转向更为便捷的电子渠道，客户对物理网点的依赖度越来越低，未来的业务营销也将走向电子银行渠道搭载其他业务的营销之路。因此，加快电子银行渠道建设是农商行顺应时代发展，应对互联网金融挑战的有力举措，也是寻找新的利润增长点的有效手段。只有坚持以客户为中心，以银行业务的电子化、网络化为手段重构渠道体系，提高电子银行业务替代率，才能在激烈的竞争中处于不败之地。农商行应积极顺应这一趋势，加快科技创新步伐，构建数据分析平台，努力打造一套特色鲜明的数据管理运用体系。

（一）提高思想认识，转变经营理念

在移动互联时代，首先要引导广大员工认清当前金融市场发展形势，充分认识加快电子银行渠道建设对于赢得市场竞争优势的重要性，增强发展电子银行业务的紧迫感和主动性，让员工更好地适应复杂多变的银行业形势。二是要紧盯信息技术和电子银行业务发展的前沿，加大对员工进行电子银行新业务知识和技术操作的培训力度，提高广大员工运用电子银行产品的能力，为产品营销打好基础。三是注重客户金融消费习惯的培养。农村客户已经习惯于面对面的柜面交易

方式，接受电子银行产品的速度和能力较慢，我们要利用网点资源优势，加大渠道营销宣传和知识普及，不断延伸金融触角，提升金融服务水平，促使农户了解电子银行产品，指导农户试用体验，逐步培养农户的金融消费习惯。四是要以学习其他商业银行先进的转型战略、业务创新、人才体系建设等，借鉴先进的经营管理方法和服务模式，探索符合本地实际的多元化金融服务方式，挖掘更多的利润增长点，推动可持续发展。

（二）瞄准人工智能技术，推进智能化发展

在新技术涌现的大背景下，以物联网、区块链、大数据、云计算、人工智能、生物识别等前沿技术为重要载体的金融科技形态对银行传统经营模式产生了巨大冲击。我们要主动拥抱“大数据”时代，加快人工智能技术的研究与应用，将其作为农商行业务转型发展的驱动引擎。逐步加大对网点智能化轻型化改造，构建线上线下一体化服务体系，实现系统之间的互联互通，线上线下多渠道协同发展。

（三）打造流程银行，提高精细化管理水平

目前，社会公众对金融产品、银行服务能力等方面提出了更高的要求，原有以柜面服务为主，以业

务条线管理为核心的“流程银行”建设，难以更精准的提供营销服务和产品推荐。这就需要从以下几方面着手进行流程化打造，不断整合冗余环节，实现由日常操作向经营管理转变。一是有效提升客户服务。始终坚持“以客户为中心、以市场为导向”的营销理念。通过柜面业务流程再造，打造流水线式的集中作业模式，有效提升柜面服务能力。二是建立风险防控长效机制。将风险点由分散到集中，由制度或人为控制转为以系统为支持的过程控制，由事后监督转为集中控制，有效降低操作风险，减少业务差错。通过系统数据监控，提升非现场检查发现问题的及时性和准确性，使各条线业务流程更加透明，减少风险隐患，避免风险事件的发生。同时，要不断优化升级风险预警系统，采取实时和非实时预警两种方式对柜面业务进行全方位风险监控。三是优化运营模式。从业务处理流程再造上，逐步建成柜面业务集中无纸化处理作业流程。实现柜面业务从业务受理、集中处理、电子凭证、电子印章、自动归档到事后监督的标准化作业流程。

（四）加强数据管理，构建大数据应用分析平台

大数据时代的到来，数据已经成为与物质资产和人力资本同等重

要的生产要素，能为企业带来经济利益的重大资产，大数据对银行更具潜在价值。通过大数据分析，可以精确地定位客户的性格、偏好、意愿，随时随地精准满足客户的真实需要和潜在需求。农商行积累了大量的客户信息资源，如何充分利用这些数据资源，构建大数据应用平台，完成数据分析、挖掘和价值最大化，为业务发展和管理提供决策支持是农商行迫切需要解决的现实问题。一是通过各种途径搜集海量数据，为数据整合、分析提供基础。在扎实建好辖区客户信息档案的同时，密切关注从农户中不断分化、衍生出的种养大户、家庭农场、农民专业合作社以及兼业化农民、农村经纪人、农机作业服务者等新型农村经营主体的交易数据变化，还要搜集城区高端客户、个人客户、个体工商户和小微企业主等生产状况、资金结构、消费特点等信息。二是利用大数据技术建设客户信息数据存储分析平台，满足业务数据需求。三是利用大数据分析平台，建立流程银行，最大化的应用大数据分析技术实现业务和经营管理的流程化，实现前台注重客户营销和服务，中后台进行集中处理的运营模式，做到专业化、精细化的管理，提升工作效率，降低运营成本。🌱

（责任编辑：杨芳兵）

守初心 转职能 塑形象 强党建

——夯实全省农合机构高质量发展的基石

■ 文 / 赵海鹰 省联社党建宣教部

省联社党委关于甘肃农信当前形势和问题的基本判断是实事求是的，对今后工作的安排部署也完全符合全省农村信用社的实际和阶段性特征，体现了省联社党委审时度势、与时俱进、锐意进取的强烈责任担当，极大地鼓舞了士气，提振了精神，增强了我们重整旗鼓开启新征程的信心和决心。刘青理事长关于甘肃农信经营方向、战略定位、竞争策略、风险防范、内控管理、管党治党等“六个要不要坚持”的问题，实际上是回答了新时代甘肃农信如何确定战略目标和蓝图的问题，虽然作为问题提出供大家思考讨论，但答案是肯定的、毋庸置疑的，没有要不要的争论和质疑，只有全省上下统一思想、提高认识、凝聚共识、积极落实的问题。

一、毫不动摇地坚持支农支小方向

甘肃农信改革发展的实践证明，农信社无论如何改革，其支农方向始终不能变，服务“三农”的市场定位始终不能偏离。农信社的根脉在农村，优势也在农村。农民是农信社永远的衣食父母，农村是农信社耕耘的主阵地，农业是农信社始终支持的方向。脱离了“三农”，农信社就偏离了前进方向；丧失了农村市场，农信社就失去了赖以生存的家园。

我们要始终坚守服务“三农”的初心使命，坚持在广阔的农村大地上播种耕耘、大展宏图。要深耕传统市场，以强农、惠农、富农为目标，为农户提供全方位、多元化的金融服务，巩固好我们的农村金融主阵地。要

坚持面向小微，服务实体经济，为新型农业主体提供全产业链的金融服务，积极支持涉农企业发展壮大，引领和培育新的市场。要做实县域，以支持县域经济发展为重点，辐射城市经济，扩大市场份额，提高核心竞争力和市场影响力。

在农村“三变”的新形势下，更好地服务“三农”发展，根本在于改进和提升农村金融综合服务水平，关键在于转变经营理念、创新金融产品和改进金融服务方式。一是彻底转变等客上门的经营理念。面对其他商业银行和互联网金融鲸吞蚕食农村市场的严峻形势，以求生存谋发展的战略高度，自上而下根除坐等客户上门的传统思维，主动走出去，主动研究市场，主动对接客户需求，主动提供服务，以敢抢敢拼的意识和善抢善拼的策略，夺回和巩固我们的主阵地。二是打造抢占服务“三农”高地的信贷产品。精准对接助推乡村振兴战略和脱贫攻坚行动，深刻把握城乡一体化进程和现代农业蓬勃发展的趋势，在做实做精农户小额信用贷款和联保贷款的基础上，着力拓展信贷服务三农的内涵和外延，积极推广农村林权抵押贷款、土地承包经营权和宅基地使用权抵押贷款等新型贷款业务，进一步加大农村消费信贷投入，大力支持农村基础设施建设，满足农村脱贫攻坚信贷需求，确保信贷资金涉农领域全覆盖。三是打造线上线下深度融合的金融服务体系。创造性地运用科技金融，改造升级电子银行业务，主动对接网联清算平台，推动各类业务上线触网，迅速抢占农村电子支付市

场。同时，进一步深化普惠金融服务体系建设，规范和提升便民金融服务点和惠民终端的业务功能，无缝对接农民衣、食、住、行等各个领域，打造智慧银行、织密服务网络，以贴近实际、覆盖面广、服务灵活的服务体系维护和赢得广大客户。

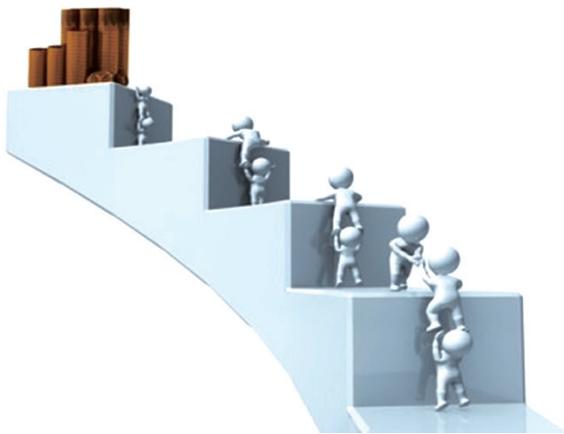
二、不失时机地转职能转作风

国务院《深化农村信用社改革试点方案》（国发〔2003〕15号）明确省联社在省级人民政府领导下，承担对辖内农信社的管理、指导、协调和服务职能。近年来，省联社在推动基层行社改革发展、规范管理、控制风险、党的建设等方面发挥了不可替代的作用。但省联社在履职过程中习惯于传统的行政管理，弱化了指导协调和服务职能，陷入了“该管的没管住，该放的没放开”的误区。省联社新一轮改革的焦点是如何实现“淡出行政管理职能，强化服务职能”以及健全法人治理结构上。当前，要根据农信社的发展实际，进一步厘清省联社履职边界，规范履职行为，明确管理职权和职责，首先要弄清管什么、管多宽、管到什么程度等问题，要寓服务于管理指导协调之中，强化业务指导、政策引导、工作协调和全面服务，其中最核心的职能是为基层行社搞好服务、为客户搞好服务。一是转变管理模式。由现行的直接管理向侧重间接管理和宏观指导相结合转变，充分尊重县级行社的法人地位和经营自主权。当然，充分尊重并不是放任不管，该管的必须严格管理。必须明确省联社“管方向、管制度、管人财物、管风险、强服务”的职责定位，通过政策引导、业务指导、制度约束、党的建设等途径实施管理，督促基层行社严

格遵守监管规章、行业规则和省联社的各项管理规定，依法合规经营。二是转变管理方式。完善条线化管理流程，推动管理方式由现行的行政审批向侧重制定规则和强化监督考核为主转变，减少一般性行政审批，提高办事效率，充分调动基层行社的主动性和积极性。三是提升服务质效。始终坚持眼睛向下，把服务基层一线作为根本，以服务平台建设为抓手，以信息技术为支撑，以提升员工素质为重点，打造全新的服务模式，简化服务流程，提高服务质效，为基层行社发展提供全方位、前瞻性的服务。

三、不遗余力地重塑甘肃农信新形象

十年改革发展，甘肃农信创造了许多辉煌，得到了社会各界的普遍关注和赞誉。但“4·13”案件使甘肃农信的声誉和形象受到了重创，社会公信力和认可度降到了冰点。只有重塑形象、重振雄风才能重拾广大客户对我们的信任，才能再次赢得社会各界的广泛认同，才能在激烈的市场竞争中站稳脚跟，保持农村金融主力军的地位。要充分发挥宣传工作在推介金融产品、培育企业文化、塑造企业形象、展示企业风采等方面的积极作用，重塑甘肃农信一心支农惠农、倾力支持甘肃经济建设的良好形象。一是重构甘肃农信的企业核心价值理念。在坚持“服务三农、服务中小企业、服务县域经济”市场定位不动摇的基础上，进一步明晰甘肃农信“做最佳普惠金融机构，建陇原一流零售银行”的战略定位。二是重塑甘肃农信的良好企业形象。通过电视、电台、报刊、互联网等主流媒体，开展全方位、多角度、立体式的宣传攻势，大力宣传甘肃农信“以农为本”的经营理念 and 宗旨，向社会展示新时代甘肃农信的崭新形象，增强社会公众对甘肃农信的情感认同，提升甘肃农信的社會知名度和企业美誉度。三是大力推介甘肃农信金融产品。系统化、体系化宣传推介甘肃农信新产品新服务，多角度展现甘肃农信在服务三农、支持地方经济发展中付出的努力和作出的贡献，把甘肃农信业务产品传播到陇山陇水，进入千家万户，做到家喻户晓，真正使社会认可甘肃农信、老百姓信任甘肃农信，进一步巩固和提升农村金融主力军的战略地位。（下转第40页）



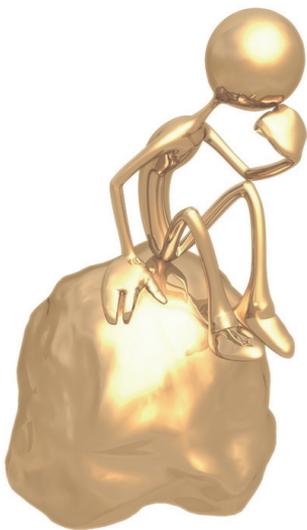
做深做细小业务 做优做强大平台

■ 文 / 滑 斌 省联社工会

2005年11月22日，宁卧庄宾馆大礼堂，省联社成立挂牌的大会上，在“农信社要做大做强”的誓言中，甘肃银监局王晓光局长告诫“农信社要做小做好”，我一直思考：究竟应该“做大做强”还是“做小做好”？12年后的今天，全省农信社的业务取得了长足的发展，面貌发生了根本性的变化。但有一些现象让人深思：业务产品推出后，市场营销、宣传推广、总结提炼跟不上，或者干脆没有；新业务、新产品推出后，除了相关部门了解，省联社其他员工一无所知，没有全员营销的影子，很多产品最后不知所踪……原来有的大额贷款咨询制

度，下发基层后，在一些行社就变成了不法商人围猎的对象，最终成为违法乱纪的洪水猛兽。小额信贷，一个非常好的创新产品，凝聚了农信社多年管理经验和心血在里面，前年经工会平台举荐，被省总工会评为职工创新二等奖；再深一步从基层调研发现，小额信贷这个产品本来是个占领农村市场的利器，由于没有把它与实际更紧密进行二次开发、做深做细，它的潜力没有更好地挖掘，远远没有达到它在农村市场中本应该起到的强大作用……基层行社在一线进行市场营销、抢占业务高地时，总是缺乏有效的火力支援，屡屡被动挨打，甚至丧城失地。这些问题的形成，无疑表明，我们的思维和经营方式出现了偏差。全省农信社未来改革发展中，一定要淡出行政化职能，突出服务职能。要通过“做深做细小业务，做优做强大平台”，来科学处理大和小的辩证关系，实现大和小有机结合，把点多面广、人员众多、县域及以下人缘地缘的传统优势与现代科技信息技术和先进经营理念融合起来，形成农信社未来业务发展的强大驱动力。

一、信息科技平台。建立以客户为中心的业务信息系统，打造全省数据大集中、与全国银行现代体系联通、具有强大的各类业务交易清算功能、并与各类通信渠道相连接，实现安全、有效、便捷客户服务的信息技术支撑平台；建立以价值创造为中心的管理信息系统，



使全省农村信用社有效的客户管理、业务管理、绩效管理、财务管理以及组织行为管理建立在强大的信息技术基础之上。

二、电子银行平台。建设全省统一的电子银行品牌，形成现代银行先进水平的各类电子银行产品和服务，包括各类银行卡、网上银行、移动支付和各种自助机具，统一规制、统一风控、统一服务标准、统一市场拓展规范、统一从业人员岗位资质要求。

三、支付清算平台。建立全省统一高效的支付清算平台，保证基层行社各类交易清算、资金汇划顺利进行。借助全省统一平台，使基层行社的交易清算能力达到国内先进银行同等水准。与全国银行现代支付系统、银联清算系统、全国农信银清算系统、外汇交易支付清算系统实现高效联通。搭建最先进的清算网络，确保各渠道（柜面、网银、自助设备等）跨行、跨区域交易清算的即时、准确实现。建立起相应的清算技术支持保障体系、日常运营管理体系和交易差错处理体系。

四、资金营运平台。为解决农村中小银行与全国资金市场对接的矛盾，对基层行社的资金业务管理提供指导和服务。实现基层行社的资金余缺调剂和优化配置，实现有效的流动性管理，克服小法人随时可能出现流动性风险等弱点，并发掘资金最有效的运用机会。借助全省平台，形成资金收益风险的再配置，分散成员行社债券投资和其他货币市场、资本市场业务的风险。

五、产品研发推广平台。主要负责加强产品研发工作，提高市场反应速度和效率，增强农村信用社客户服务和产品竞争能力。总体按照“谁主管、谁负责”的原则，在产品研发推广平台下设置信贷、存款、结算、资金、理财、电子银行、信息科技支撑、风险评审等业务和产品研发小组。

六、合规运营服务平台。负责加强规制建设，倡导与实践合规文化，建立运作规范、管理科学、监控有效的规制体系，提升农村信用社规范化水平和广大员工依法合规经营的自觉性。为解决基层行社在流程银行建设和网点业务转型中后台支持的需求，建立全省业务运营服务中心，为全省基层行社提供规范化、标准化后台服务。形成全省柜面业务的指导中心，推动柜面业务的规

范化、风险管理的流程化，优化资源配置，提高作业效率。建立全省异常交易监测系统和反洗钱系统，提升风险管理能力。推动前台网点转型，即由“生产操作型”向“综合营销型”转变，提升产品营销能力、客户服务能力和市场拓展能力。

七、信贷业务管理服务平台。一是“三农”业务指导服务平台。主要负责制定“三农”信贷业务发展规划，督促落实服务“三农”的各项政策要求。二是小微业务指导服务平台。主要负责小微贷款业务的规制流程体系建设，推广小微业务的运行模式，制定小微贷业务各项管理办法、标准化操作模板和文本，建立完善考核机制，小微业务的统计分析，产品研发、营销、宣传的指导服务，风险监测管理等。三是票据业务指导服务平台。主要负责票据业务的规制流程体系、管理系统、利率及票据自查营运政策的建设，业务统计分析，票据业务平台搭建，业务指导等。四是授信业务风险管理平台。加强全省统一的信贷系统IT平台建设和管理，指导基层行社优化信贷投向和结构，落实监管政策，完善信贷风险分析，组织制定工作发展规划，并对风险防范有针对性地加强指导。五是大额贷款报备咨询平台。主要负责指导大额信贷标准化、流程化操作，制定业务规章制度、操作流程，开展业务培训及风险提示等，弥补基层行社在大额贷款风险评估以及贷后管理方面的能力不足。

八、高端业务拓展平台。一是负责在省级层面做好全省集团性行业的业务拓展工作，发挥农村信用社的点多面广的综合优势，展开全方位的业务拓展。二是指导帮助基层行社对接高端客户多元化金融需求，提高中间业务收入，提升成员行社主动配置资产能力。

九、教育培训平台。通过加强教育培训平台硬件和软件建设，为农村信用社员工教育培训搭建高层次平台。

十、企业文化平台。旨在对内形成系统的企业文化和精神动力，对外形成良好的企业形象和品牌价值，提供企业发展所需的正能量。通过组织整体而有效的企业形象宣传，提升企业品牌价值，增强其社会地位。

省联社目前不是没有平台，只是平台建设意识不够清晰。有的尽管系统上线了，但是相应的后续管理和平

台建设相关内容没有跟上，总的来讲不是没有，是做的不够，或者不够好。我想阿里巴巴的高明之处在于基于系统搭建平台，利用平台形成生态，这已经是互联网+的成功典范，成为国际楷模，被争相效仿，他们研发的无人超市、无人银行冲击力太大了，也许我们今天还感受不到，但是我们今天靠物理网点多、员工多来占据农村江山的模式，正是未来即将被人家所取代和淘汰的，如果不加紧改革，顺应改革大潮，等威胁到来的时候，我们已经来不及反应了。从现在起，省联社本部各部门都要努力实现自我革新，尤其是部门负责人，要把自己身份变成各个平台的搭建者和管理者，要通过平台的建设和优化升级来实现业务条线的有效管理，真正做优做强

基层行社的各类平台。

在省联社大平台的支持下，发挥基层行社“小快灵”的二级法人优势，将基层行社打造成最具竞争活力的现代零售银行，是实施“大平台+小蜜蜂”战略的基础。必须在涉农、县域、中小微业务上要逐个做实做细，巩固传统阵地市场。并坚持走差异化竞争的特色之路，建立全方位对接客户的特色服务机制，打造具有核心竞争力的特色银行品牌，加快转变发展方式，走稳中求进、好中求快和高质量、高效率的发展模式，不断提升资产质量、盈利能力和员工素质，努力打造可持续发展的优质零售银行。👉

(责任编辑：王锐平)

(上承第37页)

四、持之以恒地加强党的建设

习近平总书记指出，坚持党对国有企业的领导是重大政治原则，是我国国有企业的独特优势。党章修正案也规范了国有企业党委的功能定位，明确了党的领导在国有企业公司治理中的法定地位，赋予了国有企业党委“把方向、管大局、保落实”的重大政治责任。

按照新时代党的建设总要求，甘肃农信要牢牢把握全面从严治党新形势新要求，进一步找准党建工作和业务经营的契合点，完善党建工作机制，创新党建工作载体、丰富党建工作抓手，着力提升党建工作的制度化规范化科学化水平，形成党建工作与业务经营同频共振、相得益彰的良好格局，为改革发展提供更加坚强的思想、政治和作风保证。一是深入学习宣传贯彻党的十九大精神。深度融合“两学一做”学习教育常态化制度化，深入开展党的十九大精神宣传学习培训工作，教育和引导广大党员及全体员工切实以习近平新时代中国特

色社会主义思想武装头脑、指导行动、推动工作，始终坚守服务“三农”发展的初心，牢记服务甘肃经济建设的职责使命。二是着力完善党建工作体制机制。以全国和全省国有企业党的建设工作会议精神为指针，全面落实国有企业党的建设重点工作任务，切实加强党的思想、组织、作风、制度和反腐倡廉建设，推动党的领导与农信社完善公司治理有机统一起来，形成党委统一领导，业务部门各司其职、各负其责、协调运转、有效制衡的现代公司治理架构。三是切实加强党的基层组织建设，充实基层党务工作力量，强化党员教育培训，积极搭建党员发挥作用的平台，充分发挥基层党组织的战斗堡垒作用和广大党员的先锋模范作用，把党员培养成业务骨干，把优秀员工充实到党的队伍中来，切实提高党的凝聚力和战斗力，真正把基层党组织建设成团结动员群众、推动改革发展的坚强战斗堡垒。👉

(责任编辑：李成)



浅析如何做好新形势下的 银行安保工作

■ 文 / 张玉海 榆中合行

随着金融行业的经营理念 and 方式的深刻变化，银行安保工作呈现出新特点：一是管理目标和工作范围大幅延伸，管理任务和方式发生重大变化。二是随着高科技电子防护设施运用，安保工作逐步由“人防为主”向“人技并重”过渡，对安保队伍素质和工作技能提出了新要求。三是柜面员工操作风险的监控管理日渐突出，而现有安保工作水平和质量亟待提高……不难看出：银行安保工作任务越来越重，管理难度越来越大，管理科技含量越来越高。做好新形势下的安保工作，势必调整和完善原有的管理模式和格局，从而适应新形势、新变化。

一、提高思想认识，明确工作目标

始终谨记“安全重于泰山”，认真贯彻“预防为主、单位负责、突出重点、保障安全”的方针，牢固树立“安全发展、安全服务、科技引领、平安信合”的安全管理理念，以全面落实新安防标准为抓手，以防范“四类”案件和重大责任事故为重点，以保障业务经营为目的，狠抓安全责任落实，强化安防设施建设力度，提升员工安防意识教育，努力形成人防、技防、联防深度融合的新格局，护航各项业务稳健发展。

二、强化管理机制，靠实安全责任

安全管理是业务发展的基础，必须彻底根除“重业务、轻安全”的麻痹思想，按照“抓业务必须抓安全”和“谁主管、谁负责”的原则，层层签订《安保目标责

任书》及《联防协议书》，形成“周安全员”为当班第一责任人、网点负责人为主体管理第一责任人、支行班子为监督管理第一责任人的责任靠实和追究机制，构建一级抓一级、层层抓落实的责任体系，真正把安全责任靠实到人、落实到岗、具体到每个环节。

三、加强思想教育，提高安防意识

从近些年银行发生的案件来看：安全意识不强、存在侥幸心理、道德防线弱化、拜金主义和享乐主义思想的腐蚀是案件频发不可忽视的原因。加强员工思想教育，提升安防意识刻不容缓。一是引领全员牢固树立安全防范意识，正确认识做好安防工作的紧迫性和必要性，把案件防范与业务经营、规范操作、岗位创优有机的结合起来，克服安全工作事不关己的错误认识。二是通过邀请公安和消防专家以知识灌输、案例分析、制度讲解等形式，着力强化员工安防教育和培训，使员工了解规章、熟悉法律，知晓利害，做到警钟长鸣，未雨绸缪。三是深入开展思想教育和道德教育，引导大家树立正确的世界观和人生观，切实增强诱惑围猎的“免疫力”，自觉抵制腐朽思想的侵蚀。

四、完善制度建设，规范操作流程

健全完善的规章制度是做好安全保卫工作的基础。要通过完善各项制度靠实各流程、各环节的岗位责任，特别是严格防控押运、金库、自助银行等重点环节易发

生的道德、操作等风险，为全面提升安保工作水平提供强有力的制度支撑。一是根据安保工作升级改造，技防功能多样化、操作复杂化等特点，及时更新制订《监控中心操作规程及重点要求》《押运操作规程及重点要求》《自助银行突发事件应急预案》等规章制度，细化操作流程，确保要害部位全覆盖。二是有针对性地健全完善网点安全制度，特别是针对业务库、加钞间门禁规范操作和密钥管理等，制定《门禁密钥管理制度》，守住守好网点风险防范“第一道门”。三是为有效预防各类突发事件应急处置，制定完善《值班管理制度》，并要求领导班子严格落实领导24小时带班制度，自上而下筑起安全保卫工作的坚固堤坝。

五、对标物（技）防新标准，加快达标步伐

一是在网点重建和网点装修改造中严格按照GA38-2015、GA745-2017标准和《甘肃省农村信用社机构网点标准化建设管理暂行办法》，严把主要原材料的质量关和隐蔽工程的监督管理关，确保所有营业网点、业务库、自助设备加钞间的主体建筑和物理防护设施设备经公安部门验收，取得《安全防范设施合格证》。二是建立强大电子防护网络，充分发挥电子防护技术的作用，不断提高保卫工作的科技含量和管理水平，特别是要推进监控中心数字化管理，实行24小时双人“无缝隙”坐班制，充分运用远程电子监控技术（监控系统）、电子感应技术（报警系统）、防尾随联动门技术，进一步提高和改善技防水平。同时，在业务库和加钞间门安装门禁系统，通过监控中心远程授权开启，尽可能避免基层网点操作风险。三是按照省联社、公安、监管部门要求，及时整理、归类和建档网点防弹防砸、防尾随门和金库门等各类设施合格证及检验报告，安装工程商资质、招标文件、安装合同、设计方案、施工图纸等详细资料及公安部和监管部门验收审批表及合格证等安防资料，逐步推进安保档案的信息化和规范化管理。

六、优化“三防”格局，提高安保效率

以“人防、技防、联防”“三位一体”的安防格局是做好安保工作根本。一是正确把握“人防”工程建设内涵，逐步调整优化安保队伍人员结构，吸收思想觉悟高、业务能力强的年轻员工，着力改善安保人员年龄结构老龄化、知识结构滞后化等问题，并通过专题培训等方

式，不断强化安保队伍的综合素质和业务技能，提高安保整体工作水平。二是加强各种业务知识和技防设施操作技能培训，有针对性地从柜面操作规范、计算机操作应用、物理防护技术监测管理、电子防护技术监测管理以及生物防护技术的应用和管理等方面入手，着力提高从业人员的技术水平和应变能力，最大限度发挥技防效应。三是密切与周边机关或商户的联系，深入推进联防联控群治工作，尤其是针对网点资源的优化配置、中心城市的单点型机构数量不断增加、网点型机构人员少、业务量较集中、夜间无人留守、夜间突发事故应对能力不高的实际，更要推进本行保卫机构、公安机构、周边技防设施无缝对接、协同联动，构筑坚强有力的联防盾牌。

七、加大检查监督，提升执行力度

切实加强安防工作坚持监督力度，推进全方位安全评估模式，通过日常、专项、远程及“回头看”等检查措施，有效的提升各项规章制度的执行力。一是强化制度执行检查力度。领导班子、安保部、支行班子、网点负责人要严格按照制度规定，定期就安全保卫制度落实及业务库、网点安全保卫工作情况进行检查，切实做到上下联动、岗位协同，构建起银行安保的钢铁长城。二是落实安防知识学习制度。当班“周安全员”每天要对网点进行安全检查并做好晨夕会“五分钟”安全解读或提示，安保部、电子银行部、支行班子及网点负责人要对金融便民点安防制度进行检查，督促关键节点操作合规、安防到位。三是重要部位门禁密钥进行专项检查。以现场督导方式规范“业务库”、加钞间、防尾随互锁联动门的开启、密钥的保管、使用和交接等重点环节的操作行为，做到重点部位全覆盖、专项检查无死角。四是形成安保部抓全局、各网点抓具体的预案演练机制。精心制定防盗窃、防诈骗、防抢劫、防爆炸、防毒、防火等各类应急演练预案，定期以支行为单位，组织辖内全员参与的“营业场所防抢、防盗、防爆”、“自助设备区突发事件”和消防等预案演练，同时，在公安部门的指导和配合下，不定期组织辖内网点开展实景性、警示性和教育性较强的防暴力抢劫演练，切实提升全员安防制度执行力和应急处置能力。🌱

（责任编辑：李成）



播火：《共产党宣言》进入中国

“纠股办事之人，其权笼罩五洲，突过于君相之范围一国。”

这是《共产党宣言》里的一句话。

弄错了吗？《共产党宣言》这般艰涩？

没有错，1899年上海《万国公报》连载了一个英国传教士李提摩太翻译的一篇叫《大同学》的文章，其中翻译并引用了《共产党宣言》里的这段文字。当然，用的是文言文。

也许，换种翻译方式大家就不会陌生了：“资产阶级，由于开拓了世界市场，使一切国家的生产和消费都成为世界性的了。”

有趣吧？这段文言文是目前所见《共产党宣言》最早的中译文。而《共产党宣言》，这个最初在欧洲到处游荡的“幽灵”，在中国的开始竟然如此龇牙咧嘴。

然而，这还不是《共产党宣言》与中国的最早接触。两者的缘分可以追溯到更早。

1896年，英国伦敦有个30岁的年轻中国人。他在国内无处存身，被迫流亡到这里。因为对清王朝统治下灾难沉重的祖国和个人命运前途未卜的忧虑难以释怀，他经常步行到大英博物馆，埋首在各种丰富的著述之中，广泛了解欧美各国的政治、经济状况和欧洲社会主义运动。正是在这一研究的过程中，这个年轻的中国人第一次知道了马克思和恩格斯的名字及其活动情况，第一次读到了《共产党宣言》等马克思主义著作。

这个年轻的中国人，就是孙中山。

历史，某些时候就是这样出乎人们意料之外，却又深在情理之中。

正是孙中山这位中国革命伟大的先行者，率先按下了《共产党宣言》与百年中国命运紧密联系的按钮。

而《共产党宣言》在中国的传奇才刚刚开始。

在孙中山的影响下，中国的资产阶级革命派纷纷重视和研究《共产党宣言》的思想。稍后，更多党派和人

士也纷纷撰文介绍《共产党宣言》。当然他们此举，绝非赞成马克思主义或自觉在中国传播马克思主义，只是出于改变中国的强烈愿望，认为《共产党宣言》是西方众多进步学说中的重要著作，应该加以研究。于是有关《共产党宣言》的内容便不断出现在他们的文章中。

《共产党宣言》真正引起国人高度重视，进行全面广泛的研究和传播，当然还是在十月革命以后。在这一时期，最早翻译介绍《共产党宣言》的人，是后来成为著名报人的成舍我。1919年4月6日，他在李大钊和陈独秀创办的《每周评论》第16号“名著”专栏中发表了以白话文体摘译的《共产党宣言》第二章的最后几段文字，包括十大纲领全文，标题是《共产党宣言》，译者署名为“舍”。1919年5月、11月，李大钊在《新青年》第5、6号上发表了《我的马克思主义观》。文章的第五、六部分介绍并摘译了《共产党宣言》的重要思想。该文对当时传播马克思主义起了重大的启蒙作用。在李大钊、陈独秀等人的带动下，越来越多的先进分子加入到研究和宣传《共产党宣言》的行列之中。

就已知史料，浙江义乌人陈望道是《共产党宣言》完整中译本的首个译者。

陈望道为什么要翻译《共产党宣言》？是因为陈独秀等人的推动。陈独秀等委托陈望道翻译《共产党宣言》，并准备在《星期评论》杂志上刊载。

陈望道属于中国最早接受马克思主义的那批知识分子。早在日本早稻田大学就读期间，他就结识了日本早期的社会主义者河上肇、山川均等人，并阅读他们翻译的马克思主义著作，深受其影响。回国后，他先在浙江一师任语文教员，后辞职回到家乡分水塘村。

潜居乡间的陈望道接下委托，选择家中僻静的柴房作为工作室，开始专心致志地翻译《共产党宣言》。其后，该译文由陈独秀在上海筹建的“又新印刷所”承印，并由上海社会主义研究社正式出版发行，时间是1920年8月。这就是《共产党宣言》在中国的首个完整中文译本。

它一问世，就在思想界引起了巨大反响，初版印的1000册很快便售完。因供不应求，一个月后再版，又印1000册，仍然售空。应广大读者的一再要求，到1926年

5月止，陈译本已重印达17版之多。这期间，该书三易书名，四改译名，六换单位，冲破了一次次查禁封锁，创造了出版史上的传奇。而陈译本之后，陆续又有新的译者翻译的全译本面世，销量都非常巨大。据一些学者的统计，到2008年，这本书在中国一共拥有12个译文不完全相同的全译本。

在近代，没有哪一本书能像《共产党宣言》那样，如此深刻地影响着百年中国历史的发展进程。

它直接催生了中国共产党的成立。就在陈独秀等人出版《共产党宣言》全译本的同一个月，他们在上海成立了中国大地上最早的共产党组织——上海共产党早期组织，名字就叫“中国共产党”，它实质起着中国共产党发起组的重要作用。陈独秀还亲自执笔，起草了一份《中国共产党宣言》。这份文件直接以《共产党宣言》的基本思想为依据，宣告中国将建立无产阶级政党，并以“中国共产党”来命名，这为中国共产党的筹建奠定了重要基础。

《共产党宣言》对几代中国共产党人的成长发挥了重要作用。2009年5月13日，习近平在中央党校2009年春季学期第二批进修班暨专题研讨班开学典礼的讲话中，列举了毛泽东、邓小平、江泽民、胡锦涛学习《共产党宣言》及其他马克思主义理论著作的例子，指出：“我们要通过有计划有重点地研读原著，从根本上了解和信服马克思主义的真理性，进一步坚定理想信念；从根本上把握马克思主义的世界观和方法论，进一步坚定政治立场和党性原则；从根本上认识马克思主义的发展进程及其基本理论与创新理论的相互关系，做到在继承中坚持、在坚持中发展、在发展中创新。”

许多伟大的事件在刚刚发生时，都非常平淡，显得像每天都在发生的小事那样平凡，人们远远不知道它的重要性，更不可能有意识地准确记录其发生过程。《共产党宣言》与中国的百年命运也是如此，当孙中山在大英博物馆首度翻阅这本书时，当陈望道在家中柴房奋笔疾书时，他们并不会知道，这个作品在此后一个多世纪的漫长时光里，将会如此深刻地改变中国的命运，持续影响着无数人的选择，而且还将继续下去。🌱

（原载《中国纪检监察报》责任编辑：张雯）



长篇小說《大地之子》（连载九）

■ 北斗

又是逢集的日子。

信用社今天也像过节日一样，门口屋檐下悬挂着红色大幅标语，上面贴着白色的大字：“天台区望天农村信用社积极支持‘三农’，确保春耕适时播种！”信用社的大门前摆着一排桌子，牛主任坐在正中间，立个小牌子，上面写着：贷款签字；小吴和小丁坐在他的左边，牌子上写着：贷款办理；小唐坐在他的右边，牌子上写着：贷款审核。周围围着好多人，像抓彩票一样拥挤着。牛主任不时站起来向大家说：

不要挤，不要挤，排队，排队更快。

但望天的村民没养成排队的习惯，尽管牛主任把嗓子都喊哑了，他们还是挤作一团。牛主任也没办法，只好这样了。但他时不时会站起来组织一下，要不会把桌

9

子掀翻。

黄村长从后面绕到牛主任身旁说，你的生意真兴隆呀！

牛主任苦笑了一下，但他深知黄村长不是挖苦他，他想的是望天村民的贷款。

秋子坐在自己的摊位上，看着眼前信用社的热闹场面，对牛主任产生了由衷的敬意。仅仅在十天前，信用社还是冷清清的，工作人员也不搭理进去办业务的村民，给人一种进了庙宇的感觉，阴森森的。十天后眼前出现了这样的景象，真是死店活人开。

在信用社的东头一角，鸡罩硬是把两个卖篦条和箩筐的赶到一边，自己从徐飞办公室也搬来桌子，上面铺了一条红毯子，放着印有红花钢皮的保温瓶，两个瓷

杯子。他也立着两个牌子：一个是贷款，一个是高息存款。凡对来人他先发烟，后倒茶，一脸奸笑。当问到他的利息时，他会吞吞吐吐，遮遮掩掩。

鸡罩见到他这里的都是来吃烟喝茶的，一笔生意也没做成。当他眼睁睁地看着信用社办公桌前拥挤的人群时，更对信用社产生了嫉妒和愤恨。如果是黑夜，他会给牛主任几闷棍，看他还嚣张？！

黄村长看到不远处也有一堆人，不料看见的却是鸡罩，便走过去说，鸡村长，你胆敢在这卖狗皮膏药？

我的好黄大哥！我在贷款，为人民服务！

好，那为我服务服务，我也是人民。

你是贷还是存？

贷怎么贷？存怎么存？

贷款，鸡罩麻利地从兜里掏出一支烟说，看，黄大哥，“奔马”！

我不识字，只要冒烟就行。

鸡罩又给他倒了一杯茶说，哥，这是毛尖。毛尖晓得不？

管它毛尖不尖，苦就行。黄村长取笑鸡罩。喝一口茶说，贷款利息多少？

鸡罩贴着黄村长的耳朵上说，二分，这是给你的价。

存款呢？

一年的一分，这也是给你的价。

好，等我有钱全存给你吧。黄村长笑了起来。

你这是砸我的摊子吧。快喝水，不要捣乱我的生意。

我砸你的摊子？你才砸人家的摊子哩。黄村长把头歪向信用社门口的一堆人说。

哼！车走车路，马走马路。

俩人正说着，牛主任过来了。牛主任走到鸡罩的办公桌前，指着鸡罩的鼻子说，你这是干什么？

放款啊！鸡罩坐在椅子上，把身子往后一靠，理直气壮地说。

你知道你这是什么行为？

为人民服务啊！鸡罩从嘴里吹出一柱烟，大大咧咧地说，你们没钱还不让我放？你放的是空炮，我放的是实打实的钱儿。有本事你把钱儿摆出来放。

你要是不收摊我现在就给派出所打电话，没王法了。

哈哈，派出所是你家开的？你打，你不打我替你打。

他俩正吵着，联社于副主任和其他几个同志来了，

他们不知牛主任和这个人发生了什么事。

于主任，您怎么来了。一见于主任来了，牛主任很是惊讶。

我来你们望天看看春耕生产贷款的事。这是怎么回事？于主任说。

噢，于主任，他是我老家火炉子沟的村长，叫鸡罩，您看看，他在这里明目张胆地放高利贷。我原先给您汇报过的，他从高天手里贷了我们信用社的款不还，全放高利贷了。

鸡罩同志，你这是扰乱金融市场，是违法行为，赶快停止。于主任对鸡罩说。

我停什么，我停了老百姓的春耕化肥咋办？你们又没钱儿，你问问牛大主任，他是在放空炮还是放贷款。

于主任正要问个详细，牛主任给于主任说，回单位给您解释吧，我和供销社商量好了，联合解决农民春耕化肥的事。

你不管我们信用社怎么放，但你不能放贷款，更不能吸收存款。于主任对鸡罩说。

你收不收摊，你不收我就叫派出所去。牛主任强硬地说。

鸡罩一把把桌上的红毯子揭了，在于主任他们眼前抖了几下，尘土飞了起来。其他几个同志后退了一步，于主任和牛主任仍然站着不动。

天已快黑了，信用社门前的办公摊位已撤到了营业室，于主任给大家说，咱临时开个会。

好。牛主任说，我们现在办起了灶，晚饭就在我们灶上凑和吧。

能做出来吗？于主任说。

望天几千人都吃饭着哩，我们不到十人。牛主任笑着说，这样，小丁，你去叫来秋子，叫她给我们帮个灶，小吴的手艺怕做不出来。

不要客气，自己人，买两个大饼喝茶吃就可以了。于主任笑着说。

我这次当主任你还是第一次来，就这个现状，管您吃饱。小吴，你来。牛主任说着把小吴叫了出去，在门外简单地安排后就进来了。

于主任看着营业室内外都干干净净的，很是满意，他坐在火炉旁说，看你的火多旺啊！

于主任，我把春耕的款一放完，马上就把煤炉子拆

了，这里早晚还有点冷。牛主任给于主任解释说。

不忙，我一來你们停火炉这算什么，根据当地气候变化吧。

这家伙可在烧钱儿，我们还很穷，等有钱买个锅炉，我现在是烧锅炉的把式，会用很少的煤烧很旺的火。

体验了，体验了。你走了，大家还真说少了个优秀的锅炉工。

说明大家还记着我，说真的，我还真舍不得那个锅炉房。

牛主任，高天一直没上班？

有时候也来，昨天听说来过。牛主任马上收敛了笑容。

这时，小吴和小唐都进来了。

好吧，这样，牛主任，我们借这点时间开会吧。于主任坐在椅子上很认真地说：

大家辛苦了！今天我们接到了举报电话，反映我们望天信用社放贷款的事，经我们几人调查后，与事实极不相符，这完全是诬告行为。我们也亲眼看到了大家的努力，确实为望天乡的春耕生产想办法。尤其是牛主任，为了当地的农民能适时播种，与供销社联合解决农民当前春耕的燃眉之急，我们很受感动。于主任又给

和他一起来的稽核股的同志说，你们留下来，搞高天同志的离任稽核，一定要真实，待稽核完后，马上写出报告。另外，牛主任，通知高天，积极配合稽核部门的工作，报告出来后再作决定。

牛主任说，望天遇上了特别困难的时期，我们要咬紧牙关，砸锅卖铁，一定要打好春播贷款这一仗。我们要还给望天村民一个诚信，不能叫他们失望，不能叫他们抱怨。另外，如果领导给我三年的时间，我敢保证，要把望天打造成天台区联社的先进信用社，再不能叫望天村民为贷款发愁了。

好，很好，另外大家还有什么意见和建议？于主任话音未落，小唐他们本来抬高的头又埋在裆里了。

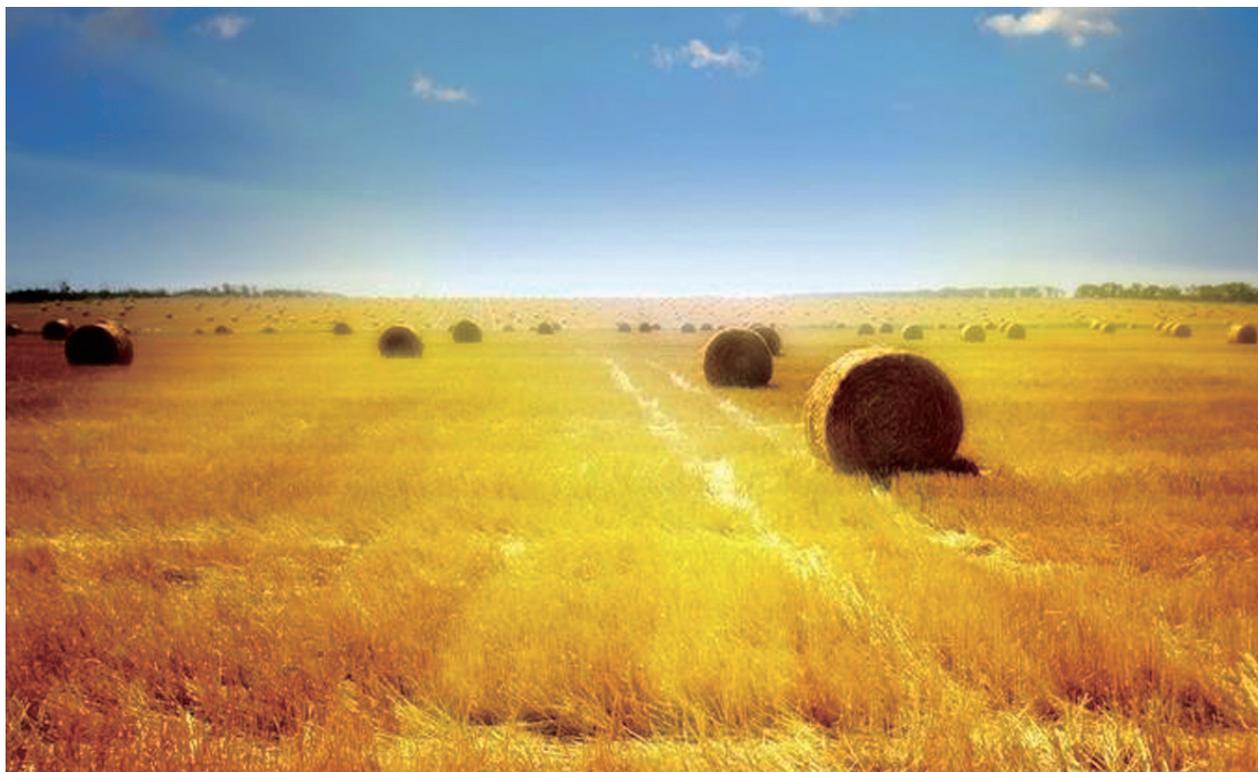
小唐你们也说说吧。牛主任说。

没有，没有。小唐说。

你们呢？牛主任问小丁和小吴。

没……没……

说说吧，我们也不是正式会议。座谈座谈。于主任很是平和地说，那好，既然没有意见，就要好好配合牛主任的工作，不能懈怠。有意见可以当面和牛主任商量，也可以来联社找我，总之，为了望天信用社，为了望天的村民，我们要努力工作，把失信变为诚信。最后



于主任问牛主任，你还有没有安排的？

没有。吃饭吧，领导饿坏了。

牛主任领着于主任来到灶房，一见秋子穿着围裙，她赶紧说，领导，委屈一下，吃点农家饭吧！

真会说，这是？于主任看着秋子问牛主任。

我们请的大师。牛主任开玩笑说。她是望天村的秋子，除做得一手好饭，还做得一手好麻鞋哩。

噢？女强人！

不是，不是。于主任快别笑话我。我一个农村妇女，没啥特长，就喜欢做大麻活计。我们这里遍地都是麻不是。

这里的大麻很有名的，要合理利用这些资源，以后可在这些大麻上多作文章。于主任说。

我也想，就是利用不起来，只能做点麻鞋，或者编个绳子，再没干的什么。一看到这么好的大麻都卖不出去，我一个妇道人家很心急。秋子激动地说。

以后再说，领导饿了。秋子，做什么饭？

你看。秋子说着揭过了锅盖，里面全是她炸的油饼，还有一大锅荷包鸡蛋。秋子又对于主任说，他们的灶刚办起，要什么没什么，我从家里拿了些灶具。

太感谢了。太感谢了。于主任接过一碗，尝了一口说，好香。

稽核股的同志都笑着说香，牛主任咬了一口油饼说，真的，和我炸的一样。

大家笑了起来。

稽核股的同志呆了两三天，完成了高天的离任审计稽核，牛主任问稽核股的同志要一份报告，他们说丁主任吩咐过，此事先保密。

联社的稽核报告迟迟不见动静。因为于主任到外地学习去了，联社工作暂由丁副主任主持，所以这事就一直放下了，牛主任问过丁主任，丁主任说，你先不要急，公事得有个程序，等给于主任汇报后再说。牛主任也不好再催，只能如此。官大一级压死牛嘛！

分水岭其实在崦嵫山的半山腰，当地人习惯的把崦嵫山下的山叫分水岭。棉花与三郎周末是赶不上回望天的班车的，每次他们放学回家时，只能坐过路车到分水岭，再走回望天。天已渐渐变暖，地埂边上一堆一堆的玛瑙花盛开着，小黄花闻起来很香，把个望天弄得像擦

了“雪花膏”一样。北山青岗叔的槐树林仍是黑压压一片，但春风已把它们弄得很激情，引诱出了浓浓春意。

本来窄窄的羊肠小道，人走在上面只能是一前一后，有些稍微宽一点的地方勉强可并肩前行。三郎把棉花让在了前边，她像一只羊羔一样蹦蹦跳跳，两个小辫子在胸前肩后不停甩打。发梢的蝴蝶结在棉花的手里总能变幻出不同的花色来，就是小辫上这两朵花，在她的身边飞舞，把三郎弄得眼花缭乱，心花怒放。哪个少年不善钟情，哪个少女不善怀春。

一惯温顺的棉花，见个生人连头都不敢抬，恨不得找个老鼠洞藏里面，但与三郎在一起，就如风中的旗浪里的鱼，放开了一个少女的欢势来。风华正茂，豆蔻年华的两个妙龄男女，萌动着的情爱已经发芽，一挨雨露浇灌会破土冲出。但毕竟在农村，受传统铁板的夹持，只能克制不敢放纵。只有这段山路属于他俩，加之暮色苍茫，蓝雾蒙蒙，把天地无形地缩小，变成一对春心荡漾儿女的乐园，让这一对天真的人儿随意奔跑，任性笑闹。

棉花跑到前边摘来了一朵木牛牛花，她先拿在嘴边闻了闻，再拿在手里跳跃着、挥动着向他招手。就是棉花这一随意的动作，便永久地定格在三郎的脑海里。这么优美的舞蹈不需要编排，随意而出。在他以后的多少年，这个动作叫他不得安生，叫他无可奈何，叫他不能自拔，寝食难安。在后来的一段日子里，三郎对“仙女”二字产生了浓厚的兴趣。蒲松龄笔下的“仙女”虽然漂亮但却无味。嫦娥奔月的潇洒，七仙女洗澡的浪漫，这些只是书中空谈而已。而他心中的棉花，端庄、清纯、秀丽、温和……凡世间之文字不能描其秀，凡世间花蕊不能喻其香，凡世间女子不能媲其美……这就是三郎眼前小鹿一样的棉花，他永远的野棉花……

棉花和三郎一不小心就会把路变宽了。两人并排走着，两只小手也在不轻易间牢牢粘在一起，三郎羞了，棉花羞了，把山村的夜晚，也羞得落下了天幕。夜——浓烈地向他俩围来，就连月牙儿也在天际里笑嘻嘻的，还有那同一苍穹的星星，都在调皮地向他俩挤眉弄眼……🌱

(未完待续)

(责任编辑：赵海鹰)

改革 无声

■ 文/杨海涛 永昌农商银行

一曲乡音，淡淡于墨色里，
一杯往事，几许惆怅；
轻轻地漫过岁月的沧桑，
改革春风，润物无声；

记录着春雨点滴，改革依旧，
春华秋实，又是一曲；
十三年光阴岁月，长路漫漫，
一步步走来，谱写农信岁月；

几代信合儿女，怀揣不变的梦想，
振兴家国，富美乡村；
穿梭在时间的小路，
记上心头，大梦2020；

为梦而来，对梦而歌，
寄语新春，奋斗不止！
漫漫长路坚韧有力，
才下心头，扶贫溢满心头；

它山之石，点缀青山绿水，
改革无声，风叶摇曳；
悠悠岁月，初心不改，
扬帆远航，改革伴我前行！🌱

（责任编辑：李成）

小寒夜

■ 文/董伟 华亭农商银行

隐设在屋檐边的枝桠收敛了白日的凌厉，蘸着月光添了几笔，续写了夜色。缓缓的炉烟影影绰绰透迤着融进了清冷的风里。玄墨色的夜幕，星汉灿烂，天幕南边的猎户座星点闪烁，可惜我愚笨，读不懂它们的唇语。没有谁比雪更了解夜，彼此相拥缄默，互守着默契。我猜他们之间会有更多的故事，欲语还休。慢慢转身，生怕惊扰了渐渐浓郁的浪漫。小径蜿蜒，温柔的曲线很让人舒服。偶从树枝间飘落的雪沫儿，乘着月色优雅轻舞，和着风过时的浅吟，轻舞浅唱，颌首回眸，一如谢幕前的嫣然。

风是夜的隐语，亦是雪的引言，而此时的风，不多不少刚刚好，多过呢喃柔纤的江南轻波抚，而苍茫宿野凛冽肃杀又未至。一如西北女儿，朱唇微启，梨涡轻显，媚可倾城国；柳眉轻蹙，乌发立绾，飒能展英姿。可惜，我之愚钝，不能细复纤眉成千古，素手挽金瓯的情影侠踪。而不远处，一截斜出

来的树枝，笔直孑立，仿佛一柄即入鞘的青剑，隐约在了夜幕里。

夜渐入佳境，墨色也浓了一些。眼前的寒柏雪松，也愈发变得清濯，仿佛高深莫测的隐士，衣袂蹁跹，深刻却又模糊。树的末梢和夜幕言和，而点点的星宿，成了最自然的说客。星光从枝头散出，三两灼灼却次第排开，在夜幕里轻抹出一条浅浅的纱带，与西角屋檐飘出的暗白色炉烟一起渐渐消失在初寒翌冷的夜色中。远处的山丘平缓的弧度此时也和夜幕契合，农户隐约的灯光，也竟成了恰到好处的暖色。

脚下枯败的黄叶打着圈儿在脚边轻旋，风似乎又大了一些。从院中退步上楼，站在二楼栏杆前，再扫一眼这小寒夜景，仿佛一幅墨画，生动又刻板。关门时瞥见的屋顶上的棱角刚好成为画的落款，卷轴进屋。搓手顿脚，桌上热水还温，旁边的火炉昏昏欲睡，喃喃念着小寒的名字……🍵

(责任编辑：李成)

青春熔铸中国梦 不忘初心跟党走

文 / 陈永润 民勤农商银行



金融是现代经济的核心，国民经济的血脉。我国金融业的发展与国家、人民的命运，与党的事业紧密相连。近年来，党和国家一直关注农村，心系农民。习近平总书记也曾指出：“重农固本，是安民之基”，纵观农商行的发展历程，农商行因农而生，以农为本，为农而根深叶茂。一直以来，服务“三农”都是我们的经营宗旨和工作的重中之重。为此，省联社在2017年号召全省积极开展业务服务双提升、万名客户经理进村入户工作，不断创新服务模式，延伸金融服务触角，推进金融精准扶贫，把党的普惠金融、富民惠农政策更好更快地送到了农民身边，落到了实处，为全省经济发展凝心聚力、保驾护航。

记得第一次向客户耐心讲解我们的存款优惠政策；第一次教阿姨用手机银行给女儿打生活费；第一次搀扶着老爷爷老奶奶在柜台领取养老金；第一次跟随客户经理深入农户家中走访了解；第一次下班后去乡镇村委教会财务人员操作我们的网银；第一次见到农民大叔不会使用ATM机，而我不假思索说：“我帮您！”……这些所有的第一次，都成了我后来每天工作需要坚守的点点滴滴。当看到他们满意的笑容，当他们向我竖起大拇指说：小伙子，真不错！这一切的一切，都让我心底里洋溢着无尽的温暖，也让我不忘初心的坚持有了骄傲的理由。

泰山不弃微尘，故能成其大；江河不辞细流，故能

成其深。我们每天的工作虽然平淡但并不平凡，我们的工作岗位虽然只是一个小小的窗口，但我们却是农村金融扎根群众的最前沿阵地。如果我们每个人都能在自己的岗位上兢兢业业，那么我们每个人向前迈出一小步，便是“三农”工作向前推进的一大步。当那些农民兄弟通过我们的帮助和扶持走上小康之路，当农民的梦想成为现实，我们便离伟大的“中国梦”又近了一步！

其实，此刻能站在这里，我的心里充满了忐忑和敬畏。因为在我身边有太多比我更有资格来站在这里讲述他们故事的老党员和前辈，他们不善表达，每天默默地忘我地奋战在精准扶贫的第一线，风雨无阻，任劳任怨，真真切切地用自己的生命践行着党为人民服务的宗旨，用自己的行动实现着在党旗下的誓言。从他们身上我看到了一个共产党员的高尚风范，也让我更加坚定了要励志做一名共产党员的决心！

让我们以党的号召为指引，紧紧跟随党的步伐，服务“三农”，造福“三农”，携手并肩、全力以赴，不忘初心，永远跟党走！将我们的青春和热血，挥洒在建设中国特色社会主义的伟大事业中，熔铸进实现中华民族伟大复兴的“中国梦”，为祖国、为敬爱的党献礼，续写事业的华彩新篇章！👉

（责任编辑：王锐平）



不忘初心 让青春在党旗下闪闪发光

文 / 蒋映雪 秦州合行

你还记得小时候看到共产党人刘胡兰被戕害时而泪流满面吗？你还记得小时候用稚嫩的声音宣誓“为共产主义事业而奋斗终生”吗？这些儿时扎根心底的记忆随着时间的流逝慢慢地沉淀下来。懵懂中，有一个声音问道“你从哪儿来，要到哪儿去，为什么而出发？”

寒来暑往，春秋交替，我已然从那个戴着红领巾的小姑娘成长为一名信合人。那个声音时常泛起涟漪，在这里，我要寻回那儿时的梦想。当我看到身边的党员们顶烈日、冒严寒，进企业、入商户，看到他们疲惫的眼神、匆忙的脚步；看到客户经理早出晚归、走村入户，为千家万户送去涉农贷款的实惠；看到年轻的孕妈妈，无怨无悔为客户贴心的服务时，我体味出了信合人的初心。

在信合的沃土上，我幸运地收获了一份宝贵的爱情。带上那份初心，今年6月的一天，我们如期举行了婚礼，但婚期恰逢双提升百日竞赛活动的关键阶段。作为双职工的我们，没有时间拍摄婚纱照、也没有时间向亲朋好友送喜糖，布置新房。举行一场浪漫、隆重的婚礼更是每个女孩的期望，却成了我的奢望，因为我的婚礼是那样仓促、简单，甚至在婚礼当日我们的同事也寥寥无几，我心中充满了遗憾。但我知道，此时的他们正在加班加点为完成各项指标而坚守。而新婚的我们也很快

回到了各自的岗位。每天我从“您好”“请坐，请问您需要办理什么业务”的问候中传递着信合人真诚服务的温情；每天他耐心解释信贷相关业务、积极完成信用村评级授信工作，把党助农富农的好政策送到客户身边。我们共同迎接竞赛活动中面临的每一次挑战。每当趁着夜色下班，街上的情侣言笑晏晏，我们才拖着疲惫的身体回到家中，但看到老公在厨房忙碌的身影和餐桌上热气腾腾的面条，听到他关心的说：“快吃吧，知道你饿了，我特意给你加了荷包蛋。”此时，我的眼眶早已噙满了泪水。

在甘肃信合这个大家庭里，多少信合人如我们一样，舍弃自己的孩子、爱人、父母，投身到信合事业，用诚心服务客户，用爱心回馈社会。

这就是我和我身边的信合人，为责任而出发。一路走来，扎根在这广袤的热土之中，带上的是这份思万户甘甜的情怀，这份心系三农的诚意，这份支持地方发展的坚守！

这就是我和我身边的信合人，为信念而出发。在火红的党旗下，我和这样一支信合队伍共同唱出心中的信念——不忘初心跟党走，共创信合新辉煌！🌱

(责任编辑：王锐平)

一个鸡蛋的家当

■ 文 / 邓 拓



邓拓（1912—1966），原名邓子健，笔名马南邨、邓云特，福建闽侯人，当代杰出的新闻工作者、政论家、历史学家、诗人、杂文家、书画收藏家。历任《人民日报》社社长兼总编辑、全国新闻工作者协会主席、中共北京市委书记处书记、中共中央华北局书记处候补书记等职，文化大革命中与吴晗、廖沫沙一起被诬为“三家村”成员，1966年5月18日含冤去世。著有《邓拓散文》《邓拓文集》《邓拓诗词选》等行世。

说起家当，人们总以为这是相当数量的财富，家当的“当”字，本来应该写成“帑”字。帑是货币贮藏的意思，读音如“荡”字，北方人读成“当”字的同音，所以口语变成了“家当”。

我们平常说某人有了家当，就是承认他有许多家财，却不会相信一个鸡蛋能算得了什么家当！然而，庄子早就讲过有“见卵求富”的人，因此，我们对于一个鸡蛋的家当，也不应该小看它。

的确，任何巨大的财富，在最初积累的时候，往往是由一个很小的数量开始的。这正如集腋可以成裘、涓

滴可以成江河的道理一样。但是，这并不是说，无论在什么情况下，你只要有了一个鸡蛋，就等于有了一份家当。事情决不可能这样简单和容易。

明代万历年间，有一位小说家，名叫江盈科。他编写了一部《雪涛小说》，其中有一个故事说：“一市人，贫甚，朝不谋夕。偶一日，拾得一鸡卵，喜而告其妻曰：我有家当矣。妻问安在？持卵示之，曰：此是，然须十年，家当乃就。因与妻计曰：我持此卵，借邻人伏鸡乳之，待彼雏成，就取中一雌者，归而生卵，一月可得十五鸡。两年之内，鸡又生鸡，可得鸡三百，堪易十

金。我以十金易五牯，牯复生牯，三年可得二十五牛。牯所生者，又复生牯，三年可得五十牛，堪易三百金矣。吾持此金易举债，三年间，半千金可得也。”

这个故事后半还有很多情节，没有多大意义，可以不必讲它。不过有一点还应该提到，就是这个财迷后来说，他还打算娶一个小老婆。这下子引起了他的老婆“怫然大怒，以手击鸡卵，碎之”。于是这一个鸡蛋的家当就全部毁掉了。

你看这个故事不是可以说明许多问题吗？这个财迷也知道，家当的积累是需要不少时间的。因此他同老婆计算要有10年才能挣到这份家当，这似乎也合乎情理。但是，他的计划简直没有任何可靠的根据，而完全是出于一种假设，每一个步骤都以前一个假设的结果为前提。对于十年以后的事情，他统统用空想代替了现实，充分显出了财迷的本色，以至激起老婆生气，一拳头就把他的家当打得精光。更重要的事，他的财富积累计划根本不是从生产出发，而是以巧取豪夺的手段去追求他自己发财的目的。

如果要问，他的鸡蛋是从何而来的呢？回答是拾来的。这个事实本来就不光彩。而他打算把这个拾来的鸡蛋，寄在邻居母鸡生下的许多鸡蛋里一起去孵，其目的更显然是要混水摸鱼，等到小鸡孵出以后，他就不管三七二十一，抱一个小母鸡回来。可见这个发财的第一步计划，又是连偷带骗的一种勾当。

接着，他继续设想，鸡又生鸡，用鸡卖钱，钱买母牛，母牛繁殖，买牛得钱，用钱放债，这么一连串的发财计划，当然也不能算是生产的计划。其中每一个重要的关键，几乎都要依靠投机买卖和进行剥削，才能够实现的。这就证明，江盈科描写的这个“市人”，虽然“贫甚”，却不是劳苦的人民，大概是属于中世纪城市里破产的商人之流，他满脑子都是欺诈剥削的想法，没有老老实实的努力生产劳动的念头。这样的人即便挣到了一份家当，也不可能经营什么生产事业，而只会想找个小老婆等等，终于引起夫妻打架，不欢而散，那是必然的结果。

历来只有真正老实的劳动者，才懂得劳动产生财富的道理，才能够屏除一切想入非非的发财思想，而踏踏实实的用自己的辛勤劳动，为社会也为自己创造财富和

积累财富。

【作品分析】

《一个鸡蛋的家当》通过古代某“市人”妄图借一只拾到的鸡蛋而孵鸡、买牛、生犊，以一步步实现其发财梦的笑料，绝妙地讽刺了当时“大跃进”运动中“没有任何可靠的根据”而完全“用空想代替现实”的荒唐。

阅读《燕山夜话》《三家村札记》及其他一些邓拓的杂文，可以感受到邓拓身上强烈的书生气质。这些杂文以渊博的知识谈古论今，从古籍考证一直说到农业生产，从书法、绘画、文学谈到科技与智谋，古今中外的知识在他征引来显得非常熟练，尤其是古籍方面的知识，对他来说更是驾轻就熟、挥洒自如。这使他的文章具有相当的趣味性和可读性。他从古籍与文化得到的，也显然不仅是皮毛，作为书香世家的后代，邓拓获得的显然不只是诗词书画的技能训练，而是一种历史文化精神的熏陶。邓拓的人格显然与他所敬仰和爱慕的历史人物如苏东坡、林则徐、郑板桥等不无共同之处，都是才华卓绝，但又都有过怀才不遇或者被误解被冤屈的经历。这样的经历没有让他们消沉，他们在诗词书画里寄寓着忧思。他们依然关怀着芸芸众生，忧国忧民的情结从来不会因为挫折而淡化。更为重要的是，他们的精神从来没有萎缩过。作为党内知识分子，邓拓与当时那些与时俯仰、见风使舵、欲擒故纵的政客和文痞不同，他有自己的政治见解与政治操守，人格上也保持了一定的独立性，他对现实保持了一种清醒的态度，由此发现了当时的弊病，从而对之进行批评。这种冷静的批评态度是他那些最具现实讽喻精神的文章的灵魂。

邓拓在政治见解上属于执政党内比较开明、务实而具建设性的一派，在指陈时弊方面，他的敏锐性与这种务实精神息息相关。因为前者，他才对那些不着边际、好大喜功、没有丝毫的实际效果的高谈阔论始终采取了嘲讽批评的态度。例如，以对浮夸风的批评而言，他就写有《一个鸡蛋的家当》《说大话的故事》《两则外国寓言》等篇。在当时“大跃进”刚过去不久的情况下，文章的针对性是很明显的，其讽刺在今天看来也很尖锐而且具有实际意义。🌱

（责任编辑：赵海鹰）



蘭州百合

百合属多年生草本植物，是一种有较高营养保健价值的蔬菜，因其地下茎块由数十瓣鳞片相叠抱合，有百片合成之意而得名。百合原产亚洲东部的温带地区，中国、日本、及朝鲜野生百合分布甚广。我国是野生百合资源分布最广的国家，从云贵高原到长白山区，遍及南北26个省区。

百合有清热解毒、补肺滋阴、润肺美容、止咳化痰、清心安神、止血、止痛、止流泪之功效，主治肺燥咳嗽、肺虚久咳、痰中带血、热病后余热未清、虚烦失眠、惊异易醒等，对胃病、肝病、贫血、白血病、皮肤癌、鼻咽癌、乳腺癌、宫颈癌等有明显疗效。

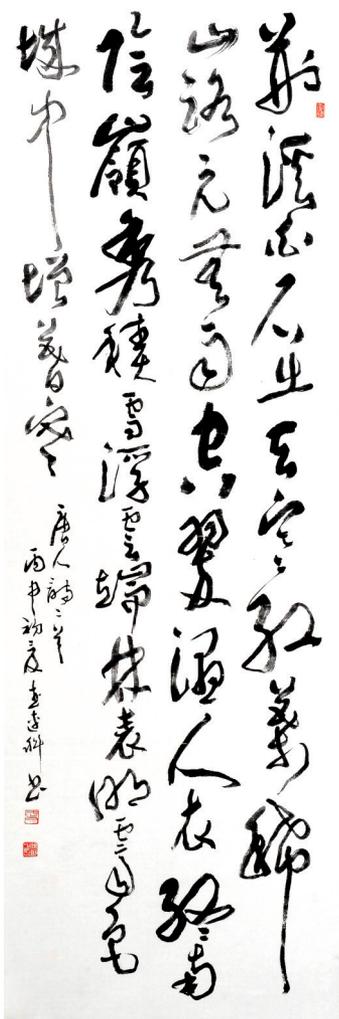
甘肃兰州、江苏宜兴、湖南隆回、河南洛阳是全国四大百合产地，除兰州外其他产地的百合味苦，以药用为主，唯有兰州百合色、香、味、形俱佳。根据甘肃省科学院生物所的分析，兰州百合蛋白质含量是其它根茎蔬菜的2—5倍，并含有人体所需要的八种氨基酸和多种维生素，其中维生素B2（核黄素）含量为一般蔬菜含量的10倍，与蛋类、豆类、动物肝脏中的含量相近。此外，还含有较丰富的锌元素，可调节机理平衡，增强人体免疫力，是甘肃省的名优特产。我国著名植物分类学专家孔宪武教授评价：“兰州百合味极甜美、纤维很少、又毫无苦味，不但文明全国，亦可称世界第一”。

兰州百合色泽洁白如玉、肉质肥厚香甜，含糖量高，粗纤维少，肉质细腻，还含有其它有益成分，以名菜良药而誉满天下，适合煎、炒、蒸、炸、煮等，粤、浙、京、川各大菜系的兰州百合名菜达几十种，是中国菜中的珍品，素有“兰州百合甲天下”之美誉。🌱

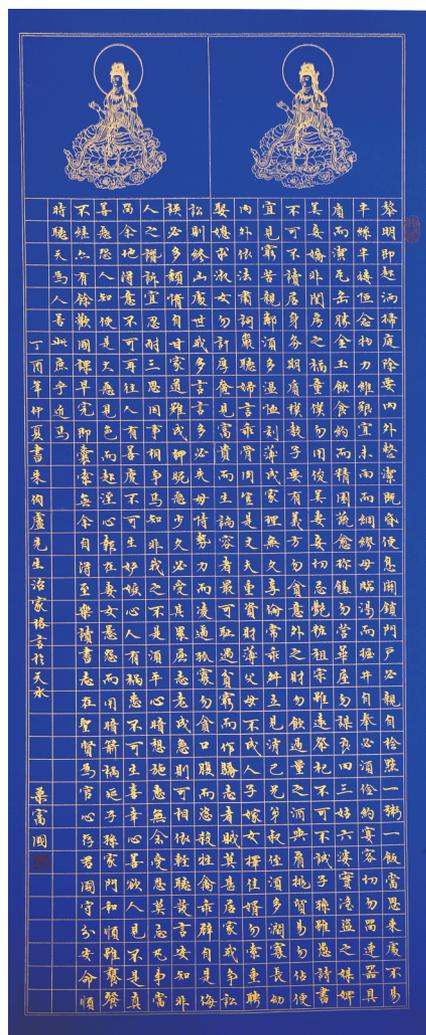


（责任编辑：赵海鹰）

甘肃省农村信用社 第三届职工书画摄影展获奖作品选登



唐诗（二等奖） 武连科/甘谷联社



治家格言（二等奖） 桑富国/秦安农商银行

(责任编辑：赵海鹰)

省联社党委书记、理事长刘青等领导 参加指导部分行社民主生活会

根据省委关于开好2017年度民主生活会的要求和省联社党委安排，省联社党委书记、理事长刘青，党委委员、主任王广平，党委委员、副主任高明亮、李峰，党委委员、总审计师、工会主席贾涛，党委委员、组织部部长、人力资源部总经理石海龙分别参加了联系片区部分行社的民主生活会。

大家一致认为，各行社2017年度民主生活会呈现出会议主题鲜明、准备扎实充分、环节流程清晰等鲜明特点，问题查摆深入，党性分析深刻，批评与自我批评严肃认真，整改措施具体可行，体现了高标准严要求，开出了高质量好效果，达到了坚定理想信念、增进班子团结、鼓舞干劲斗志的预期效果，

省联社领导紧密结合各行社实际，从持续掀起学习宣传贯彻党的十九大精神热潮、着力深化改革发展、推动业务持续稳健发展等方面就各行社进一步巩固深化民主生活会成果有针对性地提出了明确要求。一是切实提高政治站位，深刻领会十九大精神和习近平新时代中国特色社会主义思想的精神实质，切实以党的十九大精神统领和指导改革发展各项工作。二是紧紧围绕改革发展中心任务，正视改革发展新情况、新矛盾，明确思路措施，加强内控管理，前移风险关口，统筹管好钱、财、物，坚决杜绝违规违纪行为，着力修复政治生态和业务生态，为各项业务稳健发展营造良好环境。三是始终坚守服务“三农”、服务小微企业、服务县域经济的市场定位，全面对接乡村振兴战略，紧抓县域经济发展项目，全力防范和化解经营风险，筑牢高质量发展根基，奋力开创业务发展新局面。四是全面从严治党管社，狠抓领导班子自身建设，强化担当精神和意识，认真履行主体责任，规范党内政治生活，始终做到政治上清醒、工作上进取、经济上干净、生活上自律，身体力行推动改革发展向纵深推进。五是按照“问题查摆再深入、整改措施再细化、努力方向再明确”的总体思路，以“对标整改、对账销号”为基本遵循，敢于动真碰硬，建立问题清单，强化整改落实，扎实推动改革发展各项工作取得新进展。



肃南之春 赵海鹰/省联社