

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 106 期 (月刊)

06

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

在省联社第一党支部党员大会上的讲话 \ p04

长篇小说《大地之子》(连载十二) \ p45



省联社机关党委开展庆祝建党97周年主题党日活动

永远跟党走

■ 文 / 本刊评论员

卷首语 / PREAMBLE

红船起航，肇启中共建党伟业；星星之火，点燃民族奋进希望；深化改革，铸就伟大复兴梦想。

97年来，我们党团结和带领全国各族人民在血与火、生与死、破与立中展开了史无前例、艰苦卓绝的革命斗争：在救亡图存的紧要关头，中国共产党人抛头颅、洒热血，铸就了彪炳千秋的光辉篇章；在改革发展的崭新起点，共产党抓改革、促发展，激荡起强国富民的时代洪流；在民族复兴的伟大时刻，共产党讲担当、重作为，描绘了亘古未有的宏伟蓝图，吹响了实现中华民族伟大复兴梦的嘹亮号角……用生命和鲜血在960万平方公里的土地上，绘就了一幅接续奋斗、波澜壮阔的宏伟画卷，取得了全方位开创性的历史成就，书写了从胜利不断走向新的胜利的历史奇迹，实现了中华民族从站起来、富起来到强起来的伟大飞跃。

伟大的时代呼唤伟大的精神，伟大的使命需要伟大的担当。党的十八大以来，省联社党委在省委省政府的坚强领导下，以敢于担当的精神、直面问题的勇气和破解难题的智慧，坚持从求生存、促改革、谋发展的高度出发，充分发挥“把方向、管大局、保落实”的领导核心和政治核心作用，明确了“争做最佳普惠金融机构、打造陇原一流零售银行”的目标定位，认真落实业务发展、防范风险、专项整顿“三大任务”，倾力助推精准扶贫精准脱贫，纵深推进全面从严治党从严管社，深入开展“合规年”和“作风年”建设活动，着力修复业务和政治两个生态，取得了党建基础有力夯实、员工面貌焕然一新、业务发展企稳向好等良好成效，展现了广大党员领导干部和全体党员的新面貌新作为新气象，极大地提振了脚踏实地、干事创业的精气神，弘扬了主动作为、事竞一流的正能量，为全省农合机构深化改革发展和业务稳健发展提供了坚强的思想、政治和作风保证。

“惟其艰难，才更显勇毅；惟其笃行，才弥足珍贵”。在建设幸福美好新甘肃的历史机遇和全省农合机构深化改革发展的生动实践中，我们要始终坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想 and 党的十九大精神为统领，以攻坚克难、锐意进取的责任感、时不我待、只争朝夕的紧迫感和逢山开路、遇水架桥的决心意志，牢记初心使命，永葆政治本色，带头砥砺奋进，用一腔热血和智慧才干，浓墨重彩写就全省农合机构党的建设、改革发展和业务经营各项事业蒸蒸日上、欣欣向荣的崭新篇章。



封面：省联社机关党委开展庆祝建党97周年主题
党日活动

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
王新刚 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@gsrcc.com
电话 0931-2906779

目录

CONTENTS

卷首语

P01 永远跟党走

本刊特稿

- P04 在省联社第一党支部党员大会上的讲话 刘青
P08 夯实基础 把握重点 谋划长远 推动电子银行业务发展再上新台阶
..... 石海龙

政策解读

P11 中国人民银行 中国银行保险监督管理委员会 中国证券监督管理委员会
国家发展改革委财政部关于进一步深化小微企业金融服务的意见

综合要闻

- P14 省联社机关党委开展庆祝建党97周年主题党日活动
P14 省农合机构2位选手荣获甘肃省金融工会职工演讲比赛银奖
P15 全省农合机构再贷款暨脱贫攻坚业务培训班举办
P15 省农合机构深入学习宣传贯彻党的十九大精神第三期专题培训班举办

业界动态

- P16 中国人民银行兰州、乌鲁木齐中心支行党委理论学习中心组举行主题
联组学习
P17 甘肃省人民政府与华夏银行签署战略合作协议
P17 甘肃银行与广厦控股集团签订全面业务合作协议

行社新闻

P18 兰州稽核审计中心开展辖区行社安全交叉大检查等14则

一线纪实

- P22 村民靠“信用”脱贫致富
——皋兰县李家沟村“整村授信”模式开辟金融支农新渠道
P24 金融助力出实招 打赢陇原脱贫攻坚战 周胜利

理论探讨

- P26 从内控制度谈“合规年”建设
——甘肃省农村信用社“合规年”建设浅析…………… 金 涛
- P28 山西票号身股制对农商银行的启发…………… 曹 军
- P30 农商银行加强合规文化教育之我见…………… 郝正明

建言献策

- P32 合规在心中 时刻敲警钟…………… 敬永红
- P33 打破守旧思想 践行合规守则…………… 雷兴荣
- P35 对省联社战略规划与薪酬激励的思考…………… 曹 斌
- P37 对当前业务发展和省联社履职问题的思考…………… 王珍菊

党建园地

- P40 回望中央苏区的“文化扶贫”

信合文苑

- P43 长篇小说《大地之子》(连载十二)…………… 北 斗
- P47 谁是最美的农信人…………… 张 磊
- P48 合规日记…………… 王泽毓
- P49 赶庙会…………… 蒲 娜
- P51 “甘肃农信杯”纪念改革开放40周年主题征文大赛启事

美文赏析

- P52 择书如择偶…………… 易中天

健康直通车

- P55 西和半夏

书画园地

- P56 中国历代书法名作赏析：刻石始祖石鼓文

◇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。

在省联社第一党支部党员大会上的讲话

(2018年6月5日)

■ 文 / 刘 青 甘肃省农村信用社联合社党委书记、理事长

今天，我以普通党员身份参加第一支部党员大会，和大家一起学习《中国共产党章程》，讨论、审议和表决发展新党员事项。党员大会是“三会一课”的重要内容之一，也是党支部建设的一项基础性工作，开好支部党员大会，对于统一党员思想、凝聚党员力量具有非常重要的作用。借此机会，我就党支部建设和党委办公室工作讲两点意见。

一、落实全面从严治党要求，大力加强党支部建设，充分发挥党支部的战斗堡垒作用

党支部是党最基本的组织，是党的全部工作和战斗力的基础。党支部建设是党的建设最重要的基础性工作，承载着对党员教育管理的重要职责，是加强党员教育管理的桥头堡。党员党性强不强、作用发挥好不好，党支部最关键。党建工作抓得实不实、基层党组织的战斗力

强不强，在党支部建设上反映得最充分。因此，落实好全面从严治党要求，必须从党支部抓起。只有把党支部基础打牢，基层党组织的战斗力才能得到新增强，党员队伍素质才能得到新提升，全面从严治党要求才能真正落到实处。

（一）注重“三个落到”，加强党支部建设

习近平总书记高度重视基层党组织和党支部建设，他反复强调，“基层工作很重要”，“贯彻党要管党、从严治党方针，必须做好抓基层、打基础的工作，使每个基层党组织都成为坚强战斗堡垒”，要“推动全面从严治党向基层延伸”，“要把全面从严治党落实到每个支部、每名党员”，要“抓实基层支部”。习总书记的这些重要论述，进一步强化了党支部的基础地位和功能作用，为我们加强党支部建设指明了方向。

加强党支部建设，必须牢固树立

立党的一切工作到支部的鲜明导向，注重“三个落到”，使党支部真正成为教育党员的学校、团结群众的核心、攻坚克难的堡垒。一是把思想政治工作落到支部。要坚持把政治建设摆在首位，更加坚定自觉地增强“四个意识”，坚决维护习近平总书记的核心地位，始终在在思想上政治上行动上同以习近平同志为核心的党中央保持高度一致。要深入学习习近平新时代中国特色社会主义思想，做到真学真懂真信真用，把思想武装的精神力量转化成立足岗位干好工作的强大动力，勤勉尽责、担当作为，扎扎实实做好本职工作。二是把从严教育管理党员落到支部。要把“不忘初心、牢记使命”主题教育和“两学一做”学习教育纳入“三会一课”基本内容，作为党员干部锤炼党性的基本功、必修课，坚持用党章党规规范党员干部的言行，用习近平新时代中国特色社会主义思想武装头

脑，持续解决党员党的意识不强、组织观念不强、发挥作用不够等问题，争做“四讲四有”合格党员。要认真落实“三会一课”、组织生活、民主评议党员、谈心谈话等制度，引导党员干部发扬勇于自我革命的精神，用好批评与自我批评的武器，实事求是地认识和把握自己，经常对自己进行“党性体检”，打扫思想灰尘，革除自身病灶，真正在信仰信念、纪律规矩、修身修己、责任担当上体现共产党员的先进性和纯洁性。三是把群众工作落到支部。要深入学习贯彻习近平总书记“坚持以人民为中心的发展思想”，进一步增强服务意识，坚持不懈改进作风，自觉践行群众路线，认真做好组织群众、引导群众、服务群众、依靠群众的工作。要加强监督管理，教育引导党员干部严格遵守廉洁从业规定，自觉践行社会主义核心价值观，依法履职、按章办事，不忘初心、永葆本色。

（二）对标“四个合格”，加强党员队伍建设

党员干部要切实增强党员意识，牢记第一身份。党员意识是共产党人准确定位角色的北斗。党员意识意味着更高的理想信念、更深的政治观念、更强的素质要求、更多的奉献精神、更严的自我约束、更大的责任担当。因此，无论在什么时候、什么地方，党员干部都要牢记自己的第一身份是党员，第一职责是为党工作，自觉对标“四讲四有”标准，努力争做新时代的合

格党员。一要做政治过硬信念坚定的合格党员。要对党绝对忠诚，自觉遵守党章党规，加强党性修养，坚定理想信念，坚决维护以习近平同志为核心的党中央权威和集中统一领导，自觉用习近平新时代中国特色社会主义思想武装头脑，补足精神之钙，强化自律之基，做政治上的明白人。二要做严守规矩纪律严明的合格党员。要严格遵守党的政治纪律和政治规矩，严格按规则、按程序、按制度办事，严以律己，慎独慎初，自警自省，守住做人、处事、交友的底线，树立党员干部的良好形象。三要做道德高尚品行端正的合格党员。要提升道德境界，追求高尚情操，在服务上更加热情、在工作上更加负责、在办事上更加公道，带头恪守社会公德、职业道德、家庭美德和个人品德，正确处理好公和私、义和利、是和非、正和邪、苦和乐的关系。四要做奉献担当敢为善为的合格党员。要敢于负责、勇于担当，立足岗位、尽职尽责完成好本职工作。在工作失误面前善于总结反思，勇敢地开展批评与自我批评，主动地加以纠改和弥补；面对困难和问题，能够主动研究解决问题的方法和措施，敢于迎难而上，攻坚克难。

（三）聚焦主业主责，认真履行支部党建工作主体责任

支委会要强化管党治党意识和履行主体责任的政治意识，坚持抓主业、担主责、唱主角，推动全面从严治党向纵深发展。支部书记是

党支部一班人的“班长”，要认真落实好本支部全面从严治党的第一责任人的责任，定期组织支部一班人研究支部工作，探索开展行之有效的活动，使党员真正有归属感和获得感。要加强对党员干部的日常监督和管理，抓早抓小，确保职责范围内的问题能够及时发现，发现的问题能够及时有效解决。支部委员要明白委员身份不是荣誉而是责任，根据自己的分工积极主动开展工作，认真履行好职责。

二、坚持把政治建设摆在首位，大力加强党委办公室建设，不断提升“三服务”工作能力和水平

党委办公室是党委的综合办事机构，为党委服务最直接、联系各方面最广泛、保障党委工作最关键、在各机构运转中最核心，居于承上启下、协调左右的中枢位置（即“四最一中枢”），具有特殊地位和重要作用。2014年5月8日，习近平总书记深入中央办公厅调研时对党委办公室提出了“五个坚持”，即坚持绝对忠诚的政治品格、坚持高度自觉的大局意识、坚持极端负责的工作作风、坚持无怨无悔的奉献精神、坚持廉洁自律的道德操守。这“五个坚持”是新形势下做好党办工作的根本遵循，是党办党员干部的行为指南。省联社党办要坚持把政治建设摆在首位，深入学习贯彻习近平总书记系列重要讲话特别是“5·8”重要讲话精神，始终以“五个坚持”为引领，恪守政治原则，自觉维护大局，认

真履职尽责，默默无闻奉献，努力提升服务领导、服务基层、服务群众（即“三服务”）的能力和水平，切实发挥好“四最一中枢”作用。

（一）加强党办干部队伍建设，做忠诚干净担当的党办人

党办能不能坚持政治第一，能不能履行好“三服务”职能，关键取决于干部队伍。党办干部要始终坚持忠诚、干净、担当标准，按照政治坚定、业务精湛、作风过硬、甘于奉献、廉洁自律的要求，不断强化绝对忠诚的政治品格、求知若渴的钻研劲头、尽职尽责的职业操守、大局为重的责任担当、无怨无悔的奉献精神以及不越雷池半步的自律定力，持续锤炼品格，练好内功，吃苦耐劳，努力争当“尖兵中的尖兵”。

一要锤炼对党忠诚的政治品格。党办干部，党性坚强是基本条件，政治过硬是第一要求，始终如一坚守对党绝对忠诚是党办人最基本的政治品格，也是最基本的政治纪律和政治规矩。党办干部要把绝对忠诚浸入感情、融入血脉、铸入灵魂，始终忠诚于党、忠诚于党的事业、忠诚于以习近平同志为核心的党中央。要旗帜鲜明讲政治，进一步强化政治意识、提高政治站位、把牢政治方向、站稳政治立场，坚决做到党中央提倡的坚决响应、党中央决定的坚决照办、党中央禁止的坚决不做，确保政令畅通，令行禁止。

二要提高履职尽责的专业素

养。打铁还需自身硬。党办的特殊地位和作用，决定了党办干部必须提升能力，真正做到业务过硬、素质过硬、关键时刻拉得出、冲得上、打得赢。要不断加强自身学习，学理论、学政策、学业务，补齐短板，提升长板，让自己的思想、行为紧跟时代步伐，具备履行岗位职责的能力素质。要不断总结自己的工作，及时发现问题、解决问题，把难事办妥、急事办稳、实事办好、杂事理清、繁事化简。要不断增强政策把握能力、以文辅政能力、办事协调能力和推动落实能力，切实抓好中央和省委省政府重大决策部署的落实，抓好省联社党委工作安排和要求的落实。

三要培养严谨高效的工作习惯。要讲程序，牢记自己的位置角色，认真履行岗位职责，不缺位不越位更不能错位。要讲细节，增强“最后一关”的把关意识和“在岗尽责”的责任意识，克服“一般化”“过得去”“差不多”“基本上”的思想，坚持“细致、精致、极致”标准和“事必尽善”要求，严字当头、大处着眼、小处着手，在办文办会办事的具体工作中，体现一丝不苟、严谨细致、精益求精，努力做到“零失误、零差错、零缺陷”。要讲效率，强化时间观念和效率意识，牢固树立“今天再晚也是早，明天再早也晚”的理念，积极主动，雷厉风行，立即办、马上办，办得快、办得好。

四要锻造严以律己的过硬作风。对党办来说，守纪律、讲规矩

是“悠悠万事，唯此为大”，不能有一丝一毫的含糊。党办干部必须强化纪律意识、规矩意识，自觉养成守纪律、讲规矩的行为习惯，经常拿纪律规矩的尺子检视自己，时刻把纪律和规矩挺在前面，严格遵守党章党规党纪和各项规章制度，常怀敬畏之心，慎独慎微，勤于自省，坚决做到严格按制度办事、按规矩办事、按程序办事，任何时候、任何情况下都要做到政治上把握住方向、感情上把握住原则、行动上把握住分寸、生活上把握住小节，坚决不踩党纪的红线，不碰法律的高压线。

五要保持敬业奉献的进取精神。奉献精神是党办人的鲜明特质。要始终保持一颗奉献心，真正把农信事业放在心上，把责任扛在肩上，不骄躁、不急躁、不浮躁，专心致志、心无旁骛，尽职尽责、埋头苦干。要始终保持一颗平常心，正确看待和处理同事之间的关系、个人与集体的关系，爱社如家、宽容别人、善待同事，大局为重、精诚团结、善于协作，不计较、不眼红、不抱怨、不自负、不失衡。要始终保持一颗进取心，视辛苦为人生磨砺，“静下心来”脚踏实地，“扑下身子”真抓实干，在困难面前不低头、在艰险面前不退缩、在重任面前不懈怠，勤勤恳恳，任劳任怨。

（二）加强党委办公室建设，切实发挥好“四最一中枢”作用

党办的基本职责是“三服务”工作，基本要求是讲政治、守纪

律，基本作风是“担当尽责、勤奋务实”，基本精神是对党忠诚、马上就办、严谨认真、同心协力、无私奉献。面对新形势新任务新要求，党办要坚持把政治建设摆在首位，按照“五个坚持”的政治要求，准确把握职责定位和政治属性，高水平参谋服务、高效率统筹协调、高质量督促检查、高标准运行保障，不断提高“三服务”工作的科学化、制度化、规范化水平，有效保障党委工作高效有序运转。

一要抓思想统一，确保政治方向的坚定正确。党办姓党。要充分认识党办“四最一中枢”的特殊地位和作用，时刻牢记习总书记“五个坚持”的政治要求，坚持把政治建设摆在首位，无论是文稿起草、文电办理、信息报送、督促检查、机要保密，还是调查研究、联络协调、筹备会议、组织活动，都要坚持政治标准，体现政治意识、执行政治纪律，注重政治效果。

二要抓统筹协调，形成服务大局的强大合力。要充分认识党办不是单纯的办事机构，而是要站位全局，统筹协调各方面工作，确保党

委总揽全局、协调各方的领导核心作用能够充分发挥。党办要坚持围绕省联社党委中心工作，围绕全省农合机构改革发展的目标任务，统筹协调各方面关系，广泛调动一切力量，激发大家智慧，聚焦中心发力，确保思想同心、目标同向、工作同步。要坚持问题导向，深入调查研究，深挖问题和成因，深思方法和措施，既加强“顶层设计”，又注重“铺路搭桥”，主动出主意、献良策，切实做到身在兵位、胸为帅谋。

三要抓督促落实，推动决策部署的落地见效。党办要紧盯中央、省委省政府的决策部署和省联社党委的工作安排，引导督促各部门、各行社党委（党总支）建立重点任务落实台账，挂图作战、对账销号，一抓到底、落地见效。要健全督查机制，创新督查方式，加大督查力度，经常开展多频次、深层次的督查，有力推动中央、省委的决策部署和省联社党委的工作安排落地生根，切实发挥好“坚强前哨”和“巩固后院”作用。

党办工作的特点是“重、苦、杂、难”，工作头绪多、节奏快、

标准高、要求严，需要高度的责任感、高效率的工作、高质量的服务。要按照省委“转变作风改善发展环境建设年”活动要求，聚焦“八种病相”，对标“十不准”，恪尽职守履职尽责，认真对待每一项工作，注重每一个环节，把好每一道关口，形成特别顾大局、特别重效率、特别讲细节、特别能奉献的党办精神，切实做到服务更主动、把关更严格、运转更规范、保障更有力。

五要抓内部管理，提升省联社运转的质量效率。党办应当是最讲程序、最讲规矩、最讲规范的地方，必须增强制度意识，健全完善制度，靠制度管人管事，用制度保障工作质量。要紧紧围绕党委中心工作，坚持把高标准、严要求贯穿到党办工作的全过程、各方面，坚持问题导向，强化问题意识，从规范办文、办会、办事以及政策研究、督查督办、安全保密、应急处置、群众上访、行政值班等方面建立完善一整套制度流程，以科学规范的管理促进省联社协调有序、和谐高效运转。🌱

（责任编辑：赵海鹰）



夯实基础 把握重点 谋划长远 推动电子银行业务发展再上新台阶

■ 文 / 石海龙 省联社党委委员、组织部长、人力资源部总经理

面对以移动支付为代表的互联网新思维、新技术、新业态给传统金融服务带来的巨大冲击和全省农合机构电子银行自身发展薄弱的实际，全省农合机构必须聚焦“争做最佳普惠金融机构、打造一流零售银行”的发展愿景，切实将加快电子银行业务发展作为践行普惠金融、推动零售银行战略转型、提升业务发展质效的新抓手新路子，多措并举、精准发力，奋力开创全省农合机构电子银行发展新局面。

一、客观分析面临的形势和压力，充分认识加快电子银行发展的重要意义

面对主要经营指标持续回落、经营成果不及预期、社会声誉严重受损、资产质量大幅劣变、市场竞争环境恶化等严峻形势及全省农合机构电子银行业务品牌定位不清、业务基础薄弱、产品针对性不强、研发创新不足的问题，加之各行社

在经营管理上不同程度地存在经营理念僵化、内外推动脱节、发展数量和质量不相匹配，如何精准发力电子银行业务，扭转业务发展困顿局面，不断提升核心竞争力，成为当下亟待解决的课题。

“科技引领”是现代银行发展的引擎，“业务驱动”是提升核心竞争力的利器。当下，互联网金融已成为银行业金融机构抢占业务发展的制高点。全省农合机构必须依托科技助阵、终端抢滩的信息化竞争理念、方式和手段，借助互联网、大数据、云计算、区块链、人工智能等先进技术，充分发挥自身人脉地缘、人力资本、机构网点、网络终端优势，通过线上化、智能化、场景化等方式，寻求电子银行业务发展新突破。

扎实推进电子银行业务新时代实现新发展，必须以“四个必须”定基调、明方向、保落实。一是必

须明确零售业务转型方向，切实转变经营理念和发展方式，提升发展质量，重塑零售银行，加快构建线上线下有机融合的零售业务发展渠道，建立健全零售银行发展体系。二是必须始终坚持服务三农、服务中小企业、服务县域经济的市场定位，聚焦实现三个50%的发展目标，舍弃“大而全”、实现“小而精”。三是必须依托科技和创新补齐发展短板，改变科技支撑不强、创新能力不足、业务结构单一、金融产品缺乏、支付渠道落后的局面，主打普惠牌、巩固主阵地、扩大主战场、拓展新业态。四是必须始终坚持以客户为中心，深入挖掘并主动引领客户需求，着力构建完善债类、融资类、支付类产品服务体系，打造具有自身鲜明特色的“金融+互联网”生态圈，为三农和小微企业提供更加优质高效的现代化金融服务。

二、全面把握电子银行发展阶段，精准定位电子银行业务发展方向路径

传统电子银行发展已由“信息宣传”“自助交易”步入了“互联网”阶段。“互联网”阶段的电子银行发展，将定位于为客户提供以其需求为导向的金融服务及依靠电子化营销创造新的利润点的模式。随着金融科技的迅猛发展，电子银行将由“互联网”阶段步入计算和智能、银行业务与互联网深度融合的“物联网”时代，从根本上颠覆现有金融模式。

(一) 电子银行业务主体化发展。未来电子银行将遵循业务功能全面化、服务终端多样化、传统网点电子化的发展方向，成为银行金融服务的主体。特别是自助银行设备将成为集现金和票据自助设备、网银交易终端、远程视频服务等为一体的全功能自助银行，其不但具备柜台服务的所有功能，且会更加突出场景化运用，成为银行开展营销、创造利润的黄金平台。网上银行、移动银行等电子渠道，也随着货币、票据无纸化趋势，再造传统电子银行业务流程，进而构建起以电子服务为主体的新型运营模式和全新网点格局，最终形成销售与服务兼备的独立业务模式。

(二) 电子银行开放式发展。应用体验开放性和金融服务开放性将是未来电子银行最为鲜明的特征。在注重开放、强调关系、强调客户交互作用、强调客户经理与客户间

的沟通作用的理念下，未来电子银行将融业务办理、游戏娱乐、生活服务于一体，打造集业务办理、信息咨询、电子商务、资源共享、社交论坛为一体的新一代金融社区开放服务平台。作为承载所有银行业务的开放式、综合性的新型金融平台，其在精准营销客户的同时，还能够及时捕捉客户行为信息、企业商务信息、供应链关系信息，真正实现银行服务在互联网环境中的全面开放。

(三) 电子银行智能化发展。随着移动互联网的快速发展和智能手机的全面普及，未来银行将通过建设数字银行途径，倾力打造具有服务场景3D化、数据分析智能化、身份识别生物化等时代特征的智慧银行。综合运用智能系统和生物识别技术，融合各类电子银行渠道，打造面向客户关系和客户行为的管理分析平台。在为客户提供精细化、多元化、体验化服务的同时，客户行为管理分析平台同步搜集相应数据，系统分析客户网上银行操作轨迹、等待行为、持有产品、交易行为等消费习惯和偏好，科学判断客户的交易风险级别和潜在金融服务需求，进而在有效控制风险的基础上，本着服务无限贴近客户需求的理念，为客户提供“一揽子”的精准服务。

三、主动适应互联网金融发展趋势，与时俱进推动电子银行业务全面发展

互联网领域，得入口者得天下；传统金融领域，得账户者得天

下；商业互联网领域，得数据者得天下；零售金融领域，得场景者得天下。毋庸置疑，在互联网金融时代，谁抓住了支付渠道谁就抢占了竞争的制高点，因为它掌握了入口、大数据、客户群和丰富的场景。新时代推动全省农合机构电子银行业务发展再上新台阶，就必须牢牢把握互联网金融发展趋势，以扎实推进移动支付便民示范工程为切入点，从及时查漏补缺、狠抓重点业务、探索全新发展模式等方面纵深切入、全面发力。

(一) 及时查漏补缺。坚持以解决目前电子银行业务发展中的薄弱环节和突出问题为主线，重点从建立健全制度体系、完善产品创新研发流程，强化自助设备管理维护等方面入手，解决电子银行业务发展流程多、审批慢等瓶颈问题，彻底改变现有服务渠道分散、业务互通性较差、缺乏整体竞争优势的局面，推动多渠道、多业务、多数据整合，不断提升产品使用便捷度和电子渠道客户体验满意度，为电子渠道业务横向拓展提供更加灵活的框架支撑和基础支撑。当下，要重点解决ATM机、三农终端和惠民终端等自助机具设备老化、功能单一等问题，不断优化和提升管理水平，充分发挥现有自助机具拓展服务时效范围、推广营销业务产品、增强客户粘性的最大效应。

(二) 狠抓重点业务。牢牢把握当前支付市场蓬勃发展的打好形势，以深入推进移动支付便民示范工程为契机，聚焦智慧收单体系建

设、智能自助机具上线、产品研发等重点业务，全面实施新增手机银行固话缴费、实时购票、网络挂号、快递查询等业务功能，推动网银、微信银行业务回迁上线、自建微信银行、网银和积分商城建设，进一步完善“智慧”系列收单产品体系，加快“智慧公交”、“智慧商圈”、“智慧停车”等应用场景建设，多措并举构建多样化线上支付场景，全面拓宽线上线下有机融合的零售业务发展渠道。

(三) 探索全新模式。紧跟金融

科技发展趋势，精准发力大零售战略，不断探索创新发展模式，推动经营模式、获客方式、产品供给、定价机制和风控手段创新变革，打造全新的金融科技生态。在重新设计电子银行业务品牌形象、品牌口号，打造全省农合机构电子银行业务品牌新形象的同时，运用最新金融科技打造轻量化柜台，适时引入智慧柜台，依托“支付+”，打造“飞天陇上行”服务商圈，为广大客户提供衣、食、住、行、娱、购、缴等增值服务。并深入跟进智慧客

服系统建设，为打造远程可视银行体系、构建智慧银行服务平台奠定坚实基础。

新时代新思想新发展。新征程新思路新模式。我们必须充分认识发展电子银行业务的重要意义，准确把握电子银行业务发展方向路径，着力拓宽电子银行业务渠道和功能，全力打造具有甘肃农信鲜明特色的互联网金融发展新模式，以电子银行发展新思路新业态新局面，助力全省农合机构各项业务转型发展再上新台阶。🌱

(责任编辑：李成)



文县联社开展“厉害了WORD飞天卡全面开启免手续费模式”主题宣传活动

中国人民银行 中国银行保险监督管理委员会 中国证券监督管理委员会 国家发展改革委 财政部 关于进一步深化小微企业金融服务的意见 (银发〔2018〕162号)

为贯彻落实党中央、国务院关于改进小微企业等实体经济金融服务、推进降低小微企业融资成本的部署要求，强化考核激励，优化信贷结构，引导金融机构将更多资金投向小微企业等经济社会重点领域和薄弱环节，支持新动能培育和稳增长、保就业、促转型，加快大众创业万众创新，经国务院同意，现提出以下意见：

一、加大货币政策支持力度，引导金融机构增加小微企业信贷投放

(一) 加大信贷资源向小微企业倾斜。继续实施稳健中性的货币政策，保持货币信贷总量合理稳定增长，为小微企业融资发展提供良好金融环境。综合运用公开市场操作、中期借贷便利等货币政策工具，为金融机构发放小微企业贷款提供流动性支持。将单户授信500万元及以下的小微企业贷款纳入中期借贷便利的合格抵押品范围。改进宏观审慎评估考核，增加小微企业贷款考核权重，引导金融机构加

大对小微企业贷款投放，合理确定并有效降低融资成本。

(二) 增加支小支农再贷款和再贴现额度共1500亿元。下调支小再贷款利率0.5个百分点。人民银行各分支机构要建立再贷款投放和小微企业贷款发放的正向激励机制，指导中小银行加强对单户授信500万元及以下小微企业贷款的台账管理，按一定条件给予再贷款支持，获得支持的小微企业贷款利率要有明显下降。要提高再贴现使用效率，优先办理小微企业票据再贴现，促进金融机构加大对小微企业的融资支持力度。

(三) 盘活信贷资源1000亿元以上。在强化信息披露、提高透明度的前提下，支持银行业金融机构发行小微企业贷款资产支持证券，将小微企业贷款基础资产由单户授信100万元及以下放宽至500万元及以下。鼓励银行业金融机构发行小微企业金融债券，放宽发行条件，加强后续督导，确保筹集资金用于向

小微企业发放贷款。对于发行小微企业贷款资产支持证券和小微企业金融债券的金融机构，人民银行给予适当支持。

二、建立分类监管考核评估机制，着力提高金融机构支持小微企业的精准度

(四) 加强贷款成本监测考核。统筹考虑小微企业贷款“量”与“价”，充分发挥大中型商业银行的“头雁”效应，带动银行业金融机构切实降低小微企业贷款利率。人民银行、银保监会及其派出机构要以法人银行业金融机构为单位，加强对单户授信总额1000万元及以下小微企业贷款利率的监测和考核。对个别贷款利率定价明显高于当地同类机构平均水平、下降空间较大的银行，要适当强化监管工作要求；对成立不久、目前尚处于亏损状态的村镇银行，可差别化考虑。

(五) 强化贷款投放监测考核。银行业金融机构要优先保障小微企业信贷资源，下放授信审批权限，

加强对普惠金融重点领域的支持，聚焦小微企业中的薄弱群体，努力实现单户授信总额1000万元及以下小微企业贷款同比增速高于各项贷款同比增速，有贷款余额的户数高于上年同期水平。银行业金融机构通过发行小微企业贷款资产支持证券盘活的小微企业存量贷款，在考核小微企业贷款投放时可还原计算。

(六) 严格落实收费减免政策。银行业金融机构要严格执行“七不准”“四公开”要求，强化落实“两禁两限”规定，禁止向小微企业贷款收取承诺费、资金管理费，严格限制收取财务顾问费、咨询费。进一步缩短融资链条，清理不必要的“通道”和“过桥”环节。

(七) 改进信贷政策导向效果评估。重点引导银行业金融机构发放单户授信500万元及以下的小微企业贷款以及个体工商户经营性贷款、小微企业主经营性贷款。将金融机构持有小微企业金融债券和小微企业贷款资产证券化产品情况纳入信贷政策导向效果评估内容。

三、强化银行业金融机构内部考核激励，疏通内部传导机制

(八) 实施内部资金转移优惠价格。成立普惠金融事业部的大中型商业银行要进一步完善成本分摊和收益分享机制，在精准核算的基础上动态调整内部资金转移价格，合理管控小微企业贷款的内部筹资成本。其他银行业金融机构要积极推行小微企业贷款内部资金转移价格优惠措施，提升业务条线和分支机构开展小微企业业务的积极性。

(九) 实行差异化考核和支持。银行业金融机构要在分支行行长和领导班子考核中，结合实际充分考虑小微企业金融服务情况。要深化落实小微企业授信尽职免责办法；降低小微金融从业人员利润指标考核权重，增加贷款户数考核权重，提高从业人员积极性。对政策执行较好的分支行，要通过优化资源配置、安排专项激励费用、绩效考核倾斜、利润损失补偿等方式予以奖励。加强对贷款资金流向的监测，确保真正用于支持小微企业和实体经济。加强对小微金融从业人员的内控合规管理，严防道德风险。

四、拓宽多元化融资渠道，加大直接融资支持力度

(十) 支持发展创业投资和天使投资。培育和壮大天使投资人群体，积极鼓励包括天使投资人在内的各类个人从事创业投资活动，增加对初创期小微企业的投入。完善创业投资、天使投资退出机制。明确创投基金所投企业上市解禁期与投资期限反向挂钩制度安排，更好促进早期小微企业资本形成。

(十一) 强化多层次资本市场支持。持续深化新三板分层、交易制度改革，完善差异化的发行、信息披露等制度，提升新三板市场功能。推动公募基金等机构投资者进入新三板。规范发展区域性股权市场。稳妥推进资产证券化，有序拓宽小微企业融资渠道。

五、运用现代金融科技等手段，提高金融服务可得性

(十二) 加大金融科技等产品服

务创新。银行业金融机构要加强对互联网、大数据、云计算等信息技术的运用，改造信贷流程和信用评价模型，降低运营管理成本，提高贷款发放效率和服务便利度。支持开发性、政策性银行以转贷形式向银行业金融机构批发资金，建立单独的批发资金账户，实行台账管理，确保资金专门用于支持小微企业。创新开展知识产权、仓单、存货等抵质押融资业务。

(十三) 优化小微企业贷款期限管理。银行业金融机构要加强对小微企业生产经营规模、周期特点、资金需求的分析测算，综合运用年审制贷款、循环贷款、分期偿还本金等方式减轻企业负担。在风险可控前提下，加大对小微企业的续贷支持力度。

(十四) 推进小微企业应收账款融资专项行动。人民银行各分支机构要继续会同有关部门深入开展小微企业应收账款融资专项行动。引导供应链核心企业、商业银行与应收账款融资服务平台进行系统对接，推动政府采购人及时在政府采购网依法公开政府采购合同等信息，帮助小微供应商开展融资。鼓励银行业金融机构等资金提供方完善应收账款融资产品制度，优化业务流程，帮助更多小微企业获得应收账款融资。

(十五) 发挥保险增信分险功能。稳步推动小微企业信用保证保险业务的发展，进一步总结完善“政府+银行+保险”模式的试点经验，因地制宜推广成熟做法。按照

权责均衡、互利共赢的原则，构建合理的风险共担与利益分配机制，为小微企业提供综合性的优质服务。进一步深化银行和保险公司合作机制，优化小微企业银保合作业务流程，改善小微企业融资服务。

六、健全普惠金融组织体系，增强小微信贷持续供给能力

(十六) 完善支持小微的银行业金融机构设置。大型银行要继续深化普惠金融事业部建设，向基层延伸普惠金融服务机构网点，加快落实“五专”经营机制。未设立普惠金融事业部的股份制银行，要结合自身业务特点，积极探索设立普惠金融事业部或普惠金融中心，增设扎根基层、服务小微的社区支行、小微支行。中国邮政储蓄银行要继续坚守服务小微的定位，提升基层支行信贷服务能力。推进民营银行常态化设立，引导地方性法人银行业金融机构坚持服务地方经济和小微企业的发展方向，继续下沉经营管理和服务中心，重点向县域和乡镇等地区延伸服务触角。

(十七) 规范管理非存款类放贷组织。银保监会派出机构要积极推动地方政府相关部门，加强对小额贷款公司、典当行等非存款类放贷组织的规范管理，引导其合理控制小微企业贷款利率和服务费用。

七、增强财税政策支持力度，减少各类融资附加费用

(十八) 加大财税优惠政策支持力度。加大金融机构小微企业贷款利息收入免征增值税优惠力度，从2018年9月1日至2020年底，将符

合条件的小微企业和个体工商户贷款利息收入免征增值税单户授信额度上限，由100万元提高到500万元。对国家融资担保基金支持的融资担保公司要加强监管考核，支持小微企业融资的担保金额占比不低于80%，其中支持单户授信500万元及以下小微企业贷款及个体工商户、小微企业主经营性贷款的担保金额占比不低于50%，适当降低担保费率和反担保要求。

(十九) 推动减少小微企业融资附加费用。各地发展改革、财税部门和人民银行、银保监会派出机构要配合当地市场监管部门落实国务院关于进一步清理规范涉企收费有关要求，规范小微企业融资相关的担保（反担保）费、评估费、公证费等附加手续收费行为，减轻小微企业融资负担。推动地方政府探索以政府采购、财政补贴等方式，降低小微企业融资附加费用支出。

八、优化营商环境，提升小微企业融资能力

(二十) 引导提高小微企业自身信用水平。推动地方政府加快小微企业服务平台建设，为小微企业提供财务、税务、人力、法律等配套服务。引导小微企业聚焦主业，健全财务制度，守法诚信经营，不得伪造材料骗取贷款、补贴，合理选择融资方式，控制融资杠杆，实现可持续发展；加快转型升级，在培育核心技术、核心工艺、核心能力上下功夫，提高自身市场竞争力。

(二十一) 完善小微企业信用信息共享机制。人民银行分支机构要

积极推进小微企业信用体系建设，健全小微企业信用信息征集、评价与应用机制。充分发挥人民银行征信中心、征信机构作用，加强小微企业信用信息采集和服务，推动各级政府依托信用信息共享平台，强化公共信用信息的归集、共享、公开和开发利用。在此基础上，鼓励银行等金融机构开发适合小微企业的信用融资产品。要培育和规范征信、信用评级市场，支持征信、评级机构规范发展。

(二十二) 推动建立联合激励和惩戒机制。小微企业融资优惠政策优先支持信用状况好的市场主体，被政府有关部门列入黑名单、重点关注名单中的小微企业不得享受。依法依规查处小微企业和金融机构内外勾结、弄虚作假、骗贷骗补等违法违规行为，记入机构及其法定代表人、主要负责人和相关责任人信用档案，失信问题严重的要纳入涉金融失信黑名单，并实施跨部门多层次失信联合惩戒。

(二十三) 加强地方金融生态环境建设。人民银行、银保监会派出机构要推动地方政府规范民间借贷行为，严厉打击金融欺诈、恶意逃废债、非法集资等非法金融活动，将社会资金引导到小微企业融资需求上来。组织辖区内银行业金融机构开展针对小微企业的金融知识普及宣传活动，强化小微企业金融风险防范意识，提升金融工具运用能力。🌱

(据人民银行网站)

本栏责任编辑：赵海鹰

省联社机关党委开展庆祝建党97周年主题党日活

6月14日，省联社机关党委赴宕昌县哈达铺红军长征纪念馆开展庆祝建党97周年主题党日活动。省联社党委书记、理事长刘青，党委委员、副主任高明亮，党委委员、工会主席、总审计师贾涛，党委委员、办公室主任、机关党委书记孙建华等领导及部分支部书记和新发展党员参加了活动。

首先，刘青代表全体党员向革命先烈进献花篮。全体党员面向党旗重温入党誓词。随后，在讲解员的引导下，全体党员参观了纪念馆展厅，瞻仰了革命旧址。透过一幅幅珍贵的历史图片、文献资料和先烈们的遗物，大家共同回顾了红军长征艰苦卓绝的革命历程，深切缅怀了革命先

烈不怕牺牲的革命精神，表达了对革命先烈的无限追思，接受了生动的红色革命教育，取得了进一步坚定理想信念、弘扬革命精神、砥砺坚强党性良好效果。

全体党员纷纷表示，在新的长征路上，将始终以革命先烈为榜样，更好地继承和弘扬长征精神，切实以习近平新时代中国特色社会主义思想 and 党的十九大精神为引领，永葆共产党员先进性，充分发挥先锋模范作用，不忘初心，牢记使命，砥砺前行，锐意进取，努力为推动全省农合机构改革发展做出新的更大的贡献。

(省联社党建宣教部)

全省农合机构2位选手荣获 甘肃省金融工会职工演讲比赛银奖

6月14日，由省金融工会组织的“中国梦·劳动美”全省金融职工演讲比赛在兰州举办。来自全省金融系统会员单位的44名选手参加了比赛，天水麦积合行员工冯倩、古浪农商银行员工张海腾代表全省农合机构参加比赛，2位选手分别作了以《不忘初心勇担当牢记使命

谱新篇》《坚守合规行稳致远》为主题的精彩演讲，展示了甘肃农信人的不忘支农惠农初心，牢记服务地方经济建设使命的精神风采。最终以第三名、第四名的成绩荣获比赛银奖。

(省联社工会)

全省农合机构再贷款暨脱贫攻坚业务培训班举办

6月1日，全省农合机构再贷款暨脱贫攻坚业务培训班举办，培训邀请人民银行兰州中心支行货币信贷处相关负责人专题讲解再贷款政策，省联社党委书记、理事长刘青出席并讲话。

在分析1-5月份全省农合机构业务经营情况、研判当前面临形势的基础上，刘青强调，要充分认识全省农合机构面临的困难和挑战，切实从狠抓存款营销、着力压降不良贷款、纵深推进“合规年”建设及抓好党建工作等方面精准发力，迎难而上，攻坚克难，确保完成上半年各项目标任务。

培训紧紧围绕再贷款和脱贫攻坚两个主题，重点讲

解了精准扶贫和深度扶贫政策及业务、特色产业发展工程贷款及最新政策动态、农担贷产品业务流程等内容，重点突出，贴近实际，针对性强，对进一步提高全省农合机构再贷款管理水平、扎实推进精准扶贫、精准脱贫工作具有重要的推动意义。三农业务部负责人就做好再贷款和脱贫攻坚工作提出了具体要求。

省联社领导、各部门总经理助理以上人员，各区域稽核审计中心主任助理以上人员、各行社领导班子成员及中层管理人员分别在主会场和分会场参加了培训。

(省联社三农业务部)

全省农合机构深入学习宣传贯彻党的十九大精神 第三期专题培训班举办

5月29日，全省农合机构深入学习宣传贯彻党的十九大精神第三期专题培训班在省联社天水科技培训中心举办，邀请省委组织部和天水市委党校的专家教授分别作专题辅导。

本次培训以引领全员深入学习习近平新时代中国特色社会主义思想和切实学懂做实党的十九大精神为着眼点，从系统解读《中国共产党章程（修正案）》和深入阐述全面从严治党新要求两个方面纵深切入，既深入浅出地讲解了修正党章的重要意义和主要内容，又抽丝剥茧地阐明了新时代全面从严治党的基本遵循和主要任

务，呈现出主题鲜明、内容丰富、贴近实际、针对性强等鲜明特点，为全体学员持之以恒学习、身体力行践行党章，躬身推动党的十九大精神入脑入心，切实以习近平新时代中国特色社会主义思想武装头脑、指导实践、推动工作提供了有益启迪和思路指南。

省联社各部门业务经理，兰州、白银、平凉、庆阳、陇南、临夏、甘南等地区行社监事长、副行长、副主任及相关业务部门经理共117人参加了培训。

(省联社党建宣教部)

中国人民银行兰州、乌鲁木齐中心支行 党委理论学习中心组举行主题联组学习

深入学习贯彻习近平新时代中国特色社会主义思想，落实党中央对精准扶贫工作的部署和中央生态环境保护工作会议精神，总结和推动普惠金融、绿色金融工作，防范重大风险，不断提升党委理论学习中心组学习实效，5月23日至24日，人民银行兰州中心支行与乌鲁木齐中心支行在甘肃省陇南市宕昌县哈达铺镇开展了党委理论学习中心组主题联组学习。联组学习以“不忘初心使命，发展普惠与绿色金融，助力经济高质量发展”为主题，学习了国务院推进普惠金融发展规划（2016-2020），人民银行关于推进普惠金融发展、金融支持深度贫困地区脱贫攻坚和构建绿色金融体系的指导意见等有关文件。人民银行兰州中心支行党委书记、行长姜再勇，人民银行乌鲁木齐中心支行党委书记、行长郭建伟分别作了重点发言。

姜再勇以《普惠金融的甘肃实践与思考》为题，围绕对甘肃发展普惠金融的逻辑思考，发展普惠金融的主要做法及成效，谈了普惠金融工作中的几点认识和体会，提出了下一步推进普惠金融工作的思路与打算。他认为，要做好普惠金融工作，必须要处理好市场和政府之间的关系、金融精准脱贫与其他普惠金融工作的关系、信贷支持和基础金融服务的关系、普惠金融创新与风险管控的关系，以支持脱贫攻坚、县域产业和小微企业发展为主攻方向，以畅通融资渠道和打造数字普惠金融为重要抓手，通过深入推进普惠金融工程建设，构建以信贷产品、金融服务、信用信息、互联平台、宣传保护和智库决策为核心的普惠金融体系。

郭建伟以《绿色金融改革创新：新疆实践》为题，分析了当前国际国内绿色金融发展概况，对新疆绿色金融改革创新总体规划进行了详细解读，介绍了近年来落

实总行、自治区关于构建绿色金融体系部署采取的具体措施和取得的成效，提出要通过实施以绿色金融为支撑服务好“防范化解重大风险、精准脱贫、污染防治”三大攻坚战和乡村振兴战略，加强试验区绿色项目库管理和绿色化发行数据库建设，启动绿色金融标准认定、绩效考核专项工作，健全绿色金融体系并创新绿色金融工具，深化部门协作加强政策支持，促进绿色金融交流合作等改革创新措施，进一步推动新疆绿色金融发展。

姜再勇在总结发言中指出，这次联组学习是贯彻党的十九大精神和总行党委工作部署，立足甘肃、新疆不平衡不充分发展的现实，聚焦打好防范重大风险、精准脱贫、污染防治三大攻坚战的具体行动。推进普惠金融、绿色金融工作，要坚持以人民为中心的思想，把握“人民群众对美好生活的向往”这个根本要求，立足县域经济，突出产业支撑，坚持绿色发展方向。学习的目的是指导实践，要坚持理论联系实际，运用好这次联组成果，准确把握党中央国务院和人民银行的工作部署，进一步深化普惠金融、绿色金融理论实践研究，明晰立场定位，加倍努力，重视实践，一刻不停息地推动甘肃普惠与绿色金融工作。

哈达铺是红军长征路上的“加油站”和落脚陕甘的决策地，在中国革命史上占有重要地位。联组学习成员参观了著名的哈达铺红军长征纪念馆，举行了庄严的重温入党誓词仪式。同志们被伟大的长征精神所感染，被当地人民群众支援红军的真诚所感动，受到了一次“不忘初心、牢记使命”教育，坚定了依靠群众、服务群众的信念。

（据人民银行网站）

甘肃省人民政府与华夏银行签署战略合作协议

6月21日，华夏银行兰州分行开业暨甘肃省人民政府与华夏银行战略合作协议签署仪式在兰州举行。省委常委、兰州市委书记李荣灿出席仪式，省委常委、常务副省长宋亮致辞并签署《甘肃省人民政府与华夏银行股份有限公司全面战略合作协议》。

宋亮在致辞中代表省委、省政府对华夏银行兰州分行的成立表示祝贺。他说，双方战略协议的签署是甘肃加快金融业改革发展、营造良好发展环境的积极成果，也是华夏银行完善全国机构布局、融入甘肃经济发展的重要举措，有利于扩大我省金融供给总量，加大对实体经济的支持力度。甘肃将努力优化金融发展

环境，积极支持华夏银行在全省的发展，希望华夏银行不断创新和优化金融服务，为甘肃经济社会发展作出积极贡献。

华夏银行党委书记、董事长李民吉表示，华夏银行兰州分行今年2月试营业以来，紧紧围绕甘肃省委、省政府中心工作，各项业务实现开门红。今后，该行将继续坚持提升服务质量，防范金融风险，促进金融改革的发展方向，抢抓“一带一路”建设机遇，助力甘肃大力实施创新驱动、工业强省和乡村振兴战略，为建设幸福美好新甘肃贡献力量。

(据每日甘肃网)

甘肃银行与广厦控股集团签订全面业务合作协议

5月24日，甘肃银行与广厦控股集团签订了全面业务合作协议。甘肃银行表示，双方虽然合作时间较短，但在合作中建立了深厚友谊，结成了牢固的合作伙伴关系，未来双方应该不断拓展合作领域，保持过去良好的合作势头，在扩大结算量和代发工资份额、集团供应链上下游企业业务拓展、能源领域业务合作、国际贸易、扶贫开发等方面全面梳理，共同研究，开展更多合作，使双方的合作有深度、有广度。

广厦控股集团对双方未来的合作充满信心，希望甘肃银行在集团财务管理中心建立、国际贸易资金归集结

算、能源领域业务发展等方面提供帮助，并围绕基础设施建设、教育、文化旅游等方面向集团推荐甘肃省优质投资项目。同时，围绕精准脱贫和广厦控股集团慈善事业发展，积极探索能够切实帮助当地群众发展的扶贫项目，由广厦控股集团投入资金实施。下一步，集团在陕甘宁青区域的分公司所有结算以及集团总部工资代发、个人存款、消费信贷等方面都向甘肃银行倾斜，并围绕国际贸易、能源领域的具体业务与甘肃银行加强对接。

(据甘肃银行网站)

本栏责任编辑：赵海鹰

兰州稽核审计中心

开展辖区行社安全交叉大检查

近日，兰州稽核审计中心按照省联社《关于在全省农村合作金融机构开展安全检查工作的通知》要求，精心抽调辖区16家行社安全保卫部经理等骨干力量，聚焦重点领域和薄弱环节，以交叉大检查的形式，全面深入排查治理安全隐患，堵塞安全管理漏洞，强化安全工作措施，筑牢了有效防范、遏制各类案件和事故发生的堤坝。

为确保交叉大检查取得实效，兰州稽核审计中心成立领导小组，精心制定检查方案，周密部署检查行程，并对工作人员重点就“两个新标准”和检查实施方案进行了培训，明确了检查内容和重点，统一了检查口径。同时，兰州稽核审计中心与七个检查小组签订《兰州稽核审计中心安全保卫检查履职责任书》，明确检查责任，压实了检查任务，保证了检查工作高标准落实、高质量推进。

通过交叉大检查，在进一步查纠薄弱环节和不足之处的同时，搭建了保卫部经理互相学习、交流经验的平台，初步取得了查缺补漏、取长补短的预期效果，对促进辖区各行社安全保卫工作规范化、精细化管理具有十分重要的意义。

(兰州稽核审计中心)

酒泉稽核审计中心举办安全保卫培训班

为进一步提升全辖各行社安全保卫工作水平，护航各项业务稳健发展，近日，酒泉稽核审计中心举办了全辖农合机构安全保卫培训班。

针对辖区各行社安全保卫工作中存在的薄弱环节和不足之处，本次培训以规范员工安全操作行为为突破口，内容涵盖安全管理和安全操作全过程，重点从接送库款、业务库、自助设备、防卫器械及消防系统等9个方面纵深切入，系统讲解了安全管理及操作流程，特别是在深入讲解“两个新规”具体内容的基础上，运用案例过程与管理制度相结合、案例分析与安全实践相结合等方式归纳整理了重要环节风险点和防范措施，具有很强的指导性和针对性，整体上呈现出

层次分明，贴近实际，规范性强的鲜明特点。

通过培训，有力地提升了全员安防意识，为强化人防、物防、技防相结合的安防体系建设提供了有益启迪和思路借鉴。

(酒泉稽核审计中心)

爱心送考我们在路上

——镇原、永登等行社开启“高考直通车”护航考生

关爱高考生，爱心伴您行。

又是一年高考时，为了让广大考生安全、顺利参加考试，镇原、永登联社等行社开启“高考免费直通车”，爱心护航广大考生按时入场参加考试。

此次“爱心助考”活动，是甘肃农信积极践行社会责任、助力考生圆梦的生动体现，也是甘肃农信植根陇原热土、热心公益事业的有力诠释。甘肃农信将一如既往地履行社会责任，热心公益事业，积极践行普惠金融，努力为广大客户提供更加优质高效的服务。



(省联社党建宣教部综合)

武山联社召开便民金融服务(站)点暨惠民终端管理工作会议

为进一步加强三农便民金融服务(站)点和惠民终端的管理，充分发挥三农便民金融服务(站)点和惠民终端便民、惠民、利民最大效应，5月22日，武山联社召开了三农便民金融服务(站)点暨惠民终端管理工作会议。联社领导班子、中层管理人员及三农便民金融服务(站)点和惠民终端管理员共180多

人参加会议。

会议通报了2017年度三农便民金融服务（站）点业务运行情况和惠民终端运行情况，表彰奖励了先进网点和在综合经营、存款组织、业务受理、优质文明服务等方面涌现出来的先进管理员，并从加大对信用社考核力度、发挥信用社管理职能、挖掘管理员自身潜能、加强合规安防建设、提升竞争意识五个方面对扎实推进2018年便民金融服务点暨惠民终端管理工作做了安排部署。随后，会计财务部、安全保卫部、电子银行部等部门就业务及服务技能、安全保卫、故障识别与排除等方面作了培训。

本次会议，进一步明确了2018年便民金融服务（站）点暨惠民终端管理工作思路，有力地提升了三农终端管理人员服务合规意识和业务技能，对武山联社更好地践行普惠金融、服务三农和县域经济社会发展具有积极意义。

（武山联社）

靖远农商银行开展移动云闪付及优化企业开户服务宣传活动

近日，靖远农商银行开展了以“云闪付在手，好生活无忧”为主题的移动云闪付及优化企业开户服务宣传活动。

通过悬挂宣传横幅、设立宣传台、摆放宣传海报、散发宣传折页、现场讲解等形式，靖远农商银行工作人员积极向群众介绍移动云闪付、优化企业开户业务、支付系统等知识，并现场引导客户扫码安装云闪付APP，耐心指导广大群众使用，提高了群众对移动支付的关注度与使用信心，取得了进一步增进银企沟通交流、树立靖远农商银行良好形象、促进全县支付结算业务发展等良好效果。

本次宣传活动共发放宣传资料6000余份，答疑解惑300多人次。

（靖远农商银行）

陇西农商银行第一批“信用村”挂牌

近日，由陇西农商银行与陇西县德兴乡人民政府共同创建的2018年第一批信用村在德兴乡阳山村、范家渠村、营门村、赵家营村挂牌。

陇西农商银行将创建信用乡镇、信用村和评定信用用户工作作为支持乡村振兴战略、改善农村信用环境、助力脱

贫攻坚、加强三农服务的重要抓手，因地制宜、稳步推进。自2017年以来，已累计完成全县5万余户农户的信息采集及评级授信更新工作，创建信用村65个，信用镇3个。信用乡镇、信用村可享受信贷资金倾斜、贷款利率优惠、优先布放自助机具等优惠政策，对进一步提升陇西农商银行金融服务水平，巩固与广大农民群众的血肉联系，构建良好农村信用环境具有积极的促进意义。

接下来，陇西农商银行将全面落实信用乡镇及信用村相关优惠政策，着力解决农户贷款难、贷款贵等问题，努力让广大农户享受到更加优惠便捷的金融服务。

（陇西农商银行）

武威农商银行开展“普及金融知识、守住‘钱袋子’”宣传活动

近日，武威农商银行开展了以“普及金融知识，守住‘钱袋子’”为主题的集中宣传教育活动，武威市各银行业金融机构及武威农商银行领导和相关部门人员参加了活动。

通过悬挂横幅，张贴海报、发放《“普及金融知识，守住‘钱袋子’”活动宣传手册（2018）》及相关宣传彩页、设立咨询台等方式，武威农商银行向客户重点宣传普及了基础金融知识及非法金融活动应对策略。同时，还就电子渠道业务、支付安全及飞天系列借记卡手续费减免等进行了广泛宣传。

本次活动共发放宣传资料1000多份，现场答疑解惑1400多人次，取得了增强公众守住“钱袋子”意识、树立武威农商银行良好社会形象等效果。



（武威农商银行）

秦州合行团总支荣获

“甘肃省五四红旗团支部”荣誉称号

近日，秦州合行团总支被甘肃省人力资源和社会保障厅、共青团甘肃省委授予“甘肃省五四红旗团支部”荣誉称号，这也是天水市唯一一家获此殊荣的银行业金融机构团组织。

近年来，秦州合行团总支在合行党委及市区两级团委的正确领导下，以“团结青年、引领青年、激励青年、服务大局”为主线，紧紧围绕经营发展中心任务，充分发挥桥梁纽带作用，积极开展岗位练兵、扶贫助困、企业文化及金融知识宣传等系列活动，团结和带领广大团员青年埋头干、创实绩、讲奉献，先后涌现出一批政治素质过硬、业务水平精湛的集体和个人，为助力业务经营发展、塑造企业文化、提升社会形象做出了积极贡献，得到了合行党委和上级团组织的充分肯定和认可。

奋斗彰显荣誉底色，实干成就精彩华章。秦州合行团总支将倍加珍惜“甘肃省五四红旗团总支”荣誉称号，不忘初心、牢记使命、接续奋斗，一以贯之地做好党组织的助手和后备军，努力为秦州合行的改革发展做出新的更大的贡献。

(秦州合行)

古浪农商银行创新载体 推进作风建设年活动

为纵深推进“作风建设年”活动，按照《全省农合机构深入开展转变作风改善发展环境建设年活动实施方案》要求和县委县政府、县作风建设年活动领导小组办公室安排部署，近日，古浪农商银行领导班子成员、本部及城区网点全体员工集中观看《以折达公路问题为案例开展作风建设警示教育》专题片，教育引导全行干部员工进一步提高政治站位，切实改进工作作风、提高服务质量、狠抓工作落实，推动古浪农商银行业务发展再上新台阶。

大家纷纷表示，要以此为镜鉴，结合自身工作岗位

实际，认真查摆自身在思想作风、工作作风、制度落实、工作效率、服务质量等方面存在的问题和差距，切实强化谋发展、促改革、解难题、抓落实的思想和行动自觉，锻造敢担当善作为的优良作风，积极践行全心全意为人民服务的根本宗旨，以深入开展“两进一走”活动为契机，深入调研最基层群众的金融服务需求，着力解决群众反映强烈、群众反映集中、社会普遍关注的问题，持续营造良好的经营环境，全面激发改革创新动力活力，狠抓工作落地见效，有序推进改革发展，在身体力行推动古浪农商银行高质量发展的同时，努力为服务地方经济持续健康发展和助推全县打赢脱贫攻坚战作出应有的贡献。

(古浪农商银行)

临夏农商银行开展

“6·14信用记录关爱日”宣传活动

6月13日，临夏农商银行开展了“6·14信用记录关爱日”暨《征信管理条例》实施五周年宣传活动。

宣传活动中，临夏农商银行设立宣传台，张贴宣传横幅，向群众发放宣传单、宣传折册，讲解《征信管理条例》。与此同时，全行25个营业网点电子屏幕上滚动播放“珍爱信用记录，享受幸福人生”等宣传标语，结合张贴征信宣传海报，大堂经理现场讲解等方式，向客户宣传普及个人征信和《征信管理条例》等相关知识。



通过宣传活动，临夏农商银行积极引导社会公众准确认识个人征信记录及其相关作用，提高公众对个人信

用记录的关心和了解，营造“学征信、懂征信、用征信”的浓厚氛围，树立了临夏农商银行践行社会责任的良好形象。

(临夏农商银行)

徽县联社开展征信及反洗钱业务培训

近日，徽县联社开展了征信和反洗钱业务知识培训。各网点负责人、会计主管、征信管理员及客户经理共70多人参加培训。

培训紧密结合实际，重点对征信合规管理、报告流程、上报平台业务及前置系统操作流程、征信异议处理等方面进行了系统讲解，详细解读了监管、征信业务政策和反洗钱基础理论知识，着重学习了反洗钱相关制度和细则，并通过播放反洗钱案例视频等方式，全面讲授了履行日常反洗钱的职责和重点工作。

通过培训，进一步强化了基层网点对征信和反洗钱业务的认识理解和责任意识，使参训员工准确掌握了征信及反洗钱业务操作规程，为全辖合规、有效开展征信及反洗钱工作提供了有力保障。

(徽县联社)

卓尼联社助力县“五险合一” 社会保险系统建设

为助力卓尼县“五险合一”社会保险信息系统2018年6月底如期上线运行，卓尼联社多次与地方党政的沟通协商，相继与县人力资源和社会保障局签订了《金融服务合作框架协议》《代理城乡居民社会养老保险合作协议》《社会保障卡加载金融服务功能合作协议》等战略合作协议，并协同人社局免费为县直医疗机构及定点药店更换安装“五险合一”社保卡读卡器。截至目前，已安装68台，为彻底改变就医报销、药品领取刷卡零、散、慢的局面，方便广大农牧民群众和社区居民就医奠定了坚实基础。

(卓尼联社)

定西农商银行全面优化企业开户服务工作

为进一步提升企业开户服务水平，建立融洽银企关

系，定西农商银行积极响应人民银行优化企业开户服务要求，创新企业开户模式，多措并举提高企业开户服务质效。

一是优化企业开户流程，总行本部账户管理人员通过远程预审新开户资料，进一步压缩了企业开户业务办理时间。二是开通小微企业开户绿色通道，设立咨询及投诉热线，及时为客户答疑解惑。三是利用LED屏、布设宣传展台、微信平台推送及进企业现场宣传等形式，大力宣传企业开户及账户管理等相关知识。四是严格落实“放管服”改革要求，持续完善优化企业开户服务宣传方案，为全面提升服务水平确立方向。

随着优化企业开户服务和宣传工作的逐步深入，定西农商银行企业开户效率进一步提高，开户满意度大幅提升，得到了广大企业的一致肯定。

(定西农商银行)

庆城联社开展不良贷款实战清收活动

为积极配合全县“决胜基本解决执行难百日会战”行动，着力清收化解不良资产，进一步提高经营管理水平，庆城联社开展不良贷款实战清收活动。

在由庆城县公安局、法院、检察院及庆城联社联合成立的不良贷款专项清收工作领导小组领导下，105名客户经理身着“守信光荣”等字样的黄马甲，高举“依法收贷”“打击老赖”等展板和条幅，在警务用车的引导下，通过广播、散发传单等方式在各乡镇街道、广场超市等场所现场宣传征信知识、呼吁欠贷人员主动归还欠贷；同时，通过举例子、摆事实，编发转发各类清收动态等方式，引导群众充分认识诚实守信的重要性。

短短6天时间，取得累计盘活因多年沉淀、恶意拖欠的不良贷款1400余万元、落实还款协议535户、签发催收通知书400余份的良好效果。

(庆城联社)

(本栏责任编辑：王锐平)

村民靠“信用”脱贫致富

——皋兰县李家沟村“整村授信”模式开辟金融支农新渠道

这些天来，皋兰县九合镇李家沟村村民的心里倍感自豪，因为他们村被当地政府和信用社评为“信用村”。有了这块“金字招牌”，村民不仅可以无抵押贷款，而且享受贷款利率优惠。

“信用村”的信用不仅仅体现在金融方面，而是融入在整个李家沟村。有了“信用”这个强有力的支撑，相信乡村振兴的目标就可完美实现。

村民贷款没有抵押担保

正在家里忙活的韩忠孝接到了儿子的电话。电话中儿子告诉他，以前赊欠的沙子款结清了，现在可以正常拉沙了。这个消息让韩忠孝长吁了口气，心里念叨着：“这次多亏了信用社的贷款！”

韩忠孝的家位于皋兰县九合镇李家沟村，家里主要的收入是靠儿子经营车辆跑运输。今年儿子在兰州市区一建筑工地垫资拉沙，由于工地没有及时结款，导致自己资金紧张。上个月由于欠沙场10余万元的沙钱，沙场停止向儿子供沙。拉不上沙子，要不来沙款，韩忠孝一下子陷入了两难境地。

唯一的解决办法就是先付给沙场一部分钱，在继续向工地运送沙子的同时，等待工地付款。然而这笔钱从何来？韩忠孝习惯性地想到了贷款。

今年6月初，韩忠孝向皋兰县信用联社中心分社提出申请，一天后，10万元就到了自己的账户上，他立即把钱转给了儿子，嘱咐赶紧给沙场结账。

“说实话，真没想到这么快，而且贷得这么多。”韩忠孝告诉记者，更让他没想到的是这次信用社没有让他找担保。有了这些钱，儿子的运输生意又可以正常运转了。

同样没有想到的还有村民韩文全。韩文全是村里的养殖户，他饲养的80多头猪最近准备出栏，然后更新一批新的能繁母猪。但由于近期猪肉价格走低，成本回收困难导致资金紧张，没有购买能繁母猪的资金。

和每次资金困难的解决办法一样，韩文全也到信用社贷款，同样没有担保低价贷到了10万元。应急的10万元，有效地保证养殖场里母猪的更新换代。

“以前贷款少说也得好几天，现在一天就拿上钱了。以前最多给我们贷5万，现在能贷10万。”韩文全感觉到的变化不仅是不要担保，而且贷款额度增加的同时，利率也相比以前降低了。

创建“信用村”实现金融扶贫

韩忠孝和韩文全能这么快拿到贷款，解决他们的发展之急，完全依靠于村里的一块“信用村”的招牌。今年5月16日，皋兰县九合镇政府和皋兰信用联社给李家沟村授牌“信用村”。

李家沟，虽然毗邻兰州市安宁区，但山大沟深，村民以种植旱砂西瓜和桃子为生，2011年全村农民人均纯收入在3000元上下，曾是皋兰县有名的贫困村。由于受地理条件限制，这里的农民要靠天吃饭。

李家沟村民风淳朴，村民勤奋上进。为了让这里的村民尽快脱贫，经过前期多次考察，皋兰县政府制定出了金融扶贫的路子。

据李家沟村党支部书记杨国源介绍，由于纯农业收入无法彻底改变当地农民生活的贫困现状，村民也想到了通过搞养殖、办实体、跑

运输等其他谋生手段，但这一切都得有资金支持。

在这个时候，有了金融扶贫的政策支持，很多村民通过贷款走上了勤奋致富的道路。“我们125户村民，就有25户跑运输的，还有搞养殖的，办企业的。这些都通过贷款得到了实惠。”杨国源说，这些年里，几乎有一半的村民都贷了款。贷款发挥了实际作用，彻底改善了村民的生活。目前村民的人均纯收入在1万元左右，在2017年实现了整体脱贫。

“每年皋兰信用社为我们李家沟村提供贷款100多万元，村民还款积极，没有任何不良记录。我们村一直以来经济条件比较落后，目前种养殖业、小加工业虽然有所发展，但离真正的规模化、产业化的富裕小康水平还很远，各项产业和急需资金扩大再生产和产品深加工。另外，越来越多的村民开始利用村上现有的优势发展各种产业，但往往为贷款额度小而困扰，严重制约了全村的发展。”杨国源在偶尔的外出考察中发现，如果一个村子被政府和银行机构命名为“信用村”，村民的贷款额度就会增大。所以在2018年年初，李家湾村向政府和银行机构申请信用村，以更好地促进村里发展。

发放的贷款能按时收回

皋兰县农村信用联社中心分社主任芦临海对李家沟村的情况最了解不过。“我刚负责这个村的时候，村里几乎没有贷款，现在每年都向村里发放200万元左右的贷款，都能按时收回。”芦临海说，多年以

来，这个村里没有一起不良还贷记录。

接到李家沟村的申请后，信用社工作人员立即按照相关要求规定入户调查，及时完成了李家沟村信用户评定的基础资料收集工作。在此基础上经过充分论证，同意将皋兰县九合镇李家沟村评定为信用村。

同时，皋兰信用联社经过查询征信、测评打分，共评定白金户44户，黄金户6户，优秀户7户，良好户5户，一般户8户，并分别给予最高授信额度10万元、8万元、5万元、3万元、1万元，同时对评定的信用户在现行同档次利率基础下浮15个百分点。在没有被评为信用村之前，村民的最高授信额度为5万元。

据芦临海介绍，信用村并不是终身制，而是每两年一评。如果在下一轮的评定中，村民中有人征信有不良记录，就会取消信用村的认定。

作为首批信用村的受益户，村民韩文全着实感受到了作为“信用”村民的好处。有了大量资金的支持，他的养殖规模继续可以扩大，效益也肯定会比以前更好。韩忠孝也是一样，有了信用社“兜底”，他也不用担心儿子资金周转不开。

对于这样的好处，两人也是非常珍惜。“我们肯定会及时想进一切办法还款，除非有天大的意外。”韩文全告诉记者，如果他不及时还款，肯定会连累整个村民。“我不能做，也不想做这样的事情！”韩文全也清楚地意识到，如果砸了这个“信用村”的牌子，不仅会影响自己

家庭的发展，更会连累其他村民的发展。

作为村党支部书记，杨国源对信用村的建设很有信心。“我们村里就125户人，都是亲戚套亲戚，村里的风气特别好，邻里非常团结，大家都在全力维护这个信用村的牌子！”

“信用村”模式将继续推广

记者从皋兰县政府了解到，李家沟村是皋兰县首个信用村，这种模式将会继续推广。皋兰县信用联社副主任张宏告诉记者，国家正在实施乡村振兴战略，这项任务离不开资金的支持。农村金融服务是世界性难题，风险大导致贷款难，成本高导致服务难。皋兰信用联社通过建设信用村的金融扶贫方式，有效解决了农民贷款难的问题。皋兰信用联社将以李家沟村首家信用村为契机，在全县范围内大力开展信用村、信用户评定工作，乃至信用乡镇建设。皋兰联社刘国军理事长告诉记者，2018年甘肃省农村信用联社安排部署在全省农信社范围内组织开展进村入户活动，联社决定争取用两年时间走遍全县所有农户，做到户户见面，摸清底数，评级准确，回归本源，专注主业，切实提升服务“三农”质效，以金融扶贫为抓手，以农户评级授信和信用村评定为切入点，以打造农村信用体系建设为载体，积极发放农户小额信用贷款和小微企业贷款，为助力年内实现整县脱贫和建设小康社会做出积极贡献。

(据《兰州日报》责任编辑：王锐平)

金融助力出实招 打赢陇原脱贫攻坚战

■ 文 / 周胜利 通渭联社

党的十九大提出实施乡村振兴战略，全面打响脱贫攻坚战，确保在2020年实现全面建成小康社会宏伟目标。当下，脱贫攻坚已经进入爬坡过坎、啃硬骨头的艰难时期，深化乡村金融扶贫势在必行，扶持地方特色产业做大做强是金融扶贫的重要目标任务。通渭县联社作为县域金融主力军，助力乡村振兴，扶持地方经济发展是其义不容辞的责任。近年来，通渭县联社立足县域实际，根据产业特点和企业规模、发展前景实施差异化、针对性的金融信贷帮扶策略，全面打响陇原脱贫攻坚战。

一、紧盯地方特色，以点带面扶出大产业

为更好地扶持地方特色产业发展，通渭县联社多措并举，有的放矢，根据产业性质和发展规模合理投放支农再贷款，有效解决了企业融资成本高，农户贷款难问题，进一步梳理整合利益链条，实现银行、企业和农户的利益共赢。

一是开展“双向”扶持，为农村产业联盟保驾护航

通渭地处甘肃中部，气候温和，适宜畜草生长，甘肃天耀草业科技有限公司紧盯这一地方特色，依靠通渭县联社的低成本金融支持，逐步成长为一家集饲草种植、研发，畜牧养殖，有机肥生产、加工、销售为一体的高科技省级农业产业化重点龙头企业、省扶贫龙头企业。为增强企业发展后劲，根据金融扶贫政策，通渭县联社为企业提供基准利率一年期的人民银行扶贫再贷款2700万元，并针对农业产业化发展资金投入大、回收周期长的特点，在贷款到期后实行归还10%的本金及全部利息，进行无时间差转贷，避免了企业因归还到期贷款而影响正常经营，甚至参与民间过桥借贷。同时，依据甘肃天耀草业科技有限公司作与县域内平襄、碧玉、鸡川、襄南、陇阳等8个乡镇的2680户农户签订的《订单种植牧草合同》，通渭县联社为2680户“订单”农户优先评级授信，并根据“订单”规模发放农户小额贷款，有效解决了农户加入产业联盟缺乏启动资金的问题，

大大增加了农户致富的信心和决心。2017年，企业实现各项收入2.4亿元，带动农户户均增收3540元，种植户每亩增加秸秆销售收入2000余元，经济效益显著。

二是支持特色产业，为书画扶贫注入金融活力

通渭县素有中国书画艺术之乡之称，形成了“锄含云水笔含墨，耕罢梯田耕砚田”独特的“通渭现象”。近年以来，书画扶贫成为当地一大亮点。在地方政府及金融机构的大力支持下，通渭悦心国际书画村建成运行，现拥有1.3万余人的书画创作和经纪人队伍，年均书画交易额达到20亿元，有效带动了周边度假酒店、温泉养生、游购娱餐住等产业的发展。通渭县联社紧盯政府政策导向，先后扶持了书画村建设、温泉开发等大型项目，总计提供政策性抵押担保贷款1亿元，借鉴小额农户信用贷款模式，以“快速放贷、到期收回、再用再贷”的方式，对个体书画产业商和周边服务商提供一年期专项信贷资金支持，有效解决产业发展流动资金

金需求。为助力书画扶贫产业发展，在每年的书画艺术节，通渭县联社积极冠名宣传，吸引书画交易商，增加书画交易额，并组织人力、物力现场办公，积极对接书画产业发展，全力配合打好书画扶贫战。

二、对新型金融扶贫模式的探索

十九大提出的乡村振兴战略，是对农村脱贫攻坚战的进一步升华，乡村振兴是一项长期的国家战略，意味着金融事业在农村这片天地大有可为。但是农村致富难、致富慢，主要是因为“散”和“穷”，“散”是力量单一，各自为阵，缺乏带头致富的乡村企业；“穷”是缺乏长期的资金支持，缺乏市场思想和致富路子。

在新的经济形势下，金融扶贫必须以政府产业扶持政策为导向，严把信贷资金投向，积极与政府、监管部门实施高效对接，进而不断探索出金融扶贫新模式。2017年以来，通渭县联社在各乡镇实行网点精准对接企业制度，即乡镇信用社对辖内经济组织进行精准对接，台账式管理，多方位助力乡镇企业发展；其次是采取“合作社+银行+农户”的农、企、银联盟发展模式，凸显企业、金融机构的扶贫带动效应。通渭县联社为农业合作社提供优惠利率涉农贷款资金支持，同时由乡镇信用社主任、驻村干部配合合作社做产业发展策划，动员辖内贫困户入股合作社，签订养殖、种植订单，贫困户入股资金由通渭县联社发放农户保证担保贷款来解

决，以合作社与农户签订的养殖、种植订单作为信贷资金担保。为进一步增强农户从事专业化养殖、种植水平，合作社建起了技能培训基地，通渭县联社与合作社根据就业需求适时举办农户专业就业培训，对有需求的贫困人口开展就业技能培训。与通渭县襄南乡国梁农牧业农民专业合作社合作已累计培训劳动力1442名，有53户贫困户因国梁农牧业农民专业合作社社带动脱贫。在合作社与通渭县联社的共同带动努力下，逐步形成了“订单农业、入股分红、吸纳就业、投母还犊、信贷支持、培训就业”的产业帮扶模式，探索出了新型经营主体依靠国家政策信息、信贷资金支持、专业技能培训带动帮扶贫困户脱贫致富的新路子。

三、找准着力点，扎实走好扶贫路

一是初心不改，扶出农村产业新天地。在2018年3月15日召开的定西市金融支持脱贫攻坚暨县域富民产业推进工作会上，通渭县联社支持的县域重点龙头企业甘肃天耀草业科技有限公司和新型农业经济体通渭县国梁农牧业农民专业合作社被授予定西市“信贷创新支持发展示范企业”称号，这是通渭县联社近年来开展扶持地方产业发展、支持脱贫攻坚的一个缩影。金融扶贫为县域产业发展带来福音，让县域特色产业发展由“小而弱”到“大而强”，这是通渭县信用联社不断探索地方金融机构发展新模式的

重要举措，更是通渭县信用联社支农支小、坚守使命、初心不改的真实写照。

二是笃行求实，抓主抓重切实提升金融扶贫实效。新形势下如何更好地发挥金融扶贫功能提升信贷资金效益，让贫困群众积极主动的去发展产业，无后顾之忧，真正激发贫困群众内生动力，助力脱贫攻坚，实现脱贫致富。

首先，结合地方产业发展优势，探索精准金融扶贫模式，切实发挥好金融扶贫的资金效益，建立健全金融扶贫机制。实施地毯式评级授信工作，切实摸清致贫原因，对症下药，精准施策，因户、因村部署。

其次，统筹谋划部署金融扶贫资金投放，明确责任。务必厘清企业、农户、金融机构、政府之间的对应关系，制定有效的产业发展策略，各司其职。金融机构要统筹安排网点做好与企业的精准对接，划分管辖接洽责任，定期检查资金支持情况，确保信贷资金用于发展脱贫致富的扶贫产业。

第三，充分利用新闻媒体做好金融扶贫宣传。通过驻村干部、金融机构进村入户等做政策讲解，利用村广播、微信、微博等方式对金融扶贫进行宣传，引进产业项目，获取农户信任，特别是有产业发展意愿，但资金不足的贫困家庭，让他们相信金融扶贫，利用金融扶贫发展产业，改善家庭状况，实现脱贫致富。🌱

(责任编辑：杨彦花)

从内控制度谈“合规年”建设

——甘肃省农村合作金融机构“合规年”建设浅析

■ 文 / 金 涛 白银区联社

十九大以来，中央金融工作会议及相关文件多次部署了金融机构安全经营专项整顿活动。为落实会议精神，全面推进从严管社治社，深化市场乱象整治，防范化解重大金融风险，甘肃省农合机构开展了“合规年”建设活动。2018年2月28日刘青理事长在全省农合机构“合规年”建设活动动员会上做了重要讲话，李峰同志宣读了实施方案，拉开了全省农合机构合规制度、合规经营、合规文化、合规行风建设的大幕。现结合实际工作，谈谈对“合规年”建设的浅见。

一、什么是内控制度

内控制度，即内部控制制度，是一个单位内部建立的对各类经营行为、业务规范、内部治理的约束和综合管理。内控制度的完善与否，是检验一个单位是否具有严密、科学的经营体系和防范化解风险能力的试金石。建立完善的内控制度，有利于规避市场风险和经营风险，有利于单位流程化管理，有利于指导和约束员工行为，有利于集约资源和利润最大化。农村信用社因其历史发展和服务定位等问题，在长期发展中，内控制度或多或少出现了与社会发展及经济周期不相符的现象，而这种内控制度上的缺失则在无形中增大了农合机构的市场风险和经营风险。建立一套既符合现代商业银行发展模式，又符合农合机构自身特点的科学的、完善的内控制度，这不仅关系到农村信用社今后发展中如何防范和

化解金融风险的问题，更是关系到面对着日趋激烈的市场竞争环境下，农合机构如何生存和发展的问

二、从经营内控制度谈“合规年”建设

由于服务“三农”的定位，以及长期以来政府支农、兴农政策的倾斜，导致农合机构在很长一段时间里不缺客户资源。但随着金融市场的开放和各项监管制度的不断完善，农合机构依靠政策吃饭的时代已经过去，这就考验我们在面对当前金融市场激烈竞争的环境下，如何去和现代化、系统化的商业银行进行竞争和博弈——即如何从经营内控制度出发，建设一支高度执行力、快速反应力的队伍。其一，在管理内控机制上，思想上要摒弃过去那种依靠政策吃饭，用行政思路去管理的方法。作为地方性金融机构，其实质还是企业，经营目标还是利润最大化，这就从根本上与行政机构划分开来。如何逐步从依赖政策的行政化管理转变为适应市场的企业化管理思路，这也是考验我们在发展和改革中，有没有壮士断腕的魄力，有没有打赢合规年建设攻坚战的决心。其二，在市场内控机制上，建立一套行之有效的市场调研、市场营销、市场管理、市场预测体系。一方面由于历史原因导致我们各项业务落后于商业银行，另一方面，长期对市场发展的轻视，更让我们在当前瞬息万变的市场竞争中处处受制于人。设置市场专职部门和岗位，专门去挖掘客户信息，分析市场方向，宣传产

品, 研发创新, 做到对市场的精准分类, 进而使我们的宣传、产品和服务达到因地制宜, 有的放矢。其三, 在人才和内控机制上, 源源不断的人才储备是农合机构长远发展的基础, 而对人才的考察、晋升机制如何设定, 如何让最合适的人去最合适的岗位, 更是对人员选拔部门的考验。通过内部挖掘、社会招聘打造一批政治水平过硬、道德素质较高、技术理念先进的工作团队。通过校园招聘、定向培养等形式促成人才招聘常态化机制, 设置专门的组织考察部门, 制定软硬兼备的考察标准, 真正做到人才术业有专攻, 专业管理、营销、技术人才源源不断。

三、从会计内控制度谈“合规年”建设

作为金融企业, 利润最大化是其天然目标, 而实现利润最大化, 一方面要制定完善的会计内控制度, 通过科学的会计测算, 去看经营决策、市场推广、产品创新等行为是否具有价值。从另一方面, 我们的经营管理能否达到会计内控制度的要求, 也是对我们经营管理者的监督和考察。其一, 建立一套完善的利润内控机制。对于已经成熟的地区、市场和产品, 能否达到预期的利润标准, 对于新兴市场, 通过测试其利润点, 由利润反向来引导管理和市场行为, 这也从另一面考察管理人员和执行人员到底有没有做到自己应尽的责任和义务。其二, 在成本内控机制上, 布局一个市场, 衡量一个点(物理网点、自助终端点、三农服务点等), 成本有多



少, 体系化的成本内控制度, 则是从另一方面测算我们的决策风险的大小。要短期抢占市场还是长期占有发展, 数量众多的物理网点有多少是自有资产, 有多少是租赁场地, 我们投入的人力、物力、财力, 如何保证成本, 明确一个物理网点成本情况和整个县区行社进而到全省农合机构成本情况, 让我们的管理者能够准备看到哪里成本过高、负担过重, 哪里投资回报率较低需要调整等; 研发产品, 抢占市场, 收益和成本之间如何衡量取舍, 营销推广和合作如何确定, 一套完善的会计内控制度不仅可以帮助我们科学的去解决这些问题, 它更是一套协助我们如何去决策, 如何去发展的有利工具。

四、从刚性内控制度谈“合规年”建设

所谓刚性内控制度, 即我们在经营管理、业务服务中的红线, 明确告诉我们的经营者和员工, 什么能做, 什么不能去做, 而这些也往往是我们发展中的底线, 只有看住红线, 守住底线, 我们才能向更加科学化、现代化的商业银行发展。其一, 建立健全法规管理制度。在国家整治金融乱象的背景下, 我们的经营者、管理者法律意识淡薄, 业务行为缺乏合规性问题凸显, 一方面我们在长期发展中存在相关法律法规制度不完善现象, 另一方面, 我们部分经营者、员工对法律法规的意识还远远不够, 既没有按照相关法律法规去约束自身行为, 更没有能力利用相关法律法规去协助我们在日常经营中规避风险、减少损失。完善法律法规建设, 制定常态化法律法规考核培训, 培养员工法律法规意识, 既是我们的“合规年”建设的重中之重, 更是从法律角度对我们经营人员、基层员工的善意保护。其二, 建立合理而完善的安全管理制度, 安全问题无小事。虽然制定了各类安全管理制度, 但是由于长期管理思路的落后, 安全意识淡薄, 制度执行力不够, 实际工作中能被真正落实的到底有多少, 这里是要打一个问号的。我们的安全演练到底是为了应付检查还是做到有效预防, 员工安全技能、安全意识能否达到安全经营管理的相关要求, 安全问题归结起来更是反映一个企业管理能力如何、执行力能否到位的问题。

(下转第29页)

山西票号身股制对农商银行的启发

■ 文 / 曹 军 酒泉农商银行

员工持股计划 (Employee-StockOwnershipPlans) 简称 ES-OP, 是企业为完善内部治理结构, 留住人才, 增强员工的劳动积极性和企业的凝聚力, 创造企业内部民主管理、共同分享企业所有权与收益权的一种制度, 也是目前国际上比较盛行的股权激励方式。

然而, 在 200 多年前的山西就已经出现了这种制度。当时的山西票号为了调动员工的积极性和敬业精神, 赠与员工干股, 参与分红, 这种制度也被称之为“顶身股”。所谓的“身股”也叫做人力股或劳力股, 票号根据伙计能力、贡献大小和岗位差异, 由东家和大掌柜定期评定每个伙计的身股, 掌柜一般可顶到一股 (即 10 厘), 二掌柜、三掌柜可顶七、八厘不等, 伙计则为一至六厘不等, 其中以一至四厘者居多。通过身股制, 把个人利益与票号利益紧密联系起来, 从掌柜到伙计个个爱岗敬业, 视票号为家。

票号有严格的身股条件, 并非

人人都有资格顶身股, 而是根据伙计的德、能、勤、绩等方面, 表现优异者方可顶身股, 刚入行的伙计起码要等 3 个账期以后 (大约需要 10 年), 工作勤勤恳恳, 没有出现过重大失误, 经掌柜向东家推荐, 各股东认可才可以开始顶股, 如果在工作中发生了重大过失, 还可以扣除股份, 直至最后开除。此外, 顶身股者不必承担责任, 所有亏损由东家承担。

电视剧《乔家大院》中的乔致庸就是通过大刀阔斧的改革店规, 将“身股制”推广到每家店铺, 从而造就了大德通票号的辉煌。

山西票号的“身股制”是晋商发展史上的闪光点, 是中国金融史上的一大创举, 巧妙地解决了企业管理中的一个困惑, 那就是如何让员工自发地为企业工作, 最大限度地发挥员工的能力, 充分调动员工的积极性, 为企业创造更多的收益。这是现代农商银行员工持股计划所不能比拟的。

自信用社改制为农村商业银行, 员工持股就成了一种红利, 许多新招聘员工享受到了改制带来的好处。但是, 随着全员持股, 也出现了一系列问题, 主要表现在以下几个方面:

(一) 虽然员工持股后由打工者摇身一变为企业的股东, 但身份的转变并没有带来工作效能的提高。

(二) 尽管农商行已经为老员工手中持有的股份进行了增资扩股, 但是年底每股的分红却与新员工一样, 这就导致有些老员工认为自己的辛劳和工龄没有得到有效的体现。

(三) 新员工虽然在银行改制中购买了股份, 但是所拥有的股份比较少, 再加上限购政策, 导致有些新员工认为同样是一天工作 8 小时, 有些业务比老员工学得快、办得多, 办事效率也比老员工高, 年底的分红却比老员工少, 故而在工作中表现也不积极了, 学习的主动性也降低了, 最后, 慢慢失去了年轻人身上应有的朝气和活力, 变成

了“老油条”。

为什么会出现以上问题，究其原因，主要是银行的全员持股计划还存在一些漏洞，造成全员吃大锅饭，股份上没有凸显出多劳多得的特点。

在持股制度设计时应该考虑以下几个方面：

(一) 将每股分红与员工的能力和绩效挂钩，不搞平均主义。比如，每年拿出总分红额的30%—35%用于奖励在当年绩效考核中的优先者，提高他们的每股分红比例，让能者多劳多得。

(二) 重视老员工的价值与奉献，按照工龄计算老员工的每股分

红比例。例如，全员平均每股分红为a，员工工龄为n，对行社的贡献率为λ（范围0.1—1，具体的取值由各行社民主评定并上报总行批准为主），每股分红为r，那么每个员工每年的每股分红为： $r=a+\lambda*n/100$ 。这样，可以充分调动每个员工的积极性。新员工如果想获得高额的回报，就要努力工作，增加对行社的贡献率，老员工也不会抱怨自己的奉献得不到体现。

通过对分红制度进行合理设计，从而解决员工持股后吃大锅饭的问题，把员工的切身利益与银行的利润捆绑在一起，银行利润越大，那么平均每股分红a就越大，员

工越努力工作，对银行的贡献越大，那么λ的取值就越高，员工的每股分红也就越高，相应员工的收入也就越高。员工收入的提高反过来又会激发工作积极性和主动性，形成良性循环，进一步推动银行的发展。

1932年最后一家票号倒闭，自此，中华大地再无票号，取而代之的是银行遍地开花。时至今日，票号已经成为了历史，但是以身股制度为核心的激励制度成就了山西票号的百年金融传奇，称得上是现代股权激励制度的原始萌芽，对现代农商银行依旧有一定的启发意义。

(责任编辑：李磊)

(上接第27页)

五、从弹性内控制度谈“合规年”建设

弹性内控制度即长期发展中出现的落后于时代、科学技术发展的制度规范，这些制度往往是我们经营管理、业务服务中的核心部分，正是由于这部分制度规范的落后和缺失，导致我们在业务服务中风险不断，造成市场、经营、声誉等风险。其一，健全信贷管理内控制度。信贷管理应该是一个成体系的综合管理系统，从建立贷前调查的内部信息共享平台建立，到多行社多地区协同调查，再到设置贷后管理中心从法律、风险、市场多方面对可能出现风险的贷款进行综合评估并在第一时间由审计、纪检、法务部门综合介入，协调政府、法院等多单位，达成合作备忘录，从而保证从人到市场，再到制度的全面规范和监管，将市场风险和经营风险降到最低程度。其二，健全综合服务管理制度。基于现代银行业的发展，我们的服务将不止于柜面服务，而是从基

础业务、信贷管理、理财规划甚至是更进一步主动充当客户金融规划、帮助客户企业发展、市场开发、合作备忘的综合性管理服务，这就要求我们的员工在今后的工作服务中，不仅是业务服务的综合提高，更是从理念到工作思路综合素质的提高。

目前“合规年”建设活动如火如荼地开展，省联社和各地方行社正在抓紧落实更新各项制度规范、岗位职责划分等具体工作，制度规范细化到每一个岗位、每一笔业务、每一次服务，这也是全省农合机构自查风险，排查问题，整合体系完善内控制度的一次契机。通过开展“合规年”建设，我相信全省农合机构将会以一个管理更加先进、制度更加完善、人员素质显著提高的新形象为广大客户提供更加周到和细致的服务。🌱

(责任编辑：张志辉)



农商银行加强合规文化教育之我见

■ 文 / 郝正明 天祝农商银行

2018年是全省农村合作金融机构“合规建设年”，这是明智的决定。通过几个月来的学习，我深刻地认识到，合规文化教育活动是在特定的历史时期形成具有农商银行金融特点的教育方式及与之相适应的管理制度和组织形式，是农商银行信奉和借鉴“巴塞尔协议”的管理经验方式并付诸实践的价值观念，集中体现了农商银行员工的价值准则、经营观念、行为规范、共同信念及创造力、凝聚力、战斗力，是推动农商银行改革与发展的坚强政治保证和组织保证。可以说，这次活动的开展，让我进一步认清了岗位职责、净化了思想灵魂、提高了业务能力。下面，就这次学习的收获，谈几点浅见。

一、加强合规文化教育，是提高经营管理水平的需要

开展合规文化教育活动对规范操作行为、遏制违法违纪和防范案件发生具有积极的深远的意义。一方面，要统一各级领导对加强合规文化教育的认识，使之成为企业合规文化建设的倡导者、策划者、推动者。要按照

“一岗双责”的要求，认真履行岗位职责，特别是要注重加强对政治理论、经济金融、法律法规等方面知识的学习，不断提高自身的综合素质，增强明辨是非和拒腐防变的能力，做到在大是大非面前立场坚定、头脑清醒。同时，要进一步端正经营指导思想，增强依法合规审慎经营意识，把各项经营活动引向正确轨道，推进各项业务健康有序发展。要大兴求真务实之风，形成讲实话、报实情、出实招、办实事、务实效的经营作风，营造良好的经营环境，提升管理水平，严明组织纪律，严格责任追究，狠抓责任落实，严格控制各类道德风险、经营风险和管理风险，维护和提升行业形象。另一方面，要提高全体员工对加强企业合规文化教育的认识，员工是企业合规文化建设的主体，又是企业合规文化的实践者和创造者，没有广大员工的积极参与，就不可能建设好优良的企业合规文化，更谈不上让员工遵纪守法。从现实看，许多员工对企业合规文化教育建设的内涵缺乏科

学的认识和理解，把企业合规文化建设与企业的一般文化娱乐活动混淆起来，以为提几句口号，组织一些文体活动，唱唱跳跳就是企业合规文化建设。要集中时间、集中精力做好业务人员的培训、考核，业务培训力求达到综合性、系统性、专业性、实用性、提升性，要使所有员工人人熟知制度规定，个个争当合格员工；要强化员工政治、思想和职业道德的培训，针对不同岗位的实际状况，采取以会代训、专题培训等不同形式，力求使员工队伍的综合素质在原有基础上再上一个等级。通过合规教育，使全体员工准确把握企业合规文化建设的真正科学内涵，自觉地融入到企业的合规文化建设中去，增强内控管理意识，狠抓基础管理，促进依法合规经营。

二、加强合规文化教育，是建立长效发展机制的需要

企业合规文化教育建设是一项浩大的系统工程，不是一朝一夕就能建成的。要合理确定发展目标，在一个时期内要有一定的规划目标，最终建立适应企业长远发展的机制。从我行来看，它应该包括企业精神、价值观念、企业目标、企业制度、企业环境、企业形象、企业礼仪、企业标识等内容，形成有自己特色的文化经营理念。首先，要采取走出去、请进来等形式，通过学习、交流、研讨，使全体员工认识到农商银行应如何发展，员工在岗位上应如何做好自己的工作，与别的员工相比差别有多大，应如何改进；在新的农商银行这个大家庭中自己什么角色，自己出了多少力，对农商银行的改革与发展有何建设性意见。要通过谈认识、谈“三观”来建立合规文化氛围，进而提高我行的凝聚力、战斗力。其次，要与案件专项治理和正在开展的治理商业贿赂专项工作结合起来，要统筹兼顾，合理安排，加强对易发不正当交易行为和商业贿赂的业务环节的分析研究，突出重点，有的放矢地开展专项治理，坚决纠正经营活动中违反商业道德和市场规则，影响公平竞争的不正当行为，依法查处商业贿赂案件。要通过开展教育活动，鼓励员工检举违纪违法的人和事，提供案件线索，推动案件专项工作深入开展，提高企业合规文化。最后要结合实际，认真开展规范化服务，按照省联社各项规章制度中的条款，对一些细节问题、难点问题要进行专项学习。对当前的业务经营和柜台服务形势，认真总结和

细分客户群体和业务需要，整合有限资源，对存在较大矛盾和服务困难的服务焦点要集思广益，打开思路，不断创新服务方式，以最大的限度满足客户需要，提升企业合规文化精华。

三、加强合规文化教育，是提高经济效益的需要

加强合规文化教育的主要目的，是通过提高企业的凝聚力、向心力，降低金融风险，实现企业效益的最大化。工作中，应该做到“三要”。一要树立正确指导思想。要在追求盈利的同时重视资金的安全性和流动性，防止出现为了片面追求高速业务增长而忽视风险防范和内控机制建设的倾向。特别要防止企业“炒银行”的思想。一个项目必然会引起多家银行竞争，在竞争中企业肯定会提出一些不合理的条件让银行增加贷款风险，要很好权衡利弊，切忌为了芝麻而丢了西瓜。宁愿不发展，不要盲目发展，而造成新的资金沉淀。二要建立健全各项规章制度。要始终把制度建设放在突出位置，注重用制度来约束人，用制度规范日常行为。为此，要结合工作实际，制订并完善一系列规章制度，坚持用制度来规范业务经营过程，确保有章可循，切实堵住各种漏洞，防止违规行为的发生，确保每一个环节都不出现问题。要认真借鉴国际先进经验，积极运用现代科技手段，建立健全覆盖所有业务风险的监控、评估和预警系统，要重视贷款风险集中度及关联企业授信监控和风险提示，重视早期预警，认真执行重大违约情况登记和风险提示制度。要建立健全内控制度，保证经营的安全性、流动性、效益性，建立自我调整，自我约束、自我控制的制衡机制，要在追求自我经济利益的过程中建立健全不断自我完善的内部控制制度，加强操作风险防范。三要坚持思想教育。要紧紧抓住思想教育这一重要环节，经常开展有关规章制度的学习，有针对性地进行党风廉政教育，不断增强依法合规经营意识，利用金融系统身边发生的案例进行现身说法，使全体职工始终保持清醒头脑，自觉抵制各种腐朽思想的侵蚀。

总之，要想企业合规经营，领导必须树立合规理念，从领导做起，树立典范带头作用，企业才能合规发展。🌱

(责任编辑：王侠)

合规在心中 时刻敲警钟



■ 文 / 敬永红 康县农商银行

巍巍白云山，泱泱燕子河——谁不说我们康县美！孟子曰：“不以规矩，不能成方圆。”规矩是人类的公约，有了规矩，就必须遵守，否则无以立信。而今，在我们倡导的企业文化中，制度文化是弘扬精神文化，践行管理理念，实施行为规范，促进工作落实的力量和保证。我在一线看合规——正是彰显信合制度文化的具体体现。

合规，不仅体现在各级各部门的经营管理上，更体现在我们每一位员工的行为规范上，每一笔日常业务的具体操作上。合规，不仅是提高经营管理水平的需要，对规范操作行为、遏制违法违纪行为及防案控险具有深远的意义，同时也是信合树立诚信，提高经营效益的重要基础。

事故源于瞬间麻痹，而安全来自长期警惕。明代著名改革家张居正云：“天下之事，不难于立法，而难于法之必行；不难于听言，而难于言之必效”。合规二字，说出口容易，写出来也不难，难就难在如何将合规真正融入我们的行为方式并持之以恒。作为一名信合员工，也许是一名普通柜员，也许是一名信贷员，而我们背后却承载着每一位客户那一双双充满渴望信任的眼神。

努力实践合规，就是要建设“学习型”团队。学而不思则罔，思而不学则殆。首先，应该做到加强学习，通过学习才能提高认识，知法才能守法。信合的各项业务正在飞速发展，各项规章制度也在随之变化，制定下

发的每一项制度办法，通过转发或结合自身实际制订相应的实施细则，及时传达到每一个基层网点，再通过集中学习传达到每一位员工，许多重要的规章制度，规范的操作流程，制成牌匾悬挂在墙上，或印在小卡片上随身携带，时刻提醒我们真正做到“令行禁止”，学习的过程树立了行为规范，警示了违规行为，增强了我们执行制度的能力和自觉性。其次，应做到学以致用，在工作中严格要求自己“依规办事、按章操作”，在全行形成合规的文化氛围，把合规的理念刻在脑海中，渗透到实际工作中去，发自内心地把合规操作落实到每一个环节、每一个流程、每一个履行职责及行使权利的行为之中，我们还要升华制度文化的内涵，把合规行为作为自身的习惯，以法规为准绳，视制度为高压线，自觉遵守各项金融法律、法规和规章制度。

努力实践合规，就是要建设“卓越型”团队。“合规操作，人人有责”。在自上而下的合规建设中，我们要充分定位好自己的角色，扮演好自己的角色。做好合规建设的参与者、执行者、建议者和监督者，建设“卓越型”团队。“合抱之木，生于毫末；九层之台，起于累土。”作为合规建设的参与者，要积极投身进去，亲身感受，把自己融入到浓浓的合规氛围中。现在的合规情景训练正是我们参与合规建设的一个阶段，我们要好好把握这个机会，给自己的观念来个彻头彻尾的洗礼。在今后的工作中，把合规观念制度落实在行（下转第34页）

打破守旧思想 践行合规守则

■ 文 / 雷兴荣 民勤农商银行

对于任何企业来说，合规建设至关重要，与整个企业的发展息息相关，是绕不开的话题。2018年，甘肃省农村信用社开展“合规年”建设，如何贯彻落实好这项工作，让我们的员工尤其是一线员工做到人人合规操作，笔者有以下几点看法，现分享出来以供参考。

一、一线员工的建议谁愿意听

尽管一个企业从成立到发展壮大都制定了若干规章制度来约束员工和管理者，但是随着企业在新时代新环境下的发展变化，原本合规的事情就有可能不再适应形势的变化。所以，修订完善现有规章制度是企业合规建设的首要任务。但是，规章制度的修订必须要建立在对基层充分调研和科学论证的基础之上，而不是制定者抱着完成上级交待的工作任务这种思想，甚至闭门造车。试问，我们制定了那么多的规章制度，真正契合实用得上又让员工能够接受的到底有多少？一线员工不敢说，中层领导不愿说，上层领导被蒙蔽的情况是否也存在于我们的企业之中？见风使舵型、得过且过型、浑水摸鱼型、随波逐流型等人群是否也混迹于我们的企业内部，这些人是否得到有效的管理和警示？说实话的人会不会遭到一些人的打击报复或另眼相看？

部分员工之所以不敢讲真话，无非是怕说的不对了得罪人，将来被某些人穿小鞋，或者人微言轻，自己即使说了也是白说，起不了实质性的作用，你的意见建议

通常被“提的不错，等等再说”这样的幌子一晃而过。如果一个企业的领导不能够听进去一线员工的诉求和建议，那么这个企业的发展是受到局限的，未来是令人堪忧的。自古以来，“得民心者得天下”，可能道理谁都懂，只是很少有人做到。

二、一线员工的诉求谁来满足

企业要健康高效的发展，必须要做到风险零容忍。合规是全省农村信用社每一位员工的共同责任，我们必须居安思危，时刻有忧患意识，从一线员工岗位职责和技术操作到上层领导班子之间必须建立多道防线，各司其职，相互监督和制衡，以确保各项工作的高效开展。现如今，各大商业银行的业绩都稳中向好，而我们农村合作金融机构的业绩比较差，究其原因主要是因为我们的客户市场尤其是农村市场不断地被其他商业银行蚕食，市场份额逐渐下降。是什么原因造成了目前这样的被动，我们的管理者可曾仔细研究过？领导调研不去深入一线，内部审计不敢动真碰硬，处理员工违规行为心存仁慈等问题是否也存在我们的企业当中？上下级之间缺乏有效的沟通，势必造成一些矛盾。建议省联社和其他上级机构设定专门的诉求电子信箱，内部公示告知员工，听听一线员工的诉求，便于拉近上下级之间的距离，解决一线员工的一些忧虑，或许还会有很多意想不到的收获。

三、一线员工的利益谁来保障

众所周知，违规操作害人害己，震动全国的类似案例不胜枚举，这些案件中总的可以分为两大类型的风险：员工岗位风险和企业领导风险。员工岗位风险大多是在模糊中犯错，如违规对客户资产进行业务操作，自作聪明变通上级指令等操作风险引起的后果；另外就是企业上层领导利用职务权力犯罪导致企业遭受重大声誉受损和经济损失，伤及企业员工利益。这些人铤而走险，以身试法，最终惹祸上身，害人害己害企业，一旦罪行暴露，自己锒铛入狱不说，还殃及一大批无辜一线员工为之“打补丁”。试问，类似这样的企业领导造成的风险由谁来负责？一线员工因此而遭受的利益损失由谁来补偿？

四、一线员工的合规路还有多远

新形势下的思想工作是新时代环境下企业发展的精神要义。人们常说，信心比黄金更重要。就拿我们目前的状况来说，内外部的各种原因导致目前员工思想停滞，对工作没有信心，信念动摇，信仰丧失，其后果可想而知。内部审计问题不断暴露，外部影响暂未消除，举旗定向，振奋精神，首先要保持思想上的高度统一。我们是业务型机构，所以必须看重业绩，如果我们的员工存在这样那样的畏难情绪，管理者不愿正视矛盾，有

了问题不愿管或不敢管，思想认识上还有顾虑，深层次的问题不敢碰，绕着走。领导层之间缺乏有效的沟通，影响企业的正确决策部署的顺利实施。动起来，跑起来的模式已经远远不能适应现在的农村市场，大力拓展营销，千方百计拉业务，改坐商为行商，行到哪里去？自然是到有客户需求的地方去，到农村农民的核心地方去。

各大商业银行对我们农村信用社的强有力冲击迫使我们必须做出改革，守旧思想经营注定将一败涂地。冲破思想束缚，挖掘和重视各个岗位上的人才，让其发挥出最大的潜能。打破区域限制，发散思维，开动脑筋，转变固有思维。等下去就会挨打，等下去就是死路一条，改被动为主动，除了请一些外部培训机构培训之外，笔者建议省联社不妨从内部请一些各个岗位的优秀员工通过视频培训等方式展开内部培训，达到更好的效果。特别是当前这种环境下，转变理念和作风，了解最新金融动态理论有助于我们企业的可持续发展。抢抓乡村振兴战略机遇，巩固和扩大现有市场，提高我们的工作本领，协同奋斗，从上到下，从管理者到一线员工，调动一切可以调动的力量。敢于担当，敢于问责，让我们的工作作风更扎实，思维更敏捷，行动更积极，百折不挠，通过各种途径发挥主观能动性，有的放矢解决问题，时刻保持“进攻”态势，不达目的誓不罢休。👉

(责任编辑：杨芳兵)

(上接第32页)

动中。作为合规建设的执行者，要从我做起，从小事做起。主动学习各种金融法规、行业制度章程，学习各项规章制度和各项业务操作流程。深入学习，深刻理解。在平时的工作中，从细微处着手，时时合规，事事合规。作为合规建设的建议者，要善于总结和发现。对于不同的岗位和操作流程中的漏洞、不足。我们要找到风险防范措施并提出合理化的建议。让信合的制度、流程更加完善合理。作为合规建设的监督者，要随时保持警

惕，提醒自己和他人：合规重于一切。监督并纠正违规行为，要勇于同违规违纪行为作斗争。

“功崇惟志，业广惟勤。”合规建设，只有起点，没有终点，让我们积极行动起来，从身边的点滴小事做起，从本职工作做起，让合规成为习惯、让合规创造价值，用实际行动，为信合的合规建设发展贡献自己的力量！👉

(责任编辑：何建华)

对省联社战略规划与薪酬激励的思考

■ 文 / 曹 斌 省联社综合管理部

战略规划是发展的引领机制，薪酬激励是发展的推动机制，两个机制，一个是火车头、一个是推进器，一拉一推，相辅相成，缺一不可。

一、建立战略规划及市场研究机制，确保农信社方向不偏、科学发展

前两年，部分行社偏离了农信社服务“三农”的根本方向，这关系到全省农村信用社的全面发展和长远效益，服务“三农”怎么界定，用什么指标监测，农村阵地用什么策略巩固、增量市场用什么产品、什么渠道、什么手段去拓展，一直以来，这些涉及发展战略的重大问题没有量化的指标，没有管控的系统、没有追责的机制，没有负责的部门。战略规划的缺失，让我们迷失在了角逐激烈的市场竞争当中。当前，宏观经济分析、市

场竞争研判、体制机制改革、科技金融发展、管理流程再造、企业形象重塑、政治生态恢复这些关乎农信社稳定与发展的重大问题，都需要统一协调的顶层设计和发展规划。寓管理于服务之中，通过加强平台建设来实现“两级法人一级管理”是省联社自我革新的战略构想，建设事后监督中心、集中授权中心等后台运营平台，既可以减小柜员业务量，也可以有效管控操作风险，同时可以解放前台劳动力，将其转岗到目前行社最需要充实的客户经理队伍中去，也将大幅提升省联社的管理及服务能力，强化行社对省联社的依存度，可谓一举多得。但大平台、大系统的建设是一项系统工程，涉及模型设计、系统开发、运维管理、人员调配，以及行社与省联社的权责界限等内容，需要进行统筹规划。在商业银行以及部分省级联社，诸如以上涉及战略部署、发展规划、市场分析等工作均是由发展规划部门来统筹实施、协调推进的。目前，北京农商银行、浙江、福建、辽宁、贵州、山西等多家省联社都成立了发展规划部，开展宏观经济金融形势分析、市场竞争格局研究、农业产业、大宗农产品市场行情分析等工作，对省联社的发展战略、体制改革等进行系统规划，为行社提供市场信息、竞争策略、信贷投向指导与服务。2017年银行家调查报告首次将市场调研分析及战略规划能力列为银行的核心竞争力之一。当前国有商业银行均成立了战略规划部、发展研究部等内设机构，各股份制银行更是不遗余



力，高度重视战略规划和市场研究，民生银行尤为突出，该行设立了发展研究院，根据行业细分，内设多个研究所，其研究成果不仅用于指导本行发展规划，同时还将研究成果向行业内转让出售，增加营收。全省农信社在战略规划和市场研究方面几乎是一片空白，以往习惯于凭主观下结论，听汇报定调子的决策方式缺乏量化分析、缺乏数据支撑、缺乏客观研判，这也是我们偏离“三农”方向，走上贪大求洋之路的主要原因之一。农信社网点遍布城乡，在“三农”领域经营了60多年，在农村市场竞争中有着其他银行不可比拟的优势，可惜这么多年来，我们没有重视市场研究、没有注重业务数据的归集整理与分析应运，战略规划与市场研究这块短板越发明显，亟待补齐。

二、发挥薪酬设置的正确激励导向，接通绩效分配的敏感神经，激发内在活力，推动改革发展

之所以选择薪酬这个问题一是它十分重要，牵动着上下左右的神经，二是我比较熟悉。在县联社工作时干过人事劳资，到定西办事处、兰州审计中心工作后曾多次参加行社的薪酬审计，2013年调到人力资源部后主要从事劳资薪酬工作，最近两年通过坚持自学，取得了国家高级人力资源管理师的资格，学习和了解了一些薪酬管理方面的新知识新情况。因此想结合所学、所做、所悟谈三点对薪酬激励的思考。

(一) 建立项目薪酬分配制度，打破部门间条块管理的壁垒，激发内在活力，提升省联社的创新能力和服务质效。在周一集体学习时，刘理事长讲了他去商业银行进行服务体验的故事，商业银行之所以能够实现对客户的精准营销，是基于“客户信息管理系统”的技术支撑。目前，全省农信社的客户信息还散落在各个业务系统以及客户经理的工作笔记上。为了解决这个最基础性的问题，省联社于2016年2月提出了建设全省农信社客户信息管理系统的项目规划，到现在，已经过去两年了，但这个系统仍然没能建成，什么原因？不是科技部门不作为，而是业务条线提不出管理需求。我们都知道，管理系统建设，是一个将管理模型、管理制度、管理流程数字化、科技化的过程，没有业务条线的主导与科技部门的协同，是建不成管理系统的。系统建设过程

中项目人员白天编研、晚上测试，是一项高强度、高压、高节奏的幕后工作，一次两次，可以讲风格、讲奉献，但长此以往，在干与不干绩效收入没有区别的情况下，又会有谁去主动担当，跑到项目组里点灯熬油。“客户信息管理系统”建设裹足不前的背后，反映出来的是省联社部门职责划分不清，绩效分配平均主义的深层次问题。如果这个问题得不到根本性解决，必将制约借助科技引领实现弯道超车的战略推进。为了解决这一问题，像华为、证券公司、股份制商业银行在项目建设中普遍引入了项目薪酬分配制，即，科技项目、产品创新、制度创新等工作以项目为单位，根据项目耗时、难易程度、所需人员等内容测算并配置项目绩效或奖金，同时选聘项目经理，再由项目经理根据项目建设需要跨单位、跨部门招募项目建设人员。项目建成后，按照组员在项目建设中的工作量及贡献度分配项目配套的绩效或奖金。这样既打破了部门间条块分割的壁垒，也破除了绩效分配中的平均主义，进而调动起想干事、有能力干成事的员工的工作主动性。

(二) 高度重视专业人才的薪酬激励。2012年，我去原城关联社的一个网点做经济责任审计，遇到了一个干了七八年柜员的注册会计师，当时十分感慨：一方面，业务部门经常是无人可用，另一方面基层的人才却是无用武之地。银行是个专业性很强的行业，需要有一批专业技术人才来支撑它的发展。在专业人才队伍的建设上我们做得还很不够。比如，我们现行的工资套改管理办法中规定高级职称和中级职称的津贴分别是300元和200元，注册会计师、律师、精算师等专业资质在薪酬分别中均没有得到相应的价值体现；全省农信社现行的薪酬分配制度是2010年印发执行的，共九级46档，业务经理晋升到5级即一级业务经理后，便再没有了上升的通道，再想晋升加薪，只有向领导岗位奋斗，但无论是省联社还是行社领导岗位屈指可数，这便导致大部分业务人员的职业晋升之路止步于一级业务经理这根独木桥前。导致跑官要官的人越来越多，钻研业务的人越来越少。在一个业务单位，业务人员失去了信心、放弃了学习、放弃了进步，将直接影响到单位的创新能力、发展后劲。面对这些问题，我们应该建立领（下转第39页）



对当前业务发展和省联社履职问题的思考

■ 文 / 王珍菊 省联社三农市场部

围绕省联社刘青理事长提出的“八个方面的问题”和“六个要不要坚持”，结合个人工作实际，就当前全省农信社业务发展和省联社履职思考。

一、对零售银行战略定位的思考

面对经济结构调整和产业变化，银行业向零售转型是大势所趋。对比国内零售业务领先的招商银行和素以对公业务见长的中信银行，2016年末，招商银行和中信银行的资产规模不相上下，分别为5.94万亿和5.93万亿，而在营业收入、净利润方面，招商银行分别比中信银行高出552亿和205亿。可见零售业务转型的优势。对农信社而言，“得零售者得天下”的思路同样适用。正如刘理事长指出的，农信社是天然的零售银行、最大的零售银行和普惠银行，80%的客户是零售客户。

农信社要做好零售业务战略转型必须充分发挥自身优势。农信社第一个优势就是点多、面广以及和三农天然的亲近感。近年来，我们依托这一优势，对全省470多万户农户开展了评级授信工作，截至2017年12月末，已评级授信农户数达到387.8万户，授信总额达到

1714.35亿元，授信面达到81.91%。在为农户小额信用贷款打下基础的同时，其实我们收获了很多的数据、掌握了大量的客户信息资源，而其他商业银行在农村市场，因为农户线上交易参与度不高等问题，他们搜集农村客户信息缺乏渠道支撑，使他们在这一方面并不占任何优势。然而，目前我们对这些数据的管理、利用以及价值挖掘不够充分，大量原始数据还是沉睡状态，当下，有个新兴概念叫“数据资产”，简单的解释就是能带来经济效益的数据资源，如何让专业人才充分挖掘其潜在价值，实现资源变资产，是我们突出三农定位、打造零售银行、做强主营业务、保持核心竞争力的重要支点，迫切需要我们以战略的思维、创新的手段，促进数据资源成为我们拓展三农零售业务的重要手段。

零售银行战略转型还有个依托点，就是形成业务链，比如，依托全省农信社和省人社厅联名发行的900多万张社会保障卡，抢抓城乡居民医疗保险并入社会保障卡的机遇，在做好原有城乡居民养老保险金融服务的同时，积极拓展城乡居民医疗保险代理业务，实现服务

片区内参保人人手一张社保卡，乡镇卫生院、村卫生室读卡器全覆盖，利用三农服务终端、惠民终端，以综合业务系统和省人社厅信息系统为支持，为参保人提供发卡、缴费、待遇领取一条龙服务，以一定的客户策略和良好的金融服务使城乡居民医疗保险账户资金逐步搬家落户到农信社，使农户在养老、医疗两件人生大事上增强对农信社的依赖度，巩固农信社的市场地位。

二、对市场竞争问题的思考

近年来，随着国家政策对农村的倾斜，以及农村消费者的消费能力和消费水平的逐步提高，越来越多的金融机构看到农村这片商业蓝海，同时，在互联网金融的推动下，各金融机构从线上线下围绕借贷两端的需求，研发出颇具竞争力的新产品和金融服务，都来抢占农村金融市场这块大蛋糕，农信社在农村金融市场一家独大的时代一去不复。三农市场是农信社的生命线，面对当前严峻的竞争局面，如何坚守三农市场、巩固三农阵地，进而主动出击，取得长远发展，我认为，抓产品和服务，抓宣传和营销是我们处在转型零售银行阶段，取得市场竞争优势的主方向。

(一) 以优质产品和服务取胜。反思我们的产品和服务，这一点和我们近期的揽储活动联系起来体会比较深刻，我们拿得出手的产品和服务有哪些？拿出去能吸引客户的有哪些？能留住客户的又有哪些？曾经我们站在产品设计者和规则制定者的立场推出的产品，如今站在营销者的立场，我们对自己产品的竞争力是否有信心？要做到让产品和服务吸引客户、留住客户，我们的产品和服务首先要做到符合客户需求、博得客户优质体验。其次，产品和服务要不断创新，客户的需求、甚至是客户主体都不是一成不变的，比如，曾经的农村金融市场主要以满足农民个人生产生活资金需求为主，近年来，随着农村经济的发展，种养大户、家庭农场、农民专业合作社、农业示范园区等各类新型经营主体成为农村的主要经济体和资金需求主体，我们的产品和服务也应随着主体及主体需求的变化不断创新，在为这些新型经营主体提供资金支持的同时，围绕其生产、加工、贮藏、运输、销售等产业环节打造全产业链金融服务，延伸农

信社金融服务触手，巩固三农阵地。

(二) 以宣传和营销争先。产品和服务是基础，宣传和营销会让我们事半功倍。我们当前的宣传从形式来看还停留在宣传折页、路边广告牌等传统阶段，从宣传方案的设计来看，以部门为单位的设计团队，受人力和物力局限，不够专业，缺乏创新性和多样性。聘请专业的团队给我们架构全新的宣传框架、应用新媒体宣传形式、设计有针对性的方案，我相信我们会有意外的惊喜，尤其在这个关键时期，对提升农信社形象和声誉也大有益处。宣传的终极目标在于营销。首先，一个好的营销者应该经历“学产品、用产品、卖产品”三个阶段，知道了产品是什么，明白了产品怎么用、好不好用，你才能站在客户需求角度去营销。其次，依托客户信息系统，细分客户，精准挖掘客户需求，为客户量身定制个性化、差异化的产品和服务组合进行精准营销，最终实现成功营销。当前我们的营销还需要解决短腿问题，近两年由科技部牵头研发的背包银行项目，已获得多个奖项，在设计初衷上是要打破金融服务空间、时间限制，成为“移动的柜面”，如果实现这一目标，背包银行将成为我们营销的利器。

三、对省联社履职及服务模式的思考

(一) 探索建立部门和行社间的精准帮扶机制。精准帮扶作为时下很火的一个词，我们也可以拿来为我们农信社所用。在“两级法人一级管理”的框架下，探索建立省联社各部门和各行社结对帮扶机制，进一步加强对基层行社的服务、协调、指导工作。作为帮扶人的省联社各部门要定期开展对结对帮扶行社的深入调研，了解被帮扶行社的市场发展特点，因地制宜地研发新产品、优化现有产品和服务，充分利用自身资源给帮扶行社提供业务支持，能解决的问题现场解决，不能解决的带回来协调其他各部门共同解决。各部门的新产品、新业务也可以先行在结对帮扶行社试点，待成熟完善后向全省其他各行社逐步推广。这种结对帮扶机制，畅通了各行社和省联社各部门间上下沟通的渠道，在为各行社提供支持、强化服务的同时，对各部门来讲，也是沉下身子、脚踏实地，了解市场、了解基层业务需求的渠道。

常言道不管家不知柴米油盐贵。省联社各部门只有多深入基层行社调研、多接触基层行社的业务和经营工作，才能真正地进入经营管理者的角色，从一级法人的立场出发去开展各项指导、服务工作。当然，在探索创新帮扶机制的同时，也要坚守不触碰监管机构对省联社职责定位的红线。

(二) 平衡支农扶贫和企业发展的关系。自2012年以来，全省农信社在45个农村金融服务空白乡镇累计建立农村便民金融服务点9841个，累计投入建设资金2.48

亿元，但是很多便民金融服务点收支难抵，持续“贴钱”服务。为支持灾后重建、精准扶贫等政策发放的专项贷款，投放速度快、规模大、基准利率，占用大量人力、物力和资金成本，给农信社的运营带来巨大压力。“支农”“惠农”“兴农”是我们的使命，支农支小、扶贫扶微是我们的方向，但是，作为企业，如何平衡盈利、责任和风险，既做到兼顾社会责任，又确保风险可控、效益兼顾，是我们必须面对的问题。

(责任编辑:王锐平)

(上接第36页)

导管理岗与业务技能岗的双晋升通道，打通一级业务经理向高级业务经理、特级业务经理的晋升通道，提高各类专业技术职称在薪酬分配中的价值体现，通过正确的薪酬激励导向，引领业务技术人员不断地学习、不断地创新，进而推动全省农信社的可持续发展。

(三) 稳定薪酬、稳定预期、稳定人心。2017年是省联社成立以来，全省农信社经营最为困难的一年，特别是榆中、永登、永靖几家问题行社，随着不良资产的持续暴露，经营利润的下滑，等级行社的下调，绩效收入也大幅下降，员工收入，特别是一些参加工作不久，日常支出较大的年青职工，生活将面临窘境。目前，全省的薪酬结构是，固定工资约占30%，绩效工资约占70%。像这些问题行社的一些营业网点上的员工去年几乎拿不到绩效工资。按现在基层行社的工资标准测算，参加工作5年以内的新员工，每月拿到手的固定工资扣除“五险一金”，基本在2000到1800元之间。也就是说，如果其所在的网点拿不到绩效工资，这将是全部的月收入，2017年统计局公布的甘肃省月平均工资是5312元，兰州市月平均工资是6704元。青年员工大都供着房贷、养着小孩，经济压力很大，过低的工资收入，会影响到员工队伍的稳定，同时也会自内向外扩散农信社经营恶化、员工收入骤降的声誉风险。另外，全省基础薪酬的薪点值自2009年工资套改以来，没有任何提高，

年度0.05个系数的基本工资自然晋升，对应的工资平均增长额度约为32.5元到37.5元，就工资自然增长而言，可以忽略不计，国家统计局公布的数据，2016年、2017年全国平均薪酬的增幅分别是8.9%和5.9%。在当前金融行业限制绩效薪酬过快增长的大背景下，从稳定职工收入、保障职工权益的角度出发，应该适当降低绩效薪酬在员工收入中的比重，同时提高固定薪酬部分的比重，并以社会平均薪酬增幅为参考，建立稳定的固定薪酬增长机制。另外要通过优化绩效管理办法、建立绩效管理系统、改进绩效考核及兑付方式，来调动一线员工的工作热情。目前，基层行社的绩效分配实行按月预发，按年清算兑付的方式，这种具有严重滞后性的考核兑付方式大大降低了职工对绩效薪酬的敏感度，目前中信、浦发等商业银行均不同程度地实现了单笔业务的绩效配置和及时兑付，一线员工每办一单业务，就能清楚地知道该笔业务所能获得的绩效收入，这将有效提升员工的工作积极性。

众人拾柴火焰高，只要解决了以往上热、中温、下冷的问题，充分调动起全体员工的热情激情，激发起内在的活力动力，齐心协力、众志成城，全省农信社就一定能够重振旗鼓、砥砺前行，开创出改革发展的新局面。

(责任编辑:王锐平)

回望中央苏区的“文化扶贫”

中央苏区位于罗霄山脉和武夷山脉的中段与南段之间，大体在粤闽赣三省交会处，气候环境恶劣，经济生产落后，群众文化水平低下，加上国民党反动派的反面宣传，在这样的人文自然环境中开展革命斗争是非常困难

的。因此，为了解人们的思想文化水平，更好地动员群众参与到革命中来，毛泽东进行了一系列调查。他撰写的重要调查论文都收集在《毛泽东农村调查文集》一书中，包括《寻乌调查》《兴国调查》《长冈乡调查》和《才溪乡调查》等。在调查的基础上，毛泽东提出了各项有针对性的政策，对落后的苏区进行了有效的“文化扶贫”。当然，在革命战争时期，毛泽东并没有提出“文化扶贫”概念，但可以发现，以毛泽东为代表的中国共产党人在中央苏区对人民群众进行的各种文化改造，实质上就是对缺乏科学文化的工农群众进行文化扶贫。

为何重视苏区的“文化扶贫”

1931年11月，中华苏维埃共和国临时中央政府成立后，中央设立了教育部。省苏维埃政府设文化部，县区



苏维埃政府设文化科，城市苏维埃政府设文化科。中央教育部分设初等教育局、高等教育局、社会教育局、艺术局。此外，还有编审局和巡视委员会。县区下面的各乡还设有文化教育委员会，具体组织和领导各地工作，并相继

出台一系列决议，发布一系列指示、训令、条例等，有力地指导和促进苏区的文化扶贫工作。

但是，当时处于战争年代，教育的内容和方式都是围绕革命进行的，因为革命才是中央苏区的中心任务。毛泽东说：“为着革命的胜利，为着苏维埃政权的巩固与发展，为着动员民众一切力量，加入于伟大的革命斗争，为着创造革命的新后代，苏维埃必须实行文化教育的改革，解除反动统治阶级加于工农群众精神上的桎梏。”

在此基础上，毛泽东提出了苏维埃文化教育的总方针和文化建设的中心任务：“苏维埃文化教育的总方针在什么地方呢？在于以共产主义的精神来教育广大的劳苦民众，在于使文化教育为革命战争与阶级斗争服务，在于使教育与劳动联系起来。苏维埃文化建设的中心任务是什么？是厉行全部的义务教育，是发展广泛

的社会教育，是努力扫除文盲，是创造大批领导斗争的高级干部。”

几乎全民皆兵，每个人都在一张极其广大的“网络”中

在当时十分艰难的情况下，能否调动起贫苦大众的积极性和主动性是关系革命成功与否的关键性命题。因此，毛泽东特别强调动员一切群众力量加入革命斗争，特别强调铲除穷根，培养新生力量。在毛泽东的调查报告，我们发现几乎全民皆兵，每个人都在一张极其广大的“网络”中。如在《兴国调查》中，农村进行了军事化组织，包括由23-50岁男女组成赤卫队，男卫队的任务是夜晚放哨和把精壮分子编入红军预备队，女卫队则补充男卫队出勤后的空缺。一个赤卫大队配备一个少年先锋队，由16-23岁青少年编成，要求队员要识字，因为要看得懂通行证，任何人从甲村通过乙村都要凭通行证。一个少先队的地方同时还组建一个劳动童子团，由8-15岁的儿童组成。童子团的任务是：一为放哨；二要检查烟赌；三是破除迷信、打菩萨。毛泽东评论他们是真正的公事公办，查烟赌打菩萨很厉害，完全不讲人情。此外还有纠察队、红军预备队、区特务营和红军独立团等。

在此我们看到，除去不能劳动的老人，从儿童到中



年人都很好地被动员了起来。儿童要成为其中光荣的一员就必须识字，这从侧面促使他们努力学习文化知识。另外，童子团毫不留情的执勤对改良社会风气起到了重要作用。由于在苏区形成了有纵向梯度的预备队，红军的力量得到不断充实和增强，贫困子弟的文化水平也得到不断提高，教育与军事形成相互促进的良好态势。

当然，苏区除了制定相关的决议，颁布相关条例，最重要的是看乡苏的执行情况。对此，毛泽东对官僚主义进行了严厉批判：“发得出很多的命令与决议，却不知道任何一个乡苏、市苏工作的实际内容。同志们!这是不行的，这是官僚主义，这是苏维埃工作的障碍!”他认为要解决工作中的问题，不是靠脑子空想出来的，而是和群众打成一片，真正关心群众，从动员群众执行各种任务的过程中总结各种先进经验，然后发扬这些精神，使其适合于我们更高的任务。1943年，毛泽东在《切实执行十大政策》中谈及合作社问题时还特别强调了“群众观点”：“有无群众观点是我们同国民党的根本区别，群众观点是共产党员革命的出发点与归宿。从群众中来，到群众中去，想问题从群众出发就好办。”为了克服苏区的官僚主义，宣扬有效的扶贫工作方法，毛泽东把长冈乡作为各苏区的学习榜样。

为了有效动员广大群众参与到革命中来，长冈乡组

织了大量的群众团体。如扩大红军委员会，负责扩大、优待、慰劳红军；土地委员会；山林委员会，负责种植与保护山林；建设委员会；水利委员会；桥梁委员会；国有财产委员会等。这些委员会除了乡一级，村也有。这意味着，整个长冈乡遍布各种“委员会”。各个委员会除了负责各自的工作外，对于苏区而言，其重要作用更在于能够在短时间内有效地发动底层人民完成各项任

务。一位老红军回忆道：“当时白天搞生产，每天晚上都有活动，经常是扩大会议，大家都感到忙得很。因为大家都有组织，没有闲散的人，基本上所有的人都被发动起来了。”

“从兴国撤出时，文盲已减少到全部人口的20%以上”

苏区的教育基地主要在列宁小学，几乎每村一个。长冈乡上学儿童占全乡学龄儿童总数的65%，学生的年龄在7-15岁之间，分为甲乙丙三班，平时由于农业生产繁忙，只上半天学。笔墨纸等均是学生自备，教师是义务教学，伙食由群众筹集。除了日学还有夜校，长冈乡9所，上下才溪乡12所。长冈乡平均每校32人，共约300人，男子约占30%，女子70%。上下才溪乡的夜校学生也是女生占多数。夜校很受群众欢迎，16-45岁的青壮年大多数进了夜校。夜校也分为甲乙丙三班，学习用具均自带。学习内容是：甲班学习读报和算术，乙班学习成年技能，丙班学习儿童读物。对于一些带小孩、年纪大、离夜校远的人，苏区把他们编入识字班。由较有学识之人负责组织教学，其教学方式是随时、随地、随人数，在乘凉或者喝茶时，三五成群，画地为字，学习效果由夜校老师检阅。各地还有识字牌，每村一块，钉在道路两旁或屋壁等处。牌上还绘图写字，每几天更换一次，由日学老师负责，此种方法在苏区取得了很大成效。此外，各村还设有一个俱乐部，下设体育、墙报、晚会、戏剧等委员会，个别地方还上演新戏，宣传党的革命斗争精神。在上才溪还设有读报团，逢圩日必读《斗争》《红色中华》和“阶级分析”等，每次听记者在50-90人，对于传播马克思主义理论发挥了重要作用。

由上述可见当时苏区的教育形式是灵活多样的。上至80岁老者，下至3岁小孩，均积极地学习文化知识，



文化扶贫取得了良好效果。毛泽东通过调查指出，“过去不识字的，现在都识得四五十个字了，少数能识七八十个”。时任中央政府教育部部长的徐特立亦指出：“从兴国撤出时，文盲已减少到全部人口的20%以上”。另外，苏区报刊发行量的增加也是衡量群众文化水平提高的一个关键指标。1934年苏区已有各类报刊34种，其中，《红色中华》的发行量从0.3万份增至4万份，《青年实话》发行2.8万份，《斗争》仅在江西苏区就达2.71万份等。另一方面，从国民党的反面报道中亦可反映中国共产党在苏区文化扶贫工作的成效。1930年3月，赣南有四个干部被敌人逮捕，在吉安法庭上审问很久，四个工农同志言词流利，驳得国民党法官哑口无言。《国民日报》报道说，共产党可恶，其教育群众的方法可学，不识字的农民，也能讲得许多道理。可见，中国共产党已经对苏区人民进行了彻底的文化思想改造，而这不能不归功于共产党强大的号召力、动员能力以及大力推行的各项教育措施。

习近平总书记指出，“革命老区是党和人民军队的根，我们永远不能忘记自己是从哪里走来的，永远都要从革命的历史中汲取智慧和力量。”中国共产党在革命年代积累了大量宝贵经验，对我们当下的扶贫工作具有十分重要的指导意义。🌱

（原载《北京日报》责任编辑：张雯）



12

长篇小说 《大地之子》 (连载十二)

■ 北斗

刚下过雨，望天川道里的大麻猛然长出了一尺多高。山坡上的玉米、洋芋等农作物长势喜人。河堤上的柳树，像两道绿色的墙。仅仅一个多月的时间，裸露着黄土的望天被打扮成了绿的世界，花的海洋。雨后的望天更有一番景致，简直像是从水里捞出一样，清新鲜嫩，就连小路上也是绿草茵茵，踩踏在上面软绵绵的。太阳从崦嵫山升起，好像把所有的光都泼洒在了望天，绿色的天盆刹那间变成盛满金光的天然容器。布谷鸟开始叫了，把整个河道叫得宁静而激情。老黑牛在河边喝完水，把笨拙得如卵石一样的厚嘴唇高高撅起，在太阳里闪着紫灰色的光，一串水珠顺着嘴唇滴答着溜进河里，把本该清清的河水搅得浑浊起来。老黑牛吃了一夜的草，喝足了水，现在正是它开始又长膘的时候，它悠闲自得地把头抬起，扬眉吐气

地叫着：

哞——

它那超低音的叫声，宽泛厚重，虽不懂得音律，却能唱出浓郁的乡音。那委婉的超重低音紧贴着绿色的地皮，传出老远，传出望天，传出了铁堂峡……

牛若谷和秋子漫步在河堤上，看着长势旺盛的大麻，不由心里泛起了幸福的涟漪。这么美的景色，这么美的望天，就是神仙也会羡慕的。上帝把这么美好的聚宝盆赠予了望天人，如若让这里出产的大麻滞销在仓库里，简直就是对天的大不敬。

这么好的大麻在近年却没有销路，真叫人揪心。秋子皱起了眉头，指着一片片精神的大麻说。

何止是揪心啊！牛若谷说，我们不能只督促村民种，更要关心它的销路。

也是，销给谁？

办法总会有，或许有牙板的人正在等着锅盔，牛若谷转过脸看着秋子说，你做鞋的事考虑好了吧。

我和巧姐儿她们商量好了，如能贷款一万元，我准备多请些姐妹，多做一些，销路没问题的。我们的定价看卖的情况。还贷款我是有把握的。即使庙会上剩一些，我也会在城里把它卖掉。最坏也不会伤本。

我想也不会有闪失。如果你决定了，今天就给你贷，我约你出来就是这事。牛若谷说。

哪好，大主任，只是我没抵押品。

只能放信用贷款，超越了我的权限，上会时我给他们做工作。

肯定要难为你。秋子有些难为情地低下了头。

没有什么，信用社就是贷款的。

你看吧，万一有难度就等一步。

等会你来信用社，拿上身份证、户口本和私章。

秋子点点头，看着远处阳光下闪闪发光的大麻，幸福地笑了。

这房子太有点……牛若谷站在信用社的后院，他今天看到这一排房子很是脏乱，特别没精神。这些天老想着把房子粉刷一下，一直腾不出手，现在供销社的款马上就还清了，他要力所能及地改善一下环境。

小唐还在刷牙，小吴已经在厨房做早点了。小丁洗完脸，和牛若谷站在院子里的花园旁，里面的野百合长着墨绿墨绿的花苞，每片叶子上粘着豌豆大小的黑蛋儿。牡丹正在盛开，一片一片重重叠叠，皱褶套着皱褶，组成了瓷瓷实实的花朵，有几朵足有碗口大。小丁已急不可耐地等着它谢了用来装枕芯，她像林黛玉一样不想叫这么美好的花瓣葬入泥土。她是个很用心的人，把每一件事都做得很精细，尤其是女工，秋子一指点，她就会了。秋子有一次开玩笑地她说，等你和小唐结婚的时候，我给你做一双鸳鸯鞋。小丁一听不屑一顾地说，就他？活脱脱一个邋遢鬼。

秋子申请一万元贷款。牛若谷抽着烟给小唐说。

我们资金不是很紧张吗？

对。是紧张，她是做麻鞋的高手，她要在崦嵫山庙会前赶做一批麻鞋去卖，节会一过就还上了不是。

好，但是……

但是什么？牛若谷把脸转过来笑着问小唐。

这时，小丁躲在牛若谷身后给小唐使了个眼色。小唐马上明白小丁什么意思了，立马改口说：

好的，主任，秋子姨的手工确实太精致了，给小丁做了个荷包，我都爱得很。

小吴你什么意见？

我没意见。只要她到时能还上。

小丁？

主任，我还要向秋子姨学习做鞋。

小唐听到小吴小丁都很爽快地答应了，后悔自己不会看脸色，就赶紧说，主任，吃完就办？

她来了，你再把我们的政策讲清楚，落实一下还款的事。

好的。小唐说完，觉得是给主任办了一件私事，就高兴地唱了起来。

小丁给小唐啾着嘴，进了厨房。

秋子的款贷好后，赶紧把巧姐儿、百灵鸟、五朵梅她们都叫到家里，叫她们分头联系手巧的姐妹们，可以把她们的大麻卖给秋子，还可以到秋子家来做麻鞋，秋子可按每双的式样付报酬。经巧姐儿她们一张罗，来了十几个，把个秋子家的房子憋得都喘不过气来。秋子很快就按自己的尺寸样式和要求进行了布置。整个技术工作由秋子来把关，进度质量由巧姐儿来监督。一时间，秋子家变成了真正的手工作坊，热闹起来了。

黄村长听一篓油说秋子家办工厂了，真不敢相信自己的耳朵，过来一看，果真有十几个女人在这里连说带笑地做着各种鞋子。秋子见黄村长来了，便说，嫂子的身子好些没有，能不能请她给我帮几天忙？

她是个药罐子，再说你这都是技术活。她要帮你骂街，那可是个得力主将，不比黄二楞的婆娘百灵鸟差。黄村长笑着说。

我怎么了，等着村长，你要是把见不得人的事干下，我给你热闹一场。你要觉得饭里没油没盐没味道就来找我。一篓油还是你从人家手里撬来的，这会子嫌弃人家没技术。没技术？你的三郎是你拖出来的？百灵鸟看上去是一脸的怒气，但她的心理却在笑。

母猪没技术也能把猪仔产下来。你这鸟。黄村长逗着百灵鸟。他又怕百灵鸟抢住话头不饶，赶忙对秋子说，秋子，要是有啥出力的粗活，你倒给我说一声！

村长，你想干粗活？

哈哈哈……

好男不跟女斗。一看阵势有点不妙，黄村长赶忙走开了。

黄村长站在石碾盘旁，看着秋子挽起的发髻，如黑黝黝的花卷，又像一朵黑牡丹，盛开在她的脑后，他急忙说，我们村子就需要你这样的能人，带头致富嘛。

以后还得你大村长多帮忙。

好，我是一万个想帮，但帮不上，有人给你帮了。说完黄村长急急地回了家，秋子听出黄村长话外有音，也不去理会。

躺在家里的炕上，黄村长心事重重，并且有些烦乱。加上一篓油在旁边不停地捣鼓，就更加郁闷。在家呆不住了，索性他把老黑牛牵到外面溜溜，散散闷气。当他吆着老黑牛走到信用社门口的河边上时，正好碰上牛若谷出来了。牛若谷一见面就乐呵呵地问黄村长：

你放牛去？

噢，对。你，忙啥去？

你没听说，秋子在家办起手工作坊，我去看看。

早听说了，你还给贷了一万元？

是的。做麻鞋是她的看家本领，还款没问题的。

你就不怕其他人说啥？黄村长左右瞅瞅，见没有人才小声说。

说什么，我光明正大，有什么？

黄村长装出很神秘的样子，又装出关心的样子说，人家都说你和秋子……把你老婆扁豆丢在家不管。

牛若谷无奈地笑了，别人的嘴我堵不住。

你注意些，唾沫星子能淹死人。黄村长皱着眉头说。

心正不怕影子斜，我能管住自己，我是个军人，更是个党员。

可不是，也是，也是。这时，黄村长不知说什么才好。

黄村长牵着牛走着，感觉自己头大得很，折身见牛若谷走进了秋子家的院子，便把烧得很热的铜烟锅往老黑的腰眼里钻去，烫得老黑惊跳了起来，他扯着牛缰绳，口里不停地骂：

吃你的肉吗？往油里跳？！

牛若谷站在碾盘旁，隔门看着秋子家一片繁忙的热闹景象，心里也美滋滋的。他虽不把黄村长说的话当回事，但他是望天信用社的主任，要常在这里工作，为了避免不必要的麻烦，苦笑了一下又回单位了。一进后院，不知怎地，他来了兴致，很高兴地说，小唐小吴，



叫小丁一人看门，我们这两天把房子粉刷一下。

主任，我哪会？小唐出来说。

跟我学，我就是你师傅。牛若谷笑着说。

小吴有意说，听从牛主任的指挥，你不会粉刷墙，难道你会造飞机？

我会造！小唐没好气地说。

你俩把房子的东西收拾收拾，我去借工具。说完，牛主任就走了。不到一支烟的工夫，牛主任拉着架子车来了，又借了两把粉刷墙用的抹子，叫小唐和小吴两人拿上抹子铲墙，他出去拉土了。

小丁用报纸给她俩各叠了专供刷墙用的帽子，笑着送给他俩说，好好表现，男的把力气省下干吗？

小吴给小唐说，听见没有，小丁叫你不要省力！小唐过来打小吴，小吴却冷不防，被小丁顺手一杯水浇在身上。急得小吴便说，都湿透了咋干活嘛。

他们说笑着，牛主任拉着一车细细的黄土进来了，看着小吴身上的水笑着说，这么好的太阳，浇点水凉快。

晌午时分，小丁看着他们三人干得很卖力，小唐热得满头大汗，便递给他一杯水。

小丁我也渴了。小吴还在那里讨着便宜。

好，想必是你的衣服渴了，还想要一杯吗？小丁说着把热水壶放在廊上，端出了牛主任和小吴的茶杯，把茶泡好后，知趣地往厨房走，一边说，我可不会做，谁要嫌弃我做的就别吃。

牛主任只顾干活。小吴说，你做的是猪食小唐吃着都是人参。癞蛤蟆很丑，但是公癞蛤蟆看见母癞蛤蟆觉得比天鹅都漂亮。

小丁从厨房出来，端着半马勺水准备浇到廊上的一棵夹竹桃里，听到小吴在戏弄她和小唐，往花里浇了半马勺，趁小吴不防备，又往小吴身上泼了一点儿。小唐倒觉得不好意思，过来帮小吴抖落还挂在身上的水珠。小吴向牛主任告状说，主任，我全身是水，咋干活呀。

你把人家当癞蛤蟆，人家把你当青蛙洗一洗你还有理告状。牛主任听着他们的玩笑，心想，年轻真好。在开心的同时，却又夹了一分怅然。

小丁头上搭着一条毛巾说，别闹了，我只炒菜，面你小吴擀。

小丁，你到乡政府的压面机上多压一些，这两天都

是你的大师。牛主任擦了头上的汗水说。

呵呵！我做的可难吃，嗯——

小吴看着小丁嗔声嗔气的样子，给小唐偷偷说，她在叫春。

小唐把一铲灰打在了小吴的头上，小吴笑着摇头，再次抖落帽子上的灰土。

中午的太阳好热，好像要把地晒裂开一样。牛主任又拉来了几架子车土，从黄村长家背来了一背篓麦衣，倒到土里面，搅拌均匀了，在中间用铁锹弄出一个窝儿，再倒了些水。蹲在一旁抽了一支烟后，便脱掉鞋子和袜子，挽起裤管，钻了进去，用两只脚踩着泥土，因为脚在粘稠的泥里面行动很不方便，只好伸直两只胳膊，好像走钢丝绳的人掌握着平衡一样。

小唐站在板凳上，看着牛主任钻进泥土里面，他也过来要进去。牛主任说，别来，你细皮嫩肉的，我的老皮子了。但小唐觉得很好玩，天又热，钻到里面不知是什么感觉，三下五除二就把鞋脱了，钻进去后猛然叫了起来，差点摔倒了，牛主任过去一把扶住他。他这才觉得脚在泥里面往出拔很吃力，掌握不好就会摔倒。像滑雪一样，他很快找到了感觉，牛主任在前面大步大步地踩着泥，他在后面提着裤子吃力地跟着。踩了一阵，牛主任把外面的一圈较生的泥用脚勾到中间，继续踩着。一直到小丁的饭做好，牛主任才把一堆泥踩踏得熟透了，像胶一样。在小唐提着鞋去河边洗脚的工夫，牛主任再把泥往起堆了堆，用铁锹抹得光光的，从中间又弄出一个小窝儿，倒了些水，作为对泥的保护，要不这么热的太阳会把它晒干的。

经过三天的努力，牛主任他们把营业室及宿舍、厨房的内外墙都粉刷了一遍，门窗也刷了油漆，擦了玻璃，整个信用社焕然一新，很干净，看上去也很舒适。

信用社旁边的另一棵大柳树，借着树皮，把小河旁的水不停地往上汲取，使得这棵看似苍老的柳树枝繁叶茂，伸出的树冠像一把大伞，在百十步方圆遮蔽出一片阴翳，显得格外的凉爽。小河在流淌，柳条儿在垂荡。有一只调皮的知了，站在高高的柳枝上，把夏天叫来了！

（未完待续）🌱

（责任编辑：赵海鹰）

谁是最美的农信人

■ 文 / 张 磊 陇西农商银行

扎根农村，服务三农的农信社，像是一棵挺立在农村大地上的松柏，历严冬而不寒，傲骨峥嵘，默默地为乡村振兴大业奉献着自己的那一片绿；又像一场春雨，绵密细致，轻盈走过山间田野，滋养大地，润物无声。不断有人加入了农信这个大家庭，挥洒青春，奉献自我。那么，谁是最美的农信人？

是不是她，那个坚守一线的基层柜员？她们直面客户，办理基础业务，习惯了点零钱，数破钞单调而重复的工作；她们有着扎实的业务理论知识，熟练的业务操作技能。虽然工作重复，但从不马虎，因为她们深知，手指按下的每一个数字，都责任重大；业务单调，但从不抱怨，默默奉献在一线，用青春和热血点燃三尺柜台。她们就像歌曲《小草》里唱的：“没有花香，没有树高，我是一棵无人知道的小草”。把掌声留给了春天，把坚守留给自己。是她们让农信的春天更

绿，春风更暖。

是不是他，那个严于律己，拼搏奉献的客户经理？他们积极拓展城镇市场，发展客户。掌握辖区每一位客户和小微企业的特点、农民合作社的产业结构，及时完善和改进自己服务营销方法，走村串巷。他们代表着整个农信社与客户建立发展关系，工作中既热情洋溢，又严格规范自己的言行。他们扛起扎根农村、服务三农大旗，走向田间地头；他们背着“银行柜台”，组建“垄上行”，无惧风雨。他们普及金融知识、入户精准建档、掌握信贷需求、现场受理材料。将金融促扶贫延伸到村，将建档授信精准到户。不断推广“普”的覆盖率，提升“惠”的获得感，他们助力精准扶贫，合力推进致富脱贫攻坚。

是不是他，那个基层网点的掌舵人？他们坚持以效益为中心，发展为第一要务；以规范管理为基础，以从严治社为保障。他们处处

以大局为重，以集体和员工利益为重，做好农信网点的表率。他们强化存款营销，开展信用工程建设，防范和化解信贷风险。工作中，统筹网点全局、承上启下，把握上级指示和精神，深刻领会领导意图，将领导布置的工作贯彻落实到位；生活中，以身作则、协调鼓励、不畏艰难能吃苦，关心了解同事工作、学习、家庭，在农信网点内形成一股凝聚力。他们团结上下，在正确的航线上奋力前行。

今天的农信社每一份成绩的取得，是由无数个农信人在自己岗位上默默付出、拼搏出来的，他们是一线的柜员，是网点的大堂，是农户的客户经理，是网点的掌舵人，是每一位普通员工，他们是农信社的一个个细胞，是组成农信社的一个个体。

谁是最美的农信人？是我，更是你……🌱

（责任编辑：王锐平）

合规日记

■ 文 / 王泽毓 榆中合行

2017年9月20日 晴

大堂，是合规的第一道防线。今天我轮值大堂经理，一位客户拿着自己的身份证，想查询他人的账户，这种业务可以办理吗？当然不行！客户资产是个人隐私，除非是司法机关出具查询函，否则任何人都不能查询。大堂经理日常工作中要处理很多合规风险，比如伪冒开户、改密码、贩卖银行卡等等，只有守住合规的底线，才能更好地发展。三尺柜面，是合规中坚固的堡垒。一位老奶奶急匆匆跑到柜台汇款，“我儿子进公安局了，要用钱赎回”。专业的柜员接受过杜绝诈骗、防范风险的合规培训，马上提高警惕，按流程仔细询问老奶奶汇款的起因，发现汇款是由一条诈骗短信而起。柜员和主管协助老人家报了警，避免了资金损失。第二天，老奶奶来到柜台，抓了一大把杏子塞进现金槽里，说：“小伙子，谢谢你，拿着！”合规就是我们日常中的工作中的一言一行，一点一滴！

2017年11月6日 多云

我被打回了原形！3年了，我来到榆中合行工作已经3年了！在这

段充满温暖与欢笑的日子里，我已经逐渐从新人变成了一位“小前辈”，每一次有新同事们叫我一声哥的时候，我都倍感荣幸和骄傲。可是在这一天，我被打回了原形，感觉自己依旧还是那个初出茅庐的新员工。“小王，你上风险预警了，怎么自己给自己办理了取款业务！”经理的话让我瞬间惊出了一身冷汗！才意识到昨天不小心自己给自己办理了业务。我开始有点怕了，自己的一个不小心就逾越了“合规的底线”。可渐渐的，我又不那么害怕了，错误的发生让我意识到，在我的身边有着一群合规的守护者，时刻点拨着我，教导着我，什么是合规，什么是团结。他们用一言一行告诉着我，合规不仅仅是自己合规，带动大家一起合规才能真正守住合规的底线。

2018年2月1日 阴

今天签收下载OA文件，看到又有员工因为违规发放贷款被全行通报批评，不禁感叹，在“合规”这条我们本应当做生命线来守护的原则上，又有多少人能保证绝不越过雷池一步呢？合规不仅仅是我们必须倒背如流的金科玉律，也不仅

仅是我们必须身体力行的行为准则，它更是我们每个合行人心中的信仰。我们不能因为千篇一律的重复而忘了合规经营、稳健发展的经营理念，在每天零零碎碎的业务中，每一个环节、每一步操作都不能掉以轻心。万丈高楼平地起，只有合行里无数个“我”以合规为基石，一次次地添砖加瓦，我们的信合大楼才能屹立巍然，也只有合行里无数个“我”以风险为杂草，一步步地披荆斩棘，我们在推动榆中合行稳健发展的路上才能走的更好！

2018年4月11日 晴

翻阅这一天的日记，我清晰的认识到，合规，就像那根顶天立地的定海神针，让我们凝聚心神，奋力挑起了肩上的任务与使命，让我们在逆境中拔地而起，迅速成长。只有心中坚守底线，内控操作合规，才能真正挑起肩上的责任，在服务三农、服务县域、服务小微的道路上稳步向前，当合行的事业如同放飞的风筝直上苍穹时，别忘了还有合规这条底线。我坚信，有线的约束，风筝才能飞得更高！🌱

(责任编辑：康建华)

赶庙会

■ 文 / 蒲 娜 礼县农商银行

不知不觉，时间又轮回了一个四季，一转眼，已然到了槐花飘香的五月，空气里裹挟着一丝清新的味道，我想，这应该是夏天带来的问候，如果你有意，便能将它捕捉。

这个时节，也正是各个地方庙会开始的时节。这不，敏锐勤劳的生意人已经早早地搭起了帐篷，架上了炉灶，准备迎客接财了。放眼望去，顺着山路盘旋的两边，帐篷一个紧挨着一个依次排开，一直有序的延伸到了山的顶部。在山顶上有一块一亩大小的空场地，两米见高的戏台肃然而立，戏台已是装扮好的，蓝、绿、粉、红四层帷布由外至内依次布置，以备不同场景之需。戏台后方安置了电子屏，用来播放戏剧背景，戏台两侧更是放置了醒目的LED电子屏，用来适时解说戏词，一应电子设备的配备不禁让人眼前豁然一亮，也瞬间拉近了传统艺术与现代科技的距离，让人不得不感叹这种与时俱进带来的便利和美好。

戏台这边一切就绪，周边村落里的人们已经熙熙攘攘地向戏场拥来，人群里有佝偻着脊背的老者，

也有抱着尚在襁褓里婴孩的妇女，还有大娘们趁着热闹叫来一聚的外嫁闺女，嬉笑打闹的孩童更是不在话下，你追我赶，一会儿溜在这个摊点瞅瞅，一会儿蹿在那个摊点瞧瞧，场面甚是热闹。离喇叭里通知的开戏时间尚有几个钟头，戏台下面的老人们就已经坐着小板凳翘首等候了，他们才是庙会大戏的真正看家和听家，提前占了位，互相打了招呼，便聊起了天，仔细听来，原来是在讨论唱这场戏的各个角，只听一位大爷说道：“今天唱李世民的角可是那谁，我听过他唱的包青天，那可是有功夫的呦！”话音

刚落，另一位大娘接道：“说的是啊，不仅唱地好，连那手上的动作，脚下的步子都是有功底的呢！”旁边一个五六岁的小孩子趴在大娘腿上，扯着嗓门喊道“奶奶，我长大了也要唱戏，想扮谁就扮谁。”直惹得周围人将眼睛笑成了月牙儿。

此情此景，让我不禁有点恍惚，眼前清晰浮现出小时候，每逢我们村搭台开戏时跟着同村小孩去闹戏的画面，小孩子全然不懂戏是什么，唯独喜欢这种热闹劲儿。那份快乐，是跑着后台看叔叔婶婶神奇的“变脸”，听他们兴致盎然的说戏；那份快乐，是跑着烧烤摊前美



美的来几个烤串；那份快乐，是一包辣条就着一个雪糕的上蹿下跳；那份快乐，是属于童真年代的独家记忆。那时的每日清晨，也总是在戏曲声中朦胧至清醒。小院里，一壶茶，一台收音机，一副马扎椅，爷爷微眯着双眼，嘴里哼着曲儿，手上轻轻附着拍子，那是一幅镌刻在我心里的画面，祖辈的幸福在那里面，生活的滋味在那里面，故土的气息在那里面，让人回味无穷。

“咣咣咣……咣咣咣……”一阵机铃声由远至近，将我的思绪拉回了现实，一辆三轮摩托车呼啸赶来。开车的是一位穿着某汽修厂工服的四五十岁大叔，看得出来，他是刚下班急匆匆赶来看戏的，大叔将车停在离戏台六米开外的地方，刚停放妥当，就有四五个年轻人一跃上车，坐在了车厢里，这确是一个聪明的做法，不会因为前方人头攒动

而遮挡视野，大可以安心看戏。

至晚上八点整，空场地里已经是黑压压的一片，有顽皮的小孩爬到了戏台上，好奇地向里边探望，就在这时，戏台灯光忽地亮了起来，戏台下的吵闹声瞬间收住。先是传来打板、板胡、锣鼓声，声音清透响亮，让人不由地打起了精神，紧接着，演员们粉墨登场，精彩徐徐上演。今晚唱的是秦腔《忠贞泪》，讲的是唐王李世民和冤魂李翠莲遍游地狱，惩恶扬善的故事，有头戴琉璃宝塔、身穿九莲袈裟的观世音菩萨，有身披黄袍、剑眉星目的唐王李世民，有身着素衣、举止温婉的李翠莲，有肃穆幽森、怒目圆睁的阎罗王等，他们唱、念、做、打，样样精通。其中有一段尤为出彩，群鬼推油锅上，油锅之内高声喊，只见滚滚冒黑烟，判官说这是一个在阳间欺压百姓的贪官污

吏该受的残刑，又有一个受秤钩脊梁的刑法之人，判官说这是在阳间小斗借，大斗还，小秤出，大秤入，缺斤少两的狼心之贼该受的惩罚，再有一人被压在石磨下，两小鬼推着石磨，血肉成浆狗吞咽，判官说这是不孝敬父母的忤逆之贼该受的刑罚，这一段的人物感情极其饱满，场景布置也很到位，戏台下观众的赞声连连不断。

大家看的津津有味，也有没看懂的在侧耳细听旁边人的讲解，就这样，戏剧渐进尾声，直到谢幕。曲终人散，渐行渐远的人群，慢悠悠的脚步里尽是意犹未尽。小山又恢复了往日的平静，明天，这里还会人声鼎沸，与都市的喧嚣不同，人们更多的是期待和喜悦。

赶庙会，听大戏，时光，才仿佛不老……🍃

（责任编辑：刘丽丽）



“甘肃农信杯”纪念改革开放40周年 主题征文大赛启事

为了充分展示甘肃改革开放40年来的光辉历程、伟大成就和宝贵经验，特别是党的十八大以来全省经济建设、政治建设、文化建设、社会建设、生态文明建设等方面取得的历史性成就、历史性变革，讲好改革开放故事，引导广大干部群众深入学习贯彻习近平新时代中国特色社会主义思想，深刻认识中国特色社会主义制度的最大优势是中国共产党的领导，进一步坚定道路自信、理论自信、制度自信、文化自信，弘扬时代精神，激发改革活力，特举办“甘肃农信杯”纪念改革开放40周年主题征文大赛活动。

一、主办单位

甘肃日报社
甘肃省农村信用社联合社

二、承办单位

甘肃日报社每日甘肃网

三、征文要求

（一）征文主题

以改革开放40周年为主题，以甘肃省各行各业、各条战线发生的巨大变革和取得的辉煌成就为背景，以精彩生动的文学作品，讲述陇原各族群众在改革开放大潮中的生活变迁和奋斗故事，讴歌他们在时代洪流中开拓进取、奋发有为的精神风貌。

（二）作品要求

1. 作品体裁限诗歌、散文、小说，诗歌不超过50行，散文不超过3000字，小说限短篇小说、小小说，字数不超过3000字。

2. 参赛作品要求观点鲜明、主题突出、内容健康向上，具有一定的思想性、文学性和较强的可读性。

3. 参赛作品须为原创作品，文责自负。如发现剽窃、抄袭等情况，一律取消资格。

4. 来稿请注明投稿人姓名、单位、地址及联系电话。所有来稿一律不退，请自留稿底。

5. 投稿方式及截稿日期

投稿邮箱：wb8248@126.com

联系人：王彬

联系电话：18609316418

截稿日期为2018年10月8日。

（三）作品展示

获奖作品分别在《甘肃日报》、每日甘肃网、《甘肃信合》刊发。

四、评奖办法

征文截稿后，邀请省内知名诗人、作家、评论家组成评审委员会，按照公开、公平、公正的原则，评选出获奖作品。

五、奖项设置

本次大赛按诗歌、散文、小说3个体裁，分别设立：

一等奖1名，奖金3000元；

二等奖2名，奖金各2000元；

三等奖3名，奖金各1000元；

优秀奖10名，奖金各600元。

获奖名单在甘肃日报、每日甘肃网、甘肃省农村信用社联合社网站等媒体公布。以上奖项同时颁发获奖证书。

六、颁奖仪式

12月底以前举行颁奖仪式，届时邀请主办单位领导、大赛评委、等级奖获奖作者参加，现场颁发荣誉证书、奖金、奖品。

甘肃日报社
甘肃省农村信用社联合社

2018年6月8日

择书如择偶

■ 文 / 易中天



易中天，1947年生，湖南长沙人，曾任武汉大学、厦门大学教授。中国知名作家、学者、教育家。长期从事文学、艺术、美学、心理学、人类学、历史学等研究，著有《美学思想论稿》《艺术人类学》等著作。2005年起开始在央视《百家讲坛》讲解历史，主讲《汉代风云人物》等，因其白话式的幽默分析，受到追捧，享有“学术超男”称号，出版有《易中天品读汉代风云人物》《品三国》《品人录》等著作。

有句老话，叫“男怕选错行，女怕选错郎”。

当然，这是从前。现在不怕了。选错行可以改行，选错郎也可以离婚么！不过，改行毕竟费事，离婚也很麻烦。能不改不离，最好。

何况还有改不了离不掉的。就算改得了离得掉，那损失也无法追回，那影响也无法消除。夫妻双方是会相互影响的。康德甚至说一对夫妻相处日久，就连相貌都会变得接近起来，让人觉得对象对象，当真“一对就像”（其实是他们的言行举止神态表情都有了共同的情调）。面如此，而况乎心？遇人不淑，那可真是后患无穷，岂是含糊得的？

读书也一样。

读书当然不等于娶妻嫁人，非得“从一而终”，一辈子厮守不可。换一种书或一类书来读，也不像离婚改行那么困难，更没有什么道德问题。但这决不等于说读什么书是无所谓的。书的意义，有时比配偶还重要。因为一个人一旦养成了读书的习惯，往往就终身爱读甚至只读某一类书。这些书会影响他一辈子，甚至决定他走什么样的道路，有什么样的思想等等。比如毛泽东，依我看就是线装书读多了。如果多读些翻译书，情况只怕就会两样。

即便书不等于偶，至少也近于友吧？读什么书，也就是交什么人。古人云：“不知其人而视其友”。依我看，也无妨说“不知其人而视其书”。要了解认识一个人（当然是指那些断文识字多少读点书的人），只要看他平时都读些什么书，也就能猜个八九不离十，甚至能猜出他的朋友都是些什么人。如果架上多为有思想有品位有份量的著作，自然“谈笑有鸿儒，往来无白丁”。相反，如果终日里尽读些不三不四的玩艺，则其人也难免会有些不三不四。不是说他人品一定不好，至少其品位就很可疑。

人总是愿意有些品位的。提高修养和品位，也是不少人读书的目的和动机之一。如果读来读去，品位没提高，反倒弄得俗气了，岂非南辕而北其辙？

这就有所选择。

选择也不易。谁来选，怎么选，都是问题。按照导师和准导师们的选择照单全收是不行的。那个靠不住。媒体上的排行榜当然也靠不住。就算是什么“影响世界历史的××本书”，也未必就是最佳选择。过去影响了世界历史的，现在就一定还影响？再说影响世界历史，又关我们什么事？

说到底，读书毕竟是每个人自己的事情。自己的事，怎么能让别人来包揽？岂非“包办婚姻”？《中华读书报》的记者在调查“名著导读”一类书籍的销售情况时，一位读者张先生就明确表示他不读，因为感觉像是“第三者插足”。“导读”之类的“循循善诱”尚不能接受，况乎“越俎代庖”的替人选书？

那么，自己来选又如何？也很困难。一个人，如果从来就没读过书的，他怎么知道该挑哪类书、哪种书、哪本书？要想学会选择，而且选得不离谱，除非他读过很多。

其实答案也就在这里：要学会选书，必先多读书。观千剑而后识器。判断力和鉴赏力都是从实践中产生出来的，读书也不例外。因此，初读书时，最好什么书都读，就像结婚之前先广交朋友，然后再从容选择一样。不要才见了一个，便忙不迭地“定了终身”。树木后面是森林。一叶障目尚且不可，如果那“叶”还是败叶，岂不更糟？

书读得多了，就有了选择。这倒不是说从此就只读一种书或一类书了。

周国平先生说：“读书犹如交友，再情投意合的朋



友，在一块耽得太久也会腻味的”（《人与书之间》）。其实岂止是会腻味，只怕还会造成思想的偏颇和心胸的狭窄，大非所宜。所谓“有了选择”，只不过是有了品位；所谓“有了品位”，也不是说从此只读“雅”的，不读“俗”的，而是说有了判断力和鉴赏力，知道好歹了。

好歹和通常所谓雅俗不一回事。自命风雅者，往往其实是“恶俗”；向为专家学者流不屑一顾的“俗物”，却没准反倒“大雅”。是雅是俗，全看你有没有品位。没有品位，便是《浮士德》或《红楼梦》，也能让他讲得俗不可耐。

品位只能来自阅读的经验。读的多了，自然也就知道好歹。这就要博览群书。

而且那“博览群书”的“博”，还不仅是数量的“多”，更是品种的“杂”。朱光潜先生说：“你玩索的作品愈多，种类愈复杂，风格愈纷歧，你的比较资料愈丰富，透视愈正确，你的鉴别力也就愈可靠”（《文学的趣味》）。

所以，终身只读一种书或一类书是不妥的（哪怕这些书确实品位高雅）。它虽然能造成品位的纯正，却也难免趣味的偏狭。想想看吧，山间小溪固然清纯，却何如泥沙俱下的江河，广纳百川的大海？一个读书人，如能有此胸襟，大约也就不怕“选错行”或“选错郎”了。

倘若无此可能，恐怕也只好挑那公认的经典名著来

读。读经典名著，虽然没准会读成个“书呆子”，却肯定不会读成个“二皮脸”。此外，年轻人多读点古书，老年人多读点新书，也是办法之一。青年思想活跃。读点古书，并无碍其创新，反倒能增其厚重。老年最忌僵化。多读些新书，就能保证“生命之树常青”。即便弄得“老夫聊发少年狂”，也没什么不好。但无论老少，最好还是博览群书，什么都读一点。

那么，就不怕看花了眼，或者变成“野狐禅”么？不怕。择书如择偶，又毕竟不是择偶，其实不妨寻花问柳，见异思迁，“阅尽人间春色”的。何况，“野狐禅”也是禅么！只要能悟得“无上正等正觉”，修成“正果”，管他什么禅呢！

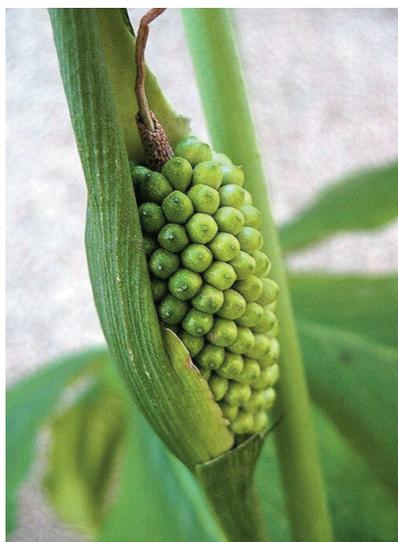
或许有人要问，如果我读了一辈子书，觉得读什么都好，并没有什么“最”喜欢或“最”合适的，又将如何呢？当真这样，我就要说，你作了最好的选择。你想，一个人，一生中时时有爱情，处处有朋友，岂非幸福？

当然，最好是，每个时期都有新朋友，却也有几个可以终身交往的老朋友。少年夫妻老来伴。人到晚年，能有几本心爱的书为伴，而且常读常新，该是多么值得欣慰的事？

那可真是“幸甚至哉”！🍀

（责任编辑：赵海鹰）





西和半夏

半夏又名地文、守田等，天南星科药用植物，是我国中药宝库中的一种重要药材，广泛分布于长江流域以及东北、华北等地区，主产于甘肃、四川、湖北、山西等地，以甘肃西和县的质量最好。

半夏的功能是燥湿化痰，和胃止呕，主治痰湿水饮，呕吐，咳喘等症，具有燥湿化痰，降逆止呕，生用消疔肿作用。

西和县是“中国半夏之乡”和“中国乞巧文化之乡”，以半夏、花椒、西和麻纸等物产，仇池山、伏羲崖、晚霞湖等旅游景点闻名。西和县素有千年药乡之称，西和所产半夏颗粒大、形状好、颜色白、性粒足，是半夏中的优质品。

半夏根浅，喜温和、湿润气候，怕干旱，忌高温，宜在半阴半阳中生长，耐阴、耐寒、畏强光，块茎能自然越冬。西和县境内气候湿润，光照充足，平均气温8.4℃，无霜期149~214天，日照时数1500~1800小时，年降水量451~734.7毫米，是典型的大陆型季风气候，十分适宜半夏生长。

西和半夏地理标志产品保护范围为：西和县长道镇、石堡乡、稍峪乡、苏合乡、西峪乡、汉源镇、兴隆乡、卢河乡、十里乡、何坝镇、洛峪镇、姜席镇、马元乡、晒经乡、六巷乡、石峡镇、西高山乡、大桥乡、蒿林乡、太石河乡等20个乡镇所辖行政区域。

【中医文献摘录】

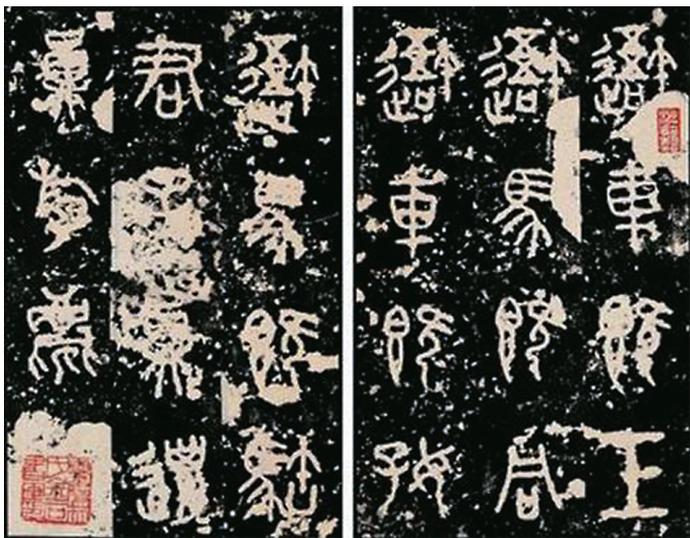
1. 《医学启源》：治寒痰及形寒欬冷伤肺而咳，大和胃气，除胃寒，进饮食。治太阳痰厥头痛，非此不能除。
2. 《药性论》：消痰涎，开胃健脾，止呕吐，去胸中痰满，下肺气，主咳结。
3. 《本经》：主伤寒寒热，心下坚，下气，喉咽肿痛，头眩胸胀，咳逆，肠鸣，止汗。
4. 《别录》：消心腹胸膈痰热满结，咳嗽上气，心下急痛坚痞，时气呕逆；消痈肿，堕胎，疗痿黄，悦泽面目。生令人吐，熟令人下。🌱



(责任编辑：赵海鹰)

中国历代书法名作赏析

刻石始祖石鼓文



唐朝初年，在天兴（今陕西宝鸡）三畤原荒郊发现了九块先秦时期的鼓形刻石，立刻轰动了文苑，一时间，诗人杜甫、韦应物、韩愈等都纷纷作诗歌颂。到了宋仁宗皇祐年间，有个名叫向传师的人又在一个农民家里发现了一只鼓，虽然这只鼓已被改作舂米之用，并且还短了一截，可总算凑齐了十只鼓。

作为我国现存石鼓文字的始祖，对于石鼓文字的创作年代，历来众说纷纭，莫衷一是，有说它是西周宣王时的，有认为是春秋秦襄公、秦文公或秦穆公时的，有认为是战国秦献公时的，也有认为是汉、晋甚至北魏的。但目前一般的说法，则多数主张定为秦物。

从实物来看，每只鼓高约66厘米，直径约33厘米，腹部微微膨出，呈鼓形。分别刻有大篆四言诗一首，计718字，内容最早被认为是记叙周宣王出猎的场面，故又称“猎碣”。由于年长日久的风吹雨淋，石鼓上的文字大多剥蚀，其中一只鼓上的文字已荡然无存。好在清道光年间，江苏无锡一个叫安国的人在拆除天香阁时，意外从梁上获得了石鼓文拓本十册，其中三册还是北宋拓本。

由于石鼓文是刻石文字，时代又较甲骨文、金文为近，所以，从书法角度分析，就更富有整饬的味儿了。郭沫若在《古代文字之辩证的发展》中说：“石鼓的文字

和周代金文是一个体系，但字体比较扁平，比一般金文更加规整。”由于“规整”的缘故，石鼓文也就为秦始皇统一中国后小篆的产生开了先声。

说它“规整”，表现在结体中的是，石鼓文已经彻底脱尽了甲骨文、钟鼎文那种文字大小错落的面目，有意识的把笔画多而容易写大的字写得紧些，笔画少而容易写小的字写得宽些，这样就使字与字之间的大小给拉平划一了。从布局谋篇的整体来看，石鼓文的排列也显然不再像甲骨文、金文那么随意任性，而是前后左右阵容整肃，有着较多的王者气象。神奇的是，在这结体、布局等种种“规整”之中，又形成了一种极为瑰丽的景象，这种面貌的形成，全靠藏头护尾、含蓄停匀而又宛通的用笔技巧。清刘熙载《书概》中所说的“周篆委备如《石鼓》是也”，正是从笔致的宛转周到上道破了这一点。

石鼓文对后世的书法与绘画艺术有着非常重大的影响，不少杰出的书画家如杨沂孙、吴大澂、吴昌硕、朱宣咸、熊国英、曹宇、王福庵等都长期研究石鼓文艺术，并将其作为自己书法艺术的重要养分，进而融入到自己的绘画艺术之中。🌿

（责任编辑：赵海鹰）



民勤农商银行员工雷兴荣创作的微电影《春雷》荣获首届中国银行业微视频大赛优秀作品奖和最佳人气奖两项大奖。

甘肃省农村信用社缴费易业务2018年7月1日成功上线，即日起可为收费单位代收学费、物业费等费用，缴费客户可通过甘肃省农村信用社微信银行线上缴费。

缴费易

缴费更容易



甘肃省农村信用社
GANSU PROVINCE RURAL CREDIT UNION



24小时服务热线
96688
WWW.GSRCU.COM

