

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 104 期 (月刊)

04

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

在全省农合机构思想政治工作会议上的讲话(摘要) \ p04

长篇小说《大地之子》(连载十) \ p45

全省农合机构思想政治工作会议召开

近日，全省农合机构思想政治工作会议在省联社三楼会议室召开。省联社党委书记、理事长刘青出席会议并讲话，党委委员、主任王广平传达了甘肃省“转变作风改善发展环境建设年”活动动员大会精神，党委委员、副主任康欣传达了省委推进全面从严治党向纵深发展暨第二轮巡视工作动员大会精神。会议由省联社党委委员、副主任高明亮主持。

刘青指出，要准确把握全省农合机构面临的发展形势，充分认识做好新形势下思想政治工作的重要意义，切实把思想认识统一到党中央和省委各项决策部署及全省农合机构2018年工作会议精神上来，进一步坚定改革发展信心，积极转变工作作风，着力提升工作本领，狠抓工作落实，全面展现干事创业最新风貌，着力补齐思想僵化最弱短板，充分发挥零售银行最大优势，努力营造风清气正最好环境，切实做到一心一意谋发展，聚精会神抓业务，奋力推动全省农合机构走上内涵式发展、特色化经营、高质量发展的新路子。

刘青强调，要从围绕中心工作、突出党建引领、坚持以人为本、坚持示范带动、做到抓常抓久等五个方面精准发力，持续用力，着力提升新形势下思想政治工作的时代性针对性和长效性，与时俱进地根除思想观念落后、经营理念滞后、缺乏担当精神、工作作风漂浮等问题，最大限度发挥思想政治工作春风化雨、润物无声的积极作用，全面激发广大党员干部和全体员工立足本职岗位、建功农信事业的热情和斗志，努力为全省农合机构改革发展取得新突破提供坚强的思想保证和精神动力。

刘青要求，全省农合机构要充分认识全面从严治党新形势新任务，充分运用纪检和巡视两大法宝，扎实推进纪检监察工作，狠抓党风廉政建设和反腐败工作，努力营造山清水秀、干事创业的良好政治生态。并对2018年巡视督导工作进行了安排部署。

刘青号召，全省农合机构党员领导干部和全体员工要立足改革发展大局，紧紧围绕中心任务，以百倍的信心、百倍的勇气、百倍的干劲，坚定信心、咬定目标，锐意进取、扎实工作，奋力谱写新时代全省农合机构改革发展的新篇章！

省联社党委班子成员、各部门总经理助理级以上人员、巡视督导员、各行社党委书记、理（董）事长，纪委书记、监事长、兰州稽核审计中心主任，各稽核审计中心、各行社中层干部，支部书记及本部员工分别在主会场和分会场参加了会议。

强化党建引领 推进持续发展

■ 文 / 本刊评论员

卷首语 / PREAMBLE

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。党章修正案进一步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。全省农合机构各级党组织要按照新时代党的建设的总要求，切实发挥党的政治核心作用，站在新的历史起点上，扬帆起航，乘风破浪，为推动甘肃与全国一道全面建成小康社会作出金融企业应有的贡献。

认真履行从严管党治党政治责任。深入学习宣传贯彻党的十九大精神，切实以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，主动适应全面从严治党的新形势，躬身践行“把抓好党建作为最大的政绩”理念，认真履行“两个责任”和“一岗双责”，严格落实中央“八项规定”精神，持之以恒正风肃纪，旗帜鲜明惩治腐败，严防“四风”问题反弹回潮，始终保持克勤克俭、戒骄戒躁的作风，敬畏组织、敬畏权力、敬畏法纪。党员领导干部和广大党员要自觉以“三严三实”为履职用权、担当尽责、廉洁从业的标尺，自觉对标校正，依法秉公用权，清正廉洁干事，主动接受监督，让风清气正、干事创业的良好风气在甘肃农信成为常态。

把党的建设融入公司治理当中。认真贯彻全国和全省国有企业党的建设工作会议精神，着眼实现体制对接、机制对接、制度对接和工作对接，自上而下把党建工作要求写入公司章程，把党组织内嵌到公司治理结构之中。进一步厘清党委会与“三会一层”的权责边界，真正把加强党的领导与完善公司治理统一起来，形成各司其职、各负其责、协调运转、有效制衡的公司治理机制，充分发挥党的领导核心和政治核心作用，通过管干部聚人才、建班子带队伍、抓基层打基础，确保党委始终成为推动改革发展、业务经营等各项工作的坚强台柱子。

着力推动基层党建全面加强、全面进步。进一步找准新形势下基层党建工作的着力点和切入点，坚持从打基础、补短板、增亮点、激活力、强后劲等方面入手，积极创新党建工作体制机制、方式方法、内容载体，不断提升党建工作规范化科学化水平，形成党建工作与业务经营同频共振、相得益彰的新格局，充分激发基层党组织和广大党员在推动改革发展、促进合规经营、防范金融风险、提升服务质效、践行普惠金融、助力精准扶贫等工作中的战斗堡垒作用和先锋模范作用，源源不断地将党建工作优势转化为改革发展和业务经营优势。



封面：省联社党委书记、理事长刘青在临洮县太石镇三益村（中国银监会精准扶贫帮扶点）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 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 尹娃娃
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@gsrccu.com
电话 0931-2906779

目录

CONTENTS

卷首语

P01 强化党建引领 推进持续发展

本刊特稿

P04 在全省农合机构思想政治工作会议上的讲话(摘要) 刘青

政策解读

- P09 金融机构资产管理新规发布
P10 中国人民银行有关负责人表示：降准置换中期借贷便利稳健中性的货币政策取向保持不变
P11 中国银行保险监督管理委员会有关部门负责人就《关于规范民间借贷行为维护经济金融秩序有关事项的通知》答记者问
P12 一季度甘肃省经济运行平稳向好质量效益提升

综合要闻

- P13 省农信社举办全省农合机构思想政治工作专题辅导讲座
P13 全省农合机构深入学习宣传贯彻党的十九大精神第二期专题培训班举办

业界动态

- P14 甘肃省人民政府与兴业银行签署构建绿色金融体系政银战略合作协议
P14 国开行甘肃分行支持甘肃省棚改建设
P15 甘肃省2018年扶助小微企业专项行动实施方案出炉
P16 省工信委与八家银行签署战略合作协议以信用贷款等缓解中小企业融资难
P16 甘肃银监局召开2018年普惠金融工作会议

行社新闻

P17 清水联社参加金融信贷环境整治行动等 13 则

一线纪实

P21 新形势下如何加强农信社党建工作 王玉荣

理论探讨

P23 把握好农商银行转型发展的坚守与创新 何向东

P25 借拨备监管差异化机制 促信贷管理水平提升 盛旭霞

P28 浅议理财产品对银行的影响 李满娜

建言献策

P29 厘清发展思路 提高发展质量 贾小莹

P31 深化消保意识 培育发展功能 处理好管理与服务的关系 肖如强

P35 对做好新形势下安全保卫工作的思考 王大志 王 鹏

P39 运用科技力量加强农合机构现金调拨押运管理 左 忠

党建园地

P40 延安时期党员干部的身份形象

信合文苑

P42 长篇小说《大地之子》(连载十) 北 斗

P47 乡村振兴的主力军——甘肃省农村信用社 王 彬

P48 梦里花落知多少 赵宝宝

P49 记忆中的馨香 曹 军 张 军

P50 什川梨花——信合颂 任 凯

P51 微笑的力量 张 馨

美文赏析

P52 又是一年芳草绿 老 舍

健康直通车

P55 天水大樱桃

书画园地

P56 中国历代书法名作赏析：甲骨文诡奇多变

◇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。

在全省农合机构思想政治工作会议上的讲话(摘要)

省联社党委书记、理事长 刘 青
(2018年4月20日)

这次会议的主要任务是坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，深入学习贯彻党的十九大精神，认真分析研判当前面临的新形势新任务，探索新形势下做好思想政治工作的新途径新方法，纵深推进全面从严治党从严治社，着力解决思想僵化、观念落后、作风散漫等问题，举旗定向、鼓劲明责，最大限度地激发广大党员干部和全体员工的热情和斗志，为全省农合机构改革发展取得新突破提供坚强的思想保证和精神动力。

思想政治工作历来是我们党开展各项工作的制胜法宝，也是推动新时期改革发展的“根”和“魂”，尤其是在深化改革爬沟过坎、滚石上山的艰难时刻，更能给人精神上的鼓舞、信念上的坚定，激励我们以决战决胜的信心再踏新征程，扬帆再起航。



一、统一思想，提高认识，充分认识做好新形势下思想政治工作的重要意义

习近平总书记在国有企业党的精神工作会议上指出，思想政治工作

是传家宝，是企业党组织一项经常性、基础性的工作，在治企兴企中发挥着不可替代、不可或缺的重要作用。在党的十九大报告中，习近平总书记再次强调，要加强和改进思想政治工作，充分说明了做好新形势下思想政治工作的重

要性和必要性。面对全省农合机构改革发展新任务、业务经营新情况、员工思想新动向，如果思想政治工作跟不上、做不实，就会散了人心、乱了队伍。

(一) 做好新形势下思想政治工作是深入学习宣传贯彻党的十九大精神的政治要求。深入学习宣传贯彻党的十九大精神是当前和今后一项重要政治任务，必须以高度的思想自觉、政治自觉和行动自觉，深入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丰富内涵和精髓要义，切实用党的十九大精神统揽全局、武装头脑、推动工作。这就要求我们，必须将强化思想自觉、提高政治站位作为深入学习贯彻党的十九大精神起点，深度融合“两学一做”学习教育常态化制度化，紧密结合即将开展的“不忘初心、牢记使命”主题教育，持续掀起深入学习贯彻党的十九大精神的热潮，真正做到学思用贯通、知信行合一，实打实推动党的十九大精神入脑入心、落地落实，转化为指引和推动改革发展的思想旗帜和精神动力。

(二) 做好新形势下思想政治工作是自觉向党中央对标看齐、增强四个意识现实需要。最近一段时间，我们立足大局、着眼长远，着眼全面彻底肃清雷志强案件影响，采取了一些业务上的严厉措施、纪律上的果断手段，引起了大家思想上的波动、情绪上的焦虑。在3月份的调研中，我们发现部分行社领

导干部存在思想不上进、情绪不稳定、改革不主动、担当不尽责、工作不积极等问题，给推进各项工作带来了一定影响。在求生存、谋发展、促改革的关键时刻，全省上下“一盘棋”、齐心协力抓落实十分重要。我希望大家能够廓清思想迷雾，克服焦虑情绪，摆正自身定位，端正工作态度，干好本职工作，以不为杂音所扰、不为谣言所惑的政治定力，卸下思想包袱，消解情绪顾虑，增强政治意识、大局意识、核心意识、看齐意识，始终做到一面旗帜，一个声音，一个步调，不打折扣、不讲条件、不搞变通地把党中央防范重大风险的部署落到实处，把省联社党委的各项工作安排落到实处，把思想统一到改革发展和业务经营当中，一心一意谋发展，聚精会神抓业务。

(三) 做好新形势下思想政治工作是深入推进改革发展的发力重点。重整旗鼓再出发容不得半点彷徨和丝毫懈怠。目前，无论从全省经济发展形势、外部监管形势变化，还是自身业务发展情况来看，我们仍然也必将长期面临机遇与挑战并存、困难与压力同在的艰难处境，推动高质量发展任重道远、倍加艰辛。我们要进一步解放思想，转变观念，迸发活力，扎实做好啃“硬骨头”、打“攻坚战”的思想准备，客观研判发展形势，付出更为艰巨、更为艰苦的努力，化压力为动力、变挑战为机遇，背水一战，攻城拔寨，开启改革发展新征程，

引领全省农合机构走上内涵式发展、特色化经营、高质量发展的新路子。

二、调频定调，对标看齐，切实把思想认识统一到2018年工作会议精神上来

要明方向、识大局、顾大体，自觉把工作放到大局中去思考、定位、部署，做到正确认识大局、自觉服从大局、坚决维护大局。要紧密结合工作实际，紧紧围绕2018年工作会议精神，自觉从全省和各单位各部门实际出发，以攻坚克难的思想准备和奋发有为的精神状态，奋力推动改革发展，添彩业务经营。

(一) 积极转变工作作风，全面展现干事创业最新风貌。好的作风既是形象更是力量，在全省深化改革发展的关键时期，我们以什么样的精神状态和工作作风谋划和推进工作，直接关系到我们的生存发展、关系着改革发展大势、关系着员工切身利益，转作风、提质效、树形象迫在眉睫、刻不容缓。近期，省委省政府决定在全省范围内深入开展“转变作风改善发展环境建设年”活动，4月13日，省联社党委认真学习了《甘肃省深入开展“转变作风改善发展环境建设年”活动实施方案》和林铎书记在动员会上的讲话。省委组织部在《关于汲取折达公路考勒隧道案例教训，整治干部不担当不作为问题的通知》中就严肃整治干部不担当不作为问题提出了明确要求。接下来，省联社还要制定印发具体《实施方案》

专门部署这项工作，各行社要迅速行动起来，真真切切来一个作风上的大起底大整顿大转变。要坚持从基层最期盼的事情抓起，从客户最不满意的地方改起，从员工最希望看到变化的地方做起，下大力气整治思想作风、工作作风、领导作风等方面存在的突出问题，特别是各级领导干部要充分发挥“关键少数”作用，进一步认清形势、正视现状，以坐不住的紧迫感、等不起的责任感、慢不得的危机感，在转变作风、改善发展环境上走在前面，做好表率，深入调研，超前谋划，着力解决好影响和制约改革发展的突出问题，以勇挑最重担子、敢啃最硬骨头、善于解决最复杂问题的务实姿态，团结和带领广大员工努力拼搏、勇创佳绩。

(二) 始终坚持问题导向，着力补齐思想僵化最弱短板。思想僵化是最大的落后，思想停滞是最大的危险。从改革层面讲，思想观念的革新，较之体制机制、业务架构、激励机制上的改革，更为隐性更为关键。面对金融业日新月异、一日千里的发展形势，如果思维还停留在过去的老套路上，不仅难有出路，还会痛失良机，被时代淘汰。由问题倒逼的改革，也将在逐步解决问题中深化推进。要着力打破守摊子、混日子的保守思维，根除浑浑噩噩、混天度日的慵懒散漫，革除因循守旧、害怕变革，为官不为、不敢担当的思维习惯，以锐意思想变革引领体制变革、效率变革

和作风变革。

(三) 主动转变发展理念，充分发挥零售银行最大优势。对照服务三农的初心和使命，紧紧抓住发展第一要务，用活用好人力人脉第一资源，大力激发创新创造第一动力，坚持补齐短板与赶超进位同频共振，立足当下与着眼长远统筹考虑，聚焦“争创最佳普惠金融机构、打造陇原一流零售银行”的目标定位，聚焦问题补短板，对标一流求突破，强化责任抓落实，革除妄自尊大、坐等客户的传统思维，践行全员营销、上门服务的新理念，充分发挥点多面广、人熟地熟等天然零售银行优势，动起来，走出去，找方法，找路子，进一步密切与各级党政部门的沟通联系，加大农业龙头企业等新型农业主体支持力度，密切与“三农”的血脉联系，以一流的服务实现弯道超车，在巩固我们赖以生存和发展的三农主阵地的同时，锐意拓展农村金融新蓝海，在广袤的三农天地书写新时代强农惠农的崭新篇章。

(四) 深入开展专项整顿，努力营造风清气正最好环境。雷志强案件严重破坏了全省农合机构政治生态和业务生态，给我们的生存发展带来了灾难性后果。早在年初，省委和省联社党委已经就深入推进雷志强案件专项整顿进行了全面部署。我们要紧密结合“合规年”建设活动和全省“转变作风改善发展环境建设年”活动，以壮士断腕、刮骨疗毒的决心和毅力，本着查漏

补缺与整章建制同步、固本培元与正风肃纪同步的思路，深度审视本单位的政治生态和业务生态，锲而不舍从严治党从严管社，驰而不息狠抓党风廉政建设，一以贯之严格落实中央八项规定、省联社“十项要求”和“6+3”禁令，以务实管用的硬措施好办法，修复和净化政治和业务两个生态，特别是广大党员领导干部要以身作则，率先垂范，带头厚立从政之德，带头狠刹不正之风，带头根除作风问题，永怀敬畏之心，永葆担当品格，营造山清水秀、风清气正的政治环境，重构依法依规经营、持续稳健发展的业务生态。

三、提振精神，昂扬斗志，切实把全部精力投入到推动业务经营提质增效当中

人无精神不立，事无精神不成。在深化改革发展的关键期和攻坚期，越是要追求卓越、事竞一流，提振精气神，吹响集结号，始终以干在实处、走在前列的朝气、锐气和勇气，满怀激情干事创业，一往无前砥砺前行。

(一) 坚定改革发展信心，抢抓历史发展机遇。当前，全省改革已经进入涉险滩、破坚冰的关键时期，抓落实、转作风、提质效已是迫在眉睫、刻不容缓。要彻底根除思想僵化、精神懈怠、行动迟缓等问题，坚定改革发展信心，并将其转化为克服艰难险阻的勇敢担当，以更宽广的视野、更高远的目标、更务实的举措，纵深推动质量变

革、效率变革，动力变革。要敢于打破思维定式，突破传统工作模式，紧紧抓住乡村振兴战略机遇，精准对接脱贫攻坚需要，深刻把握农村“三变”形势，在“三农”新的历史发展机遇中重塑甘肃农信良好社会形象，巩固好我们的主阵地、大后方，以更加优质高效的现代金融服务赢得三农市场、赢得百姓信任、赢得社会尊重。

(二) 对标时代发展要求，着力提升工作本领。面对改革发展新形势、新挑战、新使命，要始终以坚定理想信念、锤炼坚强党性为目标，以本领恐慌和能力不足为牵引，以信念过硬、政治过硬、责任过硬、能力过硬、作风过硬“五个过硬”为标尺，以找准和打破制约业务经营的瓶颈为导向，扑下身子，沉下心来，加快知识更新、加强实践锻炼，专心专注培养专业能力、专业精神，着力增强驾驭复杂局面的能力，提高破解难题的本领，不断提升工作的精细化、精准化水平，使自己的专业素养和工作能力跟上时代节拍、满足发展需要。特别是要把准新时代新任务新要求，对标“既要当好领导，又要成为专家”的要求，全面增强学习本领和领导本领，推动改革发展上台阶上水平。

(三) 强化责任担当意识，狠抓各项工作落实。责任历来是沉甸甸的担子，只有敢于挑起来才堪大任，才堪重任。要始终用恪尽职守诠释担当，以奋发有为彰显价值，树牢敢于承担、奋发有为的责任意

识，迎难而上、百折不挠的攻坚意识，雷厉风行、认真负责的执行意识，永不满足、永不懈怠的进取意识，立起最高工作标准，拿出最佳精神状态，采用最优工作方法，着力强化事不避难、义不逃责的政治担当，大力弘扬求真务实、真抓实干的工作作风，紧紧围绕2018年工作会确定的工作重点，把准方向，对准目标，着力完善工作思路，积极转变工作作风，全面提升工作质效，切实做到不因事大而难为，不因事小而不为，不因事多而忘为，不因事杂而错为，一件一件抓落实，一项一项抓推进，办实事不图虚名，求实效不做虚功，形成抓实抓细、善始善终、抓铁有痕的落实新格局，确保省联社党委和理事会确定的各项工作落到实处、取得实效。

(四) 认真总结经验教训，全面落实三大任务。一季度业务经营“开门红”竞赛活动已经划上了句号。但业绩不理想，效果不明显，没有取得预期效果。虽然有全省经济增长乏力、市场竞争激烈、农业季节性特点等客观因素，却也折射出我们的经营理念、工作思路、方式方法仍然没有发生根本性的转变，精神懈怠、等待观望、蜻蜓点水等现象多有发生。这说明当下业务发展困顿局面尚未扭转、风险防控形势依旧严峻，专项整顿亟待深入发力。面对越发严峻的形势任务，我们必须以强烈的忧患意识，以只争朝夕、时不我待的紧迫感，拿出“钉钉子”的精神和“绣花”的功夫，认真梳理“开门红”竞赛活

动中反映出的突出问题和薄弱环节，深入剖析问题根源，深刻汲取教训，找准做好全年工作的突破口和着力点，坚持落实业务发展、防范风险、专项整顿“三大任务”齐头并进，高标准高质量推进各项工作。

四、夯基固本，开拓创新，切实增强思想政治工作的时代性针对性和长效性

要牢牢把握思想政治工作“因事而化、因时而进、因势而新”的要求，紧紧围绕中心任务，始终突出问题导向，坚持把思想政治工作作为一项根本工作任务，全面提升思想政治工作质量和水平，切实增强思想政治工作的时代性针对性和长效性，确保做到农信事业发展到哪里，思想政治工作就跟进到哪里，与时俱进地根除思想观念落后、经营理念滞后、缺乏担当精神、工作作风漂浮等问题，凝聚起推动改革发展的思想伟力和工作魄力。

(一) 始终围绕中心工作，把思想政治工作贯穿到各个方面。紧扣改革发展中心任务，深刻认识和把握新形势下思想政治工作的新要求新任务，严格落实意识形态工作责任制，坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想统揽思想政治工作，坚决把思想政治工作作为贯穿各项工作的红线、主线，融入到党建工作、改革发展、业务经营各个方面，体现在党建工作强基固本、改革发展深入推进、业务经营提质增效等方面，坚决做到围绕中心不偏离、服务大局不错位。任何时候任何情况下，都不能因为思想认识上

的偏差、工作上的失误而影响大局，阻碍改革发展的大势。

(二) 始终突出党建引领，努力形成党建群团协同促进合力。要充分发挥党委的领导核心和政治核心作用，以新时代党的建设总要求为指导，认真贯彻落实全国国有企业党的建设工作会议精神，进一步加强党对思想政治工作的领导，切实把思想政治工作摆上重要议程。要聚焦充分发挥党支部战斗堡垒作用和党员先锋模范作用，统筹推进党建工作进章程、党支部规范化建设、党组织生活正常化、网点党员全覆盖、搭建党员发挥作用平台等重点工作，为党建更好地引领新形势下思想政治工作创造便利条件，营造良好氛围。同时，紧紧围绕保持和增强政治性、先进性、群众性，深入推进群团建设，扎实做好群团工作，充分发挥群团组织围绕大局、服务员工的桥梁纽带作用，切实增强群团组织的思想引领力和行动号召力，团结和带领广大青年员工在急难险重任务中砥砺意志、锤炼作风、增长才干，不断增强广大员工“主人翁”的意识，始终与企业发展同呼吸、共命运。

(三) 始终坚持以人为本，全面激发员工干事创业热情干劲。要始终坚持思想政治工作以人为本的鲜明导向，牢固树立“解开一把锁，点燃一团火”的工作理念，始终把实现好、维护好、发展好广大员工利益作为思想政治工作的出发点和落脚点，以既讲道理又办实事为基本遵循，认真研究新形势下员工思

想波动较大、利益诉求多元等新变化，以员工最关心、最直接、最现实的利益问题为突破口，从解决员工最困难、最操心、最忧虑的实际问题做起，多做得人心、暖人心、稳人心的实事好事，及时纾解负面情绪，全力化解思想包袱，引导广大员工理性面对困难压力、快乐工作、健康生活，不断提升全体员工的成就感、幸福感、获得感，确保广大员工方向明、心气足、士气旺，形成全体员工立足本职建功立业、齐心协力促改革谋发展的良好局面。

(四) 始终坚持示范带动，充分发挥典型标杆引领带动效应。要充分发挥党员领导干部的带头作用，引领全体员工大力弘扬甘于奉献、艰苦奋斗、永葆清廉的优良作风。要自上而下、坚决果断地纠正有令不行、有禁不止、有规不依等一切不规范的行为做法，形成令行禁止、章法有度的工作习惯。更要着眼实现大家学有榜样、赶有目标，注重发现、挖掘和选树一批品德优秀、业绩突出的典型标杆，用身边人、身边事教育引导广大党员干部讲党性、重品行、作表率，努力形成人人争先进、个个创一流的新风貌新格局，引领和激励全体员工在深化改革发展的生动实践中砥砺自强不息、奋勇争先的精气神，弘扬敢于担当、乐于奉献的正能量，焕发新时代的新面貌、新形象、新作为。

(五) 始终做到抓常抓久，着力构建思想政治工作常态化机制。切实掌握思想政治工作积尺寸之功、

累严实之效的特点，准确把握思想政治工作政治性、群众性、创新性、文化性，探索将思想政治工作责任制纳入年度考核评价体系，根除思想政治工作“说起来重要、做起来次要、忙起来不要”的尴尬局面。坚持从靠实主体责任、强化价值引领、创新工作方法、强化思政工作力量、注重家庭家教家风等方面精准发力，旗帜鲜明地把思想政治工作同业务经营、人才培养、企业文化建设等工作结合起来，不弃微末、不舍寸功地完善理念思路、创新方式方法，锲而不舍地把思想政治工作往深里引、往细里抓、往实里做，全面提升思想政治工作的覆盖面和实效性，努力形成抓在日常、严在经常的长效常态机制，实打实推动思想政治工作进网点、进一线，充分发挥思想政治工作春风化雨、润物无声的最大效应。

同志们，今年是改革开放40周年，40年来取得的根本性变革、历史性成就大家有目共睹、感同身受，也从历史上、理论上、实践上各个方面凿凿证明了：思想上的领先才是最大的领先，政治上的优势才是最大的优势。全省农合机构深化改革的大幕已开启，让我们以百倍的信心、百倍的勇气、百倍的干劲，凝聚最广泛的共识、凝聚最充分的智慧、凝聚最强大的力量，坚定信心、咬定目标，锐意进取、扎实工作，为谱写新时代全省农合机构改革发展的新篇章而努力奋斗！🌱

(责任编辑：赵海鹰)

金融机构资产管理新规发布

过渡期延长至2020年底

为规范金融机构资产管理业务，统一同类资产管理产品监管标准，有效防控金融风险，更好地服务实体经济，经国务院同意，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、国家外汇管理局印发了《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》。

相比征求意见稿，《意见》在非标准化债权类资产投资、产品净值化管理、消除多层嵌套、统一杠杆水平、合理设置过渡期等方面进行了修改完善。

其中，在产品净值化管理方面，《意见》要求资产管理业务不得承诺保本保收益，明确刚性兑付的

认定及处罚标准，鼓励以市值计量所投金融资产，同时考虑到部分资产尚不具备以市值计量的条件，兼顾市场诉求，允许对符合一定条件的金融资产以摊余成本计量。

在消除多层嵌套方面，《意见》统一同类资管产品的监管标准，要求监管部门对资管业务实行平等准入，促进资管产品获得平等主体地位，从根源上消除多层嵌套的动机。同时，将嵌套层级限制为一层，禁止开展多层嵌套和通道业务。

在合理设置过渡期方面，经过深入的测算评估，相比征求意见稿，《意见》将过渡期延长至2020年底，给予金融机构充足的调整和转型时间。对过渡期结束后仍未到

期的非标等存量资产也作出妥善安排，引导金融机构转回资产负债表内，确保市场稳定。

《意见》主要适用于金融机构的资管业务，即银行、信托、证券、基金、期货、保险资管机构、金融资产投资公司等金融机构接受投资者委托，对受托的投资者财产进行投资和管理的金融服务。

针对非金融机构违法违规开展资管业务的乱象，《意见》也按照“未经批准不得从事金融业务，金融业务必须接受金融监管”的理念，明确提出除国家另有规定外，非金融机构不得发行、销售资管产品。🌱

(据中国人民银行网站)

中国人民银行有关负责人表示 降准置换中期借贷便利 稳健中性的货币政策取向保持不变

1. 此次通过降准置换中期借贷便利将如何操作？

答：此次对部分金融机构降准以及置换中期借贷便利（MLF）的操作，主要涉及大型商业银行、股份制商业银行、城市商业银行、非县域农村商业银行、外资银行，这几类银行目前存款准备金率的基准档次为相对较高的17%或15%，借用MLF的机构也都在这几类银行之中。其他存款准备金率已经处在较低水平的金融机构不在此次操作范围。具体操作分两步：第一步，从2018年4月25日起，下调上述几类银行人民币存款准备金率1个百分点；第二步，在降准当日，持有未到期MLF的银行，各自按照“先借先还”的顺序，用降准释放的资金偿还其所借央行的MLF，降准释放的资金略多于需要偿还的MLF。以2018年一季度末数据估算，操作当日偿还MLF约9000亿元，同时释

放增量资金约4000亿元，大部分增量资金释放给了城商行和非县域农商行。

2. 此次通过降准置换中期借贷便利的主要考虑是什么？

答：当前，我国小微企业仍面临融资难、融资贵的问题。为了加大对小微企业的支持力度，可以通过适当降低法定存款准备金率置换一部分央行借贷资金，进一步增加银行体系资金的稳定性，优化流动性结构，同时适当释放增量资金。具体来看：一是可以增加长期资金供应，银行资金成本将有所降低。置换MLF使商业银行付息成本有所减少，有利于降低企业融资成本。二是释放4000亿元增量资金，增加了小微企业贷款的低成本资金来源。人民银行将要求相关金融机构把新增资金主要用于小微企业贷款投放，并适当降低小微企业融资成本，改善对小微企业的金融服务，

上述要求将纳入宏观审慎评估（MPA）考核。

3. 降准是否意味着货币政策取向发生改变？

答：稳健中性的货币政策取向保持不变。此次降准释放的资金大部分用于偿还中期借贷便利，属于两种流动性调节工具的替代，而余下的小部分资金则与4月中下旬的税期形成对冲，因此，在优化流动性结构的同时，银行体系流动性的总量基本没有变化，保持中性。同时，还要看到，中国是发展中国家，为了防范金融风险，仍需保持相对较高的存款准备金率。中国人民银行将继续实施稳健中性的货币政策，保持流动性合理稳定，引导货币信贷和社会融资规模平稳适度增长，为高质量发展和供给侧结构性改革营造适宜的货币金融环境。🌱

（据中国人民银行网站）

中国银行保险监督管理委员会 有关部门负责人就《关于规范民间借贷行为维护 经济金融秩序有关事项的通知》答记者问

为进一步规范民间借贷行为，维护经济金融秩序，防范金融风险，切实保障人民群众合法权益，打击金融违法犯罪活动，中国银行保险监督管理委员会会同公安部、国家市场监督管理总局、中国人民银行，联合印发了《关于规范民间借贷行为维护经济金融秩序有关事项的通知》（以下简称《通知》）。中国银行保险监督管理委员会有关部门负责人回答了记者提问。

1. 问：发布《通知》的背景是什么？

答：近年来，民间借贷发展迅速，但以暴力催收为主要表现特征的非法活动愈演愈烈，严重扰乱了经济金融秩序和社会秩序，妨碍了正常金融活动的健康发展。为进一步规范民间借贷行为，引导民间资金健康有序流动，防范金融风险，打击金融违法犯罪活动，净化社会环境，维护经济金融秩序和社会稳定，中国银行保险监督管理委员会等部门联合印发了《通知》。

2. 问：出台《通知》的法律依据是什么？

答：根据《中华人民共和国银行业监督管理法》《中华人民共和国商业银行法》《中华人民共和国刑法》《非法金融机构和非法金融业务活动取缔办法》等法律规范，中国银行保险监督管理委员会等部门联合印发了《通知》，进一步明确相关要求。

3. 问：《通知》明确的信贷规则是什么？

答：《通知》明确，未经有权机关依法批准，任何单位和个人不得设立从事或者主要从事发放贷款业务的机构或以发放贷款为日常业务活动。

4. 问：《通知》严禁了哪些非法活动？

答：《通知》指出，严厉打击以下非法金融活动：利用非法吸收公众存款、变相吸收公众存款等非法集资资金发放民间贷款；以故意伤害、非法拘禁、侮辱、恐吓、威胁、骚扰等非法手段催收贷款；套

取金融机构信贷资金，再高利转贷；面向在校学生非法发放贷款，发放无指定用途贷款，或以提供服务、销售商品为名，实际收取高利息（费用）变相发放贷款行为。同时，《通知》要求，严禁银行业金融机构从业人员作为主要成员或实际控制人，开展有组织的民间借贷。

5. 问：《通知》要求如何开展规范民间借贷工作？

答：一是各银行业金融机构以及经有权部门批设的小额贷款公司等发放贷款或融资性质机构应依法合规经营，强化服务意识，开发面向不同群体的信贷产品，加大对实体经济的支持力度。二是地方人民政府以及有关部门要加强协调配合，依法履行职责。三是银行业监督管理机构、公安机关、工商和市场监管部门、人民银行等有关单位将及时向社会公布典型案例，加大宣传教育力度，强化风险警示，增强广大人民群众的风险防范意识。🌱

（据银监会网站）

一季度甘肃省经济运行平稳向好质量效益提升

战略性新兴产业工业增加值同比增长21.1%

今年以来，全省各级各部门认真贯彻落实党中央、国务院和省委、省政府制定的一系列稳增长政策措施，坚持稳中求进工作总基调，按照高质量发展的要求，积极进取，扎实工作，狠抓落实，一季度全省经济运行呈现开局平稳向好，质量效益提升的发展态势。初步核算，一季度全省生产总值1575.8亿元，同比增长5.3%。

今年一季度，全省主要经济指标增速提升。农业生产稳步发展，全省农林牧渔业增加值同比增长4.1%。其中，种植业增长4.7%，牧业增长3.6%；工业经济提速增效，全省规模以上工业同比增长6.2%，增速比1-2月提高0.5个百分点；固定资产投资由负转正，全

省固定资产投资同比增长2.7%，增速比1-2月提高9.1个百分点；消费品市场增速有所提高，全省社会消费品零售总额增速比1-2月提高了0.3个百分点，比去年全年提高0.5个百分点；对外贸易较快增长，全省进出口总值97.0亿元，同比增长32.9%。

同时值得关注的是，一季度全省经济运行质量效益明显提升。一是居民收入稳步增长。全省城镇居民人均可支配收入同比增长7.9%，增速比去年同期提高0.8个百分点；农村居民人均可支配收入同比增长9.1%，增速提高1.1个百分点。二是财政收入稳中提质。全省一般公共预算收入比去年同期增收14.4亿元，增长7.8%。其中，税收收入增

长26.3%。三是工业企业运行质量提高。1-2月，全省规模以上工业企业实现利润总额54.7亿元，同比增长6.5倍。主营业务收入利润率同比提高4.1个百分点。每百元主营业务收入中的成本同比降低2.7元。四是新经济新动能快速成长。全省规模以上工业中，战略性新兴产业工业增加值同比增长21.1%。全省规模以上工业发电量中，风、光电发电量分别增长49.4%、41.2%；占比为20.7%，比上年同期提高3.7个百分点。全省接待国内外游客和旅游综合收入分别增长21.5%和28.8%。

（据《甘肃日报》）

本栏责任编辑：赵海鹰

省农信社举办全省农合机构 思想政治工作专题辅导讲座

近日，省农信社举办全省农合机构思想政治工作专题辅导讲座，邀请中共甘肃省委党校文史教研部副主任、副教授王旺祥作了题为《贯彻落实党的十九大精神、切实做好新形势下思想政治工作》的辅导讲座。

讲座从充分认识做好新形势下思想政治工作的重要意义、深刻把握思想政治工作面临新形势新问题、全面掌握做好思想政治工作的有效办法等方面入手，提纲挈领、条分缕析地阐述了金融企业做好新形势下思想政治工作的目的、思路和方法，层次清晰、内容丰富，指导性强，对全省农合机构深刻把握思想政治工作新形势新

要求，认真做好新形势下思想政治工作具有积极的指导意义，为扎实推进全省农合机构思想政治工作，汇聚推动高质量发展的精神动力提供了有益启迪和思路借鉴。

省农信社党委班子成员、各部门总经理助理级以上人员、巡视督导员、各行社党委书记、理（董）事长，纪委书记、监事长，各稽核审计中心、各行社中层干部，支部书记及本部员工分别在主会场和分会场参加学习。

（省联社党建宣教部）

全省农合机构深入学习宣传贯彻 党的十九大精神第二期专题培训班举办

近日，全省农合机构深入学习宣传贯彻党的十九大精神专题培训班（第二期）在省联社天水科技培训中心举办，培训班邀请省委组织部及天水市委党校专家教授分别作十九大党章（修正案）及全面从严治党新要求专题辅导。

培训紧紧围绕习近平新时代中国特色社会主义思想 and 党的十九大精神，全面系统地解读了《中国共产党章程（修正案）》，条分缕析地讲解了党章中新修改的主要内容，深刻阐述了新时代党的建设总要求，并紧密结合

实际，穿插讲解了做好新时代党建工作的方式方法，兼具理论探讨与具体实践，主题鲜明，内容丰富，重点突出，对全省农合机构各级党组织和全体党员深入学习宣传贯彻党的十九大精神，纵深推进全面从严治党从严治社，身体力行践行党章具有很强的指导意义和促进作用。

省联社及全省83家行社相关部门负责人共107人参加了培训。

（省联社党建宣教部）

甘肃省人民政府与兴业银行签署 构建绿色金融体系政银战略合作协议

4月2日，省政府与兴业银行股份有限公司在兰州共同签署了构建绿色金融体系政银战略合作协议，兴业银行未来五年将向我省提供各类绿色融资500亿元，并进一步加强与省公航旅在公路建设、旅游、航空等方面的全面战略合作。

省委常委、副省长宋亮，兴业银行党委委员、副行长薛鹤峰代表双方签署协议。根据协议，双方将发挥各自优势，建立全方位、多层次、宽领域的绿色金融业务合作，引导要素资源向绿色产业合理配置和集约使用，助推我省经济转型升级、实现绿色发展崛起。

兴业银行是全国绿色金融的一面旗帜，在国内最早建立了专业绿色金融团队，目前已建成覆盖绿色融资、绿色租赁、绿色信托、绿色基金等多个领域的绿色产品



服务体系。签约仪式上，省公航旅集团与兴业银行兰州分行签署了深入合作实施协议。

(据《甘肃日报》)

国开行甘肃分行支持甘肃省棚改建设

根据甘肃省2018—2020年棚改计划，国开行甘肃分行三年计划完成1200亿元贷款承诺，支持我省棚户区改造工程。目前，首批400亿元新增贷款授信已落实，为全省棚改建设提供了有力的资金保障。

近年来，为支持棚户区改造工程，有效改善棚户区居民的生活质量，国家开发银行甘肃分行充分发挥开发性金融的“供血”作用，创新统贷模式，夯实管理机制，完善融资模式，推动建立了“政府政策主导、专门机构实施、开发性金融支持、社会公众监督”的四位一

体住房保障体系，推动项目加快实施进度和用款进度，确保项目实施有序、贷款投向合规、资金使用高效。截至2018年3月1日，该行累计发放棚户区改造贷款1002亿元，覆盖全省14个市（州），约20万户棚户区居民“出棚进楼”，从“忧居”实现了“安居”。

据了解，下一步国开行甘肃分行将坚持“好事办好”的原则，强化督促指导，加快项目实施进度，提高棚改贷款使用效率。

(据《甘肃日报》)

甘肃省2018年扶助小微企业专项行动实施方案出炉

省工信委日前印发的《甘肃省2018年扶助小微企业专项行动实施方案》(下称《方案》)提出,我省将在全省范围内开展扶助小微企业专项行动,促进小微企业提质增效和转型发展。不断缓解企业融资难融资贵问题,以小微企业贷款风险补偿资金为依托,大力推动小微企业信用融资贷款工作。全年力争实现贷款2亿元,着力扶持一批有科技含量、成长性好、有发展前途、有较强就业吸纳能力的小微企业。

“规下转规上”新增企业达到150户以上

今年,我省将力争实现规模以上工业中小微企业增加值增速比上年提高5个百分点;全年“规下转规上”新增企业数量力争达到150户以上;新认定省级中小企业公共服务平台15家以上,省级“专精特新”中小企业10户以上;全省服务机构组织开展各类服务活动600场(次)以上,服务中小微企业5万家(次)以上;推广使用中小企业云平台2000户以上。

加强对退规企业的跟踪监测,2017年度全省退规企业达到425户,对因年终主营业务收入达不到2000万元而退规的企业,尤其是对主动退规的221户企业,要给予重点关注,摸清退规原因,积极支持企业入统入规。

在全省开展“中小企业上云”行动

根据《方案》,我省将大力促进小微企业创业创新发展,推进小型微企业创业创新基地建设,做好省级小型微企业创业创新基地建设的认定和考核管理工作。省工信委将会同省人社厅加大省级创业孵化基地(园区)的认定和考核管理工作,全面落实创业政策,不断提升

服务能力和水平,促进创业就业。加强创业辅导师队伍建设,强化“双创”支撑和服务,积极争取对认定满两年并复核合格的“专精特新”小微企业进行奖励支持等。

实施中小企业信息化推进工程,在全省开展“中小企业上云”行动。联合中国移动甘肃分公司、中国电信甘肃分公司做好中小企业信息化水平改造提升工作。今年力争继续确定2000家试点企业,试点推广企业达到3000家以上。

中小企业发展基金规模达到10亿元以上

我省将不断缓解企业融资难融资贵问题,大力推动小微企业信用融资贷款工作。以小微企业贷款风险补偿资金为依托,大力推动小微企业信用融资贷款工作。上半年,正式出台《甘肃省工业和信息化委员会小微企业信用融资贷款工作实施方案》《甘肃省工业和信息化委员会小微企业贷款风险补偿资金管理办法》,2018年力争实现贷款2亿元,着力扶持一批有科技含量、成长性好、有发展前途、有较强就业吸纳能力的小微企业。

支持符合条件的企业上市融资、发行债券。做好企业上市(挂牌)培育,健全完善企业上市(挂牌)后备资源库,推动实力强、成长性好的优质企业分层次在主板、新三板及甘肃股交中心上市(挂牌)融资。扩大中小企业发展基金规模。加大省级财政资金注资规模,以引导社会资本参股我省基金,不断扩大中小企业发展基金规模。争取基金规模达到10亿元以上。基金投资目标由注重示范性、标杆性向普惠性、带动性转变,实现“质”“量”并重。

(据每日甘肃网)

省工信委与八家银行签署战略合作协议 以信用贷款等缓解中小企业融资难

4月12日，省工信委与工、农、中、建、交以及招商银行、甘肃银行、兰州银行等8家商业银行在兰州签署甘肃省中小企业金融服务战略合作协议。根据战略合作协议，政银双方将秉承优势互补、务实推进的理念，按照“顶层设计、上下联动；政策叠加、优势互补；资源共享、效能提升”的原则，重点在产业支持类、政银合作类、金融创新类、第三方平台类及能力提升类等多个领域开展广泛深入的合作。

省工信委有关负责人表示，省工信委将联合多家签约银行探索政银担合作模式，联合推进中小企业信用贷款。建立政策性风险补偿机制，联合各签约银行、省级政策性担保机构，开创全省中小企业信用贷款新局面。今年将尝试用2000万元左右的政策性风险补偿资金，为全省中小企业解决2亿元左右银行信用贷款。今年将培育

并向签约银行推荐200户信用企业。上线运行“甘肃省中小企业产融信息对接服务平台”，充分利用大数据、云计算等信息技术手段，梳理先进制造、战略性新兴产业、现代服务业、现代物流和民族特色产业领域符合国家产业政策导向的“专精特新”企业，建立重点中小企业融资信息对接清单，及时向各签约银行推荐。

另外，省工信委还将与人民银行联合推进甘肃省中小企业应收账款融资专项行动工作。同时，省工信委还将联合各商业银行，紧紧围绕缓解中小企业融资难融资贵的目标，分期分批对全省中小企业开展金融知识培训，切实提高中小企业财务管理能力、融资能力和金融知识储备，引导中小企业充分掌握和运用信用融资知识，提升企业诚信经营意识。

(据《甘肃日报》)

甘肃银监局召开2018年普惠金融工作会议

3月27日，甘肃银监局召开普惠金融工作会议，传达贯彻银监会2018年银行业普惠金融工作会议精神，安排部署辖内普惠金融工作。副局长柳楼出席会议并从五个方面提出了2018年普惠金融重点工作和要求：一是紧盯发展目标，把握银行业普惠金融的工作方向；二是狠抓重点工作，确保普惠金融工作取得新成效；三是做好两县试点，凸显甘肃普惠金融试点工作的特色和水平；四是突出监管引领作用，落实督察检查职责；五是增强责任意识，以问题为导向改善普惠金融工作作风。

甘肃银监局办公室、各机构监管处、人事处、机关党委主要负责人，统计信息处全体人员，定西、临夏银监分局分管局长和统计信息科负责人，各银行业金融机构分管行长，普惠金融部门负责人在主场参加会议；各银监分局分管局长，各相关科室负责人，统计信息科全体人员，各州市辖内银行业金融机构分管行长，普惠金融部门负责人在分会场参加会议。

(据银监会网站)

本栏责任编辑：赵海鹰

清水联社参加金融信贷环境整治行动

近日，清水联社参加了由县委、县政府举办的金融信贷环境整治行动启动仪式。县委、县政府领导为清水联社各战队授予战旗，并从提高政治站位、改进工作作风等方面纵深推进金融环境整治行动提出了具体要求。

本次行动以“净化金融环境、打造诚信清水”为主题，清水联社将协同县公安、检察院、法院和纪检组织、人事等部门，采取行政、司法、监督等多种措施，着力化解不良贷款，持续净化金融环境。通过上街巡回宣传、发放宣传资料、宣传车流动宣传、电视媒体播放宣传等方式，清水联社广泛深入地宣传了诚实守信、遵纪守法的重要性，积极引导广大群众牢固树立诚信意识，争做诚信公民。

通过集中开展金融信贷环境整治行动，进一步提升了广大客户的诚信意识，极大地鼓舞了清水联社员工士气，激发了员工清收不良贷款的积极性，为清水联社全面打赢清收不良贷款攻坚战、有效改善县域金融生态环境奠定了基础。

(清水联社)



天祝、清水、文县等行社 举办“合规风险管理”专题培训班

近日，天祝农商银行，清水、文县联社举办了合规风险管理专题培训班。培训涵盖法律风险防控与职业道德教育、银行案件防范与合规经营管理、柜面业务操作与信贷风险防控、党性党纪与廉洁自律、金融

典型案例剖析与合规工作思路重点、消防安全知识培训与演练等内容，具有较强的针对性和操作性，对进一步提升全员合规意识，塑造合规文化，推动依法合规经营具有积极的促进意义。

(省联社党建宣教部综合)

皋兰联社召开第三届社员代表大会 暨第一季度工作会

近日，皋兰联社召开了第三届社员代表大会第一次会议暨第一季度工作会。社员代表、班子成员、各部门经理、信用社主任、分社负责人共130人参加了会议。

大会选举产生了新一届理事会理事和监事会监事，并审议通过了皋兰联社《第二届理事会工作报告》、《第二届监事会工作报告》《2017年度信贷、财务计划执行情况报告》《2017年度利润分配方案》及《2017年度工会经费使用情况报告》。表彰了2017年度先进集体、先进个人和工会积极分子；签订了2018年度党风廉政建设责任书及经营目标责任书。

会议指出，要客观分析形势，统一思想认识，明确目标任务，高标准高质量推动2018年各项工作。一是坚持回归本源，专注主业，在服务“三农”和小微企业上实现新突破。二是坚持转变经营理念，加快转型升级，在业务经营上实现新突破。三是坚持加强经营管理，打造流程银行，在内控管理上实现新突破。四是坚持加强企业文化建设，增进员工福祉，在提升核心竞争力上实现新突破。五是坚持深入学习贯彻，突出成果转化，切实用党的十九大精神和推动各项工作实现新突破。

(皋兰联社)

永昌农商银行召开第一季度业务经营分析会 暨“合规年”建设推进会

近日，永昌农商银行召开2018年一季度业务经营分析会暨“合规年”建设推进会，总行领导班子成员，各部门总经理、副总经理，各支行行长、分理处

主任、社区便民金融服务点负责人共59人参加了会议。

会议总结了2018年一季度业务经营工作和“合规年”建设活动情况，深入分析了存在的问题和不足，提出了持续深入推进“合规年”建设活动的具体要求。学习了《永昌农商银行“合规年”建设实施方案》，就扎实推进业务提出了具体要求。

会议要求，一是切实增强工作的积极性和主动性，按照职责边界，深入推进“合规年”建设活动；二是早搭桥、广开路，精准施策，主动出击，多措并举推动存款营销取得新突破；三是持续开展清非攻坚工作，不断优化信贷投向，创新产品和服务模式，努力提升涉农贷款供给质量和水平；四是建立健全制度体系，加强全面风险管理，打造标准化流程银行；五是继续加大电子银行业务营销力度，拓宽收益渠道来源；六是纵深推进全面从严治党从严治社，充分发挥党建引领保障作用，为各项业务稳健发展提供坚强保证。

(永昌农商银行)



瓜州农商银行

开展“合规年”建设活动专项督查

为纵深推进“合规年”建设活动有序开展，构建机制健全、行为规范、意识强烈、氛围深厚的合规经营格局。近日，瓜州农商银行组织合规风险部、市场发展部、稽核审计部等部门，采取网点、业务、人员全覆盖的督查的方式，对全行一季度“合规年”建设活动的开展情况进行了专项督查。

由董事长为组长、班子其他成员为副组长，各网点、

部门负责人为成员的督查工作领导小组，重点督查各网点业务经营、“合规年”建设活动开展情况、一针见血地指出存在的问题和不足，要求有针对性地采取措施按期整改落实到位，力求“合规年”建设取得实实在在的成效，推动各项业务持续稳健发展。

(瓜州农商银行)

庄浪、金昌、礼县等行社召开“开门红” 总结暨业务经营推进会

近日，庄浪、金昌、礼县农商银行，榆中合行，正宁联社先后召开了“开门红”活动总结暨业务经营推进会。

会议全面分析和总结了“开门红”各项业务完成情况。表彰奖励了“开门红”活动中成绩优异的网点和个人，动员广大干部职工要进一步转变工作作风，调整工作思路，把握工作重点，细化工作措施，为高标准、高质量推进第二季度工作奠定坚实基础。

会议要求，一是狠抓存款营销工作，提高市场份额，夯实发展基础；二是纵深推进“合规年”建设，全面排查信贷资产、全力清收化解不良资产；三是坚定支农方向，深入开展进村入户、评级授信工作；四是加强内控管理，完善制度体系，着力提升综合管理水平。

会议强调，要进一步统一思想，凝聚共识，始终保持“开门红”竞赛活动的拼劲和干劲，对准任务目标，靠实工作责任，以时不我待的紧迫感和务实管用硬措施，奋力推动业务经营再上新台阶。

(省联社党建宣教综合部)

临泽农商银行

第一季度经营分析会召开

近日，临泽农商银行召开一季度经营分析会，各网点负责人、委派会计、本部全员参加了会议。

会议通报了“开门红”竞赛活动情况和一季度文明优质服务检查情况，全面回顾了2018年一季度各

项工作，表彰了第一季度文明优质服务先进集体和“服务明星”，安排部署了工会近期活动、员工廉洁履职、“合规年”建设活动等工作，重点从增强使命感和责任感、加强存款营销力度、加大信贷投放、强化风险控制、拓展市场份额、狠抓当前工作等六个方面对下阶段工作任务进行了安排部署。

会议强调，此次会议不仅是业务总结会，更是工作督促会，全行上下要端正态度、认真反思、靠实责任、明确目标、锐意进取、攻坚克难，为完成全年经营任务打下坚实的基础。

(临泽农商银行)

西和农商银行“归仓风暴” 不良贷款清收活动取得阶段性成果

为全面贯彻落实省联社风险防控“三大战役”和“合规年”建设活动决策部署，清收化解不良资产，全面提高资产质量。4月8日开始，西和农商银行启动了为期20天的“归仓风暴”不良贷款清收活动，取得了阶段性成效。截至4月19日，累计清收逾期贷款4263.8万元，收息1219.6万元。

为确保“归仓风暴”活动顺利进行，全行网点分布组成四大战区，成立指挥部，构建了上下联动的工作格局，制定了考核方案，定任务、下指标，实行“谁清收、谁受益”的奖励原则，充分调动了全员清收积极性。同时以建立微信“归仓风暴清收群”等方式，及时通报清收成绩，分享交流经验，形成了比学赶超的竞赛氛围，提升了清收效果。并充分运用广播、电视、宣传车、标语、宣传单和微信公众号等媒体，公开曝光拖欠贷款、赖账不还和恶意逃废债务的客户，形成了诚信光荣、失信可耻的良好氛围。

西和农商银行将进一步总结经验成绩，分析查摆问题，剖析问题症结，寻找解决办法，始终绷紧清收不放松这根弦，纵深推进清收不良贷款的攻坚战，夺取清收不良贷款活动的全面胜利，筑牢各项业务高质量发展的坚实根基。

(西和农商银行)

华亭农商银行 开展“合规年”建设党性教育活动

近日，华亭农商银行开展了“合规年”建设主题党性教育活动，党委班子成员、中层干部、支行会计、客户经理及全体党员共90多人参加活动。

全体党员认真观看了中共华亭地下党发展历史纪录片，参观了华亭县工委纪念馆，回顾了华亭早期共产党人的光辉历史和不怕牺牲的革命精神，达到了坚定理想信念，强化责任担当，激励工作斗志，补足精神之“钙”的预期效果。

以“新时代、新使命、新征程”为主题的党性教育讲座，从十九大的主题和主要成果等六个方面深刻解读了十九大精神，并结合农商银行“合规年”建设活动，教育和引导全行党员要讲合规、重合规、守合规，增强了大家对十九大精神的领悟，树立了“人人讲合规、处处讲合规、事事讲合规”的鲜明导向，为全行纵深推进“合规年”建设活动奠定了基础。

(华亭农商银行)



康县农商银行开展便民金融设施 运行督导检查工作

近日，康县农商银行组织5个工作队共20多名工作人员，深入便民金融服务点督导检查普惠金融工作。

检查组重点从思想意识、业务技能和安全保卫及案件防控管理等三个方面展开督导，并要求操作人员培养良好职业素养，牢记服务“三农”初心使命，严格遵守

安保规章制度，提高安全保卫及案件防范能力，有力有序推进普惠金融。

康县农商银行将继续加大农村金融空白村镇“拔白旗”工作力度，创新服务产品、拓展服务渠道、努力完善服务设施，彻底打通金融服务乡村“最后一公里”。

截至4月20日，康县农商银行共布放三农终端40台，惠民终端203台，累计交易业务53395笔，交易金额3453.61万元，增加农村就业岗位243个，为完善乡村金融服务体系，服务乡村振兴战略做出了积极贡献。

(康县农商银行)

陇西农商银行举办“庆五一、迎五四” 职工登山比赛

在“五一”国际劳动节及“五四”青年节来临之际，陇西农商银行举办了“庆五一、迎五四”职工登山比赛，本部、城关支行等六个代表队的140多名职工参加了比赛。

比赛共分青年男子组、青年女子组、中年男子组和中年女子组四个小组。比赛过程中，大家精神饱满，斗志昂扬，奋力向山顶进发，赛出了水平，赛出了友谊，赛出了陇西农商银行的精神面貌。

本次比赛，广大职工既锻炼了身体，放松了心情，又增强了团队凝聚力，激发和振奋了广大职工开拓创新、勇于攀登的进取精神，凝聚了推动陇西农商银行高质量发展的强大动力。

(陇西农商银行)



定西农商银行“政银便民通” 业务上线运行

近日，由定西农商银行和定西市安定区工商行政管理局共同推行的“政银便民通”业务上线运行。

安定区辖内20000余户企业和注册申请人均可前往就近的定西农商银行各网点免费委托办理企业登记注册、企业信息变更和企业年报年审等事项，既降低了工商部门登记注册的初审压力，又有效提升了定西农商银行对公客户的“获客度”，畅通了银行与市场主体的沟通渠道，取得了企业、工商部门、银行的“三赢”效果。

“政银便民通”业务的上线运行，进一步丰富了定西农商银行业务产品，拓展了账户营销渠道，开创了银政携手服务企业的先河，对定西农商银行更好地服务企业、服务地方经济发展具有十分重要的推动意义。

(定西农商银行)

白银区联社开展合规从业警示教育培训

3月29日，白银区联社开展合规从业警示教育培训。领导班子成员、本部全体员工、各营业网点负责人共90人参加了培训。

培训紧紧围绕合规的重要意义，重点从严格落实贷款“三查”制度及抵质押物评估流程等方面入手，结合业务流程和真实案例，直观、生动地剖析了问题产生原因，深刻阐明了违规操作的危害性、严重性，内容丰富，深入浅出，具有较强的针对性和实效性，对于广大员工进一步筑牢拒腐防变的思想防线、切实提高合规从业意识具有积极意义。

大家表示，在今后的工作中要汲取经验教训，时刻谨记合规要求，从严律己，合规操作，带头营造“人人合规”、“事事合规”、“时时合规”的良好氛围，推动各项业务实现稳健发展。

(白银区联社)

本栏责任编辑：王锐平

新形势下如何加强农信社党建工作

■ 文 / 王玉荣 通渭联社

习近平总书记在全国金融工作会议上强调，做好新形势下金融工作，必须加强党对金融工作的领导。作为支持地方经济发展的主要金融力量和当下实施乡村振兴战略的重要参与者的农村信用社，在县域经济社会发展中发挥着不可替代的作用。因此，切实加强农村信用社党的领导，充分发挥党委“把方向、管大局、保落实”的领导核心和政治核心作用，既是全面贯彻落实习近平总书记重要讲话精神的务实举措，又是推动农信社新时代高质量发展的现实需要。

一、深刻认识加强党建工作的重要意义

作为国家的经济命脉，金融关乎社会稳定，人民安康，国家富强，必须深刻认识加强党建工作的重要意义，始终坚持党的领导，不折不扣地把党的路线、方针和政策贯穿到改革发展和业务经营的始终。

（一）加强党建工作是农信社着力深化改革发展的需要。在金融企业改革与发展的重大问题上，始终坚持党组织维护大局、把握方向、抓好落实的原则。党组织要积极参与企业重大问题的决策和部署，确保保证、监督作用的落实，更好地支持社员代表大会、理事会、监事会和经营管理层依法依规行使职权，实现民主决策、科学决策，形成高效科学的监督机制，最大限度的避免和减少决策失误。

（二）加强党建工作是农信社推进全面从严治社的需要。习总书记强调在反腐败斗争中“打铁必须自身硬”，

坚持从提升党员干部素质、规范党组织生活、强化选人用人导向等方面纵深推进全面从严治党从严治社。要彻底解决组织活动不正常、党员干部不作为等问题，不断提升党员干部党性修养和综合素质，充分发挥先锋模范作用。要狠抓党员“四个意识”教育，党性教育，防腐教育，全面提升党员干部的业务技能、经营管理水平，充分发挥其业务骨干带头作用。要始终坚持党管干部、人才的原则，充分发挥党组织选人用人把关作用。同时，要将党性修养教育和业务技能学习放在同等地位，在各个岗位上设立党员示范岗，把党员培养成业务骨干，把业务岗位上的优秀分子发展成党员，不断提升党员队伍整体素质和党组织的凝聚力和战斗力。

（三）加强党建工作是农信社完善法人治理结构的需要。认真贯彻落实全国和全省国有企业党的建设工作会议精神，按照《党章》和《公司法》规定，以建立健全适合金融企业特点的高管人员选拔推荐任用、激励、约束机制为切入点，进一步完善党组织负责人和经营管理层负责人选拔任用制度，理事会、监事会和经营层主要负责人按法定程序进入党委，把党管干部和（理）董事会依法选择经营管理层有效结合起来，实现统一领导和集体决策，为党委履行职责、发挥政治核心作用提供组织保证和制度保证。

二、充分发挥党组织的领导和政治核心作用

（一）厘清党委会与理事会、经营层的关系。党委会

与理事会、经营层三者分别处于政治领导、经营决策和落实执行的中心地位，唯有和谐统一、密切合作，才能保证企业的稳健发展。要在公司章程中明确党组织在法人治理结构中的法定地位，建立党委会、理事会、经营层的联席会议制度，实现三者在平面和立体上的多重联合，广泛听取各个层面的意见建议，减少决策失误，提高决策效率。党委会、理事会和经营层要互相支持、互相尊重。党委会要正确处理与二者的关系，支持理事会、经营层依法行使职权，保证决策畅通。

(二) 积极拓展党组织参与重大问题决策的途径。要将按制度办事与理事会、经营管理层在重大问题决策上主动听取、尊重党委意见结合起来，重大问题，经营层、理事会在进行决策前，必须听取党委的意见。党委要从全局和战略的高度出发，在深入调查研究的基础上，汲取集体智慧，集体讨论研究后提出意见和建议，用参与决策中的组织行为，来树立党委的权威和整体形象。同时，要通过建立、健全行之有效的制度和议事规则，保证党委在重大决策上的话语权和决策权。

(三) 充分发挥基层党组织战斗堡垒作用。定期组织党员和非党员中层干部开展集体学习，在提升业务水平的同时，着力提升政治素质和党性修养，培养造就政治素质硬、业务能力强的复合型人才。针对网点党员干部学习情况、党员活动开展参与情况、党员干部履职情况、评优情况等推行“业务经营+党建工作”的综合考核，引领基层党组织充分发挥政治优势、群众优势、组织优势，切实把党员干部和职工群众团结、凝聚起来，实实在在地把基层党组织打造成夯实党建基础、深化改革发展、推动业务经营的坚强堡垒。

三、狠抓党风廉政建设等重点工作

党风廉政建设永远在路上。要坚持以党的十九大精神为统领，全面贯彻落实十九届中央纪委二次全会精神，坚持无禁区、全覆盖、零容忍，坚持重遏制、强高压、长震慑，始终保持反腐败斗争高压态势，锲而不舍地加强党风廉政建设，持之以恒地正风肃纪，努力实现预防为主、标本兼治，营造山清水秀、风清气正的政治生态。

(一) 靠实党员领导干部党风廉政建设责任。抓好党风廉政建设是当下党建工作的重中之重和应有之义，必须深刻把握全面从严治党新形势新任务新要求，进一步靠实党风廉政建设主体责任和“一岗双责”，层层细化、量化、具体化党组织和领导干部责任，建立健全党委统一领导、经营层配合协调、纪委监察督查、部门各负其责、职工广泛参与的责任体系，推动管党治党责任全面覆盖、层层传导、落到实处，为纵深推进党风廉政建设提供强有力的体系支撑。

(二) 完善党员干部监督约束机制。加强外部监管与内部监督的有效联动，加大惩治腐败力度。对违规经营、以贷谋私、贪污受贿等腐败行为，务必采取有力、果断的措施加以惩治。一是实行委派会计直挂管理，为会计人员坚持原则、秉公办事、敢于监督、抵制违规行为创造良好条件，切实增强基层网点自我约束力，从源头上遏制腐败现象的滋生蔓延。二是推行社务公开、民主监督制度。党委要全程监督重要事项的公开，如资金组织、信贷投向、工程建设以及干部聘用、薪酬调整等关系职工切身利益的问题，充分尊重广大职工的知情权和监督权，确保权力在阳光下运行。三是深入开展经常性的专项督查，重点检查党员干部遵守政治纪律政治规矩的情况，执行党的路线、方针、政策和金融政策、法规、制度的情况，核查内部管理和业务经营合规情况，对发现的问题，责令限期整改，情节严重的，要严肃追责问责，切实做到有责必问、有案必查，严惩腐败问题，充分释放典型案例的威慑力震慑力。

(三) 提升员工自警自律意识。治理金融腐败行为，必须从自身抓起。紧密结合“两学一做”学习教育常态化制度化，进一步加强干部职工的思想政治教育、职业道德教育，深入开展廉洁从业教育、遵法守规教育、职业操守教育、典型案例教育及依法合规教育，教育和引领广大员工严格落实中央八项规定及实施细则，深刻汲取经验教训，坚决划出遵章守纪的红线、做人处事的底线，筑牢廉洁自律的思想道德防线，切实做到时刻自我警醒、高悬纪律规矩戒尺，争做干净担当有为的好员工。🌱

(责任编辑：赵海鹰)

把握好农商银行转型发展的坚守与创新

■ 文 / 何向东 会宁农商银行

近年来在党和国家的大力支持下，农信社发生了翻天覆地的变化，各项业务实现了跨越式发展。2017年10月召开的十九大为农村金融发展提出了新的要求，站在新的历史起点上，面对发展新形势、新任务，农商银行应坚守“三农”市场定位，保持自身增长优势，同时，应不断创新，加强转型发展。

坚守“三农”定位，提升服务质量

农商银行要发展，必须守住“三农”这个安身立命的阵地，同时，转变经营理念，提升服务质量，真正做到以“客户为中心”。一是认清当前面临严峻形势。目前众多金融机构和村镇银行抢滩农村市场，邮政银行转型，争抢农村市场，农业银行不断加强对农村阵地的攻势，农商银行再不能高枕无忧。农商银行要增强紧迫感，自我加



压。二是转变经营管理理念。农商银行要彻底改变以往坐等客户上门的思想观念，发扬背包走村串户精神，主动创新和营销金融产品，抢占农村市场新领域。三是提升服务质量。不断优化农商银行窗口服务，以此吸引和维护储户，巩固农村阵地。同时，以优质高效的服务，不断占领和扩大城市领域，让更多的储源源不断地流向农商银行，让农商银行信贷资产不断充实。

加快新旧融合，推动业务转型

农商银行目前还不完全具备在市场经济中竞争的条件和物质基础，不能很好适应市场经济的发展。但不论怎样，农商银行走市场化道路是历史发展的必然趋势，农商银行必须根据自身特色找到符合实际的转型发展之路。一是巩固好传统业务。继续发挥农商行网点、人员和服务优势，积极稳定和培育“三农”和小微企业等低成本优质客户群体，实现存款的稳步增长。同时，针对县域经济实情，因地制宜拓展新领域，开发信贷新产品，不断增加存、贷款在县域份额，为农商银行转型发展提供资本支持。二是进行技术化改造。农商银行发展的终极阶段是融入时代的发展，走向高端科技进入网络银行。农商银行要合理地在经济条件好和市场繁荣地带增补营业网点，布局合理网点，同时对网点进行技术化改造，加大电子银行建设，不断提高在重点乡镇和

小区的自助终端投放数量，将客户小额存取、转账、缴费等日常需求引导至自助银行渠道，逐步构建以“手机银行”为核心的电子银行产品体系。此外，利用技术手段进行充分对客户进行深度分析，提供更专业化个性化服务，切实提高客户服务满意度。

坚持以人为本，激发内生动力

人力资源是农商银行发展中最重要、最关键、最难解决的问题，只要把人的问题解决好了，任何问题就迎刃而解。一是要注重管理层管理人员的选拔任用。把树立正确人生观、价值观和世界观，知识层面高、管理能力强、道德高尚、综合素质好的新型复合型管理人才选拔到领导岗位上。二是加强对员工的职业培训。针对农商银行员工业务素质有待提升的现状，加强员工职业培训，把集体培训和自学相结合，不断提高员工的专业能力。同时，坚持岗位练兵，以老带新，并通过举办各种形式的业务技术比赛活动，做到学以致用，以用促学，提高员工的整体素质，建设一支业务素质过硬的员工队伍。三是正确处理目前农商银行员工老龄化、人力资源出现断层、青黄不接的现象。面向社会招贤纳士，招收大学生，注入新鲜血液，增加新的活力，合理调适员工的年龄、知识结构。四是加强员工思想建设。转变思想观念，树立“以客户为中心”的意识。不论客户的地位是高是低，不论客户的出身是贫穷还是富贵，只要是农商银行的客户，都要一视同仁。五是加强对员工的人文关怀。多关心职工的疾苦，解决员工在生活、学习和工作中困难，解除员工的后顾之忧；同时建立完善的激励机制，激发员工的工作积极性，组织丰富的职工文化娱乐活动，充实员工的精神食粮，为员工提供良好的工作环境。

坚持机制改革，保持创新活力

农商银行的经济体制是其发展的载体，管理机制是建立在经济体制基础之上，在发展过程中贯穿始终的命

脉。一是完善法人治理结构。进一步明确“三会一层”的权限和职责，强化各自职能，规范管理组织，构建相互协调和制衡的治理机制，确保“三会一层”的有效运作和制衡作用得以充分发挥。二是农商银行的管理体制逐步做到“谁投资、谁管理、谁受益”的原则，让股东和投资者积极参与管理，充分发挥股东的监督权。克服经营、管理和监督都集中在农商银行内部人手里。三是充分体现集决策、经营和监督三位一体的职能作用，理、监事会，保证经营班子各司其职，各负其责。四是创新农商银行管理机制，逐渐由粗放型的经营管理转变为精细化、流程化、规范化和科学化的管理机制。不断适应经济市场发展的形势，使经济体制和管理机制全方位地服务于农商银行的发展。

守住风险底线，加强合规建设

企业合规文化建设对农商银行的发展起着举足轻重的作用，农商银行必须高度重视合规文化建设。一是建立健全各项规章制度，靠制度管人，按制度办事，防范操作风险，合规经营。二是不断完善稽核审计体系，注重稽核审计工作，前移稽核审计关口，从源头上杜绝违规违纪和违法行为。善于发现问题，敢于揭露问题，认真分析问题，正确解决问题，增强制度的执行力，对违规违纪行为严肃查处。三是全面推进风险管理体系建设。通过制定全面风险管理政策，建立和完善风险管理运行机制，不断强化风险控制流程，确保风险控制覆盖所有业务和管理活动，将合规工作贯穿到各个部门、各个流程、各个工作环节当中。四是大力倡导合规文化。加强员工的思想教育工作，引导员工树立正确的人生观、价值观和世界观，树立良好的职业道德。加强制度学习，强调人人合规、事事合规，不断提高全行员工风险防范意识，形成有规可依、有规必依、违规必处的良好氛围。🌱

(责任编辑：王锐平)

借拨备监管差异化机制 促信贷管理水平提升

■ 文 / 盛旭霞 省联社稽核审计部

中国银监会于2018年2月28日印发《关于调整商业银行贷款损失准备监管要求的通知》（银监发〔2018〕7号）以下简称《通知》，将拨备覆盖率监管要求由150%调整为120%—150%，贷款拨备率监管要求由2.5%调整为1.5%—2.5%。本次调整，意味着商业银行不良贷款监管思路由原先单一指标管理升级为多维度、多层次的差异化管理机制。

一、背景分析

2017年十九大报告中提出“我国经济已由高速发展阶段转向高质量发展阶段，正处于转变发展方式，优化经济结构，转换增长动力的攻关期”，作为金融行业，在守住不发生系统性金融风险底线的基础上，配合国家“三去一降一补”经

济政策和协调服务实体经济，是银行业当前的历史使命，银监会监管政策的调整将进一步推动银行业加强自身动能，提升服务水平。

（一）经济背景。全球经济预期良好，2017年底最权威的投行之一高盛集团发布最新研究报告称“2017年经济复苏表现亮眼，2018年将是全球经济强劲增长的一年，初步估计2018年全球经济增长将达到4%”，国内各大知名机构和经济学家对中国2018年经济形势的预判是“总体平稳，稳中向好”，基于全球经济回暖及国内经济发展的良好势头，中国银监会下调贷款损失准备监管要求，其主要目的是督促商业银行加大不良贷款处置力度，真实反映资产质量。

（二）政策背景。受益于外部经营环境改善，不良贷款处置手段多元化等利好因素，银监会对商业银行贷款损失准备监管，建立逆周期动态调节机制，即在经济上行期多提拨备，以丰补欠，增强风险抵补能力；经济下行期则少提拨备，给商业银行盈利释放打开空间，减轻商业银行拨备计提压力及资本充足压力，腾出更多资金支持供给侧改革，服务实体经济。

二、具体适用监管指标确定依据

以贷款分类的准确性、处置不良贷款的积极性以及资本充足性等作为适用监管指标区间衡量标准，按照“一行一策”原则具体确定，具体判别标准如下：

(一) 贷款分类准确性

按照逾期90天以上贷款纳入不良贷款的比例，确定拨备覆盖率和贷款拨备率最低监管要求。

逾期90天以上贷款 纳入不良贷款的比例	拨备覆盖率 最低监管要求	贷款拨备率 最低监管要求
100%	120%	1.5%
[85%，100%)	130%	1.8%
[70%，85%)	140%	2.1%
70%以下	150%	2.5%

(二) 处置不良贷款主动性

按照处置的不良贷款占新形成不良贷款的比例，确定拨备覆盖率和贷款拨备率最低监管要求。

处置的不良贷款占 新形成不良贷款的比例	拨备覆盖率 最低监管要求	贷款拨备率 最低监管要求
90%及以上	120%	1.5%
[75%，90%)	130%	1.8%
[60%，75%)	140%	2.1%
60%以下	150%	2.5%

(三) 资本充足性

按照不同类别商业银行的资本充足率情况，确定拨备覆盖率和贷款拨备率最低监管要求。

资本充足率 (系统重要性商业银行)	资本充足率 (非系统重要性商业银行)	拨备覆盖率最低监管要求	贷款拨备率 最低监管要求
13.5%及以上	12.5%及以上	120%	1.5%
[12.5%，13.5%)	[11.5%，12.5%)	130%	1.8%
[11.5%，12.5%)	[10.5%，11.5%)	140%	2.1%
11.5%以下	10.5%以下	150%	2.5%

三、政策应对措施

不良贷款余额及不良贷款率是各银行经营目标考核的重点，其变动会间接影响资本充足率、拨备覆盖率等诸多风险抵补类考核指标，直接影响高管人员业绩评价及员工的收入水平，导致银行千方百计掩盖不良，通过违规手段压降不良已成为部分银行日常经营的重要任务之一。因此，长期以来各行不良贷款统计数据偏差较大，不利于高层统筹全局，正确决策。

(一) 抓住机遇，释放不良贷款。据统计，截至2017年末，我国商业银行拨备覆盖率为181.42%，据测算，政策调整对应释放2815亿元存量拨备，可以边际新增覆盖2282亿元不良贷款（占存量贷款比例为0.3%），或可新增处置不良资产4692亿元（假设40%处置回收率，占不良贷款余额比例为37.4%），另外，大量的坏账准备导致大幅资金沉淀，限制了部分盈利空间；同时虚假的五级分类形态，

进一步增加了管理成本，不利于银行自身可持续发展。《通知》明确少计提贷款损失准备增加的利润不得用于发放奖金，不得增加分红，留存银行确保其损失吸收能力基本稳定；并鼓励通过贷款损失准备处置不良贷款，因此各行应牢牢抓住差异化监管政策机遇，积极坐实不良贷款形态，轻装上阵主动应对改革转型期。

(二) 加快不良贷款处置常态化。不良贷款的处置方式有直接催

收、借新还旧、以资抵债、资产重组、打包转让等多种方式，而我们现在最广泛的做法是反复转贷、借新还旧，这种掩耳盗铃的做法只能暂时缓解报表压力，且有较大的法律风险。作为监管差异化前提之一，即要积极主动处置不良贷款，必须改变思想认识，在加大直接催收力度的同时积极探索并综合运用各种处置手段，加大不良贷款处置，并将此作为日常经营常态化工作管理，争取监管宽松政策。例如，假设A银行有不良贷款8000万，按照之前150%的拨备覆盖率监管指标计算，至少应计提拨备12000万，如银行处置不良态度积极，拨备覆盖率适用于120%，则释放盈利2400万，假定吸收存款平均成本为4%，贷款利率7%计算，则

带来收益264万，提高了收益且通过释放盈利，积极处置不良贷款，资本充足率有所提高，整体经营良性循环。

(三) 提高信贷管理水平。本次拨备监管差异化政策，实现区间化拨备监管标准，按照贷款五级分类准确性、不良贷款处置积极性以及资本充足率三项判定指标孰高确定具体适应标准，且银监会对该通知的补充解释对三项衡量标准都给出了比较自由的主观裁量标准，但是《通知》也明确如有弄虚作假行为，将适度提高拨备监管要求，因此银行需切实加强贷款五级分类管理，如实反映信贷资产质量。同时加强信贷管理，严格落实贷款三查制度，深化信贷业务全流程管控，一改放贷马马虎虎，贷后不闻不问的

粗放管理，从源头控制由于人为因素导致的不良贷款持续上升的局面，对于已经形成的不良贷款，在深入分析产生原因，准确界定责任的基础上，改变思想认识，分类施策，积极处置不良贷款，争取优惠政策，丰富资金流，加大盈利空间，保证资本充足率，提高抗风险能力。

与其他商业银行相比，农村商业银行由于自身经营环境及管理水平的局限，资产质量本身相对较差，出于风险控制的考虑，可能不会短时间释放已提拨备，但随着经济形势回暖，农村商业银行合规经营管理水平的提升，保持合理的拨备区间，以减少资金占用将是必然趋势。🌱

(责任编辑：雷兴荣)



民乐农商银行开展“铭记·2018清明祭英烈”主题宣传教育活动

浅议理财产品对银行的影响

■ 文 / 李潇娜 榆中合行

随着存贷利差收窄、利率定价机制的逐步完善，金融市场的竞争也日益激烈。基金公司、证券公司、保险公司、信托公司等各类非银行业金融机构通过推进综合管理，不断渗透银行和抢占银行业务，而商业银行由长期处于分业经营，再加上人才储备不足，缺乏创新能力等问题，导致竞争能力严重不足。因此，商业银行势必要及时转型才能更好地应对竞争。

当下流行的理财产品对银行的传统业务有很大的影响，首先，因为其高收益吸引了大量的闲散资金，尤其是保险公司的高收益理财产品，使得银行的负债业务总额逐渐降低。其次，人寿保险公司由于

其不能倒闭的特性，理财产品的安全性更高，消费者更愿意购买高收益的理财保险而不是银行理财。同时随着融资市场的发展，社会融资的多元化使得企业可以通过债券、股票等方式直接融资，再加上网络信贷的冲击，银行传统信贷也将受到挑战。以上种种，进一步加大了商业银行的资本成本，并迫使银行提高利率，减小了商业银行的利润空间。

对于理财产品的强烈冲击，商业银行要及时调整做出应对。一方面，要降低银行理财的门槛，做好产品研发。加大研发类互联网金融理财产品，提高产品流动性和收益率，以吸引资金回流；另一方面，要发挥银行的风险控制和资金优

势，吸引优质客户。由于非金融行业的理财产品门槛过低，以至于他的受众多为资本较小的普通消费者，再加上没有明确的监管机构和完善的监管体制，资金风险较大，银行可以发挥自身风险控制优势和资本优势，改善客户体验，提高服务水平，吸引和留住客户，特别是优质客户。

非银行类理财产品出现是科技时代蓬勃发展的必然产物，它不仅颠覆了人们的传统理财习惯，更对银行的发展起到了巨大的刺激作用，因此，银行需要反思和改变，努力革新，以更好地适应日趋激烈的当代金融市场。🌱

(责任编辑：熊斌)



厘清发展思路 提高发展质量

■ 文 / 贾小莹 省联社教育培训中心

当前，全省农村信用社正处于爬坡过坎的困难期、负重前行的艰难期、攻坚克难的关键期，如何迎难而上、破局开路，找准制约业务发展的关键症结、主要矛盾，准确把握今后工作方向，对全省农信社在新时期转型升级、竞争决胜，取得新发展、实现新跨越，具有十分重要的意义。

一、高举改革旗帜，厘清发展思路

唯改革者进，唯创新者强。面对全省农信社改革发展新目标新形势新任务，唯有有针对性地解决矛盾问题，把握正确的发展方向才能在激烈的市场竞争中脱颖而出。

第一，全面激发改革创新力。用改革创新化解矛盾，破解难题，引领转型，推动发展是全省农信社求新求变的唯一选择。深入推进机制改革，建立起更加符合经营实际的绩效考核机制、干部考核机制和资源分配机制，持续迸发经营活力。大力推进技术创新，对接前沿理论与最新实践，将互联网、大数据、云计算与经营管理深度融合，增强对客户营销、业务发展、风险防控、精细管理等领域的技术支撑。着力探索服务创新，要在增强专业洞察的基础上，积极探索客户拓展、信贷管理、业务联动、风险缓释新模式，在民生金融、绿色金融、科技金融等领域创出“甘肃农信模式”。

第二，着力提升核心竞争力。面对当前形势，我们需要更加重视省联社顶层设计和基层行社首创精神，深刻把握传统金融和互联网金融融合发展的趋势，以改革

创新的精神，紧跟市场紧盯同业，通过完善客户体系、优化业务流程、拓展服务功能、强化协同效应等方式，建立全方位、差异化的金融服务体系、产品体系，形成多层次、更有效的市场体系、客户体系。要实施差异化竞争策略，充分利用农信社传统优势、网点优势，聚焦“三农”共同发力，抢抓机遇做“大”、更加稳妥做“小”、更加积极做“新”，着力打造差异化和特色化的新产品、新品牌，更好地突围同质化竞争。以策略促布局、以联动推发展的策略，巩固主阵地。要充分利用互联网思维，全力推进业务创新，加快网点全面转型，整合各类金融资源，精确定位目标客户，完善产品服务体系，推出有针对性、差异性的金融产品和服务方案，为客户提供全方位、多市场、跨业务的“一揽子”金融产品，形成独具特色的品牌优势和竞争优势。

第三，切实强化思想统领力。我们面临的问题，表面上是经营问题，但深层次上可以归因到思想文化上来。要主动把握新形势下思想政治工作新任务新要求，切实把思想政治工作往深里引，往实里做，贯彻到改革发展和业务经营各个方面，充分发挥思想政治工作春风化雨、润物无声的最大效应，提振精气神，弘扬正能量。要突出文化引领作用，从经营、价值、合规、创新、精神、团队等层面入手，大力培植优秀文化基因，以先进文化凝心聚力，塑造甘肃农信新形象、新风气。要坚持以人为本，积极为基层减负、为员工减压，切实维护好发展好员工的根本利益，增强员工对农信事业发

展的使命感、责任感、成就感和获得感。

二、掌握科学方法，筑牢发展基石

科学方法是事业成败的关键，要切实做到“准”为重，“变”为上，“实”为要，夯实全省农信社高质量发展的基石。“准”就是对准焦距、找准穴位、精准施策。“变”就是识变、应变、求变。“实”就是领会要实、谋划要实、落实要实。

第一，强化“三个精准”。一是精准定位。“三农”业务要精准对接农业现代化和新型城镇化建设，积极营销产业化龙头企业、县域骨干企业。个人客户要重点做好基础客户群的巩固和高净值客户的增值服务工作。二是精准算账。要站在全系统“一盘棋”的高度，善于算大账、总账、长远账，不能只算部门账、行社账、眼前账。三是精准施策。客户营销是门艺术，成功的前提是做足功课、找准切入点，成功的关键是瞄准靶心、打准利益点，成功的保障是跟进服务、巩固共同点，同时辅

以持久的耐力和不屈的毅力。

第二，把握“三个方向”。一是把握正确的业务发展方向。要突出“三农”和县域业务亮点和特色，不断提升新兴业务占比。二是把握正确的同业竞争方向，面对激烈的竞争，既要保持定力，处变不惊、冷静应对，也要打破常规、积极应对，以新求变，以质取胜。三是把握正确的工作驱动方向，充分发挥先进进行社标杆引领作用，带动中间行社，鞭策后进行社，共促业务发展。

第三，增强“三种能力”。一是增强学习能力。要把学习作为一种追求、一种爱好、一种健康的生活方式，自觉学习、主动学习、终身学习。避免面对新情况新问题，由于不懂规律、不懂门道、缺乏知识、缺乏本领，出现“本领恐慌”，实打实地通过系统化经常性的学习解决思想陈旧、思路不宽、工作老套的问题。二是增强调研能力。没有调查研究就没有发言权。研究问题、制定规划、推进工作，必须进行全面深入的调查研究，不断增强看问题的眼力、谋事情的脑力、察实情的听力、走基层的脚力。三是增强统筹能力。当前全省农信社最重要的工作是加快发展，最紧要的问题是有效化解风险，对这两项工作，必须要打破常规，拿出新思路、新方法、新举措，做到纲举目张、提纲挈领，改革发展“一

盘棋”。

三、聚焦改革核心，狠抓重点工作

关键在于顺应经济金融转型新趋势，顺势而为、乘势而上，聚焦难点，抓住重点，精准发力，推动发展。

第一，始终坚守“三农”定位。服务“三农”是我们的亘古不变的责任和使命，更是我们的比较优势和竞争特色。近年来，我们在推动“三农”和县域经济发展方面发挥了重要的作用，得到了社会各界的关注、认可和支持。面对新形势，我们必须不忘初心，牢记使命，坚持服务“三农”定位不动摇，服务县域经济不松劲。目前，不论国有大型银行还是股份制银行，都从农村金融市场嗅到了商机，正在通过不同手段，鲸吞蚕食农村和县域市场。所以说，守好和巩固“三农”主阵地是农信社的最大社情。无论在什么时候什么情况下，服务“三农”工作都只能加强、不能削弱，只能前进、不能后退。

第二，切实强化科技支撑。科技的进步，正深刻改变银行业的经营和管理模式。面对“互联网+”时代的新形势新任务新要求，农信社要及时把握新机遇，掌握新理念和新技术，用技术手段的更新换代，为业务发展提供强大支撑。要通过技术创新优化管理模式，抓住风险、运营、合规、绩效、人力资源等重点领域，积极推动管理创新，补齐管理短板。要通过技术创新优化管理流程，通过对流程的精准管控，切实提升工作质量和工作效率。强化科技驱动，加大云计算、大数据等互联网新技术在业务分析、风险控制、客户服务（下转第34页）



深化消保认识 培育发展动能

处理好管理与服务的关系

■ 文 / 肖如强 省联社消费者权益保护部

刘青理事长到任后，带着问题和思考，广泛听取省联社各层面意见，深入有关行社调研，博采众长，集思广益，深思熟虑，果断决策，“八个方面的问题”一针见血，“六个要不要”战略思路和构想一槌定音！同时，立足业务实际，在党建、党风廉政建设方面划出了不可触碰的红线、禁令，正风肃纪，实实在在落实中央“八项规定”“反四风”精神，发出了从严管社治社的信号和时代强音，改变了党风廉政建设和业务管理“两张皮”现象。很短时间内收到了举旗定向，凝心聚力，统一思想，提振信心，自我加压的效果。我们的改革发展进入了新时代，新时代就要有新气象，新作为，需要每个人找准自己的坐标，对标战略思考，做好行动落实的各项准备。我们一定要适应新班子战略思路和行事风格，沿着正确的航向，踏上改革发展集体舞的鼓点，乘上作风建设的列车，直面问题，筚路蓝缕，迎接挑战，实现华丽转身。

下面，我针对12月12日甘肃银监局消保处就消保工作约谈省联社（主要是消保战略、目标和政策措施还没有进入公司治理、企业文化和经营战略），并提出了监管要求，就如何把消保工作放在业务发展的大局中去谋划去推动谈点意见，并就培育新时期全省农村信用社发展动能问题，强化省联社管理职能问题提点建议和看法，供参考。

一、关于消保工作如何置身改革发展大局，服务于发展战略的问题

金融消费者权益保护是纵贯公司治理到业务一线，

横跨产品服务条线的一套工作体系，消保工作不等于消保部工作，消保部工作也不完全就是受理投诉。消保是业务部门，但它是“断官司”“作诊断”的业务部门，配置到部门、岗位上的人力资源如何与担负的职责对称、匹配？如何把年轻一代员工培养成人力资源？消保工作如何主动融入法人治理、改革发展大局？等等，这是需要深入思考、不断理清思路，抓主抓重，奋力推进。经过半年多特别是最近一段时间把国务院有关金融消费者权益保护的文件精神和监管规制在实践中思考、消化，考虑主要抓好“四个到位”：

（一）思想认识到位。农村信用社是服务“三农”的地方中小农村金融机构，十多年来发展较快，但社会形象和自身经营规模地位很不协调。我们每个人都是带着不同的认知、怀揣不同的梦想选择了这份事业和职业，那么现在和未来，客户是否愿意选择农村信用社？这个问题到了新年第一个月大家开始营销存款、银行卡和对公账户时，产品功能、服务质量、服务效率与其他银行的差别马上就深有体会。我通过QQ群私聊过几家行社有关人员，询问大量投诉产生的原因，反映客户总是拿我们的产品服务同商业银行比，差别也产生投诉……

过去，我们老是说“一农难支三农”，现在当真正有人抢滩农村金融市场的时候，我们又害怕丢失阵地。古人说得好，“强中自有强中手，莫向人前满自夸”，还有一句话叫“居安思危，思则有备，有备无患”。我们这一代人能否坚守农村金融市场并引领它向现代金融企业目标追赶？我们的农村金融服务水平什么时候能和经营规

模地位相匹配，能否缩小和大银行、股份制银行产品服务差距？这是留给我们全辖2万多名特别是省联社本部数百名干部员工的深沉思考和使命担当，每个人肩上的责任都是沉甸甸的。我们就是要从这样的站位，站在客户角度来提高、深化对消保工作的认识，把国务院文件、监管规章的外在要求内化为自觉行动，建立健全消费者权益保护体系。

（二）组织机构到位。推动83家法人机构，围绕消保工作总体战略、目标、政策措施，全面建立理（董）事会消保专业委员会。高级管理层提供必要的资源支持，包括分步设置专职消保部门，优化消保队伍结构，用专业的精神和水平开展消保工作。

（三）六大取责任务落实到位。一是坚持“服务创造价值”理念，改进柜面服务，树立甘肃农信窗口形象；二是坚持依法诚信经营，根治冒名贷款“毒瘤”，解除无辜客户和社会公众不良信用记录，有效管控声誉风险；三是坚持消费者适当性制度，规范理财、电子银行产品、代销产品研发、销售，严禁误导销售、过度销售、私售飞单，把合适的产品卖给合适的消费者；四是坚持客户意识、市场意识，规范投诉受理机制。一头抓一线操作执行，一头深度查找产品、服务存在的差距、缺陷和漏洞，开展争创网点、员工、产品“三个零投诉”行动，2020年实现大多数行社年投诉个位数控制，让投诉量进入下降通道；五是坚持依法合理必要原则，加强个人金融信息保护，确保个人金融信息在收集、传输、加工、保存、使用等环节中不被泄露、买卖（这会构成犯罪）；六是坚持共享发展、普惠金融理念，积极履行金融知识宣传教育社会责任，提升客户和公众金融素养。



（四）五项机制建设到位。初步考虑，一是对消保工作分层考核评价，理（董）事会监督并考核评价高级管理层，高管层考核评价消保及相关部门；省联社考核评价各行社，考核结果、侵权责任和一定比例绩效、等级行社、评先奖优挂钩；二是对提供产品服务过程的侵权行为问责。重大侵权行为列为违规违纪处罚处理，严重的追究领导管理责任；三是压实各条线、各行社主体责任，完善重大负面影响侵权事件和舆论的应急响应机制；四是将消保工作纳入内审，客户群体大、投诉风险概率高的业务要求重点审计，注重审计结果的运用；五是加强产品服务条线的联动协调，具体明确和界定消保部的职责，谁的产品服务、业务由谁负责环境建设和制度建设，谁的产品服务、业务产生了投诉，谁承担从根子上解决的责任，监管部门来督察、考评消保工作，涉及谁的职责、任务谁提供相关取责任务落实情况。这要经过决策程序得到确认再具体制订相关内控制度予以明确，分层抓好落实。

二、对全省农村信用社发展动能的思考和建议

十九大报告在论述发展问题上，提出了深化供给侧结构性改革、培育新增长点、形成新动能的要求。就全省农村信用社而言，金融产品服务是供给，制度也是供给，人力资源也是供给。落实发展战略，必须解决传统的发展动能出现衰竭问题。总体而言，要坚持两轮驱动：一条轮子是争取政府支持，一条轮子是依靠市场驱动。在争取政府支持上，要思考如何赢得各级政府的扶持帮助？用什么办法把当地党政的积极性撬动起来（XX县县委书记、县长在组建农商行前期，亲自督促县直机关公务员、乡镇干部和人大代表、政协委员带头归还逾期贷款，直接督办督战考核进度核，靠的是什么？）解开这个套，需要今后的金融资源配置和当地的产业发展规划合拍，增大新的有效信贷支持，否则各级政府没有积极性。今天重点讨论一下市场驱动问题，由市场来发挥决定性作用。我认为，要发挥好以下几种力量，打开行动落实的缺口和切入点。

一是科技的力量，解决金融服务功能出现更大“落差”的问题。服务靠产品，产品靠创新，创新靠科技。拥有强大的金融服务功能，是增强核心竞争力的物质基

础，也是2万多名员工减轻（舒缓）压力、获取职业幸福感的期望所在。要适应农业、农村经济新主体、新业态需要，直面金融科技水平与大银行出现了更大的“落差”，抓紧研发统一的APP及其他金融科技平台和技术，面向广大农村腹地电商、旅游、农村消费等板块的客户群，差异化竞争，在搭建全省农村信用社金融互联网平台基础上，联合发起全国农信金融互联网联盟，实现金融互联网对接，放大电子银行功能，改善银行卡、手机银行和微信银行等应用环境，吸引更大圈层的客户群体参与到农村金融市场，做强中间业务所依赖的金融产品服务功能，扩大年轻一代客户群体，培育壮大发展后劲。现实的客户结构借用稽核审计部黄玉彬统计的数据来做个说明：全省40岁以下人口占比是58.9%（不到60%），全省农村信用社40岁以下客户结构是34.5%（刚过1/3），中间相差24.4%（近1/4）的人没和农村信用社打交道，客户结构老化，发展后劲不足。

二是改革的力量，解决考核计划指标“失灵”的问题。何以解忧？惟有改革。过去十几年，我们依靠改革红利、政策红利实现了快速发展，在经济上行期，我们用一套高速的考核计划和指标抢占了一大部分金融资源，获取了存贷款规模老大的地位。目前，经济进入下行期、步入新常态，有些计划指标不灵了，指标之间的关系也不协调了。今后，再向改革要红利，就要眼睛向内，在深处发力。具体就是适应经济新常态，适应农业、农村经济新业态，改革考核计划指标体系。一个路径是年度计划和三年规划衔接，防止、避免经营短期行为，另一个路径是尽快实现从主观性较强的考核指标向客观性强的考核指标转轨，也就是从绝对数向相对数转轨。相对数指标并不是没有约束力，而恰恰约束力更强。比如理事长调研提出的“三个50%”，还有农户申贷获得率，比目前一些过细的计划指标相对更为客观、更为科学。全省大体判断，存款、贷款市场份额和农户贷款覆盖面三个指标的高低，足以和一家行社经营管理水平成正相关关系，农户申贷获得率足以说明农村金融服务水平和管理水平差异。实际上，金融做到高端，做到精致，它是可以激活有效信贷需求、调整金融需求结

构、放大市场容量的，比如，农户不种地了，但他的收入水平上去了，要不要消费贷款？农民变市民，要不要从事第三产业？购不购买理财产品？未来，金融服务功能强大了，有些业务没有省联社下达计划，各行社能不能发展？答案不是唯一，但也不可能一步到位。观念、机制转换到位之前，传统计划指标与新的指标、计划和规划要双轨运行，逐步过渡到新计划指标替代老计划指标，最终目标应该是省联社确定提取绩效工资的规则，为经营行为立规，用规划、规则代替一大部分计划。大家想一想，支付宝从2004年12月成为中国最早的第三方交易平台，到2016年9月实名用户超过4.5亿，目前占移动支付市场67%（超过2/3），爆发式、裂变式生长绝不是靠计划，它也不可能给谁下计划，靠的是根据客户体验不断改进、完善服务功能。整个社会正处在大变革时代，新陈代谢是事物发展规律，百废待兴，不破不立，需要解放思想，转变观念，因循守旧、抱残守缺、机制僵化没有出路，整个肌体需要换血！

三是制度的力量，解决分配制度“不适应”的问题。具体而言，就是转换经营机制、搞活分配制度、激发活力。在座的一部分人记忆犹新，那场肇始于70年代末80年代初，波澜壮阔、席卷中国农村大地的家庭联产承包责任制，当时并没有一摞一摞的制度，也没有一沓一沓的纲领，就是打破了集体经济一大二公、平均主义现象，激发了广大农民的积极性，“交够国家的，留够集体的，剩下全是自己的”就是生动写照。而于当前，我省农村信用社电子银行产品，还有其他产品之所以营销不力，除了功能局限、办理效率有差距外，也与营销政策和机制不活有关，没有针对电子银行产品营销规律，发挥年轻员工会用、会宣传、人脉资源广、重视物质利益追求的积极性。在利差缩小的情况下，稳住并提高资产利润率，改变收入和盈利结构，想法和建议就是改革僵化的工资制度，试点计件工资。比如可先把能够按人计量的电子银行产品，包括手机银行、信用卡、微信银行、二维码支付，还有柜台上可以按笔数计量的汇兑、结算业务，实行计件工资。谁的人脉广，谁的业务能力强，服务效率高，营销量大，谁就可以多劳多得（业务

人员营销得好，工资可以超过高管人员，已经有先例存在），总结经验后再把工资分配制度改革逐步扩大到传统的存款、贷款业务。这样做，一是可以打破论资排辈、官本位观念，凭本事和业绩吃饭，有利于鼓励、引导有能力的员工主动到一线营销，缓解争着抢着进城区、进机关、到后台的压力。后台人员拿的是固定绩效；二是把营销费用变成工资含量，工资和工作量、营销的业务量直接挂钩，降低配置绩效和费用这方面的营销成本，还可以规避高息揽存行为，有效改变目前运动式、高成本、水分大、不稳定的业务增长模式；三是员工业务素质高低差别在拉开的工资收入差距上得到体现，柜面业务都会办、办业务效率高的员工，拿的工资自然而然就多，积极性就高，反之则反之。回过头来，这还是需要具备强大服务功能、被市场和客户认可的拳头产品和服务口碑，也离不开员工绩效考核系统支持。所以，科技创新刻不容缓，科技支撑是第一位。

三、关于强化省联社管理职能的看法

省联社的管理是不容置疑的问题。省联社统一管理的成本远远低于83家法人机构管理成本叠加，统一管理是一种成本的节约。但是，如果管不到位，管坏了，那也会出现系统性灾难，引起各行社思想上反感，行动上

反弹。所以，关键在于管什么、怎么管，还有一个分类管的问题。管战略、管方向、管规则，把它形成内部政策、制度并得到执行是一种管法。在法人治理结构不健全、两会一层无法实现分权制约、一长独大的情况下，“三重一大”事项实行垂直分权管控，这又是一种管法。管什么、怎么管、用什么方式管，不同部门、条线有不同的要求和方式。就消费者权益保护工作而言，各行社是金融产品服务的提供者，是责任主体。省联社对消保工作的管理应从以下几个方面体现出来：一是统一制定工作规划，明确提出消保战略、目标、任务、政策措施，作为各行社基本遵循；二是围绕消保总体战略和目标，对消保工作进行审计、考核，注重审计、考核结果的运用，这都需要管理职能为依存；三是产品、服务渠道建设大多是由省联社统一研发、设计的，由于产品、服务引起的投诉，还需要从产品、服务条线改进，从源头上解决，没有管理就没有责任和压力去做，在这方面，管理、服务相互依存，无法截然分开。管理需要权力，服务需要水平，二者结合在一起，产生的是权威；四是从制定制度、标准、立规立矩方面管理，提升各行社工作层次，规范行为。👉

(责任编辑：王锐平)

(上承第31页)

等方面的运用，充分挖掘自身数据，完善信息共享机制，为绩效考核、资源配置提供数据支撑，变数据优势为发展优势，化数据能力为竞争能力。

第三，全面强化风险管控。要始终把风险管控摆在各项工作的重中之重，抓紧抓实抓到位。一是强化信用风险管控。时刻保持危机感和使命感，前瞻性研判行业走势，密切跟踪产业结构调整、过剩产能出清、去杠杆化等对实体经济的影响，积极探索市场化处置方式和途径，持续开展风险排查，加大处置力度，有效防范化解信用风险。二是强化操作风险管控。以强化合规经营、

完善内控制度为基础，以强化责任追究、严肃案件查处为抓手，整合监控资源，优化指标体系，构建事前防范、事中控制、事后监督有机融合的操作风险防控体系，切实强化对操作风险易发多发环节部位的监测、评价和预控。三是强化案件风险防控。坚持警示教育与立规执纪同频，积极探索多种有效方式，深入开展案件风险排查和专项治理，不断拓展检查监督的广度、深度和力度，及时排除化解案件风险隐患，护航全省农信社高质量发展。👉

(责任编辑：赵海鹰)



对做好新形势下 安全保卫工作的思考

■ 文 / 王大志 王 鹏 平凉农商银行

随着我国市场经济体制的逐步完善和政治、经济、文化体制改革的不断深化，金融企业的经营理念 and 经营方式也发生了翻天覆地变化，这也使银行安保工作的思维理念、目标任务、方法手段等发了巨大变化，从工作理念、员工队伍、防范手段等各个方面，给做好新形势下安全保卫工作提出了新的更高的要求。做好新形势下的安全保卫工作，必须牢固树立“安全重于泰山”的理念，主动转变工作思路，切实以新思想新观念适应把握新形势、新变化，聚焦最大限度发挥人防、物防、技防协同效应，在深入查摆薄弱环节和不足之处的基础上，拿出更加符合实际、务实管用的措施办法，多措并举、多管齐下，着力构建“预防为主，综合治理，人技并重”的安防新格局，护航各项业务高质量发展。

一、针对安全保卫管理目标的三大延伸，重新梳理工作流程，强化制度建设，积极构建新形势下银行系统“大保卫”的框架

安全保卫工作管理的三个延伸是指：一是管理目标从内部治安管理、安全生产管理、突发事件和自然灾害的处置延伸到特种设备、危险物品、公用车辆、食品、药品、饮用水的安全监督和检查等层面。二是队伍建设从管理专职保卫人员延伸到对危险职业从业人员和对外委托的专业公司的安全管理与监督。三是从协助公安机关进行刑事案件调查延伸到安全事故、治安事故的调查

处置。从三个延伸中，我们能清晰看到，新形势下安保工作的发展趋势，如不及时对原有的工作机制和管理目标体系进行调整和完善，我们就很难掌握工作的主动权。

“大保卫”的安全管理体制应重点涵盖五个方面的内容。

（一）抓好安防设施建设和更新，确保所有设施全部达标，为其他各项工作开展提供有效的安全保障。所有营业网点、办公场所的主体建筑和物理防护设施设备全部达到国家颁布的《银行营业场所风险等级和防护级别的规定》的相关标准，各级行社的安保部门在安防设施建设和网点装修活动中一定要把好关，确保安防工程建设质量，重点是把好主要原材料的质量关和隐蔽工程监督管理。

（二）充分发挥电子防护技术的推广和应用，提高保卫工作的科技含量和管理水平，建立起强大的电子防护网络，实现操作风险规范化管理。目前，随着远程电子监控技术、电子感应技术、防尾随联动门等一系列高科技电子产品的应用，各级银行系统的技防设备有了很大的改善，技防水平也有了很大的提高，但是由于各种因素的影响，电子防护设备的功能开发和应用还未能达到最佳状态，有的地方甚至是处于应用初级阶段。如何全面有效地开发和利用电子防护设备的性能，将是今后一段时间的一项重要工作。

(三) 有目的地引进部分高素质人才,有计划,有步骤地改善和提高安保队伍素质和结构。目前,银行从事安保工作的员工绝大多数是老同志,这些同志政治素质好,工作责任心强,不足之处在于对银行各项业务缺乏全面的了解,知识面较窄,如不加强学习培训,很难适应今后的安保工作发展需要。有计划引入部分技术人才,对于改善队伍结构,提高队伍素质是十分必要的。

(四) 依照新体制下的管理目标,重新制定和完善各项管理制度和规范。此项工作应纳入为目前安保工作规划的重要管理范畴。对以前安保工作未涉及的诸多管理目标应快速做出反应,建立健全规章制度(包括日常管理、应急处置、责任问责、管理目标等方面),防止出现管理盲区,形成安全责任事故。

二、深入推进技防建设,必须从强化队伍、强化基层、强化设施三方面入手,有效地强化技防建设,更好地筑牢安全堤坝

如何才能强化技防建设,更好地筑牢安全堤坝呢?我们认为,应从以下三个方面抓起:

(一) 强队伍、重素质

安全保卫是银行工作的护航舰,安全队伍的培训尤为重要,提高安全保卫队伍素质迫在眉睫。

一是要经常组织员工进行安全保卫培训,学习有关安全保卫知识。针对案件中一线员工安全教育缺失,制度执行偏差等问题,要着力规范安防制度学习教育,注重员工安防意识的提高,积极组织员工利用班前班后集中观看警示教育片,认真学习安全保卫知识,了解和掌握安全保卫风险点,定期开展警示教育专题活动,深入贯彻落实各项安全保卫制度,并通过细化一系列规章制度,强化流程控制和学习培训,切实提高广大员工对违规操作危害的认识和诚实守信、遵章守纪的自觉性,从思想上筑牢安全堤坝。

二是注重员工思想、行为、社交动态。各行社管理人员尤其是基层网点负责人要随时关注员工思想、行为、社交动态,及时提醒员工什么该做,什么不该做。密切关注员工不良行为及易发生的业务风险,对员工日常工作表现、经济往来、家庭状况和社会交往以及“八小时”内外进行监督,时刻提醒员工要远离“四个重

点”人群和“九种人”,从而使员工队伍成为“零污染、环保型、手拉手、牢固型”的安全堤坝。

三是要提高安全保卫队伍素质。从目前情况看,部分行社安全保卫队伍人员年龄偏大、专业素质低,特别是懂科技和操作的人员较少,很难适应金融安防现代化、科技化、智能化的要求。所以,基层行社安全保卫人员,必须调配懂金融安全保卫知识、懂业务、懂科技的年轻员工到安全保卫部门工作,从而达到强化安全保卫现代化、科技化、智能化的要求,构筑现代型、科技型、智能型的安全堤坝。

(二) 强基层、重隐患

安全保卫重于泰山,排除隐患消灭萌芽。安保管理与排除隐患相辅相成,两者之间缺一不可。

一是落实基层责任,严格考核制度。按照“谁主管,谁负责,一把手负总责”的原则落实领导责任制,一级抓一级,层层抓落实。要实行“四级签约”(省联社与各审计中心、各审计中心与各行社、各行社与各网点、各网点与每名员工),层层签订《安全保卫责任书》,将防范案件的责任落实到岗、到人,做到人人有担子,人人有压力。对责任制落实情况实施严格考核,强化监督检查,检查结果与绩效考核挂钩,对“失责”实行“零容忍”,从而使基层时刻都在肩负着安全堤坝的责任。

二是利用科技手段,强化基层检查。利用科技手段查找安全管理风险点,收集案例,共同研究,寻找隐患,制定科技解决方案,建立健全安全风险隐患处置机制。严格落实自助银行、自助设备“一日四查”制度,即凌晨、中午、下午、晚上(晚上11点至次日凌晨5点高风险区间)一日四次检查,及时发现和处置乞讨人员滞留、非正常人员逗留、密码罩丢失、异常物品丢弃、安装和破坏设备等现象,及时通过监控中心对讲处理,确保不漏掉一起风险点、不发生任何有责事故。现场检查采取“四不两直一随”(即:不发通知、不打招呼、不听汇报、不用陪同,直奔基层、直插现场、随时调阅监控)的方式进行检查,从而使基层时时刻刻都站在安全堤坝的防线上。

三是发挥监控中心作用,随时抽查值班情况。各行

社要合理配置值班人员，落实24小时值班制度，利用监控中心随时随机抽查各网点值班守库情况，抽查做到“三不规定”（即：不规定时间、不规定网点、不规定人员），对值班守库人员按时到岗，脱岗、缺岗现象及监控布防情况进行检查，从而使基层对安全堤坝随时加固，出现故障，随时修复。

（三）强设施、重管理

安全设施是保障，安全管理是手段。管理离不开设备监控，设备监控离不开管理。

一是加快安防设施建设进程。新设施、新产品的创新，新服务渠道、新服务手段的运用，使提高安防能力现代化的必然要求。因此，要加强高新技术在安保工作上的充分应用，提高安防的科技化和智能化水平。在实施和推进过程中，在监控报警中心建设上要严格执行公安部《公安机关与金融单位联网报警管理规定》（公通字〔1997〕52号）、《银行营业场所风险等级和防护级别的规定》（GA38-2004）、《视频安防监控系统技术要求》（GA/T367-2001）等规定和标准，要实事求是，切合基层实际，满足安保管理需求，及时更新、改造安防设备，做到更新、升级、改造与业务发展同步，做到利用新科技，加固筑牢安全堤坝。

二是依托远程监控平台，实现精细化管理。加强自助银行和自助设备的安全防范，最大限度保障客户取款的安全性和用卡环境的安全。第一，将远程监控报警系统进行改造，监控报警中心幕墙采用拼接屏技术扩展显示区域，并设定自助服务区等五个功能区域。晚间监控画面主要显示自助设备区和业务库，语音提示、语音对讲功能必须24小时开启。所有自助设备和业务库防区安装震动、红外等报警设备，确保视频画面的连续性，便于监控人员监控。第二，实现远程监控管理平台与报警系统联网，所有网点、自助银行与110指挥中心联网，离行式自助设备与监控中心联网。监控中心人员通过系统联网，实现对辖区营业网点、自助设备、业务库等画面进行监控，对发现长时间不办理业务，停留在营业网点、自助设备区、运钞车停靠区的可疑人员进行重点关注。对发现戴头套、蒙面进入营业网点、自助设备区的，在远程监控视频上实时弹出客户在网点活动的全过

程画面，供监控人员判断。一旦有异常情况或客户求助，监控人员可通过对讲、声音广播等手段与客户取得联系，在第一时间通知相关人员进行应急处置，并立即向110报警。第三，对自助银行、自助设备开展网上巡查。安全检查真正实现24小时轮回检查，重点对辖区营业网点、自助设备、业务库监控报警设备、语音对讲、语音提示系统等运行情况进行测试，确保各项技防设备正常运行，从而弥补人员实地检查无法逾越的时间缺陷。第四，营业网点设立业务库的，要在业务库门上安装指纹门禁报警系统，业务库内（自助设备区）安装防震动报警设备，并与监控中心联网。第五，利用监控系统抽查网点负责人对现金及重要空白凭证的检查情况，是防范资金风险有效途径。第六，视频监控机要加装现金清点计数叠加器，与点钞机联网，实时记录现金收付详情及冠字号。通过依托远程监控平台，使堤坝更加牢固。

三是加强技防设施管理。根据技防设施的使用规律和特点，对不符合标准、已超过使用期限或者发生故障的设施进行及时维修或更新，确保运行良好。建立技防设备安全运行工作登记簿，做好巡查维保登记，规范操作流程，做到有迹可循。加强对科技公司维护情况和技防设施使用情况的管理，对技防设施勤保养勤巡查，确保技防设施正常运行，为案件防控工作提供有力支撑。要及时关注案件防控的新动向和上级监管部门的防控要求，关注新业务、新流程，积极响应业务部门需求，研究分析风险环节，配套完善技防设施，切实加强保障措施，从而构筑更加牢固更加安全地堤坝。

三、加强物防和技防设施建设，用现代化的科学技术和新型工程材料构建起安全屏障，为银行各项业务的正常开展提供有效的安全防护网络

先进的物防和技防设施的投入与使用，为我们的安保工作注入了强大的生机和活力，加大对高科技产品及设备的管理和应用成为物防和技防工作的中心内容。

国家颁布的《安全防范工程技术规范》一书对安防设施建设有关指标做出了具体的规定和解释：安全防范技术是一门多学科交叉和融合的综合学技术。通常包括物理防护技术、电子防护和生物统计学防护技术三大技术领域。物理防护技术通常也称为实体防护技术主要是

指利用各类建（构）筑物，实体屏障以及与其配套的各种实物设施，设备和产品（如门、窗、柜、锁具等）构成系统，以防范安全风险，这类防护技术与建筑科学技术材料科学与制造工艺技术的发展关系极为密切。电子防护技术，主要是指利用各种电子信息产品、无线/有线通信产品、计算机网络产品组成系统或网络，以防范安全风险；这类防护技术与探测（传感）技术、监控技术、视频与多媒体技术、计算机网络技术、系统集成等科学技术的发展关系极为密切。生物统计学防护技术是法庭科学的物证鉴定技术与电子信息科学的模式识别技术相结合的产物，主要是指利用人体的生物学特征（如指纹、掌纹、虹膜、声纹、面像等）进行个体识别，从而防范安全风险的一种综合性应用科学技术。

四、搞好与网点周边机关或商户的联防群治工作

近几年来，随着网点资源的优化配置，中心城市的单点型机构数量猛增，网点型机构人员少，业务量较集中，大多夜间无人留守，应对夜间突发事件处置能力不

高，这一问题的有效解决，一要靠管理行社的保卫机构和公安机关，二是靠先进的技防和物防设施。三要靠网点周边机关或商户的联防，人常说“远亲不如近邻”指的就是这个道理。

搞好联防工作要突出三个环节：一是要与周边机关、商户或居民搞好关系，通过义务理财、节日联欢等多种方式与其建立牢不可破的鱼水关系。二是签订联防协议，通过协议的方式将双方的权利和义务固定下来。三是在政策许可的范围内，可适当为周边联防单位配备部门自卫器材，以提高防卫能力。

强化安全保卫工作是适应案件防控的必然要求，是推进案件防控的有力支撑和重要环节，构建新形势下银行系统“大保卫”的框架，必须强化安保队伍素质，强化基层风险隐患排查，强化技防设施建设，强化安防设施管理，强化联防群治工作，才能更好地构筑牢固安全堤坝为各项业务合规稳健发展保驾护航。🌱

（责任编辑：李贤文）



临泽农商银行在张掖市银行业金融机构“打击非法集资与消费者权益保护”知识竞赛中荣获二等奖

运用科技力量加强农合机构现金调拨押运管理

■ 文 / 左 忠 张掖农商银行

现代市场经济的一个显著特点是社会分工的日益细化和专业化。随着经济的发展，各家银行纷纷选择专业化的金融押运外包方式，既有效合理避免押运风险，也能减低运营成本。

近年来，部分有条件的农合机构逐步外包了现金调拨押运业务，但工作环节存在的潜在风险也不容忽视：一是押运公司整体科技含量较低，信息化程度不高，守押过程中识别、跟踪、监控和管理普遍缺乏信息装备。二是各家行社与押运公司外包模式各异，都是“因地制宜”根据各自不同要求定制押运模式。三是押运公司经济实力有限，队伍建设专业化水平较低。押运人员薪酬普遍不高，大多聘用复退军人或临时工，这部分人对所服务单位归属感不强，工作情绪不稳定，职业忠诚度不高，服务意识和业务能力相对薄弱，缺乏必要的理论知识和勤务管理能力，押运人员更换较为频繁。四是大部分行社未接入“押运交接管理系统”和“柜员库箱身份验证识别系统”，还在利用最原始的清点款箱签字交接方式，不能实现“一箱一证”的管理模式，押运责任不明确，银行对押运过程无法实时监控，存在款箱被克隆、掉包和中途开启、调换的风险隐患。

利用互联网+时代现金调拨押运交接管理系统和库款箱身份验证识别系统，才能有效防范农合机构现金调拨押运管理风险。押运交接管理系统是以人脸识别仪、车辆远距离读卡器、库款箱远距离读卡器、车辆防拆电子标签、库款箱防拆电子标签、智能押运交接一体机、RFID识别卡为载体，通过天线阵列、移动SIM卡及I专线等网络设备构建的无线押运交接管理系统。押运车辆到

达网点或金库，车辆远距离读卡器读取车辆信息，在显示器显示车辆信息，并语音提醒工作人员做好交接准备，工作人员选择接钞或送钞，押运人员通过智能人脸识别仪进行人脸身份验证，库款箱内有IFID卡标签检测运输途中库款箱是否被开启，在库款箱交接时，款箱远距离读卡器自动识别库款箱的状态信息，检测押运途中是否被开启，工作人员确认交接完成，系统自动上传完整的交接信息，完成交接的全部流程。

押运交接管理系统在对车辆实时管理和押运人员身份验证的基础上，结合了移动智能手机的技术特点，采用了领先的人脸识别、彩色触屏等技术，完全取代了以传统人工验证或IC卡为信息载体的押运交接管理系统，有效降低了人工验证或传统IC卡模式中因现有人员、照片、押运任务、网络安全等信息使用不当而存在的安全隐患。押运交接管理系统的科技含量更高，更智能、精准。根据实际工作需求增加了车辆及库款箱的远程定位、人脸对比等功能，极大地简化了交接流程，有效解决在办理库款箱交接手续时无法确认库款箱的真假，以及有无掉包，在押运途中是否有开箱记录。避免了交接时间过长，出错率高，无法进行金库、网点、押运之间责任划分，仅凭面容和证件确认交接人员的身份，防止款箱冒领等情况，确保了押运、交过程安全。

因此，采用高科技管理手段解决金库、网点、押运公司之间的库款箱交接与保管，是当前农合机构和押运公司势在必行的重要课题。🌱

(责任编辑：张志辉)

延安时期党员干部的身份形象

一延安时期是我们党的事业飞速发展的13年，也是我们党极大凝聚党心民心的一个重要历史阶段。党之所以能够取得这样的成效，无疑与党员干部的身份地位和特殊形象是密不可分的。

劳动人民的普通一员

延安时期，党员干部在广大人民群众的心目中，既是一群“特殊”之人，也是一群普通之人。所谓“特殊”之人，是指党员干部在“理想信念”“艰苦奉献”“清正廉洁”等方面有着诸多与众不同的“特殊”之处。但同时，他们又是“劳动人民的普通一员”。由于他们深受马克思主义、共产主义理想信念的熏陶与锤炼，再加上受到党的宗旨意识的鞭策与约束，所以，他们几乎没有谋求什么特殊私利的权力，有的只是在法律和政策规定范围内的个人利益和工作职权。以密切联系群众而论，他们不是骑在人民头上作威作福的老爷，而是兢兢业业勤勤恳恳为人民服务的勤务兵。他们就好比一颗种子，人民就好比土地。只要他们到了一个地方，就会同“那里的人民结合起来，在人民中间生根、开花”。以勤政廉洁而论，他们遵纪守法，不徇私情，不以权谋私，不贪赃枉法，不自私自利，不腐化，不贪污，不受贿，不堕落等。正是由于党员干部的这些明确的身份定位，所以，他们的思想及实践得到了广大人民群众的高度认同与衷心拥护，是“一个高尚的人，一个纯粹的人，一个有道德的人，一个脱离了低级趣味的人，一个有益于人民的人”。

艰苦奋斗、与民劳作

官员特殊化在一定程度上说是阶级社会的普遍现象。但在延安时期，在中国共产党领导下的各个革命根据地虽说这种现象并没有完全绝迹，不过已经有了很大程度上的改观。对此，边区政府主席林伯渠于1939年1月在边区第一届参政会上十分自豪地告诉各位参议员：在抗战财政困难的条件之下，陕甘宁边区各级政府工作人员一律实行不发薪俸的制度，尽管如此，这些工作人员却在工作之中能够把自己是群众模范的优秀一面充分地表现了出来。与此同时，他还进一步地告诉大家：“凭我们过去一贯的艰苦奋斗的作风，我们能够自我牺牲，在少拿钱多做事，甚至不拿钱也做事的原则之下，为抗日的事业及人民的利益而奋斗。”1941年4月的政府工作报告同样非常自豪地告诉大家，在陕甘宁边区的各级政务人员已经“平民化”，他们不仅与老百姓食宿在一起，而且劳作在一起。尤其是在边区经济已经改善的情况下，政府工作人员的日常用品仍然是草鞋、背包、粗粮薄被，伙食仍然是每天一斤四两小米，七分洋钱柴菜。尽管按照规定每人每月可以领取一元或二三元的津贴，但却常常几个月不能按发。所有的政务人员同普通老百姓一样参加生产劳动，他们种粮、种菜、打柴、养鸡、养羊、织毛衣，以此“来减轻公家负担”。

由于党员干部不搞特殊化，许多党员干部还“有着群众的生活习惯”，所以，老百姓就愿意同他们接近，愿意把心中的话儿向他们讲，这样，党员干部就在与老百

姓亲密无间的交谈交流之中了解到了民情，了解到了老百姓的冷暖。由此，制定的方针政策就能够反映出民意。反过来，由于党员干部皆有代表党的形象的自觉和自愿，所以，广大人民群众也就对党充满了无限的信任。他们“相信他们的金钱一定可以忠实地用于目的”。他们“不必担忧这会受贪官污吏的中饱私囊，或作买卖外汇的投机，或购买婢妾”。他们知道在党的领导范围之内，“没有从事军火买卖舞弊的百万富翁，也没有剥削难民和伤兵劳动力的豪绅。”谁要是榨取忠实人民血汗的金钱，就会“像叛国者一样丧失他们的脑袋”。正因为如此，在延安时期的广大人民群众便心甘情愿地“把革命当作他们的生命，把革命当作他们无上光荣的旗帜”。

廉洁奉公、勤俭节约

中国共产党是中华民族的先锋队组织，其先进性必然要通过党员干部的言行体现出来。党员干部的言行不仅能够折射出党的价值取向，而且也能够让人民群众看出来党是不是为了他们的利益服务的，是不是代表他们的利益的。早在1944年12月毛泽东就讲过这样的一句话，在中国共产党领导之下的党政军各个机构工作的一切干部都是人民的勤务员，无论他们从事什么样的工作，无论他们从事的工作属于什么样的层面，无论他们所从事工作的繁简程度到底有多大，但他们都有一样共同的革命任务，即必须是“为人民服务”的。既然如此，党员干部的勤俭节约精神与作风就显得特别重要。延安时期，陕甘宁边区政府在颁布的《陕甘宁边区简政

实施纲要》中提出所有政府机关和政务人员都要厉行节约原则——不急之务不举，不急之钱不用。要提倡勤俭朴素，避免铺张浪费。要疏散机关，调整窑洞，停止建筑。要减少公差公马，提倡动手动脚。要实行粮票制，免去双重粮的浪费。要注意一张纸、一片布、一点灯油、一根火柴的节省。坚持廉洁节约作风，严厉反对贪污腐化现象。

为了将这一规定落到实处，不少单位或者部门分别提出了具体化的举措。如晋察冀军区不仅把反贪污、反浪费的斗争看作是抗日战争时期的重要任务之一，而且还把有关经费的开支作出明细化的规定。在招待费方面，本军干部互相来往，营长到团部，营长与营长的相互来往，开一个一般的教育准备会就可以了，不必专门招待。如果招待了，就是浪费。“以后这样的花费，一个钱也不报销。有钱自己去请客，公家不允许这样的‘招待’”。在过节费方面，未经任何批准，不允许擅自用钱，“供给机关对这样的款子不报销”，而且“也无权报销”。今后如果出现“擅自去用”的现象，“公家不报销，由他自己津贴费中一点一点地去扣，并且要受适当的处分”。他们不仅自备自己的衣食住行等的费用，而且还要尽量节约其生活费以便将其捐助给抗战的团体或者群众的团体。党正是通过这些措施，不仅保证了各县乡政府的廉洁，而且也保证了党和政府在人民群众中的威信。🌱

（原载《学习日报》责任编辑：张雯）





长篇
小说
《大地之子》
(连载十)

■
北
斗

10

望天的川道里一片春耕的繁忙景象，男女老少，骡马牛驴，一齐上阵，真是人喊马叫，一片欢腾。全村除了老弱病残，基本上是倾巢出动了。

棉花回来了，正好帮忙。青岗叔也下山来了。秋子家没养牲口，巧姐儿和贵成子吆着他家的老黄牛和黄村长家的老黑牛，先给秋子家种大麻了。这两头牛是第一次合作，老黑老欺负老黄，它总是将眉宇间的小白花瓶图案伸给老黄看，并将拉得老长的哈喇子往老黄脸上甩，有时甚至发一个讨厌的响鼻，吓得老黄不断地往外扭头，便将它们脖子上共同架着的一根槐木横担扯得吱吱乱响。贵成子最怕听到这个刺耳的声音，每当他听到这个声音时，

他就感到太阳已经毒得发疯了，便把棉袄脱下来，故意搭在老黑身上开始叫骂：黑墨炭，你还嫌天冷？煮到油锅里就暖和了吗？他骂着讨厌的老黑，并把犁铧悄悄往土里压了一下，老实的老黄躬着身子往前拼命拉犁，只见老黑左右甩着头，磨盘一样的厚嘴唇上溢出了一堆白沫，一条银色的涎水吊在嘴角，仿佛充当上等的麻丝，难道也要到集市上卖个好价钱？

最让贵成子生气的是，老黑这家伙大小便也是不顾羞丑，当众乱来，小便起来最不文明。他家的犍牛老黄会将尿液端端地洒在地里，等犁铧一到，刚好埋入土里，既掩埋了热热的肥料，又用新犁出的土把它打扫得干干净净。老黑这家伙可是

个雌牛，一根几乎脱去毛的瘦尾巴压不住它从卧式缸体里排出的黄水，有时会直接喷洒到贵成子身上，气得贵成子拿着鞭把子猛捣。每当这时，疼得老黑只用一条腿乱蹬，因为它没有求饶的本事。

老黑如此奸猾，也正合了黄村长的脾气，不亏是黄村长调教出来的。贵成子心里骂着。虽然是春天，但在近午时分，天还是很热的。要把两头不在一个槽上吃草的牛磨合好，本身就是个费力的事，再加上老黑也要借着黄村长的势来欺人，当然贵成子就不悦愉了，便高举皮鞭，在老黑的左耳梢尖上准确地打了一鞭子，骂道，难道你是村长的太太？这时，疼得老黑冤枉地叫了一声：

唉——

就是这一声，把在上弯里和它一样犁地的秃尾巴唤醒了，不停地朝这边看。秃尾巴和老黑是年前犁秋茬地的搭档，它长老黑一岁，但拉起犁来老成持重。老黑和它相处和谐，相互也不要奸，虽不图快，倒是很出活的。不怕慢，就怕站。一个上午，犁二亩地不受主人的气。它俩明知自己都快老命将至，出力的命，谁又能怪得了谁呢？

秃尾巴今年又和明光村李村长的老牛搭档了。李村长种大麻，儿媳妇和他老婆打着他犁起的土块。因为他去年收秋的时候正赶上下雨，地被踩踏得粘在一起，板结了一冬，现在犁起来特别费劲，翻起的土块大如磨扇，都打不过来。李村长吃力地按着犁柄，满头大汗。正在老老实实拉犁的秃尾巴突然听到老黑的呼唤，慌乱得把持不住了，不顾伙伴的死活，猛地拉起犁铧朝着老黑狂奔，慌得李村长来不及取下嘴里衔着的烟锅，便提着犁铧紧跟其后。这时，他最怕的就是伤了牛的蹄子。每当牛逃犁的时候，犁地的人最担心的就是伤到牛蹄或铲了牛腿。咬着烟锅，提着犁铧的李村长，跟在秃尾巴的身后，边跑边寻找着能插进土里的机会。但机会很难把握，弄不好插进硬土里将会折断犁铧。就在这紧急关头，多亏了从小桥边跑过来的黄二楞，只见他双腿撑在地上，双手将秃尾巴的脖子紧紧扣住，如果不是它还套在犁上，黄二楞会很轻松地来个“旋风扫地”将它放倒。那一年，一匹逃犁狂奔的高大骡子，几个人没办法降服，却被他摔倒在地，硬是在槽上拴了三个月才缓过

气来。黄二楞把挑起事端的秃尾巴迎头拦住，这时，李村长才把犁铧趁机插进土里，双手压着犁柄，喘着粗气骂道：

狗娘养的，狗娘养的。看你能把地球拉透。等牛完全停下了，他还在嘴里嘟嘟着，你拉，你能，你力气大就把碾盘扯一道口子呀？

汉阳河两岸的人都停下了手里的活计，看着事态的发展，好在有惊无险，没有伤着牛和犁铧。但对于好事者略有扫兴，这场未发生彻底的事故，不足以抚慰平淡日子中一贯爱看热闹的人。

贵成子把他的犁铧紧紧地吃在深土里，老黑愤怒地用一只前蹄抛着土，喘着粗气无奈地张望它的老相好。贵成子也在惊恐中按稳了犁铧，没顾上看李村长的狼狈样子，等两头牛都平息下来了，他还压着犁柄说：

婊子，你骚，你骚，你再骚黄村长会一纸休了你。

青岗叔笑着对贵成子说，别压了，把土地爷的屁股都铲破了？

这时，贵成子才捋去了悬在鼻尖上的一滴圆润的粘稠的油汗，双手丢开犁柄，哗！整个人倒在地上，平平展展躺在阳光里，躺在软绵绵的地上，大口大口地呼出了憋闷在胸腔里的粗气。大约一锅烟工夫，他才像一只晒晕的狗一样起来了，站在老黑的前面，狼劲地咳嗽了一声，咳出了他积压已久的老痰，像一粒栗子一样射向老黑，结果却落在了他家老黄的脸上。那黏稠的痰挂在了老黄的眼睫毛上，倒不像是从贵成子嘴里射出的浓痰，而像是从老黄忧伤寡欲的眼睛里结出的一颗悲凉苦果。老黄自打生下以后就有眼疾，一直流着泪，好像它来世上不是犁地的，而是上帝送来专门流泪的。贵成子从把它买来后，就见它一直哭泣着，一脸的苦相，本想把它卖给屠宰厂，还是巧姐儿不忍心。巧姐儿一看到流泪她就心软，她常常借着别人家的灾难哭自己的冤枉。她本人生了两个小孩子都没成，上帝把她折磨得就剩下一点儿痛苦了，她也深知苦命的疼处。老黄说不出来，便流淌了一生的眼泪。而巧姐儿呢，总会在漆黑的夜晚，把积攒的泪倒光后才能睡着。她怎么能眼巴巴地看着把悲苦的牛卖去任人屠宰呢？

其实是自家的老黄蒙了冤，结果他听见上弯里的李

村长倒是大骂开了：

你个贵成子，老骚情，连个老黑都伺候不好，一天不干活倒勾引我的秃尾巴。

贵成子站端了身子，手搭在眉头遮住阳光听完李村长的叫骂后，便笑着喊叫给川道里所有的人听：

它想高攀村长大人了。想当个官娘子。

整个川道里种麻的人，有停下手里的活计专门看热闹的，有边干边听的，还有喝彩助兴的。热闹得像二月二的豆子锅，噼噼啪啪炸个不停。

把老黑娶给你当太太该有多好，家里一白一黑，哪才叫贵成。李村长干脆把一对逃犁的牛放开了，站在地埂上笑骂起来，想着只要把望天的贵成子骂败了，种地的日子多的是。这样一来，明光村的人便都一齐给李村长喝彩助阵，想以势夺人。望天村的人也不甘示弱，给贵成子打气。两个村子的人好像都很关心这场笑骂，一荣皆荣，一辱皆辱。李村长的老婆可不这样想，她怕老骚情骂过了头，赶紧给他使眼色，示意有儿媳妇在。李村长本想还要好好抢个风头，却被老妖精泼了一勺勺凉水。

唯有巧姐儿倒给贵成子腴腆地说，争啥争，快干活，秋子妹妹的饭都快熟了。

狗咬狗，两嘴毛！青岗叔给贵成子装了一锅烟说，歇会吧，你看你，头上的汗都流到脚面上了。

贵成子还想和李村长对骂一阵，见秋子真的提着午饭来了，也不好意思再浪费时间，赶紧把牛牵回犁道，重新犁起地来。

棉花听到这些叫骂声，感觉无处站立，一路小跑去家里帮妈妈做饭了，好一阵后，这才又和妈妈提着午饭沿着小河走来了。三郎家今天没有牛犁地，他帮父亲往山坡地里送粪去了，棉花见不着他，心里觉得空落落的。棉花顺着汉阳河往上看，太阳下的望天好不热闹。土地被牛犁过后，翻出了新鲜的土壤，平整而洁净，在太阳下泛一层湿气向上升腾。偶有觅食的喜鹊、长尾雀啄出一条条蚯蚓，高兴地起起落落，翻翻飞飞。时而站在树梢，时而又落在牛背上，目不转睛地盯着老牛身后的黄土。河边的柳枝儿已经垂到水里了，上面结满的绿蛋蛋已抽出了新芽。这些碧绿的枝条，在春天的阳光里

织成了一道道柳帘，似乎想要挡住清和的春风不叫远去，永远地留在望天聚宝盆里。紧紧抱着柳枝的两只黄鹂要不是——声两声地鸣叫，还以为是凝结成的两团黄亮的春光。黄鹂快乐地拉伸着柳丝，一次次垂向小河里，反复撩逗着水面上游动的鱼儿。燕子也来了，在汉阳河两岸来回穿梭，似乎要剪一片春绵做一套绿装，披在望天的大地上……

秋子看着今年的春天与往年不一样。今年种植大麻的人很多，种植药材的也只有几家，这个现象明显地告知她，村民回到了理性的轨道上来了。近年大麻价格虽然不高，但总归比种植庄稼多一些收入。看来，要改善望天经济状况唯一的指望就是它了。她看着眼前的景象，不由从心头滋生着对未来美好生活的向往……

春天来了。望天的春天真的来了！

尽管徐飞承诺说要给种植药材的村民垫付化肥，但由于信用社适时地给村民解决了化肥贷款，好多人都跟不上徐飞的当了。拉来的一车化肥，只好放在制药厂。无奈之下，他决定给种药材的村民每户免费送一袋化肥，但就是这样优惠的条件，也没有几个村民领他的情，徐飞只好找来鸡罩商量对策。

由于牛若谷在全乡高音喇叭上对鸡罩乱放高利贷的行为进行了揭穿，鸡罩的日子就不好过了。鸡罩的存款大多数都是这些妇女们背着男人偷偷搞的，当时叫鸡罩的三寸不烂之舌骗得她们醉醉的，好像鸡罩要给她们送金娃娃抱回家。今天，徐飞捎话要鸡罩来望天一趟，他刚下了分水岭，就被一群女人围住了，大吵大闹：

还我的钱，你看，娃他爸差点打断了我的腿。

你的没到期。鸡罩伸着脖子分辨说。

啥到期不到期，我不管，不还你今天走不脱身。

我的到期都一月零一天了，你为啥不还？

这不是给你有利息。

人家信用社也有利息。

鸡罩气急败坏地说，信用社有多少利息？三年比不上我半年的，你们不要听牛若谷在喇叭里胡说八道，那是信用社穷得没蛇耍了，想坏我的菜。牛大胆向我借钱，我没借，他就这样整治我。

你胡说，人家是公家人。公家人有工资。

嘿！工资，他老婆得了个富贵病，有多少钱都填不满他的瞎窟窿。你们不晓得吧，他老婆是我姨，我把他啥底细不清楚。

我不管，你今天不还钱你试？

鸡罩一看这些女人不吃软，就来硬的说，想吃我？再这样给你一分都没有。

啥，你敢？

你们这些疯猪婆，来吃了我。

啊……

几个女人撕打开了鸡罩，他瘦猴一样的男人，根本不是这一群女人的对手。

鸡罩满脸的血迹，衣服也被撕烂了。他一步一步向信用社走来，腰系围裙的牛若谷端着铁锅从灶房出来泼泔水，牛若谷刚要说话，只见鸡罩从地上捡起一块石头，狠狠地向牛若谷手里端着的锅打去，咔嚓一声，碎了一地。

你等着，牛大我也有骗牛的法。鸡罩毕竟占不住理，骂了一声折身就跑了。

牛若谷看着鸡罩的背影消失在信用社后院门外，提着两个铁锅的耳环，木木地立着……

徐飞正和几个人收拾行李，看见鸡罩满脸血迹走来，衣服也被撕烂了，便说，你怎么了？

叫望天的疯猪婆给……你想想办法，给我还了吧。

本来徐飞要找鸡罩商量种药材的对策，一见鸡罩成了这个样子，便猜出了几分，他给鸡罩一支烟说，利息不是给你付着哩，没到期慌啥哩。

鸡罩哭丧着脸说，我的爷，这些疯猪婆难缠，你今天给我还些，上次在城里的那个事我一人认了，钱我一人掏。

那可是你和高天的事。你掏不掏与我无关。

鸡罩急了，他拉住徐飞的手说，徐老板，你可要讲良心，当时……他正要说话，又看了看还有其他人，只好叹一口气说，我要是亏你我是王八蛋。我是狗日的！

高天现在你可不敢惹他，他可一直关心着你。

噢，我的哥哥，你不还钱，你倒是说说高天什么时候来当主任吧？

很快，我在区上找了领导，牛若谷很快要滚蛋。徐飞点着烟笑眯眯地说。

这就好，只要牛若谷这家伙一滚开，我就高兴。这王八死了该有多好。

等着吧，高天一来，你等于就是望天当地的财神了。徐飞把鸡罩让到屋子里给他倒了热水，叫他先把脸洗干净。徐飞看着洗脸的鸡罩说，鸡罩村长，干脆把这一车化肥给你顶账算了，看你确实也为难。



鸡罩把脸上的血倒抹均匀了，好像个红气球，他停下手正要拧干的毛巾感动地说，徐老板，我拉回火炉子沟一眨眼就把它变成钱儿了。幸亏还有你，要不，我这口气怎么出？狗日的牛若谷，我恨不得一脚踢断他的肠子！

小丁在办公桌前坐着，傻愣愣的样子。小唐和小吴打扫着卫生。牛主任进来说，我要到乡政府去开会，支农贷款赶紧放，有啥事就叫我。

牛主任出去了。柜台外站着好多人。小吴和小丁忙着办业务。这时，电话铃响了。

小丁接过电话：喂，没有丁主任，对，好。等一会牛主任开会回来我告诉他。好。

小丁放下了电话，傻愣愣地看着小吴。

咋来？小吴说。

联社丁主任批评我们在违章贷款，叫立即停止，要严肃处理，并要追究当事人的责任。小丁给小唐和小吴又说，不是于主任前几天还表扬了我们吗？

打开头我就觉得会出问题。小唐看了一眼柜台外站着的人说，听说于和丁这样上了。小唐作了个鬼脸，并将两个大拇指对在了一起。

小丁瞪了小唐一眼，对柜台外的客户说，先等一等，把贷款手续暂放下，过两天再通知大家。

不是牛主任到大喇叭上说要满足大家的贷款？咋说变就变了。

对，说话要算数。

柜台外几个村民吵着要找牛主任，小唐解释说牛主任开会去了，啥时回来还不知道。

晚上，牛主任在椅子上坐着，大口大口地抽着烟。小丁和小吴在记账，小唐坐在板凳上用一把火钳在地上乱画着。

稽核股说明天来？牛主任阴沉着脸问小丁。

嗯。小丁应承着。

牛主任吐了一口烟说，不怕他们来查，就怕他们来了影响给农户放款。牛主任说着站了起来，在地上转圈子，猛然抬起头又说，放款，管毬他。给农民想办法放贷款有啥错。

牛主任，还是……小唐看着牛主任说。

牛主任过去抓起电话刚要拨号，犹豫了一会后又再次拨了号码。电话通了，无人接听。牛主任连续拨了几次，还是无人接听。

休息吧，明天再说。牛主任摇了摇头说。

牛主任一人在营业室坐着，双手揪着头发，闭着眼睛靠在椅子上睡着了。牛主任觉得才打了个盹，就被一声清脆刺耳的电话铃惊醒了。从窗口进来的光照到他的身上，天已大亮了。牛主任抓起电话看了看说：

喂，丁主任，我是牛若谷。

牛主任听着丁主任在电话里训斥：你怎么搞的？捅了这么大个娄子。农行领导昨晚给我打了电话，非常生气。望天乡信用社是全市的高风险社，实指望叫你去收贷款，结果你……听说你开出了好多空头存折？

牛主任解释说，没有，丁主任。我们与供销社草签了个协议，说好是支农贷款，放完后再想办法还给人家。丁主任，望天信用社的情况你不是不清楚，我来才十几天，正赶上春播的时机，农民贷不上款怨声载道，存款下降很严重，加上这两年信用社失去了信誉，一些人趁机乱放高利贷，就在这样的环境下，我也知道联社的难处，也没再向联社求助，只好硬着头皮和供销社联合解决村民化肥农药的事，这是农民的当务之急。望天乡的大麻是历史上有名的，眼下正是种麻的季节，我只好先这样，等春播一结束，才能腾开步子去收贷款，把窟窿填上。

丁主任在电话里生气地说，噢！你也为难吧。不说别的，我只问你，开空头存折了没有？

绝对没有！

好吧，等于主任回来汇报后再说。

喂……哪先不要派人来吧。牛主任放下电话，用手掐着额头。他无奈地伸了一下懒腰。小吴和小唐从守库室出来了，同时说，主任，你在这坐了一夜？

营业室的门开了，春天的太阳照到了牛主任的身上，暖暖的。他站了起来，看着明媚的春光，他又想起丁主任的叮咛，冷笑了一下，反而兴奋了起来，向小吴和小唐说：继续放贷款！👉

（未完待续）

（责任编辑：赵海鹰）

乡村振兴的主力军

——甘肃省农村信用社

文 / 王 彬

我知道你的身世
你也是农村的孩子
常常被人鄙视
甚至两次被过继
但你始终姓农
因为你深深地爱着
生你养你的农村和农民

你不忘初心，砥砺前行
种植，养殖，农产品加工
每一个时令节气
每一片贫瘠的土地
每一个农业产业的培育
都象初恋一样
真切地牵动你的心

你践行普惠金融
农户小额信用贷款
妇女小额担保贷款
精准扶贫专项贷款
都饱含你的款款深情
你用满腔的赤诚
报答父老乡亲

你放下身段，重心下沉
低于一粒尘埃
你与每一位父老乡亲
无限亲近，甚至

无限量地输血
脱贫致富的路上
有你不改初衷的引领

坚守农村阵地
农村也是寸土寸金
坚持合规经营
降低不良贷款
自觉抵御信贷风险
服务农村，农业，农民
终将是你的庄严的使命

你无疆的大爱
好象不落的太阳
朗照着希望的田野
让广袤的农村
百业俱兴，天下太平
让茂盛的农业
流光溢彩，四季长青

你不是大脑，骨骼
你也不是皮肤，肌肉
你是三农的血液
只有当你纯洁，干净
充足丰沛的时候
才足以供养
美丽乡村的振兴 🌱

(作者系《甘肃日报》社每日甘肃网记者，甘肃省作家协会会员，甘肃省青年诗人。)

(责任编辑：赵海鹰)

梦里花落知多少

■ 文/赵宝宝 华亭农商银行

也许，只有在梦里，那些遗憾、错过和失去才会有一个完满的结局。

对于故土家园，说实话，我的认知是肤浅的。三十岁的我，在这个村落里生活了将近二十五年，它给予我的记忆是灰白的。贫瘠的山头，浑浊的河水，颠簸的马路，还有充满市井气息的乡邻。这里都是像我祖辈、父辈一样日出而作，日落而息的农民。闲暇之余，桥头路边，有三五成群的打牌声，巷头巷尾，是家长里短的嬉笑声。在我的记忆中，这样的状态会持续十年、二十年、甚至很久……

当都市文明扑面而来时，这个古老的村庄变得不堪一击。分崩离析之际，我都不能理解父母的那种故土情节。昨晚也许是心情不佳，也许是听见了父母亲的对话，我做了一个冗长的梦，也是一个不愿醒来的梦。

还是未曾翻新的土房子，还是院子里那颗饱经沧桑的老杏树，树下乘凉的大嗓门的奶奶，门口晒着太阳打着盹儿的爷爷，为如何分配一包小虎队方便面吵得不可开交的我们姐弟仨，在厨房里炸丸子的爸妈，一会儿听见妈妈嫌油放多了太浪费，一会儿爸爸抱怨柴火添太多，还有眼巴巴的守在厨房门口的小狗谭谭……

那时候，日子清贫，却有温度。每年杏黄时节，

门庭若市，奶奶的自豪溢于言表；那时候，我们姐弟挤在一个小炕上也学习也打闹，但灰暗的墙上却贴满了奖状；那时候，最愉快的事情是抢着跟妈妈去姥姥家，不畏山高路远，只为和表兄弟姐妹们团聚；那时候，很害怕管我们很严的老爸，一见就跑，一骂就躲，却正是那份严厉让我们更优秀；那时候，喜欢爸妈吵架，因为老爸赌气不吃饭，就会买来方便面，我们也可以顺便解解馋；那时候，也会羡慕别人的砖瓦房，喜欢同学的钉子鞋，盼望着长大改变一切；那时候，院子里的月季牡丹姹紫嫣红，微风吹过香气袭人；那时候，倔强的我们都有梦，哪怕遥不可及，但内心坚定无比……

那里，满满的，全是我们的少年时光……

梦醒时分，也是告别之时。和旧时光作别，和老院子作别，和那些回不去的曾经作别。我也开始懂父辈心里晦涩的不舍，也不会再埋怨他们所谓的迂腐。这种情结，只能任岁月的沉淀，时间的磨砺，多年以后，我才能真正触碰和理解的情感。

只愿，在今后的日子里，不管在哪，有扇家门，永远有笑脸相迎，兄弟姐妹，即使蒙上岁月的风尘，依旧澄清如水。🍀

（责任编辑：康建华）

记忆中的馨香

■ 文/曹军 张军 酒泉农商银行

四月，又到了草长莺飞的季节，去年这个时候我正在清水支行轮岗。就是在清水轮岗的那段日子里，我认识了陈叔。

陈叔是酒泉农商银行清水支行的一名客户经理，曾多次获得“酒泉农商银行优秀客户经理”、“酒泉农商银行优秀员工”等荣誉称号。作为一名客户经理，他始终兢兢业业的工作，默默无闻的奉献，数十年如一日。为解决当地农户的资金需求，帮助农户早日脱贫致富，在田间地头、在乡村小道、在农户家中都留下了他那熟悉的身影。田里的庄稼见证了农民的汗水，也见证了陈叔的脚印，那一摞摞整齐的信贷档案见证了陈叔在清水支行工作期间的业绩。

陈叔性平淡而质朴实，就像那荒野中的蒲公英一样，在艰苦的环境中怒放自己的生命。黄花开满戈壁，种子撒向大地。在平凡的岗位上做出不平凡的事，默默付出，无私奉献。

在我记忆中最难忘的还是在清水支行吃的那一盘盘黄花子菜（也叫蒲公英），以前只吃过苜蓿、苦苦菜等野菜，还从来没有吃过黄花子。总觉得那东西长得有点吓

人，但没想到却是清热解毒、消肿散结、利尿通淋的良药。用蒲公英泡水不仅可以清热解毒，还能美容养颜。从野外采摘回来，将根须去掉，用开水烫一烫，拌点醋和盐就是一盘美味。

在清水支行，只要谁想吃黄花子了，就给陈叔说一声，陈叔总是能给我们采摘上来，还亲自清理掉根须和杂草。我至今还记得陈叔坐在凳子上，手里拿着剪子在厨房专心剪黄花子根须的情景。阳光透过窗户洒在他身上，整个人仿佛浑身散发着佛光。

如今，物是人非，斯人已去。农户再也看不到陈叔那风尘仆仆的身影，空旷的田野再也没有了陈叔的脚印，单位里也再看不到陈叔那熟悉的身影了，而我再也吃不到陈叔采摘的黄花子了。

轻轻的我走了，正如我轻轻的来，我挥一挥衣袖，不带走一片云彩。陈叔走了，留下了一片赞叹声，留下了乡亲们的怀念，留下了一串串美好的记忆。

记忆是阵阵花香，一起走过永远不能忘！🌻

（责任编辑：王锐平）

什川梨花 ——信合颂

■ 文/任 凯 皋兰联社

一年又一年，春回陇原大地，
黄河两岸，处处含香；
一年又一年，又见万亩梨花，
树冠相依，绵延怒放；
一年又一年，相聚古镇什川，
遒劲勃发，岁岁绵长；
一年又一年，信合携手同行
惠泽万民，心系城乡！

一观梨花，
观出她簇拥繁茂，白清如雪；
二赏梨花，
赏出她素洁淡雅，风姿绰约；
三叹梨花，
叹出她不输雪梅，春华秋实；
四颂梨花，
颂出她历经沧桑，百年如一。

曾几何时，还记得梨花下的缝缝补补，
清贫人依旧，只见春夏秋冬的匆忙；
曾几何时，还记得梨园中的累累硕果，

不知何处去，埋怨生我养我的村庄。
今朝岁月，看到了古镇游客络绎不绝，
相约数百年，打造“梨家”四季芬芳；
今朝岁月，看到信合精耕山川田野，
十年磨一剑，只把“三农”深深埋藏。

一带一路，信合诚信、创新，
为您而走在路上；
一社一策，信合敬业、兴农，
为您任汗水流淌。
陪伴数十载，背包情缘脱贫致富；
为乡村振兴保驾护航；
奉献数十载，信合撒向黄土高原，
为区域经济砥砺前行担当。
筑梦新时代，
凝心聚力，锐意改革，奋进号角吹响；
携手复兴路，
攻坚克难，不负使命，共创美丽小康。🌱

(责任编辑：王锐平)

微笑的力量

■ 文 / 张 馨 榆中合行

最近微笑这个词，普遍出现在各类报道中，到处都在用研究证明微笑具有融化一切的力量。在宾州州立大学近期的一项研究发现，微笑不仅能使人变得美丽，还能让人显得能干；在罗恩·古特曼回顾一大批关于微笑的研究时发现，爱笑的人幸福感总是比一般人强；在观看心灵短片《微笑的力量》时发现，微笑是消磨恩怨最好的方式。

生活中好多人都习惯在聊天时或者朋友圈的各种秀中使用各种笑脸的表情，但在现实中却既不爱笑也不会笑，这种判若两人的反差导致了很多场合的莫名其妙。其实微笑就像我们的名片，雨果说：“有一种东西，比我们的相貌更像我们，那就是我们的表情；还有另一种东西，比表情更像我们，那便是我们的微笑”，这世上没有哪一张名片比微笑更能展现自己的形象和身份。所以，无论是何种场合，不如先送微笑名片，让自己显得更加好看，更能干。

记得在以前的某本书中见过爱因斯坦在72岁生日宴上拍的一张吐舌头微笑的照片，而当时他正处于被一百多名科学家联合质疑中，对此，爱因斯坦只是浅浅一笑，“只要证明我的理论错误，一个人就够了。”结果相

对论通过了考验，而那些反对他的人，却被他的一个微笑打败了。生活每天都是随着我们的态度发生着变化，我们开心，生活自然美好，我们难过，生活或许更加难过。所以面对生活中的不如意，不如给自己、给生活一个微笑，也许并没有那么糟糕。

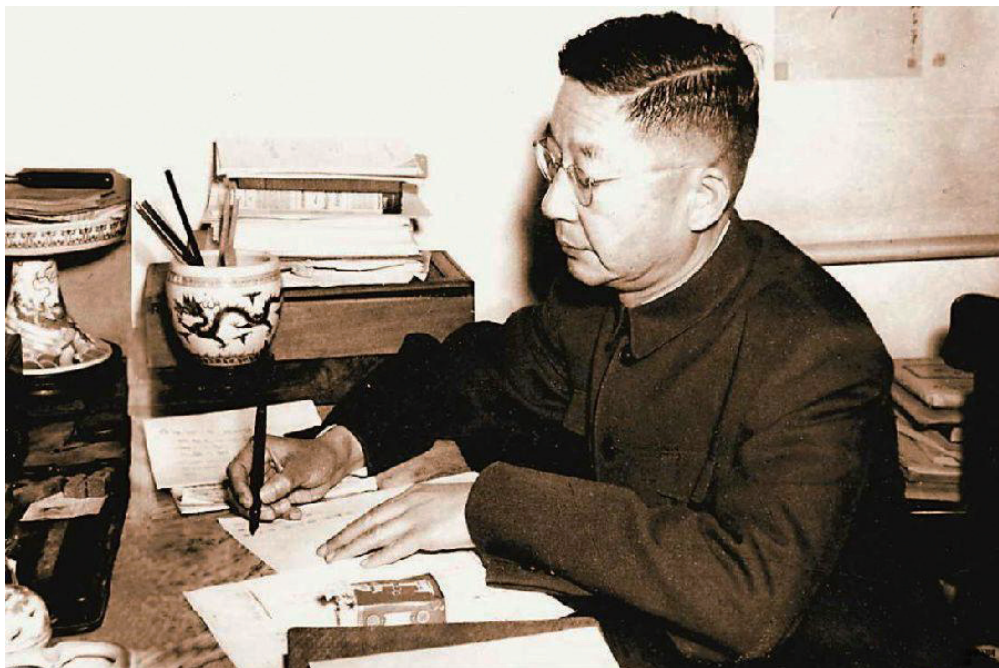
我们平时或多或少都会和周围亲近的人莫名其妙的大吵一架，然后决定老死不相往来。但却又在某天不经意间遇到时，因为对方一个微笑而瞬间莫名释怀。就像鲁迅在《题三义塔》中写过一句，“渡尽劫波兄弟在，相逢一笑泯恩仇”。那些曾经决定老死不相往来的恩怨，最终好像被微笑和时间给慢慢消磨掉，生活中大大小小的摩擦不计其数，各退一步又能怎样，就像荆棘总是和鲜花同放，而我们可以选择将荆棘变成鲜花。

有人说，生活像一面镜子，微笑是面对生活最好的样子。是的，生活中有那么多不尽人意和艰难，只要身处其中就会深受其困，何必让自己因为生活而变得丑陋。笑是人类的特权，不如让生活这面镜子时刻成为最好的样子。记住，21世纪，最好的语言是微笑。🌱

(责任编辑：赵海鹰)

又是一年芳草绿

■ 文/老舍



老舍（1899—1966），本名舒庆春，字舍予，满族人，生于北京，中国现代小说家、著名作家，杰出的语言大师、人民艺术家，新中国第一位获得“人民艺术家”称号的作家。老舍的文学语言通俗易懂，朴实无华，幽默诙谐，具有较强的北京韵味，著有长篇小说《小坡的生日》《猫城记》《牛天赐传》《骆驼祥子》等，短篇小说《赶集》等。

1966年8月24日，老舍因不堪忍受红卫兵的暴力批斗，在北京太平湖投湖自尽。1978年，老舍得到平反，恢复了“人民艺术家”的称号。

悲观有一样好处，它能叫人把事情都看轻了一些。这个可也就是我的坏处，它不起劲，不积极。您看我挺爱笑不是？因为我悲观。悲观，所以我不能扳起面孔，大喊：“孤——刘备！”我不能这样。一想到这样，我就要把自己笑毛咕了。看着别人吹胡子瞪眼睛，我从脊梁沟

上发麻，非笑不可。我笑别人，因为我看不起自己。别人笑我，我觉得应该；说得天好，我不过是脸上平润一点的猴子。我笑别人，往往招人不愿意；不是别人的量小，而是不象我这样稀松，这样悲观。我打不起精神去积极的干，这是我的大毛病。可是我不懒，凡是我该作

的我总想把它作了，总算得点报酬养活自己与家里的人——往好了说，尽我的本分。我的悲观还没到想自杀的程度，不能不找点事作。有朝一日非死不可呢，那只好死喽，我有什么法子呢？

这样，你瞧，我是无大志的人。我不想当皇上。最乐观的人才敢作皇上，我没这份胆气。

有人说我很幽默，不敢当。我不懂什么是幽默。假如一定问我，我只能说我觉得自己可笑，别人也可笑；我不比别人高，别人也不比我高。谁都有缺欠，谁都有可笑的地方。我跟谁都说得来，可是他得愿意跟我说；他一定说他是圣人，叫我三跪九叩报门而进，我没这个瘾。我不教训别人，也不听别人的教训。幽默，据我这么想，不是嬉皮笑脸，死不要鼻子。

也不是怎股子劲儿，我成了个作家。我的朋友德成粮店的写帐先生也是作家，我跟他同等，并且管他叫二哥。既是个作家，当然得写了。“风格即人”——还是“风格即驴”？——我是怎个人自然写怎样的文章了。于是有人管我叫幽默的作家。我不以这为荣，也不以这为辱。我写我的。卖得出去呢，多得个三块五块的，买什么吃不香呢。卖不出去呢，拉倒，我早知道指着写文章吃饭是不易的事。

稿子寄出去，有时候是肉包子打狗，一去不回头；连个回信也没有。这，咱只好幽默；多嘴见着那个骗子再说，见着他，大概我们俩总有一个笑着去见阎王的，不过，这是不很多见的，要不怎么我还想自杀呢。常见的事是这个，稿子登出去，酬金就睡着了，睡得还是挺香甜。直到我也睡着了，它忽然来了，仿佛故意吓人玩。数目也惊人，它能使我觉得自己不过值一毛五一斤，比猪肉还便宜呢。这个咱也不说什么，国难期间，大家都得受点苦，人家开铺子的也不容易，掌柜的吃肉，给咱点汤喝，就得念佛。是的，我是不能当皇上，焚书坑掌柜的，咱没那个狠心，你看这个劲儿！不过，

有人想坑他们呢，我也不便拦着。

这么一来，可就有许多人看不起我。连好朋友都说：“伙计，你也硬正着点，说你是为人类而写作，说你是中国的高尔基；你太泄气了！”真的，我是泄气，我看高尔基的胡子可笑。他老人家那股子自卖自夸的劲儿，打死我也学不来。人类要等着我写文章才变体面了，那恐怕太晚了吧？我老觉得文学是有用的；拉长了说，它比任何东西都有用，都高明。可是往眼前说，它不如一尊高射炮，或一锅饭有用。我不能吆喝我的作品是“人类改造丸”，我也不相信把文学杀死便天下太平。我写就是了。

别人的批评呢？批评是有益处的。我爱批评，它多少给我点益处；即使完全不对，不是还让我笑一笑吗？自己写的时候仿佛是蒸馒头呢，热气腾腾，莫名其妙。及至冷眼人一看，一定看出许多错儿来。我感谢这种指摘。说的不对呢，那是他的错儿，不干我的事。我永不驳辩，这似乎是胆儿小；可是也许是我的宽宏大量。我不便往自己脸上贴金。一件事总得由两面瞧，是不是？

对于我自己的作品，我不拿她们当作宝贝。是呀，当写作的时候，我是卖了力气，我想往好了写。可是一个人的天才与经验是有限的，谁也不敢保了老写的好，连荷马也有打盹的时候。有的人呢，每一拿笔便想到自己是但丁，是莎士比亚。这没有什么不可以的，天才须有自信的心。我可不敢这样，我的悲观使我看轻自己。



我常想客观的估量估量自己的才力；这不易作到，我究竟不能象别人看我看得那样清楚；好吧，既不能十分看清楚了自己，也就不装蒜，谦虚是必要的，可是装蒜也大可以不必。

对作人，我也是这样。我不希望自己是完人，也不故意的招人家的骂。该求朋友的呢，就求；该给朋友作的呢，就作。作的好不好，咱们大家凭良心。所以我很和气，见着谁都能扯一套。可是，初次见面的人，我可是不大爱说话；特别是见着女人，我简直张不开口，我怕说错了话。在家里，我倒不十分怕太太，可是对别的女人老觉着恐慌，我不大明白妇女的心理；要是信口开河的说，我不定说出什么来呢，而妇女又爱挑眼。男人也有许多爱挑眼的，所以初次见面，我不大愿开口。我最喜辩论，因为红着脖子粗着筋的太不幽默。我最不喜欢好吹腾的人，可并不拒绝与这样的人谈话；我不爱这样的人，但喜欢听他的吹。最好是听着他吹，吹着吹着连他自己也忘了吹到什么地方去，那才有趣。

可喜的是有好几位生朋友都这么说：“没见着阁下的时候，总以为阁下有八十多岁了。敢情阁下并不老。”是的，虽然将奔四十的人，我倒还不老。因为对事轻淡，我心中不大藏着计划，作事也无须耍手段，所以我能笑，爱笑；天真的笑多少显着年青一些。我悲观，但是不愿老声老气的悲观，那近乎“虎事”。我愿意老年轻轻的，死的时候象朵春花将残似的那样哀而不伤。我就怕什么“权威”咧，“大家”咧，“大师”咧，等等老气横秋的字眼们。我爱小孩，花草，小猫，小狗，小鱼；这些都不“虎事”。偶尔看见个穿小马褂的“小大人”，我能难受半天，特别是那种所谓聪明的孩子，让我难过。比如说，一群小孩都在那儿看变戏法儿，我也在那儿，单会有那么一两个七八岁的小老头说：“这都是假的！”这叫我立刻走开，心里堵上一大块。世界确是更“文明”了，小孩也懂事懂得早了，可是我还愿意大家傻一

点，特别是小孩。假若小猫刚生下来就会捕鼠，我就不再养猫，虽然它也许是个神猫。

我不大爱说自己，这多少近乎“吹”。人是容易看清楚自己的。不过，刚过完了年，心中还慌着，叫我写“人生于世”，实在写不出，所以就近的拿自己当材料。万一将来我不得已而作了皇上呢，这篇东西也许成为史料，等着瞧吧。

【作品分析】

作者运用自嘲戏谑的幽默笔法，生动形象地为自己描绘了一幅自画像，谦虚而自信，踏实而勤奋，不自以为是，不趋炎附势，不哗众取宠，不拒绝批评，客观看待自己，和气友善待人，率真自然，达观乐观的个性形象，跃然纸上。作者于自我个性描述之中，表现出自己的人生观、处世观以和文学观，整篇文章充满了散文的情趣美。开篇作者运用了中国古代散文常见的“立片言而居要”的文眼式构思，以“悲观”经纬全篇，围绕“悲观”来谈自己的志向、事业和做人的原则，不经意间使全篇完整如珍珠项链，粒粒相连。在志向方面，作者说“我打不起精神去积极的干”，但“该做的我总想把它做了”。这是一种“无为而不为”的内在精神之“趣”；在事业上，作者这种“悲观”的态度反映的是对自己的作品“都不拿她们当宝贝”，又“不知道怎股子劲儿，我成了作家”，这里的“悲观”其实是一种超然物外，不为外物所累的生活态度的反映，这种“悲观”倒成了“我”的生活之趣；在做人上，作者说自己“不太爱说话”喜欢和气，这种随遇而安、顺其自然的“悲观”也使“我”自得其趣。文章用平实的文字表达自己顺其自然，不为外物所累的人生态度，字里行间洋溢着盎然的生活情趣，达到了“质而实绮”的审美境界。🌱

(责任编辑：赵海鹰)

天水大樱桃



天水大樱桃，俗称洋樱桃，原产于欧洲东南部和亚洲西部，十九世纪七十年代传入我国，因其果实个大、色泽艳丽、果形美观、风味可口、营养丰富，成熟期早且种植效益高，被誉为“水果之冠”“果中珍品”。

天水地处陕、甘、川三省交界，横跨黄河和长江两大水系，属暖温带半湿润半干旱气候，夏无酷暑，冬无严寒，四季分明，景色秀丽，被誉为“陇上小江南”，境内土层深厚，光照充足，雨水适中，昼夜温差大，光、热、水、气、土等主要自然条件匹配合理，是落叶果树的最适产区，得天独厚的地理环境和气候优势造就了美味的天水大樱桃。自上世纪八十年代引进栽培大樱桃以来，大樱桃在天水的栽培地位日益受到国内外专家、商家、企业家和政府的关注与

重视。天水大樱桃以果个大、色泽艳、风味浓、口感好、硬度大、无污染、耐贮运、营养价值高等突出优点而倍受国内外消费者的青睐。天水大樱桃主要产自天水市秦州区，天水市秦州区被中国园艺学会樱桃分会认定为“全国优质甜樱桃生产基地”。



天水大樱桃树姿秀丽，花早色艳，果实味美，营养丰富。据监测，每100克樱桃鲜果肉中，含碳水化合物8克、蛋白质1.2克、钙6毫克、磷3毫克、铁5.9毫克，并富含多种维生素。

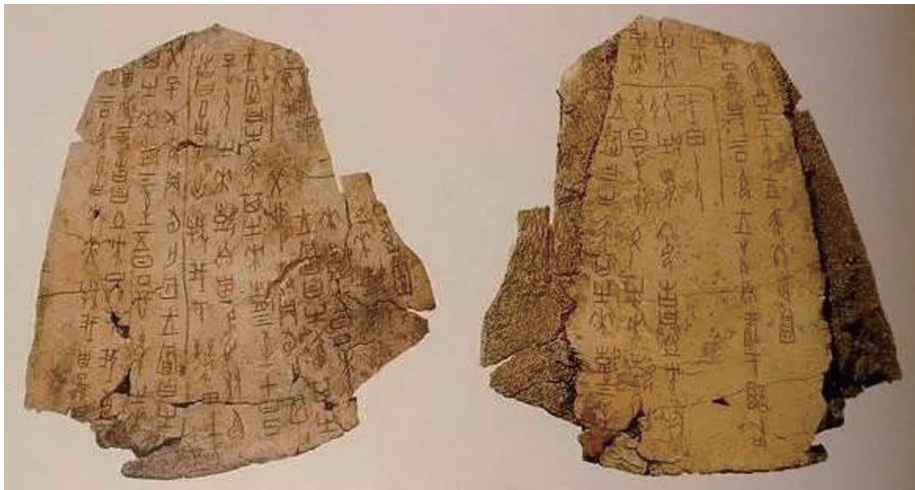
樱桃果实性味甘温，有调中益脾之功，对调气活血、平肝去热有较好疗效，并有促进血红蛋白的再生作用，对贫血患者、老年人骨质疏松、儿童缺钙、缺铁均有一定的辅助治疗作用。

中医药学认为，樱桃味甘、性温、无毒，具有调中补气、祛风除湿功能，长期食用，可明显提高人体免疫力。此外，大樱桃果实发育周期短，生长期不喷药，果实无农药污染，是名副其实的“绿色食品”。🌱

(责任编辑：赵海鹰)

中国历代书法名作赏析

甲骨文诡奇多变



清光绪二十五年（1899年），考古学家王懿荣生病服药时发现，在他所配来的一些中药里，入药的龙骨、龟甲上，竟然密密麻麻的用刀刻着诡异神秘的“天书”。他与写《老残游记》的刘鹗商议，感到内中必有蹊跷，于是便到药店探寻，并寻根刨底，找到了河南安阳小屯村的殷墟。这样，被隐没3000余年的我国文字的远祖——殷商时期刻在龟甲和兽骨上的甲骨文，便就此大量出土，大显于天下了。此后，陕西、山西也发现了一批周朝的甲骨，前后累计下来，出土的甲骨总数，在短短的几年间，就突破10万片。据统计，殷周时普遍使用的甲骨文的总字数大约有3500字左右，而现在我们能辨识出来的却只有一半多一点。

从现存资料看，一般可以认为，产生并盛行于殷代的甲骨文堪称我国文字的鼻祖。它的文字书写，除了少数先写后刻的之外，都是直接用刀刻到甲骨上去的。

刻制甲骨文所用的刀不比毛笔，可以按下去提起来，因此，甲骨文的线条必然是细细瘦瘦的。又因为“书写”甲骨文时以刀代笔和甲骨的坚硬，故而在遇到字的弯曲笔画时，也就只好横一刀、竖一刀地加以碰头连

缀，而这种连缀的交接点，也就势必以方以折为主了。这种在特殊的书写条件下形成的文字线条瘦劲方折的艺术特色，对于看惯了毛笔加宣纸的书法的人们来说，好似吃了一顿天厨珍异，无不为之惊异、感叹。

在结体上，甲骨文除了诡异多变，有时同一字态也各不相同、具有多种写法以外，还因为它的原始象形意味而给欣赏的人们带来较多的自然之美。当然，这也是细细品味才能香溢齿颊的。

另外，甲骨文的整体布局也有着它错落自然的强烈特色。这主要表现在它的通篇格局虽然一气贯通，却又是笔画多的字自然大，笔画少的字自然小，有时大小的相差竟达几倍以上。这种布局给人以一种诡奇莫测的感觉。由于书写材料甲骨的形状都不一样，因此甲骨文在章法上也就不富变化，有的紧，有的宽，有的上紧下宽，等等。再加上有的甲骨满版刻满文字，好似繁星满天，有的甲骨仅在边角刻有寥寥数字，恰似空谷足音，致使它那多变的画面极为生动。所有这些整体布局上的特色，都给我们诡变多端的感觉和意趣无穷的感受。🌿

（责任编辑：赵海鹰）

省农信社举办加强党性修养依规依纪廉洁 从业专题辅导讲座

近日，省农信社举办加强党性修养依规依纪廉洁从业专题辅导讲座，邀请中共北京市委党校、北京行政学院教授江伟作了题为《加强党性修养、依规依纪廉洁从业》的辅导讲座。

讲座从党的十九大报告提出的全面从严治党新要求、反腐败斗争新要求、增强自律与他律、构筑监督平台等方面纵深切入、以点带面，系统而又简洁地阐述了全面从

从严治党的目标任务、党风廉政建设及反腐败斗争态势、违反廉洁纪律处分及各级党组织的监督职责，观点鲜明、条理清晰、内容详实，具有很强的针对性、指导性和实践性。对全省农合机构广大党员领导深刻理解《中国共产党纪律处分条例》《中国共产党党内监督条例》要求要点、切实增强自律他律意识、纵深推进全面从严治党从严治社具有积极意义。

省农信社党委班子成员、各部门总经理助理级以上人员、巡视督导员、各行社党委书记、理（董）事长，纪委书记、监事长，各稽核审计中心、各行社中层干部，支部书记及本部员工分别在主会场和分会场参加学习。





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