

沟通瑞丰人  
服务合伙人  
连接社会人

01 | 《百年瑞丰》总第66期  
2021年02月

编印单位：浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司  
印刷单位：杭州高腾印务有限公司

《百年瑞丰》编辑委员会

主任：严国利  
主编：李 菲  
编辑：陈 鱼 王 樑 施斌杰  
贺俊杰 王 强 毛若恒  
韩晨恺

投稿邮箱：bainianruifeng@163.com



# 目 录

CONTENT

## 刊首语

### 瑞丰视点 FOCUS 01-16

- 浙江文化产业发展研究中心调研组赴瑞丰银行调研
- 瑞丰银行IPO成功过会
- “银政联盟1+N”模式：全省改革创新优秀实践案例
- 瑞丰银行2021年度工作报告解读
- 瑞丰银行召开2021年度党建工作会议、党风廉政建设工作会议
- 鄞州农商行一行赴瑞丰银行考察学习

### 瑞丰模式 MODEL 17-22

- 千亿存款背后的故事
- 瑞丰银行2020年荣誉榜

### 特约评论 COMMENTS 23-28

- 中小银行公司治理有“形”更要有“神”
- 农商银行公司治理中存在的问题及对策

### 瑞丰联播 NEWS 29-40

- 行内联播
- 行外消息

### 瑞丰党建 PARTY BUILDING 41-44

- 瑞丰银行召开民主生活会征求意见座谈会

### 瑞丰研究 RESEARCH 45-52

- 政府经济工作会议解读及对农商行影响和要求的分析
- 互联网“人口红利”减少对农商行线上业务的影响

### 瑞丰责任 DUTY 53-58

- 22场“三助”慈善活动：瑞丰心中有百姓，百姓心中有瑞丰
- 瑞丰慈善的“这些年”
- 大爱无疆 善德永存

### 瑞丰文化 CULTURE 59-64

- 瑞丰银行举行2021年新春“云年会”
- 家书抵万金

### 瑞丰人 LIFE 65-70

- 春节习俗
- 读书推荐

# 抢抓“四大机遇” 争创“两个一流”

党委书记、董事长 章伟东

时不我待、催人奋进。新年上班第一天，省委召开全省数字化改革大会，亮出争创社会主义现代化先行省新战略；市委提出“四个率先”，探索具有绍兴特色的市域发展新目标；区委提出“领跑全市做标兵、竞跑全省作贡献”新要求。全面对标对表，全力领跑竞跑，我们要以“瑞丰之干”争创“瑞丰之先”，要以“瑞丰作风”打造“瑞丰模式”，奋力开创“首位引领、高质量发展”新局面。

围绕“发展以人文核心的全方位普惠金融”战略目标，坚持“三好理念”，坚定道路自信，争创“一流农商银行”“一流公众银行”这“两个一流”，坚定发展自信、能力自信，抢抓“四大机遇”。

**一是“大国窗口”宏观机遇。**整个“十四五”时期是我国实现“弯道赶超”战略机遇期，这是近代以来最好发展时期。习近平总书记用“百年未有之大变局”清晰阐述深刻内涵，这个变局延续“十四五”和未来十五年。当前，国际力量对比深刻调整，不稳定性不确定性明显增强，中美关系博弈或将加剧，但纵观全球，风景仍是中国最好。随着疫情趋于稳定，国际贸易稳健增长，区域经济仍将领跑，创造出更有利于发展的宏观环境。

**二是“大局之变”政策机遇。**货币政策坚持稳健，财政政策注重提质增效和可持续，银行板块将步入“顺周期”。中央经济工作会议明确，今年货币政策“保持连续性、稳定性、可持续性”，“不转急弯”意味着10%以上的增速仍将持续，只要咬定市场份额不放松，就有可能达到12%、13%甚至15%的增长。加之2020年经济数据基础低，今年各项指标有望触

升，给我们实现超过平均增速发展奠定了政策机遇。

**三是“大城崛起”平台机遇。**“千年古城”绍兴，“千年之变”正在上演，“城市能级”必将持续提升。看全市，“十三五”GDP突破6000亿元，综合实力跃升全国31位，未来5年厚积薄发、提升跨越、大有可为。看柯桥，“十四五”开局开建科创大走廊、“金三角”未来社区，以及智慧快速路、城市轨道交通等一批重点项目，“融杭桥头堡”地位彰显。看融合，全市域协同发展、大市区融合发展、主城区联动发展全面推进，镜湖、滨海等板块异军突起，越城区赶超势头明显，2020年财政收入仅次于柯桥区。

**四是“大行发展”空间机遇。**江苏一批农商行上市以后，持续多年保持营收、净利润双位数增长。改革将继续牵引中国资本市场健康发展，市场运行的活力韧性明显增强。一方面，顺应融资结构转变、城市化演变这一大的趋势，借力上市做大做强，潜力很大；另一方面，在经营区域无法打破的现状下，将倒逼改革，促使我们精耕细作，通过“白名单+访客”管理等手段，深入挖掘187万负债客户、10万资产客户的利润空间，夯实高质量发展的基础。

站在新跑道上，我们要树立长跑理念、领跑意识、竞跑精神，做基础金融的“长跑者”、普惠模式的“领跑者”、公众银行的“竞跑者”，向建党百年、行庆十年交出圆满的瑞丰答卷。

## 刊首语

PROLOGUE



# 瑞丰视点

Focus

01

浙江文化产业发展研究中心  
调研组赴瑞丰银行调研

02

瑞丰银行IPO成功过会

03

“银政联盟1+N”模式：  
全省改革创新优秀实践案例

04

瑞丰银行2021年度  
工作报告解读

05

瑞丰银行召开2021年度  
党建工作会议、党风廉政  
建设工作会议

06

鄞州农商行一行  
赴瑞丰银行考察学习

视  
点



# 03

## 视点 瑞丰

### 浙江文化产业发展研究中心 调研组一行到我行调研

日前,浙江文化产业发展研究中心调研组赴瑞丰银行调研并召开座谈会,人行绍兴市中心支行行长孔祖根,柯桥区委常委、常务副区长孙彦,柯桥区金融办主任张志华,瑞丰银行党委书记、董事长章伟东,副行长秦晓君陪同调研。

调研组一行首先来到柯桥区花样版权登记中心进行实地参观;随后来到柯桥区轻纺城北市场,参与柯桥区文化金融改革知识产权融资示范点(瑞丰金融驿站)揭牌仪式。

孔祖根主持座谈会。他指出,绍兴不仅是一座历史文化名城还是一座金融业高度发达的城市,在实现文化金融融合方面具有得天独厚的优势。在绍兴文化金融改革进程中,实现了文化产业贷款总量快速增长、文化基础设施建设加快推进、金融产品创新“百花齐放”、金融示范点创建“百家争鸣”。我们要积极响应省委书记袁家军在省委全会期间对绍兴提出的“率先走出人文为魂、生态塑韵的城市发展之路”,持续深化文化金融改革创新。

章伟东向调研组介绍瑞丰银行历史沿革、模式建设、经营理念等情况,强调瑞丰银行在发展过程中始终坚持“银行自身发展好、区域经济服务好、社会责任履行好”三好理念;着力推进“普惠模式”“融资畅通”“银政联盟”三大工程;积极践行柯桥区文化金融改革知识产权融资示范点创建方案精神,聚焦“定政策、建平台、创品牌、出业绩”发展定位,致力于促进柯桥区文化产业与金融业的共生共赢、融合发展。副行长秦晓君就我行文化金融工作作详细汇报。

调研组高度赞扬以瑞丰银行为代表的绍兴金融业在文化金融改革创新所做出的成绩。产业基础好、创新举措好、改革理念好是绍兴能开展文化金融改革的前提,而像瑞丰银行这样有高度、有深度、有温度的金融机构则是绍兴文化金融改革的不竭动力。



# 瑞丰银行IPO成功过会

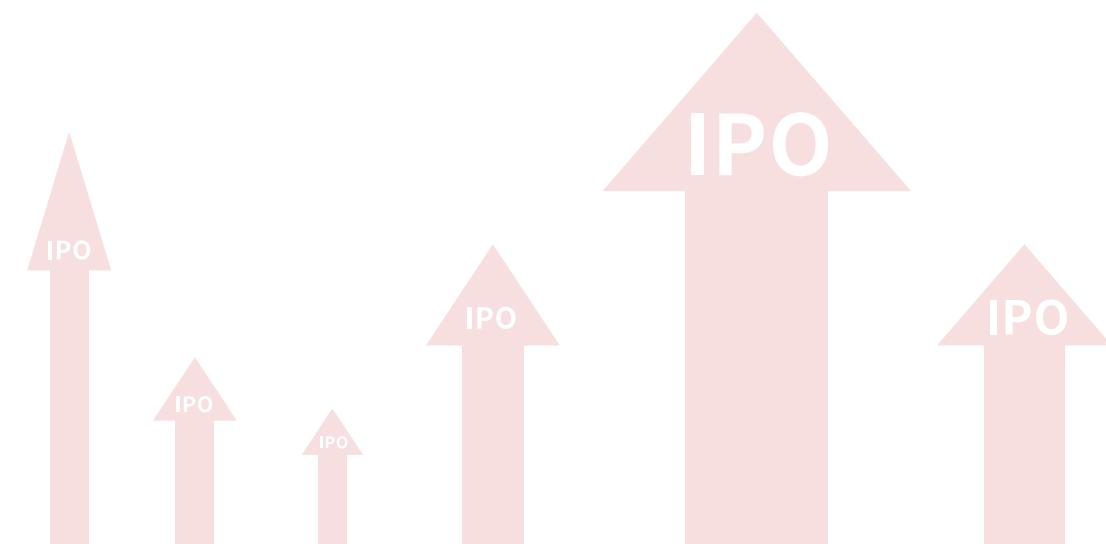
1月7日，浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司首发上市获中国证监会第十八届发审委2021年第4次会议审核通过，IPO成功后将成为浙江省首家上市农商行。

2011年，经中国银监会《中国银行业监督管理委员会办公厅关于筹建浙江绍兴县农村合作银行的批复》(银监办[2004]266号)和《中国银行业监督管理委员会关于浙江绍兴县农村合作银行开业的批复》(银监复[2004]231号)批准，浙江绍兴县农村合作银行正式改制为浙江绍兴瑞丰农村商业银行。

改制10年以来，瑞丰银行始终坚守“姓农、姓小、姓土”的核心定位，积极把握社会经济发展和农村金融改革带来的历史机

遇，立足本土、精耕细作，依托农商行纵向审批层级少、决策链条短、群众基础扎实、基础服务完善等优势，着眼战略、机制、服务、产品、模式、信用、文化等方面，走出一条差异化、特色化的转型发展之路。2013年、2015年、2017年瑞丰银行三度被中国银监会评为全国农村商业银行“标杆银行”；连续多年被评为浙江农信系统“特级银行”“十强银行”和“优胜单位”；九次获得柯桥区机关部门行风评议第一名。

瑞丰银行此次IPO计划发行股份数量不低于1.51亿股，且不超过4.53亿股，发行后总股本不超过18.11亿股。



## “银政联盟1+N”模式： 全省改革创新优秀实践案例



日前，2020年度浙江省改革创新最佳实践案例评选结果揭晓，绍兴市柯桥区“银政联盟1+N”模式成功入选优秀实践案例。

“银政联盟1+N”模式，是瑞丰银行顺应省委省政府“最多跑一次”改革大趋势，推动多元主体助企惠民融入社会治理的创新举措。“1”即1家银行（瑞丰银行），“N”即多个党政部门，“+”即通过“金融服务+政务服务”实现业务协同、服务下沉，真正为老百姓提供便捷服务。

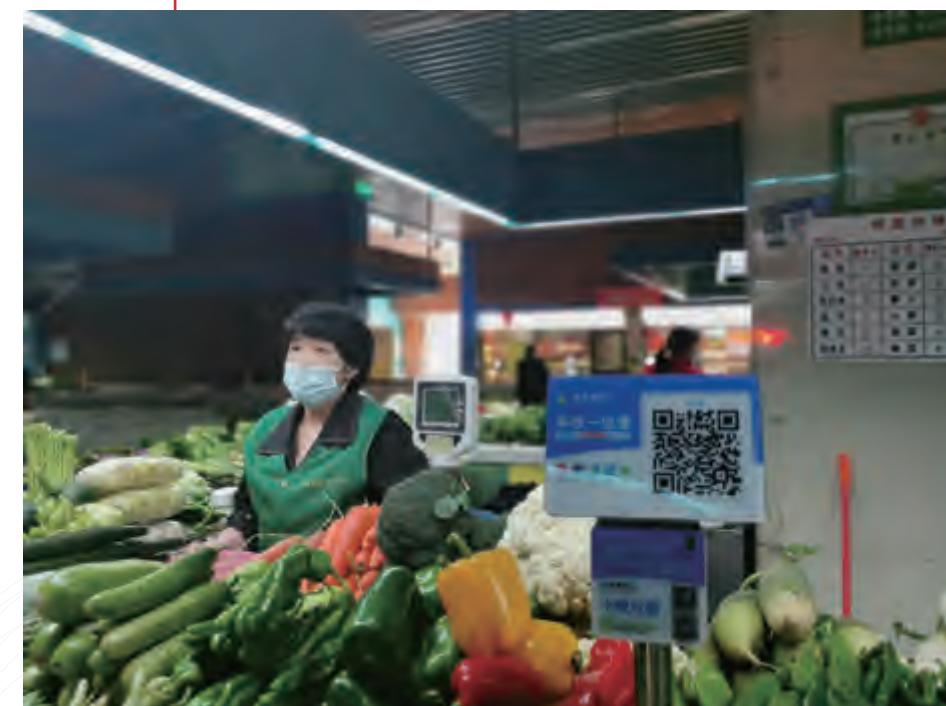
**一是“线上+线下”，实现“点对点”办理。**依托瑞丰银行基层网点多、覆盖广优势，通过银行试点、园区驻点、市场定点等方式，把相关政务服务前移到网点，放大服务效益。以瑞丰银行“百园工程”为例，在100家小微企业园内设立“小微企业服务工作站”，配备1名客户经理，实行网格化、移动化、专业化服务，填补服务空白。同时，先后与区经信局和区大数据局管理中心签订战略合作协议，入库数据130余万条，可供查询数量达到千万级，构建园区大脑，推进信用贷款，简化贷款审批流程等。

**二是“服务+治理”，实现“面对面”办理。**探索实践“一乡一城一市”三大模式，分别在农村社区、城市社区、市场集群面对面提供各类金融与非金融服务，实现政务、金融、公益活动“面

对面”。如瑞丰银行与人力社保局、医保分局、教育体育局、法院、水务等多家单位合作，依托402个乡村金融便民服务网点及1500余名驻村金融服务员，免费为村民代办社保、医保、公积金等60余项政务服务，基本实现老百姓办理业务“不出村”。

**三是“数据+场景”，实现“全天候”办理。**“银政联盟1+N”核心是数据跑腿，让数据“可视化”“场景化”，让群众提升可得性和满意度。实现“窗口场景化”，打通数据壁垒，设立“7×24小时”自助服务区，实现工商注册、银行开户、纳税申报、发票代开代售等业务。实现“生活移动化”，创设“五朵云”，即“社保云、医疗云、校园云、市政云、社区云”，实现便民服务掌上办。实现“延时服务常态化”，瑞丰银行开通绍兴市唯一的金融服务“夜窗口”，将营业时间延长至晚上8点，专为白天工作而没有时间办理业务的群众提供晚点延时服务。

目前，“银政联盟1+N”合作单位持续扩大，合作内涵不断深化，如今，N已经扩充至41，成功搭建起了银政、银村、银企、银协、银商共建联盟体系，并向“党建联盟”延伸，顺应数字化治理趋势，赋能“未来社区”建设，把“银政联盟1+N”模式做成融入社会治理的标杆工程。



**做基础金融“长跑者”****普惠模式“领跑者”****公众银行“竞跑者”**

## 勇当贯彻新发展理念推进高质量发展的排头兵



### 2021年度工作报告解读

2月27日上午，瑞丰银行召开2021年度工作会议，全面回顾2020年成绩，深入部署2021年度工作。党委书记、董事长章伟东在题为《做基础金融“长跑者”普惠模式“领跑者”公众银行“竞跑者”勇当贯彻新发展理念推进高质量发展的排头兵》工作报告中强调，要紧紧围绕“八八战略”、奋力打造“重要窗口”建设主题主线，对标“四个率先”和“领跑全市、竞跑全省”发展要求，围绕“发展以人为核心的全方位普惠金融”战略目标，坚持“三好理念”，坚定道路自信，推进“两手抓”，答好“两张卷”，争创“双一流”，做基础金融的“长跑者”、普惠模式的“领跑者”、公众银行的“竞跑者”，向建党百年、行庆十年交出圆满的瑞丰答卷。省农信联社绍兴办事处副主任郑建飞及人行绍兴市中心支行、绍兴银保监分局相关负责人出席会议。副行长（主持工作）张向荣参加会议。行领导、调研员、行专家参加会议。监事长潘金波、副行长严国利宣读各类表彰决定。

章伟东充分肯定2020年全行发展业绩。他指出，2020年在防控疫情的大战中、在复工复产的大考中、在服务区域的大局中、在推进发展的大业中，全体瑞丰人真正“像石榴籽紧紧抱在一起”，围绕“两转两强两治”建设，转变理念、革故鼎新。“善待员工、严管效能”新理念深入人心；“数字转型、做强总部”新实践化为自觉行动；“银政联盟、融入治理”新探索驱动发展，全行办事效能更高，机遇意识更强，攻坚克难勇气更足，砥砺奋进动力更大，向着高质量发展迈出坚实一步。

章伟东深入分析当前面临发展形势。他指出，新年上班第一天，省委召开全省数字化改革大会，亮出争创社会主义现代化先行省新战略；市委提出“四个率先”，探索具有绍兴特色的市域发展新目标；区委提出“领跑全市做标兵、竞跑全省作贡献”新要求。全行上下要全面对标对表，全力领跑竞跑，以“瑞丰之干”

中台为核心驱动力，倒逼中台从管控型向驱动型转变，通过中台驱动前台和支行，抓住“强总部、强管理”的“牛鼻子”。要聚焦“大队伍”，增强全员履职力。着重从改革绩效机制、优化人才队伍、提升履职效能、强化文化建设等方面入手，夯实一流队伍基础，为高质量发展提供坚强保障。要聚焦“大治理”，加强党的领导力。坚持“党的领导、员工为本、法人治理”相结合的农信治理体系，深化党的领导融入县域法人机构公司治理，探索“企业管理、企业治理、企业伦理”“三理融合”实践，以深化行域治理的实际成效，夯实建设“双一流”基础。

章伟东强调，答好“两张卷”、争创“双一流”，关键在干部、关键在作风。全行上下要大力弘扬“靠作风吃饭、凭实绩说话”优良作风，惟实惟先，善作善成，锻造一支有自觉、有激情、有担当、有作为的瑞丰铁军。要提升政治站位。弘扬“为民服务孺子牛、创新发展拓荒牛、艰苦奋斗老黄牛”精神，坚定不移发展以人为核心的全方位普惠金融，着力做好全年工作。要提升使命担当。深入解放思想，实现率先发展，把一流作风体现到勇当贯彻新发展理念推进高质量排头兵上来。要提高能力本领。深刻理解总行提出做基础金融的“长跑者”、普惠模式“领跑者”、公众银行“竞

跑者”内涵，与时俱进地完善和革新工作理念、思路、方法，切实提高自身履职效能。

张向荣就近期工作提出要求。一要着力抓好存款工作，切实夯实千亿存款基础。二要做好再贷款到期对接，提升贷款留存度。三要加大农户小额普惠贷款和“市民贷”营销，提升贷款用信率。四要强化“两项工具”推广，提升小微企业信用贷款占比。五要增强风险管控和化解，抓好不良化解和存量不良贷款清收工作。六要促进系统融合落地，加强全资产和大信贷系统、“社区云”“丰收联盟”等系统的融合落地。七要优化业务和管理流程优化，推动全行流程减负增效。八要强化绩效“指挥棒”作用，制定下发2021年薪酬考核办法。

会上公布了先进集体、先进个人，2020年度优胜单位、专项优胜单位、先进工作者、优秀团队长、优秀客户经理、优秀网点柜员，优秀微贷客户经理名单，2020年度中层干部履职效能、重点工程（项目），创新成果奖名单，2020年度工会先进集体和个人。

### ◆ 大战大考坚定发展自信，大局大业感悟磅礴伟力 ◆

#### 大疫之际 大美精神

“美”在抗疫精神  
“美”在责任担当

#### 大事之间 大练队伍

用人机制有创新  
人才培养有革新  
企业文化有出新

#### 大考之年 大有作为

困难时我们有勇气  
转型中我们有锐气  
风控上我们有底气

#### 大战之前 大局担当

强化基础敢担当  
严管效能促担当  
争先进位显担当

#### 大行之责 大力践行

“人人可贷”践行普惠  
“银政联盟”服务民生  
“社区品牌”融入治理

### ◆ 立足新起点把握新机遇，提升新能力开启新征程 ◆

#### 坚定道路自信、发展自信、能力自信

#### 抢抓“四大机遇”

##### “大国窗口” 宏观机遇

##### “大局之变” 政策机遇

##### “大城崛起” 平台机遇

##### “大行发展” 空间机遇

#### 树立长跑理念、领跑意识、竞跑精神

#### 提升“四种能力”

##### “模式打造”到“模型重造”的挑战

——如何提升多元盈利能力是新要求

##### “竞争加速”与“发展失速”的挑战

——如何提升客户集聚能力是新挑战

##### “拥有数字”到“用好数字”的挑战

——如何提升数字化转型能力是新课题

##### “公司管理”到“公司治理”的挑战

——如何提升公司治理能力是新考验

## ◆ 坚持“两手抓”，答好“两张卷”，争创“双一流” ◆

### 强业务 增效益

#### 大零售是瑞丰的基本盘、压舱石

做实“大零售”，增强客群竞争力，坚定不移深耕基础金融  
着眼“两个力”，做优微贷网金“两大板块”

#### 大产业是瑞丰的增长极、发动机

推动本土深耕大突破    推动区域空间大突破    推动战略客户大突破    推动本外联动大突破    推动营销效能大突破

#### 大资管是瑞丰的发力点、新空间

聚焦自身  
将自有资产价值最大化

聚焦客户  
将客户的财富价值最大化

### 强总部 促智治

#### 聚焦“大数据”

提升科技创新力  
坚定不移夯实智治基础

#### 聚焦“大中台”

强化管理驱动力  
坚定不移促进管理赋能

#### 聚焦“大队伍”

增强全员履职力  
坚定不移打造一流效能

#### 聚焦“大治理”

加强党的领导力  
坚定不移提升行域治理水平



优胜单位  
和专项优胜单位



忠诚服务奖



干部履职效能奖



重点工程(项目)奖

### ▷ 表彰照片



优胜单位  
和专项优胜单位



优胜单位  
和专项优胜单位



创新成果奖

# 强化党建引领 凝聚奋进力量

## 瑞丰银行召开2021年度党建工作会议、党风廉政建设工作会议



3月6日上午，瑞丰银行召开2021年度党建工作会议和党风廉政建设工作会议。党委书记、董事长章伟东作党建工作报告并就党风廉政建设工作提出要求。章伟东强调，要深入学习贯彻习近平新时代中国特色社会主义思想和党的十九大和十九届二中、三中、四中、五中全会精神，认真贯彻落实习近平总书记在浙江考察时的重要讲话精神和各级党委政府重要会议精神，深入总结近年来全行党建工作情况，全面研究部署下一阶段工作，坚持“三好理念”、打造“双星引领”、推进“三理融合”，着力打造瑞丰党建新模式，落实“从严治行、作风立行、担当强行”作风建设长效机制，凝聚贯彻新发展理念推进高质量发展的强大合力，为答好“两张卷”、争创“双一流”提供坚强的政治保障。

章伟东指出，抓好党建工作，关键还是思想认识。全行党员干部要清醒认识“强党建、讲政治”根本前提，切实遵循“强党建、促发展”关键路径，创新实践“强党建、优治理”现实要求，摆正定位、找准方位，坚持高点政治站位，不断强化党建工作的首要地位；精准聚焦目标任务，扎实形成党建工作的规范格局；科学把握重点任务，落实落地党建工作的责任担当，切实以高质量党建助推“两转两强两治”，答好“两张卷”，争创“双一流”。

章伟东强调，2021年是中国共产党建党100周年，立足新的起点，要聚焦党建责任，抓实“九项任务”。一要开展一次主题教育。坚持“党史+行史”融合，深入学习贯彻习近平总书记在党史学习教育动员大会上的重要讲话精神。二要抓好一个庆祝活动。庆祝建党100周年，持续巩固“不忘初心、牢记使命”主题教育成

果，大力营造浓厚的党建文化氛围。三要抓好一个阵地建设。打造党建新阵地，发挥其在全行文化建设主阵地、意识形态主阵地、对外品牌主载体的引领作用、展示作用、教育作用。四要抓好一个星级引领。打造支部“党建星”和党员“启明星”“两星引领”，着力激发党组织的生机活力。五要抓好一个机制落地。深化“银政联盟1+N模式”，全面落实“两员一顾问”机制。六要抓好一个品牌建设。坚持和发扬“一支部一品牌”建设活动，创造性地组织开展总行和支部品牌创新工作。七要推进一个深化。坚持党建工作和业务发展同频共振，把党建优势转化为创新优势、发展优势。八要深化一批宣传阵地。强化意识形态工作责任制，加强意识形态领域研判，提高舆情管理能力，强化舆情处理，防范声誉风险，切实维护对外形象。九要打造一批优秀党务队伍。要选优配强党务干部队伍，开展党务知识培训班，真正关系关爱党务干部，夯实党的工作和战斗力基础。

纪委书记潘金波受党委委托，作党风廉政建设和反腐败工作报告。潘金波回顾总结了近年来的党风廉政建设工作，分析当前形势，研究部署今年及今后的党风廉政建设工作，提出要突出重点，常抓不懈，推动党风廉政建设再上新台阶。一是以政治建设为统领，切实增强“两个维护”的思想自觉和行动自觉；二是以思想建设为根本，深入推进清廉金融文化建设；三是以作风建设为抓手，推动全面从严治党向纵深发展；四是以落实责任为要务，切实推动管党治党责任全面覆盖；五是以队伍建设为关键，打造忠诚干净担当的瑞丰铁军。

副校长（主持工作）张向荣主持会议并就贯彻落实会议精神提出要求。要进一步统一思想，提高站位，继续发扬瑞丰优良传统，以争先创优的精神，着力做好全年工作。要以等不起的紧迫感、慢不得的危机感、坐不住的责任感，大力弘扬“靠作风吃饭、凭实绩说话”的优良作风。要牢记初心使命，发挥先锋模范作用，以清为美、以廉为荣，强化纪法意识，纪法思维、纪法素养，努力建设一支政治素质高、忠诚干净担当的瑞丰铁军。

会议举行瑞丰银行清廉金融文化建设启动仪式。党委书记、董事长章伟东分别与班子成员签订党风廉政建设责任书。会议还组织了警示教育学习，党支部书记代表和党员代表作典型发言。



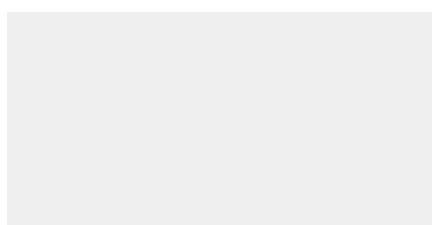
## 宁波鄞州农商行一行 赴瑞丰银行考察学习

考察学习促提升，交流分享谋发展。日前，宁波鄞州农商行董事长周建斌率全体高管人员来我行考察交流，共叙友谊。党委书记、董事长章伟东，副行长（主持工作）张向荣，副行长俞广敏，监事长潘金波，副行长秦晓君、宁怡然等参加座谈交流。

座谈会上，章伟东简要介绍瑞丰银行业务发展及转型发展情况，重点就“一乡一城一市”三大模式、融资畅通工程、“银政联盟1+N”模式、融入社区治理相关举措及取得成效，公开透明的用人机制及严管善待的企业文化等方面作了详细介绍。相关负责人就我行存贷业务拓展、负债端成本管理、资产质量管理、金融市场管理等进行深入探讨和交流。

周建斌董事长一行认真听取我行情况介绍，点赞瑞丰零售转型和数字化转型取得的扎实业绩。周建斌表示，瑞丰银行作为全国三届全国农商银行“标杆银行”，经营特色鲜明，取得良好的发展成绩。希望双方以此次考察交流为契机，相互学习促提升，携手并进共发展。

考察期间，宁波鄞州农商行一行还参观了我行深化“最多跑一次”改革自助服务区，深入了解“银政联盟1+N”便民成效。



# 瑞丰模式

Model

---

01

千亿存款背后的故事

---

02

瑞丰银行2020年荣誉榜

模式

A large architectural blueprint of a skyscraper is positioned diagonally across the background. The blueprint shows detailed structural elements, including columns, beams, and a complex steel frame. It includes various technical drawings and annotations, such as floor numbers (12, 13, 18), angles (30°, ±0.5°, 15°), and a compass rose. The background features a warm orange gradient on the left and a cool blue gradient on the right.

# 19 模式 瑞丰

## 千亿存款背后的故事

正值新春佳节来临之际，瑞丰银行传来第一个喜讯：截止2021年1月末，瑞丰银行存款规模突破1000亿元，达到1002亿元，较年初新增78亿元，存款规模位居全省农信系统前列，充分展示出该行的综合竞争力和品牌影响力。在这千亿存款的背后，却是一个个瑞丰人辛勤劳作的动人故事。

千亿，是一种成长，干在实处永无止境。2020年，瑞丰是“浙江省文明单位”“浙江省服务业百强企业”“绍兴市百强企业”，第九次“柯桥区行风评议”第一名，行稳致远，结出丰硕果实。瑞丰坚持支农为先、支小为重，与区域经济同奋进、共成长，一步一个脚印把发展的红利，与社会共享。我们用16天时间发放支小再贷款36.77亿元，全年发放109.19亿元，创下全省记录，为复工复产抢时间、夺先机。我们建设“双百工程”，客户信用信息建档和授信实现所有行政村100%覆盖，所有可授信农户100%覆盖，为“人人可贷”走千家、访万户。

千亿，是一种勇气，走在前列要谋新篇。我们以一乡一城一市“三大模式”深耕本土，拳拳赤子心分层服务农村社区、城市社区、市场集群客户。我们以两转两强两治“六字方针”狠抓落实推动高质量发展，全力发展以人为核心的全方位普惠金融。我们以把银行自身发展好、区域经济服务好、社会责任履行好“三好理念”践行乡村振兴主办银行职责，全心全意全力服务三农，为百姓谋福祉、创便利，“银政联盟1+N”模式成功入选“2020年浙江省改革创新最佳实践案例”，“最多跑一次”改革拓展新内涵。存款破千亿，是我们再谋新篇的底气和雄心，继往开来，争创一流。

千亿，是一种精神，勇立潮头方显担当。2000名瑞丰人，深刻诠释农信人的“四千精神”“三水精神”“背包精神”，以“战狼精神”喊出干事创业的奋斗豪情，以“千亿精神”扎实实帮小微、勤勤恳恳助实体，我们做俯首甘为孺子牛的“店小二”，我们是不畏艰苦、敢于担当的“老黄牛”。我们心中有百姓，胸中有热血。千亿存款，万千心意，反哺社会。2020年纳税额达2.52亿元，为地方财政收入做出贡献。连续9年实施“瑞丰助困”“瑞丰助村”“瑞丰助学”三助行动，补助低保户43000余户（次），捐赠金额2600余万元。捐助160余个美丽乡村建设项目，捐赠

金额超过2800万元。以专项助学金、“微心愿”等形式帮扶贫困学子，受益学子超过3000人次。

“瑞”气更上一重天，“丰”年再展千重锦。我们奋进“十四五”，迈步新征程。



故事

## 幸福相册

这是一个25岁女孩和92岁老人的故事。他们相识在瑞丰银行的后墅分理处网点，那天这位年迈的老人在网点办理存款业务，后墅分理处网点负责人张世婷与老人交谈，两人一见如故、相谈甚欢。张世婷看着老人姗姗而行的样子，提议开车送老人回家。到家后，老人热情招待，说以后喊她阿姨就行，还拿出老照片、剪报与张世婷一同分享。一张张照片记录了一个个值得追忆的故事。张世婷观察那些照片散乱地放置在柜子上，回到网点后就立刻购买了一本相册，再次拜访老人并送上相册。一个月后张世婷接到了老人的电话，询问她是否有空接她来网点购买一笔保本理财，还转介了她的朋友们。张世婷用自己的专业服务和人格魅力获取了客户的信任，与新客户建立良性的紧密关系，这是对我们与客户之间关系的极大考验。将服务靠前，利益置后，做到与众不同，从心出发，才是最高明的“开门红”。



## 瑞丰银行2020年荣誉榜

2020年以来，瑞丰银行紧紧围绕“两转两强两治”六字方针，紧扣把银行自身发展好、区域经济服务好、社会责任履行好的“三好理念”，扛起发展责任、服务责任、社会责任，积极应对疫情影响和复杂的经济金融形势，做深做实以人为核心的全方位普惠金融，坚定不移推进金融助力“三服务”，打造“做业务最实、与民企最亲、离百姓最近”的银行。

**一是聚焦聚力高质量发展，实现A股IPO过会。**1月7日，浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司首发上市获中国证监会第十八届发审委2021年第4次会议审核通过，IPO成功后将成为浙江省首家上市农商行。近年来，围绕上市这一重点工作，瑞丰银行积极把握社会经济发展和农村金融改革带来的历史机遇，立足本土、精耕细作，着眼战略、机制、服务、产品、模式、信用、文化等方面，走出一条差异化、特色化的转型发展之路。

**二是聚焦聚力复工复产，支小再贷款发放全省领先。**在落实央行5000亿支小再贷款政策时，短短16天时间，党委班子带头，全行2000多名员工累计走访小微企业14000余家，向865家小微企业和688家个体工商户及小微企业主发放支小再贷款36.77亿元。全年发放支小再贷款109.19亿元，创造全省记录。

**三是聚焦聚力普惠金融，“人人可贷”获历史突破。**在全区推进“免担保、纯信用、广覆盖、低门槛”的小额普惠贷款服务，通过无感授信、有感反馈，一次不跑银行即可获得贷款，逐步实现辖内居民“人人可贷”。目前，全区328个村（居）已经全面推进农户小额普惠贷款工作，实现农户小额普惠贷款“双百目标”：即行政村服务覆盖率100%、可授信农户服务覆盖率100%，授信农户14.15万户，金额313.87亿元。

**四是聚焦聚力党建联盟，创社区治理全新格局。**整合各方资源力量，建设“三大党建联盟”，搭建完善的社区公益活动体系。2020年，全行累计举办200多场党建活动，开展各类社区公益活动2800场，覆盖315个社区、村居、学校、市场及其他企事业单位，活动总参加人数已达10万人次。

**五是聚焦聚力脱贫攻坚，营造社会公益新氛围。**积极承担社会责任，融入社区治理，打造“助困、助村、助学”“三助”慈善品牌，改善低保贫困户生活水平、帮扶乡村振兴项目建设、资助莘莘学子，全年捐赠超过730万元善款。同时，在新冠肺炎疫情爆发后的第一时间，瑞丰银行向区慈善总会定向捐赠100万元，专款用于防疫物资采购等防疫工作，助力抗击新型冠状病毒肺炎疫情。



浙江省  
服务业百强

浙江省  
文明单位

全省  
扶贫先进

“银政联盟1+N”模式荣获  
2020年浙江省改革创新  
优秀实践案例

浙江农信  
综合实力十强银行

绍兴市工作目标  
责任制考核优秀单位

绍兴市经济发展  
突出贡献奖

绍兴市  
百强企业

柯桥区行风评议  
第一名

柯桥区金融支持实体经济发展  
优胜单位

《百年瑞丰》荣获  
“全国农村金融十佳内刊”

“瑞丰银行微生活”  
荣获全省农信系统  
“十佳微信公众号”

# 特约评论

Comment

01

中小银行公司治理  
有“形”更要有“神”

02

农商银行公司治理中  
存在的问题及对策

评论

# 25 评论 特约

## 中小银行公司治理有“形”更要有“神”

完善公司治理是银行可持续发展的必要条件。但不可否认的是，包括中小上市银行在内，公司治理仍然是国内商业银行发展的薄弱环节，也因此引发了一些风险。对此，需要从规范股权管理，提高“三会一层”运行效率，持续优化激励约束机制等方面入手，提升上市银行公司治理水平，保持公司治理架构良性运转，严守不发生重大风险底线——

股权管理失衡、高管履职有效性不强、内部人控制……近年来，公司治理不健全一直是部分中小银行尤其是中小上市银行发展的内在隐患，进一步完善其公司治理结构、提升公司治理水平已迫在眉睫。

提升中小银行公司治理水平的路径是什么？在日前召开的“2019上市银行发展论坛”上，多位业内人士表示，公司治理的要义是激发企业活力，保护股东合法权益，避免内部人和大股东控制，其实现途径是股东大会充分行使权力，董事会科学决策，高管层按照授权独立开展经营活动，监事会依法行使监督职能。

为此，应从三方面着手，从“形似”转向“神似”。一是规范股权管理，构建多元稳定的股权结构；二是提高“三会一层”运行效率，保证其高效履职；三是持续优化激励约束机制，实现银行、员工、股东利益和谐，抑制短期逐利行为。

### 一、股权管理难题待解

近年来，中小银行上市步伐逐渐加快，继2016年江苏银行拔得A股向银行重开闸门头筹后，已有10余家中小银行发行上市。其中，郑州银行、青岛银行更是实现了A+H两地上市。据了解，目前仍有超过40家中小银行正在接受辅导备战A股上市。

无疑，成功上市将为中小银行公司治理带来质的飞跃。这些银行不仅建立了完整的公司治理结构，还健全了治理制度、规范了运作行为。但仍需注意的是，当前中小银行在股权管理方面依然面临着不少难题。

“突出表现在三方面，一是银行难以穿透审查股东资格，二是关联交易管理难度大，三是由于股东出质股权融资的行为会影响其表决权，因此潜在投资者入股银行的积极性不高。”某中部地区城商行负责人说。

当前，强化关联交易管理是加强股权管理的重点要求，剑指股东与银行间不正当利益输送，这也是监管层“治乱象”的重

点工作之一。

关联交易管理谁在哪儿？上述负责人表示，目前在对关联方和关联交易的认定上存在着多机构认定，且各方规定的定义有所差别，造成各口径下关联交易管理存在差异；同时，当前关联交易的类型不断翻新，较难在制度层面上全部囊括管理范畴。

此外，在穿透审查股东资格方面，目前中小银行缺乏有效手段追溯股东的实际控制关系，也没有能力追索入股资金的最终真实来源，因而，只能寄希望于投资者真实、诚信地向银行提供此类信息，或要求投资者对此类事项作出具体承诺。

如何解决这些问题？多位业内人士建议，从商业银行的角度看，一是要增强股权管理的主动意识，将其纳入董事会履职范围，股权管理部门要保证将资格审查、股权变更与出质、资本补充等工作落到实处；二是要强化外部约束，提高信息披露的透明度，尤其要加强股本结构和股权信息披露；三是要完善审查审批，强化关联交易管控，可尝试建立负面清单，将隐藏关联关系、形成不良资产、违背诚信原则的股东列入管理范畴。

### 二、厘清“三会一层”边界

“三会一层”职责边界不清、运行效率较低，这也是困扰部分中小上市银行发展的待解难题。因此，如何厘清“三会一层”的职责边界、完善授权管理机制、提升履职能力，就成为了中小上市银行共同关注的议题。

所谓“三会一层”，是指股东大会、董事会、监事会、高级管理层，他们只有各司其职、各负其责、协调运转，才能在权力机构、决策机构、监督机构和管理层之间形成权责明确、运作规范的相互协调、制衡机制。

“从董事会与高管层的关系看，公司治理机制产生的最原始动因是降低代理成本，由董事会对高管层实施监督，正是一种专为降低代理成本的制度安排，构成了现代公司治理机制中最内核的环节。”中国银保监会公司治理监管部副主任张显球说。

张显球表示，上市银行要坚持董事会在公司战略决策中发挥核心作用，确保由董事会选聘并监督高管层，严防“内部人控制”，同时也要让高管层能在公司治理框架下自主决策。

从董事长和董事会的关系看，张显球认为，根据我国公司法，在董事会决策机制上，董事长与其他董事一样只有一票。“如果当前仍有少数中小上市银行董事长不懂得尊重其他董事，甚至谋

求在董事会上‘个人说了算’，那就不仅是对董事会集体决策机制的践踏，更是缺乏现代市场经济知识，不了解公司治理历史和现实的表现。”

业内人士建议，应多措并举提升“三会一层”的履职效率，重点是明晰“三会一层”的职责边界和责权利关系，保证所有权、决策权、监督权、经营权有效分离。

其中，可适当拓宽监事会的监督手段和领域，通过提示函、管理建议书、整改通知书等方式，将重点关注事项及时提示董事会和高管层。

此外，还应优化监事人员构成，健全、完善对董监事的履职评价体系，及时淘汰不具备履职能力、不作为、乱作为的董事、监事。

### 三、优化激励约束机制

众所周知，银行业经营风险的显著特征是“风险滞后暴露”，这也造成了员工薪酬与风险暴露周期错配，导致银行过于追求短期利益。股权激励约束机制的要义在于，实现银行、员工、股东利益一致，促使管理层和员工更加关注银行的长期发展，进而抑制短期逐利行为。

“一家公司的最终成功，是众多不同资源提供者共同作出贡献的结果，对于打造富有竞争力和盈利能力的企业，利益相关者是一种宝贵资源，员工是最重要的利益相关者之一。”张显球说，上市银行要充分尊重广大员工的利益关切和诉求，充分发挥职工代表大会、职工监事在公司治理中的作用，充分激发广大员工的参与热情、首创精神和创造伟力。

“但值得注意的是，受制于相关政策，目前多数中小银行的激励约束以短期的即期薪酬为主，长期的股权激励约束仍处在论证阶段。”某南部沿海地区城商行负责人说。

该负责人表示，建议从建立多层次、多元化激励机制入手，针对中高层管理人员、核心业务骨干，银行可探索实施中长期激励计划，逐步建立中长期利益共同体。

同时，应坚持市场竞争性、内部公平性原则，强化以“岗位体现价值、业绩决定薪酬”为导向的薪酬策略，优化有利于可持续发展的业绩考核体系，并加强对薪酬利润率的科学管控。

转载自：《经济日报》



## 农商银行公司治理中存在的问题及对策

当前，全国深化农村信用社改革已驶入快车道，部分省份包括安徽在内已全面完成了农商银行改制。而随着2018年1号令《商业银行股东股权管理办法》等相关公司治理制度的出台，加强公司治理、完善股东股权管理、深化银行业市场乱象成为各大商业银行的工作重中之重。健全的公司治理制度是银行长期稳健发展的基础，随着农商银行完成股份制改造，陆续建立起来的现代农村商业银行治理结构得到了一定的优化，但也存在一些问题和不足。针对这些问题与不足，农商银行应当采取哪些对策呢？

**现结合农商银行实际，从以下方面作简要阐述：**

**农商银行法人治理中存在的普遍问题**

从目前已改制的农商银行来看，一定程度上存在法人治理机制不健全、“三会一层”制度未真正落实的情况，部分机构甚至包括一些改制多年的农商银行在很多工作上继续沿用原农信社的管理模式，在一定程度上表现为“换汤不换药”“穿新鞋走老路”，未能真正实现农商银行改革的初衷。

**一是组织架构不够健全。**虽然很多银行业机构都建立了“三会一层”组织架构，按照“三权分立、相互制衡、共谋发展”原则，形成董事会、经营班子、监事会各负其责、协作共事，确保“三会一层”职能作用的有效发挥，与此同时董事会下设各个专门委员会，对风险管理、薪酬管理、三农事业、审计工作、消费者权益保护、关联交易等工作，进行研究部署。往往通过高级管理层和部门共同交流银行经营和风险状况，但是在实际工作中，很多银行业机构的专门委员会提出的专业性意见或建议较少，组织架构有待进一步完善。

**二是股权管理存在短板。**主要是个别股东资质存续期间不能持续符合法律法规和监管规定。尽管股东在改制和增资扩股时，股东资质符合监管要求。但是存续期间，存在个别股东社会声誉、诚信记录、纳税记录、财务状况等不能持续符合法律法规和监管规定。个别股东涉诉、营业执照处于非正常状态等，这在一定程度上给银行业的股东管理带来短板，银行业必须根据相关规定，对股东人员进行适度调整，确保合法合规。

**三是信息披露不够充分。**目前，很多银行业信息披露不充分、透明度不高的问题比较突出，尽管能够对于股东质押股权数量达到或超过其持有股权的50%的、被质押股权达到

或超过本机构全部股权的20%、主要股东质押股权数量达到或超过其持有股权的50%的内容已定期向属地监管部门报告，但被质押股权涉及冻结或司法拍卖等情形的，未能及时进行信息披露并向属地监管部门报告，这在一定程度上，导致信息披露不充分，使得银行利益相关方往往难以了解银行的经营实情及潜在风险，不能及时识别关联交易，并对银行的经营实施有效监督。

**完善农商银行法人治理机制的对策**

根据前述讨论，我们认为，要进一步强化农商银行公司治理，提高对银行风险的全面管控，需要从以下几个方面入手：

**一是加强党的领导，以党建推进公司治理。**习近平总书记指出：“中国特色现代国有企业制度，‘特’就特在把党的领导融入公司治理各环节，把企业党组织内嵌到公司治理结构之中，做到组织落实、干部到位、职责明确、监督严格。”农商银行应始终牢固树立责任意识，旗帜鲜明地加强和改进党的领导，始终保持总行党委的坚强领导核心地位，充分发挥“把方向、管大局、保落实”的“定盘星”作用。要将“党的领导”写入公司章程，把加强党的领导与完善公司治理统一起来，推动党组织领导核心和政治核心作用组织化、制度化、具体化。要着力抓好政治引领，抓好农商银行高管人员队伍建设管理，抓好基层党组织建设和员工的思想政治工作，以党的领导与党建引领农商银行稳健发展。

**二是强化股东管理，有序开展清理规范工作。**农商银行要严格按照相关部门规定的股权结构控制比例，遵循投资主体多元化、股权结构多样化原则，通过正常的股权回购、流转和增资扩股等途径，实现对现有股权结构的优化，重点要解决好目前自然人股相对分散、法人股过于集中以及战略性股东投资不足等问题，实现股权结构与客户结构、市场结构相匹配。必须要根据相关规定，对股东人员进行适度调整，确保合法合规；要规范各种关联关系和关联交易，同时加强股东日常管理与监测，对于有隐瞒关联关系、违背诚信等行为的股东可建立股东黑名单库，对列入黑名单股东可采取禁止入股、限制董事、监事资格等措施；要制定并印发《股东及股权管理暂行办法》，联系并督促涉案股东积极协调处理经济纠纷，若在一定期限内无法协商处理，必须通过转让股权或通过法院裁定直接转让。

**三是建立健全机制，提升信息披露时效与质量。**要严格遵守法律法规、监管要求和公司章程的规定，构建完善的信息披露机制，认真履行信息披露义务。一是确保信息披露及时。指定专人负责信息公布工作，在信息披露报告获得董事会通过后，第一时间向社会公布，确保股东的知情权。二是丰富信息披露内容。在信息披露时，除了传统的财务会计报告、风险管理状况、年度重大事项之外，加入发展战略和管理措施等方面的内容，确保中小股东全方位了解银行经营管理现状。三是确保信息披露完整。要按照相关要求确保信息披露信息的完整性，一方面可以在做以后年度审计报告时，披露关联方与商业银行关系的性质、关系自然人身份的基本情况等；另一方面在以后年度信息披露中，要保证相关被质押股权包括涉及冻结或司法拍卖等情形的完整，并定期向监管部门报告。

**四是明确职责分工，健全“三会一层”议事规则。**农商银行要进一步明确股东会、董事会、监事会和高管层等各层面的职责，各自工作重点和任务。在实际运作过程中，加强“三会一层”、各个相关委员会之间的交流与沟通，竭力提出建设性的意见，各负其责、各尽其职、不越位、不缺位，相互配合形成公司治理合力。股东大会要依据《公司法》《商业银行

公司治理指引》《章程》等行使职权，股东大会议事规则要经过股东大会审议通过，保证内容完备。董事会要根据《公司法》《商业银行公司治理指引》等有关规定，在章程和股东大会授权的范围内，独立承担决策实体的职责；要落实在确定支农支小发展战略、风险管理、内部控制政策等重大决策、选人用人和激励机制等方面的重要职责；要强化在服务实体经济、加快改革发展、加强风险防控等方面的责任，确保在战略决策中发挥核心作用。监事会要按规定履行职责，对股东大会负责，依法对董事会、高级管理层行使监督职责；要通过内部审计部门监督董事会确立年度经营目标，对其年度经营情况和真实性进行审计，对发展战略进行评估，对董事、监事和高级管理人员履职情况进行综合评价。高级管理层要勤勉尽职、遵纪守法、具有良好的经营及风险管理能力；要根据行章程及董事会授权开展经营管理活动，经营与董事会所制定批准的发展战略、风险偏好及其他各项政策一致；要建立向董事会、监事会及其专门委员会的信息报告制度，明确报告信息的种类、内容、时间和方式等。

转载自：中国农村金融



# 瑞丰联播

News

## 行内联播

01

瑞丰银行召开数字化网格  
建设现场推进会

02

全市独家首发“悦小象”  
智能存钱罐，探索儿童金融  
新模式

03

5G-SIM卡 助推金融  
数字化

04

构建数据驱动型人  
力资源管理

05

瑞丰银行蝉联“2020年度银行间  
本币市场活跃交易商”等奖项



06

瑞丰银行再获省级  
“平安单位”荣誉

07

瑞丰银行首次进入  
“2020年度银行间  
人民币外汇市场ESP  
交易10强”

08

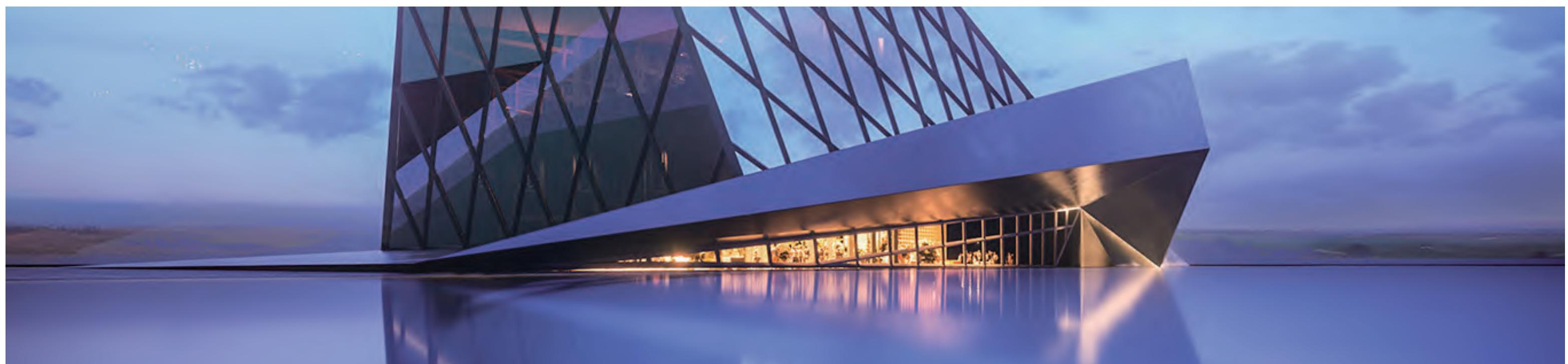
嵊州瑞丰村镇银行连续九年  
被评为A等金融机构

## 瑞丰银行召开数字化网格建设现场推进会

2月4日晚，瑞丰银行召开数字化网格建设现场推进会，对数字化网格建设工作进行动员部署。党委书记、董事长章伟东对全面实现数字化网格管理提出四个目标：一要实现营销粗放式管理向精细化管理的转变。只有精细管理，才有规范、高效的营销管理，才能打造可持续发展业务模式。数字化网格管理就是运用现代技术，建立完整、闭环的营销管理体系，做实数字化标准走访。二要实现突击式管理向经常性主动管理的转变。传统的被动管理已经不适应数字化发展对银行营销管理的要求，必须按照数字化转型的理念，坚决向主动式管理、及时处理转变，实现集“小变”为营销管理的“大变”，变断续的突击式管理为持续的管理，变开环管理为闭环运行。三要实现低效碎片管理向高效整合管理的转变。通过数字化网格建设，实现不同管理部门的管理资源高度整合和有效利用。把相关条线管理部门在网格中整合起来，明确职责、明确标准，形成部门间的合力，形成上下左右之间的协调管理。四要实现单一金融服务向提供综合金融服务转变。根据客户提出的非金融服务需求，精选优质合作伙伴，结合社区活动开展跨界合作，为网格内客户提供医疗保健、家政服务、法律咨询、旅游休闲、消费优惠等增值服务，实现客户生活场景与银行服务、金融与非金融的紧密融合，实现单一金融服务向提供综合金融服务转变。

## 全市独家首发“悦小象”智能存钱罐，探索儿童金融新模式

为服务好“小大人”、连接好“缴费人”，进一步探索儿童金融，瑞丰银行率先在全市范围内推出创新儿童金融产品——“悦小象”智能存钱罐。此产品由新西兰ASB银行授权引入中国，前身是ASB银行的CleverKash智能存钱罐。通过孩子在日常生活中的金融使用场景体验，以春风化雨之势帮助孩子认识金钱，启蒙孩子财商教育，培养孩子美德，提供亲子智能新陪伴。存钱罐为小象卡通形象，取名“悦小象”，谐音绍兴“越”字，寓意快乐成长。“悦小象”智能存钱罐可以直接绑定孩子银行卡，家长和亲友的压岁钱、零花钱、红包等统统可通过丰收互联一键发送到孩子的存钱罐。孩子通过存钱罐屏幕就能看到银行卡账户余额、交易明细，让孩子对自己的资金账户一目了然。通过融入日常消费生活场景，引导孩子管理自己的账户资金，让孩子逐步理解储蓄和消费之间的关系，从小培养财商理念。“悦小象”智能存钱罐设有成长计划功能，由华南师范大学左璜教授团队开发，近百例好习惯计划，助力美德少年养成。成长计划通过设置零花钱、小星星等奖励，激发孩子完成约定目标，通过正面管教培养孩子的责任感和行动力，让孩子的每一次进步都得到适当的鼓励，从而发现孩子的无限潜能。“悦小象”设有暖心提醒功能，不管你是早出晚归还是出差在外，有了“悦小象”，你只需拿起手机就可随时随地将关心与提醒发送至存钱罐。让关心不再受时间地点限制，每时每刻温暖传递。“悦小象”将成为联结亲子关系的纽带，成为家庭的新伙伴，让爱时刻陪伴孩子身边。

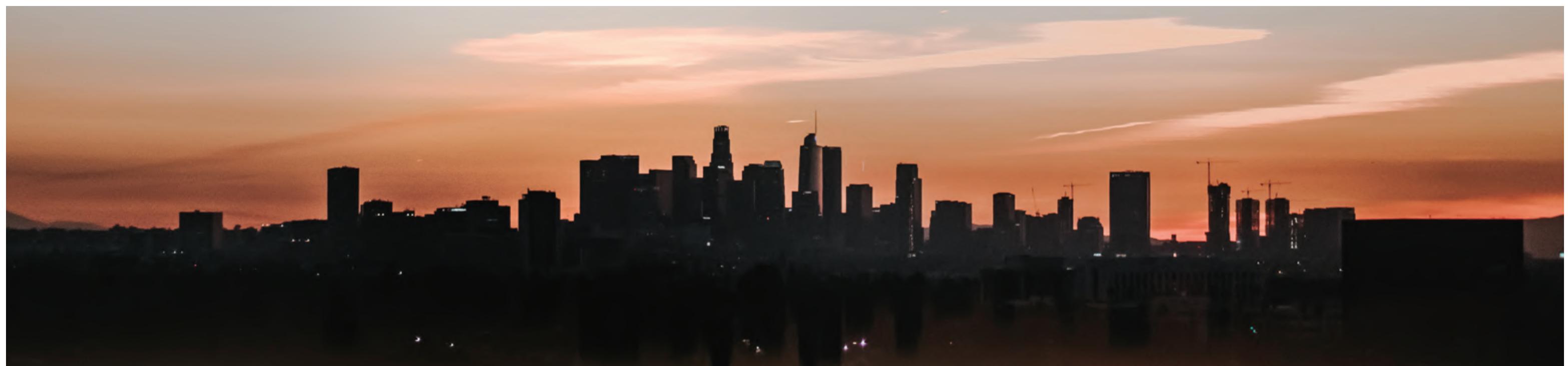


## 5G-SIM卡 助推金融数字化

为抓住5G建设推广契机，共同探索和建设5G应用生态，推进金融数字化业务发展，近日，瑞丰银行作为全省首家试点行社，率先上线5G-SIM卡业务。5G-SIM卡是省农信联社与浙江移动为共同拓展5G客户合作推出的基于5G-SIM卡实现数字证书、eID身份认证、行业应用、通信功能和专属优惠的业务。5G-SIM卡，与现有SIM卡相比，拥有多个安全域，除了基础的通话功能，还集成了U盾、eID、交通卡、校园一卡通、医保卡等功能。卡片经过中国人民银行、公安部、住建部、工信部等权威部门的检测和认证，为用户提供安全可靠的身份认证和快捷安全的支付应用。同时该业务实现了与蓝牙Key（丰收宝）的同等级交易认证能力，为客户在丰收互联端提供便捷的大额转账认证体验。该业务上线后，不仅可以为丰收互联客户提供免费换卡业务，增加了安全认证方式，免除了大额转账未带蓝牙Key的烦恼，而且作为金融服务机构延伸了服务触角，为客户提供移动公司换卡业务和套餐业务一站式服务，增强客户体验。

## 构建数据驱动型人力资源管理

近年来，瑞丰银行进一步加快人力资源管理数字化转型步伐，在不断优化人事管理系统、绩效考核系统、民主考评系统、校园招聘系统、招聘评分系统等的基础上，不断探索和提升，提升人力资源管理能力。一是实现“劳动合同电子化”。改变以往传统纸质劳动合同签署负责，费时费力等情况，上线“电子劳动合同”。员工只需打开发送的手机短信，对内容审核无误后进行实名认证和签字，整个过程只需1至2分钟。人力资源部审核内容并签署电子章后，员工将收到电子版的劳动合同。整个过程简单方便，不仅实现了无纸化，而且大大提高了工作效率。二是上线“人事管理驾驶舱”。将十余年积累的人事数据进行运用，上线人事管理驾驶舱，以彩色图形和列表的形式对人员、薪酬、奖金发放、出勤、业绩、离职等相关数据进行整合，通过对比、趋势、进度、排列等分析工具直观呈现，促使人事管理从统计型报表向分析型报表转变，为支行行长提供决策支撑。三是推进“人事档案信息化”。为规范人事档案规范化管理和提升人事档案管理效率，瑞丰银行启动人事档案信息化项目。在专业团队的配合下，不仅将人事档案进行规范化整理和有序归类，更是将档案以电子化形式纳入人事档案管理系统，实现档案查询的便捷化和管理安全化。



## 瑞丰银行蝉联“2020年度银行间本币市场活跃交易商”等奖项

近日，外汇交易中心公布 2020 年度银行间本币市场评优结果，瑞丰银行蝉联“活跃交易商”，并荣获“交易 300 强”“市场创新奖—X-Bond”两项大奖。外汇交易中心是中国人民银行总行直属单位，为银行间外汇市场、人民币拆借市场、债券市场和票据市场，提供交易、清算、信息和监管等服务，在服务金融机构、监管部门等方面发挥了重要的作用，外汇交易中心每年根据机构的交易成绩、恪守信用以及对市场建设的贡献情况进行综合评定，评奖涵盖银行、证券、基金等全国各类银行及非银机构，是业内人士公认的银行间本币市场最高级别奖项。近年来，瑞丰银行紧紧围绕“交易能力提升工程”，努力做专做强现券交易业务，不断提升交易策略和盈利。2020 年全年债券交易量破万亿，达 10404.12 亿元，列全国农商行前十，全市场 87 名，无风险的债券撮合业务顺利开展 38 笔，尝试开展夜盘现券交易 3 笔，债券交易实现量与质的飞越，X-bond( 现券匿名点击 ) 在 3000 家机构中入围全市场月度排行前十。

## 瑞丰银行首次进入“2020年度银行间人民币外汇市场 ESP交易10强”

2021 年伊始，中国外汇交易中心传来喜讯，瑞丰银行荣获“2020 年度银行间人民币外汇市场 ESP 交易 10 强”“2020 年度银行间人民币外汇市场 100 强”两项大奖，这是瑞丰银行连续三次进入银行间人民币外汇市场百强榜，首次进入银行间人民币外汇市场 ESP 市场 10 强，瑞丰银行在银行间外汇市场的品牌影响力进一步提升。外汇交易中心是中国人民银行总行直属单位，负责具体组织运行银行间外汇市场，“银行间人民币外汇市场 ESP 交易 10 强”等奖项既是中国外汇市场的年度荣誉，也是市场公认的含金量最高的外汇大奖。参评的机构为全国所有开办外汇交易业务的中资银行(包含其境外分行)、外资银行、证券公司、基金公司、财务公司、部分“两非”企业等七百多家活跃的外汇经营机构。近年来，瑞丰银行外汇交易团队充分活跃在银行间外汇市场中，陆续在外汇即期、远期、掉期、期权等业务品种上取得阶段性成果，业务牌照更加全面，交易品种更加丰富，交易能力进一步提升，得到了市场与主管部门的广泛认可。

## 瑞丰银行再获省级“平安单位”荣誉

日前，从省公安厅《关于公布 2020 年“平安单位”和“智安单位”的通知》获悉，2020 年，瑞丰银行被省公安厅授予“平安单位”和“智安单位”称号，这是瑞丰银行从 2005 年以来，连续 16 年获得省级安全荣誉。一是加快智慧安防建设。以“智安”建设为目标，率先在总部大楼、柯桥支行应用人脸抓拍、车辆抓拍、访客等智能系统，全部与公安“雪亮工程”对接，实时监控营业场所治安事件，有效防范案件发生，开启柯桥银行业“雪亮工程”的先河。二是加快新规新标达标。以省农信联社考核目标为导向，加快数字监控安装力度，全年投入 150 万元，新增 34 家数字监控营业网点，有效提升 GA38-2015 达标率，比年初上升 30 个百分点，完成上级考核目标。三是加强消防安全管理。在全辖所有营业网点，全部安装智能用电保护装置，加强对线路的温度、电压等指标监测，及时通过第三方机构设备发出风险预警，有效控制消防风险源头。瑞丰大厦还被柯桥区消防救援大队授予消防安全重点单位最高星级荣誉。四是发挥监控中心远程作用。坚持 24 小时值守，不间断发现安全隐患，加强对网点入侵监测、报警功能管理，特别是自助银行的安全风险，确保客户“一对一”识别、“一对一”保护。

## 嵊州瑞丰村镇银行连续九年被评为A等金融机构

近日，中国人民银行嵊州市支行下发《关于 2020 年度嵊州市银行业金融机构综合评价结果的通报》，通过对 2020 度合规经营、政策执行情况的综合评价，最终评定嵊州瑞丰村镇银行为 A 等机构。这已是该行连续第九年被评为最优等金融机构。2020 年，受新冠疫情影，国内经济活动在短期内降温，中小微企业生存与发展亦受到短暂的冲击，嵊州瑞丰村镇银行在切实做好疫情防控期间金融服务工作的同时，始终以支农支小为己任，大力发挥县域金融主力军作用，为地方实体经济发展不断注入新的活力。截止 2020 年 12 月末，该行小微企业贷款余额 21.83 亿元，较年初新增 2.49 亿元，增速 12.87%，高于各项贷款增速 0.04%。涉农贷款余额 23.7 亿元，占全部贷款比重超 98%。每次荣誉的取得，均是对嵊州瑞丰村镇银行发展的鞭策。2021 年，嵊州瑞丰村镇银行将紧扣区域经济发展目标，以新起点、新风貌开创高质量发展新局面！

# 瑞丰联播

News

## 行外消息

01

习主席再谈“双循环”  
与国内经济“基本盘”

02

中国央行再度强调货币  
政策稳字当头，不急转弯

03

2020年国内居民消费  
结构性下滑特征明显

04

2020年社融规模增长  
13.3%实现政策目标

05

2021年中国经济应  
更关注就业和小微企业

06

新一年地方已发行超过  
千亿再融资债券

07

政策压力下银行同业存单  
发行规模将大幅增加

08

中国首个不动产投资  
信托基金即将落地

## 习主席再谈“双循环”与国内经济“基本盘”

在1月11日举行的省部级主要领导干部学习十九届五中全会精神专题研讨班开班式上，国家主席习近平在讲话中再度强调了“内循环”与“双循环”问题。习近平称，加快构建以国内大循环为主体、国内国际双循环相互促进的新发展格局，是“十四五”规划《建议》提出的一项关系我国发展全局的重大战略任务。只有立足自身，把国内大循环畅通起来，才能任由国际风云变幻，始终充满朝气生存和发展下去，增强我们的生存力、竞争力、发展力、持续力。习近平指出，构建新发展格局的关键在于经济循环的畅通无阻。必须坚持深化供给侧结构性改革这条主线，继续完成“三去一降一补”的重要任务，全面优化升级产业结构，提升创新能力、竞争力和综合实力，增强供给体系的韧性，形成更高效率和更高质量的投入产出关系，实现经济在高水平上的动态平衡。构建新发展格局最本质的特征是实现高水平的自立自强，必须更加强调自主创新，全面加强对科技创新的部署，加强创新链和产业链对接。要建立起扩大内需的有效制度，释放内需潜力，加快培育完整内需体系，加强需求侧管理，扩大居民消费，提升消费层次，使建设超大规模的国内市场成为一个可持续的历史过程。构建新发展格局，实行高水平对外开放，必须具备强大的国内经济循环体系和稳固的基本盘。要塑造我国参与国际合作和竞争新优势，重视以国际循环提升国内大循环效率和水平，改善我国生产要素质量和配置水平，推动我国产业转型升级。

## 中国央行再度强调货币政策稳字当头，不急转弯

1月12日晚公布的12月社融增量显著低于预期，包括委托贷款、信托贷款和未贴现银行承兑汇票在内的影子银行创至少四年最大降幅，企业债券净融资亦放缓至逾两年最低水平。在市场看来，这显示出宽松政策“退潮”以及永煤事件的后续影响。在货币政策逐步退出且社融增速去年底如期见顶回落后，中国央行货政司司长孙国峰在1月15日国新办新闻发布会上表示，坚持稳字当头，不急转弯，2021年稳健的货币政策会更加灵活精准、合理适度，继续保持对经济恢复必要的支持力度。他还表示，目前金融机构平均存款准备金率为9.4%，其中超过4000家的中小存款类金融机构的存款准备金率为6%，“不论与其他发展中国家相比还是与中国历史上的准备金率相比，目前的存款准备金率水平都不高。”此外，未来人民币汇率走势取决于国内外经济形势等因素，将在合理均衡水平上保持基本稳定。央行对货币政策的表态和去年底中央经济工作会议定调相吻合，既要保持对经济恢复的必要支持力度，政策操作上要更加精准有效，不急转弯。人民币兑美元从去年5月末开启长达半年多的持续升值，至今升值幅度已超10%。监管层在避免直接干预汇率之际，过去一个月里频繁动用宏观审慎工具，以减轻资本流入压力，并借此释放稳定汇率预期的信号。

## 2020年国内居民消费结构性下滑特征明显

国家统计局1月18日公布的数据显示，2020年，在全国居民人均可支配收入同比增加2.1%的情况下，人均消费支出(21210元)，仍比上年名义下降1.6%，扣除价格因素，实际下降达到4.0%。具体到细分结构，2020年全国居民人均食品烟酒消费支出6397元，增长5.1%，占人均消费支出的比重为30.2%；人均衣着消费支出1238元，下降7.5%，占人均消费支出的比重为5.8%；人均居住消费支出5215元，增长3.2%，占人均消费支出的比重为24.6%；人均生活用品及服务消费支出1260元，下降1.7%，占人均消费支出的比重为5.9%；人均交通通信消费支出2762元，下降3.5%，占人均消费支出的比重为13.0%；人均教育文化娱乐消费支出2032元，下降19.1%，占人均消费支出的比重为9.6%；人均医疗保健消费支出1843元，下降3.1%，占人均消费支出的比重为8.7%；人均其他用品及服务消费支出462元，下降11.8%，占人均消费支出的比重为2.2%。教育文化娱乐、衣着、通讯、医疗等消费项目都出现不同程度的下滑，拖累了总体消费支出的增长。这也充分体现了在2020年度当中居民的“疫情消费”特征：在疫情冲击下，居民的相关消费行为和意愿受到了明显的抑制，经济因素之外，疫情防控措施及社会心理因素对居民消费的影响得到充分显现。

## 2020年社融规模增长13.3%实现政策目标

央行网站消息，2020年社会融资规模存量统计数据显示，初步统计，2020年末社会融资规模存量为284.83万亿元，同比增长13.3%。其中，对实体经济发放的人民币贷款余额为171.6万亿元，同比增长13.2%；对实体经济发放的外币贷款折合人民币余额为2.1万亿元，同比下降0.6%；委托贷款余额为11.06万亿元，同比下降3.4%；信托贷款余额为6.34万亿元，同比下降14.8%；未贴现的银行承兑汇票余额为3.51万亿元，同比增长5.3%；企业债券余额为27.62万亿元，同比增长17.2%；政府债券余额为46.06万亿元，同比增长22.1%；非金融企业境内股票余额为8.25万亿元，同比增长12.1%。2020年社会融资规模增量统计数据显示，初步统计，2020年12月社会融资规模增量17200亿元，预估为21850亿元，前值为21343亿元。2020年社会融资规模增量累计为34.86万亿元，比上年多9.19万亿元。其中，对实体经济发放的人民币贷款增加20.03万亿元，同比多增3.15万亿元。从总的增量数字来看，基本实现了2020年货币政策的目标。但从12月的情况来看，在货币政策回归中性的趋势下，社会融资规模的增速有下滑的趋势。





## 2021年中国经济应更关注就业和小微企业

国家信息中心经济预测部主任、首席经济师祝宝良日前指出，2021 年中国经济需要考虑的一个问题是可能存在“宏观很好、微观不好”的现象，即宏观经济数据表现较好，而就业、小微企业生存情况仍面临较大挑战。祝宝良表示，受 2020 年的低基数影响，2021 年我国经济会出现补偿性增长。假设 2021 年四个季度环比都为零增长，那么 2021 年经济增长速度也会反弹到 6% 左右，也就是说 6% 这个速度是“躺着就能完成的”；如果考虑到生产能力的上升，假定 2021 年四个季度环比保持在 1.4% 左右的增长速度，则 2021 年经济会反弹到 10% 左右。但祝宝良表示，与 GDP 不那么直接相关的指标增长可能没有那么快，比如就业情况、收入分配情况。今年我国经济一个很大的特点在于宏观数据很好，但微观数据较弱。例如，从往年来看，每一个百分点的经济增长能带来约 200 万人新增就业，但今年未必能达到这个数字。这也意味着原本经济指标之间的关联性在疫情背景下产生了失灵，需要更多地从小微企业生存现状、就业情况等现实方面着手分析宏观经济对策。

## 政策压力下银行同业存单发行规模将大幅增加

2020 年以来，在结构性存款压降、智能存款下架、互联网存款受监管规范等背景下，银行揽储难度加大，负债承压。为缓解流动性压力，增加负债来源，银行纷纷上调了 2021 年度同业存单发行额度。WIND 数据显示，截至 1 月 17 日，有 244 家商业银行披露了 2021 年同业存单发行计划。其中，有近半数银行 2021 年的同业存单计划发行量超过了 2020 年的规模，包括 8 家银行拟发行量翻倍、22 家银行拟发行量增幅达 50%。大幅上调同业存单发行量的多为中小银行，这与监管持续规范银行存款行为密切相关。目前，支付宝等互联网金融平台已纷纷主动下架互联网存款。在创新存款渠道收缩之下，除了新网银行之外，目前苏宁银行、民商银行、三湘银行、富民银行、金城银行、华瑞银行 6 家民营银行的 2021 年同业存单拟发行量较 2020 年均大幅上调，增幅分别为 100%、46%、29%、28%、18% 以及 10%。与此同时，2020 年是商业银行结构性存款压降“大年”。央行披露的数据表明，截至 2020 年 11 月末，结构性存款余额约为 7.46 万亿元，环比 10 月压降 4807 亿元。从银行类型看，股份行和中小银行是此次压降结构性存款规模的主力。对于未来同业存单发行趋势，有市场分析认为，在目前监管管控高息揽储行为的背景下，地方银行揽储压力增加，预计 2021 年存款由地方银行回流至大中型银行的趋势将持续上演。同时，随着地方银行存款的流出，将迫使地方银行转向同业市场，趋势性的集中发行，将推高地方银行的同业存单发行利率。

## 新一年地方已发行超过千亿再融资债券

每年年初，各地的首批地方债发行一直颇受业界关注。根据东方财富 CHOICE 数据整理，今年以来截至 1 月 15 日，四川、江苏、大连等省市相继发行了 2021 年第一批地方债，全部为再融资债券，合计规模达 1169 亿元，且用途均是“偿还存量债务”。有研究人士表示：“今年是地方债的又一重要偿债节点，在当前地方债规模攀升的背景下，再融资债券发行有利于缓解地方政府财政偿债压力，降低财政运行风险。”近日，大连市发行了 2021 年第一批地方政府债券，总额为 225 亿元，其中，再融资一般债券(一期) 124 亿元，期限 10 年，再融资专项债券(一期) 101 亿元，期限 10 年；江苏省发行了 2021 年再融资专项债券(一期) 144 亿元，再融资一般债券(一期) 178 亿元。债券资金用途均为偿还存量债务。财政部此前明确 2020 年地方政府再融资债券发行规模上限 18358.8 亿元。近日，财政部政府债务研究和评估中心发布数据显示，2020 年各地组织发行再融资债券 18913 亿元。可以看出，2020 年再融资债券实际发行规模，突破上限 554.2 亿元。去年 12 月份以来，多地调整了再融资债券用途，将“偿还到期地方政府债券本金”调整为“偿还存量债务”，以增加偿债的灵活性。有分析称，今年年初情况与去年不同，经济加速复苏，新增地方债安排没有那么迫切。从发行节奏看，今年地方债发行可能整体会有所减弱。

## 中国首个不动产投资信托基金即将落地

中国计划批准其首个不动产投资信托基金（REIT），以帮助地方政府为基础设施项目融资，同时允许散户投资者进入可能成为 3 万亿美元的市场。知情人士称，监管机构可能会授权首批少数不动产投资信托产品，几个基础设施项目都在候选名单上，其中包括北京首创有限责任公司运营的一个污水处理厂、首钢集团运营的一个垃圾发电项目，以及三个公共交通项目，不过具体名单仍在最后敲定中。目前，相关单位机构都不予置评。试点项目承诺向家庭投资者提供基础设施项目及其收入来源的一部分。经过十多年的商议，这是向前重大的一步。随着散户投资者为高速公路、桥梁和商业园区融资，地方政府也可以缓解债务压力。REIT 已在全球寻求房地产领域的投资者欢迎。公开交易的信托基金通常为人们提供进入购物中心和办公大楼的通道，将其绝大部分收入以 4% 至 8% 的收益率支付给投资者。在中国，该试验将侧重于公路和公用事业等基础设施项目。该试点项目还将包括专注于物流、数据中心和 5G 的业务。虽然传统房地产不包括在试点范围内，但高盛表示，该计划为包括房地产项目在内的长期计划铺平了道路。

# 瑞丰党建

Party building

党建共建

01

瑞丰银行召开民主生活会  
征求意见座谈会



# 43 党建 瑞丰

PARTY BUILDING

## 瑞丰银行召开民主生活会 征求意见座谈会

近日，瑞丰银行党委书记、董事长章伟东分别主持召开不同层面的党委班子民主生活会征求意见座谈会，广泛听取行外群众、客户代表及行内党员干部、员工意见建议。瑞丰银行党委班子成员参加座谈会。

座谈会上，党员代表、企业家代表、客户代表、群众代表、员工代表等，站在讲政治、讲大局、讲格局的高度，紧密联系实际，就基层党组织建设、人才队伍建设、企业文化建设、创新发展、改进服务指导和调研帮扶方式等多个方面提出意见建议。

章伟东一边听一边详细记录，对与会人员踊跃发言表示感谢。他说，瑞丰银行的发展一直得到各级党委政府、广大干部群众真心关爱与支持，特别是在推进A股上市及过会的过程中，大家体现出的真挚情感、真诚帮助、真心祝贺，让人动容。我们

唯有把银行自身发展好、区域经济服务好、社会责任履行好，真正建成一流队伍、取得一流业绩、送上一流服务回馈大家。大家提出的宝贵意见和建议很中肯、很有针对性，我们将对这些宝贵意见建议认真梳理，切实加以消化吸收，认真加以对照整改，同时将把这些意见建议体现到新一年的组织工作部署中。

章伟东强调，民主生活会是党内政治生活的重要内容，对于审视自我、把脉工作、推动发展具有重要现实意义。要本着从群众中来，到群众中去的原则，用好各种形式，广泛征求内外部员工、群众、客户的意见和建议，将其作为党委班子民主生活会对照检查的重要内容。要结合瑞丰银行下一步发展，凝聚各方智慧，研究务实举措，破解瓶颈问题，以实实在在的成效取信于客户、取信于员工，为打造“一流瑞丰”奠定思想和组织基础。



RUIFENG

# 瑞丰研究

Research

01

政府经济工作会议解读及对农商行  
影响和要求的分析

02

互联网“人口红利”减少对农商行  
线上业务的影响



# 47

## 研究

瑞丰

# 政府经济工作会议解读 及对农商行影响和要求的分析

编者按：1月18日，绍兴市委书记马卫光和市委副书记、市长盛阅春在经济工作会议上发表重要讲话，瑞丰银行对讲话摘要进行了解读和分析，总结出市政府本年工作目标和工作部署对农商行的影响及要求，并在此基础上提出了对策和建议，供参阅。

## 一、2021年经济工作部署的背景和目标

### (一) 2020年全市经济恢复良好

2020年，面对新冠肺炎疫情严重冲击和复杂严峻的国内外环境，全市坚决贯彻落实中央和省决策部署，统筹推进疫情防控和经济社会发展，争先创优落实“六稳”“六保”任务，打好“两业经”“双城计”“活力城”高质量发展组合拳，经济运行呈现稳步复苏、回稳向好态势，主要经济指标基本恢复常态。全市生产总值6001亿元，按可比价格计算，同比增长3.3%。分产业看，第一产业增加值219亿元，增长2.2%；第二产业增加值2712亿元，增长1.8%；第三产业增加值3070亿元，增长5.0%；城市百强排行榜位置从33位上升到31位。

### (二) 全市经济社会发展仍将面临不少困难挑战

尽管全市经济社会维持着中高速发展，但在全球疫情大流行、国际贸易格局加速演变的背景下，外部环境不稳定性不确定性明显上升，全市经济社会发展仍面临不少困难挑战：

是经济企稳向好的基础尚不牢固，部分企业特别是中小微企业比较困难；二是外资作为招商引资短板的局面尚未改变，与年度目标有较大差距；三是区域创新能力不够强，新旧动能转换有待加快；四是城镇化进程相对滞后，城市能级品质有待提升；五是生态环境短板比较明显，部分领域安全隐患不容忽视。

### (三) 2021年工作目标

全市生产总值增长7%以上；一般公共预算收入增长7%；研发投入强度达到2.9%左右；固定资产投资增长8%左右，社会消费品零售总额增长10%，外贸出口增长5%左右，保持全国份额基本稳定；常住人口城镇化率达到70%以上；城乡居民收入与经济增长保持同步、收入比持续缩小，基本公共服务均等化实现度持续提高；居民消费价格涨幅3%左右，城镇登记失业率控制在3%以内；完成省下达能源和环境指标计划目标。

## 二、2021年重点经济工作部署及解读

### (一) 实施“融杭联甬接沪”，推动人才强市、创新强市

1.“融杭联甬接沪”将促进跨区人才流动。市政府将制定落实长三角一体化、杭绍甬一体化发展实施方案，编制杭绍、甬绍一体化合作先行区建设计划。特别是杭绍一体化进程加快，杭绍城际铁路列车预计于今年6月底通车，杭绍两地居民来往通行将更加便利，跨区居住工作将成现象级趋势。杭绍一体化进程的加快不仅能加速杭绍两地经济发展，亦会促使绍兴居民去杭工作、杭州务工人员来绍兴买房居住，两地银行业的客群范围将出现部分重叠，竞争压力将会激增。

2.引进创新人才助推经济发展。市政府将落实人才招引工作，确保引进省级及以上创新型团队30个、高校毕业生12万名，培育省级企业研究院、高新技术企业研发中心40个。自

2016年绍兴市推出人才引进政策后，全市常住人口有了显著增长，尤其是今年招引工作目标和力度较往年有所提高，绍兴市人口流入量可能将进一步增加，进而扩大绍兴市银行业客群基量。



3.创新战略推动资源向头部企业汇聚。市政府将坚持科技创新与制度创新双轮驱动，加快构建面向产业主战场的区域创新体系，着力做大创新主体，促进创新要素融通，加速创新要素向企业集中，推进知识产权“一件事”改革。该项举措将促进创新要素向研发能力较强的头部企业汇聚，同时利用创新券通用、科技基金、知识产权质押等手段解决企业研发融资难问题，进一步通过创新驱动带动全市经济发展，有利于银行业的总体发展。但同时知识产权质押等创新业务对农商而言难以把控，难以像大型银行那样规模化、标准化创新业务。头部企业的其他业务可能因与大型银行创新业务的固话合作而逐步流入大型银行。

### (二) 聚焦传统产业转型升级，推动新兴产业发展壮大

1.传统产业改造提升2.0版将缔造国家级精细化工先进制造业集群。市政府将完成5大印染组团建设，确保明年1月底前袍江区域印染企业全部腾退，积极争创国家级印染产业创新中心。这一举措将会改变全市印染产业结构，将袍江区域印染企业腾挪至滨海，缔造先进制造业集群，进一步助推滨海新区发展。可以预见，滨海新区将成为全市银行业的必争之地。

2.培育新兴产业助推产业平台整合提升。市政府将制定新兴产业新三年行动计划，聚焦集成电路、高端生物医药、绿色产业等一系列新兴产业，助推全市产业结构升级，为全市经济社会发展再添新动力。这对银行业扶持小微企业和发展绿色金融提出更高要求。

### (三) 构建新发展格局，深化最佳营商环境建设

1.投资增长提升全市经济发展后劲。市政府将组织实施新一轮扩大有效投资行动，五大结构性指标增长10%以上。例如，加快5G基站和区域大数据中心等建设，数字经济核心产业增加值增长12%。围绕构建“336交通圈”（市域30分钟、杭甬30分钟及上海60分钟）和市区10分钟上高速、30分钟通勤圈，打好以十五大百亿工程为主体的综合交通大会战等。这不仅能通过增强投资带动全市经济发展，同时也将带来新一轮政府专项债和国企发债潮，为银行业带来机遇。

2.消费扩容提质助推零售发展。市政府深化全域放心消费行动，制定实施促进消费十件实事清单，抓好“1+6”高品质步行街建设，继续办好“越惠悦生活”等活动；制定出台夜间经济扶持政策，谋划创建省级夜间经济试点城市。该项举措将有效扩容提质民众消费，刺激全市商场、夜摊等零售业发展，同时也将加速刺激银行业零售转型，给银行业的信用卡消费、消费金融等业务带来发展机遇。

3.稳外贸助内资，建设最佳营商环境。市政府将实施培育外贸竞争新优势新三年行动。健全市场采购贸易方式试点配套制度，力争跨境电商出口增速跻身全省第一方阵；联动畅通物流通道。发展水运市场，推广“港运+物流园区+产业园区”联运模式，加快省级物流园区创新试点，助推内贸业发展；实施优化营商环境五年行动，迭代升级“10+N”行动，纵深推进投资审批最多80天、商事主体登记确认制、企业市场化退出机制改革。这三项举措将有效改善全市营商环境，有效疏通企业内外贸易销售渠道，有效盘活小微企业，同时也为吸引新设市场主体打下良好基础，进一步增加银行业客群基量。



### (四) 全面提升城市管理，建设新时代美丽乡村

1.拓展场景化多业务协同重大应用，全面提升城市管理。市政府将规划建设一批邻里中心、城市驿站，拓展场景化多业务协同重大应用。该项举措将持续深化“最多跑一次改革”，通过增设硬件设施，改善业务协同等软件设施提升城市管理能力。这有助于银行开展银政协同业务，进一步固化银政联盟。

2.盘活存量和低效用地，建设新时代美丽乡村。市政府将抢抓盘活存量土地挂钩奖惩，加快报批速度，争取更多土地、资金等支持；深化“两进两回”，加快现代农业园区与特色优势区建设，推进一批三产融合和农产品深加工项目，新增市级产业扶贫基地5个，低收入农户人均可支配收入增长10%，消除年经营性收入20万元以下薄弱村。该项举措将有效盘活存量和低效用地，通过多项措施帮助农户增收，在为县域农村金融机构提供有效客群基量的同时，也对其提出了更高的普惠金融要求。

3.深化运用“契约化”共建成果，切实构建闭环管控的大平安机制。市政府将坚持和发展新时代“枫桥经验”，深化运用“契约化”共建成果，探索创新“街道制”“联盟制”派驻方式，更好实现服务内容“全覆盖”等做法，推进市域社会治理现代化全国试点；动态出清“烂尾楼”“僵尸企业”，严密防范化解民营大企业流动性、上市公司股权质押和企业“两链”风险，贷款不良率控制在合理区间。该项举措对区域银行影响较大，一是首次通过“契约化”概念固化银政联盟合作机制，助推银政合作更进一步，同时也为区域银行融入社区治理提出了现实路径及相关要求。二是多方合力共控贷款不良率。2020年突如其来的“新冠”疫情对全市经济产生巨大冲击，尤其是银行业为扶持小微企业复工复产、正常运营，采取多项措施，发放大量再贷款，由于信贷风险存在滞后性，大量贷款不良可能在今明两年集中爆发，市政府的多项举措将有助于银行有效控制贷款不良率，但同时也对银行业风控提出了极高要求。

### (五) 党建引领经济发展，深化数字化、要素市场化改革

1.坚持党对经济工作集中统一领导，全面推进党的领导融入公司治理体系。全市将坚持党对经济工作集中统一领导，深刻把握经济工作的政治性规律性，确保与上级决策部署步调一致、同向同行。银行业是与国民经济、民生福祉息息相关的行业。为促进经济发展，党和国家制定的各项经济金融政策需要通过银行予以贯彻落实。此外，当银行出现问题时，党和政府往往需要投入公共资源，以维护经济金融安全，从而在一定程度上使党和政府存在“托底”的责任。因此，银行业应深入贯彻党的领导融入公司治理体系，树牢“四个意识”、坚定“四个自信”、做到“两个维护”，切实增强政治定力，创造性开展工作，推动全市经济社会发展走在前列。

2.深化数字化改革，打破“数据孤岛”“信息壁垒”“业务障碍”。市政府将实施数字绍兴建设行动计划，深化群众、企业全生命周期和机关内部“一件事”集成改革，加快构建跨层级、跨地域、跨部门、跨业务整体智治体系，力争推出100项左右“智能秒办”事项，打造“大综合、一体化、数字化”行政执法体系，高水平建设“掌上办事之市”“掌上办公之市”“掌上治理之市”。该项举措将扎实推进政府数字化改革，将机关内部的信息数据改革与民生、企业经营相挂钩，通过逐步开放共享政府数据、优化经济治理基础数据库、培育数字经济新业态和新模式来提升社会数据资源价值。这有助于银行业获取政府和企业相关数据，同时也有助于银行开展银政协同，深化“最多跑一次改革”。

3.深化资源要素市场化改革，提高资源配置效率和全要素生产率。市政府将推进亩均效益领跑者行动，完善综合评价机制。加强地方金融改革创新，健全知识产权质押融资风险补偿机制，建设钱塘江金融港湾联动区。全域推进新一轮农村宅基地制度改革试点。该项举措将促进金融改革创新，盘活农村存量宅基地，提高全市资源配置效率和全要素生产率。尤其是农村宅基地将逐步上市交易，促进资金要素与土地要素优化组合，拓展货币流入的渠道，在促进社会经济发展的同时，也为银行清收不良贷款提供新的可能。此外，资本要素改革亦会促进金融市场改革创新，对银行业产生极大影响，尤其是农商行，将面临机遇与挑战并存的局面。

### 三、对农商行的影响及要求

#### (一)有利影响

**1. 跨区人才流动、新设市场主体将增加农商行客群基量。**一是“融杭联甬接沪”和市区人才招引政策将有效带动人才跨区流动，交通便利能有效打破省市级人才流动障碍，人才招引政策将增加人才来绍工作的实际收入，这一套组合拳将切实吸引绍兴市外人员来绍工作或买房居住，而这也带动农商行零售业务和微贷业务的发展。二是建设最佳营商环境政策将切实改善企业经营环境，加快企业申请审批审核速度，后疫情时代社会经济反弹效应和政府扶持小微企业政策的联动效应将切实吸引新设市场主体，进而有效增加农商行潜在信贷业务、零售业务客群基量。

**2. 土地改革将提升农商行贷款质量和数量。**深化土地体制改革会将农村地区原本部分无价值和价值很低的土地变为有合理价值的资产，让农村地区的居民有更多的不动产财富；银行抵押贷款等业务中也会增加可入市交易的土地资产。农商行将受益于这一改革。贷款业务的潜在客户基量会相应增加，部分不良贷款也能得以化解。但需要注意的是，农村集体经营建设用地入市是一个需要分区域、分阶段、分步骤实施的重大改革。因此农商行应紧盯政府有关农村经营性建设用地入市的相关政策和计划，并在未来政府搭建好的土地入市交易平台的基础上，调研区域土地抵押可行性、做好风控措施等。

**3. 数字化改革助推农商行数字化转型工作。**深化群众、企业全生命周期和机关内部“一件事”集成改革，构建跨层级、跨地域、跨部门、跨业务整体智治体系。这有利于农商行扩大数据来源渠道，为数字化转型奠定基础。一是政府将逐步构建跨层级、跨地域、跨部门、跨业务的数据规范标准，并在此基础上实现数据共享，这使得政府相关部门的数据可获取性明显增强。二是政府与企业间的数据共享有利于农商行获取贷款客户的经营数据，能有效推进农商行数字化风控进程。



### 四、针对农商行应对政府工作部署的策略建议

**(一) 进一步确立农商行“乡村振兴主办银行”定位和工作目标。**建立县域银行业金融机构服务“三农”的激励约束机制。预计在政策层面将对县域农商行支持三农发展出台更多的引导措施。对此，农商行应进一步坚持支农定位，坚持“半日走访制”，深化“985工程”，做深做透本土农村市场，进一步巩固农村社区主办行地位。

**(二) 积极融入社区治理，助推“最多跑一次”改革。**在深化银政联盟建设的基础上，积极探索多元化组合创新联动服务模式，通过“服务+产品”将“最多跑一次”改革落实到农商行日常工作中。同时，还要积极拓展场景化多业务协同，不断挖掘银政新型合作项目，以“政银+创新”创新“最多跑一次”合作模式，创造更多共赢的机会，以此主动融入当地社区治理，和党委政府一同积极营造良好金融生态，提高金融客户体验。

**(三) 加强金融产品创新。**鼓励创新是政府工作部署中明显体现出来的政策导向。银行能否针对和利用各项要素创造出适合的金融产品和服务，将在很大程度上影响其分享政策红利的多寡，决定其未来的核心竞争力。对此，农商行应加强研究，积极推进相关领域的金融创新。一是针对土地入市和存量土地盘活，积极开发相应的抵押类产品。二是大力发展知识产权金融业务，积极开发专利权、商标专用权等知识产权质押产品，在扩大信贷业务面的同时，更好地支持企业发展和技术进步。针对知识产权定价难、处置难等问题，可通过与外部评估、咨询公司合作等方式，加大研究力度。并加强与政府部门的沟通，推动建设知识产权处置市场和机制，解决知识产权金融发展的基础性问题。

**(四) 积极对接政府，扩大数据资源，推进数字化转型。**“数字化改革”将促进公共部门的数据资源得到有效利用。未来绍兴市大数据中心可能为农商行提供更多数据端口，涉及户籍、婚姻、参保、不动产以及法人登记信息等数据。随着后续相关细则的推出，政府数据将有望实现更大程度的开放。农商行应积极跟进，加强与相关局办的沟通，以获取相关数据资源；其次，农商行应加强行内数字化人才培养，提升数据分析和使用能力，利用行内外数据针对特定客群开发相应的存贷款产品和应用场景，实现批量获客、精准营销和对风险的有效防控，推进数字化转型奠定基础。

**(五) 全力稳定传统客户，确保客户稳定。**随着城镇化建设的推进和人口区域间迁徙的加大，客观上可能造成农商行传统

客户的流失。特别是农商行存量客户维系主要依靠线下网点，随着企业和个人客户的迁徙或网点的拆除很容易带来农商行与客户联系的断裂。对此，一是应调整网点布局。在如地铁沿线、滨海新区增设网点，或将部分网点迁移至该区域，保证网点建设与城市发展同步，提升新网点的可盈利性。二是在网点收缩清理的过程中，尽力减少客户资源的流失，对于搬迁客户，确保原有客户经理的持续接触，并与迁入地客户经理顺畅交接。三是科学规划网点人力资源配置，综合考虑网点业务量、人力成本和利润等指标，探索建立网点业务量预测模型、测算人力成本对利润的敏感系数，将数据分析和主观判断有机结合，科学规划网点人力资源配置。

**(六) 强化数据治理应用和分析，提升风控核心能力。**严密防范化解民营大企业流动性和企业“两链”风险，贷款不良率控制在合理区间。一是加强对信贷数据的分析和应用，探索搭建客户内部评级体系，根据信贷客群、贷款产品两个维度不同特征，建立对私、对公两大客群内部评级风控模型，应用于客户准入、风险定价、贷后预警等不同场景，提升经营风险、识别风险、管控风险的核心竞争力。二是搭建风控决策引擎三大内容模块，充分运用行内外可获取数据逐步建立高维评分矩阵模块和机器学习建模模块，优化规则模块，提高系统自动进行风险提示的能力，以深化智能风控技术在个人、信用卡等零售领域的应用，为扎根社区“做宽、做深、做透”农户小额普惠金融提供支撑。三是积极响应人行、银保监等监管部门数据采集要求，自建数据报送平台，内嵌校验规则，提高数据报送效率和准确率；建立“1104”报表校验逻辑关系梳理机制，定期开展“1104”报表报送口径、校验关系审定工作，完善校验系统规则设置，切实提升监管报表的报送质量。

**(七) 做好应对更趋激烈竞争的准备。**无论是促进要素市场化配置的总体要求，还是“融杭联甬接沪”会加大杭甬绍三地银行竞争跨区流动客户，都意味着未来同业竞争讲更趋激烈。区域内的竞争对手除国有银行、股份制银行、其他农商行外，可能还将有民营银行、外资银行，及直销银行、纯互联网银行等线上银行；区域外，农商行还将面对杭州、宁波等地银行抢占跨区客群的压力。因此农商行将面临线上线下和跨区等多重竞争。对此，农商行应从提升核心竞争力出发，坚守新零售转型，深化和传承“三大模式”，夯实基础，练好内功，积极应对更为激烈的竞争。

## 互联网“人口红利”减少对农商行线上业务的影响

### 基于互联网企业跨界竞争的角度

新冠肺炎疫情对中国经济带来了明显的冲击，但新的环境也给数字经济的发展带来了前所未有的机遇。数字经济已经成为提高经济效率、缓解疫情影响和推动产业发展的新动力。根据中国信通院的数据，中国数字经济增加值规模2019年达到35.8万亿元，数字经济占GDP比重已提升到36.2%。而中商产业研究院预测，2020年我国数字经济增加值规模将突破40万亿元大关。

### 一、互联网“人口红利”减少

近十几年来，网民规模的高速增长为互联网行业的崛起提供了天然的优质土壤。但目前这一情况正发生变化。从中国互联网络信息中心(CNNIC)发布最新的报告来看，截至2020年12月，中国网民规模达9.89亿，较2020年3月增长8540万，互联网普及率达70.4%，其中手机网民规模达9.86亿，手机上网的比例达99.7%。可以认为，数字经济的发展具备了深厚的社会基础。但同时，这一数字也意味着，在移动互联网逐步普及的情况下，过去通过享受互联网人口红利的先天优势，通过获取客户、积攒流量等快速扩大数字市场空间的趋势正在接近于终点。

### 二、互联网行业面临转型挑战

#### 1. 流量成本急速上涨

互联网“人口红利”的减少，使得互联网企业之间对客户的争夺变得日益激烈。近期，字节跳动和腾讯之间的争斗，以及“社区团购大战”等，都说明互联网人口正在逼近上限，互联网企业只能开始抢夺人口存量。此外，互联网企业“春节集福分红包”“社区团购优惠”等活动，也显示争夺流量的成本正在大幅提高。有分析指出，中国数字经济的商业模式可能千变万化，但争夺流量和积累用户规模仍然是互联网企业获取成功的关键要素。



### 三、对农商行线上业务的影响

#### 1. 农商行线上客群开发成本上涨

互联网“人口红利”的减少促使流量成本上涨的现象不仅出现在互联网行业，银行业也同样深受其害。各大商业银行为了提高手机银行的活跃率和价值而各施手段，流量成本正在急速上涨。尤其是农商行，其线上平台的功能开发、操作便捷性、线上客群积累等方面都远远落后于大型商业银行，为了有效开发线上客群，农商行采取了红包、抽奖等活动，流量成本远超其他银行。

#### 2. 互联网企业跨界网络金融展现负外部性

现阶段，互联网企业的跨界渗透表现出极大的负外部性，其已有的发展模式，正在给各个行业的发展和经济稳定带来损害。尤其是互联网金融，蛋壳公寓等长租公寓事件、网贷暴雷事件等不仅损害了互联网金融行业的信誉，同样对银行业的发展产生了极大的负面效应。此外，以蚂蚁金服为代表的互联网金融企业不断开发类似“借呗”“花呗”“理财基金”等产品，正在快速抢占和压缩商业银行的市场占有份额。2020年12月的中央经济工作会议也提出，要强化反垄断和防止资本无序扩张，强调“要加强规制，提升监管能力，坚决反对垄断和不正当竞争行

为”。尽管政策正在规范互联网金融企业的行为，但是其跨界金融的行为及后期对银行业产生的冲击，已成事实。

#### 3. 互联网生态圈将对银行线上零售业务产生冲击

互联网企业通过多产业发展来打造“1+N”互联网生态圈，即客户下载一个平台，即可办理金融、房屋买卖租赁、团购、网购等多项业务，极大提高了用户体验。互联网“人口红利”的减少，促使互联网企业从过去的“粗犷式”发展转变为“精细化、联动化”发展，企业势必会深挖存量客户需求，进而将客户锁死在其互联网生态圈闭环中。这对于农商行线上零售业务而言，将产生极大的冲击。

#### 4. 强监管效应将树立行业壁垒

从2020年政策监管力度的加强来看，互联网跨界渗透遇到了行业壁垒。一是“互联网反垄断”的日趋完善，将极大限制了头部互联网企业利用规模效应和流量客群的优势采取恶性竞争手段。二是互联网存款业务的叫停，也给银行业留下了一块净土，银行业的发展根本和底线将会受到行业壁垒的保护。

### 四、结论

网络人口红利快速发展的互联网经济面临新的趋势性转变。这一趋势将加速推进互联网行业转型变革，同时也将给银行业的发展带来机遇和挑战。尤其是线上业务基础薄弱的农商行，应尽早采取应对措施，以防被跨界竞争所淘汰。

——瑞丰研究院



# 瑞丰责任

Responsibility

01

22场“三助”慈善活动：  
瑞丰心中有百姓，百姓心中有瑞丰

02

瑞丰慈善的“这些年”

03

大爱无疆 善德永存

责任



## 22场“三助”慈善活动： 瑞丰心中有百姓，百姓心中有瑞丰

1月27日下午，一场特殊的捐赠仪式在柯桥街道下市头社区举行，瑞丰银行党委书记、董事长章伟东将20万元支票交到柯桥街道和社区负责人手中，专项用于柯桥古镇的建设。同时，现场为19户低保特困户发放慰问金。这是今年瑞丰银行22场“三助”活动组成部分，一周之内，瑞丰银行“助困、助村、助学”行动已经在柯桥和绍兴越城区19个镇街全面铺开，成为温暖人心的“冬日暖阳”。

“三助”（助困、助村、助学）是瑞丰银行坚持多年的一项慈善义举，通过对贫困户、贫困学子及“美丽乡村”定向捐助，探索慈善活动“普惠化”，打造出绍兴冬日一道特殊的慈善风景线，也正是这些深入人心的慈善义举，使得瑞丰银行九度获得柯桥区行风评议第一。

章伟东介绍，虽然正值旺季“开门红”，业务十分繁忙，但总行党委仍然决定，要亲自将慰问金送到村和社区，全行22支由党员干部组成的慰问小分队入村入社区入户开展送

温暖活动，把瑞丰人的“三好理念”和“三最精神”送到百姓心中，真正做到瑞丰心中有百姓，百姓心中有瑞丰。

瑞丰银行的“三助”行动已经持续了9年，形成了一套完整的慈善捐助体系，成为融入社区治理的一项“绍兴样板”。截至目前，“三助”已补助低保户43000余户（次），捐赠金额2600余万元。捐助160余个美丽乡村建设项目，捐赠金额超过2800万元。以专项助学金、“微心愿”等形式帮扶贫困学子，受益学子超过3000人次。同时，该行借力“三助”深入社区开展高频公益活动，2020年全年开展公益活动2800多场，直接受益群众超过10万人次。

参加现场活动的一位社区老党员感动地说，做一年好事不容易，像瑞丰银行这样坚持从社会最需要关心的群众做起，而且一做就是长达近10年，真正体现出“老百姓自己银行”的发展理念，这也是瑞丰受到老百姓欢迎的原因。



## 瑞丰慈善的“这些年”

冬日暖流沁人心，于无声处尽担当。近日，瑞丰银行一年一度的“助困、助村、助学”慈善活动正式拉开帷幕。行党委班子带头，亲自上门“一对一”帮扶走访慰问。本次“三助”慈善活动持续十天，共向3427户低保贫困户捐助274.16万元，138名贫困学子捐助41.4万元，28个村捐助420万元，捐助总额700余万元。

据了解，瑞丰银行“三助”慈善已坚持九年。九年来，瑞丰银行始终如一坚守公益决心，公益主题不断推陈出新、公益形式不断丰富、公益内涵不断深化延续，在促进社会进步和发展方面发挥着积极的作用。

**公益项目超10个。**早在2012年，瑞丰银行就开始关注低保贫困户这一弱势群体，为辖内6000户低保贫困户捐助300万元，在全社会弘扬助困精神。从此，瑞丰银行肩负社会责任，走上了社会公益之路。在近十年的公益历程中，经过十年的沉淀与酝酿，瑞丰银行围绕助村、助困、助老、助学、消灭薄弱村、五水共治等十多个项目，积极践行公益事业，不断为社会提供新的价值。

**捐助金额超7700万元。**瑞丰银行这家拥有近70年历史的金融企业，以成为优秀的企业公民为目标，每年向全区低保贫困户每人捐助800元慈善基金，向20个贫困村每村捐建20万元项目，向贫困学子每人发放3000元助学金。同时，先后成立“瑞丰乡村振兴基金”“榧香瑞丰助农基金”等一批基金，出资柯桥区“益梦·书舍”爱心基金等，聚焦“五水共治”“齐贤小城镇”等特色项目，捐助金额超过7700万元。

**获得权威奖项超20个。**在不断推动社会进步过程中，瑞丰银行的公益行动也获得了社会各界的广泛认可，赢得了大众的肯定。先后获得“中国农村金融企业最佳社会责任践行奖”“浙江省关爱农民工子女志愿服务行动优秀集体”“‘绍兴慈善奖’机构捐赠奖”等，充分证明了瑞丰银行在推动社会进步的重要力量。

勇于担当社会责任的企业，永远是推动社会发展的中坚力量。瑞丰银行始终积极履行企业公民义务，投身公益事业，用自己的行动，推动社会公益事业发展。

“3000元钱，对于富裕家庭算不了什么，但对于一个低收入家庭、一个无收入家庭来说，却是一笔不小的财富。像去年，当瑞丰银行将助学款交给一位无收入家庭时，家长感动地说：终于可以给孩子添一套新衣服啦，可以给孩子买一些学习用品啦，可以给家里添一些日常生活用品啦。”这是昨天在瑞丰银行“助学”慰问中，教育局章副局长例举的其中之一。听后，在座的每一位人感触很深。

大爱无疆情无界。我们生活在这美好而又和谐的社会中，更应有一颗感恩的心，一份感恩的情。看到朋友圈“三助”慰问中一张张纯朴而又憨厚的笑脸，那是老人家发自内心真挚的笑，那是情的释怀。看到背景那低矮而又破烂的房子，斑驳的墙壁、老旧的家设，苍老的双手握着的这一只小小的红包，显得如此的鲜艳而有情谊。

“无论岁月变幻，爱你唱成歌，听我说谢谢你！因为有

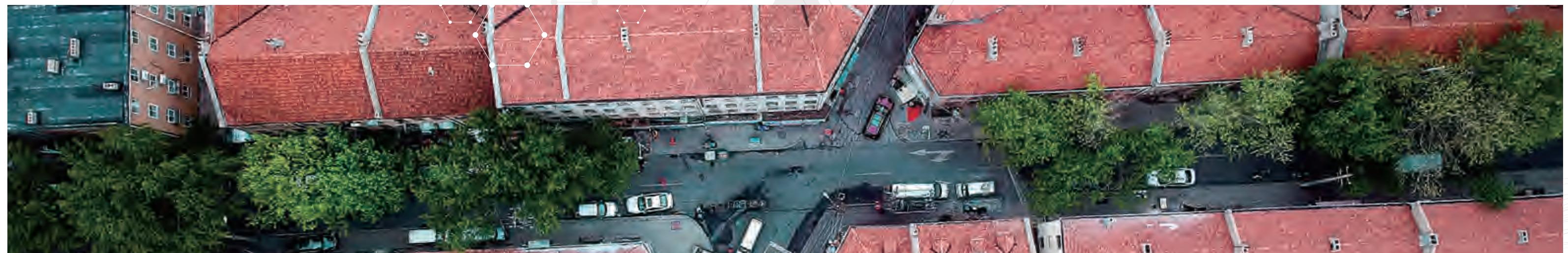
## 大爱无疆 善德永存

你，温暖了四季；谢谢你，感谢你！世界更美丽。我要谢谢你，感谢你，因为有你，爱常在心底，谢谢你，感谢你！把幸福传递……”。“听我说，谢谢你！”这首用童声演绎的歌曲，更好地唱出了人与人之间的美好与真情。

回报社会，做一家负责任的企业，这不仅仅是瑞丰对社会的一句承诺，也是对爱的诠释，更是传承和传播正能量的典范！坚持“三好理念”、实施“三助慈善”、推进“三项机制”，每一项，都是承诺的兑现；每一点，都凝聚着瑞丰人的情；每一滴，都蕴含着瑞丰人的爱。

责任，赋予了我们更大的责任；承诺，给予了我们更大的动力。在责任的道路上，我们继续奋斗；在承诺面前，我们加倍努力！

——运营管理部 许强



# 瑞丰文化

Culture

01

瑞丰银行举行2021年  
新春“云年会”

02

家书抵万金



## 瑞丰银行举行2021年新春“云年会”

因梦而聚，同心同进，进无止境！2月9日，瑞丰银行以“金牛献瑞 五谷登丰”为主题，成功举办了一场别开生面的2021年新春“云年会”。虽然瑞丰大家庭无法线下齐聚一堂，但2000多名瑞丰人隔空相见，互相守望，温暖彼此。

此次“云年会”，瑞丰银行积极响应疫情防控要求，严格落实疫情防控措施，采用“直播+线上线下互动+游戏平台对接”的创新形式，在瑞丰大厦三楼一号会议室设立主会场，26家支行设立分会场，共7.6万人次参加直播。

党委书记、董事长章伟东携党委班子向全体瑞丰干部员工拜年。章伟东动情回顾过去一年瑞丰取得的成绩并向大家致以新春的问候。他说，2020年，瑞丰银行经历了很多考验和挑战，但全体瑞丰人在最困难的一年，主动求变、突破创新，创造了最好业绩、赢得了最多荣誉、实现了最大突破、弘扬了最美精神、体现了最优作风，感谢所有瑞丰人的付出。

章伟东指出，2021年是瑞丰发展最关键的一年，在充满挑战又蕴藏机遇的环境下，全体瑞丰人要以脚踏实地的作风、百折不挠的精神、坚忍不拔的毅力，团结奋进、革旧创新、扎实工作，创造更加辉煌、更加灿烂的明天，以最优异的成绩迎接建党100周年。

“云年会”播放了专题视频，回顾2020年属于瑞丰的激动时刻。瑞丰人在手机端视频拜年，传递新春的祝福，整个直播间洋溢着新春的喜悦。同时，活动设置抽奖环节，一度将直播间氛围推向高潮。

长风破浪会有时，直挂云帆济沧海。新的一年，瑞丰银行将持续保持奋斗的激情、奋斗的姿态、奋斗的恒心，贯彻新发展理念，融入新发展格局，在新时代的伟大征程中谋好局、开好篇。





## 家书抵万金

### 就地过年 暖在身边| 纸短情长一封家书的故事

你有多久没有提笔写信了?  
你那些埋藏在心里的感情他们知道吗?  
从前车马很慢，书信很远；  
如今万家灯火，千里可闻。  
疫情虽然可以把我们相隔万里，  
但阻挡不了我们对亲人的挂念.....

## “浙”里过年

时光荏苒，岁月悠悠。2020年即将过去，我们将迎来充满希望的2021。疫情，让2020年变得与众不同。这一年是每一个中国人乃至世界人民都不会忘记的一年，这一年它让我们学会了坚持，学会了团结，学会了感恩。

值此辞旧迎新之际，为了避免大规模的人口流动导致的疫情加重，各地政府出台了一系列优惠措施鼓励外来务工人员就地过年，充分体现了对外来务工人员的人文关怀。我作为瑞丰的一员，也很好的享受到了总行对我们的关心。不仅给我们实实在在的现金补贴，还发放购物津贴，图书券，亲情电话卡等，还向我们远在外省的家人邮寄特产，让他们与我们一起感受瑞丰的祝福。能在这样的单位工作，我感到很荣幸，感到很自豪，更加感恩。感恩瑞丰，见证了我从懵懂少女到为母则刚的蜕变；感恩瑞丰，培养了我独自面对生活的勇气和毅力；感恩瑞丰，让我成为心中充满感恩的人。

——杨汛桥支行 陈晓庆



## 给父母的家书

亲爱的爸爸妈妈：

很抱歉今年不能陪你们过年了，这是我长这么大以来我们第一次分隔两地过年。往年这个时候虽然我们还是相隔千里，但我知道我们马上就会相见。今年我也满怀期望和你们相聚，但是突如其来的疫情加剧，阻挡了我回家的脚步。短短几天，家乡的疫情形势不容乐观，虽然每次通话你们都笑着说很好，我还是止不住地担心，我真的很想回去陪你们。但疫情当前我没有办法像可爱的医生一样治病救人，我唯一能做的就是响应国家的号召，留在绍兴过年。

虽然今年不能看到家乡的大雪，不能感受暖气的温度，不能吃到妈妈包的饺子，但是我在绍兴也很好，这里有明媚的阳光、同事的温暖、领导的关心、单位的照顾。不仅如此，政府还向我们外省户籍的人员发放许多的补贴，我第一次深刻地感受到了这个城市的温度。单位领导和同事们也很关心我，还特别邀请我到他们家里过年，而且银行还发了年货和购书卡，你们不要担心我，保重自己，今年我在绍兴过年很好。

你们的女儿：姜维



## 给父母的家书

亲爱的爸爸妈妈：

你们好！

再过几天就要过年了，真没想到今天会用这种方式给你们拜年。转眼我已经离家五年，每年过年前我都很期待与你们团聚，因为只有回到家我才能忘记工作的烦恼还有生活的艰辛。今年不行了，老家东北疫情严重，我就不给国家添乱了，今年不回去了。

妈妈，我知道此刻您一定很想念我，您在辽宁，我在浙江，我们之间隔了大半个中国，儿子一个人走这么远，您肯定最担心我。我在这里一切都好，每天都按时吃饭，虽然有工作压力，但我积极乐观，身心健康。最近听说沈阳突然特别冷，你要多穿一些衣服，千万别着凉。我的工资够花，你不用整天省吃俭用，喜欢啥就买，别对自己太吝啬。等春暖花开的时候，我们有探亲假我肯定第一时间回来看您。

爸爸，您每天早出晚归的工作一定很辛苦吧，但是一定要注意身体，酒还是要少喝点，岁数这么大了扛不住。今年国庆回家看到您的体检报告，虽说无大毛病，但是我也真的很担心。我之前给您买的白茶喝完没，喝完了我再给您寄点，白茶比烟好，以后我也不给您寄烟了。您不用担心我，我对瑞丰银行的工作很满意，我真的把它当做我奋斗的事业，我会好好工作的，争取赶上您。

没有一个冬天不可逾越，也没有一个春天不会到来。面对抗击疫情这场人民战争，我会尽我绵薄之力。国家提倡我们就地过年，我就不回去了，打赢疫情防控的阻击战，等到春暖花开的日子我再回去看你们。

爱你们的儿子：徐赫阳



## 写给儿子的一封家书

亲爱的小宝：

这是爸爸写给你的第一封家书，当你拿到这封家书的时候肯定依偎在妈妈的怀里吧，此时你是在欢笑、是在玩闹还是在乖乖睡觉呢？在你没出生时，我对你有诸多幻想，但你的到来让我忘却了之前的一切想象，因为你就是一个惊喜。当我小心地从外婆手里接过你时，我很激动也特紧张，不知该怎样才能把你抱好，现在想来都为自己当时初为人父的无知而莞尔。

年末疫情再次爆发，国家号召非必要不返乡，所以爸爸还有很多省外的同事都选择了“留浙过年”。切断疫情传播的途径，保护自己、保护他人、保护社会，为自己负责、为他人负责、为社会负责，也为将来我们更好地团圆。今天是你出生的第四个月，但我陪伴你的日子却屈指可数；今年是你人生的第一个除夕，而我却没有陪伴在你的身边。有时想想，这个爸爸我也是当得不尽如人意。在这特别的日子里，我想用这样的方式来告诉你，因为我害怕错过你的成长。年幼的你，又是否能明白爸爸的心呢？

爆竹声中辞旧岁，烟花满天迎新春，告别庚子，喜迎崭新的2021年。一份家书寄托着我对故乡和家人的思念，抗击疫情、人人有责，心在一起、就是团圆。2021愿世间美好，与你环环相扣。

爱你的父亲：徐礼钢



# 瑞丰人

Life

---

01

---

春节习俗

02

---

读书推荐



## 春节习俗之北京

### 腊月家家事儿多

自进入腊月以后，就有文人墨客在市肆檐下书写春联，以图挣些银子过年。祭灶之后，新春联渐次粘挂，千家万户，焕然一新。有的人家用朱笺，有的用红纸，只有内廷及宗室王公等按例用白纸，镶以红边蓝边，不是宗室者不得擅用。



## 春节习俗之湖南

在湘潭一带流存着许多过年的风俗，古老而朴素。从正月初一到十五，不论是农村或城镇，到处可以看到舞龙灯。舞龙灯先要“接龙”。即挨家挨户发请帖，凡是接了请帖的人家就依次进屋去舞龙灯表示祝贺。接龙后，开始舞龙。龙随鼓起，翻腾跳跃，大有腾云驾雾之势。欢快时，灯游龙卷，让人目不暇接。湘中一带盛行舞龙灯，还传承着不少的巫风楚俗，如“接龙”、“收水”、“挂红”等，都表达了人们喜庆丰年的美好祝愿。



## 春节习俗之甘肃

### 新年舞社火

社火，广泛流行于甘肃各地，是一种载歌载舞、体裁多样、种类繁多的综合表演艺术，多在农历正月进行表演。民间社火表演中，以历史上的豪杰英雄、善男孝女及民间传说中的各种人物为角色。

为了塑造人物形象，艺人在化妆时，从人物的不同秉性品格出发，以丰富的想象，运用各种色彩，彩绘出各种脸谱，逐渐形成别具一格的脸谱艺术。



## 春节习俗之浙江

温州开门炮：初一凌晨，家家户户第一件事是争先恐后打“开门炮”，全城一片爆竹声，象征送旧迎新和接福，俗谓“接年”。打“开门炮”也有惯例，一般是先放小鞭炮一串，称“百子炮”；再放双声大爆竹，大爆竹只放三发，意谓可解除一年的疫疠灾晦，并表示接新年。要求三发都响，声音宏亮清脆，最为吉祥。俗信打“开门炮”越早越好，象征今年随便做什么事都会顺利，如意发财，种田人会五谷丰登。



## 春节习俗之江苏

苏州人除夕在饭内放进熟荸荠，吃时挖出来，谓之“掘元宝”，亲友来往，泡茶时要置入两只青橄榄，谓之喝“元宝茶”，恭喜发财。





## 《慈悲与玫瑰》——熊培云

一切具有成长性的东西都有其原生的脆弱性，包括权力与欲望等。但正因其脆弱，才有可能在超越和战胜的过程中，通往神性和美，抵达慈悲与善。

——熊培云

当今世界，甚至可说古往今来，幸福感，是每个人都会面临的问题，最内在的问题。并非有钱有权有势有健康，就一定会比其他人更幸福。当面临彷徨恐惧、虚无焦虑、病痛脆弱的多重夹击时，人何以自处？

《慈悲与玫瑰》的众多文章里，熊培云以己为例，以史为鉴，在解读众多前贤智慧的同时，道出自己的理解。“重要的不是治愈，而是带着病痛生活。”（加缪）站在中国人精神生活的立场想象另一种可能，即在追求政治的独立之外，还要须臾不离不弃文学的审美价值。（梁实秋）……以一种和风细雨的日常的抵抗来维护一个文明人的自尊。越是碎片化时代，越需要整体阅读的能力。《慈悲与玫瑰》尤为珍贵的一点是，整本书，兼具化整为零又化零为整两种特点。单篇文章，甚至文中段落，都可以被拿出来供读者在碎片时间里阅读，自成逻辑，意义完整。然若读者读完全卷，返头细思，这些文章组合成的整体会呈现出一种恢宏气势，内有谐和之美，冲突之烈，史之纵深，思之宽博。文章之间，既巧妙地完成逻辑自洽，又自然地达成意义互证，以及情境的互补。独立性与完整性，骨肉一体，饱满通达。

## 《自由在高处》——熊培云

我觉得可以把这本书看作作者的随笔集，分为三辑，分别是“面包与玫瑰”“自由与救赎”以及“历史与心灵”，每一辑都是传达作者思考的一些散文。虽然各篇散文之间互相独立，但其传达的核心思想只有两个字“自由”。本书的扉页上印着这样一句话“you are the freedom”（你即你自由）。第二页印着这样一副雕塑画：一个人手拿工具在雕刻自己，图画下面写着：你最大的责任是把你这块材料铸造成功。

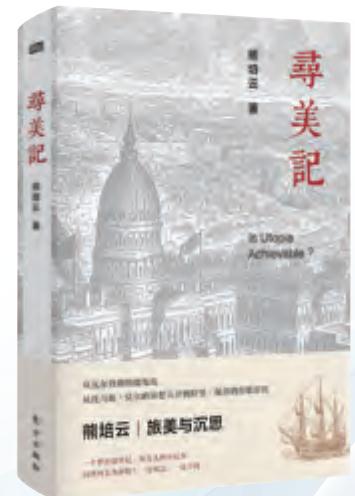
有人说“人生而自由，却无往不在单位之中”这里单位代表着他人的看法与社对你的评价。在社会学意义上，人是思考的单位。而若从时间空间之上对人的内涵拨云见日，从哲学意义上加以分析的话，人应该是时间的单位。关于生命意义的挖掘，并非忠于地理与环境，而是忠于我们自己的一生——正是通过这段时间我们参与并见证一个时代。所以，一个写作者，应该站在自己的生命本身，站在一个时代的立场上表达自己的心声，而非生在中国变为中国表达，生在美国变为美国人表达。对于个人发展而言，人应该为时间耕耘，而非为空间疲于奔命。一个人无论占有多少疆土，如果不能在时间上做自己的主人，其所拥有的仍然不过是贫穷的一生。真正壮美的生命，是做时间之王。



## 《寻美记》

何为美？从“寻”的角度看，熊培云一如既往，兼有记者的敏锐，诗人的敏感，学者的冷静，更有意味的地方，是他作为风尘仆仆的旅人，作为“城市漫游者”的视角去打量走到的每一个陌生城市，观察遇到的每一个陌生人，“每到一个陌生的城市，除了必须看的博物馆和美术馆，我愿意花更多的时间穿街走巷，一天走二十公里也是常事。漫无目的的徒步可以让我透过日常生活触摸一座城市的灵魂，听到它的喘息。”“漫游者”又容易联想到波德莱尔和本雅明笔下的“游荡者”，淡淡的孤独——孤独是最好的防腐剂，淡淡的边缘——边缘是最佳的关系度。简言之，观察方法层面，美国是一种参照；描述对象方面，美好是一种意义；写作追求层面，美美是一种理想，这个维度看，日本、欧洲和美国，一道构成了熊培云的“理想国”。就像他在诗歌《除了美，我一无所知》中所写：“没有历史和地图/没有暴力和杀戮/在心里寻找世界/最后的乌托邦/领略/这个世界给我/最大的慈悲——/除了人，我别无身份/除了美，我一无所知。”对于美国观察，托克维尔有着异常的清醒：“我们把视线转向美国，并不是为了亦步亦趋地仿效它所建立的制度，而是为了更好地学习适用于我们的东西；更不是为了照搬它的教育之类的制度，我们所要引以为鉴的是其法制的原则，而非其法制的细节。”（《论美国的民主》）“与其诅咒海水，不如建造船舶。”托克维尔通过对美国和法国的一番比较，认为“美国的各项制度所依据的原则，即遵守纪律的原则，保持政权均势的原则，实行真正自由的原则，真诚而至上地尊重权利的原则，则对所有的共和国都是不可或缺的。它们是一切共和国应当具有的，而且可以预言不实行这些原则，共和国很快就将不复存在。”

在熊培云写作中，一直隐含着对美好的期许，对现实的困惑，对历史的打捞。因期许而漫游，因困惑而寻找，因打捞而穿越时空。所以，“寻美”也是熊培云解释“中国问题”的方法论。有一棵大树，让熊培云的故乡写作与异乡写作连接在一起，回归人生本身。在美国的萨克拉门托，他在著名农学家董时进之子董保中的院子里，看到一棵百年橡树，树冠大过别墅屋顶，“就像在瓦尔登湖畔一样”，“仿佛在异地遇到了灵魂的知己，又像是靠近了故乡之化身。”是的，在异乡，每个人可能都是一个“问路的人”，“听见陌生地方的喘息”，一切国家毕竟只是人的集合，有的只是千差万别的个体如何面对并抉择自己可能的生活



## 得失论

——读《大秦帝国》有感

有剧名曰大秦赋，上映于贰零年未。余曾拜读其原著，书写以演义笔法，自战国至秦一统，其景之恢宏壮丽，其人之至情至性，皆令余难以忘怀。今再观《大秦帝国》，亦感其道阻且跻，每每读至激扬处，宛如身心皆易处，便仅遥思其风华，念及名士之风流，百家争鸣之盛景，已不禁心向往之。

大秦一统之艰辛，寥寥数语难尽言。自孝公至始皇帝，开疆雄主不胜数，自商君至吕不韦，将帅谋臣如春笋。君臣相知于朝堂，将相相和于沙场，秦卒悍勇于列国，秦法名扬于天下。纵然如此之强盛，亦需经百数十年，方能祭天于泰山，中间之坚难困苦，自难与他人道也。

烈火烹油花着锦，蛟珠为灯铜作鼎，车马同轨书同文，驰道纵横贯大秦。盛世画卷待徐展，奈何子孙多不孝，繁花盛景终为空，一朝失鹿兵戈动，本愿自始传万代，不想二世亡其国，六代之愿二世崩，可悲可叹已难挽。

前人曾有幸命言，得之为幸失为命，世人以此多借口，失去因命不因己。纵观秦朝之历史，难于得而易于失，欲得需尽心竭力，欲失却易如反掌。以史为镜知得失，吾辈当知路漫漫。万一奋力而不得，思其源而谋其因，自慰以幸命之说，不以此作脱罪言。

全书读罢实可谓：

纠纠老秦六世立，东出列国龙马腾。  
巍巍大业二代崩，空余青史篆书文。  
昔年招贤血作碑，南门立木君意诚。  
合纵连横显风华，纸上谈兵长平冷。  
一字千金终睥睨，指鹿为马楚汉争。  
辈有贤才代明君，泰山封禅祭苍神。  
沙场战鼓声渐熄，边塞寒风漫长城。  
今人难寻阿房宫，秦月依旧照今人。

——总行营业部 毛若恒