

中国结算

第十五期 2017.06 总第15期

中国证券登记结算有限责任公司 主办
www.chinaclear.cn

- > 两学一做专栏
- > 2016 年年会专栏
- > 阿拉善活动专栏
- > 有德者有力
 - 读《论持久战》有感
- > 浅议新三板做市商制度
- > 为基层干部发声 为优秀公仆点赞
 - 观《人民的名义》有感
- > 三月醉春风 大美紫禁城
- > 永远都不晚



中国结算

第 15 期 2017 年 06 月

总第 15 期

主办 中国证券登记结算有限责任公司

总编 周明

副总编 韩萍

指导委员会 周明、戴文华、韩萍、韩燕、孔庆文、范宇、戴文桂、
朱艳君、严明浩、聂燕、周宁

编辑委员会 卢世雄、张京兵、袁永同、王海东、汪有为、刘颀、孟利、毕胜、
周琳杰、鲍伟、华君兴、谢杰强、李盈华、崔巍、
姜益、单晓棠、张建航

执行主编 汪有为

执行副主编 刘颀、毕胜、周琳杰

本期编辑 胡佳荟、王娟、聂晶

版权所有，未经同意不得转载本刊图文

中国结算公司内部资料 免费交流

地址 北京市西城区太平桥大街 17 号

邮编 100033

联系方式 tougao@chinaclear.com.cn

目录

专栏

- 2 两学一做专栏
- 16 2016 年年会专栏
- 28 UNIDROIT 专栏
- 34 阿拉善活动专栏

看天下

- 58 试论孔子和柯维思想的会通
——以《论语》和《高效能人士的七个习惯》为例/ 陈加赞
- 62 从人类社会到软件架构 / 邵珠兴
- 65 有德者有力 —— 读《论持久战》有感 / 金鑫

新三板研究

- 72 关于新三板挂牌公司开展股票质押式回购业务的必要性、
风险与对策研究 / 林剑锋
- 76 浅议新三板做市商制度 / 关婷元
- 78 关于新三板市场分层之后投资者准入门槛的思考 / 胡锦涛
- 80 新三板发行人服务主动管理模式初探
—— 从构建负面行为清单制度角度 / 顾亚露

读书与观影

- 84 他只是一座孤岛 —— 读《局外人》/ 刘力元
- 86 一颗冉冉升起的星——《腾讯是怎么长大的》读书报告 / 杨菊
- 90 为基层干部发声 为优秀公仆点赞
—— 观《人民的名义》有感 / 李娜
- 93 I choose us ——《居家男人》观影有感 / 彭瑶

逸趣格调

- 96 不忘初心, 扬帆远航
—— 记北京分公司春节青年摄影展 / 团支部

行与思

- 100 三月醉春风 大美紫禁城 / 胡佳荟

温馨家庭

- 102 永远都不晚 / 曾娟
- 104 青帝 / 范晓婷
- 106 致女儿十周岁生日的一封信 / 鲁婷

诗情画意

- 108 致自然 / 王文真
井冈行记 / 华君兴



周密部署、精心准备， 公司完成“两学一做”专题 组织生活会和党员民主评议工作

2017年1月至2月，公司结合“两学一做”学习教育开展情况，周密部署、精心准备，认真组织了公司党委下属沪、深分公司党总支所属8个支部、公司党委下属北京分公司党支部、信息基地建设公司党支部以及总部直属4个支部分别召开了组织生活会，开展了党员评议工作。

公司党委高度重视本次开展的专题组织生活会和党员民主评议工作，党委书记周明同志履行第一责任，加强了对公司党委下属各党总支、党支部专题组织生活会及党员民主评议工作的组织领导和督促指导。党委书记周明同志除参加本人所属支部组织生活会外，还参加了深圳分公司党



总支下属第三支部、上海分公司党总支、北京分公司党支部的组织生活会，对支部班子要学做结合、执行合一及深化全面从严治党工作提出要求。党委书记戴文华同志除参加本人所属支部组织生活会外，还参加了深圳分公司党总支、信息基地建设公司党支部的组织生活会，对支部班子工作提出要求。

公司各党总支、党支部认真贯彻落实公司党委的部署和要求，制定了专题组织生活会和民主评议党员工作方案。组织广大党员认真学习了党的十八大六中全会精神，逐字逐句学习了《关于新形势下党内政治生活的若干准则》、《中国共产党党内监督条例》文件精神，为开好组织生活会、搞好民主评议党员打牢了思想基础。在前期学习教育的基础上，2017年2月底前，公司各党总支、党支部扎实充分推进征求意见、党员自查、支委会查摆、民主评议等各环节工作，开展了专题组织生活会和党员民主评议工作。专题组织生活会后，各党总支、支部及班子成员列出了整改清单，明确了整改事项和具体措施。通过活动广大党员进一步增强了“四个意识”特别是核心意识、看齐意识，进一步加深了对加强党内政治生活、严肃党内政治纪律重要性的认识，公司内部

形成了“争做‘四讲四有’合格党员”良好风气，凝聚力和战斗力得到进一步提高。

活动中，各党总支、党支部本着学习教育是为了解决问题的根本原则，结合自身职责情况和工作情况，坚持从实际出发认真查摆问题，将发现问题、解决问题贯彻于专题组织生活会和党员民主评议的全过程，广泛征求意见，严肃查摆问题，认真开展评议，充分起到了讲事实、摆问题、树典型、促提高的作用，为下一步中国结算“两学一做”学习教育实践活动的深入推进以及公司各党总支和基层支部工作的开展奠定了坚实的基础，达到了以评促改、以评促建的效果。

此外，各党总支和党支部不断创新和丰富了学习方式方法，通过党员自学、党小组集中学习和党支部集中学习“三位一体”机制加强了学习的主动性和系统性，通过公司内网党建学习专栏、党支部微信群等形式拓展了学习教育活动的覆盖面和深入性，通过“听党章”、图解制度、参观爱国主义教育基地、观看红色经典电影、邀请外部专家讲党课等灵活多样、形式新颖的学习方式提高了学习教育活动的实效性。

公司各党总支、
党支部认真贯彻落实
公司党委的部署和要
求，制定了专题组织生
活会和民主评议党
员工作方案。



创新方法求实效 强本固基促发展

—— 上海分公司 2016 年党建工作总结

2016 年，是全面从严治党向纵深发展的一年。以习近平同志为核心的党中央站在历史的高度，号召全党同志全面贯彻落实十八届六中全会精神，牢固树立“四个意识”，坚持全面从严治党，不忘初心、继续前进。上海分公司在公司党委的正确领导下，牢牢把握政治方向，认真落实党要管党、从严治党的要求，“扎进去，沉下来”抓党建，全年工作呈现出以下三个特点：**一是系统性**，按

照公司党委的统一部署，不折不扣落实从严治党各项要求，全面完成党建工作计划。**二是创造性**，组织开展了很多形式新颖、内容丰富的学习教育活动，比如一大会址党课、党建知识竞赛，起到很好的宣传教育效果。**三是实效性**，坚持“两手抓，两手硬”，党建与业务两促进，牢牢守住“双底线”。

2016 年，上海分公司真抓实干，坚持做好以下五个方面的工作：





一是切实加强组织领导，坚持以上率下、层层带动。成立“全面从严治党工作领导小组”，将党建工作作为重大政治任务来抓，通过召开党总支会议、总办会研究、部署党建工作共计15次；细化工作任务，制定党建工作计划、落实巡视整改工作任务表，明确班子成员、部门负责人以及相关岗位的责任，纳入目标管理；总经理对班子成员、分管领导对部门负责人通过会议、谈话等形式反复强调纪律和要求，强化压力传导；强化“一岗双责”，要求全体党员特别是中层以上干部，对照“党性强、业务精、守纪律、敢担当”的优秀党员干部标准，两手抓、两促进，做到“守土有责、守土负责、守土尽责”，全年两次开展对照检查。

以习近平同志为
核心的党中央站在历史的高度，号召全党同志全面贯彻落实十八届六中全会精神，牢固树立“四个意识”，坚持全面从严治党，不忘初心、继续前进。

班子成员还带头坚持理论学习，参加证监会有、公司党委集中学习，参加所在支部组织生活，为党员干部讲党课，不断增强“四个意识”特别是核心意识和看齐意识，强化纪律意识、规矩意识，形成层层带动、整体联动的效应。

二是扎实推进“两学一做”，坚持学做结合、以学促做。分公司按照公司党委部署，制定党总支及4个党支部的学习教育计划，推动各项学习教育活动全面落实，取得了良好的成效。2016年，分公司党总支、4个党支部累计开展集中学习讨论51次；班子成员到支部讲党课4人次，支部书记、支部委员、外部专家讲党课8人次；在民主评议党员活动中，44名党员被评为“优秀”；开好党总支



民主生活会和支部专题组织生活会，4个党支部查摆整改事项10项，16名党支部书记及委员查摆整改措施48项。

与此同时，不断探索活动方式，促使学习教育“具体化、接地气、有实效”。开展多层次的党课活动，比如在“一大”会址组织专题党课，公司党委书记周明同志参加并作重要讲话，对分公司党员干部起到极大的激励作用；公司内部班子成员、支部书记和支部委员讲党课，还邀请外部专家讲党课，起到了很好的教育意义；针对年轻党员较多情况，开展党建知识竞赛，召开青年党员骨干座谈会，观看主旋律电影3次，参观爱国主义教育基地和展览5场。同时，充分利用微信平台等多媒体渠道发布学习资料和学习心得，深化学习效果。

“两学一做”基础在学，关键在做。分公司始终要求党员干部通过实际工作体现学习效果，坚决稳妥落实了债券回

购风险防控工作，妥善处理华锐风电案、兰铁中院案、ST新亿股民群访等突发事件，确保了系统安全运行，守住了风险底线，同时积极优化沪港通、探索沪伦通等跨境互联互通，大力支持资本市场服务实体经济，不断增强服务能力，全面完成了年度工作任务。

三是全面落实巡视整改，坚持问题导向，持续改进。2015年以来，分公司先后5次召开会议传达学习“两个加强、两个遏制”专项检查和巡视反馈意见，通过26次相关会议布置整改工作，以问题为导向，研究制定整改任务表，层层压实责任，确保任务分解、整改措施、人员、责任四个“到位”。

同时以整改为契机，健全完善了总办会议议事制度、内幕信息管理制度，建成了信息安全堡垒机，用技术手段强化敏感数据管理。分公司还自我加压，专项稽审7次，内部整改了18条。



对于专项检查和巡视过程中相关意见，立即整改，马上落实。

截至目前，对照总部制定的整改方案，上海分公司整改任务已全部落实。

四是不断强化纪律规矩，坚持抓早抓小，严守廉政风险底线。分公司全面贯彻落实公司部署，认真学习领会《关于新形势下党内政治生活的若干准则》《中国共产党党内监督条例》等党内法规，配齐、配强纪检人员，严格落实中层以上干部党风廉政建设

责任制，全面完成 2016

年反腐倡廉工作计划，

细化了廉政风险点。

咬耳扯袖，加强廉政

风险提醒，对“三重

一大”关键岗位和新

任职干部廉政约谈 13

次，对中层以上干部进行

节假日廉政提醒 6 次，强化了

干部监督管理特别是个人报告事项。廉

政教育关口前移，提前开展入职新员工

廉政教育，严格细致开展员工及亲属股

票买卖专项核查，对新录用员工、新婚

员工、员工配偶及子女等关键点特别提

醒和防范。坚决执行中央八项规定精神，

不断完善内部规章制度，组织开展自查

自纠，驰而不息反对“四风”。

五是主动担当作为，坚持抓好基层、打好基础。2016 年，分公司全面完成公司党委交办任务，包括党员组织关系集中排查、十八大以来党费使用情况自查、党代表和党员违纪违法情况排查、基层党组织换届情况排查、党费补缴和

上缴等重点任务，同时持续加强基层党组织建设，完成 4 个党支部换届选举，增强各支部特别是“三重一大”相关党支部的书记及委员班子力量；委派党务纪检骨干参加证监会党校、上海市金融工委党务干部培训，发展 1 名党员，有 2 名员工提交了入党申请书。此外，不断夯实党建工作基础，开发 ERP 党费核算及查询系统、党员信息管理系统，提高党建日常工作效率。

2016 年，在公司党委的

领导下，分公司全面完成

各项党建工作任务，基

层党建工作基础得到

强化，党员干部的精

神面貌焕然一新，党

组织的凝聚力和战斗

力显著提升，有力促进

了各项业务工作。截至目

前，分公司主办岗位人员中，党

员比例超半数；在 2016 年度评优中，

“优秀”员工中的党员比例接近六成；

2016 年党员参与的合理化建议共计有

49 条，占到总数的 70%，党员的先锋

模范作用得到了具体体现。

下一步，分公司将在公司党委的统

一领导下，坚定不移地贯彻落实全面从

严治党，进一步强化和深化党建工作，

守好廉政风险底线；持续不断地增强党

的组织生活活力，提升基层党组织的凝

聚力和战斗力；紧紧围绕公司党委“稳

健运作、坚守底线、强本固基、谋划长远”

的工作主线，党建和业务两手抓、两手

硬、两促进。

廉政教育关口前移，提前开展入职新员工廉政教育，严格细致开展员工及亲属股票买卖专项核查，对新录用员工、新婚员工、员工配偶及子女等关键点特别提醒和防范。



以“两学一做”为抓手 深圳分公司基层党建工作进入新阶段 ——深圳分公司党总支

自去年2月党中央“两学一做”学习教育实施方案印发后，在会、公司党委的指导和帮助下，深圳分公司以“两学一做”学习教育为抓手，明确了“两学一做”学习教育常态化制度化的目标任务、基本要求和举措，确保“两学一做”学习教育取得实效，助推分公司党建工作进入新阶段。

一是全面动员，提前部署。习近平总书记作出重要指示：“‘两学一做’学习教育是推进思想建党、制度治党的有力抓手，是全面从严治党的基础性工程，要坚持不懈抓下去。”为全面深入贯彻落实“两学一做”教育学习，分公司组织各支部、部门进行深入学习讨论，制定了《深圳分公司2016年加强党建工作计划安





排表》和《深圳分公司“学党章党规、学系列讲话、做合格党员”学习教育工作方案实施计划》，将相关工作模块化，并细化安排到具体部门和具体时间，使相关精神及时传达到分公司每位党员，确保“两学一做”学习教育纲举目张，有案可稽，有序推进，形成常态化、长效化机制。

二是明确重点，丰富内容。“君子务本，本立而道生”，党章党规是全面从严治党的总依据和总遵循，也是全体党员的言行的总规矩和总要求。深圳分公司在开展教育学习过程中，紧紧围绕“学党章党规、学系列讲话，做合格党员”的主题，将非党员中层干部也纳入到各支部一起讨论学习《中国共产党章程》、《中国共产党廉洁自律准则》、《中国共产党纪律处分条例》、《习近平总书记系列重要讲话读本（2016年版）》及《关于新形势下党内政治生活的若干准则》、《中国共产党党内监督条例》等规章制度，全面增强党员意识和党规党章意

识。同时邀请了深圳市市委党校的教授，给党员讲授党史和警示案例，促使全体党员从革命先辈的英勇事迹中汲取养分，从违纪违法案件中吸取教训。2016年，分公司共组织参加证监会、公司党委召开的专题学习会共20余次，召开总支委专题学习7次，各支部集中学习33次、专题讨论31次。通过学习，进一步提高了全体党员的思想认识，筑牢了思想政治基础。

三是形式多样，注重实效。为激发广大党员们的学习热情，提升“两学一做”教育活动的实效，分公司紧扣时事主题，采取多种形式，把个人自学与集中学习结合起来。其中，党课的授课老师既有党校专家教授，也有分公司党总支书记、支部书记，分别从不同角度来分析探讨相关问题。同时，还通过观看微电影和专题教育片、参观廉政教育基地、座谈会等形式，强化党员党性修养和理想信念。比如分公司第二党支部在中国女排奥运夺冠之际，召



开了以弘扬女排精神为主题的党课活动，鲜活的时事案例让理想信念教育更贴近生活、更接地气；第三党支部组织党员和非党员领导干部参观了深圳博物馆改革开放史馆，一部历历在目的奋斗史让党员干部切实感受到奉献廉政意识和改革进取精神。多层次、多维度、多方位的教育学习活动，大大提升了党风廉政建设的内涵和成效。

四是强化制度，保证质量。深圳分公司以“两学一做”学习教育为契机，强化“三会一课”制度，突出党小组的学习形式，强化党支部的主体作用，严格落实民主生活会、组织生活会、民主评议党员等组织生活制度，高质量完成分公司班子民主生活会、各支部基层组织生活会和民主评议党员工作，积极开展批评和自我批评，充分发挥民主集中制的优越性。周明书记、戴文华副书记分别参加了分公司第三党支部民主评议党员活动、分公司民主生活会，分公司通过党小组、支委、中层干部三个

层面的评议，从中发现不足、明确方向的做法得到了周总的充分肯定。在公司党委和党办的指导下，第三党支部民主评议成为公司开展活动的首个样板。活动结束后，还严格对照公司党委要求，完成组织生活会和民主评议党员查漏补缺工作，通过流程的梳理和优化，为接下来规范开展同类工作提供了宝贵经验。

五是从严管理，狠抓落实。“两学一做”学习教育，基础在学，关键在做，即以学促做，把学习教育的原则落实到具体的工作任务中。为此，深圳分公司认真落实基层党建重点任务，扎实开展四项专项整治，圆满完成党员组织关系集中排查、党代会代表和党员违纪违法排查、基层党组织按期换届情况专项检查、党费收缴工作专项检查等工作；在公司党委的指导下，对原第三党支部党员涂健按自行脱党予以除名处理，有效地警示教育了全体党员；完成全部在职党员的党费补缴工作，不断规范党费收缴管理，严格透明使用党费，专门设立党费账户，



实现了党费收支独立核算；严把发展党员入口关，全年共发展1名新党员，通过1名预备党员按期转正；组织青年党员参加阿拉善国情教育、与党委书记座谈会等活动，听取青年党员关于党建工作建议，增强青年党员党性。这些措施大大优化完善了党建基础管理流程，有效提升了基层党建工作的科学化水平。

六是强化宣传，营造氛围。全覆盖、常态化、重创新，目的都是求实效。“两学一做”是同党的建设、党内生活紧密结合在一起的，也是同日常经营、生产生活紧紧联系在一起的。为强化宣传，由分公司党总支所辖4个党支部牵头，制作了纪念建党95周年主题板报和3期“两学一做”主题板报，制作了党支部活动风采PPT，在公共区域滚动播放，以这些生动直观的形式宣传了党史、党规，展示了分公司“两学一做”学习教育活动进展情况。此外，共报送党建工作简报14篇，撰写以学习贯彻十八届六中全会精神为主题的心得体会13篇，在分公司营造了浓郁的党建工作氛围，增强了党员队伍的凝聚力和向心力。

学党章党规、学系列讲话，最终都是通过做合格党员的实际行动、干工作的实际成效来检验。深圳分公司坚持党建与业务两手抓、两促进，杜绝“两张皮”，注重将“两学一做”学习成效落实到实际工作中，赢得了党建、业务双发展。党建工作取得的成效正在持续转化成为分公司业务发展的动力，在系统优化、港股通、期权等重点项目系统建设中，占分公司人数大约一半的广大党员同志充分发挥先锋模范作用，任劳任怨，争做“最美党员”，形成了一种比、学、赶、帮、

深圳分公司坚持党建与业务两手抓、两促进，杜绝“两张皮”，注重将“两学一做”学习成效落实到实际工作中，赢得了党建、业务双发展。



超的良好局面，分公司整体氛围日臻向上。2016年，分公司共有1人获证监会系统优秀党务工作者称号，4人获公司优秀共产党员称号，2人获公司优秀党务工作者称号，第二党支部获公司先进党支部称号。

政贵有恒，治贵有常。深圳分公司将认真贯彻落实习近平总书记的重要指示和党中央部署安排，深刻领会全面从严治党的精神实质，深入把握“两学一做”学习教育常态化制度化的目标任务和基本要求，在抓长抓细抓常上下功夫，打牢基层党建工作基石，为实现中华民族伟大复兴中国梦提供坚强的政治保证，使分公司党建与各项业务发展形成良性互动，为资本市场稳健运行、改革发展、服务实体经济做出新贡献，以更优异的成绩迎接党的十九大胜利召开。



“两学一做”活动 抓在经常融入日常 ——北京分公司党支部

2016年以来，北京分公司党支部在公司党委的领导下，深入学习十八大以及十八届三中、四中、五中、六中全会精神和习近平总书记系列重要讲话精神，扎实推进“两学一做”系列学习教育活动，全面加强基层党组织建设，不折不扣落实巡视整改各项要求，努力培养“党性强、业务精、守纪律、敢担当”的优秀党员。

一、圆满完成各项“规定动作”

（一）开展“两学一做”教育活动

根据公司党委的整体部署，北京分公司党支部年初制定了党建计划和“两学一做”全年学习计划，各类计划以突出经常性教育为特点，以党员自学与集体讨论为基本形式，以“三会一课”制度为基本依托。按照“两学一做”学习计划，截止到2017年4月26日，北京分公司共组织了48次活动，其中中层以上领导干部集中学习13次，领导班子讲党课3次，专题学习讨论会23次、参观红色教育基地3次、观影活动6次，超额完成各项规定要求。

（二）有序落实基础性党建工作，充分发挥基层党组织战斗力、凝聚力

在公司党委的统一部署下，北京分公司党支部重点开展了五项基础性工作：**一是开展党费补缴和党费收缴合规工作。**分公司除一位离职党员未补缴外，其余党员均及时完成了党费补缴工作。**二是开展党员组织关系排查工作。**除一位离职党员未及时转出党组织关系外，分公司党员组织关系清晰，党员身份信息真实、完备。**三是开展党代表和党员违纪违法排查清理工作。**经排查，北京分公司未有党代表和党员存在违法违纪行为。**四是开展党支部换届选举并增设党小组工作。**北京分公司党支部在2016年进行了换届改选，新一届党支部委员由两位分公司领导和两位80后党员共同组成。此外，党支部新设四个党小组，以便开展更加灵活多样的党务工作。**五是发展壮大党员队伍。**北京分公司党支部坚持好中选优标准，严把党员发展关，严格按照程序发展党员或执行发展党员计划。2016年党支部发展了一名预备党员，完成了三名预备党员的转正工作。

二、扎实推进“两学一做”活动常态化制度化

“两学一做”活动常态化。早在“两学一做”学习教育开展之初，中央就明确这不是一次活动，而是推动党内教育从

“关键少数”向广大党员拓展、从集中性教育向经常性教育延伸的重要举措。北分公司党支部强调对党章党规、习近平总书记系列重要讲话反复学、经常学。要求全体党员先自学，在党小组层面集体学、在党支部层面集体

讨论。北京分公司党支部组织了近50次活动，各党小组组织了30余场活动。通过集中学习、专题讨论、参观红色基地、领导班子讲党课、举办“党章党规在我心，党史党歌伴我行”知识竞赛等活动，强化全体干部党员党性修养和理想信念，牢固树立“四个意识”，特别是“核心意识”和“看齐意识”。

推动基层党小组
资源共享、相互促进，
做到横向到边、纵向到底，
一级抓一级，层层抓落实，
确保“两学一做”
学习教育不空转、不跑偏、不走样。

“两学一做”活动制度化。北京分公司党支部委派专人定期收集习近平总书记关于经济、金融等方面的最新重要讲话精神，要求全体党员紧跟形势、及时学习领会习近平总书记最新讲话精神。严格执行“三会一

课”、组织生活会、民主生活会等党内生活制度。推动基层党小组资源共享、相互促进，做到横向到边、纵向到底，一级抓一级，层层抓落实，确保“两学一做”学习教育不空转、不跑偏、不走样。

三、加强理想信念教育和党性教育

筑牢信仰之基、补足精神之钙、把稳思想之舵。北京分公司党支部以坚守理想信念教育为主阵地，通过理想信念教育发挥党员学习积极性、主动性。分公司先后组织中层以上领导干部和全体党员分别参观了李大钊故居、中国人民抗日战争纪念馆、平西抗日





战争纪念馆。在参观李大钊故居时获知，李大钊同志时任北大图书馆馆长兼经济学教授，是当时的社会名流，月入高达 300 银元，而当时的物价水平却很低，他租住的四合院月租金仅需 2 块银元。李大钊同志本可以过着舒适安逸的生活，可是坚定的马克思主义理想信念促使他愿意为革命牺牲自己的一切乃至生命，经过艰苦奋斗，他最终领导创立了中国共产党，成为推动中国共产主义事业的先驱。参观平西抗日战争纪念馆时获知，萧克等一批革命先烈怀着崇高的理想信念，在艰苦卓绝的平西地区抛头颅洒热血，谱写出一个个为国捐躯的英雄赞歌。一系列的参观教育活动成效显著，持续引导党员干部切实提高政治站位和政治觉悟，不断向党中央的旗帜立场、决策部署、担当精神对标看齐，切实把对党的忠诚内化于心、外化于行，融

入理想信念，化为责任担当，以实际行动为共产主义事业奋斗终身。

加强党性教育，强化“四个意识”尤其是核心意识和看齐意识，坚决拥护党中央权威，始终同以习近平同志为核心的党中央保持高度一致。北京分公司党支部

组织学习了栗战书同志在人民日报发布的署名文章《坚决拥护党中央权威》。栗战书同志认为维护党中央权威是马克思主义政党建设的重大课题，维护党中央权威首先要维护习近平总书记的核心地位。党的十八大以来，以习

近平同志为核心的党中央着眼进行具有许多新的历史特点的伟大斗争，统筹推进“五位一体”总体布局和协调推进“四个全面”战略布局，开辟了治国理政新境界，开创了中国特色社会主义事业新局面，实现了党和国家事业的继往开来。通过党的历史、新中

加强党性教育，
强化“四个意识”尤
其是核心意识和看齐
意识，坚决拥护党中央
权威，始终同以习近平
同志为核心的党中央保
持高度一致。





国发展的历史告诉全体党员：要治理好我们这个大国、治理好我们这个党，坚持党的集中统一领导的极端重要性，做到思想上十分自觉、政治上十分明白、理论上十分清醒、行动上十分坚定，始终同以习近平同志为核心的党中央保持高度一致。

四、党建活动与实际工作有机结合

党建活动开展得好不好，关键看业务做得好不好。党委书记、董事长周明同志在公司2017年目标责任书签署仪式上的讲话中一再强调“工作要抓住重点，咬定青山不放松”，“要脚踏实地、狠抓落实”。分公司认识到各类学习教育只有与分公司实际工作紧密结合，脚踏实地，狠抓落实才能使学习活动发挥实效，促进党建、业务双发展。

一是联系群众、强化服务，上线智能客服体系。分公司通过积极走访挂牌公司、主办券商，了解到市场主体反映比较集中的问题是客服电话接通率较低。针对上万家挂牌公司业务咨询、业务反馈量特别大的情况，

分公司加大了客服体系和业务培训的建设，通过和蚂蚁金服合作，于2016年8月份上线了多层次的智能客服系统。

二是以解决问题为导向，大力推动登记结算业务电子化。2016年北京分公司实现了初始登记BPM系统与股转公司对接、实现做市划转业务全面电子化、实现统一账户平台与新三板登记结算系统数据直连，上述几项系统改造大大提高了登记结算业务效率。在支持市场发展同时，努力做好守住风险底线工作。

三是带好党员队伍培养年轻干部。北京分公司年轻员工众多，不仅工作热情普遍较高，而且善于思考和创新。为了充分激发年轻员工的活力和创造力，北京分公司采取尊重、包容为主的民主化管理方式，营造出充满活力的工作氛围。通过“手把手”地培养其工作技能，关心其日常生活，有效增强其认同感和归属感，同时鼓励其多探索、多优化。在创新“两学一做”活动形式、实现业务办理全面电子化、优化对外培训模式、探索区块链技术在证券质押业务应用等工作中，年轻员工做到了既能独立牵头创新项目，也能团结合作想新点子、敢于突破，集中展现出积极进取、善于创新的优点，工作取得了事半功倍的效果。

“一分部署，九分落实”。如果不沉下心来抓落实，再好的目标，再好的蓝图，也只是镜中花、水中月。2017年北京分公司党支部要坚持发扬习近平总书记倡导的钉钉子精神，撸起袖子加油干，所有的工作都落细落小落具体，真正下一番“绣花”功夫，切实把各项党建工作盯紧抓牢、抓出成效，以饱满精神状态和优异工作成绩迎接党的十九大胜利召开！



不忘初心 继续前进

——记 2016 年公司总结表彰会

为总结 2016 年公司工作，表彰在 2016 年度工作中获奖团体和个人，加强企业文化建设，促进公司三地融合，增强企业凝聚力、战斗力，2016 年 1 月 14 日，公司 2016 年度总结表彰会在京召开。

此次总结表彰会主题为“不忘初心，继续前进”。会上，公司总部，京、沪、深分公司和信息基地建设公司管理层分别就 2016 年的工作做了汇报，党委书记、董事长周明，党委副书记、总经理戴文华做了重要讲话。会议同时表彰了 2016 年度获奖的先进集体和个人。



十佳员工奖

刘向辉、陈凯迪、鞠学桢、卢向澄、刘洋（北京分公司）、乐晴、颜挺进、赵经纬、吴树峰、程志文



优秀员工奖

王小楠、孟凡阔、史川北、陈坤荣、李星、郭林杰、冯捷、袁璐、沈冬梅、吴继锋、
林谢辉、鲁婷、陈文祥、贾韶罡、刘芳、张华（深圳分公司）、姚晓华、夏峥、胡坤勇、马荣赞、冶辉、闫燕





优秀管理奖

汪有为、李瑞强、孟利、张勇、刘建（香港子公司）



技术保障奖

李桐、饶锋、俞宁、何春泉、常德成



管理保障奖

冯春莉、曲博、聂晶、郑燕、徐兆雅





优秀部门奖

公司总部：

人力资源部、债券业务部、系统运行部

北京分公司：

发行人业务部

上海分公司：

综合部、发行人业务部、技术开发部

深圳分公司：

结算业务部、系统运行部



优秀项目奖

- 一、“营改增”项目
- 二、对外业务培训项目
- 三、加强和完善债券质押式回购风险管理项目
- 四、跨期现一码通账户体系建设项目
- 五、以智能客服为核心的多层次客服系统项目
- 六、证券结算云平台 SCAP 项目
- 七、深圳与香港证券市场交易互联互通项目
- 八、配合深交所新一代交易系统改造项目





党委书记、董事长周明 在公司 2016 年 年终总结表彰会上的讲话

中国结算的全体同仁：

大家下午好！首先，我代表公司党委、董事会向获得 2016 年优秀奖项的集体、项目和个人表示热烈的祝贺！在今天获奖的团体、项目和个人之外，公司京、沪、深、港四地还有许多默默奉献在各个岗位的优秀团队和优秀同志，例如纪检、财务等保障部门，在过去一年做了大量工作，付出了辛勤努力，

虽然没有获奖，但公司没有忘记大家的努力、勤奋、智慧与奉献。你们也是很棒的。今天的奖项和荣誉也属于你们！

刚过去的 2016 年是不平凡的一年，是中央扎实推进全面从严治党的一年，是供给侧结构性改革攻坚克难的一年，是资本市场经历大幅波动后恢复稳定的一年，公司在这一年也迎来了十五周年华诞。回顾过去一年



的工作，中国结算人在证监会党委的坚强领导下，深入贯彻十八大以来历次中央全会精神特别是 2016 年召开的六中全会精神，牢固树立“四个意识”特别是核心意识，全面、深入落实党中央、国务院及证监会党委关于强化金融基础设施建设的各项部署，以“勇担当、促发展，防风险、守底线，夯基础、谋长远”为主线，圆满完成了年初确定的各项任务，守住了不发生系统性风险和廉政风险的双底线，完成了巡视整改各项工作，深入开展了“两学一做”专题教育活

动。大家的工作干得非常漂亮，得到了各方肯定。在这里，我向全体干部员工过去一年的拼搏和奉献表示衷心的感谢！对一年来公司领导班子各成员及各分支机构班子对我工作给予的大力支持也表示衷心的感谢！

回顾公司过去一年的工作，公司党委总结出四点启示：

一是始终坚持从严管党治党，强化“四个意识”特别是核心意识，是公司做好各项工作前提，是我们守住底线的有力保障。落实好全面从严治党各项要求，才能进一步增强全本员工的理想信念、严守纪律规矩、强化担当精神，才能发挥党员干部的示范带动作用，在公司内部形成精诚合作的良好工作氛围，攻坚克难的凝聚力和战斗力；四个意识”是培养大家从更高角度、更高层面看问题，在以习近平同志为核心的党中央的坚强领导下，公司才能不断应对挑战、抵御风险、守住底线。

二是勇于担当，进一步强化服务意识，提升服务质量和水平，才能更加有效地发挥集中统一登记结算基础设施的重要作用。公

司作为资本市场最重要的金融基础设施，在促进资本市场发展、提升市场运转效率、防范系统性风险方面承担着重大的责任，公司工作质量的好坏直接影响和关系着资本市场改革发展工作的顺利推进和开展。只有勇于担当，不断强化服务意识，持续提升公司的服务能力、服务质量和水平，才能把公司的各项重要作用充分发挥好，才能更加有效发挥集中统一登记结算基础设施服务资本市场的重要作用。

在过去一年做了大量工作，付出了辛勤努力，虽然没有获奖，但公司没有忘记大家的努力、勤奋、智慧与奉献。你们也是很棒的。今天的奖项和荣誉也属于你们！

三是强化风险管理，牢牢坚守不发生系统性风险的底线，才能更好地促进资本市场的长期稳定健康发展。

风控做得好不好，决定了资本市场的创新发展能走多远。公司作为资本市场防风险、守底线的重要一环，只有始终绷紧风险防控、守住底线这根弦，只有在做好风险防范工作基础上支持有利于实体经济发展的创新，只有更好地把握好创新与风险管理之间的平衡点，只有牢牢坚守不发生系统性风险和重大业务风险的底线，才能更好地促进资本市场长期稳定健康发展。

四是夯实基础、规范管理，是提高公司核心竞争力实现公司长远发展的关键。公司能否巩固和提升自己市场地位，关键在于内部基础打得牢不牢、实不实。只有不断夯实公司人才基础、制度基础、技术基础及文化基础，加强规范管理，才能确保高效运转，才能不断提升核心竞争力，并抓住国家高度重视金融基础设施建设的机遇实现公司进一步做强做大。

2017 年的重点工作，公司党委、总经理室已做出部署，下一步将印发实施，这里我



不再细述。下面，我着重讲一下新一年公司面临的形势和挑战，并对做好公司 2017 年工作提几点要求：

一、认清形势、迎接挑战

2017 年是实施“十三五”规划的重要一年，是供给侧结构性改革的深化之年，也是党的十九大召开之年。一个月前，中央召开了 2017 年经济工作会议，习近平总书记和李克强总理在会上作了重要讲话。习近平总书记的讲话分析了当前国内国际经济形势，阐明了经济指导思想，部署了 2017 年经济工作。中央经济工作会议对新一年经济工作的部署，要从三个方面进行把握。第一个方面仍是认识新常态、把握新常态、引领新常态。我们对新常态的认识要进一步深入，认识到新常态是一个长期的过程，不是一年两年的过程，要习惯在新常态下分析问题、解决问题和开展工作。第二个方面是继续推进供给侧结构性改革。2016 年，我们国家在供给侧结构性改革方面取得了重要进展，但仍面临严峻的考验。经济结构问题不解决，中国经济就难以走出目前面临的困境。这是一场改革，也是一场攻坚战，挑战非常大，不能盲目乐观，但也不能灰心丧气。第三个方面，就是最近经常提及的稳中求进的工作总基调。这是治国理政的重要原则，也是做好经济工作的方法论。在稳的前提下，在关键领域也要有所进取，在把握好度的情况下奋发有为。大家要理解透，认识不能有偏颇。习总书记在中央经济工作会议上对金融工作也作出重要工作部署，要求金融业要坚持稳中求进工作总

习近平总书记的讲话分析了当前国内国际经济形势，阐明了经济指导思想，部署了 2017 年经济工作。中央经济工作会议对新一年经济工作的部署，要从三个方面进行把握。

基调，把防控金融风险放到更加重要的位置，要下决心处置一批风险点，着力防控资产泡沫，提高和改进监管能力，确保不发生系统性金融风险。

2016 年年末，银行间市场出现的剧烈波动及随后发生的债券代持风波，表明金融风险形势依然非常严峻。如果市场信用链条一断，就会酿成系统性风险。当前，资本市场风险管理工作越来越复杂、难度越来越大、挑战越来越大。虽然 2017 年证券期货监管会议还没有召开，但刘士余主席对防风险工作高度重视并提到了更加重要的地位，作出了一系列关于风险问题的重要工作部署。可以说，新的一年里，公司面临的挑战很大，我们既要维持安全稳定高效运转，又要守好风险底线。公司上下要进一步提高认识、认清形势、未雨绸缪，把可能面临的困难想得更多一些，把应对的预案准备得充分一些，根据证监会及公司党委的决策部署全面抓好风险防控各项工作特别是债券回购业务风险管理工作，严守不发生系统性风险的底线，守土有责、守土尽责，为促进资本市场长期稳定健康发展和迎接党的十九大胜利召开尽好自己的责任。

二、做好 2017 年工作的要求

在年初的几次会议上，我对 2017 年工作提出了“稳健运作，坚守底线，强本固基，谋划长远”十六个字的总基调。“稳健运作”，运是运转，作是作为。工作以稳为主，不是不作为，看准的事要做、要谋。“坚守底线”，一是坚守不发生重大业务风险和系统性风险的底线，比如守好债券质押式回购风险的底线。要认识到一旦发生重大风险事件，就如 2015 年

的股市异常波动，问责个人是小事，国家的损失和对市场的损害是大事。第二个要守好的底线是党风廉政的底线，同样是不能突破的。“强本固基”，就我们要打好发展的基础，立足长远，练好内功。今年我们三地仍然开展了较大规模的招聘，这主要是为了中国结算未来发展而进行的人才储备。此外，我们还要打牢制度、技术、管理等基础，基础不牢，未来发展就会陷入被动。“谋划长远”，就是我们必须保持战略上的思考，提前谋划。不去想，不去谋划，事情永远干不成。我们要鼓励全体干部员工特别是年轻员工要大胆地去思考和创新，要加强研究工作，为未来时机成熟时的快速发展提前做好准备，为公司长远发展打下良好的基础。

为做好2017年工作，我提以下四个要求。

一是从严治党、遵守规矩。从严治党是2017年非常重要的工作，要深入贯彻落实《关于新形势下党内政治生活的若干准则》和《党内监督条例》，做好“两学一做”学习教育活动的总结收尾工作，加强党建工作针对性，进一步发挥党建工作对业务工作促进作用。遵守规矩很重要。大到政治规矩，小到公司管理，比如“三重一大”事项管理、干部管理和竞聘管理等，都要遵守好规矩。从“两个加强、两个遏制”回头看检查结果看，我们单一来源采购还有改进空间，很多制度还有优化空间，我们管理上还有很多潜力，还要严格管理。

二是求真务实、脚踏实地。国家的发展需要踏实做事的人。如果没有人做事，我们国家的前景就堪忧。大家要坚定我们事业的目标和信念，进一步提升自己为登记结算宏

大事业奋斗的使命感和责任感，求真务实、真抓实干。我们的日常运转要脚踏实地，部署的工作要抓铁有痕，说到就要做到，要分解，要督办，把谋事创业做得更实、做细、更精，脚踏实地做好服务资本市场改革发展和实体经济转型发展各项工作。

三是加强学习、创新探索。学习很重要。人生就是学习的过程，必须不断学习。除了政治理论学习，还要加强宏观经济的学习，把资本市场、业务的东西好好钻研一下。年轻同志要趁年轻加强学习，会终生受益。

学完后要加强思考，把学的东西与工作实际结合起来，收获会更大。创新探索，就是要紧跟时代步伐。在当前变化日新月异的时代，老墨守成规不行。如果不创新不探索，公司也好，个人也好，终将落伍甚至被时代抛弃。

人生就是学习的过程，必须不断学习。除了政治理论学习，还要加强宏观经济的学习，把资本市场、业务的东西好好钻研一下。

四是以人为本、团结协作。人是最宝贵的，我们的干部员工队伍是公司最宝贵的财富。公司将创造条件给每一位员工提供成长的机会。这些年我们在行政职务、专业技术职务竞聘上，都给大家机会。只要你有为，就一定有位。我们要加大对人才的培养力度，方式上也要有创新，走出去、请进来，在尽可能情况下让大家尽快锻炼成长。同时，我们要团结协作，进一步加强三地资源优化调配、强化技术统筹，按一盘棋进行布局，发挥合力，挖掘潜力。

最后，在鸡年春节来临之际，我代表公司管理层给中国结算的全体同仁及你们的家人拜年！祝大家在新的一年里，工作顺利、身体健康、阖家幸福、万事如意！



党委副书记、总经理戴文华 在公司 2016 年 年终总结表彰会上的讲话

各位同事，各位经营班子成员，周明董事长：

去年，党的十八届六中全会胜利召开，以此为标志，2016 年是国家强化党建、两学一做、强化监管、防控风险的一年。在党中央、国务院、会党委的部署领导下，公司党委带领中国结算以“四个意识”为准绳，以两个《准则》，两个《条例》为全体党员的行为标杆，学习，认识，提高，落实，带领全体员工在稳定市场、修复市场、促进发展上做出了应有的贡献！

过去一年，中国结算的全体同仁艰苦努力、齐心协力，共同实现了登记结算系统的全年安全平稳运行，这是我们全公司工作里面最重要的一点。过去一年，“深港通”按时开通，并突出加强了债券质押回购业务风险管理，完善了跨期现一码通账户体系建设，支持了“新三板”大规模扩容，完善和拓展了“一柜通”、“一线通”服务机制和职能，完成了与最高院的执行查控联网工作，支持了以基金互认为代表的一系列业务创新



工作。各项工作对资本市场的健康平稳发展具有重大意义,深远影响。同时,公司也不断加强基础设施建设,持续改进完善信息技术管理体系,加大技术统筹力度,推进信息技术中期发展规划纲要及各专项规划实施。为防控双风险、守住双底线,在党风党建、内部治理、创新探索、完善登记结算制度建设方面有了全面提升,工作成果显著。

工作成绩的取得,与公司党委的正确领导分不开,也与经营班子、各分支机构班子及全体员工的艰苦努力分不开!感谢周明董事长高瞻远瞩,谋划布局、勇于担当!感谢京、沪、深、港四地全体干部员工上下同心、团结一致、共心协力!尤其要感谢公司经营管理层领导班子各位成员过去一年不计得失、无私奉献的协作与支持,你们出色地完成了各项任务!

全体中国结算人心存梦想、甘于奉献,把自己的命运和整个金融资本市场改革发展的改革发展命运紧密融合在一起,承担了中国结算成为最具影响力的金融基础设施的历史使命,夯实了公司健康平稳发展的坚实基础,增强了公司对全资本市场的影响力,促进了金融经济体系的稳定健康平稳。

在成绩面前,全体中国结算人还是要看到我们仍然面临着严峻的内、外部环境考验。“三去一降一补”的挑战仍未过去,金融基础设施的整合与监管机制改革等待破题,中国结算如何紧跟监管思路,适时调整,明确目标,提前部署,还需要集思广益、未雨绸缪。特别是债券质押回购市场的制度性供给缺陷导致的风险依旧十分严峻,证监会高度重视。国家调结构、供给侧改革逐步深化,未来两三年交易所市场挂牌的公司信用债集中到期,都会导致我们在债券市场方面面临巨大风险压力,我们一定要提前做好各项准备,坚定执行公司党委确定的“坚决、兼顾,稳妥,系统、协同”十字方针,着力防范债券质押回购出现结构性、系统性风险。技术系统建设也面临同样问题。2016年巡视回头看提出了单一来源比例过高问题。下一步,如何实现技术建设项目自主可控,完善采购制度建设,大幅降低单一来源采购比例还需持续努力。

2017年,我们面临新挑战,公司全年工作要适应

新的监管形势要求,要紧跟党中央、国务院、中央经济工作会议及会党委关于资本市场改革发展的部署,立足实体经济转型发展根本要求,以公司党委确定的“稳健运作,坚守底线,强本固基,谋划长远”的工作主线,求真务实,稳步推进各项工作。要坚守住双底线,确保登记结算系统的安全稳定运行,确保在党风廉政方面不出现大的问题。回购风险管理方面,要严格落实会党委及公司党委的部署,推进综合改革方案实施,严控回购风险。技术方面,要确保技术系统稳定运行,也要研究新一代登记结算系统的顶层设计。合规管理方面,要进一步充分发挥纪检稽核的监督作用,要确保公司运营依法合规,始终有底线思维,心存敬畏,遵守法律底线和道德底线。在加强业务建设同时,要进一步加强公司的人才队伍建设,稳定的队伍、高素质的队伍是攻坚克难的基础。新的一年在团队建设、人员稳定、员工发展上要加大力气,在全公司营造积极向上、阳光正气的工作氛围,增加员工自豪感、归属感,建立一支业务能力强、综合素质高、知识全面的人才队伍。

最后,对大家在新的一年里的工作提几点希望。一是希望全体同仁为建立完善的金融基础设施不遗余力、全力以赴,振奋精神、再踏征途。二是树立把中国结算建成中国及全球最重要的金融基础设施的奋斗目标,心存高远,笃定而行。三是适应监管工作调整的新常态,时刻保持与会党委工作方向的一致,同向前行。工作重心紧密围绕资本市场稳健发展,防控风险、服务实体经济,保护投资者特别是中小投资者合法权益。四是深入开展党建工作、着力强化“四个意识”,把学习贯彻十八大以来历次中央全会精神及习近平总书记系列重要讲话精神作为重中之重,将“五位一体”、“四个全面”建设落到实处,要学用结合,强化党章党规党纪教育。

各位同仁,我们肩负着促进我国资本市场健康发展的重任,肩负着维护我国重要金融基础设施平稳运行的重任,我们每一位干部员工都应铭记使命,担当责任,倾己所能,造就卓越,实现中国结算作为最重要金融基础设施的战略目标和梦想。

谢谢大家!预祝各位同仁及你们的家人鸡年吉祥,万事如意!



国际统一私法协会 《日内瓦证券公约》新兴市场委员会 第四次会议在京召开

2017年3月29日至30日，由证监会主办、中国结算承办的国际统一私法协会（UNIDROIT）《日内瓦证券公约》新兴市场委员会第四次会议暨金融法研讨会在京召开。证监会主席刘士余，副主席方星海，UNIDROIT 秘书长法利亚以及新兴市场委员会的成员机构、境外监管机构、国际组织及学术界近50名代表共同出席了会议。此外，来自境内各立法司法金融监管和系统内各有关单位代表和专家学者也参加了此次会议。北京分公

司在证监会国际部和公司总部的指导下，具体承担了大部分会议主题研究和会务落实工作。

证监会主席刘士余在开幕辞中向与会代表介绍了中国资本市场改革发展及证券持有体系的基本情况，并充分肯定了《日内瓦证券公约》作为国际上一项基础性法律制度的重要意义。他指出，虽然公约与中国现行做法存在不同，但为处理好中国资本市场对外开放过程中与境外不同制度的协调衔接，需要进一步加强对公约等国际法律制度的吸收



证监会主席刘士余在开幕式致辞。



金融法研讨会现场。

移植，使中国的法制建设从中受益。

按照惯例，会议分为金融法研讨会与新兴市场委员会内部会议两部分。研讨会围绕“强化并确保当前与未来持

有体系的法律确定性”的主

题，介绍了亚太地区的

中介化证券持有体系和

《关于公约立法指引》最

新进展，讨论了应用于

证券持有和转让的分布

式记账技术及其法律确定

性。我公司代表牛文婕介绍了

中国结算的发展概况和证券持有体系的

现状、比较了我国现行证券法律制度与《日

内瓦证券公约》的异同，并对相关文件提

出了建议。在第二天的内部会议中，新兴

市场委员会成员机构代表就《立法指引》

展开了深入讨论，对参会代表的意见和建

议作出了研究和答复。

证监会领导十分看重本次大会，由证

监会国际部直接统筹协调。为办好本次

会议，公司领导高度重视、明确指示、全力

支持，安排北京分公司牵头具体落实承办

工作。会议前期，北京分公司抽调各部门

员工，积极组建了高效的研究和会务团队，

紧锣密鼓地推进各项会务准备工作，

承担了会议主题内容的

研究和会议材料翻译、会

议手册编排印刷、会议

用餐安排、参会代表联

络接待等任务；会议当

天，安排人员负责来宾

签到、接待、指引等现场

会务工作，各个环节衔接顺畅。

期间，公司总部、上海分公司和深圳

分公司也选派了骨干员工积极支持会务工

作，使得会议得以顺利进行。

在公司总部的积极协调和京沪深三地

的通力协作下，本次会议最终取得了圆满

成功。此次会议不仅为境内外专家学者提

供了充分的交流机会，而且对于我国跟踪

和参与《立法指引》的制定、完善我国证

券持有制度以及推动相关立法工作也具有

重要意义。■

由证监会主
办、中国结算承
办的国际统一私法协会
(UNIDROIT)《日内瓦
证券公约》新兴市场委
员会第四次会议暨金
融法研讨会在京
召开。



完善资本市场基础法律制度 增强证券持有体系的法律确定性

—— UNIDROIT 新兴市场委员会第四次会议报告

牛文婕 蒋岚 伍鹏 张云辉 李炜晔 周维康

2017年3月29日至30日，国际统一私法协会（UNIDROIT）《日内瓦证券公约》新兴市场委员会第四次会议在京举行。中国结算受证监会指派及亚太中央证券存管机构组织（ACG）委托派员参加了会议。现就参会情况报告如下：

一、会议概况

本次会议由证监会主办，中国结算具体承办。按照惯例，会议分为金融法研讨会与新兴市场委员会内部会议两部分。第一部分是3月29日的金融法研讨会，主题是“强化并确保当前与未来持有体系的法律确定性”。证监会主席刘士余，副主席方星海，UNIDROIT 理事会理事石静霞教授，UNIDROIT 秘书长法利亚，UNIDROIT 新兴市场委员会联席主席、中国结算北京分公司副总经理牛文婕，UNIDROIT 新兴市场委员会联席主席多斯桑托斯先生，以及新兴市场委员会的成员机构、境外监管机构、国际组织及学术界的近50名境外代表共同出席了会议。此外，来自全国人大法工委、国务院法制办、最高人民法院、商务部、人民银行等有关单位代表，证监会有关部门、上交所、深交所、全国股转系统、中证研究院等系统内单位代表，以

及北京大学、人民大学等高校法学院的专家也参加了此次会议。第二部分是3月30日新兴市场委员会内部会议，参与方为新兴市场委员会成员国，同时也向非成员国、观察员及其他组织开放。本次内部会议的主题是对《关于中介持有证券的立法指引（修订草案稿）》（以下简称《立法指引》）进行讨论与审议。

二、会议发言讨论情况

（一）金融法研讨会

3月29日的金融法研讨会共分为“亚太地区的中介化证券持有体系”、“《立法指引》最新进展”、“应用于证券持有和转让的分布式记账技术”及“确保分布式记账技术的法律确定性”四个议题。来自境内外的12位演讲嘉宾围绕上述议题做了精彩演讲。

在第一个议题“亚太地区的中介化证券持有体系”的演讲中，中国结算北京分公司副总经理牛文婕首先对中国证券市场直接持有为主、间接持有为辅的持有制度进行了介绍，并比照中介化证券持有公约的原则对中国现状进行了契合性分析，提出了相应的国内立法指引建议。日本证券存管中心首

席外事官杉江润与印度证券交易委员会法律部经理苏瑞吉·乔德哈里也分别介绍了日本与印度的证券持有体系、证券登记结算系统及相关业务。

会议的第二个议题是“《立法指引》最新进展”。首先，荷兰拉德伯德大学高级研究员托马斯·凯捷瑟概括介绍了《立法指引》中金融担保部分的法律从实体法详细化规范逐渐向宽泛化原则化转变的历程。Arendt & Medernach 律师事务所合伙人菲利普·杜邦对证券登记结算规则的重要作用进行了阐述，并着重介绍了欧盟在证券登记结算领域出台的具有较强兼容性的示范标准。圣心天主教大学教授玛丽亚·吉娅拉·马拉古蒂则从相对宏观的视角讨论国际私法文本的制定，认为国际私法文本应该更多地确保监管者之外其他市场参与人的法律权益，同时应更强调统一的目标价值，不拘泥于技术表现细节。

会议的第三个议题是“应用于证券持有的和转让的分布式记账技术”。捷克共和国驻

华大使拜里奇·科佩奇阐述了分布式记账技术在金融领域运用的重要性，以及对以私法协调的方式处理分布式记账技术潜在问题的无限期望。其后，中国人民银行科技司副司长姚前介绍了分布式记账技术的特点及其在具体运用上的技术优劣势，同时结合比特币的发展情况及中国人民银行近期数字货币在银行承兑汇票交易结算应用场景的相关测试情况，对分布式记账技术在金融领域应用的展望。欧洲中央银行市场基础设施与支付高级顾问克劳斯·罗伯则从欧盟角度对分布式记账技术进行分析，重点提出了其处理能力的局限性及对法律监管框架的挑战，并从金融监管机构角度着重提出新技术对现存监管职能及监管运作结构的影响。

会议的第四个议题是“确保分布式记账技术的法律确定性”。首先，宾夕法尼亚大学教授查尔斯·穆尼讲述了分布式记账技术在金融领域适用的大致模式，以及通过分布式记账技术建立新平台系统的各种可能性框架。众达律师事务所合伙人菲利普·古泰则更多对分布



牛文婕同志在新兴市场委员会内部会议上发言。



式记账技术的对现实的法律挑战进行评述，讨论了去中心化后的证券持有数据不具有唯一性、匿名记账导致的市场滥用与洗钱等非法活动对监管提出挑战、分布式记账技术导致的准据法确定困难等问题。最后，法国巴黎银行政策及法律顾问戴博德·克瑞蒙斯对证券持有人相对于其他人的所有权问题进行了阐述，并对分布式记账技术下持有人的持有数据与传统账户持有数据的异同、证券交收风险加大以及发行证券的业务流程与逻辑变化的可能情形的进行了探讨。

（二）内部会议

在 3 月 30 日举行的内部会议中，新兴市场委员会成员机构及观察员机构代表对《立法指引》全文进行逐条讨论和审议。

提交本次委员会会议讨论的《立法指引》共分为 9 个章节，涵盖了中介化的基本概念和持有模式、日内瓦证券公约简介、公约确立的重要原则和规则等三大部分内容，其中重点阐述了账户持有人的权利以及中介人的义务、中介化证券转让、中介持有体系的完整性、破产保护及担保品交易的特殊条款等原则和规则。在此基础上，《立法指引》总结出了 15 项立法原则供各国国内立法时参考使用，其原则和理论性较强。

会上，中国结算代表就《立法指引》提出了以下 3 项意见和建议：

第一，《立法指引》第 102 段规定了中介人对于账户持有人的义务，该义务也是立法指引的核心原则和规则内容。但是，对于透明持有体系而言，投资者的证券贷记在中央存管机构开立的账户中，而中央存管机构

与账户维护者分担相关中介人的职能，由此带来的问题是应如何界定中央存管机构与账户维护人之间的责任界限。因此，中国结算代表建议：为了保持公约的灵活性和适应性，立法指引应承认中央存管机构或证券结算系统的统一规则，由其规范中央存管机构与账户维护人之间的职责边界。

第二，《立法指引》就第 138 段涉及的证券转让方式作出了规定，即借记和贷记本身即可使得簿记生效，而无需任何进一步行动，非公约法中规定与此一致的规定应被废除。但是，

在某些持有体系中（如我国），簿记可能

在交收期结束前作出。若投资者不能履行其交收义务，则该簿记可能无效。因此，中国结算代表建议立法指引增加如下规定：对于在交收期结束前所做出的簿记，由证券结算系统或者中央存管机构的统

一规则来确定增加确认程序以决定

簿记有效的必要性。另一方面，国内法也可以授权中央存管机构或者证券结算系统的规则来决定上述问题。

第三，关于担保品交易的特别条款，高效的担保品交易能够提高市场流动性和效率，但其提高杠杆、扩大风险的效果也存在一些争议。为了合理的利用担保品交易，中国结算代表建议：《立法指引》中强调某些关于担保品交易的监管标准与监督原则，这些标准与原则有必要被非公约法采纳。并且，从加强证券市场创新的法律基础的角度而言，公约第五章“担保交易的特别规定”极为重要，建议在将来的立法进程中进行深入研究。

经过与会代表的讨论，初步形成了进一步完善和修订的意见和建议。法利亚秘书长表

捷克共和国驻华大使拜里奇·科佩奇阐述了分布式记账技术在金融领域运用的重要性，以及对以私法协调的方式处理分布式记账技术潜在问题的无限期望。



摄影：沉默是金 / 北京分公司综合部 李鹏

示会将本次会议形成的《立法指引》文件的修订稿提交今年5月份召开的协会理事会会议进行审议。

三、参会体会与工作建议

（一）开展区块链技术应用相关法律问题研究，密切跟踪国际区块链技术领域的立法实践

区块链技术的应用将影响现有的交易及登记结算模式，并对传统的法律关系产生影响。同时，在隐私保护、数字资产与数据共享协议法律定性、证券的强制执行等方面，区块链技术的落地实施也将带来一系列法律问题。另外，在监管领域，区块链技术的应用可能会对目前交易和登记结算等环节的监管机制带来较大的影响，并带来监管模式的变更，包括交易前端监控、反洗钱监管、税收监管的改革问题需要进行全面考虑。因此，在区块链技术快速发展的今天，开展相应法律研究是我们在探索区块链技术应用时不可忽视的重要方面。

（二）积极充当我国金融市场基础设施区块链研究的先行者

区块链技术作为一项具有重大变革性潜力的技术，对于金融市场，问题已经不再是不是需要区块链技术，而是如何探索区块链应用。

我国场内市场登记结算业务具有全面无纸化、集中统一直接登记、登记存管一体化、

清算交收一体化、CCP 多边净额结算等特点，综合考虑区块链技术处理能力的局限性、账本数据的非唯一性、以及去中心化的特点，在我国场内市场登记结算领域应用区块链技术，可能存在较大的困难和不适用性。而对于其他市场，由于场外市场、开放式基金市场格局分散，缺少集中的登记结算设施，债券市场“三足鼎立”，各市场之间互联互通需要加强，这些情况为支持多中心运营特性的区块链技术提供了应用空间。积极探索区块链适合的应用场景并进行原型验证，是我们未来的工作重点。

（三）建议进一步加强对公约和《立法指引》的深入研究和跟进工作

目前，公约以及《立法指引》均已进入实质性论证的阶段。我们在参会过程中也了解和体会到，各国对于公约的核心条款极为关注和重视，派出了政府部门、研究机构以及律师事务所的专家进行研究和跟踪，在《立法指引》讨论的过程中，相关参会代表对于具体条文和内容的认识 and 了解也较为深刻。因此，建议我国也应结合《证券法》修订和《期货法》制定工作的契机，进一步加强对公约和《立法指引》的深入研究，促进其中相关内容在我国国内法中的吸收与转化，并在将来对于公约和《立法指引》的讨论和谈判中保持主动，充分把握话语权。■



“五彩斑斓”阿拉善

北京分公司综合部 王娟

黄色的沙漠绵延千里，蓝色的湖水微波荡漾，绿色的贺兰山层峦叠嶂，黑色的戈壁滩一望无际。是的，阿拉善不是荒凉的，它有它的五彩斑斓。更毋庸说，瑰丽的玛瑙仿佛在诉说着这片秘境千年的变幻。

从踏上这片土地起，我以为我是带着爱心来植树的，可当我挥起铁锹掘开了最后一捧土时，我才明白，我从这片沙土、这里的战士们那里获得了贯彻身心的教育。当炽热的阳光直射在脸庞时，我无比厌恶这里气候恶劣、不宜人居，可当我抬头望见透蓝的天空，一朵又一朵厚重的白云慵懒地躺在天际时，当我看到无边无际的沙漠仿佛将天鹅湖捧在手心里时，我

感到心中无比柔软，当我远眺看见贺兰山白雪皑皑的山顶在迷蒙的雾气中若隐若现时，我忽然间感到无法呼吸，自然神奇、俯仰天地，于是我站在那里，敬畏无言。

远离大城市的繁华喧嚣，远离了钢筋混凝土格子间的快节奏工作，在阿拉善的苍天圣地，在军分区的训练基地，我们让自己的筋骨得到舒展，心志得到了磨练，更是让灵魂得到了洗礼。七天六夜的时间非常短暂，而我带回的记忆却是深刻悠长的。

这五天过得很慢，因为每天从睁眼到闭眼，近18个小时的活动量，日子悄悄被拉长，让人心生倦意、困顿疲乏。烈日下，我们整齐划一



腾格里沙漠越野

地军训、齐心协力地植树、紧张刺激的射击…不怕苦不怕累，我们只坚持了五天，而军人可能是五年、十五年、二十五年如一日地坚持。而边防战士尤其具备胡杨意志和骆驼品格，“千年不老，老而不倒，倒而不朽”的胡杨是他们的精神化身，长途跋涉、一步一个脚印的骆驼是他们的品格象征，我想每个人都已在心里默默地向保家卫国的军人致以最崇高的敬意。

在浮华都市，我习惯于看到几乎每个人都在为功利劳碌，为房车愁苦，那么是什么让苏和老人、边防战士坚守在不宜人居的荒漠戈壁呢？细细思索，我想大概是信仰和对这片土地的热爱，让他们年复一年坚守自己的选择。人生最大的快乐，莫过于实现自己认可的价值。在这里，我看到了不同寻常的人生选择和生活方式。回来之后，我不想再抱怨物质的艰苦。无论选择哪种人生，惟愿在实现个人价值的同时，更加努力地工作，在不同的岗位上为这个国家同样做出一点贡献。

这五天过得很快，因为我留恋阿拉善发生的一切故事，这里留下了太多的人生新体验。自从大学毕业后，我从未想过人生还能再次经历军训和集体生活。在前往机场的大巴发动的那一刻，训练我们的教官们一字排开，整整齐齐地向我们敬了个军礼，无人不为之动容。这里的战士非常可爱，训练时他们紧张严肃，闲暇时却幽默活泼。仅有的两名女班长恢复了女孩子的柔情羞涩，叽叽喳喳地同我们讨论美食和美景，虽然太阳让她们脸上长出了色斑，但她们在我心中依旧美丽动人。男班长则清一色地皮肤黝黑，不过坚毅的神情让他们透出一种英气，在20岁出头的年纪，他们将自己美好的



学员在学习擒俘拳

青春奉献给了边防，更是让我们心生敬意。

此外，还有来自金融行业的同仁们，一百多人被编为三个排十二个班，同吃同住，过上了集体宿舍的生活，于是室友们迅速从陌生人变成朋友。忘不了一百多号人一起爬到山头，浪漫地观赏日出的那个早晨；忘不了送别晚会上大家深情的演唱、动人的诗歌和热闹的舞蹈。

忘不了的，还有人生第一次见到的景色，远观的贺兰山神韵，浩瀚壮阔的大漠奇观，清透如玉的天鹅湖，无比神往的胡杨秋色……这些都已深深印刻在我的脑海里。

这次国情教育没有空洞的说教，身体力行的活动让人切身体会到卫国戍边的高尚情怀、防风治沙的重要意义。临别阿拉善时，我在心中默默写下了四句话：

中国结算赴阿拉善军民一家亲，
后会有期愿再相聚青年世纪林。
公益不止，绿色和谐共发展，
不说再见，苍天圣地阿拉善。

黄色的沙漠绵延千里，蓝色的湖水微波荡漾，绿色的贺兰山层峦叠嶂，黑色的戈壁滩一望无际。阿拉善有它的五彩斑斓。更毋庸说，它还有高高飘扬在中蒙边境的五星红旗。■



守卫我们的“阿拉善”

深圳分公司综合部 韩跃飞

阿拉善很美，色彩斑斓，湛蓝天空、金黄沙漠、碧绿胡杨……组成一幅神圣壮美的意象画，身处其境，让人油然而生一种敬仰朝圣之感；阿拉善亦很残酷，赤地千里、荒原漫漫、人迹罕至，极度缺水的环境使生存显得异常艰难，无论人类还是其他生物，要想绝处求生，就必须拥有决绝的勇气、不断迸发出顽强的意志。在这种极端的反差下，每一个热爱阿拉善的人都不能被迷惑，必须时刻保持警惕的姿态，发扬西西弗斯滚着石头上山的精神，誓做一名忠诚的卫士，牢牢守卫我们的命运，守卫我们的“阿拉善”。

绿洲卫士——胡杨

胡杨意志力极强，素以强大生命力闻名，传说它“长着千年不死，死后千年不倒，倒后千年不朽”，有“大漠英雄树”的美称。阿拉善盟广袤的国土中，近七成是沙漠、戈壁，由于各种原因，绿洲持续萎缩、土地荒漠化趋势不断加剧。面对风沙肆虐，胡杨树始终屹立在防沙治沙的最前哨，成为挡在沙漠前的一道绿色屏障，忠诚履行

着保卫绿洲的使命。

前往植树的途中，初来乍到的我们常常震撼于阿拉善的大气、壮美，“天似穹庐，笼盖四野”般创世奇景的再现，“大漠孤烟直、长河落日圆”种边塞风情的演绎，让人往往沉迷于宏大不能自拔，使人容易畏惧大自然的力量，忘却当地生存的艰辛，失去“知其不可而为之”的精神和勇气。

但通过接受国情教育，我们的警惕被放大，不但没有放弃，甚至选择做愚公，在沙漠的边缘植树，种植一种名叫花棒的“绿洲卫士”，来保卫我们的家园。在全长约 300 米插着公司旗帜的领地上，我们沿着事先由当地老乡划好的圈痕，奋力挖坑、小心扶苗、轻轻埋土、使劲踩实，然后酣畅淋漓地浇灌一两桶清水，满坑清水瞬间就顺着缝隙渗入沙土，了无踪迹，只剩下洼洼深色的坑面。三两颗一坑的花棒苗在周边砾石的映衬下，显得娇小却顽强，努力挺直腰杆，扎根在这茫茫荒原，就像还未长大的小胡杨，随时在积蓄能量，准备跟嚣张的沙漠、狂暴的大自然、荒谬的命运战斗。

看着自己努力得来的硕果，想象着花棒苗终有一天蔓延成荫，铺满一座座裸露的沙丘，不由想起青年世纪林简介牌上的一副对联——向后看郁郁葱葱连成片，向前任重道远努力干。灿烂阳光下，我们盘坐沙地上，吃着包子唱着歌，迎着风沙喝着汤，一种前所未有的大无畏精神不断发酵滋长。

戍边卫士——解放军

军训是此次国情教育活动的重要主题，整理内务、队列训练、擒拿拳、沙漠拉练、慰问边防官兵等一系列活动，使我对解放军、军营生活有了更深刻的体会。

所在的七班班长是我河南同乡，任劳任怨多次示范折叠军被，仿佛他会神奇的魔法似的，软成豆腐的被子只要经他妙手捅拉，就立马像长了脊梁，瞬间有了军人的气势。偶尔功利心作祟，也会怀疑整理

内务的意义，这时班长的“仪式说”会点明其中的迷津，让人不得不服。

与我们一起训练的还有一群民兵，据说是刚从本地招募而来。虽入军营不久，这些年轻的民兵们，却已显得老练成熟，典型的士兵腔、飒爽齐整的步伐、勇猛有力的拳姿，成为区别我们这些学员的有力特征。当然我们也不甘示弱，虽在训练中常出现站不稳、错方向等“冒泡”差错，但依旧斗志昂扬，认真对待。

最令我难以忘怀的是慰问神仙山哨兵。一大早起床，驱车5个小时，从巴彦浩特镇到神仙山哨所，一路皆是荒漠戈壁，甚至看到了海市蜃楼的奇观，远处蔓延起伏的沙丘前，仿佛出现了一道长长的银河，滋润着这片干涸龟裂的土地。两边的沙漠在大风的助威下，不断吞噬道路，汽车不得不多次改道。由于交通不便，边防七连的营地还专门开辟了菜地，以保证蔬菜的



我公司活动成员种树



供应，但却不能彻底解决问题，难以下咽的腌菜成了我对军营生活的苦涩记忆。

神仙山哨所旁，重峦叠嶂，黢黑山丘兀自从荒原凸出，中间形成一道道峡谷，寸毛不生，俨然一幅月球的地貌，注释着边境无人区的苍凉。在山头的中蒙界碑前，我们驰骋着对民族共同体的想象，登上塔楼远眺，区别异国祖国，蓦然回望腹地，看到远处山体上，刻着一行模糊的字迹，“人民在我身后”，这种英雄式的豪言壮语令人倍感振奋。在如今的和平年代，战争之于欣欣向荣的中国，仿佛显得格外遥远，一线城市的灯红酒绿、歌舞升平，让人沉醉不休。我们忘了阿拉善，忘了漫长的国境线，忘了泛突厥、泛蒙古主义的幽魂不散。在我们享受繁华的时候，这里的哨兵有的因孤独而自杀，有的因缺水而殒命，而更多的哨兵们只是时刻保持警惕，默默守卫在边疆，保卫着祖国经济发展的成果。

从前，每逢电视出现一幅幅军人想家流泪的画面时，出于一种都市人的刻薄，我往往会觉得矫情，感情战胜理性仿佛显得不够职业。可处于此情此景，在震撼感动之余，我不断反省，仿佛明白了这种情感的渊源，也多了些许宽容和同情。

临别时，相伴多日的官兵向我们敬礼，喷薄待出的朝阳把他们的军姿倒影在地面上，挺拔庄严，像极了沙漠上站岗的胡杨。

金融卫士——结算人

在此次活动中，我们结算人取得了队列表演第2名的好成绩，三地同事们更是发展了友谊，增强了对集体的归属和荣誉感。

公司总部庞克俭在总结发言时，把我们结算人比作金融卫士，担负着守卫资本市场稳健发展的历史使命，肩负着改革创新、振兴实体经济的使命。

在当前中国资本市场迅速发展的形势下，中国结算人不辱使命，在沪港通、深港通等改变资本市场面貌的重大项目中，始终坚守底线、严控风险，不断夯实金融基础设施建设，为资本市场的创新发展立下汗马功劳。但资本市场暴富神话的诱惑也无情吞噬了一些人，他们的道德底线就像阿拉善一样，在荒漠的紧逼下不断沦陷，最终放弃了抵抗，对金钱缴械投降，成为历史的罪人。因此誓言做一名忠诚的金融卫士，也是一名结算人应有的担当。

就个人来讲，一段时间以来，迷失于小时代的精致利己，我告别崇高、远离宏大，厌恶英雄，堕为嘲笑甚至放弃希望的大儒，言必谈房价，行必盯所谓的成功人士，理想情怀在残酷现实前坍塌，斗志锐气在时代洪流中不断磨平。通过阿拉善这扇窗，我看到了另外一个世界，看到了生活方式的更多可能，在心灵得到净化后，我不仅立志做一名优秀的金融卫士，更要做一名社会卫士，尽力为需要帮助的人们多做好事。

从干燥的北疆切换回淫雨霏霏的深圳，福保隧道的入口处，一名流浪汉正在用破旧的布单遮盖哆嗦的身体，这次我没有选择逃避，而是骑着单车直赴馒头店。电视剧《士兵突击》中，连长高城如此评价许三多：“他每做一件小事儿，都像抓着一根救命稻草一样，到最后一看才发现，他抱着的已经是让我仰望的参天大树了。”

沙场点兵 炼钢铁意志 塞外播绿 染多彩河山

——参加2017年阿拉善国情实践教育活动有感

上海分公司结算业务部 何家诚

说起内蒙古，大多数人脑海中的第一印象都是“风吹草低现牛羊”、牧草丰美、羊肥马壮，可在内蒙古，还有一个叫阿拉善的地方，有着寓意“五彩斑斓”的童话般的名字，也有巴丹吉林、腾格里、乌兰布三大沙漠横贯全境，有着深埋地下的大漠矿藏，也有着“天上无飞鸟，地下不长草，一年一场风，从春刮到冬”的不适应人类生存的恶劣自然环境。在北国大漠乍暖还寒的4月，来自我司总部、上海分公司、深圳分公司及北京分公司的员工代表与来自全国各地金融行业兄弟单位一起，走进阿拉善军分区教导队的营房，磨练意志、塑造品格、体验部队生活、了解阿拉善生态基金会的治沙经验。

一、沙场点兵，炼钢铁意志

虽然以前高中、大学的军训经历使大家对即将开始的军事化生活有了一定的心理准备，但当真正的军人标准开始约束和作用在我们这些“散兵游勇”身上时，大

家都感到了些许不适。清晨，大家一睁开眼就要面对可能是一天当中难度最大的一项任务——叠被子，虽然有教官手把手为大家示范，但当自己上手实践才发现教官手中看似简单的动作掌握起来并不容易，每一个环节都要认真细致，用心去叠。“三分靠叠，七分靠抠”在我们这群“城市兵”身上变成了“三分教官带，七分室友帮”，被子虽然叠得尚不规范，但“战友”间的距离先拉近了起来。

在接下来的几天中，每天都有不同的训练科目和内容，队列练习、擒拿拳、实弹射击、沙漠拉练，有的人之前从未亲眼见过沙漠，有的人以往从没端起过钢枪，虽然训练时间长、强度大，但对军营生活以及训练科目的好奇和向往冲淡了每日作训的疲惫。随着方队的步伐越来越整齐、口号越来越响亮，所有学员都切身体会到纪律意识在每个人的血液中流淌、集体荣誉感在每个人的胸中激昂、战斗力和凝聚力在集体中迅速增长。



高强度的训练使我们能打“硬仗”，但打“胜仗”还需要思想和头脑的武装。为此，阿拉善军分区特别为学员们安排了参观军分区荣誉室的活动，使大家从一段段讲解中更加熟悉阿拉善的情况、从一幅幅图片中更加了解军分区的发展、从一件件实物展品中更深刻地体会到一代代边防官兵无私奉献、为国戍边的情怀。军分区政治部张学增主任还为学员们带来了题为《了解掌握边防基本知识，军地共建祖国北疆安全稳定屏障》的爱国主义讲座。为了促进大家理解强边固防的重要性，张主任从边防的内涵、现状、任务；阿拉善盟及阿拉善边防的基本情况；影响我国北部边防战略安全的主要因素；深化改革强军是实现“中国梦”的必由之路这四个方面进行了生动的讲解。随后在观摩纪录片《生命禁区的使命担当》过程中，大家更是感动于以边防四团清河口一连为代表的当代中国戍边军人的奉献和担当，感动于戍边官兵在生命禁区中的坚守与执着。

二、塞外播绿，染多彩河山

本次教育实践活动不仅仅是为了磨练学员们的意志品质，也是为了推广绿色生态理念，让更多人了解阿拉善防沙治沙的故事，积极践行保护生态环境的实践活动。习近平总书记指出：“我们既要绿水青山，也要金山银山。宁要绿水青山，不要金山银山，而且绿水青山就是金山银山。”本次国情实践教育的另一个目的就是要按照绿色发展理念，教育我们树立大局观、长远观、整体观，坚持保护优先，坚持节约资源的基本国策，把生态文明建设融入经济建设、政治建设、文化建设、社会建设各个方面



部队官兵给志愿者示范种树。

和全过程，建设美丽中国，努力开创社会主义生态文明新时代。为此，本次国情教育活动特地组织军、警、民等社会各界人士在阿拉善青年世纪林，参加义务植树活动，以实际行动传播绿色生态理念。

在为期一周的活动中，我司员工与兄弟单位同事建立了深厚的友谊，并且在集体荣誉感的感召下，凝心聚力，为公司赢得了内务卫生优秀、沙漠拉练季军等多项荣誉，更深刻体会了草原胸怀、胡杨意志、骆驼品格、战马雄风的北疆卫士精神，接受了爱国主义教育和社会生态文明教育，回到工作岗位后将会把这一周的收获传播给更多的人，用自己的实际行动为建设社会主义生态文明贡献力量！

一次相遇，一生情怀

北京分公司结算业务部 欧朝欢

阿拉善国情教育活动结束快一周了，生物钟还没有完全调整过来，偶尔还会在早晨 5-6 点醒来。想起在军营里晨跑的日子，想起在山上看日出的情景，我的嘴角总是不自觉地上扬。在那里的每一天过得很慢，从 5 点半起床到晚上 10 点熄灯休息，活动安排得很充实，相比上班的日子仿佛每天多出好几个小时。同时，在那里的每一天又过得很快，五天内我们完成了队列、射击、军体拳训练、沙漠植树、拉练等活动，还接受了党性爱国教育、学习了边境知识、回顾了 1998 年抗洪历程等等。充实并快乐着！

阿拉善之旅真是一段珍贵难忘的记忆！接受教育，锻炼身体，洗礼心灵。

活动结束后离开的那天，当汽车开动时，看着老首长、队长、班长们向我们敬礼道别，鼻子忍不住一阵酸。老首长年过六旬，给我们分享了 98 抗洪历史，长江边有过他指挥战士们抗洪的身影。一直记得他的那句：“将来如果有需要，我还能战斗，还能再去抗洪。”我们深深地被老

首长及战士们不懈奋斗、不怕苦、不怕累、不怕死的精神感动！可亲可敬的老首长还和我们一起植树，一起拉练，体力不输年轻人。其实，像老首长一样无私奉献的战士们还有很多，他们构成了沙漠中最美的风景。有的在边关，卫国戍边；有的在沙漠，植树治沙。

党性爱国教育活动，通过讲座及观看纪录片的方式，让我们了解了祖国北疆的历史现状和戍边战士的工作生活情况。

观看纪录片《生命禁区里的使命担当》，看到戍边战士在恶劣的大漠环境中，依然坚守在自己的岗位；夏天五六十度高温下的边境，依然挺立着他们的身影；战士们的鞋子在高温的沙漠中跋涉后，已经变形；更有年轻的战士在牺牲前把最后一壶水留给了战友！看到这些，眼眶不禁湿润了，这就是崇高的中国军人。我们今天和平安宁的生活，都承载着战士们的牺牲、奉献。真是印证了那句话——哪有什么岁月静好，不过是有 人替你负重前行。



感动于战士们的草原胸怀、胡杨意志、骆驼品格、战马雄风，公司三地同事们在拉练活动中，团结一致为集体荣誉而战。想想戍边战士边关巡逻踩的就是这样黄沙，日复一日的坚持，便觉得我们来回的9公里跋涉不是事儿！沙漠拉练中，软软的黄沙踩下去、拔起来，深深浅浅的脚印都让我觉得很踏实。我反复问自己：战士们常年如一日是怎么坚持的？我这两小时的跋涉比起他们经年累月的坚持，那真的是微不足道。快到终点时，队长说女生还有最后一个获奖名额，我一看前面没有我们公司的女同事，而该活动又是以个人最佳成绩代表公司成绩，马上斗志昂扬，耗尽最后的体力，狂奔向终点，很荣幸拿到了女生组第五名。我想正是因为受到教育、感动，大家在拉练中团结协作共同努力，中国结算拿到了团体第三名的好成绩。

除了拉练，其实最让我感动的是大家一起将一棵棵小树苗种在茫茫的沙漠中。因为在阿拉善，当我每次在茫茫大漠看到一点绿时，内心总会藏不住的狂喜，这一抹绿色是生命的颜色，象征着希望。在植树活动中，当我看到15年来无数志愿者种下的树苗已成梭梭密林，脑海里就一个念头——传承，我们一定要把这份光荣使命传承下去。接过铁锹，种下希望！虽然烈日炎炎，但是大家都没有被暴晒吓倒，全身心投入到这一场治沙的战斗中。我想，大家的心愿都是一样的，这短暂的半天里种下的树苗承载着我们对生态治理的愿景。我们期待着小小树苗长成梭梭密林，期待着沙漠变绿洲。

阿拉善在蒙语里是五彩斑斓的意思，五彩斑斓的阿拉善有黄色的沙漠，蓝色的



林中植被

湖水，绿色的树林，黑色的戈壁，还有那迎风飘扬的红旗。阿拉善之旅真是一段珍贵难忘的记忆！遇见阿拉善，遇见我人生的很多第一次：第一次在沙漠植树、亲临青年世纪林，第一次跋涉在腾格里沙漠，第一次驻扎军营体验军旅生活，第一次叠出最标准的方块被，第一次近距离了解祖国北疆……感谢公司给予我们这样难得的机会。

犹记得从北京到阿拉善，一路上带着未知与好奇。有初见威武雄壮贺兰山时的惊喜，有目睹笔直挺拔白杨树时的感动，脑海里不断闪现出小学课本里一篇课文《白杨礼赞》：“西北极普通的一种树，然而绝不是平凡的树。”而现在，让我难忘的不仅是白杨，还有那些如白杨一般正直、朴素、坚忍不拔、却又温和谦逊的战士们。■

记阿拉善国情教育活动

总部结算管理部 庞克俭

2017年4月15日，我们参加了由阿拉善生态基金会与阿拉善军分区共同组织的2017年阿拉善国情教育活动。作为活动第二批的学员，京沪深分公司和总部共十名同事分别从北京、上海、深圳出发，共赴美丽的阿拉善。

从前往银川的飞机上往下眺望，燕山以西，黄河以北，祖国广阔的大西北黄土千里，幅员广袤雄浑壮阔，与青山绿水的东部形成鲜明对比。

飞机着陆后，我们乘坐阿拉善军分区的巴车前往阿拉善左旗。从城市到军

营，全程共2个小时时间，穿越广阔的草原滩地，行驶在蜿蜒曲折的公路，周围群山环抱，景色一片开阔，这就是广阔的大西北，如此悲壮又苍凉，诉说着戈壁沙漠对绿色的渴望。

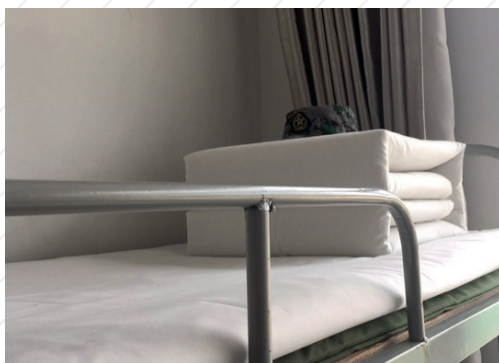
下午18:00我们准时到达阿拉善左旗新兵训练营，披上了军装，短暂的旅程从此刻正式拉开帷幕。随后的三天里，我们在驻地官兵的指导下，练队列，打军拳，听党课，唱军歌，体验军队生活，磨炼顽强意志。我们聆听黄高成老首长讲授《九八抗洪艰苦岁月历程》，学习抗



飞机上眺望祖国大西北



前往阿拉善左旗新兵营



军营内务



青年世纪林

洪精神，体会军民一家亲之情；参观阿拉善军分区档案资料室，领略阿拉善丰富文化底蕴，了解阿拉善特殊战略位置；跋涉 400 公里穿越沙漠戈壁慰问中蒙边境将士，体会戍守边关保家卫国的艰苦和伟大。

又是一年春草绿，四月的南方正是草长莺飞的季节，而展现在我们面前的阿拉善仍然沉睡在黄沙之中。4 月 19 日清晨，我们整装待发，在李旦生司令的带领下，前往青年世纪林，开始了这趟

旅行的主要任务——为阿拉善植树造林防沙固沙事业贡献一份力量。

植树活动开始之前，李旦生老师首先耐心地向我们讲授沙漠植树的知识。

阿拉善盟地处内蒙古自治区最西端，区域面积 27 万平方公里，其中荒漠化面积超过 22 万平方公里，我国沙尘暴的北方路径和西北路径均通过阿拉善盟，乌兰布和、巴丹吉林和腾格里三大沙漠贯穿全盟，是全国主要的沙尘源地。土地沙化所产生的危害是持久性的。中国每



沙漠徒步穿越活动

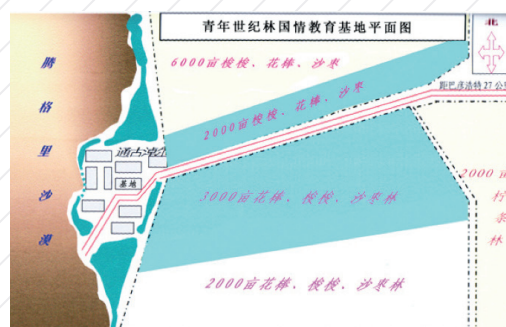
年因土地沙化造成的直接经济损失高达540亿元，直接或间接影响近4亿人口的生存、生产和生活。土地荒漠化、沙化不仅恶化生态环境，衰退土地生产力，威胁江河安全，而且加剧沙区贫困。李旦生老师充分肯定了近年来阿拉善军分区及社会各界志愿者对阿拉善盟防沙固沙工作做出的贡献，表达了希望今后再接再厉，携手共建，深入践行绿色理念，认真抓好义务植树和切实巩固造林成果，把阿拉善生态文明建设的宏伟事业继续推向前进的愿望。大家认真地聆听李老师的教诲，活动现场各代表团体的旗帜迎风飘扬，给荒寂的沙漠增添不少生气。随后，阿拉善生态基金会有关负责

人对大家进行了简单培训，大家拿起工具，分工协作，铲土、扶树、回填、浇水，配合默契，撸起袖子干劲十足。经过一天的辛勤劳动，志愿者们共种植了近200亩梭梭树苗，成绩斐然。

李旦生老师一边指导大家种树，一边向大家讲解近年阿拉善在植树造林防风固沙工程方面的经验。想通过种树改善沙漠生态环境达到防风固沙的效果不是朝夕之功，并不是所有的植物都能适应这里严酷的环境。目前种植效果比较好的植物品种有梭梭、沙枣、花棒、刺槐、沙柳、杨柴、柠条等品种，它们耐得住干旱，顶得住风沙，生命里顽强。从2002年到2017年15年间，一批又一



李旦生老师向大家讲解植树造林知识



青年世纪林种植的植被概况



离别剪影

批的志愿者前赴后继地来到青年世纪林，和官兵一起为沙漠带来绿色。经过十几年的不懈努力，林子已经有将近8万亩的规模，不少地方已经形成绿洲，扬沙得到了有效的治理，沙尘暴也一年比一年少，不断爽约甚至不再出现。李旦生老师充满自信地说，今年年底，沙漠成活的植被将突破10万亩，按照计划，在建党100周年之际，规模有望达到20万亩，在建军100周年之际，将有望达到40万亩。大家都对那一天的到来充满期待，仿佛看见自己种下的树苗茁壮成长，抽枝展叶，漫山遍野，将一片片黄山变成清澈的绿洲。

养兵千日用兵一时，从这个意义上说，我们每个结算人也是军人。“草原胸怀、胡杨意志、骆驼品格、战马雄风”的“北疆卫士”精神值得我们每个结算人去践行。

短短的七天军营生活很快就结束了，对我们结算人来说，这次活动让我们认识了三个边疆底线：中蒙边境守家卫国的边疆底线，植树造林防沙控沙的边疆底线，以及防范系统性金融风险，保卫金融经济稳定的边疆底线。从雷曼兄弟因次贷危机发生信用风险和流动性风险之后，全球各大中央对手方从默默无闻的后台走上前台，主动承担起消化系统性风险的重任。养兵千日用兵一时，从这个意义上说，我们每个结算人也是军人。“草原胸怀、胡杨意志、骆驼品格、战马雄风”的“北疆卫士”精神值得我们每个结算人去践行。 ▮

阿拉善国情教育活动心得

深圳分公司法律部 王健宇

今年春天，我有幸和三地的各位老师一起远赴内蒙古阿拉善盟，在公司的组织下开展 2016 年度阿拉善国情教育活动。这短短一周的时间里，我们开展军事训练、植树治沙、沙漠拉练和慰问边防等活动，让我领略到了西北边疆的苍茫辽阔的同时，也收获了许多前所未有的感受。

军事训练

本次国情教育活动的第一课，就是体验高度组织性、高度纪律性的军营生活。

从银川河东机场集合出发，经过大约两个小时的车程，终于抵达本次活动的第一站——教导队训练基地，也就是我们即将度过一周时光的活动基地。

初到营地，紧张又充实的军旅生活就如火如荼的展开了。队长分配好班级编制，大家就住进集体宿舍，换上军装，开始体验真正的军营生活。每天早上 6 点 20 分，起床的哨声将我们“惊醒”，集合、早操、整理内务一气呵成；每天晚上 9 点 20 分准时开始洗漱，10 点准时熄灯就寝，我





们严格按照制度执行。

除此之外，军事训练也给我留下深刻印象。对于大部分人来说，军事训练已经是多年前学生时代的记忆，而较高强度的队列训练、军体拳训练已经成为不小的挑战。大家不畏艰难，拿出极高的热情与一丝不苟的态度，将每一个动作都认真学习体会并练习。射击训练同样是训练的重要科目，大家仔细学习武器相关知识，反复练习射击要领。而大家的付出也得到了回报，在会操环节中，大家整齐划一、动作标准的表现，被队长和班长连连夸赞；在射击考核中，大家也都打出了理想的环数。

尽管阿拉善气候恶劣、训练消耗大，但大家都坚持了下来，因为大家心里明白，离开大城市舒适的工作生活环境，跑到西北沙漠军训的目的是为了学习“胡杨精神，骆驼品质”，从而磨练意志、砥砺品格。

植树治沙

印象中的深圳，总是温暖潮湿的。植物仿佛爱极了这样的天气，极易生根发芽，也不需怎么照料就能出落得亭亭玉立，枝繁叶茂。而阿拉善盟却完全相反，它位于内蒙古自治区最西端，区域面积 27 万平方公里，其中荒漠化面积超过 22 万平方公里，乌兰布和、巴丹吉林和腾格里三大沙漠贯穿全盟，是全国主要的沙尘源地，常年干旱少雨，风大沙多，冬寒夏热，四季气候特征明显，昼夜温差大，仅有极少数植物可以克服这恶劣的环境在此处生长繁衍，由此看来在阿拉善植树治沙意义非凡。

我们一早从教导队出发到达阿拉善左旗通古勒格淖尔开展植树活动。在植树之前，举行了简短的阿拉善军警民暨参加国情教育代表义务植树启动仪式，盟委副书



记、政法委书记李钢在讲话中充分肯定了近年来阿拉善军分区、深圳证券交易所、中国结算及社会各界志愿者对我盟防沙固沙工作做出的贡献，希望今后再接再厉，携手共建，充分发挥引领带头作用，深入践行绿色理念，认真抓好义务植树和切实巩固造林成果，把阿拉善生态文明建设的宏伟事业继续推向前进。

在学习种树的要领后，此次参加植树活动的10人迅速在中国结算的“片区”集合，开始齐心协力种树。大家干劲十足，分工明确，男生负责挖坑、提水，女生负责插苗、填坑和浇水。记得那天艳阳高照，万里无云，时常也有疾风袭来，但是我们根本顾不上环境的艰苦，一心扑在种树上，心里只想着种树的要领以保证树苗的成活率。不知不觉中，一天的时间过去了，而我们也圆满的完成了本次的任务——中国结算的“片区”已种满鲜活有力的树苗。

回去的路上，我一直都在四处张望，发现周围仍是漫漫黄沙，但是其中不乏绿色，从星星点点到接连成片，颇有“燎原”之势。我想这其中蕴含着阿拉善生态基金会多年的经营，蕴含着中国结算多年的坚持，也蕴含着我们这一整天的辛勤。希望经过我们不断的努力，这一片片沙漠可以早日成为绿洲，阿拉善的环境可以早日得到改善，祖国的风沙也可以早日得到治理。

慰问边防

经过将近一天的车程，我们到达了慰问活动的第一站——黑城遗址。在黑城遗址附近，有一位执着的老人，退休后放弃安逸舒适的生活，十年如一日坚守在荒漠戈壁中，治沙造林改善家乡恶劣的生态环境，他就是原阿拉善盟政协主席苏和老人。他通过无私付出、坚持不懈，将一片片荒漠变成绿野，几十年如一日，把全部身心和精



力用在建设家乡、服务人民的宏伟事业上，在苍茫大漠戈壁上抒写着保护生态环境、建设美丽家乡的绿色传奇。在与苏和老人的交流中，我深刻认识到老人身上淡泊名利、无私奉献的高尚情操。

而慰问活动的第二站，便是祖国西北边境线上的边防哨所——神仙山哨所。神仙山哨所条件艰苦，周边人烟稀少，交通不便，战士的生活必需品都靠连队供应。而最艰难的，是荒凉导致的内心的孤寂，这里实在是太寂寞了。我们被边防战士坚守与奉献的使命意识深深触动，真正体会到了“草原胸怀、胡杨意志、骆驼品格、战马雄风”的军人精神。

总结

今年已是阿拉善活动的第十三个年头。此活动的目的在于加强公司精神文明建设和塑造企业文化，其核心是“育人”，即通过实践使员工加深对国情的认识，增强做好本职工作的紧迫感和责任感；改进工作作风，培养团结协作和艰苦奋斗的精神。而这一周的训练与教育，让我们真正了解了国情，让我们被无私奉献的精神所感动，让我们收获了太多太多。■



“生命禁区”中的伟大事业

——阿拉善国情教育实践活动有感

上海分公司投资者业务部 张邢程

暮春四月，本应是花香鸟语、万物生长的季节，但在祖国西北，有这么一片地区，常年飞沙走石、草木萧疏。在这里，著名的巴丹吉林、腾格里、乌兰布和三大沙漠贯穿全境，一望无际的戈壁滩上人烟罕见，被联合国教科文组织定义为“生命禁区”。在这里，有一群官兵一直在坚守，几十年如一日地守卫祖国边疆，并在沙漠中种下一颗颗希望之树，阻挡沙漠的东迁，改善内地的风沙，完成了常人难以想象的壮举。这里就是阿拉善。

4月15日至21日，我有幸参加公司的阿拉善国情教育实践活动，走进阿拉善，走近这群伟大的人。

“出了贺兰山，越走越心酸”

在阿拉善，多年来流传着一句话：“出了贺兰山，越走越心酸；到了清河口，扭头就想走。”是民间百姓对阿拉善恶劣自然环境的直观感受。

阿拉善位于内蒙古自治区最西部，贺兰山西脚。素有“塞上江南”的美称的银川与阿拉善分隔于贺兰山的東西两侧，有着截然不同的景象：东侧的银川平原，有

黄河流经，水汽充足，无霜期长，热量资源丰富，盛产大米、西瓜、苹果、枸杞等，闻名中国；而西侧的阿拉善高原，干旱少雨，年平均降水量在200毫米以下，蒸发量却在4000毫米以上，风大沙多，处于沙漠包围之中，是中国沙尘暴的重要发源地之一。正因为贺兰山的阻隔，夏季风很难到达阿拉善，再加上南边有高大的青藏高原为屏障，阻挡了印度洋湿润气温的进入，从高原上下来的干热气流，及阿拉善周围高地环绕，致使这里降水稀少，日照强烈，气候异常干旱。

恶劣的气候环境造成大面积的沙漠和戈壁，环境恶劣，人口稀少，经济落后。整个阿拉善盟的面积接近27万平方公里，超过了江、浙、沪三省市面积总和，但人口只有23万，还不足上海的百分之一、浙江的二分之一、江苏的三分之一。2015年阿拉善盟国内生产总值322.58亿元，仅为上海的百分之一、浙江的千分之六、江苏的千分之五。

这次来到阿拉善，真正体会了一次北疆的恶劣环境。在这里，可以在同一天体会到一月的寒风和六月的骄阳，昼夜温差

经常可达到 20 度以上。对于初来者，难以把握穿衣的尺度，感冒发烧便是常有之事。我们班八个人，有五个人来到阿拉善后都得了不同程度的感冒、咳嗽或发烧。此外，大风和风沙也是其他地方难以体会的。7-8 级的大风吹得人站立不稳，在这里是家常便饭。在大风中每次张嘴，嘴里总难免有一些沙子。最难以忍受的还是缺水。即便在阿拉善最大的城镇、水量相对丰富的巴彦浩特，每次从水龙头中放出的水都带有淡淡的乳白色，矿物质含量很高，长期饮用容易患胆结石。而在阿拉善盟最西端，那最缺水、条件最恶劣的清河口，则流传着“甜水井”的故事：当年，驻扎在清河口的边防官兵，在驻地周围的洼地、河槽和干水坑前前后后挖了十几口井，就是见不到一滴水。后来，好不容易找到一口古驿道上走商队遗留下的枯井。顺着这口枯井往下挖，官兵苦干一个多月，终于挖出了水。然而，当官兵激动地把水打上

来一尝，才发现这水竟是又苦又涩、难以下咽的苦水。尽管是苦水，但为了不让家人担心，官兵们把这口苦水井称作“甜水井”，给家里写信的时候告诉亲人们，尽管戈壁滩上很缺水，但“清河口”有一口“甜水井”，家人也就放心了。

“草原胸怀、胡杨意志、骆驼品格、战马雄风”

即便是如此恶劣的环境，依然是祖国不可分割的领土。有这么一群祖国的北疆卫士，秉承“草原胸怀、胡杨意志、骆驼品格、战马雄风”的北疆卫士精神，几十年如一日地镇守着祖国的边疆。

阿拉善接壤蒙古国，有 735 公里的边境线。驻守于此的边防某团分为八个连，依次分布在这七百多公里的边境线上。我们有幸在活动的第五天，前往离训练营最近的边防七连及其驻守的神仙山哨所进行参观。





可即便是最近的连队，距离城镇依然有 400 公里的距离，单程驱车 6 个小时。原计划本是 5 个小时赶到，但行车途中，两次发现公路被流沙掩埋，只得回头另寻他路。出了城镇后，一路上人烟稀少，6 个小时的车程中看到的民房民屋不超过 10 处，其余都是漫漫荒漠。连队营地便坐落在这荒漠中，方圆几十公里不见人，物资全靠外界补给，每人每天定量供应伙食，资源匮乏。而但凡遇到大雪封路，官兵们更是只能自力更生，条件非常艰苦。正是在这样艰苦的环境中，戍边官兵发扬“生千年不死，死千年不倒，倒千年不腐”的胡杨精神，像钉钉子一样，牢牢地把自己钉在祖国的边疆，把阿拉善钉在祖国的版图。

比连队更艰苦的是哨所，比哨所更艰苦的是狙击点。哨所以班为单位，狙击点以 3 人一组为单位，一驻扎便是两周，两周后回连队进行轮换。这两周，要忍受的不仅是恶劣的天气、匮乏的饮食，更要忍受狭隘的空间和无人的寂寞。在国情教育最后一天的总结大会上，阿拉善生态基金会会长、原阿拉善军分区司令员李旦生司令给我们讲了一个小故事：2003 年，就在神仙山哨所，有一个来自北京的小战士，因为实在难以忍受边防的寂寞，喝农药自杀。幸亏被战友发现及时，抢救成功，后来被送回了北京。我们在哨所看到，除了瞭望的哨塔，仅有两间房屋，一间是宿舍兼办公，另一间是食堂，每间面积不超过 20 平米。在这小屋里，

8 名战友每天你看我、我看你，再多的闲话也会说尽，再多的新鲜事也会变得无趣。若不是保家卫国的执着信念和为国戍边的崇高使命，还有什么动力能让他们在如此艰难的环境中无怨无悔地奉献自己的青春和生命？

“3 个 100 年植树计划”

穷则思变。正因为阿拉善茫茫的沙漠戈壁和漫天飞扬的沙尘，促使戍边的官兵们力图改变这里的自然环境。2003 年起，

深圳证券交易所与阿拉善军分区军民

联合开展了以沙漠植树兼顾国

情教育为主要内容的军民

合作共建“青年世纪林”

的活动。至今 15 年

从未间断，且植树队

伍不断扩大，参与人

数已达万人以上，植树

面积超过 8 万亩，力争到

2017 年底达到 10 万亩，最

终实现“3 个 100 年植树计划”，即到建党 100 年时植树面积 20 万亩，到建军 100 年时植树面积 30 万亩，到建国 100 年时植树面积 40 万亩。

发起这项活动是四位老司令：原内蒙古军区司令员黄高成、原阿拉善军分区司令员李旦生、原阿拉善军分区司令员张新华和现任阿拉善军分区司令员李德海。四位司令员一生奉献边疆，退休后仍为改善边疆条件四处奔走。尤其是李旦生司令，任阿拉善生态基金会会长，对阿拉善各种植树活动高度重视。在此次国情教育活动中，亲自为我们介绍青年世纪林的现状，对沙漠中的各种树苗如数家珍，并带领我

有这么一群祖国的北疆卫士，秉承“草原胸怀、胡杨意志、骆驼品格、战马雄风”的北疆卫士精神，几十年如一日地镇守着祖国的边疆。



们一起植树，始终亲力亲为。黄高成司令已近 70 岁高龄，头发花白，皮肤黝黑，说话铿锵有力。活动中有一项内容是黄高成司令为我们讲述“九八抗洪艰苦岁月”，全程两个小时一直站立演讲，不用话筒。他总结归纳抗洪精神为 24 个字：“绝对忠诚、听党指挥；敢于担当、不怕牺牲；军民团结、血肉相连”，引得台下阵阵掌声。

在国情教育活动的第四天，我们也参与到沙漠植树活动中。三人一组，一人挖坑、一人埋苗、一人浇水，撸起袖子加油干。从开始的笨拙到后来的熟练，战友们越干越起劲、越干越麻利。在三百多米的沙漠带上种下了一百多棵树苗，内心充满成就感。但抬头望去那无边无垠的沙漠，并想到那沙漠树苗不高的成活率，心中倍感任重道远，感叹老司令们十五年坚持的伟大。

正是因为老司令们和阿拉善军警民的共同努力，2016 年起，阿拉善地区再无发生沙尘暴天气，也较少有扬尘天气。而在此之前，“阿拉善沙尘暴”每年像一头发怒的雄狮，从阿拉善裸露干旱的土地

卷起上千万吨的沙土抛洒向华夏大地，成为我国最大的沙尘暴源头地之一，直接影响华北地区乃至全国的天气状况和经济运营。因此，阿拉善的植树行动不仅具有地区性防沙固沙功能，更是保护整个华北地区人民的生活健康，意义深远，功在千秋。

结语

转眼，国情教育实践活动已经结束。短短七天，我们在阿拉善种下的树苗并不算多，但阿拉善官兵在我们心中埋下的影响和情谊却深而长远。衷心祝愿阿拉善植树活动越办越成功，有越来越多的人参与，得到更多的社会知晓、认可和支持。只要发扬万众一心、坚韧不拔的精神，就使阿拉善沙漠植树的伟大事业不断发扬光大，将阿拉善生态建设得更好，让阿拉善官兵过上更好的生活！同时，衷心感谢公司、感谢阿拉善生态基金会、感谢阿拉善驻地官兵组织这次意义深刻的国情教育活动，感谢阿拉善给我上了生动、难忘的人生一课！



你好,阿拉善

——阿拉善国情教育活动总结

总部法律部 王树擎

我来到你的城市

由于参加本次国情教育活动,我第一次踏上一直以来心向往之的祖国西北地区的土地。从银川机场通往阿拉善的途中,窗外渐渐从柏油马路变成了高低起伏、棱角分明的山石,由于几乎没有植被覆盖,显得格外苍茫,与我习惯了的辽阔的平原景观有着极大的反差。

“一方水土养育一方人”,我在本次活动中结识的军人们,他们的气质与阿拉善这片土地留给我的印象十分契合。他们脸上虽有烈日和风沙的痕迹,眼神却十分坚毅严谨、淳朴澄澈,如同远处晶莹的贺兰山。在训练时,他们是不苟言笑的班长、队长,高度的自律意识让人心生敬意;而在训练之外,班长们大多都是二十出头的九零后,再严肃的神情也掩不住活泼单纯的心性,对我们生活上的照顾更是十分贴心。

军人们都是最可爱的人,无论在战争年代还是平时时期,无论是保家卫国的职责还是不言苦累的精神都值得敬佩与感激。当我在校园里读书、在写字楼里工作、在繁华都市中消磨时光时,他们在大集体中过着骆驼、战马般的生活。不知他们是否会觉得日子太过单调、纪律太过严格、训练太过艰苦、前途或许迷茫,

不知他们是否会羡慕我们所处的环境和生活方式,但我们当前所拥有的一切,都离不开他们的守护和浴血奋战。特别是听到司令员讲述的张良小战士在巡逻路上将最后的水让给战友,而自己在戈壁中因缺水而牺牲的事迹,我第一次深切地意识到即便在和平年代,在我们看不到的地方,祖国的和平与安定依然需要这些最可爱的人奉献自己的鲜血和生命。我的青春里没有热血,换来的是自己按部就班的生活;而他们的青春

军人们都是最可爱的人,无论在战争年代还是平时时期,无论是保家卫国的职责还是不言苦累的精神都值得敬佩与感激。

里军歌嘹亮，保卫了祖国的长治久安。

在短短几天的军营生活中，我对他们的了解尚不及皮毛，但我来过、体验过，这段经历让我再一次认识了军人的风骨，即使音容笑貌会模糊，对他们的感激与敬意将一直留我心里。

黄沙遮眼，心愈发清明

一直以来，我对“沙漠”的认知都只停留在对“大漠孤烟直，长河落日圆”的想象中，与我习惯了的生活环境太过遥远。而这一次真正走进腾格里沙漠，亲眼所见的画面将此前所有的想象全部推翻，曾经对我来说仅存在于艺术作品中的景象真实地出现在眼前，这种体验本身就己足够震撼。更加让人心情激荡的是大漠的模样，绵密的沙砾，精致的褶皱，蔓延开来变成连绵起伏、线条平滑的沙丘，层层叠叠地在眼前铺开，一望无际填满全部视野，所见之处皆为风景。

大漠是给人复杂感官的地方。脚下的沙很干净、细软，每走一步都会深陷其中，沙灌进鞋子像加了一层软垫。沙丘起伏的形状柔和流畅，像一个温柔的姑娘。但当风起时，被拍到脸上的沙不再温柔，触感粗糙硬朗，而留在眼睛里的沙更加尖刻，会让人清醒地看到沙漠的凌厉个性。

在拉练的前半程，沙漠对我来说是新鲜的、神秘的、让人急切地想要一探究竟的。每一个新的角度都要用照片定格，每一个沙丘都值得一声感叹，每一只顽强爬行的黑色小虫都会引起一声尖叫。走走、停停、拍拍照，这是和同伴们一起完成的发现、体验之旅。目之所及除了沙丘还是沙丘，就在我已经忘了终点的时候，眼前突然出现一片树林和一汪碧水，天鹅湖有如天上来。在广袤大漠中竟有这样一片湖水，清透澄澈，波光粼粼，岸边绿色的小草在水底招摇，为沉寂大漠带来蓬勃生机，更是生的希望、力量与勇气的源泉。





返回的路比前半程要艰难些，一是因前半程的体力消耗，二是因竞赛的压力冲淡了来时轻松的心情。回程的路同伴们走得比较分散，有时视野中只有起伏的黄沙，看不到任何“人间”的气息。每到这时，大漠便让人生出绝望之感，唯有走下去才有生的希望。最可怕的不是没有同伴，而是不知自己前进的方向究竟通向哪里。掀开温情脉脉的一面，渐渐感知沙漠的严厉。每一个沙丘都是横亘在眼前

的障碍，明知道越过之

后是另一个沙丘，也

只能一步一步地翻

过去。在几个尤为

陡峭的沙丘上，爬

到顶端之前的最后几

步走得最为沉重，手

脚并用也难再向上一

步，这时候同伴伸出的手便是“救

命稻草”，此前的陌生人立刻变成并肩的

战友。心里只剩下一个念头，就是走好当

前的每一步路，不再想终点在哪，忘了所

有的生活琐事，每一个脚印都是对“生”

的渴望，是与恶劣环境所作的抗争，是目

标实现前脚踏实地的努力。前路愈难愈险，

路上的人心思愈发清明。

身处这样的广袤天地间，“个体”变

得无限渺小，甚至觉得自己就像大漠中

的一粒沙，每个人带着类似的神情，仰望着

大自然神奇的力量。同时，“生命”变得

无比崇高，每只小虫、每颗枝桠都是那么

珍贵，它们在恶劣环境中努力求生的劲头

令人心潮澎湃。生命是多么的顽强与可贵，

唯有努力成长、不断创造价值，方不辜负

上天给予我的恩赐。

身处这样的广袤天地间，“个体”变得无限渺小，甚至觉得自己就像大漠中的一粒沙，每个人带着类似的神情，仰望着大自然神奇的力量。



每一颗树苗都是希望

在沙漠中种树是这次

活动最重要的环节之一。沙

漠阳光炽热、干旱几乎无雨、

土壤不适合植物生长……这些恶劣条

件在此前我心里已经有了一定的预期，因

此都比不上梭梭树苗给我带来的震动。说

来惭愧，由于此前没有做好功课，我竟以

为梭梭树的形态与平时常见的树一样，有

挺拔的树干和绿色的叶子。可是分发给

我们的小树苗，竟是那样瘦弱、矮小，每

一棵苗就像一根小小的树枝，一把聚在一起

也只有小刷子大小。就是这样外表极其柔

弱的、似乎动一动就会拦腰折断的树苗，

种下后却是祖国风沙治理的希望。

我们种树的区域为青年世纪林，原本

寸草不生的沙漠上顽强地长出了成片的树

枝，看起来凌乱、干枯，却都是蓬勃生长

的生命，有些还开着如星般小巧却繁密的

黄色小花。这是阿拉善生态基金会和各单

位多年的努力形成的。我们这一次种下的

小苗,到第二年春风吹过时,有些可能无法存活,但更多的会在贫瘠的土地上扎下根,长出繁密的枝干,固定住周围的沙,用生命的力量修复大自然曾经受的伤。

种树的过程对于我们来说都是新的体验,挖坑、栽苗、培土、浇水,团队的凝聚力与集体荣誉感在此时得到了集中体现。因为这些树苗是风沙治理的功臣、培育艰难,所以我们在栽种填土时格外谨慎、精心;因为我们种树的区域前面插着“中国结算”的牌子和旗帜,所以每个坑都要挖到最实用、最美观;因为我们希望每一棵小苗都能成活,所以每个坑只栽种一或两棵树苗,工作量相对其他单位大很多,在班长的帮助下我们坚持种下最后一颗苗、浇完最后一桶水。整个上午充满了感动:为阿拉善生态基金会和当地军区这样十几年如一日的情怀与坚持而感动,为沙漠上的生命之顽强而感动,为小伙伴大家庭的团结不懈而感动,也为我们自己能够亲自参与到这样一份伟大事业中而感动。

不知何时这里才能再一次成为丰沛的绿洲,但千里之行始于足下,种下的每一棵树苗都是对曾经生态破坏行为的弥补,每一棵树苗都是生的希望。

时光易逝,精神长存

在阿拉善的日子,每一天都过得很慢,从早到晚、衣食住行每件事情都极具仪式感,环环相扣,令行禁止,有别样的充实;一周的时间又过得飞快,初入军营、走进宿舍并换上整齐军装时的兴奋仿佛还在眼前。返程那天,同伴们穿着五颜六色的衣服,拖着箱子走在机场明亮的大厅里,回想起两天前在沙漠的拉练,已有隔世之感。

回到北京已近两周,再次步入原来的轨道。



阿拉善距离我的生活越来越远,在军营里发生的细节、做过的事情与说过的话也渐渐在记忆中变得模糊。但还有一些会长久地停留:与三地小伙伴之间深厚的友情、战友情,中国结算作为一个集体的凝聚力与荣誉感,对军人们由衷的崇敬与感恩,对环境保护刻不容缓的局势的切身体会,对生命的尊重与更加深刻的环保意识、责任意识……这些就像我们种下的树,随时间流逝会更加枝繁叶茂,引导我成为更 valuable 的人。

你好,阿拉善,我们不说再见。■

试论孔子和柯维思想的会通

——以《论语》和《高效能人士的七个习惯》为例

公司结算管理部总监 陈加赞

孔子是我国被尊为万世师表的圣哲先贤。斯蒂芬·柯维 (Stephen Covey) 则是被《时代》杂志赞誉为“人类潜能的导师”的现代思想巨匠，国内有人将其赞誉为“穿西装的孔子”¹。二位思想巨匠有哪些会通之处？笔者将尝试以《论语》和柯维代表作《高效能人士的七个习惯》为例，对此进行初步的探索。

一、孔子和柯维思想概述

(一) 孔子思想概述

孔子(前 551—前 479)核心思想是“仁学”。主张“仁”，“仁者，爱人”。“仁”含“忠”、“恕”两个方面，分别指“己欲立而立人，己欲达而达人”²和“己所不欲，勿施于人”。孔子维护“礼”，主张“克己复礼”，就是说要克制自己，使自己符合“礼”要求。在政治主张和治国方略上，孔子主张“为政以德”，主张统治者用自己的道德榜样来感化人民³。在教育思想上，他主张有教无类，让平民子弟也能接受教育；主张因材施教；主张勤学善问，温故知新；主张“知之为之，不知不为不知”的实事求是精神。

(二) 柯维思想概述

柯维 (1932—2012) 代表作是 1991 年首次出版、2000 年引入中国的《高效能人士的七个习惯》。与世界其他各地一样，这本书也成为了国内被高度评价和推荐的必读书籍。



1

引自：不斐，穿西装的孔子——缅怀史蒂芬·柯维，重温《高效能人士的七个习惯》[J].《北大商业评论》，2012(9):126-131

2

除特别标注，否则本文双引号所引述的文言文均出自《论语》。此句大意是：自己想成功，也让别人能成功；自己想要通达，也要让别人事事通达。

3

典型论述如《论语·颜渊》：“子为政，焉用杀？子欲善，而民善矣。君子之德风，小人之德草。草上之风，必偃。”

4

格物、致知、诚意、正心、修身、齐家、治国、平天下”八个条目（步骤）被视为实现儒家“内圣外王”的途径，其中格物、致知、诚意、正心、修身被视为内圣之业，而齐家、治国、平天下则被视为外王之业。

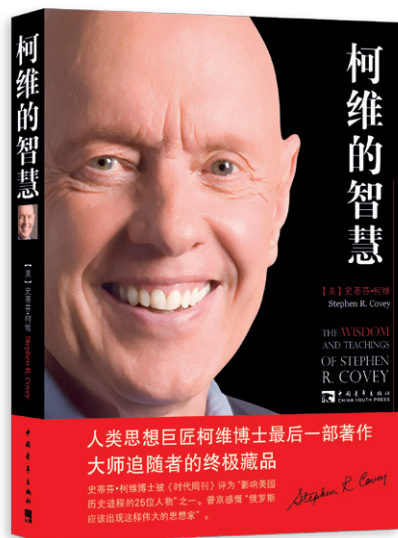
柯维主张人需要经历“依赖—独立—互赖”的成熟过程。成功的根本是培养与“原则”相一致“品德”和“习惯”。他认为要区分“原则”和“价值观”。原则如灯塔，指的是“永恒、普适、不证自明”的自然规律，而价值观则是内在和主观的。柯维认为，价值观主导人类行为，但原则将决定行为产生的后果。柯维提出了成体系的七个原则和习惯。前三个原则和习惯（“主动积极”、“以始为终”、“要事第一”）要求个人意识到自身的责任，运用选择的自由，澄清个人使命并依照重要性来生活，借此实现从“依赖期”到“独立期”的跨越。而后三个原则和习惯（“双赢思维”、“知彼解己”、“统合综效”）培养个人在互相依赖的社会环境中与他人共同达成人际效能，力求发挥出超越个人的能量和潜力，借此实现从“独立期”到“互赖期”的跨越。习惯七则强调“不断更新”，把每周的工作和生活变成持续进步的循环。

二、柯维和孔子思想的会通

（一）主张“内圣外王”和“由内而外”

在孔子看来，正人必先正己，“故孝、弟、忠、顺之行立，而后可以为人。可以为人，而后可以治人也”，“知所以修身，则知所以治人，知所以治人，则知所以治天下国家矣”，“其身正，不令而行”。强调完成了“修身”环节，才能够肩负起“齐家”、“治国”，“平天下”的重任。后人将这一思想进一步发展和概括为“内圣外王”。

他认为要区分“原则”和“价值观”。原则如灯塔，指的是“永恒、普适、不证自明”的自然规律，而价值观则是内在和主观的。



“由内而外”（Inside-out Approach）则是柯维的核心理念。《高效能人士的七个习惯》的第一章和最后一章都以此为名。柯维强调要“由内而外”地实现个人效能和人际效能。

“由内而外的观点认为个人领域的成功必须先于公众领域的成功”。反求诸己，成为正直诚信、内心富足的人，用能力和品格达成个人层面的“值得被信赖”，才能建立高度互信的人际效能。可以看出，这一理念与儒家的“内圣外王”是高度会通的。⁴

（二）重视品德修养

孔子非常重视品德修养。《论语》倡导“弟子，入则孝，出则弟，谨而信，泛爱众而亲仁。行有余力，则以学文”，主张“恭、宽、信、敏、惠”，“恭则不侮，宽则得众，信则人任焉，敏则有功，惠则足以使人”，强调“人而无信，不知其可也”，

强调“为政以德，譬如北辰，居其所而众星共之”。

柯维也非常强调品德修炼。他指出，“没有根深蒂固的诚信和基本的品德力量，那么生活的挑战迟早会让你真正的动机暴露无遗，一时的成功就会被人际关系的破裂所替代”。基于此，柯维《高效能人士的七个习惯》第一章就强调成功以符合原则的品德为基础，在此后的各个章节中，柯维不断重复并强调“品德”。这种对品德的强调与《论语》非常类似。

（三）重视志向和目标

孔子重视人生志向和目标。孔子说过，“士不可以不弘毅，任重而道远”，要“一以贯之，慎终追远”。柯维对此也高度重视。他将“以终为始”作为第二个习惯，并告诫读者要“牢记自己的目标或者使命，确信日常的所作所为并非与之南辕北辙，并且每天都向着这一个目标努力”。柯维还倡导读者撰写人生使命宣言，说明自己的价值观和原则，想成为怎样的人（品德），以及成就什么样的事业。

（四）注重学习的普遍适用性和必要性

孔子一向主张“文”、“质”并重，“文质彬彬，然后君子”。“质胜文则野”，亦即一个人品性良好，但思维简单、言语粗陋，也难以承担“齐家”、“治国”、“平天下”的重任。在强调品德培养的同时，也非常强调学习。他指出“好仁不好学，其蔽也愚；好知不好学，其蔽也荡；好信不好学，其蔽也贼；好直不好学，其蔽也绞；好勇不好学，其蔽也乱；好刚不好学，其蔽也狂。”假如不学习，仁、智、信、直、勇、刚六种美德，就会变成愚、荡、贼、绞、乱、狂。

柯维也非常重视学习。柯维专门提出习惯七“不断更新”，倡导从身体、精神、智力和社会 / 情感四个方面

孔子重视人生志向和目标。孔子说过，“士不可以不弘毅，任重而道远”，要“一以贯之，慎终追远”。



5

见《高效能人士的七个习惯》第六章“人际关系的本质”。

6

意思是说君子如果不自重，就没有威严，即使读书，也不会扎实。做人重要的是诚实、守信用。不结交和自己不同道的人做朋友。有了过错就不要怕改正。



摄影：安达曼海 / 上海分公司结算业务部 胡晨希

不断更新自身。身体方面，包括健康饮食、充足休息和定期锻炼。精神方面，则是对自身本质和价值体系的梳理和坚持。智力方面，则是不断学习知识，磨砺心智，开阔视野。社会 / 情感方面，则围绕“知彼解己”、“双赢思维”、“统筹综效”三个习惯，培养个人与他人共同达成人际效能的能力。

（五）注重维系良好的人际关系

柯维认为以下几个方面对维系良好的人际关系至关重要⁵：理解他人；注意小节；信守承诺；明确期望；正直诚信；勇于致歉；无条件的爱。

可以看出，这些方面与孔子思想有很多会通之处。比如柯维的“理解他人”思想与孔子的“不患人之不己知，患不知人也”相契合。柯维认为应当遵循“想要别人怎么待你，就要怎样待人”这一黄金法则，而这一点与孔子“己欲立而立人，己

欲达而达人”和“己所不欲，勿施于人”的推己及人的思想非常接近。“注意小节”、“信守承诺”、“正直诚信”和“勇于致歉”则与孔子主张的“君子不重则不威，学则不固。主忠信，无友不如己者。过则勿惮改”⁶非常接近。“无条件的爱”与“仁者，爱人”相通。

三、结语

尽管所处时代不同，柯维和孔子很多思想却在很大程度上是会通的。“由内而外”、注重品德修养、注重学习、注重设定人生目标、注意小节、信守承诺、正直诚信和勇于致歉等，均是跨越 2500 多年的思想共鸣。本文是对此进行的初步探索。对柯维“七个习惯”的众多学习和实践者而言，将柯维与孔子的思想进行更深入的比对和印证，必将是一个颇多意趣和颇多助益的思想之旅。■

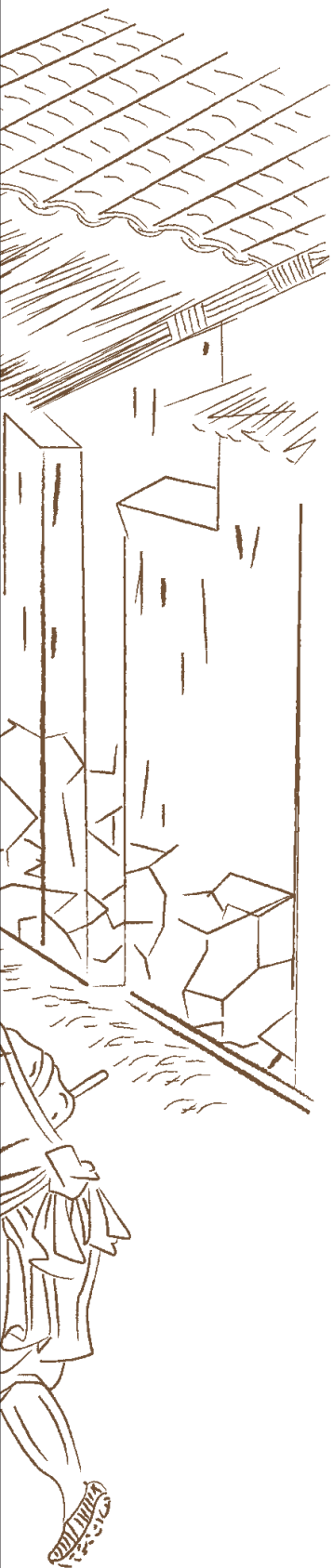
从人类社会到软件架构

北京分公司技术开发部 邵珠兴

人类早在有历史记录之前就已经存在。早在 250 万年前，已经出现了非常类似现代人类的动物。在农业文明出现之前，人类一直以部落或氏族为单位过着集体生活。人们猎取野生动物、采集野果以获取食物，通过各种自然资源制作衣物和居住场所，食物等各种物质都很匮乏。这个时代的人口密度非常低，部落有自己独有的生活区域，部落之间很少有地域上的交集。这些因素都导致了部落之间几乎没有联系和贸易。

大约公元前九千年，两河流域率先出现了农耕文明，公元前七千年，农业传播至印度，大约公元前五千年，中国人亦开始务农，人类进入了农业时代。种植技术使人类的生产力大大提高，家庭剩余的财富逐渐增多，有的家庭种植的大米出现了剩余，有的家庭生产了充足的棉布。此时家庭之间出现了少量贸易以获取缺少的物品。

大约公元前九千年，两河流域率先出现了农耕文明，公元前七千年，农业传播至印度，大约公元前五千年，中国人亦开始务农，人类进入了农业时代。



18 世纪中期，工业革命开始在英格兰发展，1769 年，英国人瓦特改良蒸汽机之后，一系列技术革命引起了从手工劳动向机器生产转变，人类社会进入了工业时代，机器取代人力和兽力。煤、石油、铁和钢促成工业革命技术加速发展。此时各类公司主导了工业生产，并对个人和其他团体提供工业产品和服务，钢铁公司

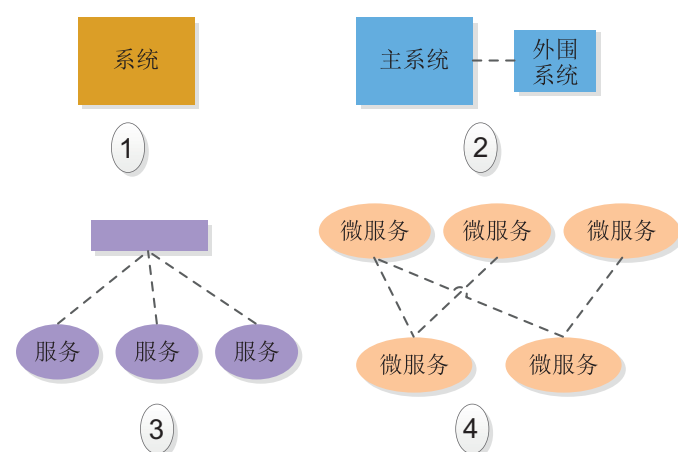
提供钢材，铁路公司提供运输。贸易的体量和频率在这个时期大大提高，公司成为了贸易的主体。

现在进入了信息时代，每个人都有能力去自由传递信息、实时获取信息。除了公司，个人也成为了商品和服务的重要提供者，个人可以通过淘宝店出售自己生产的商品，私家车的司机也可以通过滴滴或优步提供打车服务。商品的种类和服务的种类越来越多，贸易也越来越频繁。

软件架构是指软件或应用系统的整体结构，软件架构的发展历程类似人类社会。

软件架构有很多类型，单块架构类似部落时代，部落内部有简单分工，部落之间几乎没有联系；分布式架构类似农业时代，每个家庭自给自足，家庭之间有少量交换；SOA 架构类似工业时代，公司对外提供各种产品和服务。微服务架构类似信息时代，个人和团体无论规模大小都可以提供商品和服务，商品种类更多，服务更精细化。

某销售企业，类似于苏宁或家乐福，最开始业务比较简单，只进行商品的销售。此时企业的技术系统只给内部员工提供商



图：某销售企业的软件架构发展历程。

品管理、库存管理等功能，单块架构就可以满足要求。随着业务规模的发展，商品的种类和厂家变得越来越纷杂，企业需要客户关系管理系统。此时建立一套外围的 CRM 系统与原系统对接，技术系统整体变成一个分布式系统。随着互联网的兴起和发展，企业转向“互联网+”战略，拓展网络贸易。原有的库存管理、客户管理、商品管理等功能没必要重新开发，把这部分功能进行服务化改造就可以接入购物网站，企业的技术系统就变成了 SOA 架构。后来业务模式越来越复杂，比如商品的价格会因为会员等级、访问渠道（APP 或 PC）、销售方式（团购或普通）的不同而不同，还有大量的价格促销活动，这些规则很复杂，需要把分散到各个子系统下的价格规则进行统一管理，这就形成了一个专门计算价格的小系统，企业的技术系统变成了微服务架构。

另外一家互联网企业——58 同城，在公司建立之初网站的流量非常小，大约十万级别，这就意味着平均每秒钟几次的访问量。技术系统的请求量比较低、数据量比较小，相应的代码量也比较小。技术

系统采用“All In One”模式，所有的东西都部署在一台服务器上，包括网页、图片、业务处理逻辑、数据库等等。随着业务的快速增长，网站流量达到了百万级别，此时技术系统面临的主要问题是流量的高峰期，网页访问速度大大降低且系统容易宕机。系统包括数据库都达到了性能瓶颈。公司对技术系统进行了优化，采用了分布式架构，具体来说，一方面采用“动静分离”，静态文件（比如图片）分离出来放到独立的服务器上，另一方面数据库采用“读写分离”，通过多个数据库共同提供服务，一台数据库负责写入数据，其他的数据库负责提供查询功能。对 58 同城等绝大部分网站而言，都是读多写少，网站浏览多数据提交少。通过这种分布式架构解决了中等规模下的数据访问压力问题。

58 同城的流量越来越大，当流量超过一千多万时，网站面临的最大问题就是性能和成本。该企业最初的技术选型是微软体系，包括 Windows Server 操作系统、IIS Web 应用服务器软件、SQL Sever 数据库、C# 编程语言等。即使进行了业务拆分和一些优化，依然解决不了性能和成本问题，所以技术团队做了一个非常艰难的决定，就是转型。将整个微软技术体系转向了 Java 开源体系，采用 Linux 操作系统、Apache 应用服务器软件、Mysql 数据库、Java 编程语言。在新一代架构中，系统做了垂直拆分，并将拆分出来的功能模块进行服务化，技术系统转向了 SOA 架构。随着用户量、数据量、并发量进一步的增长，58

同城也拓展了很多新业务，那么对产品迭代速度要求就更高，为了支撑业务的发展，技术团队对架构做了进一步的解耦，服务更具体更精细。此时很多问题靠人工已经很难解决，整体的架构对自动化的要求越来越高，包括测试、运维、监控等等都需要实现自动化。

有些技术同学好奇，58 同城为什么最初选择微软技术体系？互联网等 IT 公司开发的技术系统普遍采用 Java 开源技术体系，

58 同城最初的技术选型有些非主流，导致其后来向 Java 开源技术体

系转型花费了大量的人力和物力成本。背后的答案让人大跌眼镜，58 同城成立之初招聘的第一个工程师和第二个工程师只会 C#，所以就走了微软技术体系这条路。其实很多大的互联网公司在发展过

程中都经历过技术转型，包括京东、淘宝等等。是否要进行技术转型的问题，其实就是选择长痛还是短痛的问题。

人类社会在不同的历史时期，形成了不同的社会制度，不同的社会组织形式，不同的交流、贸易形式。本质上是生产力的发展和变革导致了生产关系的革新。在软件开发领域，业务是生产力，软件架构是生产关系的一种，业务的不断发展驱动着软件架构不断的更新，就像文中的某销售企业、58 同城，当软件架构开始束缚业务发展的时候，软件架构就不得不被革新。另一方面，有没有一种软件架构可以永远的满足企业的需求呢？应该没有，除非企业的业务种类、业务规模停止发展。■

人类社会在不同的历史时期，形成了不同的社会制度，不同的社会组织形式，不同的交流、贸易形式。本质上是生产力的发展和变革导致了生产关系的革新。

有德者有力

——读《论持久战》有感

上海分公司技术开发部 金鑫

1938年5月26日至6月3日，毛泽东在延安抗日战争研究会上做了关于中国抗日战争方针的著名讲演——论持久战。这次演讲正确回答了人们最关心的问题，使听者由衷地信服。为了满足党内干部尤其是前线干部的阅读需求，为了指导伟大的抗日战争取得全部的胜利，中共中央做出了公开出版讲演稿件的决定，一部不朽的军事著作得以面世。

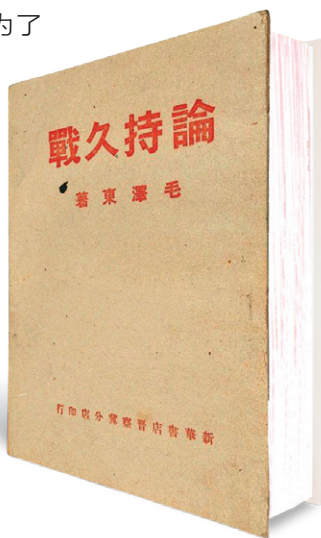
艰苦卓绝的八年抗战完全证明了《论持久战》所揭示的战争规律和英明预见，使得《论持久战》无论是在抗战时还是在抗战后，在国内还是国外，在友方还是在敌方，都得到高度的认同乃至推崇。迄今为止，全世界公认的十大军事著作（美国《国家评论》杂志评选）中，有两部是中国人写就的，一部是《孙子兵法》，另一部就是《论持久战》，而《论持久战》是其中唯一一部

系统阐述以弱胜强方略的旷世巨著。

笔者拜读了这部著作，不禁叹服：哪里像是1938年写就的战争指导，简直就是战后做出的战争记录！《论持久战》

全文约五万字，分成两部分：第一

部分九个问题，主要说明抗日战争为什么是持久战，为什么最后胜利属于中国，批判了亡国论和速胜论；第二部分十二个问题，阐述了怎样进行持久战和怎样争取最后的胜利，着重论述了人民战争和人民战争的战略战术。观其对抗战横向空间和纵向时间的全面描绘，大概所谓“未战而庙算胜者”，无出其右了。



持久战理论的集大成者

一直以来，持久战理论的发明权存在着一些争议，笔者为此专门做了一番调查。

从发表时间上看，最早提出持久战观点的应该是援华的德国军事顾问法肯豪森，

1935年8月20日他向蒋介石呈送的《关于应付时局对策之建议》中提到了“持久抗战”和以四川为抗日的“最后防地”。

国民党方面，蒋百里在其1937出版的著作《国防论》中提及持久战概念，寥寥数语，文言色彩浓厚，只适合面向有良好教育基础的精英群体做科普，与中国抗战几乎没有关系；而其在其他场合谈及持久战也仅仅是那套

“以空间换时间，行持久

战，通过时间的消耗

拖垮日本”的泛泛

之谈，在国民党内

部尚未能完全凝结

共识。陈诚于1937

年发表了《持久抗

战论》，结合抗战实际，

较之蒋百里的军事理论家风

格，有了更深入的论述，然而其谈

及“全民一心”却未谈如何做到全民一

心，谈及持久战却还是简单消耗的老路

子，更未提及我方消耗后应如何补充这

些关键问题，行文半文不白，难以宣传。

事实上，早在1936年7月，毛泽东同美国记者斯诺的谈话中，就已经准确估计了中日战争的形势，回答了“什么条件下，中国能战胜并消灭日本帝国主义”、“战争的持续时间”、“战争的前途会要如何发展”等问题，并论述了“以运动战为主、阵地战为辅，并组织很多的游击队”、“战争前期应避免一切大的决战”这些打持久战所应运用的主要战略方针。更早的，

1935年12月，毛泽东在瓦窑堡会议上

做《论反对日本帝国主义的策略》报告中，明确提出了“中国革命战争还是持久战，帝国主义的力量与革命发展的不平衡，规定了这个持久性”。党内其他同志，也于1935年到1938年这段时期对持久战有过相关论述。

用毛泽东的话说就是：“很多人都说持久战，但是为什么是持久战？怎样进行持久战？很多人都说最后胜利，但

是为什么会有最后胜利？怎样

争取最后胜利？这些问

题，不是每个人都解

决了的，甚至是大多

数人至今没有解决

的”。毛泽东的《论

持久战》完美解决

了这些问题：回答为

什么，击破了亡国论和

速胜论；回答是什么，补充

了对持久战空洞无物的了解，详细

描绘了抗战各阶段的情势；回答怎么样，

从战略战术各层次多角度透彻论述了怎

样坚持持久战，获得最后的胜利，那些

关于怎样做政治动员的论述，“兵民是

胜利之本”的观点，今天看来依旧光芒

万丈，令人神往。特别地，毛泽东在《论

持久战》中，将游击战提升到战略高度，

是军事史上伟大的创举。

如果非要说抗战尚不足以说明毛泽东是持久战权威的话，那么第二次国共内战就是毛泽东运用持久战战略的完全胜利，而老蒋的反攻大陆失败就是国民党不善于打持久战的鲜明例证。所以，毛泽东和他的《论持久战》是持久战理

如果非要说抗战尚不足以说明毛泽东是持久战权威的话，那么第二次国共内战就是毛泽东运用持久战战略的完全胜利，而老蒋的反攻大陆失败就是国民党不善于打持久战的鲜明例证。



论的集大成者，其在中国抗战史和世界军事史上的重要地位不容抹杀。

辩证法的经典运用

“唯物辩证法主张从事物的内部，从一事物对他事物的关系去研究事物的发展，即把事物的发展看成是事物内部的必然的自己运动，而每一事物的运动都和它的周围其他事物互相联系着和互相影响着。事物发展的根本原因，不是在事物的外部而是在事物的内部，在于事物内部的矛盾性。”¹

论述为什么是持久战的过程完整体现了上述思想的运用。全面考察中日两国的特点，毛泽东指出：

●日本是强的帝国主义国家，中国是弱的半殖民地半封建国家，双方在军力、经济力和政治组织力上存在巨大差距。这是战争不可避免和中国不能速胜的基础。

●日本的退步性和野蛮性，中国的进步性和正义性，这是日本必然失败的主要根据。

●日本国小，人力、军力、财力、物力均感缺乏，经不起长期的战争；而中国国大，地大、物博、人多、兵多，能够支持长期战争。

●国际援助方面，日本失道寡助而中国得道多助。

基于这些中日战争互相矛盾的基本特点，毛泽东驳斥了亡国论者和速胜论者，因为他们或者只看到部分特点而忽视其他特点；或者夸大了部分特点而轻视了其他特点；或者拿一时一地的现象代替了中日战争全局的现象，都是片面和主观的。说到底，就是对中日战争本身和中日战争与世界环境的关系没有研究透。

持久战的结论是基于全部中日因素的相互关系产生的，并且看到了中日战争发展变化的必然运动。战争形势上敌强我弱这种不平衡的局面只是当时阶段中日力量对比的必然结果，而这种强弱对比是相对的，是可以变化的。毛泽东不但看到了中日战争中，只要我方运用正确的军事和政治策略，随着战争的延

长，敌我强弱状态必然发生改变；而且大胆



预见日本妄图“占领菲律宾、暹罗、越南、马来半岛和荷属东印度，把外国和中国切开，独占西南太平洋”，从而爆发新的战争，而这必将对中日战争造成重大影响。

正是牢牢把握住普遍联系和永恒发展这两个辩证法的基本特征，毛泽东准确定义了中日战争作为持久战所必经的三个阶段，即“第一个阶段，是敌之战略进攻、我之战略防御的时期。第二个阶段，是敌之战略保守、我之准备反攻的时期。第三个阶段，是我之战略反攻、敌之战略退却的时期”，并生动描画了各阶段的轮廓。当时战争刚刚进行了十个月，尚处在第一个阶段，因此毛泽东着重描绘了第二个阶段的情势：“敌之企图是保守占领地，以组织伪政府的欺骗办法拒之为己有”，“我军将大量地转入敌后……向敌人占领地作广泛的和猛

烈的游击战争”，“此阶段的战争是残酷的，地方将遇到严重的破坏”，“国际形势将变到更于日本不利”，“陷在中国的几十个师团抽不出去”……这些伟大的预见，均在后来战争的发展过程中得到了印证。

在《论持久战》中，还有很多地方闪耀着辩证法的光辉，如：批驳“唯武器论”，指明战争的決定因素是人不是物；描绘“犬牙交错”的战争形态，揭示内线和外线、有后方和无后方、包围和反包围、大块和小块等矛盾；解释“勇敢牺牲”和“保存自己”相反相成的统一；处理作战灵活性和战争计划的相对固定性之间的关系；把握质量互变的规律，站在战略高度看待运动战、游击战与阵地战，歼灭战与消耗战，并据此制定不同阶段正确的战略方针等等。

毛泽东运用辩证法指导了中国人民



抗日战争这一伟大实践，完成了惊天动地的壮举。

深层的军事和哲学思想

谈及军事思想，中国人不得不谈孙子兵法。《论持久战》中，主动引用的地方有：“孙子的规律，‘知彼知己，百战不殆’，仍是科学的真理”。同时，其中顺和孙子兵法思想的地方有很多，比如：论述主动造成敌人的“错觉和不意”与孙子的“攻其不备，出其

不意（始计篇）”；论述“防御中的进攻，持久中的速决，内线中的外线”和“抗日战争中的决战问题”与孙子的“昔之善战者，先为不可胜，以待敌之可胜。不可胜在己，可胜在敌（军形篇）”；

而毛泽东所主张的运动战和游击战，堪称是孙子兵法虚实篇的现代典范了，所谓“善攻者，敌不知其所守，善守者，敌不知其所攻”。

孙子说“兵贵胜，不贵久”，这看似与持久战相违背，其实两者是完全契合的。因为兵贵神速乃是站在对外用兵一方的角度，恰恰对应到远道而来实力强大的日本；若我方坚持持久战，那么日本就会“钝兵挫锐，屈力殒货”，最终失败了。

《论持久战》通篇反复强调政治动员的重要性，要将“驱逐日本帝国主义，建立自由平等的新中国”的政治目的告诉一切军民人等，并且政治动员应该是

经常的、接地气的；直至行文将尽时指出“兵民是胜利之本”，“战争的伟力之最深厚的根源，存在于民众之中”，“军队须和民众打成一片，使军队在民众眼中看成是自己的军队，这个军队便无敌于天下，个把日本帝国主义是不够打的”！笔者认为，至此，《论持久战》在看待人的高度上，已经超越了孙子兵法，用儒家的说法就是，得“人和”。

孟子说“天时不如地利，地利不如人和”。“天时”一般解释为

有利于作战的自然气候条件，实乃大谬。朱熹的注释为“天时，谓时日、支干、孤虚、王相之属也”，这涉及到易学里奇门遁甲的学问，在此不做深入讨论，仅为了

说明，天时绝不仅仅是自然气候条件。那么，还包括什么呢？

《论持久战》中有所体现，即在驳亡国论时，为了击破元灭宋、清灭明这些小而强的野蛮国家灭亡大而弱的文明国家的旧例，毛泽东一针见血地指出——时代不同了！其具体论述不再赘言，应该说，《论持久战》中指导的抗战战略战术，完全可以全部纳入到争取“天时”、“地利”、“人和”的范畴。难怪唐代杜牧注解兵书时，一言以蔽之“古之兵柄，本出儒术”。

孟子所讲的“人和”，是人心归向，上下团结，是精神和行为的取向统一。这反应在战争中，就是“官兵一致、军民一致、瓦解敌军”，就能解决兵源、

谈及军事思想，中国人不得不谈孙子兵法。《论持久战》中，主动引用的地方有：“孙子的规律，‘知彼知己，百战不殆’，仍是科学的真理”。

财源的问题，将敌人置于人民战争的汪洋大海之中，从而无敌于天下。要做到人和，政治动员是方法，本质是有德，所以，“人和”就是人有德，“和”与“德”是统一的。战争是残酷的，而有德者胜之。不单对自己人有德，对敌人也要有德，不是宋襄公那种“蠢猪式的仁义道德”，而是打出血性、优待俘虏，博取敌方内部进步成分的尊重和同情，从而瓦解敌人。

透过层层表象，我们看到，天时、地利是重要因素，而赢得战争的关键，在于人和，在于有德。战争，归根结底是力量的竞赛，所以，有德者有力。

“希言，自然。故飘风不终朝，骤雨不终日。孰为此者？天地。天地尚不能久，而况于人乎？故从事于道者同于道；德者同于德；失者同于失。同于道者，道亦乐得之；同于德者，德亦乐得之。同于失者，失亦乐得之。信不足焉，有不信焉。”——道德经第二十三章

狂风刮不了一个上午，暴雨下不了一整天，天地的力量都不能长久，何况人的力量呢？所以，一切暴力不可持久，持久可破暴力。强秦文治武功可谓登峰造极，却二世而亡，正在于不同于道，不同于德，而同于失。同于道，道就给你力量，同于德，德就给你力量，不同于道和德，你就没有力量，而暴力不可持久，又没有力量的补充，因此，无德

的暴力再强，终归于失败。“信不足焉，有不信焉”：就是这样，爱信不信。所以，老子在这一章正是鼓励弱者奋起反抗无德的强者，反抗成功的根源在于弱者同于“道”和“德”，必能增长力量；强者失于“道”和“德”，必将减少力量，最终发生强弱对比的转变。这个道理体现在战争中，却远远超越了人类战争。

见仁见智的启示

后人读《论持久战》，从很多角度阐述启示，早已超出了军事的范畴。在

商言商，在官言官，小到个人修

养的提高，大到国家的治

理、民族的复兴，都可

以从中得到有益的指

导。无论是“防御、

相持、反攻”的三

阶段模式，还是发

挥运动战、游击战，

积小胜为大胜的战略

思想，乃至文中描绘的各

种困难，阐述的各种取胜战术，

“仁者见之谓之仁，智者见之谓之智”，

后人认识和运用《论持久战》的空间很

大，总能站在当下的位次，凭借自己的

眼光，挖掘到宝贵的矿藏。“运用之妙，

存乎一心”，能得多少利益就说不准了。

毛泽东分析阿比西尼亚（埃塞俄比

亚）灭亡原因时指出，其主要原因，是

“抗意战争领导方面有错误”；在论述怎

么进行持久战时，反复说到加强军民的

政治觉悟，提高各级指战员的军事素质；

总结战争胜利的条件时，专门提到了“日

本国内人民和日本殖民地人民的革命运

透过层层表象，我们看到，天时、地利是重要因素，而赢得战争的关键，在于人和，在于有德。战争，归根结底是力量的竞赛，所以，有德者有力。



摄影：清水断崖 / 总部规划发展部 许高庆

动的兴起”。笔者看来，《论持久战》的核心思想，在于人。

前文已经说过了“人和”与“同于道、同于德”。个人的进步，就是要“同于道、同于德”，而由于宿习积累的缘故，这必然是一场“持久战”，是一场个人的革命战争。“革命战争是一种抗毒素”，这个“同于道、同于德”的过程，就是排除陋习毒焰，清洗自身污浊的过程。团体的成功，首先要看领导“同于道、同于德”的程度，各种战术只是“术”，本质还是“有德者有力”，这个力的根源在人民。华西村的成功举国瞩目，有个村支书问吴仁宝：“你们这里的群众怎么这么听话，我们那里的群众却不听话？”吴仁宝说：“我不怕群众不听干部的话，就怕自己不听群众的话，我听了群众的话，群众就会听我的话；我是不怕群众不听话，就怕自己说错话。”共产党的抗日政治目的，不仅是“驱逐

日本帝国主义”，还要“建立自由平等的新中国”。“同于道、同于德”，才能得民心、得伟力，才能攻无不克、战无不胜。

所以，作为个体，我们应时常检视自己还有哪些地方“同于失”，不要害怕克服“同于失”的重重困难而退却；也不要热血上头而鲁莽，鲁莽不可久，结果与害怕困难一样，不能战胜种种的“同于失”。坚持“同于道、同于德”，坚持持久战方针，提升自己的人生境界，一切身外的利益都是有力者自然的感应。作为团体的领导，则应多考虑哪些是群众真正想要的，哪些是自己为私利计、为享乐计而强加于群众的，凝聚人心，则能带领团体从胜利走向胜利；否则，暴力不可久，站在群众的对立面，则或团体分裂，或权力更迭，终归于失败。

有德者有力，宜慎察之。■

关于新三板挂牌公司开展股票质押式回购业务的必要性、风险与对策研究

北京分公司投资者业务部 林剑锋

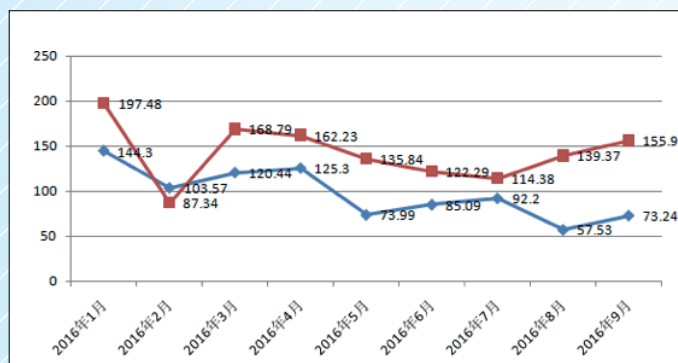
一、新三板开展质押式回购业务必要性分析

1. 新三板市场融资需求

据统计，从2015年一月至2016年7月，新三板企业股东共有2318起股权质押。2015年有471家新三板挂牌企业股东进行过1036次股权质押。而仅2016年1月1日至7月就有691家新三板挂牌企业的股东进行过1360次股权质押，比2015年同期为280次，增长达385.71%。根据中小企业股份转让系统最新公布数据，新三板企业2016年前三个季度通过发行进行融资的金额逐月减少，而且月成交金额数量较低，如图一所示。

从以上数据可以看出，新三板挂票企业融资需求较大，而相对于场外质押业务，股票质押式回购业务将更好地加强中小企业融资的灵活性与规范性，并更好地帮助融资双方规避风险。

图一：2016年前三季度新三板融资与成交统计



数据来源：wind 金融数据库

1

刘彩萍, 张榆. 股票质押
火药桶 [N]. 财新周刊,
2016, (04): 62-66.

表一：因质押风险停牌企业

证券代码	证券简称	无限售股份 质押数量 (万)	有限售股份 质押数量 (万)	A 股 总股本 (万)	质押 笔数	质押比例 集中度 (%)	质押股东 质押比例 (%)
002052	同洲电子	68.86	12605.37	74595.97	45	16.99	100
000889	茂业通信	19869.09	2644.58	62182.68	44	36.21	100
300110	华仁药业	27725.85	0	66487.03	40	41.7	99
002263	大东南	22553.12	4199.63	93918.01	72	28.49	97
002102	冠福股份	7123.26	29720.17	72872.76	69	50.56	96
000503	海虹控股	18676	0	89882.22	46	20.78	75
002301	齐心集团	12509.6	740	37360	27	35.46	71
000960	锡业股份	27201.41	0	147205.51	69	18.48	42

数据来源：新三板市场统计月报

2. 新三板市场功能完善需求

相对于主板与创业板块，开展股票质押式回购业务有利于满足完善新三板市场功能的需求。首先，由于质押式回购的资金融出方可以为证券公司资管计划和专项计划，

所以在一定程度上该业务能够降低相关投资者进入市场的门槛；其次，回购业务是一种具有灵活性、较高安全性及稳定收益性的产品，这在一定程度上丰富了新三板市场的产品类型，为投资者提供了多样的投资品种。最后，回购业务丰富了证券公司作为中介机构的职能，为其提供了新的利润增长点，丰富了其中介业务类型。

二、股票质押式回购业务问题分析

1. 质押集中度风险

质押集中度风险是指因为质押股份占总股本比例过高时，当市场出现系统性风险呈现大幅下跌而导致标的股份市值下跌时，由于履约担保措施不足，从而致使质押业务强制平仓，并由此产生股票市场价格恶性连锁反应的风险。2016年初，A股市场指数由2015年12月的3539下跌至2月份的2749点，下跌八百余点，跌幅达百分之二十三，在此期间许多由于过分集中质押的股票便呈现出过高的风险。据报告，2016年2月初有8只股票因质押项目面临平仓¹。八只停牌股票分别如表一所示：

从以上数据可以看，出现停牌的股票

其质押集中度较高，其中有的质押股东质押比例更是高达百分之百。由此可见由于质押集中度过高所引起的风险对于股票市场的影响还是较为巨大的，所以如何及早处理及规避集中度风险就成为市场以及监管机构所需要亟需解决的问题之一。

2. 履约风险

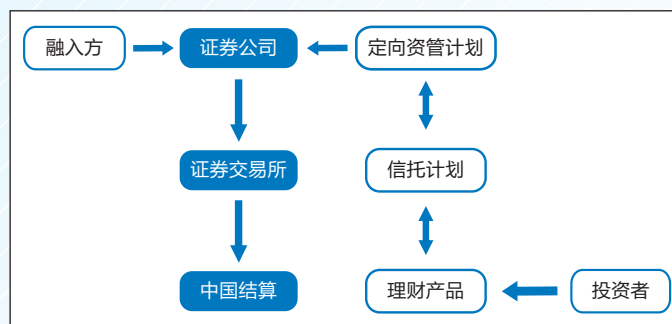
履约风险又可以称之为客户的信用风险，主要是针对融入方而言，是指由于客户恶意不履行偿还资金或由于客观条件无法足额偿还借款所产生的风险。就新三板市场而言，由于市场机制建立时间不长，加之挂牌企业的资质审核没有主板市场那么严格，所以在股票的稳定性以及风险承受能力等方面可能会有所欠缺，特别是当市场流动性提升了之后，由于挂牌公司股票市值较小，其波动性风险有待经受市场考验，由此导致的融入方的资金履约风险，需要证券公司和监管机构实行更加严格的掌控。

3. 资管计划作为质权方的相关风险

根据规定，由证券公司管理的集合资产管理计划与定向资管客户可以作为质押式回购业务的质权人，而在这种情况下质权和出质方往往会包含众多的利益相关相关方。在资管计划作为质权方的情况下，往往会出现商业银行将其理财产品通过信托计划通道包装成定向资管，而充当资金融出方的情形。在这种情况下，质押式回购交易所涉及的利益相关方通常较多，包括资金融入方、证券公司、信托公司、出售理财产品的商业银行、标的公司以及实际出资的投资者，所涉及的法律关系也较为复杂。之所以会产生这样的关系主要是由于商业银行不能够开立证券账户进行证券投资，不能直接将其资金投向于股票质押式回购业务，从而只能在理财产品上套用信托公司发行的

信托计划，再由信托公司作为证券公司的定向资管客户进行投资活动，从而使得质押式回购业务得以展开。

图二：资管计划参与质押式回购模式



履约风险又可以称之为客户的信用风险，主要是针对融入方而言，是指由于客户恶意不履行偿还资金或由于客观条件无法足额偿还借款所产生的风险。

以上只是资管计划作为融出方的一种情况，从这种情形中我们可以看出其潜在的风险。首先，上述分析中可以看出，实际出资人与融资人这之间隔着商业银行、信托公司与证券公司等诸多的中介机构，由于金融产品创新必然导致投资者对于资金的投向以及借款人的信用、资质等各方面全不知情，从而缺乏来自资金方的监督，也会导致出资人的风险增加。其次，资金中介链条过长会导致一系列的不稳定因素，银行理财产品作为质押权人并无相关的法律条文作出明确的规范，而且在履约期间如果由于理财产品投资者不清楚融资投向而提前进行赎回，必然会导致资金链的紧张，若相关机构没有足够的周转资金，就会产生一系列的不良连锁反应。最后，商业银行间接

进行证券投资，即充当信托计划的委托人，其背后所隐藏的法律风险也是值得考虑的。质押式回购模式的特殊性必然导致市场会通过一些特殊的方式去满足其自身的盈利需求，而其违规或者临界的方法都会增加业务的相关金融风险，这是交易所与结算机构在推行该项业务之前需要仔细考量的。

三、相关的对策与建议

1. 监管机构、证券公司需要建立严格客户准入与考察机制

证券公司作为股票质押式回购业务的重要中介机构与参与者，对于从源头防范相关风险有着举足轻重的作用。第一，参与质押式回购业务的客户，无论是资金融入方还是融出方，都必须经过严格的审核与考察。第二证券公司应该形成科学完整的动态信用评级机制，能够对其已经参与股票质押式回购的客户进行及时的资质评级更新。对于在交易中违约或回购履约不及时的客户，应及时通报并降低其评级，从而减少其交易额或者禁止其再次参加交易。

对于证券公司的相关措施及落实情况需要相关的监管部门出台配套的管理办法与指导意见，保证从法规制度层面进行调控，让对客户信用风险的管理措施落实到实处。

2. 严格控制质押集中度风险

新三板市场由于股票市值较小，标的证券众多，市场风险防范措施相对较弱，若开展质押式回购业务更应该注重集中度风险的调控。在控制集中度风险时，标的证券的估值与大股东的持股情况无疑是相关机构关注的重点。因此，证券公司与相关部分在办理质押式回购业务时要紧密关注标的证券的估值情况与股东持股情况，尽量降低估值虚高与大股东持股比例



摄影：舐犊情深 / 信息基地建设公司综合管理组 程琳

较高证券的质押集中度。其次，对于质押集中度较高的证券，证券公司要及时监控融入方的履约担保情况，及时提醒其补充质押标的或提前追加保证金，从而防范风违约情况的产生。最后，证券公司应该提高其尽职调查的能力，严格控制质押集中度过高公司的融资规模，严格审查公司的信用状况与资产负债规模，防止因调查缺失而导致的质押集中风险。

3. 防范复杂市场关系引起的法律风险

上述提到的由于资管计划作为质权人所产生的一系列复杂市场关系可能会引起相关的法律风险，这就要求新三板市场在开展质押式回购业务时需要紧密关注各主体相关利益与法律关系，从而防范其风险的产生。首先，构建合乎法律法规规范的合同文本，明确合同各方的相关关系与法律责任与义务，是防范其风险的重中之重。其次，对于交易中出现的相关细则，例如对于标的证券的选择等需要证券公司根据相关的业务规定进行规范度确定，谨慎选择，确保将风险降至最低。■

浅议新三板做市商制度

北京分公司投资者业务部 关婷元

做市商制度为新三板市场提供稳定的交易环境，有利于发现证券真实价值、减少投资者信息搜集成本。然而新三板做市商制度仍然存在一系列问题。

一、新三板做市商制度存在的问题

除了做市商制度本身存在的交易成本高、监管成本高、交易缺乏透明度的缺点以外，新三板做市商制度问题如下：

（一）做市商缺乏做市动力

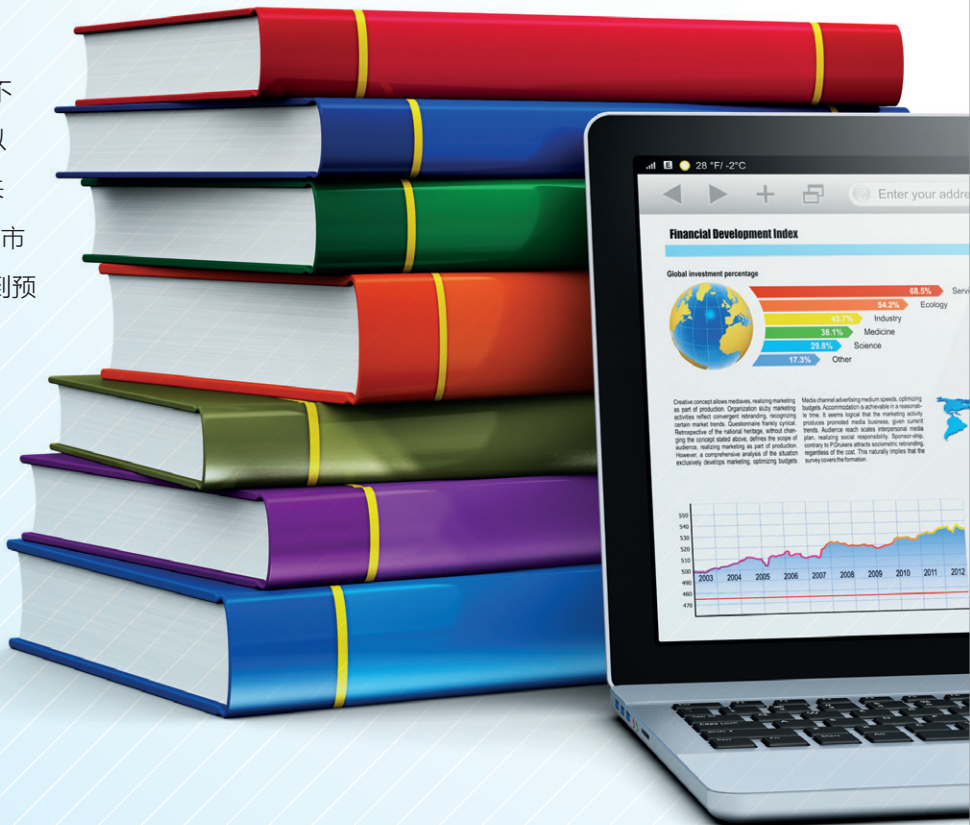
做市商内部考评要求与做市商制度不匹配，可能导致券商为达到盈利目标，以库存股成本与市价的价差为利润的主要来源，而对做市获利积极性不高。这使得做市交易报价不合理，做市制度的实行无法达到预期的效果。

（二）做市商盈利模式有待规范

新三板分层标准要求挂牌企业拥有的做市商家数不少于6家，因此做市企业愿意以提供低价库存股的方式吸引数量有限的做市商为其做市。这可能导致做市商以卖出库存股获利，做市商制度的优势难以真正发挥出来，流动性不足的问题并未得到根本改善。

（三）做市商专业能力有待提高

个别规模较大的券商将新三板业务交给经纪业务线条兼营，即使设置新三板部门的券商也存在临时拼凑队伍的现象，甚至有券商直接放弃新三板的业务，上述现象导致我国的做市经验不足，做市人才缺乏，做市资金实力较弱，对做市系统设备和投研力量方面投入不足，制约了做市商造市功能的发挥。



(四) 可能出现做市商操纵市场行为

目前,新三板市场投资者对手方只能为做市商,市场的定价功能被削弱。新三板做市企业如果选择了做市交易,就不能通过协议转让方式交易,所以做市商对股票定价影响力较大,可能出现做市商之间形成价格同盟,操纵市场的行为。

二、完善新三板做市商制度的建议

综上所述,本文从投资者保护的角度分析新三板做市商制度存在的问题,通过对比美国纳斯达克和台湾兴柜相对完善的制度,提出如下建议。

(一) 完善做市商的激励机制,提高做市商报价合理性

引导鼓励券商构建完整的服务链,从推荐挂牌、做市到转板,提供一系列的配套服务。做市商积极组建新三板市场的专门研究团队,发现挂牌公司真实价值,树立价值投资意识。用市场化手段激励做市商更尽职的履行提供流动性以及估值功能。比如做市商做市资金、交易量达到一定水平时,允许做市商拓宽做市资金的来源;根据交易量设立阶梯式交易费用,降低做市商交易成本。

通过完善做市商激励机制,提高做市商做市的动力,使做市商积极参与做市,以提高做市商报价合理性,使投资者以合理的价格参与新三板股票的交易中。

(二) 改善做市商获取库存股的方式,增加做市商数量及类型

新三板做市商获取库存股价格较低。要改善这个问题,需要从增加做市商数量及类型,改善做市商之间竞争不充分现象入手。合理增加做市商的类型和数量,除了证券公司、私募基金以外,考虑逐步引入公募基金公司、期货公司及其子公司作为做市商,合理增加做市商的类型及数量。

(三) 提高做市商的专业能力,培育更多专业化做市商

加强做市商人员对于做市商制度、做市方法、做市风险的学习,正确认识做市商的权利义务,以及盈利方式,有针对性的组织相关培训,培育更多专业化的做市商。注重对做市设备及交易系统的投入,做市商内部建立配套的考核机制,避免做市义务与做市商内部制度发生冲突。

(四) 加强对做市商的法律监管,引入混合做市模式

为了方法做市商操纵市场的行为,可以对提供双边报价的价格与成交量进行详细规定,同时监管部门应该将做市商挂单数量、报价是否为最佳报价等方面纳入监管考核,并对做市商义务进行详细规定,加强信息披露管理,定期进行考评,取消不合格做市商的做市资格。

此外,改变目前新三板做市商垄断地位的现象,可以考虑引入混合做市模式。竞价交易制度的透明度高,市场信息传递速度快,运行费用低,但处理大额买卖盘的能力较弱。做市商制度可以矫正买卖盘不均衡的现象,但交易过程缺乏透明度。混合做市制度可以结合两者的优缺点,增加竞争性与透明度,使投资者获得更优的价格,保护投资者的利益。■



关于新三板市场分层之后投资者准入门槛的思考

北京分公司投资者业务部 胡锦涛

为提高新三板市场的风险管理和差异化服务能力，降低投资者信息收集成本，2016年5月，全国股份转让系统发布了《全国中小企业股份转让系统挂牌公司分层管理办法（试行）》（下称《分层管理办法》），在《分层管理办法》中，全国股份转让系统通过多维指标将新三板挂牌公司分为基础层与创新层，不同层级的挂牌公司在盈利性、持续经营能力、流动性方面存在着较大差异，对应不同的投资风险。由于新三板市场投资者准入门槛较高，新三板市场的交易活跃度比较萎靡，流动性较差。考虑分层之后不同层级的企业对应不同的投资风险，特提出将新三板投资者准入门槛进行分层，即不同层级的投资者对应不同的准入门槛。

目前，新三板市场将投资者分为机构投资者与自然人投资者，从全国股份转让系统公布的数据来看，2015年机构投资者共有22,717户，占比10.3%，自然人投资者198,625户，占比89.7%，2016年机构投资者与自然人投资者均有增长，自然人依然在新三板投资者中占很大比重，是新三板市场的主要参与者。因此，若实施新三板投资门槛分层将不会对机构投资者产生显著影响，而会对自然人投资者产生较大影响，下文着重讨论对自然人的准入门槛。

参考全国股份转让系统《分层管理办法》对新三板市场进行分层时，分层方案改变了以往单单从财务指标衡量企业品质的方式，体现出较强的创新性。因此，在对新三板投资门槛分层时可以参考以上的分类方法，财务指标和投资经验是验证投资者最传统最严谨的方式，考虑新三板市场的特殊性，也可以将投资者的特殊因素考虑进去。在设置不同层级的投资准入门槛时，设置成“硬性指标+弹性指标”的形式，硬性指标为主，弹性指标为辅，更加全面地实现了解投资者、实现风险匹配的目的。



对基础层与创新层设定不同的投资者准入门槛有利于改善新三板市场现行流动性不足的问题,从而推动新三板市场健康发展。

1、新三板投资者准入门槛硬性指标

硬性指标包括投资者的资产与投资经验,分别对应投资者的风险承受能力与风险识别能力。

首先,资产验证包括两个方面,资产的数量和统计口径。目前,全国股份转让系统对新三板市场自然人投资者的资产要求为“投资者本人名下前一交易日日终证券类资产市值500万元人民币以上。证券类资产包括客户交易结算资金、在沪深交易所和全国股份转让系统挂牌的股票、基金、债券、券商集合理财产品等,信用证券账户资产除外。”其中既包含了“500万元”的数量门槛和“证券类资产”的统计口径。基于创新层的投资风险相对低于基础层,创新层的投资者可以适当调整准入门槛,既可以在数额上也可以在统计口径上有所区别。

其次,投资经验衡量的是投资者的风险识别能力。目前,新三板对于自然人投资者的投资经验准入门槛是“具有两年以上证券投资经验,或具有会计、金融、投资、财经等相关专业背景或培训经历”。在对新三板投资门槛进行分层时,创新层投资者与基础层也需要差异化对待。譬如,在投资年限的认定上,基础层的投资风险高于创新层,因此,可以对基础层的投资者设定更为严格的投资年限标准。判定投资者是否具有专业投资能力还可以通过设置相关测验来进行验证。

2、新三板投资者准入门槛弹性指标

弹性指标是考虑不同投资者的特殊因素,不同投资者的投资习惯、投资策略、投资目标等各不相同,可以建立一个弹性指标体系从而从多个角度判断投资者是否符合新三板准入标准。

参考境外投资者适当性的分类标准,美国将投资者年龄、财务状况、税务状况、投资目标、投资经验、投资期限、流动性需求、风险承受能力等列为投资者适当性标准衡量指标;欧盟将投资目标、财务状况、客户知识和经验等作为投资者适当性描述性指标;日本将投资者知识水平、投资经验、财产状况作为投资者适当性分类指标。结合证监会《证券期货投资者适当性管理办法》(下称《管理办法》)第六条¹,经营机构向投资者提供服务时应当了解的投资者信息可以将投资者的职业、收入状况、投资目标、知识水平组成一个弹性指标体系,并且赋以不同的权重。可以从以上几个方面综合判断投资者的风险认知能力和风险承受能力,作为对硬性标准的辅助判断标准。

作为投资者适当性制度的主要参与者,向投资者销售证券期货产品或者提供证券期货服务的机构(下称:经营机构)是判断投资者是否合格重要的一环。证监会《管理办法》规定了经营机构在适当性管理全过程的义务。在上述“硬性指标+弹性指标”的模式下,弹性指标主要依靠经营机构来判断,经营机构可以从弹性指标的角度充分了解投资者,判断投资者的风险认知和风险承受能力,确定投资者符合哪种投资层级的标准,实现投资者的合适定位。

对基础层与创新层设定不同的投资者准入门槛有利于改善新三板市场现行流动性不足的问题,从而推动新三板市场健康发展。■

1

证监会《管理办法》第六条 经营机构向投资者销售产品或者提供服务时,应当了解投资者的下列信息:(一)自然人的姓名、住址、职业、年龄、联系方式,法人或者其他组织的名称、注册地址、办公地址、性质、资质及经营范围等基本信息;(二)收入来源和数额、资产、债务等财务状况;(三)投资相关的学习、工作经历及投资经验;(四)投资期限、品种、期望收益等投资目标;(五)风险偏好及可承受的损失;(六)诚信记录;(七)实际控制投资者的自然人和交易的实际受益人;(八)法律法规、自律规则规定的投资者准入要求相关信息;(九)其他必要信息。

新三板发行人服务 主动管理模式初探 ——从构建负面行为清单制度角度

北京分公司发行人业务部 顾亚露

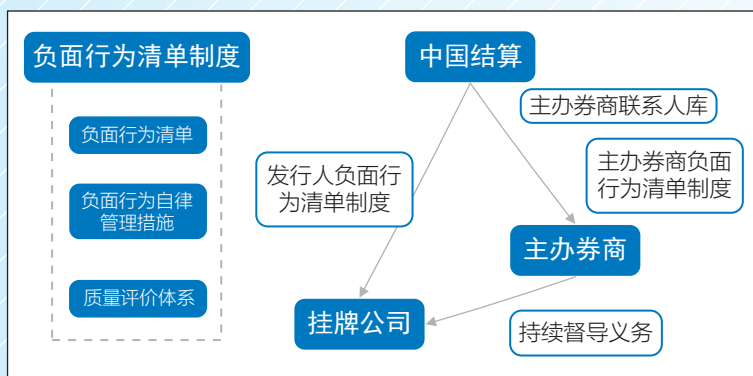
一、新三板发行人服务主动管理模式探索

随着新三板市场的不断发展，北京分公司各类业务量呈现爆发式增长，有限的人力资源逐渐跟不上市场发展的需求。同时，分公司发行人服务质量受到挂牌公司普遍缺乏资本市场的专业知识，主办券商持续督导和服务意识薄弱等诸多因素的制约，迫切需要加强主动管理。

目前，我司在发行人服务主动管理方面已做了一些尝试，如对挂牌公司董秘和业务经办人员进行专业知识的培训及考核，对出现负面行为的发行人采取一定的自律管理措施等，市场效果良好。

未来我们还会通过建立负面行为清单制度、挂牌公司董秘资质管理和考核体系、主办券商和挂牌公司分级管理

图一：发行人服务业务管理体系



体系等方面入手，进一步完善发行人服务主动管理模式。这些体系都需以负面行为清单制度为核心，因此，本文拟从构建负面行为清单制度出发来探讨完善我司对发行人和主办券商的自律管理体系。

二、负面行为清单制度的构建

1. 负面行为清单制度体系介绍

首先在发行人业务办理过程中，引入主办券商，建立一个同时以发行人和主办券商为对象的业务管理制度，

一方面按照自律管理措施规范对发行人的业务办理进行直接管理；另一方面通过督促主办券商履行督导职责来间接管理发行人的业务办理。

负面行为清单制度由两条主线构成：针对发行人的负面行为清单制度和针对主办券商的负面行为清单制度。内容分为三大部分：一是根据业务办理过程中容易存在的问题按照责任追究制分别形成发行人和主办券商的负面行为清单列表；二是针对负面行为清单对主办券商和发行人采取相应的自律管理措施；三是以负面行为清单为基础，结合自律管理措施、主办券商和发行人参加我司业务培训的配合程度等其他评价，对主办券商及发行人的业务质量构建一个综合质量评价体系。

同时，我们还需构建主办券商联系

人数据库，加强主办券商对发行人办理股份登记业务的持续督导效率和针对性。

2. 构建“中国结算—主办券商”双向联络机制

构建“中国结算—主办券商”双向联络机制主要由两方面组成：一方面，将主办券商引入在线业务办理平台，通过网上采集主办券商的联系人信息，构建主办券商联系人数据库。另一方面，开辟主办券商专用客服通道，避免出现主办券商拨打我司客服热线占线忙等情况。构建双向联络机制的作用在于：一是当发行人办理业务出现问题时，我司可以通过联系人数据库有效及时地和主办券商进行联系和沟通，督促主办券商对发行人进行专业指导。二是我司可以通过主办券商联系人数据库发布培训或考核通知。三是我司可以通过主办券商联系人数据库及时发布业务相关的通知或公告，由主办券商告知其督导的挂牌公司，提高信息沟通效率。

3. 建立挂牌公司和主办券商负面行为清单

1) 针对挂牌公司的负面行为清单

该负面行为清单主要涵盖三个类别：业务办理方面、配合我司自律监管工作方面及参与我司培训工作方面。

业务办理方面。该负面行为清单根据业务类别、业务流程的顺序、业务办理过程中存在的易错点、业务办理过程中发生问题造成的影响程度进行梳理。以初始登记业务角度为例，可以将发行人填写数据明细有误、申报文件内容存在错传或漏传等未按照相关业务指南或通知的要求进行

办理的行为列入负面行为清单。

配合我司自律监管措施工作方面。发行人如对我司要求提交情况说明、主动向我司报告及其他需要配合我司自律监管的事项，未及时反馈或拒绝配合的，可列入负面行为清单。

参加我司培训或其他工作方面。发行人如主动报名却未及时参会，或主动

报名后因个人原因无法参会却未能在培训前一周提前告知等行为，可列入负面行为清单。

2) 针对主办券商的负面行为清单

该负面行为清单主要涵盖三个类别：业务办理督导方面、配合我司自律监管工作方面及参与我司培训及同业交流等工作方面。

业务办理督导方面。主办券商在与股转公司对接、对发行人提交信息及申报材料进行督导、信息披露等环节发挥着至关重要的作用。因此，可将主办券商在发行人办理业务环节中易出现的，如未经审核就擅自发布信息披露公告、当出现问题拒绝发布更正公告、未能及时通知挂牌公司我司业务相关的通知公告等行为列入负面行为清单。

我司自律监管方面。当主办券商的负面行为严重影响业务办理效率甚至扰乱市场秩序时，我司要求其提交情况说明、主动向我司报告及其他需要配合我司自律监管的事项，主办券商未及时反馈或拒绝配合的，可列入主办券商负面行为清单。

参与我司培训及同业交流等工作方面。主办券商如无故不参加培训，不配合参加我司举办的同业交流会等行为，可列入负面行为清单。

4. 制定负面行为自律管理措施

针对主办券商及发行人出现的负面行为采取自律管理措施，可以有效加强主办券商和发行人对于股份登记业务的重视程度，有助于对股份登记业务过程中可能存在的风险点进行事前防范。



摄影：俯瞰魔都 / 上海分公司行政部 张南

在制定负面行为自律管理措施过程中，主要遵循两个制度：责任追究制和分程度管理制。

责任追究制，即当办理业务过程中出现问题时，应当对问题的责任方进行自律管理。

分程度管理制，即根据情节轻重，分程度对发行人实施自律监管措施和纪律处分。根据情节严重程度，我司采取的自律管理可包括以下几类措施：

- a) 要求相关责任方对有关问题作出解释、说明和披露；
- b) 要求相关责任方对公司存在的问题进行核查并发表意见；
- c) 要求提交书面承诺；
- d) 约见谈话；
- e) 暂停为该挂牌公司办理业务，暂停时间视情节轻重而定；
- f) 终止为该挂牌公司办理业务。

自律管理情况定期对外公布。

5. 构建发行人及主办券商质量评价体系

构建发行人及主办券商质量评价体系可以量化其在我司办理业务的质量水平。该质量评价体系可分为“综合评分项”和“扣分项”两大类。综合评分项，我司可对发行人办理业务的质量、发行人及券商配合我司开展业务培训的程度等其他方面进行综合评分。

扣分计算：违反相关业务规则，出现负面行为的发行人和主办券商对其进行相应扣分。

该质量评价周期分为月度和年度。我司可定期对发行人和券商的质量评分

针对主办券商及发行人出现的负面行为采取自律管理措施，可以有效加强主办券商和发行人对于股份登记业务的重视程度，有助于对股份登记业务过程中可能存在的风险点进行事前防范。

在业务办理网站、股转信息披露网站等其他相关平台进行通报公示。

根据分档结果，我们可对发行人及主办券商采取不同措施。如可对高分档发行人及主办券商采取通报表扬，优先办理业务，邀请在同业交流会上分享业务办理经验等措施，对于低分档发行人及主办券商采取强制要求参加业务培训、通报批评、要求完善内部治理机制等措施等等。

三、总结与展望

一个高效的管理机制必须惩罚与激励相结合。“负面行为清单制度”有效规范了发行人和主办券商的业务办理，有利于提升主办券商及发行人对股份登记业务办理的重视程度。除了构建负面行为清单制度之外，还应该推动构建主办券商及发行人的激励机制，给发行人及主办券商提供不断进步和提升的动力。未来我们可以针对高分档的主办券商和发行人制定详细的激励措施，如开辟“绿色通道”优先办理业务、为其提供一些增值服务、举办开放日活动宣传优秀券商及优秀发行人等措施。■

他只是一座孤岛

——读《局外人》

深圳分公司业务发展部 刘力元

默而索死了，这是一件很快就会被别人遗忘的事情。默而索是谁？他的死亡与自己又有什么关系呢？但是人们不会在意的是，默而索原本不应该死去……

这本书叫《局外人》，刚刚看到第一章，默而索对母亲的死不甚在意的时候，我以为这就是题目的含义，他活在世界之外，他冷漠孤僻，所以他是“局外人”。然而不久我就发现我错了，默而索不是孤僻，而是孤独。他并不活在这正常的世界之外，他只是没有一个可以陪他一起生活在这个世界上的人而已。母亲去世后，他的孤独更加明显。

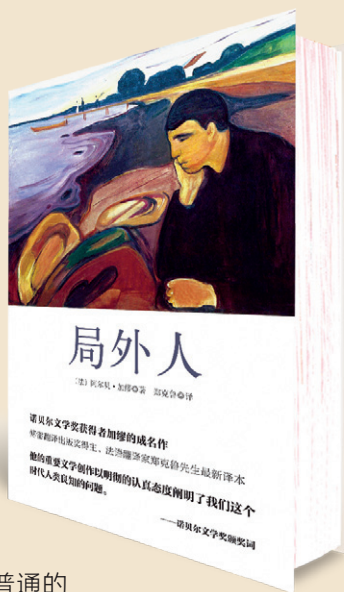
默而索只是一个普通得不能再普通的人，他的人生是我们每个人都会经历的最正常不过的人生，独居，做着一份普通的工作庸庸碌碌，聊以维生。他并不想这么孤独的，于是他对玛丽产生了欲望，是的，他自己并不明白这是爱

情；于是他与莱蒙开始交往，对他加以照顾和帮助，他也没有意识到自己在意着友情。长久以来的孤单使他丧失了自己的感性神经，他不明白自

己的感情，他以为一些事可有可无。可是事实上他是多么地害怕孤独啊！妈妈离开家以后，他就把自己生活的空间缩在了他那一间小小的卧室里，空荡荡的房子他住着不舒服，你看，他其实从心里拒绝一个人的生活，拒绝那孤岛般的岁月。

默而索在感情上是迟钝的，只是没想到这也能成为他接受所谓的道德谴责的缘由。妈妈去世的时候他并没有表现出多大的悲伤，然而

日后他却总是在想念他的妈妈，可是悲伤来得迟了些，于是那些“正义的守卫者”们指控他“精神上杀死了他的母亲”，他们说他是一个十恶不赦的罪犯！玛丽一次次询问他是



否爱自己是他没有给出肯定的答案，然而看着跟他一起外出度假游玩得十分开心的玛丽，他从内心升起了结婚的念头，可是意识来得迟了些，于是玛丽也成为了在法庭上作证让他走向死亡的人的一员。

法庭，终审法庭！默而索刚刚踏进这里时他被吓了一跳，他没想到自己的案子会引来这么多人的围观。然而记者的坦诚又使得事情更加明了也更加残忍，顺便，只是因为人们最近的日子太无聊所以来看一看这件“比较有意思的事”，只是因为要采访接下来的一桩案子所以坐在了他受审现场的听审席上。其实他只是人们平淡生活中一剂稍微有点味道的调料而已。

看着那满法庭的人，我不禁想起了鲁迅的小说《药》中夏瑜赴刑的刑场，“却只见一堆人的后背，颈项都伸得很长，仿佛许多鸭，被无形的手捏住了的，向上提着。”是人是鸭在这里也没有什么分别，不过都是聒噪着过来看热闹的而已。就像那群在咸亨酒店里取笑着孔乙己的人，就像那群巴巴地赶来听祥林嫂的悲惨经历的人，就像那群遇见了就撩拨阿Q的人，都不过都是看客而已，都是看客而已。

书看到最后，我才明白了《局外人》的真正含义，默而索的人生从头到尾都是别人设好的骗局，而他却自始至终未能看穿，最后让这场骗局把自己永远地关在了人间之外……

“我真傻，真的！”祥林嫂的这句开场白送给默而索也未尝不可，虽说不幸的人各有各的不幸，可在我看来，这几个不幸之人却是同病相怜。说到底，他们都是不幸地沦为了周围的人满足自己猎奇心理的牺牲品，就算没有他们，也会有别人，只不过由于他们孤身一人在这世上，就算牺牲了，也不会伤害到看客们的利益罢了，只要不伤害到自己，谁又管别人的死活呢。

我不知道那法庭上是否还有人记得默而索入狱的原因是出于防卫而枪杀了一个阿拉伯人，或者说是否有人注意过这一点。只是有一点我是佩服的，那就是警察们强大的联想能力，他们从默而索的生活中找到种种蛛丝马迹，把它们合在一起成为了证明默而索是一个道德沦丧的杀人恶魔，那些所谓的证人，有的大概都快忘记默而索是谁了吧。这整本书里我最憎恶的人就是莱蒙，他才是那

个脾气暴虐的恶人，是他把可怜的默而索卷进了这场是非中，最后，他却好整以暇地看着默而索坠入了死亡的深渊。

书看到最后，我才明白了《局外人》的真正含义，默而索的人生从头到尾都是别人设好的骗局，而他却自始至终未能看穿，最后让这场骗局把自己永远地关在了人间之外……从头至尾，他只是一座孤岛，在人世的海上漂浮，无人问津，就算偶有人来也不过片刻即离。最后，这座孤岛彻底地沉默了，从此，世上无人再记起……

后记：我并不擅长于从文学技巧或者文字功底中去解读一本书，读书对我而言，更像是倾听一个人的话语，然后，让我说出自己的感悟。我并不能说自己的这份解读完全正确，只不过，“一千个读者心中有一千个哈姆雷特”，希望也能有人与我有相同的感受吧！

一颗冉冉升起的星

——《腾讯是怎么长大的》读书报告

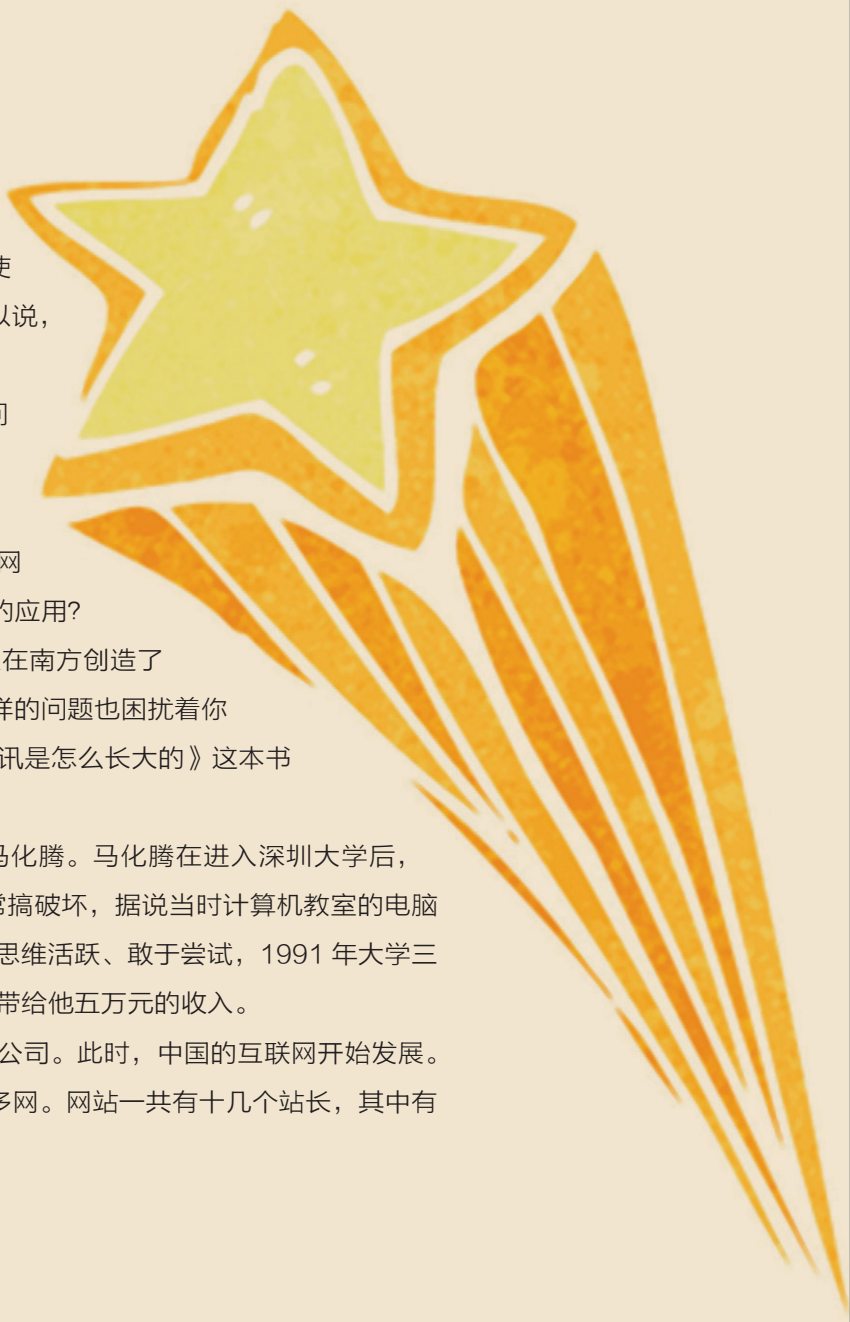
北京分公司技术开发部 杨菊

2016年9月5日，18周岁的腾讯成为亚洲市值最高的公司。我们每天都在使用微信，对于腾讯，我想大家都不陌生。可以说，腾讯的产品已深入我们的生活。

作家吴晓波在书的一开始提出了两个问题：一个是为什么是中国？今天85%的餐厅都可以使用支付宝或微信，今天我们看电影可以提前买票，不用排队。为什么互联网起源于西方国家，却在中国进行了如此彻底的应用？第二个问题为什么是腾讯，为什么这一批人在南方创造了2000多亿美金市值的世界级公司。也许同样的问题也困扰着你我，让我们带着一颗好奇的心，一起在《腾讯是怎么长大的》这本书中寻找答案吧。

谈到腾讯，不得不提一个人，那就是马化腾。马化腾在进入深圳大学后，读的是计算机专业。他是C语言专家，经常搞破坏，据说当时计算机教室的电脑经常被入侵，就是马化腾他们干的。马化腾思维活跃、敢于尝试，1991年大学三年级的他就做了一个股票分析系统，此系统带给他五万元的收入。

马化腾毕业后就任职于南方最大的BB机公司。此时，中国的互联网开始发展。早期出现了著名的BBS讨论区网站——惠多网。网站一共有十几个站长，其中有五个我们非常熟悉：

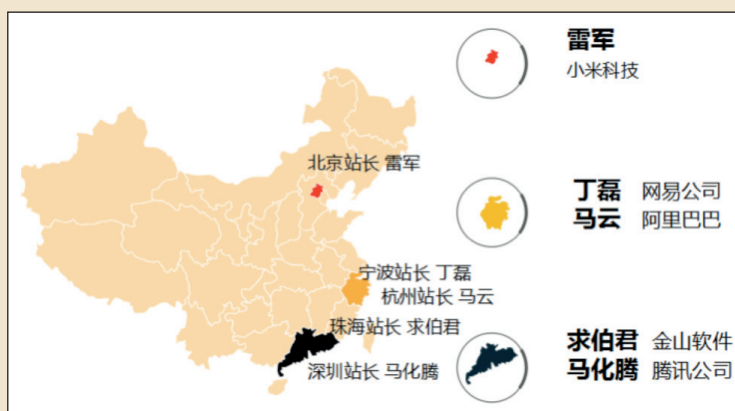


如今，雷军是小米科技的董事长兼 CEO，同时兼任金山、YY、猎豹移动三家上市公司的董事长；丁磊是网易公司的创始人，现任网易公司董事局主席兼 CEO；马云是阿里巴巴集团创始人，现任董事局主席；求伯君是金山软件的创始人，有“中国第一程序员”之称；马化腾是腾讯公司的主要创办人之一，担任董事会主席兼 CEO。所以，这些著名的互联网人，他们很早就知道彼此。

1998 年 11 月 11 日，马化腾跟四个小伙伴一起创办了腾讯，这四个人是：张志东、许晨晔、陈一丹、曾李青。其中，张志东是他大学同学，据说考试永远第一名，担任 CTO；许晨晔既是他的高中同学又是大学同学，管理腾讯的公共事务；陈一丹是马化腾的高中同学，学法律专业，负责腾讯的法务、行政相关工作；曾李青负责销售方面的工作。

一个企业创办之后，面临的首要问题就是盈利。腾讯有很浓重的 BB 机情结，这一点也可以解释为什么 QQ 消息的声音很像 BB 机。腾讯当时首先想做的就是 BB 机升级版，即基于互联网的寻呼系统，把互联网上的新闻、股票信息定制到 BB 机上卖服务。这一尝

图一：早期的互联网名人



作家吴晓波在书的一开始提出了两个问题：一个是为什么是中国？今天 85% 的餐厅都可以使用支付宝或微信，今天我们看电影可以提前买票，不用排队。

试看起来不错，但是却失败了。今天我们回头反思，可以发现 1998 年 BB 机要没落了，手机即将普及。因此，作为创业者，如果选择拯救一个没落的行业，必定成为殉葬者。很快，一个契机出现了，当时有三个以色列人发明了 ICQ 聊天软件，全世界都在模仿。曾李青在广州电信看到一个招标书，因此腾讯开发了 OICQ。虽然没有中标，但五个人决定还是保留 OICQ，也就是后来的 QQ。马化腾的 QQ 号是 10001，他们预期使用者人数不会超过 10 万。

为了在众多的模仿者中存活下来，腾讯做了一系列的创新，正是这些创新使腾讯脱颖而出。腾讯的创始人发现中国人上网跟国外有一个关键的区别，欧美人的电脑是自己家的，中国绝大多数人在网吧上网。这样使得中国的 QQ 使用者在下次登陆时，就找不到自己的聊天记录。因此 OICQ 和 ICQ 虽然看上去是一模一样的，但最大的区别是它的信息不是在客户端，而是在服务器。这样，信息可以从服务器中被调取出来，这是腾讯第一个革命性的技术。在此技术基

基础上，腾讯创造了离线消息，这个创新帮助人们在下次上线时，接收到离线期间错过的消息。此外，腾讯还开拓了陌生人之间的社交，BBS 用户可以邀请在 BBS 上看到的陌生人成为好友进行交流。这一系列的创新使得腾讯在早年得到了非常快速的发展，曾经在一段时间保持了 60 天用户翻 4 倍的记录。

但同时，这个技术创新需要大量服务器支持，使得腾讯早期非常缺钱。据说曾发生过一件有趣的事，马化腾向父亲的一个朋友借了 20 万，答应用腾讯的股票来回报，但被委婉谢绝。很多人都不看好这个公司，但幸运地是，腾讯在 2000 年 4 月拿到了 IDG 和盈科的投资，两家各持股 20%。然而，很快整个纳斯达克股市跌了 1 万亿美金，很多互联网公司的股价都跌到了原来的十分之一。这时候一个叫网大为的美国人救了腾讯，他推荐南方 MIH 公司以 6000 万美金持股 32.8%（这部分股份至今没有减持），现在他仍是腾

讯的高管，职位是 CXO——首席探索官。可以说腾讯正是靠着 IDG、盈科、MIH 躲过了股灾。

躲过股灾之后，腾讯继续探索如何盈利。第一个策略是广告，当时腾讯的用户 1 亿，新浪也是 1 亿多，但是大家认为新浪的推广效果更好，所以腾讯广告定价为新浪的 1/25 都卖不出去。第二个策略是会员，腾讯印制了几万张会员卡，还卖过靓号。甚至在 2001 年，腾讯尝试向用户收费，但用户很快被 UC、网易泡泡分散。因此，腾讯意识到互联网“免费才是王道”，也就是“公园模型”：公园免费，但里面某样东西是收费的。此后，腾讯又实施了一系列的创新，跟中国移动建立合作关系，共同发展。2000-2005 年，腾讯 90% 的收入来自中国移动。

之后腾讯进入了快速发展期：2003 年，韩国人做了一个 IM 领域的产品——虚拟道具，这时候出现了 QQ 秀。同年，央行确认了 Q 币的合法地位，也给阿里



摄影：叠浪初绽 / 总部系统运行部 王倩文

巴巴发了牌照，允许做支付宝。央行的支持为日后两家企业的发展提供了有利的条件。后来腾讯推出红钻，可以听音乐、换背景；之后又推出蓝钻，黄钻。事实证明，在腾讯的盈利模型中，会员体系是最值得研究的，这个体系对未来中国互联网创业有巨大的借鉴性。再之后，腾讯做了QQ空间和QQ农场，也有很好的发展。

每个企业都会面临决定性的时刻，对于腾讯来说，这样的时刻有三次：第一次是在2004年，当时QQ的主要用户有低龄化趋势，而中国一二线城市的白领多使用MSN。MSN以高势能的姿态，提出要与腾讯互联互通，被腾讯拒绝。最终QQ花了两年多的时间进行技术迭代，战胜了MSN。第二次是2008年，游戏兴起，腾讯靠强大的用户关系表现突出。特别是引入了《穿越火线》《地下城与勇士》这两个游戏后，腾讯逐渐战胜了盛大和魔兽。现在腾讯是世界最大的网络游戏公司。第三次是2010年著名的3Q大战。因为QQ推出的新产品也是免费的，但是用户关联度更大，360认为自己遭遇了很强的威胁，于是发布了360隐私保护器、扣扣保镖等，并且利用新浪微博在舆论上占了上

2010年腾讯开始重新审视自己在互联网环境中存在的新的可能性。这时候的中国正由PC时代走向移动互联网时代，微信兴起的时候，马化腾说我们拿到了移动互联网的船票。

风。于是腾讯做出了一个艰难的决定，让用户“二选一”。而且带动了互联网公司的自动站队：金山、搜狗、傲游、可牛、百度等支持腾讯，新浪、MSN则表示支持360。此次事件对腾讯是一个很大的刺激，这之后腾讯宣布了自己的开放计划。

2010年腾讯开始重新审视自己在互联网环境中存在的新的可能性。这时候的中国正由PC时代走向移动互联网时代，微信兴起的时候，马化腾说我们拿到了移动互联网的船票。腾讯战胜新浪微博的产品不是另一个微博，而是一个全新的产品。张小龙在做微信的时候做到极简，就是吸取之前做QQ邮箱时的教训。微信采用做加法的策略，从文字输入、图片分享、短视频到对讲机技术不断更新完善。在产品创新方面，摇一摇、漂流瓶、查看附近的人也颇受好评，2012年推出的公众号将中国舆论市场由广场时代带到了半密室时

代，意味着微博时代的彻底终结。2014年微信实现了抢红包的功能，引爆全国。2016年微信还推出了小程序，可以看到微信还在不断地迭代。

腾讯的发展史简单来说就是：用50万创业，开头想做一个网络寻呼系统，之后做OICQ，到了亿级用户仍然找不到盈利模式，后来通过QQ秀、QQ空间、QQ游戏完成了PC端的巨大获利能力，之后又遭遇舆论挑战，在惨烈的环境中被迫开放，然后张小龙让它获得了移动互联网时代的一张船票。书中提到腾讯有七种武器：产品极简主义；用户驱动战略；内部赛马机制；试错迭代策略；生态养成模式；资本整合能力；专注创业初心。诚如所述，反思这段创业史，我们会发现腾讯确实有这七个过人之处。

虽然成长的过程中有痛苦，甚至被质疑，但是今天的腾讯正耀眼闪烁，如一颗冉冉升起的星。■

为基层干部发声 为优秀公仆点赞 ——观《人民的名义》有感

北京分公司综合部 李娜

最近，反腐大剧《人民的名义》正在热播，该剧因对当下社会官场生态的生动解读而掀起收视及话题狂潮，里面正反两派人马轮番登场，演绎了一个个生动的官场众生相。其中人民的好干部队伍里，前有李达康实力圈粉，后有易学习脱颖而出。这位曾替达康书记“顶雷”的前金山县委书记易学习，在正处级位置上干了二十五年没有提拔，却依然兢兢业业脚踏实地为民干事，朴实无华清正廉明的他成为基层干部的优秀代表。在该剧轰轰烈烈的反腐情节中，“易学习”的形象深入人心，令人敬佩，同时由此所反映出的干部选任问题也值得反思。

剧中勾勒的几个情节，形象的刻画了一位一心为民、办事公道、坚持原则，勤恳工作、无私奉献的好干部形象。一是易学习、王大路

剧中勾勒的几个情节，形象的刻画了一位一心为民、办事公道、坚持原则，勤恳工作、无私奉献的好干部形象。一是易学习、王大路为李达康“顶雷”。

为李达康“顶雷”。李达康、王大路、易学习搭班子主政金山县时，李达康做事强硬，惹出了乱子，为了摊派修路，有人被逼自尽，人命大于天，如果追究责任，李达康的政治生涯会就此打住，关键时刻，易学习和王大路站出来替李达康顶了雷，易学习被降职处理，王大路引咎辞职。在此事的处理上，易学习没有嫉贤妒能，而是希望李达康继续留任，因为只有他才能继续把路修下去，他们顶雷不是为了李达康，不是为了哥们义气，而是为了金山县的老百姓。二是易学习对生态美食城的处理态度。虽说这是前省委书记儿子的投资项目，但由于污染问题，易学习不惜得罪该项目的审批领导——现省政法委书记和前省委书记，坚持将生态美食城拆除，虽得罪了领导，但获得了群众的拥护。三是易学习家里挂着

的十幅规划图。易学习每到一任都爱把规划图挂在家里，细细琢磨发展之道，俨然家里成为了他的第二办公室。规划图上勾勾画画，画满了他的思考和对人民深深的爱，正如李达康所言“十张规划图，一把辛酸泪”。四是几十平米的小房子和自力更生的贤内助。易学习虽说是县处级干部，但在地方也算“高干”了，可他依然住着几十平米的小房子，妻子是农村妇女，易学习也没有动用权力为她谋一个赚钱的闲差，甚至连一个非农业户口都没有解决，这与剧中另一人物祁同伟升任省公安厅长后将家中七大姑八大姨都安插到政法系统的做法形成了鲜明的对比，也影射了现实中司空见惯的

一人得道、鸡犬升天的现象。

不可否认，易学习式的“党的好干部”在现实中还是大有人在的，他们有理想、有抱负、讲原则、敢担当，不搞拉帮结派，不经营政治资源，可以说，他们就是毛泽东同志所描述的“讲老实话，做老实事”的“老实人”。这样的老实人不受重视，流汗又流泪，而靠人脉关系和投机钻营步步上位、春风得意者却大有人在。

省委书记沙瑞金在省委办公会上，解剖“麻雀”易学习后，提出了一个司空见惯又非常尖锐的问题，为什么像易学习这样兢兢业业工作几十年的优秀干部，却没有被提拔上来。沙瑞金之问，令人扪心自思。

现实中，总结易学习式“干部”不被提拔的原因，有如下几点：一是不跑不送，不买不要，不搞“暗箱操作”；二是不常出现在一把手的视线里，不是“领导身边的人”，领导不熟悉，很难作为一级组织的考察对象；三是只顾埋头做事、脚踏实地，不喜奉迎、不事张扬，不搞“形象工程”和“政绩工程”；四是职位像“金字塔”，越往上越少，忽略一个也不显眼；五是主要领导用人权力集中，任人唯亲风气普遍；六是敢于担当、勇于举荐的人少，大都看领导眼色，见风使舵。

沙瑞金之问，直指干部选拔任用的制度问题。“治国之要，首在用人”。我党历来重视选贤任能，始终把选人





摄影：田园小镇 / 总部系统运行部 张煦

用人作为关系党和人民事业的关键性、根本性问题来抓。但是，当前在干部选拔任用工作中仍然存在着种种问题，干部“带病提拔”现象还没有得到根本解决。

十八大报告鲜明提出：“不让老实人吃亏，不让投机钻营者得逞”。这就要求树立正确的用人导向，健全完善干部选拔任用工作机制，既要发扬民主，坚持任人唯贤唯能，又要扎紧制度笼子，加强吏治，正本清源，这样才能把“易学习”式的好干部选拔出来，带领人民群众干事创业；也会让“祁同伟”式的投机分子没有市场。

这就要求树立正确的用人导向，健全完善干部选拔任用工作机制，既要发扬民主，也要坚持任人唯贤唯能。

“不能总让老实人吃亏，流汗又流泪。”易学习是个好官，但他也不是无欲无求的圣人，剧中对他这些年的郁郁不得志也有所表现，这在情理之中，也是易学习作为常人的正常一面，可贵的是易学习没有因此意志消沉，而是在其位谋其政，始终敢作为，敢担当，兢兢业业，克己奉公。幸运的是，他最终遇到了沙瑞金这样善于识人、敢于用人的“伯乐”，

得以脱颖而出，实现自己“以天下为己任”的政治抱负。同时，这也传递出党中央的鲜明态度，即是最坚决的态度、最果断的措施加强吏治，把党和人民需要的好干部及时发现出来、合理使用起来，因为国家和人民需要更多“易学习”式的好干部。

人民呼唤易学习这样的好干部，也祝福这样的好干部！

I choose us

——《居家男人》观影有感

上海分公司投资者业务部 彭瑶

这是部唯一永存我电脑中的影片，初次看时我尚在象牙塔，那番触动仍恍如昨日，即便如今我也能时常想回想起这部经典并时时重温，每每都会在喧嚣的琐碎中赐予我一丝温暖的平静。

尼古拉斯·凯奇彼时还未成为“烂片之王”，无论娴熟而不做作的演技，抑或不帅但仍年轻的外表下散发出的特殊魅力都恰在演艺生涯的顶点。他饰演的男主人公 Jack 年轻时在机场告别了初恋女友 Kate，终结了这段感情，用十三年成就了自己的事业。他成为华尔街一家投资公司的 CEO，开银色法拉利，住在曼哈顿中心高档公寓楼里面积最大的豪宅。他会早上哼着歌剧《弄臣》步入宽阔的衣帽间，在排列齐整的高档西装中挑出想穿搭的款式。他会给公寓的保安不经意透露些外汇投资建议，会在电梯里与楼上

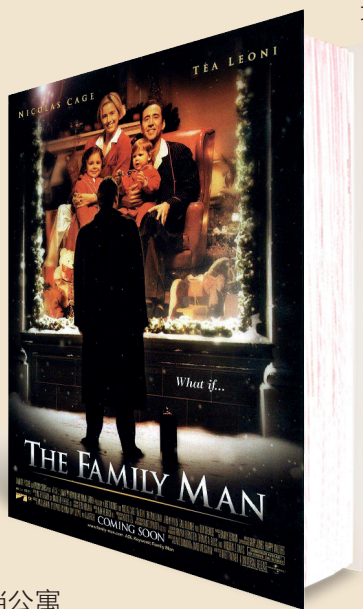
的贵妇调侃，也会每天把车钥匙熟练地抛给公司的门卫，更会在公司会议上大谈自己主导的价值 1220 亿美元的并购交易。在公司，在资本市场，他呼风唤雨，左右逢源。在个人生活中，

地位与实力带来的自信和乐观让他

同样享受着与众人的侃侃而谈。他孑然一身，却阅尽美人，但从不将关系严肃处理，面对分开已久的初恋女友 Kate 久违的电话他可以置若罔闻，为了金钱与成绩他可以推掉与家人的圣诞聚会，感情从不会成为他的负担。Jack 事业上的成功几乎满足了每个男人的标准梦想，他自己也觉得拥有了想要的一切。

然而，故事总有转折，人生也一样。

平安夜在便利店面面对持枪的发怒顾客，他挺身而出平息了事态。却因一句“I got everything I need”令在凡间考验人性的上帝决定让他去体验一次原本可能成真的人



生。圣诞节清晨，他从需要还贷的新泽西的简朴房子中醒来，他的身份忽然变成了 Kate 的丈夫、一双儿女的父亲、一个坐落郊区的小轮胎销售公司主管。他要每天开着经常熄火的 minivan 送女儿去幼儿园，要给刚出生不久的小儿子换尿布，要穿廉价的衣服，还要在雪地里遛自家的大狗。看着电视里播放的并购新闻主角变成了自己在投资公司的软弱助手，这一切的落差让 Jack 难以接受。他尝试着找回以前的生活，抓住为以前投资公司老板换轮胎的契机争分夺秒地营销自己的并购策略，并得到了对方的赏识，有机会让家庭搬回纽约，拥有更好的生活条件，但却再一次面对着老掉牙的选择题：事业还是家庭？同一个女人，

尼古拉斯·凯奇
彼时还未成为“烂片之王”，无论淳熟而不做作的演技，抑或不帅但仍年轻的外表下散发出的特殊魅力都恰在演艺生涯的顶点。

同一句对方的 “I choose us”，Jack 在经历重重挣扎后，渐渐明白了生活的真谛。他从女儿蹩脚的小提琴声里听出了幸福的旋律，对照顾小儿子也愈发游刃有余。他开始习惯自然地穿上廉价衬衣、打上廉价领带，他认真地重新爱上自己的老婆，Jack 的生活方式和价值观终于得到了天翻地覆的改变。

一时的体验总不会是永恒，醒来 Jack 发现自己依然躺在昂贵冰冷的公寓中，再次回到了自己春风得意，被万人艳羡的生活里，但随之而来的却是精神状态陷入无尽的失落。他的人生真正想要什么，在乎什么，此刻已经不言而喻，尽管他当下也不见得能用言语表达。

在熙熙攘攘的机场，Jack 做出了



摄影：春意盎然 / 北京分公司信息服务部 左丞

努力和选择。他用对梦里家庭生活的详实描述留下了即将登机离开的 Kate。Just a cup of coffee……两人在机场咖啡厅畅聊至深夜，窗外大雪纷飞，而这一对人的命运，自十三年前在机场被改变后，将在这个夜晚再次在机场被改变……

这是电影主人公 Jack 命运的奇遇和转折。那么，每一个看过这部影片的我们呢？每一个普通的、没有机会再做一次选择的我们；每一个打着领带、穿着西装，日日奔忙于各大写字楼和办公间，意气风发的 Jack；每一个名校毕业、早早结婚生子、身体发福，在周末拖家带口逛超市的 Jack；每一个生完孩子身材变形、早早被家务琐事缠绕、生活重心完全转移在柴米油盐的 Kate……庸庸碌碌随波逐流的大多数，与其说我们选择生活，不如说生活扯着我们前进。

其实，有多少人面对现实可以说自己从未做过后悔的选择，可以全然不提“假如”、不谈“如果”。又有多少人真正享受和热爱自己的选择。大多数时候，显赫的我们只埋头于推杯换盏、装腔作势，平庸的我们忙于满

诚然现实中也会有人对假设的事物不以为然，而如果真正给他机会过一次假设的生活，待回到现实他也并不会后悔原本的选择，只是更懂得该珍惜些什么，但毕竟这种人是少数。

腹牢骚、安于现状，健康的我们觉得还不够瘦，衰老的我们渴望重获青春。又有更多的时候，我们与影片里的 Jack 不一样，对生活中缺失的不会忽视，在选择改变后仍会抱怨。我们太在乎不属于自己的东西，认为那些自己仰望着的得不到的东西才是最好的。

诚然现实中也会有人对假设的事物不以为然，而如果真正给他机会过一次假设的生活，待回到现实他也并不会后悔原本的选择，只是更懂得该珍惜些什么，但毕竟这种人是少数。人生的真谛是什么，或许每个人都会给出自己不同的答案，与对错无关，只与不同的选择、不同的生活方式和人生目标有关。并非每个人都会在这两件事上面临选择，但我们不可避免地每天都在做出各种各样的选择，人生也确是由多个选择构成的。面对选

择，我们或许会迷茫，或许会笃定而不自知。Jack 也许并非遇到了上帝，被安排了一次人生的 glimpse，却只是做了一场梦而已，梦里便是他内心深处真实的声音。

有时人生有自主选择权利，更多时候却无从选择。凯奇的演绎诠释了几分戏如人生，人生却不如戏的恍惚与无奈。我想这部影片能让我们借鉴的是：要适当弱化选择本身的优劣，关心当下的感受，在无奈时，保持一颗平常心，发现生活中的美好，笃定自己的路；当选择来临时，明确自己的想法，遵从内心的声音，即便事后证明选择不尽如人意，那么请努力适应和改变，打好一手烂牌也会获得更快意的人生。

当生活迫使我们作出选择，你是否也会说出“I choose us”？当别人对你说“你选择 us”，你是否也会欣然回应？

不忘初心，扬帆远航

——记北京分公司春节青年摄影展

北京分公司团支部

“为什么我的眼中常含泪水，因为我对这土地爱得深沉”，对于飘零在外的 80 后来讲，春节和故土无疑是最美好的记忆，儿时的春节，守岁、吃饺子、放鞭炮，美好的事物不一而足。如今漂泊在外，但是每逢春节，总会踏上回家的路。面对两鬓斑白的父母，成家立业的少年玩伴，消失殆尽的童年“游乐场”，总不尽感慨时间的飞逝、光阴的荏苒。但春天的故事依然继续，前方的路还很精彩，当我们投身市场建设，披荆斩棘时，却不应忘记初心，不应忘记培育我们的故土。为此，

北京分公司团支部组织了“不忘初心，扬帆远航，寻年味，品民俗”青年摄影展活动。

2017 年农历丁酉年刚过，北京分公司的青年党团员们带回了家乡和春节的记忆，他们通过一幅幅照片，展现着一个个热血青年对于习总书记“不忘初心”的认识和践行，表达着对于过去美好的追忆和未来希望的憧憬。本次活动共收到投稿作品 28 幅，我们通过微信公众号发起了投票，从中挑选了 7 幅作品，配上作者拍摄时的独白，展示给大家。■



汪怡真：《传承》

独白：技术革命带给我们生活的便利，但过去的技艺在技术革新下，变得苍白无力，纺棉机这一在 30 年前仍在使用的机器，在 00 后和 10 后的眼中，已变得陌生。我们在感慨科技进步和社会变迁的同时，也该思考下，中国传统的精神和技艺如何更好的传承？



康慧蕾：《人间烟火》

独白：春节临近，大街小巷开始热闹起来！广州这个美食之城处处洋溢着新年的气息，采购年货回来的母女路过小巷的豆腐摊，一股清香迎面而来。在这条三尺巷叫卖声、吆喝声此起彼伏，烟火缭绕，大红灯笼随风飘扬，诠释着最真实的人间烟火。

李海飞：《华灯初上》

独白：今天是1月25日，明天就是大年三十，结束最后一天的工作，走在长安街上，落日的余晖与初上的华灯交相辉映。天公作美，一扫前几日的雾霾，老天爷似乎想用这种方式迎接新的一年。而我却搭上了回家的飞机，与北京在过去的一年里作别，望一切安好。





王婷：《安宁》

独白：在徽州这座古城，鞭炮声不绝于耳！老屋门上已经贴上了春联，在夕阳下，鞭炮纸撒满了老街。二十多年以来，我在老屋里度过了一年又一年的春节。但这片老屋，已经列入了拆迁的规划，也许这将是我在这里度过的最后一个春节。城市在发展，高楼大厦拔地而起，人们的生活水平提高了，却也带走了我们儿时最美好的回忆。

俞雪婷：《愿》

独白：历史虽远但也很近，大年初三，在故宫，一只只银白色的千纸鹤在槐树上迎风飞翔。在这座数百年的紫禁城里，承载着太多中华民族的屈辱与沧桑，千纸鹤（和平鸽）带着中国民族 13 亿儿女的美好祝愿在这座古城里飞舞。愿我们的祖国更强大，愿我们世界更加安宁，愿我们的生活更加精彩！



李瑞强：《新春“如意”》

独白：为女儿取名“如意”，是希望她能一生如意，并带给身边的人如意。女儿大了，春节总会带她回家过年，姑娘每次回家都特别高兴。故乡这一块块青石板上承载着过去的记忆，而今天还是在这里，女儿愉快的放着烟花，高兴的吟诵着“东风夜放花千树”，时间似乎就此定格，而如意却是永恒！

元孝真：《喜望枝头春意闹》

独白：今年的春天来的特别早！大年初七便立春了，在山东孔庙，人们争先恐后的用相机捕捉春天最早的讯息。这座千年古庙里迎来了人们安居乐业的欢声笑语。枝头上，喜鹊欢快的歌唱着，似乎要用自己的方式迎接这2017年的春天。

北京短暂的春天已如白驹过隙般悄悄离去，2017年的春节记忆也已越来越远，但这一幅幅美丽的画面定格下了我们对于春天最美丽的回忆。“别梦依稀咒逝川，故园三十二年前”，远航的号角已鸣起，愿我们带着这美好的记忆，不忘初心，启帆远航。



三月醉春风 大美紫禁城

北京分公司 胡佳荟

为提高员工的综合素养，丰富企业的文化建设，在公司领导的鼎力支持下，2017年北京分公司工会成立了摄影小组。“朱墙作幕花缱绻，点墨探春更胜春”，经过摄影小组讨论，大家把首次采风活动安排在故宫。

三月份，北京分公司摄影小组一行十余人开启了采风之旅。空气依旧清冽，护城河水平静如镜，腊梅香气四溢。悄悄地，玉兰花苞钻破了绒绒的外壳，丁香枝上冒出了嫩绿的新芽，杏花探出了粉色的小头。岁月有着不动声色的力量，推动着时间交替，万物转换，唯一不变的是春去秋来的惊艳。突然间，一阵春风，仿佛穿越回了明清，回到了那时的紫禁城。

故宫是全世界规模最大、保存最完好的古代皇宫建筑群，也是中国古代建筑最高水平的杰作。故宫始建于明永乐4年（1406年），



■ 故宫一景（北京分公司林剑峰拍摄）



■ 故宫角楼（北京分公司林剑峰拍摄）

1420 年基本竣工，是明朝皇帝朱棣始建。故宫建成后，经历了明、清两个王朝，到 1911 年清帝逊位的约五百年间，历经了明、清两个朝代二十四位皇帝。故宫南北长 961 米，东西宽 753 米，四面围有高 10m 的城墙，城外有宽 52m 的护城河。故宫面积约为 725,000 平方米，建筑面积 15.5 万平方米，相传一共有 9999.5 间房屋。故宫宫殿建筑均是木结构、黄琉璃瓦顶、青白石底座，饰以金碧辉煌的彩画。故宫有 4 个门，正门名午门，东门名东华门，西门名西华门，北门名神武门。城墙的四角，各有一座风姿绰约的角楼。

紫禁城内的建筑分为外朝和内廷两部分。外朝的中心为太和殿、中和殿、保和殿，统称“三大殿”，是国家举行大典礼的地方。“三大殿”左右两翼辅以文华殿、武英殿两组建筑。内廷的中心是乾清宫、交泰殿、坤宁宫，统称“后三宫”，是皇帝和皇后居住的正宫，其后为御花园。“后三宫”两侧排列着东、西六宫，这里曾住过数位宠妃，藏着一段又一段凄美故事。“一树梨花一承乾，此番美景属何人”？



■ 北京分公司摄影小组合影

紫禁城内的建筑分为外朝和内廷两部分。外朝的中心为太和殿、中和殿、保和殿，统称“三大殿”，是国家举行大典礼的地方。

东六宫东侧是天穹宝殿等佛堂建筑，西六宫西侧是中正殿等佛堂建筑。外朝、内廷之外还有外东路、外西路两部分建筑。外东路南部是皇子居住的撷芳殿，俗称“南三所”，北部是乾隆皇帝营建的太上皇宫殿——宁寿宫。外西路南部是皇太后居住的慈宁宫、寿康宫，北部除皇太后居住的寿安宫外，还有英华殿等佛堂建筑。

摄影小组成员从午门出

发穿过太和殿、中和殿、保和殿，经过乾清宫、交泰殿、坤宁宫，最后观赏了御花园。本次摄影活动结束后，所有人深深赞叹巍峨的宫廷建筑，承载着数百年的历史沉淀。悠久的历史通过建筑所传承下来的，是经过千锤百炼弥足珍贵的文化遗产。看护好故宫的古建筑群、传承和发扬中华民族的文化遗产，这是我们每一代人的职责所在，也是永恒的使命。■

永远都不晚

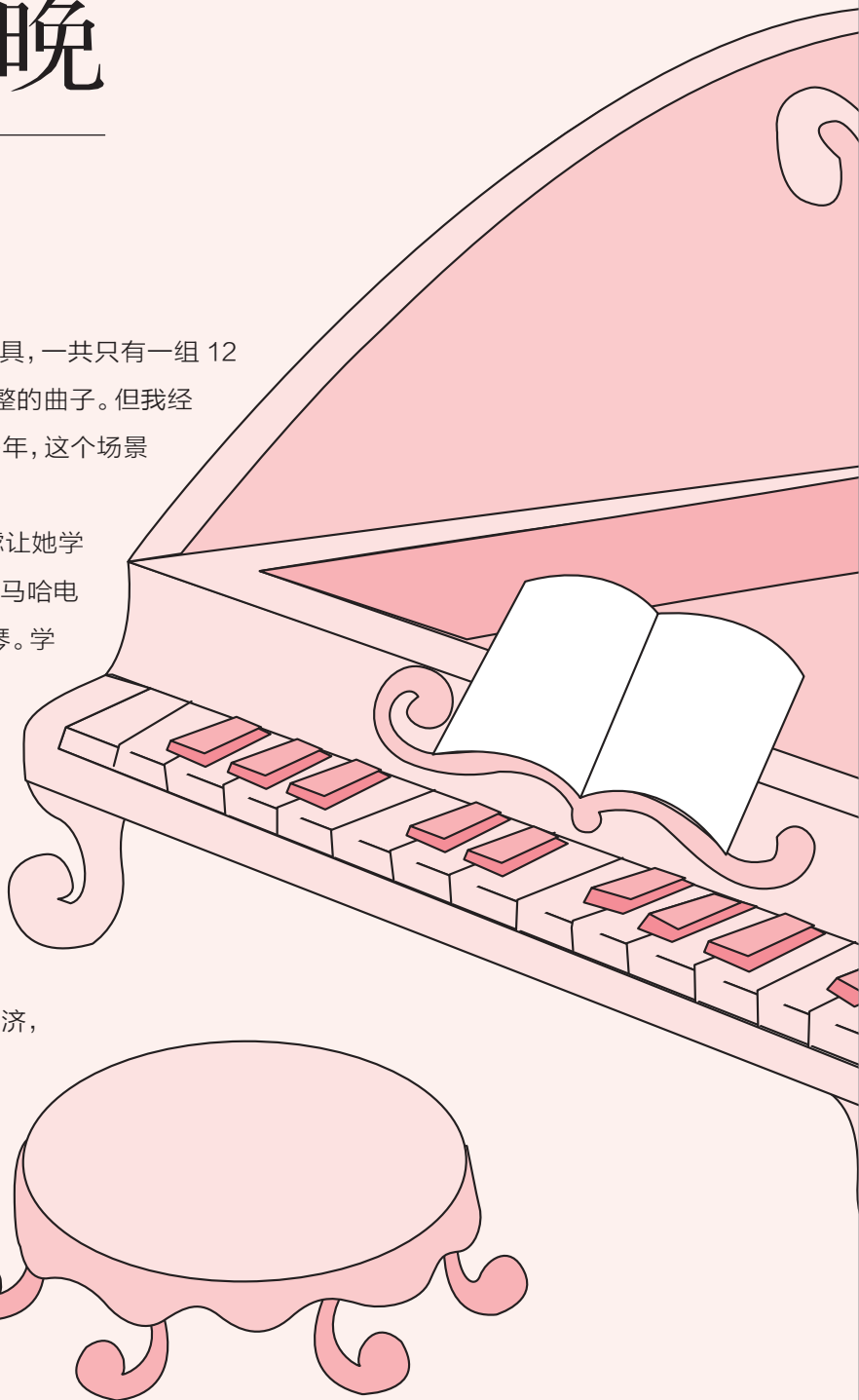
北京分公司结算业务部 曾娟

小时候，邻居家有一台迷你电子琴玩具，一共只有一组 12 个黑白键。它实在太小，很难完成一首完整的曲子。但我经常借来，用一个手指头“戳”儿歌。时隔多年，这个场景依然清晰可见。

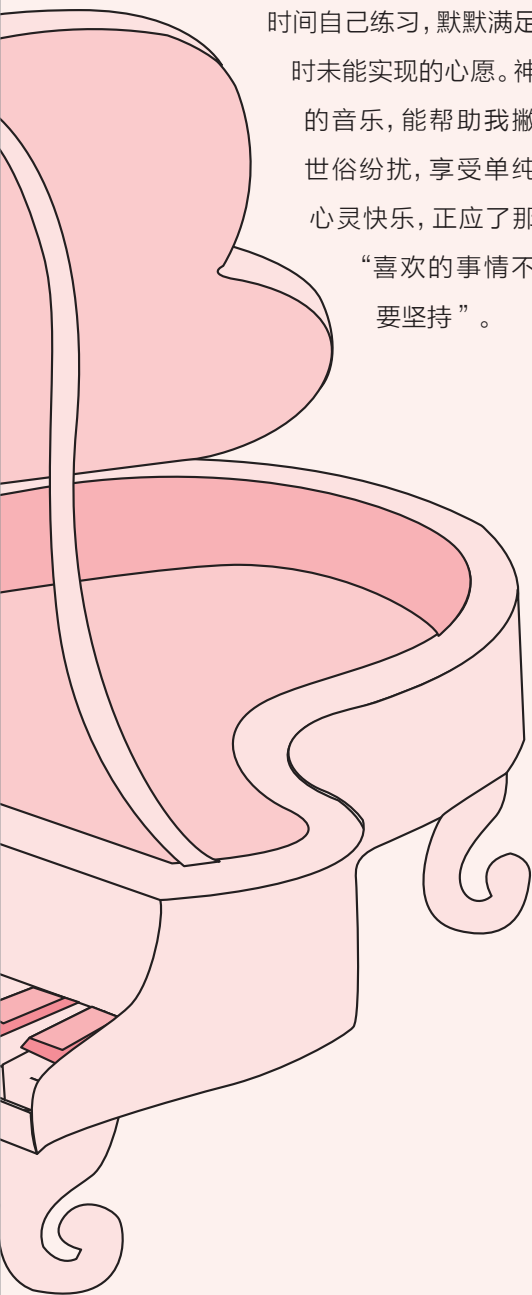
2015 年年初，女儿 4 岁半，我们考虑让她学习一门乐器。正好亲戚家有一台闲置的雅马哈电子琴，于是我们就地取材，决定学习电子琴。学习班是 10 个小豆丁集体上课，老师要求家长们跟着一起听课记笔记，并监督孩子们回家练琴。

我们庆幸遇到了无可挑剔的施老师。她对乐理知识讲解得深入浅出，家长和孩子们一起接受音乐启蒙教育。她对示范曲目演奏得精彩绝伦，颠覆了大家对电子琴的简单理解。她因材施教、宽严相济，小朋友们在快乐的学习氛围中不断进步。

众所周知，学习乐器需要大脑、双手、眼睛的高度协调，按照人类的生长发育规律，最好是从幼儿和少年时期起步，因此行业内非常强调“童子功”。除了认真学习五线谱和乐理知识



之外,从一开始,我就抱着试试看的心态亲自上手练习,真正体会到了什么叫笨手笨脚、看事容易做事难。在督促女儿练琴之余,我每天尽量抽出一点时间自己练习,默默满足儿时未能实现的心愿。神奇的音乐,能帮助我撇开世俗纷扰,享受单纯的心灵快乐,正应了那句“喜欢的事情不需要坚持”。



摄影：无题 / 总部登记存管部 雷之遥

众所周知,学习乐器需要大脑、双手、眼睛的高度协调,按照人类的生长发育规律,最好是从幼儿和少年时期起步,因此行业内非常强调“童子功”。

到2017年年初,已经学习两年了,施老师指导孩子们报考中国音乐家协会的“专业”二级考试。在考前的一次集训课上,我鼓起勇气走到台前,申请演奏全部四条考级曲目。37岁“高龄”的我,第一次当众表演乐器,紧张得脑子一片空白,双手也不听使唤。幸亏平时练习熟练,竟然靠机械记忆顺利完成。所有听众都大为震惊,没想到咱们班里还有一个偷学琴艺的妈妈!乐器考级不限年龄,于是施老师和家长们都鼓励我一起报名参加二级考试。

2月13日,我作为唯一的成人考生,鹤立鸡群与6个

小不点儿一起走入考场。不愧是身经百战的考试型选手,考前再怎么紧张,到考场就镇定了。在考官们的惊讶和眼神鼓励下,我和女儿都准确无误的完成了演奏。

2月28日一大清早,我紧张的上网查成绩,我和女儿都获得了“良好”等级,非常不错的成绩!我激动得热泪盈眶,不仅因为我和女儿久久为功的坚持,更因为自己人到中年还可以实现童年时不可企及的梦想。

在这条铺满鲜花和荆棘的道路上,我会继续走下去。我的下一个小目标是明年1月的专业四级考试,那会成为我的终点吗? ▀

青帝

北京分公司结算业务部 范晓婷

青帝，是我的室友。一个名字霸气容貌美丽的姑娘。恰逢她生日，就有了这么一个随心所欲的涂鸦致信，聊以玩耍。

——题记

掐指算算，打第一次见你，而今不过三年半的时光。我有一个特点，会记得跟身边人的初见，特别像电视里故事开头的回放。

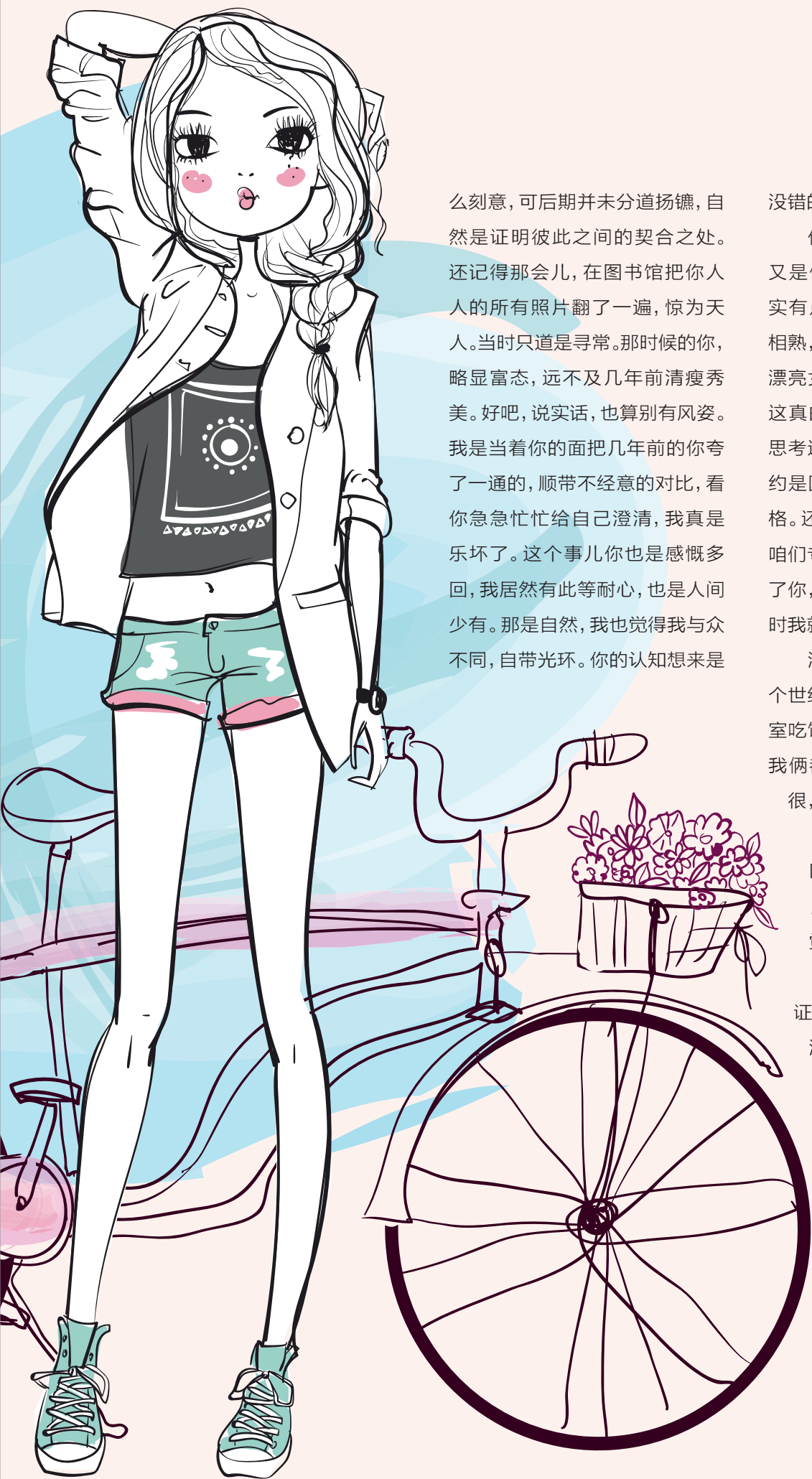
作为不太会跟陌生人说话的我，跟您老的第一次见面显得木讷和生硬许多。当然，我一个巴掌必然是拍不响的，假若你更主动那么一些，我会在几秒钟内瞬间化身话唠。

可你只是穿着一身休闲短袖短裤进来，把乱七八糟的行李胡糟糟一扔，几乎没看到我这个人一般，胡乱说了几句就走掉了。我仔细回想，也想不太得出所以然。其实我心里是默喜好久的。陌生城市的第一个晚上，自己睡总归是自在的多。

初次见面，默默定义，不会太合拍。漂亮，微冷。打个比方，有点像桃花，冰雕的。

嘿。却是我搞错了。

作为室友，一起吃饭一起上课，似乎是必然逻辑。尤其是大家都还不太熟的时候，有依赖和归属才会舒服。虽然显得那



么刻意，可后期并未分道扬镳，自然是证明彼此之间的契合之处。还记得那会儿，在图书馆把你所有人的所有照片翻了一遍，惊为天人。当时只道是寻常。那时候的你，略显富态，远不及几年前清瘦秀美。好吧，说实话，也算别有风姿。我是当着你的面把几年前的你夸了一通的，顺带不经意的对比，看你急急忙忙给自己澄清，我真是乐坏了。这个事儿你也是感慨多回，我居然有此等耐心，也是人间少有。那是自然，我也觉得我与众不同，自带光环。你的认知想来是

没错的。

你这种生来衔含美貌的分子，又是偏美艳而非清纯，看上去着实有点“情妇”气质。然而，与你相熟，自便不会这么想。虽有普通漂亮女孩儿的自信，却并不冷傲。这真的是我推崇至极的。我好好思考过这个问题，之所以推崇，大约是因为我索性打小儿就没这资格。还记得那次，跟同学偶尔聊起咱们专业的美女。我思来想去，除了你，竟然说不出第二个名字。当时我就觉得我一定是中毒了。

深圳的日子现在想想就像上个世纪，可又那么深刻。一起在寝室吃饭狂侃，不想自习各种纠结。我俩都是有拖延症的，还都懒得，也算志趣相投。

去年你来北京，晚上在小区公园里溜达许久，聊了许久。那时候已时隔经年，感觉终究还是没有变。

我结婚了，如你所料。见证人的你，也如愿是我的伴娘。河南见面，门一打开，就好想哭。

现在的你，兜兜转转，还是自己。不知道将来会是哪个幸运的小郎君，能得你倾心，护你长安呢。

前路知己无愁处，应是君识帝女心。■

致女儿十周岁生日的一封信

上海分公司结算业务部 鲁婷

麓麓：

转眼间，十年光阴，已悄然从指缝间逝去。很快，你即将迎来人生第一个十周岁生日。爸爸和妈妈今天最想对你说的是：“谢谢你，麓麓。”因为，这十年中，你带给我们无数的欢声笑语；因为，这十年中，你的童真、可爱、善良带给了我们许多的感动；更因为，这十年中，你不仅给予了我们毫无保留的信赖，也令我们成长为更有爱心、更具责任感的人。

今天，每当回想起你无忧无虑、沉沉地倒头就睡的笑脸；每当回想起你胃口大开、吃啥都香的满意表情；每当回想起你跌倒后、拍拍裤腿爬起、继续向前走去的身影，爸爸和妈妈已经无法抑制内心的泪水，也都忘却了这一路走来的艰辛。我们为你成长中迈过的每一步感到骄傲和自豪。

我们是幸运的，你如今已经初步成长为我们预想中的健康快乐、乐观开朗、诚实善良的孩子。你喜欢包括游



泳、溜冰、滑雪等各类运动；你喜欢用笔绘出内心美好的景物；你喜欢用双手奏出美妙的乐章；你喜欢阅览各类书籍，日夜汲取精神养料；你喜欢和同学们、老师们在一起学习的日子；你更喜欢和家人一起游历祖国的大好河山。

你很是懂事——在还不会说话时，早晨独自醒来后就默默地躺在边上，等妈妈睁开双眼，看到的是你莞尔一笑，轻轻地道一声早安；你懂得体谅——记得第一次带你去香港迪斯尼时，你才5周岁，在游玩了一天后，你已经累趴在爸爸的肩头，但当听说爸爸背部旧伤隐隐作痛时，你坚持下来自己走路回家；你自制力强——尽管你十分喜欢迪斯尼商店的每一个玩具，但你最终还是挑选了一个最喜欢、最耐用的玩具带回家；你学会感恩——常常在家人疲劳或生病时嘘寒问暖、捶背倒水。你学会手工制作后，也常常给我们送自己做的爱心小礼物。你珍惜手足之情——在繁重的学业之余，懂得帮助我们照料小妹妹的起居，教导她如何学习、玩耍。麓麓，爸爸和妈妈很想竖起大拇指，给你点一个大大的赞。我们很高兴、也很自豪拥有你这



摄影：春 / 深圳分公司财务部 覃书倩宇

样优秀和出色的女儿。

现在，你已经顺利地跨过了孩提时代，即将进入精彩纷呈、奠定一生基石的少年时期。我们殷切地希望跨入少年时期的你能如《沁园春·长沙》中“恰同学少年，风华正茂；书生意气、挥斥方遒，指点江山，激扬文字，粪土当年万户侯。曾记否，到中流击水，浪遏飞舟？”所说的那样风华正茂、意气风发、志向长远，将自己的智慧和学识发挥得淋漓尽致。我们希望你带上抱诚守真、坚韧不拔、克勤克俭、豁达大度、踏踏实实等几样致胜法宝，来绘制出你人生最美好的篇章和画卷。

未来之路一定会经历风雨，绝不会是一条坦途。麓麓，爸爸妈妈希望你记住，将来无论遇到什么烦恼忧愁、挫折困难，都不要自暴自弃，止步不前；一定要对自己有信心，冷静沉着应对，在逆境中更要抛开杂念、坚定奋起。爸爸和妈妈始

终会站在你身边，和你一起经历、一起哭、一起笑、一起前行。在我们的心中，你永远是独一无二、最优秀、最贴心的“小棉袄”。相信风雨过后，你一定会遇见最美丽的彩虹。爸爸和妈妈很想对你说“我们对你的爱，永远不会随着岁月、随着环境、随着万物的变化而改变。我们永远那么爱你，有如初见。”

最后，我想将台湾著名作家龙应台写给她孩子的一句话送给你，“孩子，我要求你读书用功，不是因为我要你跟别人比成绩，而是因为，我希望你将来会拥有选择的权利，选择有意义、有时间的工作，而不是被迫谋生。当你的工作在你心中有意义，你就有成就感。当你的工作给你时间，不剥夺你的生活，你就有尊严。成就感和尊严，给你快乐。”

爸爸妈妈
2017年

致自然

作者：深圳分公司结算业务部 王文真

我用一生追随你的步伐
你虽无处可寻，却无所不在
看那细小的沙和陡峭的崖
别忘了崖边那株坚强的红花

笔触上下都是你的画
我的窗也是你的画
窗里有千万种朝霞

井冈行记

作者：信息基地建设公司综合管理组、设计管理组 华君兴

早立凌云志，龙兴之地探。
大小上下井，水口五龙潭。
到了黄洋界，险处得一看。
雄美奇幽险，尽在杜鹃山。
枪杆出政权，秋收湘赣边。
三湾新改编，支部连上建。
游击运动战，用兵如神叹。
农村围城市，星火终燎原。
今朝名胜景，昔日红摇篮。
炮声隆不在，井冈精神传。



摄影：林间小路 / 总部技术规划组 薛娜