

开展跨境人民币业务的建议——以吉林珥春农商银行为例

◎ 赵 晨

跨境人民币业务是指居民与非居民之间以人民币为结算币种的各类跨境业务,包括贸易结算、直接投资、跨境融资、担保业务、资金池等。笔者结合在吉林珥春农商银行国际业务部工作实践,谈一谈对农商银行开展跨境人民币业务的几点认识。

发展跨境人民币业务的意义

随着跨境人民币业务的正式开间,对企业规避风险、降低成本、经营效率三方面都有重要意义。据了解,跨境人民币业务赋予人民币在跨境使用方面与外汇具有同等地位,从根本上规避企业的汇率风险。通过此业务的开展,企业可在贸易谈判中约定使用人民币计价和结算,从而帮助企业分散汇率风险,规避汇率波动损失。跨境人民币业务在降低汇率风险、便利支付结算的基础上,也为民营企业开拓国际市场提供了更安全、便利和更低成本的贸易环境。所以,农商银行开展跨境人民币业务前景广泛。

跨境人民币业务的现状

自2016年开始试运行互市贸易跨境人民币结算业务以来,珥春农商银行跨境人民币业务范围和客户群体进一步扩大。但在实际办理业务过程中,一是在珥春中俄互市贸易区,整个互市流程沿用早期互市操作模式,申报采用手工模式,交易过程粗放,结算方式亟待完善,且实施交易主体较少。二是相关企业在办理人民币对外投资、贸易融资、内保外贷等组合产品时,会优先倾向国有银行。三是农商银行办理外汇收支业务时,需报送国际收支间接申报数据;而为企业办理跨境人民币业务时,则需同时报送人民币跨境收付信息。

开展跨境人民币业务的建议

(一)多方联动,为企业搭建跨境

“营改增”对农商银行财务管理影响及对策

◎ 霍永奇

在营改增背景下,农商银行的经营发展面临着严峻的挑战,由于自身经营特性,财务管理工作发生了不同程度的变化,直接关系到企业的经营效益和管理风险。

营改增对农商银行财务管理的影响

(一)对农村商业银行整体的影响。营改增政策的颁布实施,对于农商银行经营发展影响较为深远,具体表现在两方面。一是从积极角度来看,有助于避免重复征税问题,可以降低缴税额度。由于营改增自身的多样化功能,农商银行在融资期间扣除支付利益后缴纳税款,可以有效降低农商银行行额度税收负担;在满足一般纳税人标准基础上,可以抵扣进项税,降低农商银行税收负担;还可以提升农商银行的经营利润,降低增值税抵扣额,提升银行服务质量,为农商银行可持续发展奠定基础;营改增后可以为企业提供充足的现金流,获得可观的投资效益。二是从消极角度来看,对于农商银行还会带来消极影响。当前农商银行增值税抵扣项目不够明确,出现这一问题,主要取决于农商银行无法寻找大额税款的来源;营改增实施后,农商银行的运营成本会有所增加,财务核算过程较为复杂,需要更多专业人才支持,在一定程度上影响到农商银行的经营利润。三是相较于营业税而言,增值税政策的出台可以避免重复征税现象出现,形成完整的抵扣链条;但避免重复征税一个首要前提,要求上下游链条企业均为一般纳税人,通过销项抵扣进项方式纳税,如果有非增值税一般纳税人,中间链条断裂,无法抵扣进项税额,在一定程度上增加税收负担;一般计税方法下,通过差额计税有助于减少纳税人销项税额。

(二)对农商银行财务管理的影响。一是对农商银行财务核算影响。营改增实施后,农商银行财务核算发生了翻天覆地的变化,从会计处理角度来看,应缴增值税科目较多,科目明细,其中包括销项税、进项税和进项税转出转入,促使农商银行的会计科目有所增加,会计核算现实负担有所增加,需要结合银行业务特点选择相应的会计核算方法;如果银行财务管理

如何推进党建与业务工作深度融合

◎ 贵州荔波农商银行调研工作小组

为进一步全面深入贯彻落实党的十九大精神和全国国有企业党的建设工作要求,落实贵州省农信联社党委要求,贵州荔波农商银行党委就“如何破解党建难题,促进党建与业务发展深度融合”进行了调研。

存在的问题及原因

(一)存在的问题

1.功能定位模糊,思想认识存在误区。部分党员不清楚党建工作应该做什么,对党中央高度重视国企改革发展和党的建设功能定位理解不深刻;对农商银行从严管党治行要求的重要性认识不够;在党建与业务发展深度融合上,未充分结合市场转型定位和地方经济发展热点来全面铺开。

2.学习氛围不浓,缺乏创新。个别党员没有认真组织落实党员学习制度,对党的基本理论、路线、方针、政策和各个阶段的工作重点理解不深,把握不准,缺乏解决新矛盾、新问题的能力;不积极主动学习政治理论知识及农商银行业务知识,不重视知识的更新,不善于理论联系实际,凭经验做事,专业化素质提升缓慢;不能合理处理工学矛盾,缺乏创新。

3.党建与业务联系不够。党建工作不能根据业务发展确定工作内容,不能围绕业务提出具体的党建目标措施,对业务没有起到很好的指导作用;不能针对业务工作难点,明确党建工作的重点,并抓好落实,出现“两张皮”现象。

4.“两个责任”落实不到位。个别基层党组织和支部书记的责任意识不强,没有将党建工作提到议事日程,融入各项业务工作中;农商银行党委没真正把党建工作纳入支部班子尤其是支部书记年度考核;党支部书记履行党建的主体责任,纪委委员履行监督责任,

应对措施

(一)提高认识,把党建作为统揽全局的总抓手。

一是抓顶层设计,实施扁平化管理。强化党委对董事会、监事会和经营班子的履职管理,经营班子分工协作,齐抓共管,监事会加强监督执纪职责。二是更新观念,进一步建立健全机制。提高员工对党建引领业务发展的认知度,通过培训和分析将“抓党建才能促发展,抓发展必须抓党建”的理念传递给全行员工;加大党委对经营班子考核力度,经营班子对成员的考核力

度,经营班子成员对分管部室及网点的考核力度,将党建成效落实到发挥党组织领导核心作用和治行理政上。三是从细处入手,向实处发力,突出做好基层党建与业务发展深度融合,多措并举,全面推动党建工作再上新台阶;实施网格化管理,细分客户群体,制定具体可执行的差异化服务措施;充分发挥党建的政治优势和组织优势,结合农商银行的群众基础和基层优势,鼎力服务三农、社区和中小微企业。

(二)抓学习引领,强化队伍建设。一要加强理论学习,把加强学习与推进工作结合起来,深入学习贯彻落实党的十九大精神。二要与时俱进,加强对党在各个时期热点和难点问题的学习,在新的历史起点上,面对新形势,时刻不忘学习新动态、新方向,牢牢把握热点、难点问题,时刻保持思想前瞻性。三要不断学习业务知识,提高全员综合素质。随着贵州农信各类新系统相继上线,传统的业务知识已满足不了新科技带来的知识冲击。农商银行要创新载体、健全机制,通过开展信贷业务知识竞赛、业务技能测试、评选优秀共产党员、创先争优等活动,激励和带动全员立足岗位、比学赶超、争创一流,为党建和业务发展奠定坚实的理论知识。

(三)抓有机融合,找准党建与业务融合的切入点。一是把党建工作的立足点放在服务业务发展上。根据改革转型和地方经济发展制定业务发展方向,明确党建工作要紧紧围绕“三农”定位来落实保障措施;坚持发展是第一要务,把业务工作的难点,作为党建工作的重点,将主动适应新常态、把握新常态、引领新常态贯穿党建工作始终。二是明确重点。农商银行当前业务的重点和难点就是压降不良贷款和组织存款资金;党建工作重点围绕鼎力压降不良贷款,全力做好

动销售为主动销售,将加强银保业务当做是拓展中间业务收入的主要工程;银行也可以利用自身的资源优势为出发点,在增加中间业务收入的同时,丰富业务品种,为客户提供更广泛、更全面的服务,从而提高竞争力。二是银行工作人员要尊重消费者知情权,履行告知义务。对待有需求的消费者,银行工作人员要将保险产品的预期收益与实际收益的区别讲述清楚,严格区分保险与理财产品的区别,让消费者感受到银行与保险公司的合作是真诚的、可靠的。三是严格遵循审慎销售的原则。银行工作人员应根据消费者的风险承受能力推荐适合的保险产品,避免趋利销售,对银行造

声誉风险的损失。四是加强对银行代理销售保险产品人员的职业技能培训与职业道德培训。农商银行应在人力资源的开发与储备方面踏实实践,积极开展各类培训,从中选拔出一批业务能力强、有高度责任感和积极性的代理保险销售人员开展业务,提高银行的专业形象。五是严格执行银监会关于银保驻点销售的规定。根据《关于进一步加强商业银行代理保险业务合规销售与风险管理的通知》要求,商业银行不得允许保险公司人员派驻银行网点,通过银行网点直接向客户销售保险产品的人员,必须是持有保险代理从业资格证的银行工作人员。

(作者单位:江西新余农商银行)

探索农商银行银保合作新路径

◎ 谭 琼

银保业务是农村中小金融机构中间业务的重要组成部分,是重要的中间业务收入来源。如何推动银行与保险业务实现双赢,值得业内深思。笔者结合基层农商银行实际,就银保合作的新路径提出对策及建议。

一、建立银保合作内部监督机制和外部监管制度。两类监管部门以及相关法律法规部门要尽快出台法规政策,从银保合作的各个层面去规范、引导,使银保合作特别是农村银保合作有法可依,为银保长期战略合作营造良好有序的市场环境;双方监管部门也要在目前实行分业监管的体制下,加强对银保合作的监管,扶持银行保险业务发展,使银行保险朝着健康的方向发展。

二、保险公司应加大对产品的科技投入,加强与银行的联系。保险公司应根据现阶段银行及客户反应的情况对自身的保险产品进行开发完善,针对消费者的金融需求,加强产品创新,开发具有安全保值和长期保障功能的保险产品,适当调整产品分红比例,缩小实际收益与预期收益的差距,有助于银保双方业务的稳定发展;保险公司、银行要加强与最终用户之间的沟通,提高客户的满意度;银保合作双方还应在实际工作中,根据客户需求不断完善保险产品的功能,奠定双方合作的坚实基础。

三、银行应该严格规范窗口销售行为,为客户提供更优质的服务。一是银行在营销银保产品理念上要要被

对农商银行案件防控的思考

◎ 王 治

近年来,银行监管部门进一步强调,案防管理的主体责任在法人机构,要求各银行业金融机构抓住依法合规经营这个着力点,完善全流程全链条的案防机制,筑牢案防基础,确保不发生案件和重大操作风险事件。在这个背景下,农商银行更要树立强烈的案防责任意识,确保不发生案件。

(一)完善案防管理机制。一是要完善制度维护机制。通过加强法律法规、监管规章以及相关制度规范监测,及时修订规章制度,做好外规内化工作;要结合各类检查发现的问题,深入分析制度与流程层面存在的不足,研究切合实际的办法,持续优化制度流程。二是要强化制度执行机制。要加大内部控制制度学习和执行情况的监督工作,确保新制度有效落地;要持续开展作风

险隐患排查及制度执行专项检查,通过检查指导和督促整改,提高制度执行力;要进一步完善检查工作机制,重点加强检查后续整改跟踪机制建设,提高检查质效。三是强化合规案防教育培训机制。要对照风险控制要求,做好岗前教育、日常考核、专项培训,提高全员防范操作风险的能力;要定期开展案防与员工行为警示教育,提升全员安全经营与规范操作的意识,建立起不敢违规、不能违规和不想违规的长效机制。

(二)做实案防三道防线。农商银行前台部门要强化合规经营意识,树立合规创造价值的理念,强化制度执行意识,把好案防第一道防线;合规风险管理部要加强指导,前移合规关口,加强事中监督,常态化开展各类检查,发现问题及时处置,强化案防第二道防

线;审计部门要加强案防合规审计,重点评估内控合规管理的有效性,确保内部审计对业务条线和基层网点的全覆盖;有针对性地提高内控、合规、风险审计立项,突出审计重点,堵塞案防漏洞,严守案防第三道防线;案防关键在人,全体员工都要树立案防合规意识,切实履行好岗位职责,关心、关注全行的发展。

(三)抓好案防关键环节。一是要定期、全面梳理内控流程,确保前中后台分设和不相容岗位分离的要求,设立中台风控和后台监督岗位,确保岗位制约到位。二是要落实基层网点负责人、信贷、资金、会计条线人员等轮岗制度,将重要岗位员工轮岗作为常态化工作,力争任何时点不出现应轮岗而未轮岗的情况。三是要进一步完善员工行为管理

与排查,特别是对赌博、民间借贷、账户异动、与客户发生资金往来等情况要高度警惕,发现风险苗头,及时处置。

(四)做好案防统筹管理。要将案防管理与省级联社合规体系建设及监管部门持续开展的深化整治银行业市场乱象工作相结合,从公司治理、内控案防、业务发展、廉洁自律等方面,持续强化内控合规管理;要将相关管理要求,融入各部门、各条线日常管理,写入制度和流程;要常态化开展合规风险管理和各类检查,以查促改,保持内控管理高压态势,提高制度刚性执行力;要重视问题整改问责,对检查发现问题,要制定整改台账,落实整改责任部门和责任人,强化跟踪,切实提高问题整改质效。

(作者系江苏句容农商行副行长)

提高政治站位 加强党性修养

◎ 杨创业

2018年底,笔者参加了全国金融系统思想政治建设专题学习班。回顾这次学习之旅、启智之旅,笔者结合自己的工作实际,谈谈此次培训的几点体会。

一、严守纪律底线。永葆清正廉洁不光是一个共产党人的基本政治本色,而是自古以来,做人做事最起码的准则。廉洁不就要从细微处做起,从一点一滴中做起,正所谓千里之堤毁于蚁穴,所以我们作为一名共产党员,作为一名合格的金融工作者,必须守得住清贫、耐得住寂寞,拒腐蚀永不沾。作为一个领导干部更不能以权谋私,要把权力关进制度的笼子里,要有大公无私和天下为公的思想,心里装着客户,才会

赢得客户的青睐。

二、履行思想政治工作领导小组责任。思想政治工作是我们的优良传统和政治优势,是党执政的重要政治资源。作为国有金融企业,就要按照《党章》的规定,牢固确立基层党委的政治核心地位,加强对本单位重大问题的调查研究,加强干部教育、培养、管理和监督,把握人才队伍建设方向;就要坚持“党要管党、从严治党”的方针,认真落实党支部“三会一课”制度和民主评议党员制度,夯实党建工作基础,发挥基层党组织的战斗堡垒作用;要以保持先进性为目标,坚持党内基本工作制度,加强对党员的教育、管理和监督,充分发挥党员的先锋模范作用,有序推进企业精神文明建设、企业文化建设,使思

想政治工作更加有效地为生产经营和改革发展稳定服务;建立党政一把手亲自抓、总负责的领导机制,实行一岗双责,制定一套行之有效的制度措施,提高思想政治工作的可操作性;在此基础上明确领导干部思想政治工作的具体职责,坚持层层抓落实的责任制。

三、思想建设工作的载体要形式多样。要改变传统的单一教育模式,开拓创新,并善于把思想政治工作与职工业务学习结合起来。不断丰富思想政治工作的表现形式,实现教育形式的多样化,加强思想政治工作软硬件建设;不断加大投入力度,购置必要的教育设备,提供必要的活动经费,创造良好的工作条件,努力实现思想政治工

手段的现代化。

四、建立公开透明的考核监督机制。要充分运用党内监督、民主监督、群众监督、舆论监督等手段,依据制度、规范、条例等标准对思想政治工作的各个环节进行监督检查,并对思想政治工作的成效进行考核。通过此次学习,笔者深刻感悟到新形势下金融企业职工的思想政治建设工作,无论于己还是于公确实存在着观念、方法上的滞后。这就需要我们在继承和发扬优良传统的基础上,解放思想,锐意进取,提高政治站位,加强党性修养,这样才能发挥领导的中国特色社会主义新时

(作者系甘肃省宁农商行副行长)

(作者单位:山西阳曲农商银行)