

如何推进农信机构党支部建设提档升级

李勇

党支部是党的基层组织,是党在社会基层组织中的战斗堡垒,是党的全部工作和战斗力的基础,担负着直接教育党员、管理党员、监督党员和组织群众、宣传群众、凝聚群众、服务群众的职责。坚持培根铸魂,提升党支部标准化、规范化水平,建设有形有效战斗堡垒,对于加强基层党建、引领业务发展具有重要意义。本文以四川农信为例,对如何加强党支部建设进行了思考与研究。

近年来,四川农信深入学习贯彻新时代中国特色社会主义思想的总要求和新时代党的组织路线,按照“一年示范引领、两年夯基筑垒、三年巩固见效”的思路,围绕“配好一个班子、建好一个阵地、创好一套机制、树好一个品牌”目标,突出政治功能,不断推进党支部建设提档升级,建设有形有效的战斗堡垒,为高质量发展提供了坚强保障。

打造“有形支部”“有形”是支部建设的基础,是推进“有魂有效”建设的根基,脱离了“形”谈支部建设,就是空中楼阁,虚无缥缈。农信机构一是要优化支部设置。按照“支部建在支行、网点有党员”原则,考虑基层单个网点党员人数较少、网点之间相距较远、员工参加活动不便、出行安全等因素,对支部

设置进行优化,做到业务覆盖和党建覆盖要有机统一。二是要规范阵地建设。按照“一牌、一旗、三板”标准(“党员活动室”标志牌、大党旗1面、综合图板、基本制度、公开图板),建好党员先锋墙和“党员作用发挥作战图”、配备电教设备等;同步打造线上阵地,定期推送党建知识、学习资料、工作动态、业绩PK、评先评优等内容。三是要规范档案盒、党员管理档案盒、组织生活档案盒、集中教育档案盒、创先争优档案盒、群建工作档案盒)的标准,加强分类管理,组织开展党建资料评比活动,以资料的规范化促组织活动开展规范化。

打造“有魂”支部 一是要抓牢思想教育。思想教育是打造“有魂”支部的重要一环,农信机构要始终坚持把“三会一课”作为党员教育的主阵地,切实增强教育培训的针对性和实效性。“三会”要结合实际,把握时间与重点,开出成效。“党课”要针对党员思想工作实际,结合业务经营、回应普遍关注的重点难点,注重身边人讲身边事,增强吸引力感染力。要丰富载体,广泛采取“线上+线下”集中学习、“请进来+走出去”交流学、网络培训、个人自学等多种方式,确保学习教育质量。二是要抓好党员发展。始终把

政治标准放在首位,坚持好“双向培养”制度,注重从基层网点、一线岗位、业务骨干和优秀员工中发展党员,不断优化党员队伍结构,全面提高系统党员对营业网点的覆盖面。三是要抓实党员管理。农信机构要始终保持从严治党的态势,严肃组织生活会、民主评议党员、谈心谈话等制度,组织党员学习交流汇报思想、工作情况;建立支部书记、委员、党员“一对一”“一对多”帮扶机制,以先进带后进、党员干部带一般党员,党员带群众,实现资源共享和党员互动。

打造有效支部 一是要抓好党员作用发挥。农信机构按照“标准具体、示范带头、作用凸显”的原则开展创先争优活动,真正使每一位党员成为一面旗帜。在设置评价标准上,分层次、分岗位制定和细化,让每名党员有“尺”可量、有“据”可评;在评价方式上,建立“党委+支部+党员+客户”的多维度测评体系;在日常管理上,建立示范岗动态管理和奖惩,让党员时刻保持危机感,增强进取心;同时,要开展好支部之间的竞赛活动,既比党建规范,又赛业务指标,通过全方位竞争促进支部建设全面提升。二是要抓好支部建设与业务融合。运用好“三会一课”、主题党日等活动载体,将支部活动与晨会、夕会、业务分析会等相结合,定期交流工作经验,探讨改进提升办法。安排业务作

特别是重大业务攻坚时,要讲清目标任务和实施路径,各支部书记要跟紧做思想动员,讲清为什么,强化党建引领作用。积极探索积分制管理,根据党员所承担工作难易程度和目标任务完成情况进行积分,将积分折算绩效考核分值进行考核,调动党员工作积极性,创造一流业绩。同时,要在如何深化联建共建上下功夫,从优化考核、共创先进着力,努力把组织活动办得更好,把党员队伍建得更强,把各方资源用得更多,更好地实现优势互补、业务互促。

强化工作保障 一是要强化人员保障。农信机构着力在配强党务工作力量和保持稳定性上用力,突出政治标准,抓住“选优、配强、管住、用好”四个环节,将熟悉党务工作和相关政策法规,具有良好政治素质和道德品行,善于做思想政治工作、责任心强、政治立场坚定、对党忠诚、公道正派、作风正派、廉洁奉公、善于做群众工作的党员安排到党务工作岗位,充实到支部委员中。二是要强化党建考核。健全和规范“书记抓、抓书记”的考评体系,建立各级党组织书记抓支部建设的责任清单,着力考准考实,促使党组织书记种好“责任田”。同时,加大考核结果运用力度,将考核结果与评先评优、绩效工资挂钩,并坚持抓点示范与整体推进相统筹,优先配置资源,着力打造作用发挥有效的精品支部,以点带面,推动党支部全面进步、全面过硬。

(作者单位:四川省农信联社)

以“五勤”提升办公室文秘工作

刘潇

办公室工作是一个特殊的岗位,它要求永无止境地更新知识和提高素质;对上接收指令,对下传达要求,需要上下衔接,左右协调,步调一致。作为办公室文秘,要做到“五勤”,努力提高“办文”本领。

勤学习“读书破万卷,下笔如有神”。作为办公室文秘人员,要具备文字综合能力,领悟文字实质内涵是下笔的前提,没有对文字的感性与熟练应用,就不容易做好基础的“办文”工作。因此,在日常生活、工作中,办公室文秘人员要养成自觉学习、敏锐捕捉的良好习惯,注重积累,循序渐进,从好的文章中取其精华。“言之无文,行而不远”,一篇公文要做到文意深远,起草者的理论

水平、知识储备起着至关重要的作用,而综合素质的提高只能靠勤奋学习。

勤练习 有句话说的好,“读十篇不如做一篇”。常写,作文的方法就熟练,即使题目很难,写起来也觉得容易;不常写,作文的方法就生疏,即使题目很容易,写起来也会觉得很难。所以,当有各种写作任务时,无论是工作报告、草拟通知、讲话材料、汇报材料还是通讯报道、信息稿件等,都应该正确对待,抓住机会,锻炼写作思路,掌握各类文章的写作特点。只有量变才会引起质变,只有不断的练习积累,才能达到质的飞跃。

勤规范“没有规矩,不成方圆。”公文作为一种特定文体的文体,具有着很权威的作用。而公文的规范,也是保证公文质量和提高“办文”效率的重要手

段。作为文秘人员,要熟知公文处理的规程,正确使用文种,不可“张冠李戴”;更要严格审核把关,在发文校核、格式校核、内容校核上下功夫;对常见的错别字进行归纳梳理,保证公文文字准确无误。只有克服公文文字粗糙、格式不规范等问题,才能切实提高公文质量。

勤留心“欲要看究竟,处处细留心。”公文的起草,一定要用心揣摩领导意图,思维方向,关注重点等,想方设法把领导的思想和意图理解准,领悟透,而不能断章取义,随心所欲,更不能“另起炉灶”,不知所云。要通过细心观察,悉心揣摩去挖掘、扩展、完善、深化和延伸领导意图,吃透上情,掌握下情,有的放矢,融会贯通,把握方向。

勤创新“一成不变,是舒服的产

物。”“办文”工作经过长期运作,形成了一套比较稳定的操作规程,上下级、各部门之间配合起来比较默契,不容易创新,也不好创新。但是如果一味地因循守旧,工作就很难适应新形势发展的需要。如在“办文”过程中遇到领导不在可以尝试改变流转程序,通过电子媒介请领导批示,再将批示结果通过文件传阅分发递送至相关部门,这就减少了领导的阅文负担,也提高了部门的工作效率,还加快了公文的处理速度,可谓是一举三赢。这也是打破传统阅文流程,只能在线上批示的结果,可见,“办文”工作创新,还是大有潜力可挖的。只要多动脑、多思考、多钻研,就能不断突破、不断完善。

(作者单位:吉林郭尔罗斯农商银行)

关于加强金融科技监管的思考

陈英超 郭福东 刘洋

随着人工智能、大数据、云计算、区块链等金融科技技术的广泛应用,有力地推进了金融机构的数字化转型,使金融产品和工具应用效率和包容性大幅提高。面对金融科技的快速发展,以前传统的监管思维已不能再平衡好鼓励发展与防范风险两者关系。本文针对加强金融科技监管,从防范金融风险、保证市场公平竞争、提升金融监管水平与保护金融消费者权益四个方面提出了相关对策与建议。

防范系统性金融风险方面

(一) 建立对“系统重要性金融机构”的重新定义、识别体系,并对其由实体经济监管转向基于交易活动的业务监管。不同国家均采取了不同的监管和降低系统性风险的方法,但核心出发点均为“系统重要性金融机构”,而对其判断主要是基于金融资产规模。伴随着数字互联网经济的规模不断扩大,对金融市场的影响性也逐渐重要。如,从传统监管定义看,美国亚马逊公司不会被归为“系统重要性机构”,但其作为全球四大云计算服务提供商之首,它处在当今我国体系运营的核心位置上。在这方面我国监管部门已经有所行动,要求蚂蚁集团的主要业务置于一家受监管机构监督的金融控股公司中,意味着它们将受到与商业银行同样规则的约束。当大型跨国科技公司进入金融服务领域的更深层次领域时,首先,积极识别可以影响到系统性风险的实体与业务活动;其次,不仅仅依赖于实体机构类型,更应该基于金融交易活动业务本身及时调整,建立监管体系及法规,填补监管空白,规避科技带来的连锁系统性风险。

(二) 构建跨行业及跨地区的风险预警及监管体系,为穿透式监管提供组织支持。由于金融科技的进步在不断完善金融生态体系,而发展的同时也凸显出诸多风险问题,例如:部分应仅运营支付业务的机构,出现渗透到更深层次且更专业的金融业务领域中,涉及提供保险、基金、小额信贷等多种业务,加大

了金融风险跨产品、跨市场“传染”的可能性,由此衍生出的风险隐患更具隐蔽性和复杂性。因此,金融科技不仅必须纳入监管,而且对监管提出了更高要求。一是要建立多监管部门联合执法的跨行业监管体制,牵头部门发挥协调主导作用,与相关职能部门及时对接。二是在“网信”、大数据管理部门制定数据信息政策规范和行业标准。三是市场监督管理部门协助穿透科技公司的复杂关联交易。四是统筹好对大型科技金融平台创新发展和强化监管及风险预警。

(三) 健全金融科技伦理监管及系统性风险预警框架和制度规范。加强科技伦理风险预警,跟踪研判和敏捷治理,未来也要加强监管科技投入力度,进一步夯实基础性工程,借助人工智能、大数据等现代化技术手段,提升风险动态监管水平,引导从业机构落实伦理治理主体责任,防范系统性风险的出现。

保证市场公平竞争、合规发展方面

(一) 充分贯彻“所有涉及金融业务的相关活动,应全部纳入金融监管范畴”的原则,并保证在金融市场中从事该业务的机构必须明确经营范围,持牌经营。例如:要求支付机构需回归本位,切断支付工具与其他金融业务产品的关联性,不允许出现超范围经营。

(二) 强化反垄断监管,打破数据垄断壁垒。业界认为现阶段存在部分实力较强的金融科技公司有“赢家通吃”的属性,进而可能引发市场垄断,降低普惠金融及行业创新效率。首先,相应出台关于金融反垄断指南或者法规,合法合规地开放互联网平台的封闭场景;将金融科技巨头纳入宏观审慎管理,核查资金来源与流向,防止行业垄断和资本无序扩张。同时,也要始终坚持从严监管导向和公平监管准则,维护公平竞争的市场秩序,推动金融科技开放与共享,构建金融数据共享平台,通过数据交易流通打破数据垄断。

提升金融监管人员业务水平及应对能力方面

(一) 应及时向大数据治理、人工智

能等新型技术监管模式转型。加大监管科技投入力度,进一步夯实硬件实力,借助现代化技术手段与现行监管法规的有力结合,提升风险动态监管水平及处置能力。侧重点和出发点,更多应集中在金融数据安全,资金结算支付等数据运算规模大的领域,这些正是新时期金融市场中容易出现风险的节点及监管薄弱环节。

(二) 金融监管部门应敢于开拓创新,勇于探索新监管理念及培养专业人才。在部分新兴业务的监管领域,推进科技应用试点工程,敢于运用数字化模拟风险模型、人工智能算法及大数据动态监测系统等多种技术手段组合,克服人为因素干扰,尽可能地探索金融科技抗压承受能力,以此总结监管经验,并及时逐步推广。同时,着力推进科技型、研究型人才培养建设,拓宽人才引进及上升渠道,提升监管人员专业素养。

(三) 在提升对金融科技和数据信息资源不对称时,也可以尝试运用新思维模式,运用金融科技市场来补充监管短板。由于不断更迭迭代的科技,令监管部门很难在短时间及时限上市场变化节奏。在这样的背景下,监管部门应该充分利用市场的供给服务,如利用各类金融科技公司的监管科技企业等提供常规性的市场风险预警、数据监测等外包服务,提升监管能力。

保护金融消费者权益方面

(一) 强化数据与信息的安全与保护。首先,要规范金融消费者信息的保护标准,从信息收集、存储、使用、流转、销毁等环节加强全流程、全方位管理,保障消费者信息安全权益。其次,通过统一金融交易市场交易规则,保证消费者接收到准确的金融运行数据与信息,消除信息不对

称所产生的监管套利,促进市场稳健公平运行,最终实现保护好消费者合法权益的目的。

(二) 提升金融消费者权益保护的执法力度。开展可能涉及侵害金融消费者权益行为事件的日常监测,依法将涉及金融活动的业务及公司全面纳入业务监管。对于金融科技主体发生的侵害消费者权益问题,监管部门在查处持牌金融机构的同时,对相关金融科技也要开展延伸调查。针对寡头垄断行为,防止其出现“店大欺客”现象,侵害消费者自主选择权和公平交易权。

(三) 强化金融投诉机制的落地。金融监管部门应要求持牌金融科技机构及新兴金融科技按监管要求,落实并承担健全有效的投诉处理机制,主动承担投诉化解主体责任,及时准确地回应消费者诉求,公平对待有业务关系的金融消费者。市场行业协会也可探索建立小额纠纷快速调解机制,并依法公正、公平、双向调解自愿、高效且便民的工作原则,充分利用相关第三方金融纠纷调解机构,多渠道化解金融消费纠纷。

当前,数字经济所衍生的金融科技生产力已成为全球经济复苏和发展的重要因素,而金融科技应时刻立足于为实体经济服务,促进金融数字化转型升级,提升金融服务质量和效率,助力数字经济的发展。

(作者单位:中国人民银行辽宁省辽中支行)

出口信保项下贸易融资的实践与展望

杨金妹

出口信保项下贸易融资是在企业投保了短期出口信用保险前提下,银行基于企业的出口应收账款给予其短期资金融通。近几年,国际形势叠加疫情,中小微企业融资难问题和银行的普惠指标压力并存,使得该业务重要性突显。商务部在《“十四五”对外贸易高质量发展规划》中强调“进一步培育短期险项下保单融资业务”,国务院于“稳外贸”的意见中也多次提到鼓励发展短期险项下的保单融资业务,强化对中小微企业的融资增信支持。

出口信保项下贸易融资的主要产品模式

中国出口信用保险公司(以下简称“中国信保”)是我国唯一从事政策性出口信用保险业务的政策性保险公司。出口信用保险的初衷是借助国家保险公司的海外调查和催收能力,保障善良出口商的正当权益,其性质是保险而不是担保。保险责任可简单划分:卖方是银行客户,卖方过错造成的损失就由银行承担;买方风险由保险公司承担,买方过错造成的损失由保险公司承担。

在金融实践中,出口信保项下贸易产品模式主要有以下三种:一是仅将投保的应收账款作为增信措施,授信前提仍然要求其他担保。二是基于风险模型研发便于快速免审审批的标准化产品,设置特定的准入标准、额度公式和信贷流程等,这样的产品一般限于1000万元以下普惠业务。三是在标准化产品基础上,结合线上数据获取,研发自动化审批小额快贷产品如外贸贷、数据贷等。

出口信保项下贸易融资产品应用的阻碍因素

免赔风险无法完全避免,导致银行不敢贷不愿贷。贸易融资最关注的就是贸易背景的真实性、资金运行的封闭性以及融资还款的自偿性。上述关键点失效也同样会导致免赔,主要涉及两个要素即贸易欺诈和汇率变更。贸易欺诈风险随着贸易流程的可视化已大大降低。常用风控手段包括排除关联交易、讯讯核核提单、跨境区块链平台核

验关单和防止重复融资等。最难点防的是汇率变更,伴随卖方挪用回款资

金,使银行失去贸易回款的第一还款来源和保险赔款的第二还款来源。虽然贷前均要求发票载明转让条款含融资银行回款路径,但因为发票为企业自行制作,真实性可靠性有限。贷后不定期查询 ASONE 收支数据,关注购汇还款或同名划转还款情况,均为事后手段,加大了业务人员贷后负担。

产品不匹配。目前出口信保项下贸易产品绝大多数是发货后融资,以出口应收账款成立为前提,而企业最需要的是备货资金。产品不匹配的主要原因是发货前融资风险高,银行风控措施很难落地,保险适保主体门槛也高,客户群体也较少。

成本收益和风控效率不匹配。出口信保贸易融资产品大多是金额小期限短手续多,相对流动资金贷款业务效率较低,普惠业务成本收益不匹配,对银行和企业的经营积极性均有很大影响。

出口信保项下贸易融资创新方向和优化展望

现有产品的优化和迭代。海关单一窗口、国家外汇管理局牵头研发的跨境区块链、中信保的“信保通”等系统的优化升级,为政、银、保互联互连提供了实践案例以及更大的想象空间。建议创新方向,其一是大型银行利用科技和平台优势推广全线上小额快贷产品,小型银行可以持续用力线下的数据贷、流水贷等予以抗衡。二是基于对进出口商双向审核提高应收款的融资额度。三是优化现有产品流程,如研发“关单贷”,简化信用手续;研发池化融资,实现倒票不倒款拉长账期。

响应企业需求,研发“订单贷”,开辟蓝海市场。一是扩大适保主体和范围方面,需要中信保优化保险条款。二是银行可以设计资金闭环的方式研发相应产品。三是创新普惠产品,研发受托支付的小额信用贷款产品。四是借鉴供应链融资思路,引入货押方式,从未来货权到货物质押再到发货后的应收帐款融资。

利用科技手段和信息共享降低汇率变更风险。可以通过监管系统在银行内部实现信息共享。如可在收支申报系统增加标签功能,在出口企业同意前提下,融资银行可以为特定付款添加标签,在收支申报基础信息报送同时,可以通过特定模块通知融资银行。

(作者单位:天津滨海农商银行)

浅析农商银行营销管理部门履职审计

查盛开

当前,由于大型银行普惠金融贷款营销下沉及让利实体经济、利率市场化加剧净息差收窄、新冠疫情持续性等多重因素影响,农商银行面临新的挑战,其管理压力越来越大,并迅速传导至营销管理部门。此时,农商银行通过审计来提升营销管理部门质效,助力高质量发展就显得尤为重要。

客观公正

构建营销管理部门审计服务体系

农商银行要做到客观、公正、科学、准确的部门履职审计评价,必须遵循“五性三原则”,即审计工作自身遵循独立性、全面性、重要性、相关性、谨慎性,对审计对象遵循助力原则、咨询顾问原则、内外有别原则。要坚持揭示和反映体制、流程、系统、管理等方面的问题,促进转型升级、完善制度、流程、系统升级、强化管理,推进责任追究制和问责机制的健全完善;坚持揭示和反映违规违纪问题,促进反腐倡廉建设。

合理分工

周密部署营销管理部门审计目标任务

一是充实审计工作内容,组织开展部门履职事项梳理和部门内外规章制度收集整理。二是结合审计人员业务素质和工作情况,根据审计项目的性质和前期调查了解,明确审计目标和重点,对审计人员进行合理分工,保证审计力量充足均衡。三是结合部门履职事项和日常工作开展实际情况,针对近年审计工作要点,编制科学、详细的实施方案,保证审计实施后各阶段任务明确。

注重方法

提升营销管理部门履职审计质效

营销管理部门履职审计,时效性强、内容广、质量要求较高,需要农商银行审计人员在有限的时间内,充分运用辩证的观点、发展的观点、联系的观点;做到定性分析与定量分析相结合,业绩评价与综合评价相结合,非现场审计和现场审计相结合,提高审计效率和质量。

多维评价法。由于营销管理部门履职审计涉及面广,审计部门通过对被审计对象上级领导、各条线业务部

门、基层干部员工,立体式、全方位访谈,听取访谈对象对被审计部门管理服务效能满意度调查,包括作风形象、日常工作、服务质量、内部控制、创新能力、首问负责制等维度,获知被审计部门存在的问题和不足,以及违规违纪线索,为查证确认、得出审计结论提供基础。

产品市场调研法。通过网络调查和实地调查相结合的方法对金融产品的满意度进行调查。主要对已上市产品的调研,客户满意度可以评估提供的金融产品和服务是否让消费者满意;同时,结合该金融产品市场份额,审计评价金融产品的创新性、盈利性、竞争力。

业务审查法。一是资料查询。要通过查阅被审计部门各项业务档案材料和业务系统操作流程,发现业务操作过程中存在的不足。二是模型分析。要对审计系统模型不断优化和完善,强化向前分析的针对性和智能化,全面推动向风险导向向全量化审计的创新;对被审计部门业务进行全量覆盖、多维分析,发现疑点、分散核实;突出审计重点领域、重点机构和重点岗位存在的风险,实现审计全覆盖。

指标分析法。一是根据审计系统建立该部门分管业务目标任务完成评价模型。包括盈利能力、市场份额、投入产出等评价。二是建立内部控制评价模型。根据被审计部门审计期内分管业务合规扣分增减趋势情况,结合外部监管奖惩情况分析内部控制水平。上述指标根据董事会目标任务,由审计系统通过银行数据业务库“一键化”抽取,根据横向、纵向比较,审计被审计部门业务管理、风险控制、合规操作等方面,做到科学分析、评价准确。

压实责任

强化营销管理部门履职审计执行力。具备高度责任感是做好审计工作的前提,农商银行要充分认识部门履职审计重要性,明确审计工作就是保证全行战略目标实现的重要一环。对重大审计发现一查到底,严于律己,不找任何借口,脚踏实地,力争做到更好。严把审计报告质量关,客观、公正、全面、准确的反映问题,控制审计风险;明确岗位职责,增加自我约束,增强审计工作的事业心和责任感。

(作者单位:江苏江阴农商银行)