

实实在在做事 真真切切惠民

——我行驻涉县立邱村帮扶工作纪实

编者按：日前，河北省深化加强基层建设年活动小组对2013年全省驻村工作进行了表彰，我行驻涉县立邱村工作组荣获全省深化加强基层建设年活动“优秀驻村工作组”，我行驻村工作组成员王健康监事长、刘喜铭和许云沛同志荣获“优秀驻村工作队员”。

2013年基层建设年活动开展以来，我行认真落实邯郸市委基层建设年活动领导小组的要求，组成了以王健康监事长为组长、刘喜铭、许云沛同志为成员的工作组，于2013年2月26日入驻涉县立邱村，开展了历时9个月的帮扶活动，取得了实实在在的效果。市委书记高宏志在立邱村调研时指出“邯郸银行在基层建设年驻村帮扶工作中做了很多实实在在的事情，给当地百姓带来很多实惠。”

驻村期间，工作组成员按照市领导在立邱村调研时的要求，创新思维，开拓视野，结合实际，统筹考虑、做细工作，充分尊重群众意愿，坚持一村一策、一户一策，真正使群众能够增加收入、得到更多实惠。在行党委的支持下，他们怀着高度的责任心，深入到村间小道，足迹遍布每家每户，在征求村民意见、了解村民需求的基础上，从解决村民最关心、最需要、最迫切的生产生活问题入手，兢兢业业、扎实工作，解决了村民许多实际困难。同时，工作组严守工作纪律，保证全员在岗，全勤在岗，开荒种地，吃住在村，赢得了村民的信赖和好评，交上了一份满意的答卷。

科学制定实施方案

进村后，驻村工作组怀着对村民的真挚情感，沉下身子、放下架子，真正把群众当作朋友和亲人，逐一走访了全村82户村民，和群众聚在村办谈发展，下到田间地头说增收，坐在床前炕头拉家常，广泛深入地开展谈心、走访，了解群众的所想、所需、所盼。

通过走访了解到，立邱村是“山高石头多，出门就爬坡”的小自然村，共有230人，其中党员19名，耕地262亩，其中种田地100亩，中药材种植155亩，山场面积3800亩。立邱村环境优美，风景秀丽，是发展特色养殖产业的理想之地，传统产业主要是种植业，由于全是旱地，靠天吃饭，如遇天旱就绝收，群众生活无保障。走访结束后，工作组逐一汇总、归纳，筛选出需要解决的20件实事，制定出建设年活动的

“10+10”工作方案。

扎实完成“十件实事”

为了不影响工期，尽快让帮扶村得到实惠，见到成效，工作组先行从我行申请资金30万元，用于支付拓宽道路、建设卫生院等各项工程建设费用，待政府验收合格拨款后，再开展其他工作，真正做到花一分钱办两件事，充分提高资金使用率。

一是道路硬化。立邱村被誉为山沟里的山沟，原进村道路长2000米，宽仅有3米，大车很难进村，小车只能单行，成为制约立邱村经济发展和村民生活的重要因素。这里山场广阔，盛产花椒、核桃、柿子，因交通不便，大货车进不了村，勤劳的山民肩挑手提运送山货下山，即使有急救病人，救护车也进不了村。为解决立邱村村民最关心、最需要、最迫切的生产生活问题，在驻村工作组的努力下，我行先期垫付24万元拓宽、硬化胡杨公路到立邱村2000米的道路。驻村工作组和村两委先后组织2000多人，经过3个多月的奋战，进村道路拓宽平均达到5米，完成道路硬化4000平方米，开挖土石方、围堰护路共计15000立方米，终于打通了村民心中的救命路、致富路、希望路。2013年5月，涉县交通局验收时予以高度评价。听说村里拓宽了路，汽车可以到家门口了，立邱村40多名在外工作和打工的人员，2013年6月底从四面八方同日返村，感谢我行驻村工作组。

二是饮水安全。针对山上泉眼在雨水多的时候昼夜不停地涌腾，工作组投资改造了泉眼的安全设施、输水管道，硬化了泉眼通道，铺设管线3200米，修建水柜7个，蓄水能力达到168立方米，基本满足了村民用水需求，人人喝上了安全的泉水。

三是安全稳定用电。针对帮扶村用电线路老化、安全性和稳定性不高的情况，工作组成员想方设法完成了全村的电网改造，为村民搭建起较为稳定、安全的用电环境。

四是完成危房改造。在对住户走访过程中，工作组了解到部分村民住房条件较差，房屋危险度高，他们急在心里，落到实处，先后申请资金12万元，完成了12户危房加固、改造。

五是建设“四清四化”。在工作组的积极努力下，配备了环卫车和保洁员，兴建了6座垃圾池，清理了3000多



驻村工作组调研



拓宽道路



新剧院



文化体育设施

立方米垃圾，维修2处残垣断壁，种植道路两侧柏树1230颗，新增15盏路灯，修建了文化墙、栏杆和卷帘门，粉刷墙壁1500多平方米，村民生活环境更加洁净、舒适。

六是通讯通邮。由于交通、人员等因素，邮递是个难题，阻碍了村民与外部的进一步交流，工作组千方百计建立了乡村邮站，完善了通讯设施，并建立了邮件投送制度，确立专人负责定时、定点收发邮件和包裹，便利村民联系在外打工的亲人。

七是支持增收致富产业。针对立邱村的产业特色，工作组帮助村民扩大养猪场规模，争取达到1000头以上的规模养殖，种植了254亩中药材，栽种50亩2000棵核桃树等。为了更好地持续发展致富产业，他们还帮助建立了农村经济合作社，主要购销全村农副产品，目前已收购小米4000斤，红薯4300斤，既增加了村集体积累，又增加了农民收入。

八是建设标准化卫生室。医疗卫生一直困扰着立邱村民，工作组帮助他们新建了一间63平米标准卫生室，为方便村民就医提供了条件，在2013年11月5日，邀请邯郸市第二医院部分专家到帮扶村义诊，接受230多村民咨询，真正做到送医到家。

九是丰富文化体育设施。配备投影仪，建立了农家书屋，购置、捐赠图书2000多册，配备了健身器材，建设村民文化宣传栏等，为活跃村民文体生活提供了保障。

十是帮助村两委制定出了切实可行的村庄规划和环境整治方案，为帮扶村长期发展谋划了美好前景。

拓展完成“十项工作”

一是改善生产条件。硬化3座打麦场，总面积达到1200平方米。二是提高生产效率。购买3台打麦机，分别配置在3个打麦场，建立了一座玉米面加工房，并购买1台碾米机和1台玉米脱粒机。三是装修了“两委”办公场所。四是改善办公条件。为村两委购买了电视、空调、扩音器、办公家具等必要办公用品，配备了电脑等现代办公设备。五是新建了大众浴室。六是建成了400平米的文化广场。七是改造戏台。翻修村民戏台，2013年11月5日通过市委宣传统战部协调联系，邀请邯郸市星海艺术演出团在帮扶村举办了

“邯郸市文化走亲欢乐行服务基层组织惠民生”戏曲歌舞演唱会，我市部分知名艺术家到立邱村进行了一次建村以来最大规模的演出，丰富了村民的业余文化生活。八是兴建了入村牌坊。九是修建泉水泵房，保护村民饮用水源和周围环境。十是免费为外出打工人员办理邯郸卡，取现、转账全部免费。

全行帮扶送温暖

帮扶村的发展怎么样，村民生活有没有改善，始终牵动着行领导的心。为了变工作组帮扶为全行帮扶，党委书记李少波同志带领行党委成员赴立邱村调研，同帮扶村工作组的同志一起，看望父老乡亲，与大家一起座谈畅聊，拉家常、问冷暖，共谋新农村幸福生活，逐户慰问5户困难群众，并送去米面油等慰问品和每户500元的慰问金，送去了我行的祝福，把党和政府的关怀送到他们的心中。2013年4月27日，我行又组织全行青年员工到帮扶村劳动，开展道路修缮、村容村貌改造等帮扶活动，把立足基层、服务基层的思想传递给每位员工。

面对意外的天灾，工作组坚持与村民共度难关、共解难题。2013年7月15日的大暴雨，导致帮扶村局部出现了泥石流，靠近山坡的一户村民受灾较重，泥石流涌入家中，瞬时雨水、砂石、泥浆将床铺等家具埋入泥中。工作组闻讯后，立即从自己的生活补助费中拿出600元购买铺盖等生活必需品，并捐款500元。

“高山上滚石头——实打实”，立邱村村民这样评价工作组的工作。拓道路、建浴池、改厕所、修建卫生院、翻修村剧院、建设文化广场、四清四化、实施饮用水源和周围环境治理等等，立邱村基础设施建设日益完善，科教文卫公共服务水平迅速提升，一件件实事办到了百姓心坎上，使党的惠民政策落到实处，使偏远山区百姓感受到党的关心和温暖，为表达感激之情，立邱村在外务工人员送来了锦旗。2013年4月22日邯郸日报公布了《驻村工作组排序情况》，在全市155个市级工作组排名中，我行驻涉县立邱村工作组被评为工作情况好的工作组，邯郸日报以《大山深处心相印》为题对我行驻村工作组进行了报道。

（驻涉县立邱村工作组）

产品推介

非融资类人民币保函

一、产品定义：非融资类人民币保函业务是指我行应保函申请人的要求，向保函受益人出具的、同意在保函申请人不履行某非融资类交易项下责任或义务时，承担一定人民币金额支付责任或经济赔偿责任的书面承诺。

二、用途：非融资类人民币保函种类包括贸易、工程项下的投标保函、履约保函、预付款保函、质量及维修保函、一年期以内的付款保函及其他非融资类保函。出具人民币保函必须以真实的商品交易或工程建设项目为依据。

三、申请条件：依法成立的企、事业法人；在我行开立人民币结算账户；有真实的商品交易合同、工程建设合同或协议、标书等；资信状况良好，具备履行合同、偿还债务的能力；能够提供符合要求的保证金和反担保。

四、提供资料：保函申请书；证明保函交易背景的合同、协议、标书等；保函申请人上两年度和本年度财务审计报告；反担保合同；按规定需要被授权客户提供的有关授权文件；申请人营业执照号码以及批准文件；我行要求的其他资料。

邯银问答

问：邯郸银行微贷中心目前设有几个分中心？

答：我行微贷中心下设邯山、丛台、石家庄三个分中心，按照“扫街营销、挂图作业、上门服务、不重抵押、等额还款、廉洁高效”的运作模式，为广大客户提供专业、快捷、灵活、高效的小微金融服务。

问：什么是商业汇票贴现？适用于哪些客户？

答：商业汇票贴现是指商业汇票的合法持票人在汇票到期日前，为了取得资金而贴付一定利息，将票据权利转让给金融机构的票据行为，我行办理贴现的部门为资金运营中心。商业汇票贴现主要适用于具有短期融资要求的企业法人及其他经济组织。

问：邯郸银行可办理哪些代收费业务？

答：我行本着便利客户原则，在邯

郸地区与其他企事业单位合作，开通了热力费、水费、电费、电信通讯费、煤气费等中间业务代收费，客户可通过柜面、ATM、网银多渠道交纳。

问：“开户免填单”是什么意思？

答：“开户免填单”是我行今年3月份推出的便民措施，客户第二次及以后在我行开立个人账户时，无需填写“开户申请书”，直接办理业务即可，但是首次开立个人账户必须填写“开户申请书”。

问：跨行转账资金何时到账？

答：转账金额5万元以下(含)的，款项于转账当日或次日到达对方行；工作日9:00-17:00转账金额5万元以上的，款项可即时到达对方行，具体入账时间依收款行处理速度而定。

问：邯郸银行通过跨行转账功能可以往哪些银行转账？

答：通过跨行转账功能，客户可以

向除外资银行以外的国内各家银行转账。

问：网银用户如何使用收款人列表？

答：开通网银的用户在“我的收款人”列表保存了客户每次成功办理转账支付交易后，指定保存的对方收款账户和预先新增的对方收款账户。以后进行转账支付时可以直接使用曾经保存的收款人账户信息。客户还可以对“行内收款人查询”和“行外收款人查询”直接进行维护。在“内部管理”菜单项下“收方账户管理”中，可对收款人列表进行增加、修改、删除。

问：通过网银办理跨行转账如何查找收款账户开户网点？

答：进入跨行转账页面后，点击查询收款行连接，在弹出页面中输入要查询的收款行关键字，系统自动匹配到对应的支付联行号。

银行承兑汇票

一、产品定义：银行承兑汇票是指为满足客户基于真实、合法交易产生的支付需求，以约定的、可预见的销售收入和其他合法收入等作为兑付资金来源，我行对其签发的银行承兑汇票进行承兑的业务。办理银行承兑汇票最长期限不得超过6个月，必须以真实、合法的商品交易为基础，我行严禁办理无真实贸易背景

的银行承兑汇票。二、申请条件：符合我行授信客户准入管理要求；在我行开立存款账户并依法从事经营活动的法人及其他组织；以真实、合法的商品交易为基础，有交易合同或发票，并在合同中注明以银行承兑汇票作为结算工具和方式；与我行有真实的委托付款关系；承兑申请人资信状况良好，具有到期支付汇票金额的可靠资金来源；近两年在我行无不良贷款、欠息及其他不良信用记录；已签发的银行承兑汇票无垫付资金问题；我行要求的其他条件。

三、提供资料：1、承兑申请人基本资料按照我行对借款人的有关要求提供，主要包括公司章程、验资报告、营业执照、税务登记证、代码证、贷款卡、法定代表人身份证明、上年度和本期的资产负债表、损益表和现金流量表等。

2、银行承兑汇票申请书，主要包括：汇票金额、期限、用途以及承兑申请人承诺汇票到期无条件兑付票款等内容。

3、商品交易合同和增值税发票(审核原件留存复印件)。

4、按照规定需要提供担保的，还应按照我行《授信业务担保管理办法》的要求提供相关资料。

5、我行要求提供的其他资料。

（信贷审批部）

城商行现金处理业务外包探讨

会计结算部 马志杰

现金处理一直是商业银行传统的基础业务工作，并且随着商业银行的大力发展，现金运行量逐年大幅递增。现金业务运行环境日趋复杂，这给银行自助设备的日常管理和运营安全带来更大的压力。而且货币代表着国家的形象，流通的货币回笼券一般情况下都必须经过银行挑拣，清分之后才能再次流通。央行自1998年起，相继出台了系列政策，比如《损伤人民币挑剔标准》、《“七成新”纸币的基本标准》、《不宜流通人民币挑剔标准》等，“新标准”明确地表达了“伤残人民币”退出流通领域的概念，但这无疑加大了商业银行，尤其是城市商业银行的成本及员工的劳动强度。同国有银行相比，城市商业银行本身资金实力弱，在竞争中处于劣势，而且规模小，管理成本高，干扰因素多，综合而言在资金实力、管理体制、经营手段还是人员素质水平上，都存在较大差距，因此城市商业银行更应注重降低运营成本、提高运作效率。

一、现有现金处理业务模式的弊端

城市商业人行一般财力和人力都有限，虽然大多城市商业银行限于区域化经营，规模不如国有银行庞大，但对于现金处理业务也耗费了大量的人力、物力和财力。现金处理任务主要集中在金库管理。主要包括现金清分、款项押运、库箱寄存等。就以现金清分为例来阐述现金处理业务的成本。城市商业银行现行的常规现金清分模式一直沿用的是数十年的传统模式。此种清分模式存在的弊端主要是重复增加相关投入，银行成本增加。比如新增设支行，尤其是县域支行，就需要配备或租用金库、清分设备和操作管理人员等，用俗语讲即“麻雀虽小，五脏俱全”，此种设置必然造成机构臃肿，人员膨胀，给城商行增加负荷。据了解，现仍有部分城商行是全线运营自己的现金处理业务，包括押钞、清分等，这必然要求其背后有一个庞大的队伍来支持，此种情况也容易造成人员闲置，效率低下。从深层次讲，包括国有银行，具体划分到区域，国有银行在现金处理上同城商行的模式并未能有大的区别。多数内部中心金库都是实行集中式、扁平化管理，集中了现金储备、现金调剂、现金调运、整点清分和流动服务等综合职能，以达到货币业务集约化经营的目的。但同一区域的各个银行，都是各自为战，不能充分反映现钞流通的内在关系，也不能实现整个金融机构现钞处理成本的最小化。

二、城商行现金处理业务外包模式探讨

结合城商行的本身实际情况，综合考虑风险、成本等因素，现提出两种城商行现金处理业务模式进行探讨。一是分块模式外包。本着业务外包责任不外包的原则，将业务

模块拆解进行外包。比如清分人员实行外包，清分业务实行外包等。清分人员实行外包只是做现金清分的人员由外包公司负责提供，银行进行审查试用，按月支付雇佣金即可，但此人员须到银行指定的地点进行现金清分，一般是同金库人员共同在金库工作。现金清分业务外包是指整体现金清分外包给服务公司，现金直接押运到服务公司指定的地方由其清分后再交给银行。现金清分业务外包一般由押运公司一起负责，这样一般要求押运公司有较全面的业务。对于金融押运公司而言，长期以来只是做最简单的现金押运工作，缺少发展空间。如果能接下现金清分的业务，一方面能提升改革公司的运作体系，另一方面也能使整个公司的产业链向上延伸。若能达成此项外包，将极大程度利于整个现金处理的发展，充分调度利用运钞车和清分设备。现金处理外包第二种主要模式是集区域化外包。此种模式需要引入现钞处理的社会化服务机制，需要一个强有力的外包公司做服务支撑。即一个外包公司承包一个区域内的几个银行的现钞处理，将各个银行现钞处理归集一起，根据需要进行合理分配现钞，实现整个金融机构现钞处理成本的最小化。

三、现金业务外包模式风险控制

上述提供的两种主要现金业务外包虽然有很多优势，但在创新业务模式、降低成本的背后，其潜在的风险也不容忽视。对于商业银行来说，现金业务外包带来的主要风险包括：信誉风险、信息泄露风险、应急风险、依赖性风险等；而外包服务商面临的风险则包括人员道德风险、技能风险、外部风险等。如何进行现金业务外包风险控制，是现金业务外包中的一个难题。银监会2010年6月正式发布《银行业金融机构外包风险管理指引》，其中从组织结构、风险管理、监督管理等多个方面对银行业金融机构的业务外包提出严格的要求。银行业必须同外包服务商签订明确的外包协议责任条款，建立责任赔付机制，明确规定什么原因造成的损失由过失方负责赔付机制，同时也可要求外包服务商对其工作人员相关风险进行投保，并制定应急预案。建立健全监督检查机制，定期与不定期结合。严格查库制度，加强日常管理，增强相关硬件配备等。重点在于服务商建立和健全完善内控制度，对于人员的选拔一定要慎重，并且可购买相关商业保险，进行规避。

城市商业银行将现金业务进行外包，是趋势所向，现在已经有许多银行开始进行试点实践。城市商业银行将此块业务外包后，可以将更多的资金和精力投入到核心业务的拓展和创新上去，加强提高核心竞争力，而且对于商业银行巨大的现钞处理成本，但对社会则是巨大的市场机会，此也是一举多赢的举措。

（原载于《河北金融》）

员工论坛