

# 中国农村信用合作报

2018年  
12月11日  
星期二  
戊戌年 十一月初五  
第367期

中华人民共和国农业农村部主管

THE CREDIT COOPERATIVE

统一刊号: CN11-0036  
邮发代号: 1-36  
邮箱: zhgnxb@126.com  
新闻热线: (010)84395204

## 河北省农信联社创新金融产品

# 加大民营企业贷款投放

◎刘思雯

为更好地服务民营经济、支持民营企业发展,近年来,河北省农信联社不断加强和改进宏观政策指引,统筹资源,创新产品,有效提升对民营经济的金融服务效率和质量。截至2018年10月末,全省农村信用社小微企业贷款余额5330.7亿元,占全部贷款余额的59.94%,占全省银行业小微企业贷款市场份额的38.65%,居全省各银行业机构首位。全省农信系统单户授信总额1000万元以下(含)小微企业贷款同比增长12.64%,高于各项贷款增速0.59个百分点;有贷款余额的户数6.01万户,比2017年同期增加0.83万户,实现了小微企业“两增两控”目标计划。

据悉,自年初以来,河北省农信联社先后制定印发了《关于进一步加强信贷结构调整促进信贷业务高质量发展的指导意见》和《关于扎实推进“双创双促”活动支持地方经济高质量发展的指导意见》,指导全省各级农信机构结合本地实际,倾斜信贷资源到“三农”、民营企业及小微企业等领域。同时,引导全省各级农信机构不断强化绿色信贷意识,大力支持供给侧结构性改革,支持培育新动能。在保定,徐水联社累计向国内水漆领军企业晨阳集团投放贷款5亿元支

持创新发展,定兴联社发放7000万元信贷资金支持百年保定槐茂酱厂转型升级发展。在沧州,南皮农商银行投放1.2亿元贷款支持了18家企业的28个项目升级,帮助民营企业由零配件生产向整机生产转型。

经济发展离不开民营经济的推动。为此,河北省农信联社不断为民营经济营造良好发展环境,让民营经济创造活力充分迸发。他们在持续加大民营和小微企业信贷投放力度的基础上,主动寻求与政府、担保机构等的合作,为民营与小微企业发展提供更大助力。各级农信机构积极加强与同级工商联、工信等部门组织的沟通协作,深入民营和小微企业了解客户需求和市场情况,营销优质民营和小微企业客户;积极开展“银税互动”,与当地税务部门沟通,充分共享纳税信用评价结果,积极拓展纳税骨干企业客户,为诚信纳税企业提供更加便捷优惠的金融服务;推广“政银企保”金融扶贫模式,累计发放贷款4701笔,金额6.5亿元。

唐山农商银行与唐山市路北区金融中心管理委员会等机构出资设立路北区中小微企业信用保证基金,与唐山融资担保有限公司、人保财险、太平财险签订《唐山市小微企业“政银保”合作贷款协

议》,与唐山市农村产权交易有限公司签订《战略合作协议》,为解决民营、小微企业贷款抵押、担保难问题拓宽了途径。与此同时,河北省农信联社加快创新,主动作为,不断丰富金融服务内涵,根据企业实际情况,为民营、小微企业提供量身定制的金融服务,并针对农户和个体工商户、小微企业主等不同群体专门研发“农贷宝”“商贷宝”“致富宝”“幸福宝”等系列特色产品,实行“一次核定、随用随贷、周转使用、余额控制”,以循环贷款方式降低民营和小微企业融资成本。目前,全省农信社仅“农贷宝”“商贷宝”贷款余额就达到403.1亿元。

针对民营和小微企业抵押担保难情况,河北省农信联社还大力拓宽抵押担保范围,创新抵押方式,推出股权质押贷款、专利权质押贷款、仓单质押贷款、动产质押贷款等产品,让民营和小微企业安心谋发展。

据沧州农商银行相关负责人介绍,近年来,该行专注于对民营、小微企业的需求征集、市场调研和产品创新,在推广主流信贷产品的基础上,他们先后针对沧州地方经济特色,制定了“融鑫贷”“融鑫极速贷”“商易贷”等适用于民营、小微企业、个体工商户的信贷产品,满足不同类型客户信贷需求,支持实体经济蓬勃发展。 下转2版

## 山东全省农商银行精准施策

# 破解民营企业融资难题

◎本报记者 刘欣欣 通讯员 杨青 李德品

在全国及山东全省民营企业座谈会召开后,山东省农信联社第一时间召开党委会议,深入学习贯彻中央和省委、省政府重要讲话精神,深刻认识到作为地方中小金融机构,支持民营企业发展是农商银行义不容辞的责任和义务。围绕支持民营企业发展,山东省农信联社抓紧研究措施,制定下发了《关于加大对民营企业信贷支持力度的通知》,并出台了15项措施,着力缓解“民营企业融资难、融资贵”问题。

### 持续加大信贷支持 缓解民营企业“融资难”问题

今年以来,山东全省农商银行聚焦工作重点,把支持民营企业(包括小微企业、个体工商户)作为信贷支持重点,确定了“三个高于、一个保障”的目标,即新增民营企业贷款占新增贷款类贷款比例高于2/3,500万元以下小微企业贷款增速高于公司类贷款平均增速,民营企业贷款户数高于上年同期,逐步压降民营企业贷款综合成本。针对民营企业集中的沿街商铺、专业市场和产业园区,他们分别确定了对接走访方式,分类施策,推行全覆盖营销;对沿街商铺,他们全面掌握客户基本信息,鼓励客户“以老带新”,提高营销成功率;对专业市

场,他们通过对接市场管理方,获取客户信息,逐户走访推介产品服务,侧重支持经营效益好、诚实守信的客户;对园区企业,他们则加强与经信、工商等部门对接,掌握园区整体情况,重点营销符合政府贴息、有财政扶持资金的企业,优先支持符合产业政策、有市场竞争力、有发展潜力的民营企业。截至10月末,全省农商银行发放民营企业贷款6491亿元,较年初增长360亿元,累计支持民营企业23万户。

### 创新产品服务 缓解民营企业“融资贵”问题

日前,乐陵威尔有限公司在当地农商银行一笔500万元贷款临近到期,受资金周转期限长的制约,自身还款能力不足,乐陵农商银行为其办理了“无还本续贷”,缓解了该企业偿还本金的压力,保证了正常生产经营。截至10月末,全省农商银行累计办理续贷业务5316户,金额664.3亿元。

针对民营企业融资担保难问题,山东省农信联社创新推出“小微企业主贷款、法人客户房产按揭贷、股权质押贷、房地产无还本续贷、应收账款质押贷、仓单质押贷、中小微企业循环贷”等信贷产品,有效缓解民营企业担保难问题。与此同时,他们还采取“政银保”“税融贷”“供应

链”、优质资产抵押质押,以及实际控制人、主要股东和其家庭成员担保方式办理,满足民营企业生产经营资金需求。针对民营企业资金需求急、频、快的特点,山东全省农商银行开展“免评估抵押贷”“循环贷”“分还续贷”“无还本续贷”等业务。针对经营规模小、财务制度不健全的融资瓶颈,他们推出“家庭亲情贷”“微型企业主贷”等业务,实现信用制约由企业穿透至个人。针对新型农业经营主体融资需求实际,他们还大力推广“家庭农场贷”“大棚贷”“订单农业贷”等产品,不断扩大信贷支持覆盖面。截至目前,全省农商银行推出支持小微企业和实体经济贷款品种近40余种。

### 推进“便捷获得信贷” 缓解民营企业“融资慢”问题

寿光市古城街道居民齐炳林与妻子是西北农林科技大学硕士研究生。夫妻二人毕业后,放弃了在大城市的工作机会,选择回乡创业,成立了寿光市旺林农业发展有限公司,做起了现代农业,致力于种子自主研发。在购置种苗研发检测设备之际,寿光农商银行为其授信500万元,签约当日,他们就获得贷款200万元,解决了创业的资金难题。 下转2版

## 灵川农合行为农户量身定制“易农宝”

一直以来,广西灵川农合行始终坚守“支农支小”的市场定位,不断创新信贷产品,助力脱贫攻坚和乡村振兴。在加大涉农贷款投放力度、优化信贷结构的基础上,该行于去年6月在全区农合机构率先发行了为农户量身定制的“易农宝”信用卡,破解了农民贷款难和贷款贵的难题。经过一年多的产品推广,该行共发行“易农宝”信用卡8340张,授信金额3.94亿元,为农民朋友送上了金融“及时雨”和脱贫致富的备用金。该项业务创新,荣获了广西农村合作金融机构2017年“金点子”方案一等奖。

### “易农宝”助力产业发展

据了解,目前,农户小额贷款从申请到贷款发放需要经过“评级、授信、调查申请、合同录入、出账、放款”6个环节,至少需要5个不同的经手人,办理时间长,手续繁琐,耗费了大量的人力成本。而“易农宝”信用卡的发行,有效解决了以上问题。

“易农宝”是一款针对农户发行的信用卡,最高授信5万元,有效期3年,正常使用到期免费续卡,农户申请后可随贷随取、随借随还,可满足一般的小额资金周转需求。相比传统小额贷款信贷申请手续更为简便,客户申请可提供上门服务,也可到营业网点申请,一次授信终身使用,比一般的信用卡利率更优惠,用款1万元,一天的利息低至1.8元,利息是一般信用卡的三分之一。

在“易农宝”信用卡发行过程中,灵川农合行坚持扶强助弱、抓大放小的方针,聚焦地方主导产业发展,着力破解贷款“难、慢、贵”等问题,推动乡村经济良性循环发展。

阳建国是灵川县潭下镇新桥村人,有一个柑橘打蜡加工厂和一个出售肥料、农药的水果种植专业合作社。由于规模较大,产业链条较长,时常面临资金周转不灵。得知这一情况后,该行工作人员为他办理了“易农宝”信用卡,解决了他的难题。

据悉,阳建国所在的新桥村是该行首批试点的16个“信用村”之一。截至目前,该行为村民办理了“易农宝”信用卡350多张,授信1500多万元,村民新发展柑橘种植面积1000多亩,开启了该村柑橘产业规模发展的新格局。

### “贷”上勤劳致富路

“多亏了农合行的支持,我的新猪场上就要盖好了。”俸石畅是灵川县下田村村民,他在村里开办了养猪场,但由于场地规模受限,无法扩大养殖规模,各项设施也较为简陋。了解到这一情况后,灵川农合行客户经理主动上门服务,为其办理“易农宝”信用卡及小额贷款。在农合行的支持下,如今,他的新猪场占地约800平米,配有专业的消毒及排水系统,可养殖生猪400头,走上了靠发展养殖的勤劳致富路。

近年来,该行主动对接城镇化金融服务需求,改变“坐门等客”的传统观念,客户经理主动走出去,“急农户之所急,想农户之所想”,打通了农村金融服务“最后一公里”。据了解,该行今年计划发放农民专属“易农宝”信用卡10000张,授信4.7亿元,致力扎根“三农”沃土,推动乡村振兴战略实施。

### “贷”出效益助脱贫

今年以来,该行将“易农宝”信用卡发行与金融扶贫相结合,对符合信贷条件且有信贷需求的贫困户做到应贷尽贷、应扶尽扶,撬动贫困户发展的内生动力,助力脱贫攻坚。灵川县潮田乡的熊志明与妻子均有轻度残疾,劳动能力差,家庭困难,他于2016年开始投资种植砂糖橘,但随着挂果期的临近,维护投资不断增多,资金缺口也越来越大。经过实地调查,灵川农合行客户经理为其办理了“易农宝”信用卡,解决了他的燃眉之急。

“灵川农合行践行‘扶真贫、真扶贫’的原则,助力县域脱贫攻坚稳步推进。2016年至今,灵川农合行累计为2601户贫困户发放扶贫贷款1.05亿元,捐赠180吨水泥用于拓宽、硬化进村道路,结对帮扶22户实现脱贫摘帽。”灵川农合行有关负责人表示,“易农宝”信用卡的发行,有力地支持了“三农”发展,有效推进了灵川农合行传统信贷产品服务转型升级,并优化了人力资源配置。



今年以来,云南宾川农商银行在开展农村信用体系建设中,共完成了89个社区和村委会以及876个自然村经济信用信息档案采集、评级、授信工作,为87047户农户建立了信用信息档案,建档率达100%。图为该行客户经理向当地“信用用户”了解冬枣上市情况。张鹤军

## 新闻聚焦

### 陕西省农信联社召开警示教育大会

◎本报记者 杨海清

近日,陕西省农信联社召开全省农村合作金融机构警示教育大会。

会上,通报了近期查处的7家县级机构违规违纪问题,其中包括:在落实中央八项规定精神、执行党规党纪、依法合规经营方面言行不一、落实不力;个别高级管理人员政治敏锐性不高、纪律意识淡薄、规矩意识欠缺、制度政策执行不力等。陕西省农信联社党委给予7家县级机构高级管理人员撤销党内职务和行政撤职处分1人,记过处分2人,记过处分5人,诫勉谈话3人,降低待遇等组织处理3人。

### 湖南省农信联社新业务系统投入使用

◎本报记者 李宽军

近日,湖南省农村信用社新一代业务系统在长沙洋湖数据中心顺利切换,标志着该省农村信用社新一代业务系统正式投入使用。

据了解,新投产的洋湖数据中心实现了技术标准统一、资源动态化、安全体系化、管理自动化,可满足全省农信系统未来10至15年的发展需要。

新一代业务系统正式投入使用,将赋予湖南省农信社服务乡村振兴战略的新动能,标志着湖南农信整体水平迈入全国农信先进行列,对湖南农信系统推进业务发展、产品创新、经营转型、风险防控具有重大而深远的意义。

## 青海省农信联社召开新提任干部集体谈话会 推进全系统党风廉政建设

近日,青海省农信联社党委组织2018年度全系统新提任领导干部召开集体廉政谈话会。

会上,该省农信联社纪委书记桑任庚结合当前工作实际,就新提任领导干部落实“一岗双责”,进一步推进全系统党风廉政建设,提出几个方面的具体要求。他指出,新提任领导干部要自觉带头

学习并认真践行党规国法,严格执行省联社各项规章制度;各级领导干部要经常性开展批评与自我批评,充分发扬民主,正确行使自己的职权;全系统各级领导干部要坚守秉公用权底线,永葆廉洁本色,发挥先锋模范作用,做到严守纪律、遵守法律;各级党组织要强化日常监督,坚持“抓早抓小”,真正让“红脸、出汗”成为常态;全系统

各行社要政治理论学习与业务经营工作相结合,努力打造一支素质过硬、忠诚干净、勇于担当的农信队伍。青海省农信联社党委书记陈爱民作总结讲话。他要求,全系统各行社要以此次廉政谈话会为契机,提高廉洁自律要求,努力为全省农信系统改革发展作出更大的贡献。 谈重杰

## 银保监会发布《商业银行理财子公司管理办法》

# 引导理财资金规范进入实体经济

◎本报记者 吴叶琪

根据《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》(以下简称“资管新规”)《商业银行理财业务监督管理办法》(以下简称“理财新规”)相关要求,近日,中国银保监会制定了《商业银行理财子公司管理办法》(以下简称“理财子公司管理办法”),自12月2日起施行。

此次发布实施《理财子公司管理办法》是银保监会落实“资管新规”和“理财新规”的重要举措,有利于强化银行理财业务风险隔离,优化组织管理体系,推动银行理财回归资管业务本源;培育和壮大机构投资者队伍,引导理财

资金以合法、规范形式进入实体经济和金融市场;促进统一资管产品监管标准,更好保护投资者合法权益,有效防控金融风险。

据了解,《理财子公司管理办法》为“理财新规”的配套制度,与“资管新规”和“理财新规”共同构成理财子公司开展理财业务需要遵循的监管要求。《理财子公司管理办法》共六章62条,分别为总则、设立变更与终止、业务规则、风险管理、监督管理、附则。

其中,理财子公司为商业银行下设的从事理财业务的非银行金融机构。考

虑到“理财新规”适用于银行尚未通过子公司开展理财业务的情形,《理财子公司管理办法》对“理财新规”部分规定进行了适当调整,使理财子公司的监管标准与其他资管机构总体保持一致。在公募理财产品投资股票和销售起点方面,在前期已允许银行私募理财产品直接投资股票和公募理财产品通过公募基金间接投资股票的基础上,进一步允许理财子公司发行的公募理财产品直接投资股票。在销售渠道和投资者适当性管理方面,规定理财子公司理财产品可以通过银行业金融机构代销,也可以通过银保

监会认可的其他机构代销。在非标债权投资限额管理方面,根据理财子公司特点,仅要求非标债权类资产投资余额不得超过理财产品净资产的35%。在产品分级方面,允许理财子公司发行分级理财产品,但应当遵守“资管新规”和《理财子公司管理办法》关于分级资管产品的有关规定。在风险管理方面,要求理财子公司计提风险准备金,遵守净资产、流动性管理等相关要求,强化风险隔离,加强关联交易管理;遵守公司治理、业务管理、交易行为、内控审计、人员管理、投资者保护等方面的具体要求。