

# 中国农村信用合作报

2018年  
7月3日  
星期二  
戊戌年 五月二十  
第345期

THE CREDIT COOPERATIVE

中华人民共和国农业农村部主管

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

## 央行再次定向降准释放流动性资金

# 疏通金融服务实体经济血脉

◎本报记者 杨喜明

6月24日,央行宣布定向降准,自2018年7月5日起,下调工行、农行、中行、建行、交行5家国有大型商业银行和中信银行、光大银行等12家股份制商业银行人民币存款准备金率0.5个百分点,可释放资金约5000亿元,用于支持企业市场化法治化“债转股”。同时,下调邮政储蓄银行、城市商业银行、非县域农村商业银行、外资银行人民币存款准备金率0.5个百分点,可释放资金约2000亿元,用于支持小微企业融资。

业界专家表示,总量上看,此次降准将释放的银行资金,对实体经济是巨大利好。结构上看,定向调控再度发力,“三农”和小微企业将受益,支持“三农”和小微企业的导向鲜明。

### 定向降准资金不易外流

今年以来,央行已经实施了3次定向降准。第一次是1月25日开始实施的面向普惠金融的定向降准,释放长期流动性资金约4500亿元。第二次是4月25日实施的定向降准置换9000亿元中期信贷便利,同时释放增量资金约

4000亿元。

中国民生银行首席研究员温彬对记者称,这次定向降准体现了两个结构性的特点,一个是针对国有银行、股份制商业银行实施降准,主要用于推进法治化市场化债转股项目的落地,有助于推进结构性去杠杆。另一个,针对邮政储蓄银行、城商行、非县域农商行、外资银行,降准资金主要用于提供对小微企业的贷款支持,缓解小微企业融资难、融资贵的问题。

“从历次降准的结果来看,‘定向’只能做到央行到商业银行这一步,而最终的资金流向,是央行与监管部门难以控制的。”平安证券首席经济学家张明称。

一位农商行负责人也持这样的意见。他表示:“定向支持小微的目标较难实现,若把货币比喻为水,小微企业地势高,吸筹注地可能仍是国企、房地产。”

而交通银行首席经济学家连平认为,资金释放后的第一步流向应该可以得到保证,监管可以定考核标准和具体指标。之后的资金流向与市场环

境息息相关,目前环境下,定向降准资金不易外流。

他解释说,通常货币政策大幅宽松释放的资金,往往部分会进入资产领域,比如股市、楼市。原因在于投放力度大,而经济需求还未起来。但是当前经济运行总体平稳,需求增长状况良好,而融资供给相对偏紧。在这种情况下,小微企业本身资金需求非常明显,因而资金释放后,不易外流到其他领域。另外,银行对资金投向也有监管,小微企业需报告用途,银行可监测其流向。

### 降准对农信机构的影响

据了解,目前有两道“阀门”使货币供给被抑制。法定存款准备金率是第一道“阀门”。成熟市场经济的法定存款准备金率一般只有5%左右,而我国法定存款准备金率高达20%,结果必然造成存款增长越多,信贷资源越稀缺。额度是第二道“阀门”,每年11~12月,很多企业求贷无门,不是因为商业银行没有资金,而是没有额度。有位农村金融人士对此表示,这两

道“阀门”同样抑制了农信社发放贷款。此次下调存款准备金率无疑对农村金融机构是利好消息。从金融资源的获得上看,“三农”与小微企业一直相对弱势。小微企业虽然数量庞大,但融资难、融资贵的现状一直未能得到明显改善。通过定向降准,可以疏通金融服务实体经济的血脉,使金融机构支持“三农”和小微企业的可用资金增加。

“降准的好处是显而易见的。”河南省某县级农商行的一位工作人员告诉记者,“拿我们来说,少交准备金,舒缓流动性,资金会宽松一些。”

河北省一家农商行人员也表示,目前农商行存贷两难,不良贷款也反弹得厉害,这不仅和经济形势有关,农商行自身产品单一也是不争的事实。他还表示:“央行新政确实带来了更多流动性,但是贷款的范围也要可控才行。中小企业存在更多风险,我们农商银行为中小企业付出很多,甚至会在其他银行抽贷,设立应急转贷,帮助他们解决融资难题,但等这些小微企业成长起来了,就会赚我们的产品单一了。”

下转2版

## 山东省农商行系统深入贯彻新发展理念

# 完善服务体系聚焦“三农”需求

◎本报记者 刘欣欣 通讯员 李腾飞

自今年3月27日以来,山东省农信联社组织开展了“大学习、大调研、大改进”,全省农商行深入贯彻新发展理念,深耕农村金融市场,聚焦三农金融需求,完善农村金融服务体系,为实施乡村振兴战略、农村经济高质量发展提供多层次、广覆盖、可持续的金融服务。

济南农商行成立普惠金融事业部,通过统筹推进“网点模式、信贷管理模式、运营管理模式、资产管理模式”转型,打造前后衔接、相互配合、运转高效的新型业务流程,全面促进全行业务营销渠道不断完善、信贷结构更加优化、运营保障更加高效。该行以“家庭银行”模式为总抓手,结合“阳光信贷”“增户扩面”和“六进社区”三大工程,升级改造小微贷中心,全面服务乡村振兴战略,扎实开展“星级文明信用互助村”建设。

潍坊市农信联社制订了支持乡村振兴战略“1031”实施规划。以诸城东方田园、永辉生态农场为试点,探索田园综合体融资模式,建立对“新型农业经营组织+新型农业服务组织+单个农户”全链条授信机制;探索“3+1”模式(原材料经营者、农户、“龙头企业+银行”)、“4+1”模式(原材料经营者、农户、龙头企业、“经销商+银行”),贯通农产品生产、销售、消费整个链条,实现推动产业链相加、价值链相乘、供应链相通

的“三链重构”。

菏泽农商行聚焦“产业兴旺”,重点支持农业龙头企业及产业链上下游经营主体发展。为了提高资金效率,解决当地龙头企业、区域代表性企业资金困难,针对有土地流转资源客户的生产、经营需求,该行推出“农村承包土地经营权抵押贷款”,并协助其办理农村承包土地经营权证,解决企业抵押物不足的困扰;推出“商标权、专利权质押贷款”,拓宽农村企业贷款渠道;创新推出企业为奶牛投保、保险公司协作担保的“奶牛贷”新模式,打破了保险产品“第三方监管”的异地操作瓶颈;以快捷、简单、小额、免担保为特点的“备用金贷款”更是让很多农户实现了低门槛创业的梦想。而以“家庭农场”“采摘园”等为借款主体的“乡村旅游贷”,则成为广受当地农民欢迎的金融产品。

兰陵农商行围绕“生态宜居”,积极延伸消费信贷新领域,大力推广“家庭银行”商业模式,重点支持农民自建房屋、社区还建房以及农民工进城置业、房屋装修等需求。当前,兰陵农商行针对旧村改造,创新推出并放贷“社区车位贷”543户,3796万元,“梦想装修贷”76户,717万元,并在积极争取政府棚户区改造等民生项目的基础上,围绕百姓关心的民生问题,提供配套金融服务。

## 四川联社绵阳办事处开展调研 落实对口帮扶工作责任

为开展好“大学习、大讨论、大调研”活动,进一步解放思想,坚持规划引领,以脱贫攻坚和发展致富为根本抓手,全面推进乡村振兴战略,四川省农信联社绵阳办事处扶贫办主任黄胜深入梓潼庙村,通过与村组干部、村民实地查看、座谈等方式,学习、调研、讨论对口帮扶工作,进一步掌握村情民意,进一步落实帮扶责任,确保2018年既定目标任务圆满完成。

在座谈会上,三台农商行花园支行就帮扶工作开展落实情况进行了说明,并根据总行政策,将进一步加强对梓潼庙村的深入合作,将梓潼庙村打造成为信用村。绵阳办事处拟投资10万元用于梓潼庙村剩余1800亩生产灌溉水渠的维修、加固、清淤,并就工程质量监管、资金使用、预算决算、承包合同签订提出了具体要求。绵阳办事处将进一步完善帮扶规划和具体措施,更好地为帮扶村和贫困户办实事、办好事。

经过两年的对口帮扶,梓潼庙村的扶贫工作有了很大程度的变化,要在2019年实现贫困村退出,并且不返贫,要扎实抓好产业扶贫,以产业扶贫带动脱贫工作形成长效机制,扎实抓好金融扶贫,落实建档贫困户的精准扶贫贷款的发放,打造金融精准扶贫的示范村,做好做实各项工作,让扶贫成效落地生根。

黄胜 廖银华 苏志飞



近日,山东聊城农商行开展了“狂欢世界杯,农商理财季”主题宣传活动。该行通过组织厅堂沙龙,以专题海报、折页为载体,动员前来办理业务的客户扫码加入“世界杯交流群与理财群”,为客户讲解投资风险防范知识的同时,了解客户理财需求。活动开展以来,该行营销定期存款100余万元。图为该行员工正在向客户展示活动二维码。孟宪奎

## 天山农商行大十字分行以网点转型为载体

# 融合业务发展打造主题银行

近年来,新疆天山农商行大十字分行以网点转型为载体,以便民服务为特色,所辖大十字支行、黑龙江路支行、金银路支行、黄河路支行4个支行均成立了特色主题银行,将优质、文明、规范的服务与现代金融业务发展相融合,全力打造精品银行。

针对地处商业中心的地理位置,以及近年来各国游客逐渐增多的趋势,爱心支行大十字支行设立了“多语种服务队”指示牌,每位员工充分发挥自身特长,潜心补修了第二语言,旨在为各国各族客户提供方便、快捷、贴心的服务。目前,英语、俄语、日语、韩语、维语、哈语等多语种服务在该支行成为常态。为了方便外地游客问路办事,大十字支行在营业厅摆放了“爱心向导”服务牌,为前来咨询的客户提供细致耐心的服务。

作为民族团结支行的黑龙江路支行有员工8人,涵盖了4个民族。针对黑龙江路支行所在区域的特色,支行的服务定位为民族团结,致力服务于辖区内各民族客户,以提供少数民族语言的金融服务为突出特色,为广大少数民族宣传普及金融知识和消费者权益保护知识等服务。近年来,黑龙江路支行举办了丰富多彩、形式多样的金融知识宣传活动,受到了广大客户、社区管委会、企事业单位的一致好评。

2017年,黑龙江路获得中国银行业五星级银行网点的称号。

金银路支行成立10年来,致力于新疆农商行树立标杆典范,连续8年获得自治区联社金牌服务单位称号。辣妈支行金银路支行支行6名员工都是年轻妈妈,她们是新时期的辣妈,积极乐观的母亲形象影响着身边的每一个人。她们在做母亲的同时,更在做自己,做自己热爱的工作。在支行长的带领下,辣妈们每周健身两次,整个团队展现出蓬勃的朝气、靓丽的形象、充沛的活力,她们是新时代金融女性的代言人。

“老宝贝”支行黄河路支行位于乌鲁木齐沙依巴克区,周边居民小区较多,通过梳理客户结构,建立客户管理档案后,提出打造“老宝贝”支行,服务老年客户群体。黄河路支行为60岁以上老年客户群体提供三项特色服务,在老人办理业务离开支行30分钟后,由工作人员拨打平安回家电话;为老人提供“老有所保”的服务,特殊情况联系卡随身携带;利用开辟专区,以歌舞、书法、养生等主题丰富业余生活,实现老年客群的老有所乐。“老宝贝”主题支行建立1年来,服务老年客户上千人次,得到了周边片区群众的一致好评。

刘晶晶 池思羽

## 湖南省联社理事长到浏阳农商行调研

# 做好传统业务推动产品创新

◎本报记者 李宽军 通讯员 朱良柏

近日,湖南省农信联社党委书记、理事长张志军在省联社办公室、改革发展部负责人的陪同下,到浏阳农商行调研指导工作,要求农商行在着力做好传统业务的同时,积极推动产品创新。

在座谈会上,浏阳农商行董事长邓来发从业务发展、不良管控、巡视整改、村镇银行管理4个方面作了详细汇报。

张志军听取了工作汇报后指出,2018年以来,浏阳农商行保持了良好的发展势头,有亮点,有创新,特别是口袋零钱、评级授信、普惠金融、农房抵押、支部共建等工作,为全省农信系统树立了榜样,各项业务指标也为全省农信系统作出了贡献。

他强调,浏阳农商行应保持发展势头,继续坚持“传承、发扬、创新、提高”八字方针,秉承“两小理念”,发扬“背包银行”精神,着力做好传统业务,积极推动产品创新,充分发挥自身独特

的优势,巩固“三农”的市场定位。要加强风险管控,对部分“困难”产业、政府融资平台公司、限控行业等要实行严格准入,加大不良清收力度。要提高政治站位,把巡视整改作为全行的重大政治任务,将责任落实到人,从紧从严地抓好整改。应统筹村镇银行管理,发起设立村镇银行,在操作上积极稳妥,不能一哄而上,不能影响母行发展,不能影响整体风险控制。主发起行要履行好职责,将村镇银行管理好、指导好,实现好的效益。同时,要深化管理,严控风险,帮助村镇银行规范经营,稳健发展,要深化顶层设计,移植先进理念,充分适应当地经济特色与监管要求。

他还表示,在保持发展势头的时候,浏阳农商行应瞄准上市目标,进一步导入现代银行机制体制,规范经营管理,通过资料市场做大做强,为湖南农信树立标杆和样板。

## “走美中道,看新时代陕西农信”系列报道之八

## 秦农银行阎良支行发挥地方金融主力军作用

# 优化信贷结构深耕“三农”市场

◎本报记者 杨海涛 通讯员 韩西萍 徐亮

近年来,陕西秦农银行阎良支行始终坚持服务“三农”的经营宗旨,深耕“三农”市场,紧密围绕地方经济工作部署,优化信贷结构,切实加大对“三农”、小微企业等实体经济的支持力度,充分发挥地方金融主力军作用。截至4月底,阎良支行各项贷款余额为12.48亿元,其中,涉农贷款余额9.96亿元,占比79.78%。

为进一步加大支农力度,促进“三农”发展,秦农银行阎良支行采取“银行+合作社+农户”的方式,与合作社积极开展业务合作。合作社的农户社员将土地权抵押给合作社,合作社为社员在秦农银行阎良支行办理农户小额贷款提供担保,解决了农户担保难的问题,大幅提高了农户贷款获得率。这种

合作方式风险可控,互惠互利,利益双赢。截至目前,秦农银行阎良支行累计建档57户,发放支农贷款57户、金额565万元。

国强瓜菜现代农业专业合作社是远近闻名的“瓜菜大户”,位于该区武屯镇杨居村及三合村,合作社以发展无公害瓜菜为主业,带动当地农户188户,2016年被评为国家级农民示范社。2017年,合作社成功帮助成员销售瓜菜4500吨,实现收入1350万元,带动社员每亩增收1000元。

合作社理事长邢国强对记者表示,自2008年合作社建立起来,阎良支行一直在资金上给予扶持,是合作社成功的关键。



图为秦农银行阎良支行员工查看惠农支付点业务情况。何军/摄

下转3版