

中国农村信用合作报

统一刊号:CN11-0036

邮发代号:1-36

邮箱:zhgxb@126.com

新闻热线:(010)84395204

2019年

4月2日

星期二

己亥年 二月廿七

第379期

中华人民共和国农业农村部主管

THE CREDIT COOPERATIVE

新疆自治区农信社制定综合金融方案

为民营企业提供“一站式”服务

近两年,新疆农村信用社为贯彻国务院《关于加强金融服务民营企业的若干意见》、自治区党委和人民政府《关于大力促进民营经济健康发展的若干意见》、银保监会《关于进一步加强金融服务民营企业有关工作的通知》的要求,坚持“不唯所有制、不唯大小、不唯行业、只唯客户优劣”的指导思想,坚持以客户为中心、以市场为导向原则,服务实体经济,出台了服务民营企业具体措施,细化服务举措,彰显担当作为,持续全面加大对民营和小微企业的支持力度。

在“以客户为中心、以深耕本地市场为基础”的经营理念引领下,新疆农信社坚持因地制宜、回归本源,按照“一行一策、一企一策”的方式,制定综合金融方案服务民营和小微企业,做深、做透、做细当地市场,切实提升服务实体经济质效。

为进一步完善服务机制,该区农信社坚持科技引领,建立健全工作机制、业务流程、绩效考核体系,持续提升服

务效率,为客户提供“一站式”业务处理和全流程、全产品综合金融服务。一方面,他们以业务技能及职业素养培训为抓手,规范操作行为;另一方面,他们单列考核指标,严格控制民营和小微企业贷款综合成本和贷款质量。

在创新产品与服务方面,新疆农信社合理确定贷款期限、创新业务产品和还款方式,提升服务效率。由借贷双方根据民营和小微企业生产经营周期、还款能力,共同协商,合理确定贷款期限,提高贷款期限与企业生产经营周期的匹配度。针对生产经营正常的小微企业正常类流动资金贷款,他们推广“无还本续贷”模式,清理“通道”、减少“过桥”环节,缓解企业到期还款压力。针对民营和小微企业“短、小、频、急”的融资特点,他们坚持实质重于形式的原则,调整风险控制政策,实行限时服务,确保民营和小微企业信贷审批效率。

与此同时,新疆农信社不断拓宽融

资渠道,注重对企业生产经营能力等第一还款来源的分析判断,在第一还款来源充足的前提下,允许合理调整抵押质押率。对符合国家产业政策、公司治理完善、负债水平合理、履约记录良好的优质民营和小微企业,实施差异化抵押率或提供信用贷款。在此基础上,他们进一步“大抵质押物范围,开展应收账款、政府采购合同、存货、仓单、股权、专利、商标、承包经营权等担保方式,并积极与政府部门建立常态化沟通协调机制,充分利用政府专项担保基金等政策,探索履约保证保险担保、银政担保等担保模式,拓宽客户增信渠道,切实解决企业贷款担保困难问题。此外,他们还充分发挥农村信用社大平台、小法人的行业优势,坚持以客户为中心、以市场为导向,通过上下联动,针对大中型龙头企业、尤其是民营上市公司,在加大信贷资源投入的同时,进一步拓宽融资渠道,创新融资支持工具,充分利用(银)团贷款、债券、股权、理财、信托、保险等各类

金融资源,支持优质民营企业生产经营、兼并重组,满足民营企业不同发展阶段的多样化融资需求。

自2018年以来,新疆农信社通过健全完善贷款定价制度,提升差别化利率定价能力,根据风险水平、资金成本、风险成本、运营成本、目标收益等,对民营和小微企业贷款实行差别化的利率政策,切实降低民营和小微企业融资成本。期间,他们严格落实“七不准”“四公开”“两禁两限”政策,清理整改不合法、不合理的收费项目,降低民营和小微企业贷款综合成本,切实为企业减负。

为更好地服务民营企业,新疆农信社提高综合服务能力,推广“政务合作+金融服务”的合作模式,并借助“新疆工商新网上登记系统”和“工商企业通办注册”推进代理服务企业登记注册及开户工作,免费为企业提供名称预先核准、工商设立登记、贷款卡申请、账户开立、网上银行、手机银行等“一站式”综合服务,进而提高工商、金融综合服务质效。 刘晶晶

山西省农信联社与山西文旅集团“联姻” 共享业务资源助力地方经济

◎ 本报记者 丁鸿雁 通讯员 李明辉



图为签约仪式现场。

3月26日,山西省农信联社与山西省文化旅游投资控股集团有限公司强强联手,签署《战略合作框架协议》。这标志着两家公司企业建立长期稳定的良好合作,共同助力山西全省经济转型战略部署。

山西省农信联社自2005年成立以来,始终牢记服务“三农”办社宗旨,充分发挥规模优势、网点优势及本土优势,加速转型提质,服务地方经济。同时,该联社也是山西省目前业务规模最大、机构网点最广、从业人员最多、支持“三农”力度最强的地方金融机构。

在签约仪式上,山西省文化旅游投资控股集团党委书记、董事长王文保表示,山西省农信联社作为支持地方经济为己任的省内金融中坚力量,一直积极为文

旅集团提供资金、服务等支持。“银企”对接合作,既是解决企业资金缺口、金融技术难题的重要途径,也是创新金融产品、促进“银企”互利的重要渠道,此次战略合作协议签署必将为双方的发展产生深远而重大的影响。

山西省农信联社党委书记、理事长崔联合表示,此次“银企”联手,标志着双方建立起长期、稳定、良好的合作关系,未来将共拓业务领域,共享业务资源,共创发展机遇,充分发挥各自的平台优势,以山西农信地方性金融机构的综合金融优势,助力“农、文、旅”的有机融合,多措并举服务实体经济,全力支持乡村振兴战略,全力支持全省经济转型战略部署。

河北省农信社创新“智慧金融”业务 优化产品结构提升客户体验

◎ 牛亚欣

3月26日,河北省农信联社举行了电子产品展示大会。

近年来,河北省农村信用社始终坚持“立足‘三农’、面向县域(社区)、服务中小企业”的服务方向和市场定位,不忘初心、倾情“三农”,全面实施服务乡村振兴战略,大力发展普惠金融,打通城乡百姓金融服务的“最后一公里”,成为农村金融主力军、地方金融排头兵和普惠金融践行者。特别是随着互联网技术和金融科技的深度应用,以手机银行为代表的电子银行产品已经成为银行服务客户的重要途径。

自2018年以来,河北农信立足于互联网和移动支付融合发展,全面实施手机银行、移动支付便民工程、农信e购“三大工程”建设,积极开展银行卡客户关系管理系统建设,大力推广“e”包移动银

行和“银财通”系列产品,金融服务能力和水平大幅提升。同时,该联社推出的“随e盾”新版手机银行,更具安全性、便捷性和易用性。目前,服务客户超过800万户。

在此次展示大会上,河北省农信联社向参会人员推介了新版手机银行“随e盾”“新聚合支付”“e”包移动银行“农信e缴费”以及“银财通”等6款极具代表性的电子银行产品。同时,它们也是近两年以来,河北省农信联社紧跟市场发展趋势,积极响应基层行社业务拓展需求,通过深入细致的市场调研和研究分析,在整合线上线下资源的基础上,创新推出的电子银行产品“拳头产品”,与其他金融机构的产品相比,更具鲜明的本土特色,更加接地气、贴民心、通民情,也更能满足农村地区客户的金融服务需求。 卜 下转2版

新闻聚焦

青海省农信联社 部署案防警示教育

为深入贯彻落实监管工作会议要求,严厉打击银行业从业人员违法违规行为,全力以赴打好防范化解金融风险攻坚战,近日,青海省农信联社组织辖内农信机构召开了2019年案防工作专题安排部署(电视电话)会议,并开展了案件警示教育。省联社及各辖内农信机构负责人、业务骨干共700余人参加了会议。

会上,该省农信联社党委书记、主任王兴源对2018年全系统案防方面所做的工作和取得的成效给予了充分肯定。随后,他从提高思想认识、开展案件警示教育专题活动、从行为管理三个方面对案防工作进行了重点部署。

期间,该省农信联社副主任才尕就扎实推进案防警示教育,深入贯彻落实案防工作,形成案件防控三个方面的要求。

会上,合规与风险管理部负责人全面解读了《青海省农村信用社案防警示教育实施方案》,明确了案件警示教育领导小组、实施步骤及主要内容,并提出了具体工作要求,确保取得实效。 谈重杰



近年来,贵州省施秉县农信联社先后派3名驻村干部到结对帮扶的牛大场镇吴家塘村开展脱贫攻坚工作。据悉,为满足该村村民发展资金需求,帮扶人员为村民优化产业结构,落实“一减四增”,并鼓励群众积极发展中药材、辣椒及养殖等支柱产业。截至目前,吴家塘村已脱贫116人,施秉县农信联社累计向该村发放了扶贫再贷款资金1100万余元。图为该农信联社主任文尔达为贫困户送生活物资。 邹林志

农信机构回归本源提质转型系列报道之一

守正强基 提质转型 释放金融活力 服务三农发展

◎ 本报记者 杨喜明

当前,受经济下行、监管趋紧、经营之压等多种因素影响,农信机构发展面临着风险集聚、矛盾陡增、转型阵痛等一系列问题。面对险象环生的发展环境,农信机构如何回归本源、抓主业、调结构、控风险?对此,记者走进基层采访了农信机构高管人员及研究农村金融专家,以期给业界以借鉴或启示。在基层采访中,多名农信机构高管人员告诉记者,农商银行和农信社生于本土,长于本土。服务本土,回报本土,是其必须承担的社会责任。丢掉了“三农”,失去了“小微”,农商银行、农信社就成了无源之水、无本之木,也就失去了“根据地”,没有了竞争力。

深耕“三农” 细作小微

中国社科院金融政策研究中心主任何海峰表示,农商银行和农信社近年来改制转型后快速发展,资产规模越来越大,在支持乡村振兴和小微企业以及扶贫工作中的作用日益重要,在银行业中的地位不断提升。然而,一些农商银行、农信社心有旁骛,没有专心主业,而是热衷于资

金“空转”,积累了风险。农商银行和农信社在业务发展方向上,必须逐步回归本源。

山西省农信联社晋中办事处党组书记王宝全认为,农信社源自农村、始于农民、兴于农业,与“三农”同根同源,服务“三农”是宗旨所在。随着银行化改革推进,部分行社规模冲动型发展的导向,导致在客户营销上脱离本土、资金运用上脱离向农。同时,因能力与新兴业务不匹配,导致决策风险、交易风险、管理风险等风险逐步显现。中央明确要求金融机构回归本源,服务实体经济,监管层也对农村金融机构在区域分支机构设立、表外理财上继续强化监管。如今,部分行社基础业务、基础客户、基础阵地流失现象严重,巩固阵地比拓展阵地更重要。所以农信社应以大局为重,围绕实体经济的新变化、新需求,宗旨不变,深耕“三农”,回归本源,聚焦主业。

业界专家认为,随着大量农信社改制为农商银行,特别是随着一些农商银行规模越来越大,一些农商银行认识模糊,定位偏移,方向迷失。 卜 下转2版

学习贯彻《关于金融服务乡村振兴指导意见》系列评论之四

强化产品服务创新 满足乡村金融需求

本报评论员

实施乡村振兴战略,是贯彻新发展理念,建设现代化经济体系的重要组成部分。农村金融机构作为金融体系的重要组成部分,服务乡村振兴不仅是其政治责任和社会责任,也是农村金融机构的天职和历史机遇,农村金融机构要通过创新服务模式,创新产品类型,建立健全适合农业、农村特点的金融服务体系,积极满足乡村振兴多样化的金融服务需求。

一直以来,农村金融发展面临的重要问题之一就是旺盛的金融需求和缺乏合格抵押物之间的矛盾。解决这个矛盾,既要依靠农村金融机构自身的能力建设,更依赖于深化农村金融改革。通过产品创新和服务充分激活存量沉睡资源,实现农村金融与农村改革相互促进、共同发展。

随着农村产权制度改革不断推进,农村金融机构积极利用农村产权改革的成果,开发林权、农村土地承包经营权、集体产权等抵押贷款产品。但是,由于农村市场的不完善,信息的不对称,农村产权交易体系不健全,金融机构对抵押物价格难以作出合理的价值评估。同时,发生坏账后,部分抵押物难以处置,形成了涉农企业、合作社、家庭农场和农户“贷不到款”与

金融机构资金“贷不出去”并存的局面。

为此,积极拓宽农业农村抵押物范围,依法合规推动形成全方位、多元化的农村资产抵押融资模式就变得尤为重要。一方面,积极稳妥开展林权抵押贷款,探索创新抵押贷款模式;另一方面,鼓励企业和农户通过融资租赁业务,解决农业大型机械、生产设备、加工设备购置更新资金不足问题,为农村解决抵押物不足的问题指明了具体的方向和内容,进一步拓宽了抵押物的范围,有助于缓解农村金融两难的处境。

随着农业供给侧结构性改革不断推进,农村产业融合程度也会越来越高,农村产业不断升级,除了传统的种养业外,农村特色产业、农产品加工业、乡村新兴服务业,以及“互联网+农业”等新业态的不断涌现,对金融服务提出更高的要求,信用贷款将处于更加重要的地位。涉农行业金融机构应单独制定涉农信贷年度目标任务,并在经济资本配置、内部资金转移定价、费用安排等方面给予一定程度的倾斜,这为增加农村地区的信用贷款投放打下了基础。同时,差异化考核机制、薪酬激励和尽职免责能够给信贷人员吃下定心丸,才能从根本上解决好涉农金融机

构不能贷、不敢贷的问题。

规范互联网金融在农村地区的发展,积极运用大数据、区块链等技术,提高涉农信贷风险的识别、监控、预警和处置水平,对推动新技术在农村金融领域的应用意义重大。加强涉农信贷数据的积累和共享,通过客户信息整合和筛选,创新农村经营主体信用评价模式,在有效做好风险防范的前提下,逐步提升发放信用贷款的比重。鼓励金融机构开发针对农村电商的专属贷款产品和小额支付结算功能,打通农村电商资金链条。互联网金融、大数据、区块链技术的应用有助于提高农村金融机构防控风险的能力,农村金融机构要补上新技术应用这个短板。但金融机构也应该清楚,新技术并没有改变农村金融自身的规律,新技术的采纳必须有助于降低信息不对称,降低信息收集成本,降低交易费用。

绿水青山就是金山银山,农村不能再走城市的老路,在发展的同时要做好环境的保护,不但不能污染环境,还要为之前的污染“清偿欠账”。今年,中央多次强调要完善绿色信贷体系,鼓励银行业金融机构加快创新“三农”绿色金融产品和服务,通过发行绿色金融债券等方式,筹集资金用于支

持污染防治、清洁能源、节水、生态保护、绿色农业等绿色领域,助力打好污染防治攻坚战。金融产品和服务是连接金融机构和客户的桥梁,依赖于产品和服务的创新才能提高金融服务的可得性和满意度。

目前,农业农村有较多的不动产和动产,但大部分不符合金融机构对于抵押物的要求,需要在法律法规许可的范围内,积极探索扩大抵押物范围,从而服务更多的客户,提升客户的贷款额度,甚至服务以前服务不了的客户。为此,需要通过金融产品和服务创新拓宽服务的渠道。农村地区经济密度相对较低,金融机构实体网点相对较少,需要积极依托互联网开发利用线上渠道,形成线上线下渠道协同发展的新格局,让数量更多、分布更广的客户能够获得金融服务,通过金融产品和服务创新提升服务的效率。

实施乡村振兴战略释放出农业农村对金融的巨大需求,乡村产业发展、新型经营主体培育、农村人居环境整治和乡村基础设施建设等重点领域蕴含着巨大投资机会,必将成为金融投资新的热点和增长点,值得农村金融机构及社会资本超前谋划、战略布局、长期经营。