

2020年10月27日
星期二
庚子年九月十一
第454期

中国农村信用合作报



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

中华人民共和国农业农村部主管

THE CREDIT COOPERATIVE

贵州农信创新农民培训模式

“金融夜校+”照亮脱贫攻坚路

□ 贵州省农村信用社联合社党委书记、理事长 蔡湘

实现同步小康的重点在农村,关键在农民,只有广大农民脱贫致富,才能实现“小康梦”。而运用金融资源推动“三农”发展和金融知识力量激发农民创业是实现同步小康的关键。自2014年创办“金融夜校”以来,贵州农信不断探索与实践将其升级为“金融夜校+”模式,为推进贵州农村普惠金融、助力脱贫攻坚、实施乡村振兴战略发挥了积极作用。

“金融夜校+知识普及”

在“金融夜校”的推进过程中,为确保培训效果,贵州省农信社强调培训要做到“三个好”,切实规范培训。夜校教案好,即是有针对性编写培训教案,并要求辖内各行社组织业务部门结合自身业务发展需要,进一步完善培训内容。老师讲解好,即是在辖内各行社结合实际,组织开展“金融夜校”金牌讲师、金融知识“内训师”以及“金融夜校”优秀课件选拔等系列活动,遴选出语言表达能力较强、熟悉经济金融知识、思想政治素质过硬、主动服务意识较强的1000余名客户经理作为讲师,通过集

中培训、教学观摩等方式,确保授课质量。群众评价好,即是要求授课人员要做到“一课一分析、一月一总结”,主动倾听群众意见,改进教学方式,不断提升培训水平,增强培训效果。

贵州省农信系统积极创新培训方式,采取多种方式开展活动,与贵州开心帮组合作,积极开展“金融夜校+乡村小舞台”活动,将农民需掌握的相关知识编成小品、歌舞等节目,让群众在开怀大笑之余学到知识。同时,在边远少数民族贫困地区,采取“双语”或“三语”教学,由浅入深,通俗易懂,让农民群众能理解能领会。

为强化宣讲效果,提高授课效率,贵州省农信社结合实际,统一制作了参考教案和知识问答库,从假币鉴定、残损人民币兑换、非法集资等入手,使农民群众不断熟练掌握与生产、生活密切相关的金融知识和风险防范。同时,深入到“电子汇兑”“黔农云”“农信银”“农信通”“农信银快汇”“新农保反洗钱”等业务进行宣传,并重点宣讲更贴

近农民群众生产生活需求的内容,提高群众参与积极性。

贵州省联社要求辖内各行社充分借鉴黔南农信社“金融夜校”做法,将之作为一项长期性工作来抓,制定培训规划,分群体、分阶段深入推进,并将之纳入年度考核,建立考核和监督机制,定期不定期进行检查;对推进不力、群众知晓率低的及时总结,调整思路,改进措施。截至目前,贵州省农信系统累计举办“金融夜校”113万场次,培训受益人数2105万人次。

“金融夜校+技能培训”

贵州省农信系统紧紧围绕贫困人口脱贫目标,牢固树立产业发展是脱贫之基、富民之本的理念,把致富产业作为增强农村“造血功能”的“干细胞”,“金融夜校”作为推进农村产业发展的“催化剂”,将“技能培训”作为“金融夜校”的重要内容之一,强调要做到三个“更加”。内容更加明确,即是紧紧围绕贫困村、贫困户“应该发展什么”“能够发展什么”“适合发展什么”“希望发展什么”等问题,以精准培育为导向,以创业带

动为目标,紧扣“能力培训、孵化创业、带动增收”三大环节,尤其是在能力培训上下功夫。措施更加有力,即是通过“金融夜校”培育致富带头人,并结合贫困户自身实际以及产业特点,大胆探索“合作社+贫困户”“致富带头人+贫困户”等带动扶贫模式,收到良好的效果。同时,通过贵州农信“黔农云”电商平台,积极为贫困户发展产业找销路,整合资源,搭建电商平台,在产、供、销之间畅通交流沟通渠道,进一步拓宽了贫困户的致富路。形式更加多样,即是辖内部分行社结合地方产业发展实际,针对不同困难群体,改变传统金融夜校流动性的不稳定因素,创新推出“农村金融致富学校”,为农民提供稳定舒适的固定学习环境。如福泉农商银行通过“农村金融致富学校”开办种植班、养殖班、厨艺班、剪纸班等,并建立了凤山羊昌河蔬菜种植基地、黄丝江边水果种植等10个教育实践基地,通过室内教学、流动学堂和室外实践“三位一体”的教学方式,根据学员的不同情况,设初、中、高级班,因地制宜,助力贫困户做到脱贫真、真脱贫。

(下转2版)

银保监会普惠金融部主任到临桂农商银行调研 推动更多信贷资金向“三农”倾斜



近日,中国银保监会普惠金融部主任李均锋一行到广西临桂农商银行调研普惠金融落实情况。广西壮族自治区农信社党委书记、理事长罗军,广西银保监局副局长,中国银保监会普惠金融部三农金融处、扶贫协调处、小微金融处负责人,广西银保监局普惠金融处负责人以及自治区联社桂林办事处负责人等陪同调研。

调研中李均锋详细了解临桂农商银行信贷投放、贷款结构、涉农贷款及小微企业贷款利率执行、“两增两控”、普惠金融以及新冠肺炎疫情期间对国家政策的落实情况、存在困难等。李均锋对广西农信社始终坚持服务“三农”小微、践行普惠金融,积极履行社

会责任表示肯定,希望广西农信社把更多信贷资金向“三农”、小微企业及扶贫领域倾斜,为地方实体经济注入更强劲的金融“活水”。

罗军汇报了广西农信社“战”疫”情,保民生,促生产”,金融支持“六稳”“六保”等工作情况以及广西农信社推出“稳企贷”“复工贷”“闪贷”“商摊贷”等金融产品,切实履行减费让利等各项惠民措施。近年来,广西农信社积极推进普惠金融体系建设,以营业网点为中心,农村金融便民服务点、自助服务终端手机银行、电子银行、桂盛通等辅助,24小时全天候服务,打通农村金融服务“最后一公里”,实现了金融网点覆盖广西所有乡镇及部分行政村。

屈显娟

人民银行:对侵害消费者金融信息安全行为“零容忍”

□ 张振京

近日,人民银行相关分支机构依法对部分金融机构侵害消费者金融信息安全行为立案调查,并依据《中华人民共和国消费者权益保护法》《中华人民共和国反洗钱法》有关规定,对违规银行予以警告并处罚款。人民银行在依法作出行政处罚的同时,约谈相关金融机构,责令其立即整改。

近年来,人民银行高度重视消费者金融信息保护和反洗钱信息保密工作,坚持对侵害消费者金融信息安全行为“零容忍”,对侵犯金融消费者合法权益的违法违规行为坚决依法严厉打击。

下一步,人民银行将进一步强化消费者金融信息安全和反洗钱信息保密工作,督促金融机构履行主体责任,持续完善有利于保护消费者金融信息安全和落实《反洗钱法》信息保密要求在内的各项金融消费者权益机制,切实保护金融消费者长远和根本利益。



今年以来,山东费县农商银行进村入户积极做好外拓营销,以整村授信和实地走访为抓手,收集农户信贷需求,提供快速优质的信贷服务,并实行信贷办结制度,做到贷款接待首问负责制,通过办理效率和窗口服务口碑赢得客户。图为农民收获粮食的喜悦。

张海波

数字技术推动普惠金融 解困“贷款难”更具可持续性

□ 刘澄清

谈到普惠金融,大部分人把普惠金融理解为普惠,就是普及让所有人都获得金融服务,让所有人都得到普惠的金融。这种说法没有完全理解普惠金融。“普惠金融”是从英文“Inclusive Finance”或“Financial Inclusion”翻译过来的。国际上普惠金融的定义是“包容性金融”,与包容性增长是相辅相成的,指的是当客户需要金融服务时,给客户方便、快捷、负担得起、可持续的优质金融服务,而优质金融服务不是那么容易能做到的。

如果把普惠金融理解成为一个普惠的、恩惠的金融,那就没有商业可持续性可言了。如在扶贫领域的贫困人口脱贫、扶贫项目里,可能有一些商业性的、可持续的,但是还有很大一部分可能是不可商业持续性的。

如果普惠金融只“普惠”的话就非常危险,普惠金融一定要达到商业可持续性,但不是一上来就赚钱,一上来就赚钱可能会出现。在国际上的微型金融机构是要经过6年的时间才成熟,才达

到商业可持续的,就是纯盈利的。

在普惠金融发展中,搞扶贫也好,搞创新也好,一直强调普及和普惠这是对“普惠金融”概念的误解与误解。给银行业造成了混乱,也给传统金融机构很大压力。其实传统金融机构服务小微企业和“三农”时,成本是非常高的。换言之,普惠金融不能只做到“普惠”,还应达到商业可持续性。

经过近五年发展,我国普惠金融事业已取得长足进步,然而以小微企业和“三农”为代表的社会弱势群体,仍存在着一定的“贷款难”问题。究其原因,是传统金融机构对小微企业和“三农”的信用和经营数据难以动态了解,因而造成风险控制

数字科技让普惠金融更具可持续性

成本和运营成本高,难以大范围覆盖。成本是困扰传统金融机构推广普惠金融业务的首要难题。传统金融模式与客户沟通的手段单一,不仅覆盖面拓展成本高、沟通成本高,信息获取成本也高。如果应用到普惠金融体系的小微贷款业务中,势必造成单客收益过低,造成

业务收入无法覆盖成本。

通过企业数字科技能力,可以从获客、风控等多方面解决成本问题。首先,数字科技可打破空间限制,将用户范围拓展至线下网点覆盖不到的区域,降低获客成本。例如京东金融基于电商交易平台等数字化的线上场景,通过大数据收集个人和企业信息,有效提升了服务的触达能力。

此外,数字科技基于多维度的用户大数据和风控技术,能够提高信贷审批效率和风险识别能力,从而降低风险成本(包括京东金融等数字金融平台);利用大数据、人工智能等核心技术,实现了无人工审核信贷审批。现在京东金融每额外获得一个用户,其新增变动成本接近于0。因此,普惠金融只有充分利用数据与技术,才能够实现可持续的商业发展。

数字科技促进普惠金融创新更有担当

创新是普惠金融的核心。而创新也带来一个问题,就是这种创新是否是负责的创新。在现实层面,虽然很多小

微企业和“三农”能够得到融资支持,但大多也需要层层增信,提供抵押、担保,导致最终融资成本较高。而且传统金融机构多采用一次性放款,到期还款付息的方式,同样也加大了融资成本。

数字科技可以让“数据”变成“信用”,数字推动下的普惠金融体系的小微贷款不需要抵押和担保,降低了金融服务门槛,让更多人有机会获得适当的金融服务。不仅如此,包括京东金融在内的数字金融平台还可以实现秒级放款、按日计息、随借随还,提高了贷款的灵活性,提升了贷款体验。

值得注意的是,京东金融“数字农贷”开创性地通过量化农业生产为农民授信,不仅免抵押免担保,还能够实现“精确到天”的资金发放,帮助农民减少贷款闲置,降低利息负担。京东金融的数字普惠金融模式,解决了长期以来小微企业和“三农”人群的“贷款难”问题,为社会创造了长期价值。

作者简介:

刘澄清,中国人民大学中国普惠金融研究院秘书长

浙江农信打造“金融+九大场景”生态圈 为未来社区建设提供全方位服务

近年来,浙江省农信社聚焦人本化、生态化、数字化三维价值坐标,及时印发关于加快推进未来社区试点对接工作的通知,带领全省农信系统充分发挥“源头活水”和“粘合剂”的作用,打造浙江农信社区综合服务生态圈,大力发展以人为核心的全方位普惠金融,推动“金融+”未来邻里、未来教育、未来健康、未来创业、未来建筑、未来交通、未来低碳、未来服务及未来治理九大场景的深度融合,为推进未来社区建设提供全方位的综合金融服务。截至9月末,浙江省农信系统已与12个浙江省首批试点社区签订协议或实现合作意向落地,与8个社区初步达成合作意向,占首批试点社区的83.33%。

浙江农信按照“干一个、成一个”的要求,在政策落地的第一时间积极走访、主动对接,结合多年来社区银行实践经验,积极探索,大胆创新,因地制宜,形成了一批可复制可推广的经验做法,与当地政府共谋共商共建未来社区。

今年年初,杭州联合银行与浙江杭州上城始版桥社区、江干采荷荷花塘社区、西湖之江社区、拱墅瓜山社区、钱塘新区云帆社区辖内5家全省首批未来社区试点创建项目签订战略合作协议,主要从融资服务和场景嵌入两大方面,全力支持未来社区建设。同时,融资服务主要包括“主体项目融资支持”和“社区居民信贷支持”;场景嵌入主要通过

产品支持、数据共享、系统对接、服务联动等模式,实现金融服务无缝融入九大未来场景。目前,该行已向始版桥未来社区建设单位授信16亿元,并深入参与前期的拆迁安置、过渡费发放全过程,简化业务流程、提供上门服务,高效便捷为社区居民提供各项配套服务,获得社区居民、管理部门及建设单位的一致好评。

“我看到家门口也开了一家农商银行,这样更方便了,不用出社区就能办理金融业务,而且在‘丰收互联’APP,以1分钱换购5元商品券的活动,用积分还能支付停车费,还有各种福利可以享受,太棒了!”近日,萧山农商银行瓜沥支行七彩城分理处正式开业,来到现场的社区居民小董开心地说。据悉,该行与杭州萧山瓜沥七彩未来社区开展战略合作,并在瓜沥七彩社区中心位置新设七彩城分理处,根据居民需求,提供优惠贷款、特色存款、悦读益站、便民服务定制化金融服务,着力打造了一个未来社区的“网红”打卡点。同时,该行同步开展“信用社区”创建工作,为10余个小区的5000余户住户评定信用等级,以此为依据进行贷款综合授信。同时,该行第一时间对接社区商户,提供“金融+创业”全套金融服务。截至9月末,共有80余家社区及周边商户与该行进行异业联盟,涉及餐饮、服装、生鲜、教育等多个行业。

王俊



图为萧山农商银行客户经理通过智慧社区数据大屏了解杭州萧山瓜沥七彩未来社区管理运营情况。