

2020年11月3日  
星期二  
庚子年九月十八  
第455期

# 中国农村信用合作报

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:zhgncb@126.com  
新闻热线:(010)84395204

## 新疆农信系统投放贷款1800多亿元 为地方经济发展“供氧输血”

今年以来,新疆农信社积极应对新冠肺炎疫情挑战,统筹做好疫情防控和经济社会发展,聚焦“六稳”“六保”,在危机中育新机、于变局中开新局,以更大的支持力度为新疆经济发展“供氧输血”。前三季度,新疆农信系统累计投放各项贷款1836.15亿元,同比增加298.35亿元,增幅为19.40%。截至9月末,各项贷款余额3564.69亿元,较上年末增加420.59亿元,增幅为13.38%,同比增加442.85亿元,增幅为14.19%,贷款增量占到全区同业的26.95%。贷款规模、增量均创历史新高。

### 农户贷款余额峰值突破千亿元

面对新冠肺炎疫情带来的不利影响,新疆农信社采取了线上与线下相结合的方式,充分满足广大农户的信贷需求,并通过积极推广“农贷通”线上产品,搭建线上预约服务平台,借助人行再贷款、扶贫小额信贷、复工复产贷款等政策性贷款方式,做到降费让利,体现社会责任。截至9月末,新疆农

信社农户贷款余额峰值突破1000亿元,达到1007.53亿元,较上年末增加220.90亿元,增幅28.08%。

新疆农信社扎实开展农村信用体系建设,不断提高农户贷款的覆盖率,先后完成对153.79万户农户的评级工作,用信农户144.34万户,较上年末增加26.35万户,净增7.36万户。通过“整村建档”的信贷服务模式,深挖农户信贷需求,为农户提供全方位、多样化的金融服务。

### 与重大发展战略“同频共振”

新疆农信社始终紧紧围绕国家稳定和长治久安总目标,牢牢抓住国家实施“一带一路”建设机遇,凝聚合力,激发动力,抓改革、促转型、强管理、优服务,实现了服务地方经济和自身高质量发展的同频共振。特别是在服务新疆自治区重大发展战略,全力支持国家和自治区重大项目建设方面,发挥了“活水”作用。

今年前三季度,新疆农信社充分发挥“四位一体”金融服务体系(由新疆

自治区联社、天山农商银行、地州市所在行社、各县市行社组成的四层服务体系)的优势,在新疆自治区联社的高位推动下,先后与多家关系国计民生的集团客户签订战略合作协议,授信总额325亿元;与乌鲁木齐市政府、塔城地区行署签订战略合作协议,授信总额超过1200亿元。

### 携手中小微企业共同抗疫

面对突如其来的新冠肺炎疫情,新疆农信社积极响应上级关于疫情防控的工作部署,在特殊时期按照特事特办、急事急办的原则,做到重点领域需求优先满足、贷款优先投放、服务优先保障,多项金融服务位居首位。两次疫情期间,新疆农信社向新冠肺炎疫情防控及物资生产保障领域投放贷款2334笔,金额34.38亿元,其中投放民生类贷款2243笔,金额27.52亿元,医疗类贷款91笔,金额4.96亿元;为存量客户办理贷款延期、展期贷款1.30万笔,金额55.93亿元。

与此同时,新疆农信社开辟“绿色

通道”,简化业务流程,全力帮助企业和个人复工复产,累计投放复工复产贷款(含个人)87.04万笔,金额1230亿元,其中发放8万元以下个体工商户复工复产贷款6.76万笔,金额34.7亿元,金额及笔数占全疆同业50%以上。

### 存量扶贫小额信贷同业占比逾七成

2020年是全面打赢脱贫攻坚战收官之年,与以往相比,今年巩固提升脱贫成果、防止返贫致贫任务更重。新疆农信社始终以决战决胜的姿态打好收官战,紧紧围绕精准扶贫、精准脱贫方略,紧盯“两不愁三保障”的脱贫目标,以新疆自治区10个未摘帽的深度贫困县为主阵地,以559个贫困村为主战区,靶向发力,精准投放,对有贷款能力和贷款意愿的建档立卡贫困户做到“能贷尽贷”。前三季度,新疆农信社累计投放扶贫小额信贷15.34万户,金额50.38亿元,分别占全区金融机构的69.1%、68.64%;存量扶贫小额信贷20.92万户、62.76亿元,分别占全区金融机构的73.58%、71.59%。

吴国勋

## 新闻聚焦

### 央行开展票据互换操作 支持银行发行永续债补充资本

□ 张振京

为提高银行永续债的市场流动性,支持银行发行永续债补充资本,增强金融服务实体经济的能力,中国人民银行于10月28日开展了央行票据互换(CBS)操作,操作量50亿元,期限3个月,费率0.10%。

此次操作面向公开市场业务一级交易商公开招标,中标机构包括国有大型商业银行、股份制银行、城商行、农商行、证券公司等各类金融机构。互换债券既有国有大型商业银行和股份制银行发行的永续债,也有城商行发行的永续债,体现了对中小银行发行永续债补充资本的支持。

中国人民银行将综合考虑市场状况和合理需求,采用市场化方式稳健开展CBS操作。



10月28日,由《农民日报》、《中国农村信用合作报》社共同主办的“地域特色优质农产品京城聚集销售对接活动”在北京大红门国际会展中心开幕。当日,活动现场人头攒动,气氛热烈,京京隆、超市发、金马生鲜、聚利合、千禧鹤、美菜、河北军粮粮油服务中心等近百商家采购单位与来自全国各地的100多家特色优质农产品生产企业洽谈合作事宜,签订产销合作协议近百份。图为活动现场。

本报记者 杨喜明



□ 黄丁聪 刘澄清

新日金融之间论战的文章充斥朋友圈。有观点认为,金融业不能总是跟随欧美的步伐,需要有结合中国国情的独创模式或者产品和服务。但就目前来看,国内金融业基本是以模仿西方为主,缺乏中式原创。

目前,国内在某些金融基础理论上,也存在照搬西方的模式。事实上,有些理论没有结合中国的实际,不能直接拿来指导实践。如对于互联网行为数据能否用于征信,国内存在很大的争议。因为,西方很少这样做,国内有不少所谓专家学者按照西方那一套理论和实践,极力反对互联网行为数据在征信领域的应用,完全忘了我国在互联网应用上是领先于西方国家的,我国互联网沉淀了很多、很全面的行为数据这一事实,不能用于征信,绝对是一大遗憾。

### 金融业坚守巴塞尔协议是底线

许多创新平台或者超级平台,以所谓的创新对巴塞尔协议提出质疑。但金融是经营风险的行业,监管绝不能缺位,否则在利益面前,资本的自律就是一句笑话。人们不能指望资本带有崇高的道德,资本的贪婪不是靠自律就能消除的。记得两年前,笔者到哈佛商学院时,Michael Chu教授告诉我们:“在

## 若无监管,技术+资本将使银行业野蛮发展

普惠金融领域,若无监管,技术加资本,金融业发展将是野蛮的。”看看我国金融业过去发展的“现金贷”“校园贷”,再回顾P2P的教训,就会发现审慎监管对于数字技术推动下,面向低收入与脆弱群体提供的金融服务的重要性。巴塞尔协议是人类一次次金融危机的惨痛代价换来的,是一道金融危机的防火墙。废掉巴塞尔协议,就是拆掉了防火墙,金融危机将难以避免。纵观20世纪以来发生的几次大的金融危机,几乎都是金融监管放松,金融业快速扩张,导致供需失衡,引发金融危机,进而引发经济危机。

### 合适的监管框架可以拯救一个行业

对于监管来说,在数字金融迅猛发展的今天,监管要平衡好风险控制和金融创新之间的关系绝非易事。一方面,监管机构缺乏数字金融的实践经验,对数字金融缺乏足够的了解;另一方面,如今监管机构缺乏优秀的技术人才,对于新兴技术在金融的应用缺乏前瞻性认识和深刻洞察,也难以创新出基于数字技术的监管手段。所以,这就难以避免出现监管过度的问题。因此,合适的监管框架非常重要。“合适的监管可以拯救一个行业,不合适的监管可以毁灭一个行业。”中国商业小额贷款公司行业15年的发展,充分说明了监管对于新型金

融可持续发展的重要性。

### 传统银行需要改变对抵押物的崇拜

银行业未来的授信应该更多的依靠数字技术,减少对抵押物和质押物的依赖。但前提是,银行机构能够获得足够多的各种维度数据。其与大型互联网平台拥有庞大的生态数据相比,银行机构要获得同样的数据,难度还是比较大,就看互联网超级平台是否真正与传统银行机构融合发展,向其开发生态体系的数据。此外,仅仅依靠大数据信用体系就可以解决银行体系的所有风控是不现实。事实上,金融风控是一个社会性的系统性工程,需要配套的社会征信体系建设,需要司法约束,核心是抬高借款人的违约成本,如果违约没有成本,借款可以不用还,大数据是起不了多大作用的。就像我国银行业不良率从上世纪末至今持续下降,除了归功于公司治理体系的完善,还要归功于社会信用体系以及司法体系的完善。

大数据风控起到的作用更多的是在现有社会征信体系、司法体系之下,更加精准识别出借款行为的真实性以及借款人的还款意愿和还款能力,将信贷资源更加高效、精准的分配给需要资金的守信借款人,提高了信贷资源的利用效率。

金融业是具有经营风险的行业,既然是经营风险,就必然要有一定的风险承受能力,任何零风险目标都是异想天开。银行机构现有的经营模式还比较粗放,有需求的贷不到款,不需要的授信过度,对抵押质押等风险缓释手段过度依赖等问题仍然存在,但这也是银行对借款人信息掌握不充分所致。这几年,银行机构也开始利用大数据对客户进行信用评估,解决了一部分问题,但受限于银行机构缺乏真实的场景、行为等数据,仍然难以准确识别借款人的需求、信用状况等,也就必然存在一定的路径依赖。面对互联网超级平台与金融机构数字化转型,留给传统金融机构的时间不多了。传统金融机构不改革和创新,肯定是没有出路的。

目前,每个金融机构都需要重新进行战略定位,但无论如何,决定未来竞争的不是金融机构有多么强大,而是有多少忠诚的客户,尤其在数字金融与普惠金融领域,了解并重视客户与客户一起成长,金融机构才有更加光明的未来。

作者声明:以上仅代表作者个人观点。

本文作者:刘澄清,中国人民大学中国普惠金融研究院秘书长  
黄丁聪,资深数字金融专家

## 中华全国农民报协会召开第九届五次常务理事会议 学习贯彻两办文件精神 深化“三农”媒体融合发展

□ 本报记者 魏小兵 戴军 孟德才

10月26日,中华全国农民报协会第九届五次常务理事会议暨第五次全体会员代表大会在京召开。会议聚焦“学习贯彻两办文件精神 深化‘三农’媒体融合发展”主题开展交流研讨,旨在守正创新、提升“四力”,讲好新时代“三农”故事。

中华全国农民报协会会长唐园结首先传达了中共中央办公厅、国务院办公厅印发的《关于加快推进媒体深度融合发展的意见》精神。他指出,《意见》深入贯彻落实习近平总书记关于媒体融合发展的重要论述,进一步阐明推进媒体深度融合的重要意义、目标任务和工作原则,并聚焦“加快”和“纵深”做出一系列具体部署,很有针对性、指导性、操作性,为涉农媒体下一步建设新型“三农”主流媒体指明了前进方向和发力重点。他强调,全国涉农媒体要深入学习贯彻《意见》精神,坚持党性原则,深化体制机制改革,做大做强自主平台,走好全媒体时代群众路线,大力推进主力军全面挺进主战场,不断提升“三农”媒体的传播力、引导力、影响力、公信力。

会上,唐园结作了关于恳请辞去中华全国农民报协会会长的辞呈说明。45家会员单位依据中华全国农民报协会章程和会长变更程序,举手表决通过了由农民日报社总编辑何兰生担任中华全国农民报协会第九届会长的决定。会议决定聘请唐园结为中华全国农民报协会名誉会长,增补中国农村杂志社为中华全国农民报协会第九届副会长单位。会议还听取了协会秘书长魏小兵的工作汇报和财务报告,通报了6家会员单位负责人变更通知及3家新会员单位名单。

中国记协内部工作部会员工作处处长王大璐出席了本次会员大会。本次会议由中华全国农民报协会副会长、山西农民报社社长王涛主持。中华全国农民报协会43家会员单位的81名代表参加了会议。

与会代表围绕“凝心聚力,合作共赢”共商协会未来发展方向”举办了业务研讨座谈会。10月27日至28日,会议还组织与会代表赴人民日报社和新华社新媒体中心、北京市美丽乡村顺义区高丽营一村集体调研采访。在人民日报社和新华社新媒体中心,与会代表听取了有关负责人关于媒体融合情况的介绍。与会代表纷纷表示,本次参观学习开阔了视野,提升了对媒体融合的认识,收获满满,对于今后开展相关工作很有启发。

在高丽营一村,与会代表切身感受到高丽营一村从“脏乱差”村逆袭为“明星村”的转变历程,了解到该村党支部书记虎强带领乡亲们建设富裕美丽乡村的感人故事。与会代表还参观了高丽营一村的农产品基地。据基地总经理杨文新介绍,该基地在北京疫情期间为保障市民蔬菜供给发挥了积极作用。

## 长三角金融业发展联盟在上海成立 发挥行业优势服务实体经济

□ 本报记者 李道海 通讯员 黄亿寒

为响应党中央提出的“长三角一体化”发展战略,充分发挥金融行业社会组织的桥梁、平台及纽带作用,由上海金融业联合会、江苏省金融业联合会、浙江省金融业发展促进会及安徽创新金融与发展研究院共同发起的长三角金融业发展联盟于近日在上海成立。

据悉,长三角金融业发展联盟为开放型组织,服务于国家战略,坚持公益属性,不以盈利为目的,长三角区域内的金融行业均可申请加入。长三角金融业发展联盟建立常态化联络、沟通机制,为成员单位在长三角范围内的活动提供便利,同时发挥各自现有的专业委员会和专家库的优势,成立各类专业化、跨区域的长三角共享服务平台,通过在细分领域组织各类研讨、参访、课题发布等,为金融业服务长三角一体化提供智库作用。

在长三角金融业发展联盟成立仪式上,长三角金融业发展联盟还向广大会员单位和金融机构发布了支持长三角一体化发展倡议书。倡议书要求长三角金融机构从以下几个方面响应国家战略,服务实体经济。

提高大局意识,服务国家战略。努力提升金融服务与国家战略的适配性,以有效的金融供给服务实体经济,以更强的金融产品创新能力满足区域发展新要求,切实把国家战略落到实处。

转变发展理念,提升服务能力。打破条块分割的传统经营管理模式,

优化长三角区域客户一体化管理,为长三角区域内客户提供同城化金融服务。借助联合授信,推动信贷资源在长三角地区的合理流动,提高资金供给与需求间的适配性。

加快对外开放,做好自贸服务。金融机构和金融市场应抓住机遇,在投资贸易自由化、便利化方面进行更多的探索,主动开展技术创新、产品创新、管理创新。中外资金融机构共同参与“一带一路”金融服务,为人民币资本项目可兑换等重大金融改革闯关探路。

加大创新力度,发展绿色金融。积极布局长三角生态绿色一体化发展示范区,实现相关金融机构的跨区域服务。努力承担经济绿色发展的社会责任,牢固树立绿色金融理念,建立绿色金融机制,创设绿色金融产品,探索绿色金融模式,积极支撑长三角绿色生态品牌的建设。

创新服务模式,降低融资成本。通过金融服务模式创新,实现传统金融服务的升级,特别是针对中小微企业的服务要实现模式创新,进一步降低企业融资成本,提升客户体验度。建设股债贷三位一体的服务体系,为企业客户提供融资加融智的服务,助力企业转型发展。

加强合作交流,优化资源配置。增强对长三角区域的布局和投资,拓展在长三角地区的经营发展,加快融入长三角一体化发展进程,实现资源共享,互利共赢,为实体经济提供更全面、可持续的金融服务。

(下转2版)