

2020年11月10日  
星期二  
庚子年九月廿五  
第456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

## 黑龙江省农信社深化信用体系建设

# 全方位支持民营小微企业发展

□ 郝红波 赵进峰 通讯员 张广力

今年以来,黑龙江省农信社积极落实上级决策部署,全方位支持民营及小微企业发展,特别是不断深化小微企业信用体系建设,通过开展征信宣传、信贷产品创新、综合服务提升等工作,深挖企业信用“潜力”,激活企业信用“动能”,助推小微企业发展,取得了小微企业贷款规模、防疫物资及生活必需品生产型企业贷款规模、稳企稳岗贷款规模全省同业第一的好成绩,用实际行动践行了“龙江人民自己银行”的使命担当。

### 以诚信建设为抓手 扩大服务小微企业的覆盖范围

黑龙江省农信社重点围绕“3.15国际消费者权益保护日”“6.14信用记录关爱日”“小微企业宣传月”等重要节日节点,组织开展丰富多样的主题宣传活动,面向小微企业宣传征信体系建设成效、征信知识,增强小微企业的诚信意识;结合“走万户 访千企”活动,组织开展小微企业“贷款不求人”主题宣传,采取线上及线下相结合的方式,宣传征信、产品及服务,开展贷款专项营销,问卷调查民营及小微企业共10243

户,对接走访1158户,授信16.8亿元,授信15.8亿元。

黑龙江省农信社以诚信数据为导向,拓展业务空间格局,依托金融信用信息基础数据库、中国执行信息公开网、国家企业信用信息公示系统等重要金融基础设施,不断加大小微企业信贷支持力度。2月19日,虎林农商银行充分利用信用信息和信用服务,结合小微企业经营情况和信用评定,为某米业有限责任公司发放信用贷款1500万元,并给予了企业贷款利率优惠,降低了企业的融资成本,增强了对实体经济的支持力度。

### 以高效办贷为目标 帮助小微企业纾困解难

黑龙江省农信社按照“特事特办、急事急办”原则,在贷款发放过程中,重点突出一个“快”字,通过专人负责单分解,专门行社负责对接调查,市、县、基层三级联动,部门之间密切配合等有力措施,实现了“快速分解、快速对接、快速调查、快速决策、快速审批、快速放款、快速出账”,缩短融资链条,降低融资成本,进一步减轻小微企业负担,为企业复工复产提供及时

有力的金融支持。

黑龙江省农信社通过提高办贷效率,确保符合贷款条件的已对接企业在两个工作日内获得贷款,切实提高办贷效率,第一时间把贷款发放到企业手中,解企业燃眉之急;简化贷款手续,压缩办贷流程,采取线上线下相结合方式发放贷款,方便客户在疫情期间的多渠道获贷;实行利率优惠政策,在现有利率基础上下调0.5个百分点,最大限度降低客户融资成本,并采取信用贷款、库存商品抵押、“一次授信、循环使用”等多种贷款方式,切实满足不同类型客户需求。

黑龙江省农信社对存量贷款坚决做到“不抽贷、不断贷、不压贷”,积极落实展期、续贷、重组、延长贷款期限、调整还款计划、适当降低利率等综合措施,持续加大金融支持,缓解企业还款压力。目前,通过展期、续贷、延长贷款期限等措施,为企业解决还款难问题,涉及贷款近亿元。

黑龙江省农信社还依托县级行社营业部,组织建立县级小微企业服务中心,并探索将资产评估、抵押过户等功能窗口陆续移植信用窗口,实现全流程服务,极大地提高工作效率,节约了客户办贷综合成本。

### 以贴身产品为核心 为企业量体裁衣定制产品

信贷产品是金融机构服务小微企业的重要载体,为小微企业量身定制产品,是各银行机构以客户为中心的具体表现。黑龙江省农信社在支持小微企业发展上,不但在资金“敢投入”,在效率上“快投入”,还在产品服务上“真投入”。针对小微企业担保难这一痛点,黑龙江省农信社在贷款担保方式上不断完善,做到从信用到担保、从抵押、质押到保证,从固定资产到动产抵押,从有价单证到应收账款质押等各类贷款方式的全覆盖。特别是新冠肺炎疫情期间,黑龙江省农信社针对不同类型小微企业客户的迫切需求,先后研发使用了“税易贷”“纾困贷”“容易贷”“助力贷”“采购贷”“接续贷”“暖心贷”等多个小微企业信贷产品,切实满足了小微企业复工复产资金需求。

此外,黑龙江省农信社将持续深化体制改革,积极践行普惠金融服务理念,不断加快信用体系建设,持续优化信用环境,全面提升服务水平,将自身打造成为服务民营及小微企业的特色化、专业化、现代化商业银行。

社论

## 稳妥创新 拥抱监管

本报评论员

近日,国务院金融稳定发展委员会(下称金融委)召开专题会议指出,当前金融科技与金融创新快速发展,必须处理好金融发展、金融稳定和金融安全的关系。要落实五中全会精神,坚持市场化、法治化、国际化原则,尊重国际规则和规则,正确处理政府与市场的关系。既要鼓励创新,弘扬企业家精神,也要加强监管,依法将金融活动全面纳入监管,有效防范风险。

金融作为现代经济的核心,长期以来始终被国家列为经济改革的先锋和前沿,并在持续深入的改革中得到全面发展。体制改革本身就是金融创新的基本体现。在这一大背景下,金融创新将成为农信机构发展的不竭动力。然而,体制改革的动力和“翻牌”改制的成果将随着时间的推移不断淡化,如何始终保持农信机构的高昂斗志和长久不衰的发展势头,如何规避经营劣势和发挥机制优势成为亟需研究的课题。现代企业的生命力主要体现在创新能力上,金融企业尤其是农信机构更是如此。

创新就要承担风险。农信机构应充分认识到金融监管的重要性。良好的金融监管并不会妨碍金融创新,反而为金融创新和金融稳定提供保障。所以,加强金融监管,维护金融稳定十分必要。所有的金融业务都应该纳入监管,不管“移动金融”“互联网金融”“金融科技”,还是“数字金融”“智能金融”,本质还是金融,同类业务适用同等监管的一致性原则。

科技创新是强化竞争的不竭动力。各地农信机构运用科学技术提升和强化市场竞争力,大力推进电子银行发展进程,运用科技力量研发金融产品,加快科技研发步伐,以满足客户需要和提升同业竞争力。然而,农信机构科技金融业务起步较晚,先天不足,对待金融科技业务,从规范业务发展、防范化解金融风险的角度,须针对其中承担风险的业务环节进行金融监管,并且遵循金融监管的一般规律。金融科技本质上是一种技术驱动的金融创新活动,按照金融科技的金融属性,始终不能违背金融运行的基本规律,否则必然会受到市场的惩罚。金融科技一方面支持金融业在风险可控的前提下进行合理创新,同时坚持创新是为实体经济服务,为实体经济做贡献。

金融委提出,依法将金融活动全面纳入监管,有效防范风险。目前,随着大量农信社改制为农商银行,有的登陆资本市场,一些农商银行认识模糊,定位偏移,方向迷失。有的农商银行、农信社忘记初心,以追求利润最大化为目标,热衷于赚热钱、赚快钱,将资金运用到资本市场、金融市场,脱实向虚,“空转”自旋,累积的风险同样令人担忧。农商银行、农信社只有踏踏实实支持实体经济才能平稳应对当前疫情影响压力,不良贷款率才能得到较好控制。

当前,部分农商银行“垒大户”等现象严重,仍然坚持“贪大图快”的思维。当前我国正处于高速增长向高质量发展转变时期,防范金融风险成为重点,银行业利差明显减少。在这样的形势下,银行业管理层如果不树立正确的政绩观,只看结果不看管理,只看当前不长远,就很难改变经营局面,就会在同行业中失去竞争力。

此外,近年来,部分农信机构实现了快速发展,发放了大量的大额和超集中度贷款,由于经济减速和调整期叠加,致使一些企业关停,贷款无法偿还,风险损失显现。应对违规人员加大惩处力度,实现全覆盖,无死角,零容忍。对一切敢于触碰违法违规高压线的行为和操作,发现一起,严惩一起,达到令行禁止。

日前,部分新型农村金融机构存在经营不规范现象。如一些小额贷款公司、农民专业合作社、金融科技机构存在高息吸收公众资金,农信机构将资金投向“两高一剩”、房地产等高风险行业的现象,潜在风险巨大;有些小额贷款公司、金融科技机构对农村金融的涉农业务造成了冲击,对农信机构的存贷款产生了影响,影响了支农效率的发挥。加大对“影子银行”、金融科技机构的监管力度是当务之急,把农村数字金融创新关进合规笼子,让其遵循金融为实体经济服务的天职。

高利贷的兴起不仅影响国家货币政策实施,加重企业负担,还危害正规金融体系的收益性和流动性。政府应加强监管,引导民间借贷从“地下”走入“地上”,让民间借贷纳入正规体系。

近日,中国人民银行、中国银保监会、中国证监会、国家外汇管理局对蚂蚁集团实际控制人进行了监管约谈。对此,蚂蚁集团表示,会深入落实约谈意见,继续沿着“稳妥创新、拥抱监管、服务实体、开放共赢”的十六字方针,持续提升普惠服务能力,助力经济和民生发展。

### 绵阳市农信社利用优惠政策

## 引“金融活水”润泽实体经济

□ 任朝政

作为人民银行支农、扶贫再贷款发放对象,四川省绵阳市农信社充分利用政策优势,主动帮助农户、民营企业协调好财政贴息、政府融资担保等配套的优惠政策措施,用好政策红利帮助农户和民营企业解决融资难、融资贵、担保难等问题。截至9月末,绵阳市农信社普惠小微贷款余额182亿元,较今年年初净增21亿元;普惠涉农贷款余额198亿元,较今年年初净增22亿元;四川省农信社绵阳办事处还被绵阳市政府授予2020绵阳市第四届“脱贫攻坚”贡献奖;辖内三台农商银行被全国地方金融论坛办公室授予“十佳精准扶贫扶贫银行”。

前不久,在位于四川省绵阳市涪城区玉皇镇的绵阳天虹丝绸公司现代农业万亩蚕桑示范基地,来自涪城梁村的杨大爷接过工作人员递过来的蚕茧收付票据,喜悦与满足溢于言表:“这笔钱拿来再买蚕茧,等到下一季,卖了蚕茧,就又有钱进口袋了!”

据悉,绵阳天虹丝绸公司是一家省级农业产业化龙头企业,现已培育家庭农场主500余户,联结带动近两万

养蚕农户。受新冠肺炎疫情影响,该企业流动资金告急,绵阳市涪城区农信社第一时间向该企业发放了2200万元流动资金贷款用于蚕茧收购,并执行优惠利率4.35%,解除了企业的后顾之忧。截至9月末,绵阳市农信社已累计为客户让利达7068万元。

### 雪中送炭 加大投放“稳企业”

今年以来,在多重因素叠加影响下,绵阳当地企业大多举步维艰,绵阳市农信社大力支持疫情防控、复工复产和稳企业保就业,截至9月末,已对接项目137个,已达成合作33户,授信金额25亿元,贷款金额7亿元,为绵阳加快建设成渝地区副中心城市和西部现代化强市贡献农信力量。

为满足不同客户的不同需求,绵阳市农信社因地制宜、分类施策,如针对农业生产领域的“金猪贷”“兴农贷”,针对个体工商户的“商户贷”“城镇居民贷”,针对医疗行业领域的“抗疫·助医贷”,针对中小企业的“税e贷”“复产贷”等等。1-9月,绵阳市农信社共创新和发布新产品23个,贷款投放净增71亿元,占全市银行业金融机构新增贷款总额的近1/4。(下转2版)

### 新闻聚焦

国务院金融委:

## 既要鼓励创新也要加强监管

□ 张振京

近日,国务院金融稳定发展委员会召开专题会议。

会议强调,要按照五中全会做出的战略部署,扎实做好金融改革开放各项工作。构建金融有效支持实体经济的体制机制,提升金融科技水平,增强金融普惠性。深化国有商业银行改革,支持中小银行和农村信用社持续健康发展,改革优化政策性金融。坚决整治各种金融乱象,对各类违法违规行为“零容忍”。积极稳妥防范化解金融风险,坚决维护金融稳定,牢牢守住不发生系统性金融风险的底线。

会议指出,当前金融科技与金融创新快速发展,必须处理好金融发展、金融稳定和金融安全的关系。既要鼓励创新,弘扬企业家精神,也要加强监管,依法将金融活动全面纳入监管,有效防范风险。监管部门要认真做好工作,对同类业务、同类主体一视同仁。要监督市场主体依法合规经营,遵守监管规则,完善公司治理,履行社会责任。



为助力贵州省纳雍县高质量打赢脱贫攻坚战,纳雍县农信联社开通信贷绿色通道,实行片区责任制,加大信贷支持力度,用足用活信贷政策,全力投放扶贫小额贷款,全面摸排农村产业经济合作社,积极投放“深扶贫”“绿色产业基金”支持12大特色优势产业发展。截至目前,该联社累放“特惠贷”20323笔,金额7.62亿元,余额2.61亿元;累放一县一业“深扶贫”贷款287户,金额7021万元,余额4187万元,助力474户贫困户就业增收。图为该联社员工实地走访绿色产业项目进行贷前调查。 高玉伦 熊余/摄

## 推进农村数字金融创新助力乡村振兴

□ 黄丁聪

近年来,我国数字金融取得了长足发展,在国际上处于领先地位。然而,国内仍存在城乡之间发展不平衡、农村数字金融创新不足等问题。随着数字时代的加速到来,数字金融已是大势所趋,农村金融服务机构应顺势而为,大力推进农村数字金融创新,助力乡村振兴。

### 农村数字金融创新面临的挑战

一是农民“数字素养”普遍不高,阻碍数字技术的应用。目前,我国农村呈现空心化、老龄化的倾向,年轻人大多外出打工,留守本地的农民整体上年龄偏大,受教育程度不高,对新技术的理解力有限,接受程度低,理解过程长,阻碍了数字技术的应用。

二是农村数字化水平远低于城市,不利于数字金融创新。从全国总体上来看,就县城来说,不论是政府机构、企业,还是村委会或者乡村自治组织,整体数字化水平落后于城市。数字化水平低的结果就是在线数据的严重匮乏,这对于数据强依赖的数字金融来说,无疑是

难以逾越的障碍。

三是缺乏熟悉农村又了解数字金融的复合型人才。主要体现在两个方面,一方面,作为农村金融主力军的农信社和农商银行,虽然熟悉农村,但受限于自身规模及区位等因素,很难吸引到优秀的数字金融人才。另一方面,大量的数字金融人才集聚在金融科技子公司或者大型银行,但这部分人长期在城市尤其是一线城市工作和生活,缺乏对农村的了解,让城里人想着怎么创新数字金融服务农村显然是不合适的。人才的匮乏也限制了农村数字金融的创新。

### 推进农村数字金融创新对策建议

一是始终从农村实际出发,推进数字金融创新。一方面,针对农民“数字素养”不高的问题,充分发挥农信社和农商银行的优势,充分利用本地人社群作用,通过深入田间地头培训、一对一辅导等方式帮助农村社群领袖使用数字金融产品,再通过社群领袖的传播作用,逐步提高农民使用水准金融产品的能力;另一方面,要针对农村农业生产、建房、红白喜事、集资公益等具有农村特色的融

资、理财及支付需求,创新相应的场景化线上线下融合的数字金融产品,不能简单的照搬互联网贷款或者理财模式。

二是农村金融服务机构应坚持走开放合作之路,联合金融科技子公司推进数字金融创新。为了解决人才及农村金融服务机构的数字化能力问题,农村金融服务机构应联合金融科技子公司,通过双方的优势互补,发挥协同效应。一方面,针对自身小、快、灵以及贴近乡土的实际推进自身的数字化转型,走具有农村金融服务机构特色的数字化转型之路,提升客户营销、风险控制、业务运营的数字化水平,提高效率,降低成本,增强机构的可持续发展能力。另一方面,充分发挥与本地政府、村委会、自治组织、企业的关系优势,帮助政府及企业推进数字化,通过研发一些低成本数字工具,赋能相关农村主体,为农村数字金融业务创新夯实可用的数据基础。

三是发挥乡贤纽带作用,加速推进数字金融创新。这里乡贤指的是出生、成长于农村,通过工作、创业等方式到城市发展、定居的人。改革开放40多年来,大量的农村人前往城市创业、工作并

定居下来,这些人仍然与农村有着千丝万缕的紧密联系,会将城市的一些新事物传递到农村,也会热衷于参与家乡的发展及公益事业,是乡村振兴的重要力量。农村金融服务机构可以通过建立乡贤交流数字平台,便利乡贤与乡村的交流,基于乡贤为其农村的关联人做数字化增信,减少农民融资难的问题,为返乡投资创业者提供个性化的数字金融服务等。

实践证明数字金融是解决金融普惠问题的重要抓手,而我国农村数字金融发展滞后,难以满足农民、农村、农业的发展需求,不利于普惠金融的发展。需要农村金融服务机构在农村数字金融创新上发挥主力军作用,提升金融资源分配效率,促进包容性金融的可持续发展。这里需要的不仅仅是技术,更需要有情怀、乡土气,要深入了解农村、农业,农民才能做好农村数字金融创新,更重要的是才能更好地保护农村金融消费者。

本文作者:黄丁聪 资深数字金融专家

