

2020年12月1日
星期二
庚子年十月十七
第459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:zhgnxb@126.com
新闻热线:(010)84395204

丰收村里迎丰收 ——陕西省农信联社扶贫工作纪实

□ 本报记者 杨海涛 通讯员 任占伟

陕西省镇安县青桐关镇有个丰收村,村名为丰收,但由于地处秦岭深山等原因,多年来,这个村子与“丰收”和富裕无缘。陕西省农信联社(简称“陕西省联社”)自2012年被确定为丰收村“两联一包”帮扶单位以来,与各帮扶兄弟单位密切配合,强化党建引领,突出金融撬动,加大民生投入,助丰收村2019年如期完成脱贫退出任务。

现在的丰收村在陕西省联社及各相关单位帮扶下,村民发展了烤烟、板栗、核桃、中药材等养殖经营,产销双稳,脱贫奔小康,成为名副其实的丰收村。

抓好党建促扶贫

据介绍,陕西省农信联社成立“两联一包”工作领导小组,在丰收村设立驻村帮扶工作队并常驻两名驻村工作队队员,还坚持每季度由领导班子带队开展入户走访帮扶工作,确保“真扶贫、扶真贫”。同时,陕西省联社将丰收村23个帮扶户与省联社机关14个党支部“一结对”,与省联社党委班子成员和机关党员结对,确保丰收村1-4组23户贫困户99人全覆盖,并坚持定期开展结对帮扶入户走访

及及时了解困难群众的实际需要,因户施策,在助学、医疗、住房、就业、产业发展等方面为帮扶户出实招、办实事。

陕西省联社组织灵活多样的结对帮扶主题,开拓“机关干部+支部”模式的帮扶形式,进一步加深机关干部和帮扶对象的情感纽带,巩固贫困户脱贫致富的信心,进一步巩固丰收村脱贫成果。同时,陕西省联社通过推进基层网点与基层党组织共同协作开展农户(贫困户)建档评级授信的“双基联动”金融服务模式。

帮扶到户有作为

自开展帮扶以来,陕西省联社驻村工作队和镇安农商银行在村组干部的配合下,逐户对贫困户进行调查,共同商讨制定丰收村产业发展规划,承担起丰收村贫困户“建档评级、包需求调查、包扶贫小额信贷投放”的兜底责任。目前,镇安农商银行累计向丰收村贫困户发放扶贫小额贷款555笔,共计2877.8万元,有效满足了当地贫困户产业发展资金需求。

2019年,陕西省联社又将丰收村作为省联社“e农贷”线上信贷产品试点,通过“互联网+”的金融模式,帮助农户通过线上快捷申请贷款,让丰收村农户

及时享受到互联网金融红利。目前,镇安农商银行累计向丰收村745户农户发放农户小额贷款4440.6万元。

为改善丰收村普惠金融环境,陕西省联社在该村打造了两处“金融服务e站”,并通过设立流动金融服务车、推广网上银行、手机银行等方式,让丰收村群众足不出户即可享受金融服务。

产业帮扶提质效

从扶持生猪、鸡、牛、羊养殖到助力魔芋、中药材、烤烟种植,从修建蓄水池到建设光伏项目,陕西省联社驻村帮扶工作中坚持“造血式”精准扶贫模式,将提升丰收村集体经济规模,实现可持续发展作为帮扶工作重点。“十三五”以来,陕西省联社向丰收村600余户发放产业奖补扶贫资金两笔共计85.7万元;支持魔芋、中药材、烤烟、光伏等产业直接投入扶贫资金共计50万余元,省联社投入产业发展的资金共计135.7万余元。

位于镇安县城西南35公里处的塔云山是驰名秦、鄂、川、豫等地的道教名山,2016年被确定为国家4A级旅游景区。陕西省联社驻村工作队协助丰收村“两委”发挥景区资源优势,大力发展乡村休闲旅游配套设施建设和配套项目发展,针

对丰收村发展生态休闲餐饮、农家乐住宿、旅游纪念品等项目给予资金支持。

助力民生显本色

驻村帮扶工作开展以来,陕西省联社大力支持基础设施建设,直接向丰收村投入扶贫资金300余万元,重点支持道路硬化、村民饮水工程、旅游设施建设、美化亮化工程、公共卫生设施、标准化卫生室建设等七大类24个项目,包括修建党员活动室、标准化卫生室、群众活动广场、信合连心桥、照明路灯、蓄水池、信合养蚕基地、便民公厕、旅游步道等,极大地改善了丰收村的村容村貌。

在扶持丰收村产业发展的同时,陕西省联社重点在扶志、扶智上下功夫,帮助丰收村贫困群众提升致富技能,树立脱贫信心。围绕群众发展产业和就业需求,陕西省联社组织贫困户家庭劳动力开展实用技术和劳动技能培训,确保每一个有培训意愿的贫困人口都能得到有针对性的培训,增强脱贫致富本领,提高扶志教育有效性。

截至2020年三季度,丰收村建档立卡贫困户270户、882人,已全部实现整村脱贫。如今的丰收村,已经由过去的穷山沟变成了富饶的美丽乡村。

四川甘孜农商银行挂牌开业 支持实体经济 服务甘孜发展



甘孜农商银行与康定市政府签订战略合作协议

□ 本报记者 周文军 通讯员 孙锦彪

立足“三农惠民生

近日,在庆祝四川省甘孜藏族自治州成立70周年之际,又迎来了甘孜农商银行的成功组建挂牌。甘孜农商银行的成立,标志着甘孜州金融改革迈出了崭新步伐,为全州突破资金瓶颈、破解融资难题、改善金融环境、助推全州经济社会高质量发展提供强有力的支撑和保障。

回首甘孜农商银行耕耘康巴大地66年的艰难历程,不仅实现从无到有的跨越,还实现了从小到大的飞跃。如今,甘孜农商银行已发展成为全州网点人员多、服务范围广、资金实力强、支农支小力度大、综合发展效益好的地方性金融机构,走在了全州金融行业的前列。

从1954年出身于乡村田野的草根金融,到千千万万藏商创业的成长伙伴,再到如今改制为农商银行,甘孜农信恪守“扎根雪域、服务甘孜”承诺,在支农支小、发展普惠金融的征程上一路探索、一路前行、一路收获。截至2020年10月末,甘孜农商银行各项存款余额201亿元,各项贷款余额114亿元,存贷款规模均居州内银行业同业前列,作为州内排名前五的纳税大户,以实际行动反哺地方。先后荣获四川农信先进基层党组织、四川农信精准扶贫先进联社(甘孜州依法治理先进集体、甘孜州优秀服务企业等荣誉称号。

66年来,甘孜农商银行的管理体制几经变革,但始终立足“三农”,建设农村金融、普惠金融、地方金融主力军银行,走出了一条具有甘孜特色的发展路子。

新时代、新担当、新作为。甘孜农信联社持续探索服务涉藏地区普惠金融之路,发放了2/3以上的涉农贷款,80%以上的扶贫小额贷款,全面助力“乡村振兴”。同时,简化贷款手续,优化信贷流程,通过展期、续贷、重组,调整还款计划、结息频率等方式,纾困140余家中小企业,助力复工复产、复商复业,捍卫“六稳、六保”成果。

受自然条件、通信条件和传统观念等因素制约,甘孜州金融服务基础还相对薄弱,同时边远地区的农牧民有不使用银行卡、不存钱的消费习惯。2018年8月,甘孜农信在全州以道孚、德格、白玉三县为试点,全面部署乡村金融综合服务点(站)建设工作,进一步改善农村支付服务环境,较好地解决了偏远地区基础支付服务不足的问题,当地群众切实感受到了方便快捷、低成本、无风险的金融服务。

此外,甘孜农信采取银政合作、银企合作等模式,把农村金融服务站点打造成以金融服务为基础,集资金流服务、信息流服务、物流服务等为一体的综合平台,有效解决边远地区农牧民基础金融服务问题。(下转2版)

服务实体经济的铿锵足音

——保定农信社金融助力企业复工复产侧记

□ 本报记者 杨喜明 通讯员 王昊 杜瑾

自突发新冠肺炎疫情以来,河北省农信联社保定审计中心(以下简称保定审计中心)党委高度重视,坚决贯彻落实上级各部门关于疫情防控的各项工作要求,积极履行社会责任,抓好疫情防控期间的金融服务,将防疫与金融服务工作同部署、同安排、两手抓、两不误,全力支持实体经济发展。截至9月末,保定农信社支持企业、项目复工复产累计新发放贷款976笔,金额113亿元;支持企业789家;支持受疫情影响较大的行业企业和小微企业592家,累计新发放贷款726笔,金额72亿元。

多项举措支持企业复工复产

记者走访了解到,保定农信社积极与当地政府部门沟通联系,及时了解企业复工复产计划和进度,了解企业经营状况,对有需求的企业第一时间进行对接。同时,实行客户经理包户责任制,各行社客户经理通过电话、微信等方式与客户沟通,及时掌握其经营状况、金融需求和存在困难,切实做好金融服务;对受疫情影响较大的行业、企业,如批发零售、住宿餐饮、物流运输、文化旅游等,做到不抽贷、不断贷、不压贷。

在安州农商银行,该行董事长辛军章告诉记者,在支持实体经济中,他们进一步解放思想,采取激励机制,推动“百行进万企”融资对接活动深入开展,并在当地中小企业派遣驻厂信贷员、金融顾问,每月定期走访,了解信贷需求;还创新信贷产品“信易贷”,使众多中小企业走上持续健康发展的步伐。

据安国农商银行董事长刘永伟介绍,疫情期间,安国农商银行始终奋战在金融战“疫”第一线,积极作为、精准施策,对受疫情影响严重的小微企业、个体工商户通过办理贷款展期、贷款延期还本付息、无还本续贷、降息让

利、支农再贷款、信用贷款等一系列措施,及时注入“金融活水”,全程在线“护航”安国市区域经济,助力小微企业和个体工商户按下复工复产“快捷键”。

据悉,截至9月末,保定农信机构“百行进万企”总户数8084户,完成问卷调查率99.9%,新增融资对接企业金额11亿元,其中支持疫情期间融资9.5亿元。

此外,保定农信机构围绕疫情防控需求,按照“特事特办、急事急办”要求,全力支持生产重要医用物资和重要生活物资的企业恢复产能和扩大生产。截至9月末,支持医疗卫生防疫物资生产或流通累计新发放贷款17笔,金额1.44亿元,支持企业9家。

创新产品做好支农支小金融服务

在保定市清苑区农信联社,该联社董事长刘金鹏介绍的一款“苑e贷”信贷产品让记者耳目一新。

据介绍,为进一步畅通个体工商户、小微企业主融资渠道,改善创新营商环境,提高金融服务高质量转型发展能力,清苑区联社2020年推出指尖银行“苑e贷”智能微贷产品,该产品是专业的小微贷款线上处理系统,具有标准化、智能化、流程化的微贷业务方案,可以有效降低小微贷款评估难度,提高调查审批效率,预防客户经理道德风险,从而全面提升面向个体工商户、小微企业主等群体的信贷服务能力,实现“让数据多跑路,让企业少绕路”的服务目标,打造区域内一流贷款品牌。

今年以来,清苑区联社还通过推出“薪资贷”“诚信贷”“苗木贷”等一系列信贷产品,加大对种养殖专业户、家庭农场、农业产业化龙头企业等涉农贷款投放力度,解决涉农贷款问题。此外,清苑区联社还推行农户家庭贷、公职人员消费贷、信易贷、流动资金循环贷等业务品种,将普惠金融措施落到实处。(下转2版)

央行发布货币政策执行报告

更加注重金融服务实体经济

□ 张振京

近日,人民银行发布的《2020年第三季度中国货币政策执行报告》(以下简称《报告》)传递出新的政策信号,同时提出了金融支持实体经济的具体政策要求。在货币政策的基调方面,报告表述为:稳健的货币政策要更加灵活适度、精准导向,更好适应经济高质量发展需要,更加注重金融服务实体经济的质量和效益。

《报告》中提出,构建金融有效支持实体经济的体制机制。创新和完善结构性货币政策工具体系,精准设计激励相容机制,引导金融机构加大对符合新发展理念相关领域的支持力度。完善金融支持创新体系,促进新技术产业化规模化应用,围绕创新链和产业链打造资金链,形成金融、科技和产业良性循环和三角互动。

《报告》还强调,要打好防范化解重大金融风险攻坚战,健全金融风险预防、预警、处置、问责制度体系,维护金融安全,牢牢守住不发生系统性金融风险的底线。



为进一步提升群众就医体验,切实解决服务群众的“最后一公里”,近日,安徽微信农商银行联合休宁县卫计委为全县23个乡镇(社区)卫生院开通了“金农信e付”扫码支付业务。据悉,患者可以在结算窗口通过扫描“金农信e付”二维码,即可实现扫码缴费,支付流程快速、便捷。图为该行工作人员向群众介绍“金农信e付”业务。查芹 朱斌端

数字普惠金融期待合适的监管框架



□ 林建雄 刘澄清

数字技术推动下的金融创新,从某种意义上就是对传统金融结构的革命。我国民间资本进入金融领域开始于2005年允许商业性小额贷款公司的试点,并在2008年全面试点,发展最高峰时达到1万多家小贷公司,贷款总规模达到1万多亿人民币。在这之前,采用什么样的模式?是福利主义还是制度主义的微贷或小贷模式。福利主义侧重公益的社会发展,通常是NGO式的给予式扶持,机构很难持续发展;制度主义侧重商业可持续,以市场化的定价水平推动机构可持续发展,从而更多覆盖普惠金融重点服务的客户群体。不过,公益性的福利主义模式与商业性的制度主义模式,在全球半个多世纪的探索和实践,仍然在争论,代表人物是格莱珉银行创始人、2006年诺贝尔和平奖得主尤努斯教授和哈佛商学院Michael Chu教授。

2007年后不断成立的村镇银行和民营银行,以及融资租赁及保理等非银行金融机构新模式的兴起,给民间资本在更大和更深范围对我国金融体系打开了更大的门,尤其是民营的“数字”银行在中国诞生,大大促进了普惠金融的发展,让

传统金融机构无法触及的“长尾”客户获得了“方便、快捷、负担得起的可持续金融服务”。因此,普惠金融就意味着要创新,任何不愿意改革,不去创新,还打着普惠金融旗号去反对和扼杀创新者,其目的就是不让别人动他们的“奶酪”,而不是真正致力于实践在金融领域的“人人平等”伟大理想。

正如2000年前,中国汽车工业被三大国有汽车厂垄断,汽车成为特权阶层和富人享有的特殊商品,平民老百姓要买汽车,也只能在早就被国际厂家淘汰的“三大件”之间选择,而且价格还比国际同类产品高出4倍。浙江台州横空出现了李书福,他坚定要造国民能买得起的汽车,并把他的第一款吉利“豪情”定价在人民币3.8万元左右。作为民营汽车制造集团的负责人,李书福每次出席汽车论坛或会议,三大国有汽车厂的领导见到他同僚,都纷纷离开席位,不把他看在眼里。但李书福立志改变中国汽车业垄断的局面不变,也因此,他成为中国汽车界的“鲑鱼”。

今天我们汽车工业和市场的竞争,使汽车进入家庭,普通老百姓都能享受到优质低价的家庭汽车,从某种意义上感谢李书福。中国金融业也需要这样的“鲑鱼”,否则,只有国有大银行的金融业,对

国民经济,尤其是以乡村振兴为目标的包容性增长没有好处。

数字技术推动下的金融创新,客观上会存在一些问题。从“长尾”客户画像上,这些数字普惠金融的客户群体,有如下特征:一是80%的有效客户学历为高中以下,这些客户主要是一些蓝领客户群体,以及稳定性稍差的低收入人群。这与传统金融以稳定职业稳定收入为基础的定位是相悖的。换句话说,当前传统金融的产品及运营定位是无法惠及此类客群;二是5%的客群为征信白户。我国只有9.9亿人拥有信用记录,缺利率达到近40%。数字金融刚好是最低成本的“信用构建”过程,美国学者伊丽莎·莱恩博士在她的专著中指出,在安信国际最畅销的产品就是一种500-750美元的小额循环式信用构建产品。

数字技术正在提高普惠金融程度,并与国内生产总值的较高增长相关,同时惠及越来越多的中小微企业及消费者,尤其在本次疫情中得以体现,不需要人工调查,不需要面谈即可获得贷款,在疫情“大封锁”下,让小微从业者赢得了新的生存机会。数字普惠金融不断补位传统金融,给低收入群体或者新生群体带来了福音的效用不可小觑。

金融科技在数字普惠金融的边界延伸中的作用及效果不可限量,但越是如此,越是要做好以下两点:首先,金融科技要做好客户赋能和客户教育,“坑蒙”逻辑及“玩转”概念思维是“自杀”行为,特别是针对中低收入客群,让用户具备一定的金融分析判断能力,自我判断产品的匹配,不能盲目地进行金融申请及使用;其次,增加社会影响(SOCIAL IMPACT)考核。金融科技不能只是用市盈率、估值等指标对企业评估,需要引入社会影响指标,比如金融对就业、复业、扶贫、生态、节能、环保、家庭、传承、教育、能力及社群等的影响。这些指标能够让金融科技机构更加丰富多元。

总之,普惠金融,尤其是数字技术推动的数字普惠金融在我国发展已经让全体人民受益,也得到国际社会的高度评价。要使中国数字金融与普惠金融健康可持续发展,仍然需要政策制定者和监管者以及市场主题和行业研究者的共同努力,尤其是普惠金融的主战场农村地区,还需要继续创新。

本文作者:林建雄,资深小微金融专家 刘澄清,中国人民大学中国普惠金融研究院秘书长