

2020年12月8日  
星期二  
庚子年十月廿四  
第460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

江西省农商银行系统打好金融组合拳

## 为脱贫攻坚注入“真金白银”

近年来,江西省农信社带领全省农商银行系统紧跟国家脱贫攻坚战略,精准发力,运用一系列金融扶贫政策,源源不断注入真金白银,为打赢脱贫攻坚战贡献金融力量。

### 金融“活水”浇灌“小康花”

“叮铃……叮铃”在青翠的群山环绕中传来铃声。这一阵阵铃声来源于新余市洞村乡程家坊村田南组深山中,贫困户姚永生正在赶着羊群吃草。

“以前家里穷,日子过得浑浑噩噩,不敢想象能够有今天的变化,多亏了政府的好政策和农商银行的资金支持!”谈及这几年的发展,姚永生心中感慨万千。

他口中所说的银行正是新余农商银行。当得知今年63岁的单身汉姚永生因生活贫困自暴自弃时,新余农商银行分行支行洞村分理处主动上门宣传扶贫小额信贷政策,并鼓励他跨出了脱贫第一步。在扶贫政策引导下,姚永生申请

了3万元扶贫小额信用贷款,并利用贷款资金买了羊,建了羊圈,羊群的规模已由去年的12头增至20余头,年收入也实现了成倍增长。尝到脱贫甜头的他,今年预计在原先的羊圈旁搭建新的圈舍,打算再加养几头牛,“今年我还要带动村里另外两户老人一起加入‘羊信’队伍,给他们传授自己的养羊经验,我自己富裕了,也要为大家奔小康尽一份力。”姚永生对笔者说。

江西省农商银行系统坚持从贫困地区实际出发,精准瞄准建档立卡贫困户,通过扫村、扫户活动主动了解和对接贫困户生产生活资金需求,持续加大贫困地区信贷投放。截至9月末,全省农商银行系统累计发放精准扶贫贷款360.49亿元,贷款余额158.41亿元,扶持建档立卡贫困户47万户。其中累放扶贫小额信贷110.85亿元,惠及贫困户25.9万户,扶贫小额贷款发放居全省银行业金融机构首位。

### 产业链“串”起脱贫路

“过去这是一片撂荒的农田!”赣州市南康区龙回镇恒凯稻业专业合作社负责人指着眼前长势喜人的水稻笑着说,“这些年,我用赣州农商银行为我发放的300万元‘产业扶贫信贷通’,将荒地变废为宝,带动了村里111户贫困户脱贫致富。”

像这样“动脑筋”的企业负责人,在全省各地大有人在。但过去,他们囿于山高路远的地理劣势,或受困于自身知识与技术的不足,或苦于缺乏帮扶资金,无法改变贫困状况。如今,江西省农信社结合各地实际,针对就业技能欠缺的,指导赣南农商银行构建“银行、企业、村委、贫困户”四方联动的扶贫模式,联合村委送岗上门;想创业缺技术的,指导南丰和进贤农商银行安排农村实用技术人才、产业扶贫技术指导员结对帮扶;缺资金的,要求各地农商银行主动上门、协调贷款、提供服务,通过建立起环环相扣的脱

贫产业链,让群众有了致富的出路。

为提高贫困地区“造血”能力,促进贫困劳动力就近就地就业,江西省农商银行系统因地制宜推进产业扶贫,创新推出“产业扶贫信贷通”,累计发放贷款121.91亿元,用于支持脐橙、茶叶、葡萄、茶叶、大米等地方特色产业发展,带动12.22万户建档立卡贫困户脱贫致富,并因此荣获了“中国普惠金融典型案例”。同时,在全省金融机构率先开办了扶贫和移民产业信贷通,累计发放贷款35.8亿元,惠及贫困户5.89万户。

今年年初,面对新冠肺炎疫情冲击,江西省农商银行系统全面加快贫困地区线上线下金融服务对接,加大贫困地区复工复产信贷投放力度,大力支持农资供应和扶贫产业恢复生产,切实降低疫情对脱贫攻坚的影响。截至9月末,25个国家级贫困县所在地的农商银行各项贷款余额1509.48亿元,较今年年初增加180.4亿元。(下转2版)

## 农信机构风险防控系列报道之一

### 面对不良贷款反弹压力 农信机构需筑牢抵御风险堤坝

□本报记者 杨喜明

“在农信系统工作20多年,从未感受到今年面临的严重挑战。”一位来自北部地区农商银行负责人告诉记者,现在在大行下沉,竞争加剧,有的行还开展不当竞争,新冠肺炎疫情的发生更是雪上加霜,农信机构不良贷款反弹严重,面临生存危机。

中央也关注到银行业不良资产反弹情况,银保监会主席郭树清近日撰文《坚定不移打好防范化解金融风险攻坚战》,其中提到,尽最大可能提前处置不良资产,疏通不良贷款政策堵点,为提高金融体系稳健性创造更有利条件。

据了解,新冠肺炎疫情发生后,农信机构在支持中小微企业复工复产、复工复产信贷投放力度,大力支持农资供应和扶贫产业恢复生产,切实降低疫情对脱贫攻坚的影响。截至9月末,25个国家级贫困县所在地的农商银行各项贷款余额1509.48亿元,较今年年初增加180.4亿元。(下转2版)

### 对策

河南省一位农商银行负责人告诉记者,在清收不良贷款中,他们主要从“内部”下工夫,实行了严厉措施,全面落实不良贷款责任追究制,对已形成的不良贷款在清理的基础上,划分为客观责任贷款和个人责任贷款,按不同情形和不同性质区别追究责任,对客观责任贷款逐户落实管理责任人,并分配清收任务,实行绩效挂钩。对个人责任贷款逐户落实包收责任人,由责任人逐笔签字认可,或由稽核审计认定,实行处罚处理并举。

而安徽省有位农商银行负责人表示,他们则从“外部”上下工夫,积极同当地政府沟通,获得政府减免税收,或用土地、公园等置换农信社的不良资产。

广西壮族自治区不少农合行负责人表示,他们在消化不良资产时,采取了股金溢价发行方式也取得了较大成效。黑龙江农信联社一位市办人员告诉记者:“我们积极和当地政府沟通,讲对当地经济所做的贡献,并说明我们在转制过程中所遇到的困难。当地政府非常支持我们,给我们注入资金1.5亿元,减免税费3100万元,用土地置换1.7亿元。当地政府对我们的有效支持极大地推动了我们的产权制度改革进程。”(下转2版)

### 影响

山东省一位基层联社负责人告诉记者,产生不良贷款后将影响农信机构收益,削弱支农水平。他表示:“不良贷款占用了信贷规模,导致收益率下降。监管部门对农信机构发放贷款有一个考核,如果不良贷款上去了,就不能发放支农资金,因此,不但农信机构自身发展受影响,对县域经济的支持也会减弱。”

多位农信系统人士谈到,若产生不良贷款将对银行自身发展影响很大。不良贷款是监管部门对农信机构重要的监

## 在军垦大地上书写靓丽篇章

——新疆农信社支持生产建设兵团改革发展纪实

从阿勒泰山到塔里木河畔,从塔里木盆地到帕米尔高原,“镶嵌”在国土面积六分之一的新疆大地上,新疆生产建设兵团正焕发勃勃生机,为开发建设边疆,促进民族团结,维护社会稳定,巩固西北边防作出了不可磨灭的贡献,为祖国和人民交上了一份优异的答卷。

在这份答卷背后,有来自新疆农信社浓墨重彩的一笔。截至10月末,新疆农信社在兵团已设立营业网点143个,覆盖了兵团14个师、10个市、111个农牧团场,“十三五”期间,累计向兵团投放各项贷款1660.67亿元,累计上缴税金逾3亿元。

### 有一种情怀,始终心系兵团职工

“从最初的5万元贷款,到现在能贷到30万元,手续简便,利息还低,这个阿克苏农商银行真是太好了。”11月25日,兵团第一师十团7连职工朱崇喜对笔者说。

作为“两免一优惠”(免抵押、免担保、利率优惠)农户小额贷款使用者,朱崇喜每年年初都会在阿克苏农商银行联合勒克支行贷款用于春耕生产,因为能够按期还贷,凭借信用记录,他不仅可以获得农商银行逐年增加的贷款额度,还能享受到基准利率贷款带来的实惠。

有了充裕的资金保证,这几年朱崇喜一家的地也种越来越多,如今他家的年收入已达到了30余万元,全家也从团场平房搬到市里的楼房,还买了汽车,生活质量有了质的飞跃。

朱崇喜是新疆农信社兵团农业职工小额贷款户的众多受益者之一。目前,享受到“两免一优惠”政策,获得此项贷款的农工逾12万户,“十三五”期间,新疆农信社累计发放此项优惠贷款545.7亿元。

为了让团场职工尽享来自新疆农信的金融服务,新疆农信社各行社均严格执行《兵团农业职工小额贷款共同守则》,积极推广“两免一优惠”贷款,在兵团担保和兜底的情况下,保证受惠政策不变,受惠范围不减,并通过降低贷款利率、简化贷款手续、提高办贷效率等措施,满足团场农工的金融服务需求。

### 有一种关爱,始终坚持普惠为本

新疆农信社通过打造数字化金融服务工程,构建多维度的农户信用数据库,力求实现客户精准画像、精准对接、精准授信、精准支持;通过创新推进“整建建档、批量授信”的信贷服务模式,大力推广线上信贷产品“农贷通”,切实解决当前兵团职工融资难、融资贵的问题,不断提升服务综合金融能力,努力打造服务兵团的普惠银行。截至10月末,新疆农信社已为13万多户团场农业职工授信,评级授信率达86%,已为12万多户发放贷款,贷款覆盖率达80%。

针对兵团新建团场和新设城镇,新疆农信社各行社还进一步调整优化了机构网点布局,以增设物理网点、普惠金融服务站、银行卡助农取款点等多种方式,让边远团场的职工在家门口就能享受高效、便捷的金融服务。

### 有一种力量,始终助推产业发展

近年来,新疆农信社紧紧围绕兵团特色产业、基础设施建设等金融需求,加大以工业园区、示范园区、生产基地、物流商贸集散中心等区域为依托,以农业龙头企业、招商引资企业、重点项目为信贷重点扶持对象的支持力度,持续创新、不遗余力地做好兵团中小微企业服务工作,取得了显著成效。

“十三五”期间,新疆农信社共向兵团涉农企业发放贷款673.63亿元,重点支持了兵团农业科技推广、现代种业、农机装备制造、设施农业、农产品精深加工等现代农业项目和高科技农业项目。

在新疆农信社的大力支持下,一个个企业成长为不同行业的代表,成为促进兵团高质量发展的产业经济支柱。新疆冠农集团有限责任公司、新疆赛里木现代农业股份有限公司、新疆天富集团有限责任公司等农业产业化龙头企业等已成为兵团中小微企业的成长之星。

值得一提的是,在新冠肺炎疫情期,新疆农信社再次伸出援手,累计为兵团企业办理贷款1694笔,金额185.5亿元,办理企业续贷706笔,26.29亿元,办理企业展期贷款4754笔,3.45亿元。宁学金 吴国勋

## 《系统重要性银行评估办法》发布 明确识别机制完善监管框架

□张振京

为完善我国系统重要性金融机构监管框架,建立系统重要性银行评估与识别机制,人民银行会同银保监会制定了《系统重要性银行评估办法》(以下简称《评估办法》),现正式发布。《评估办法》作为《关于完善系统重要性金融机构监管的指导意见》的实施细则之一,是我国系统重要性银行认定的依据,也是对我国系统重要性银行提出附加监管要求、恢复与处置计划要求、实施早期纠正机制的基础。

《评估办法》主要内容包括:明确评估目的。识别出我国系统重要性银行,每年发布名单,根据名单对系统重要性银行进行差异化监管,切实维护金融稳定。确定评估方法。采用定量评估指标计算参评银行的系统重要性得分,再结合其他定量和定性信息作出监管判断。明确评估流程。每年确定参评银行范围,收集参评银行数据进行测算,提出系统重要性银行初始名单,结合监管判断,对初始名单进行必要调整,经国务院金融稳定发展委员会确定后发布。



为进一步提高社会公众对存款保险的认知度,日前,中国人民银行阜宁县支行组织辖内银行业金融机构在阜丰农商银行街心花园支行开展存款保险宣传活动。活动中,阜丰农商银行通过现场发放宣传折页、现场讲解等方式向广大群众宣传存款保险,通过集中宣传,进一步提升公众对存款保险的认知,增强公众对参保机构的信心。图为该行客户经理向群众宣传金融知识。 韦荣苹

## “双循环”新格局下的农村普惠金融发展

□刘海翔 刘澄清

在“以国内大循环为主体、国内国际双循环相互促进”的新发展格局下,政府把更多的工作注意力和发展重点放在了搞好国内的事情上,为了促进国内循环经济发展,农村成了广阔的“回旋空间”,同时还为乡村振兴与包容性增长提供更大的机遇,而普惠金融在国家新的发展格局中将扮演更重要的角色。

### 普惠金融: 要促进乡村社会经济良性发展

在“内循环”中,要注意防止“内卷”(involution),也就是“向内演化”,固步自封,自筑堡垒。这也就是为什么我们要“改革开放不停步,坚定不移敢于吃改革饭,走开放路,打发展牌。”在当前和今后相当一段时期,在“双循环”格局下,集中力量办好自己的事,让数以亿计的农民不再背井离乡,能够照顾好老人和孩子的同时,又能靠自己的双手创造美好的生活,是普惠金融促进乡村振兴应有之义。

皮之不存,毛何附焉?普惠金融要建立在经济活动的基础上,达到良性循环。如闻东古田县在联合国开发计划署(UNDP)“建设中国构建普惠金融体系”项目支持下,建立民富农村可持续发展中心,探索搭建农村综合服务平台,以金融为核心不断延伸,在古田食用菌产业转型升级最需要资金的阶段,助推了金

融机构资金的注入,发挥了整合多方资源的作用,促进合作社及合作经济发展,推动闽东普惠金融助力乡村振兴。

电商的蓬勃发展和农村交通网络基础设施的逐步健全,让农民能够在偏远的农村,同样能够建立起产业链,借助便捷的供应链,形成良好的价值链,把绿色农业和高附加值的农业产品做大做强。

### 合作金融: 新发展格局下普惠金融的重要组成部分

数字技术推动下的当今市场,靠个体小农户单打独斗,已经难以适应日益竞争的环境。也正因为如此,合作金融与合作经济的重要性引起了有识之士的重视。经过40多年的改革开放,我国农业和农村发展进入转型期,要从农业技术变革向经营机制变革中寻找新的红利。1978年开始的联产承包责任制,制度红利逐步消失后,需要创造新的制度红利,而新型农业经营主体的发展就是一个重要突破。合作社与合作经济在国际上有200多年发展历史,荷兰、德国、法国、日本等国合作经济对其农村及农业的发展成功经验值得我们借鉴。

合作社能够形成规模经济,合作社不完全是追求利益最大化,而是达到互助合作的目的,能够帮助保护农民利益,促进农民的福祉,走向共同富裕。单个农户,缺少面对市场的博弈能力,而合作经济能够帮助他们做出特色,提升产品质量,更好利用技术、开拓市场,

承受风险,增强面对不利因素时的抵抗能力与韧性。在中国人民银行原行长戴相龙看来,和各类商业性金融相比较,合作金融的性质及其基本特征,更能体现金融服务的包容性原则。

农民善于种植,但合作社可以由有专业知识的经理担任,从经营上做好管理,这样就能更好地利用技术,开拓市场。如以电子商务平台为基础,通过搭建乡村服务网络,充分发挥电子商务优势,突破人流、物流、信息流的瓶颈,实现“网货下乡”和“农产品进城”的双向流通功能,以加快建设农村农业现代化,实现规模经营。

### 普惠金融: 要更加注重培育乡村发展的“内生动力”

除了“双循环”新发展格局外,对农业和农村有重大影响的另一件事,就是在2020年11月16日,东盟十国加上中日韩、澳大利亚、新西兰共15国,线上签署了《区域全面经济伙伴关系协定》,简称RCEP。这份协定覆盖22亿人口,15个国家,GDP总计25.6万亿美元。RCEP所要求的货物和农产品低关税,会对签署国的农业造成影响。这是压力,也是动力,将推进我国农村改革与发展,促使我们的农业要盯住更高的国际标准。

在双循环新发展格局下,随着RCEP的实施,普惠金融要着力支持“三农”、小微、实体经济发展,为乡村

振兴提供源源不断的“内生动力”。当然,我们应该知道的是,普惠金融只是外因,而真正起内因的,是乡村社会经济的真正振兴,是农业的可持续发展和农民的“奔小康”。要搞好美丽乡村建设,就要在产业扶贫、消费扶贫、电商扶贫、教育扶贫和文化扶贫等关键领域持续推进。帮助农民“先富脑袋”“才富口袋”,扶贫先扶智,治贫先治愚。要通过创新机制,激发脱贫攻坚的内生动力。对已经脱贫摘帽的贫困群体,“扶上马”还要“送一程”,防止他们受到诸如新冠肺炎疫情这样天灾打击重新陷入贫困的“泥潭”。

普惠金融不仅仅是金融,是要向其重点服务对象提供支付、信贷、储蓄、保险与理财的产品和服务的同时,做好消费者(客户)保护与赋能,即“普惠金融5+2”体系建设。功夫既在诗内,也在诗外,要跳出普惠金融来看行业,跨越特定的地域来构建更大的格局。要把中国的事情做好,补农村的短板,强农业的弱项,是其中必不可少的工作。中国普惠金融的探索与实践,需要在乡村振兴与美丽乡村建设中起到更大的作用,作为在广阔大地上的朴素实践。

作者简介:

刘海翔,厦门厦华学院教授、前麦肯锡资深专家  
刘澄清,中国人民大学中国普惠金融研究院秘书长