

2020年6月16日
星期二
庚子年闰四月廿五
第436期

中华人民共和国农业农村部主管

中国农村信用合作报

THE CREDIT COOPERATIVE



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

深化农信社改革系列报道之三

提升服务与拓展业务并重

农信机构防范影子银行冲击

本报记者 杨喜明

“影子银行是中国金融家在信贷投放存在严格管制、不同金融市场存在严格分割的情况下发挥聪明才智开发出来的产品,它是市场的有益补充。”北京大学汇丰金融研究院执行院长巴曙松说。然而记者在基层采访中了解到,在一定程度上,地方版“影子银行”满足了实体经济的一定融资需求,但近乎完全市场化、商业化、无序化的运作存在相当大的监管空白,潜藏着较大的风险隐患。近日,银保监会表示,将持之以恒整治影子银行,建立全覆盖的统计监测体系,重点加强高风险影子银行业务监测分析,做好风险缓释。

影子银行对农信机构的影响

在采访中,河北省农信联社保定审计中心主任孙双伦对记者说,目前,有些新型农村金融机构经营不规范。比如,有些小额贷款公司、农民专业合作社存在高息吸收公众资金,但资金不用于支农,而是投向房地产、矿山等高风险行业,存在着很大的风险。

据了解,小额贷款公司是一种新型的金融服务组织,根据银保监会、央行有关规定,主要服务辖内“三农”,重点解决种植养殖业、农副产品加工业、农村流通业的生产者和经营者以及中小微企业的资金需求。

“小贷公司对农村金融的支农业务造成了冲击,有小贷公司开展无序竞争,对农信社的存贷款产生了影响。此外,他们吸收的存款不用来支农,而是用来支持‘两高一剩’产业。”在基层采访中,河北省一位农信社理事长告诉记者。

记者了解到,民间借贷的兴起不仅影响了农信机构存贷款业务的正常经营,还影响了信贷质量。民间借贷资金很大一部分是由储蓄转化而来,分流了大量资金,给农信机构的稳健经营带来很大压力。随着民间借贷的日渐频繁,资金流动的规模不断扩大,不仅使农信机构的吸储难度加大,也给农信机构支付带来了一定的困难。

记者还获悉,民间借贷凭借其资金拆借快捷的优势,逐渐蚕食农信机构的信贷发展空间,给农信机构的生存和发展带来了严峻的挑战。一些乡镇民间借贷规模甚至超过当地信用合作社的贷款规模。民间借贷的泛滥使农村金融借贷关系逐渐复杂化,部分中小企业在向民间借贷的同时,还向农信机构及其它金融机构借贷,一旦因经营不善破产或遇到经营危机,他们往往是先还民间借贷,把风险和压力转嫁给农信机构及其它金融机构,从而增加了农信机构贷款清收难度。

记者调查发现,目前的融资担保机构大多都开办有理财产品,承诺其产品收益高、投资稳、风险低、手续简便,吸收公众闲置资金,发放高息贷款或用作其他。

加强农村金融服务质量

有专家认为,农村金融市场最大的问题在于竞争的不充分性,有农信机构存在坐门等客的工作作风,使得在贷款投放审批上“以我为主”,偏离了“客户至上”的服务准则。据记者了解,农信机构人员已充分意识到加强服务的重要性,尤其是面对愈发激烈竞争的市场环境和影子银行的冲击,更凸现了农村金融提高服务质量的迫切性。(下转2版)

广东农信搭建“政银”合作平台

创新金融产品支持复工复产

为进一步统筹推进疫情防控和经济社会有序发展,广东省农商银行(农信社)立足本土,扎根当地,加强与当地政府的沟通合作,精准落实再贷款政策,搭建政银合作平台,创新金融信贷产品,切实加强金融服务,大力支持受疫情影响企业复工复产,有效发挥了服务地方经济的金融主力军作用。

为贯彻落实广东省政府“巩固农业机构改制成果”“促进地方法人金融机构做优做强”的部署要求,广东省农信联社积极拓展与地方政府合作共赢,统筹搭建全省优质资源平台,引导全省农商银行(农信社)主动融入地方经济社会发展大局,大力支持地方实体经济和重点项目,为地方经济社会发展提供更加优质、高效、便捷的金融服务。4月28日,广东省农信联社与江门市政府签署战略合作协议,双方将在产城融合、乡村振兴、支农支小、精准扶贫、数字政府、政银融合等方面开展全方位、高水平合作,实现优势互补、互利共赢。此次签约是广东省农信联社首次与地方政府签订战略合作协议,是全面贯彻省委省政府推进地方经济高质量发展的具体体现。

同时,为加快推进普惠金融发展,广东省农信联社与省税务局签订了《“银税互动”线上金融服务项目框架协议》。银税互动平台的建立,是广东税务部门与银行业金融机构在通过搭建系统平台实现数据直连,将银税信息互动由“线下”搬到“线上”的一次成功探索,为广大纳税人获取银行信贷支持提

供了便利。广东省农信联社还借助“银税互动”直连数据开发了线上“个人税易贷”产品,启动了“悦农小微贷”项目。此外,广东省农信联社将着重借助“银税互动”企业数据开发“企业税易贷2.0”产品,更好地为小微企业服务。

广东省农商银行(农信社)加强支持企业复工复产,聚焦本地小微企业融资需求,积极响应支小再贷款政策,主动对接受困企业,快速传导落实支小再贷款优惠政策,为受困企业排忧解难,并对外贸、制造业、文化旅游、住宿餐饮、交通运输等重点行业提供优惠利率信贷支持,企业复工复产注入金融活水。截至4月末,全省农商银行(农信社)支小再贷款余额235.46亿元,支农再贷款余额69.34亿元。

为提高防控疫情及抵御风险的能力,助力养殖户稳生产稳就业,广东省农商银行(农信社)加强与地方政府相关部门的密切合作,搭建政银合作渠道平台,创新推出“生猪活体抵押融资”“乐业五邑贷”等金融信贷产品,支持各地生猪、水产养殖业发展,进一步为小微企业纾危解困、复工复产发挥重要作用。

此外,为有效缓解企业在疫情期间的资金链紧张、融资成本高、经营运转压力大的局面,广东省农商银行(农信社)立足本土,积极与地方财政局、金融局、文旅局的等政府相关部门对接,联合推出“政采贷”“肇兴贷”“应急转贷”等多种创新信贷产品,缓解中小微企业融资难题。杨志鸿 陈珊珊

中国农业风险管理研究会2020学术年会提出:加强农业风险管理研究 力争关键领域理论突破



中国农业风险管理研究会会长 张红宇



中央农办副主任、农业农村部副部长 韩俊



农民日报社社长
中国农业风险管理研究会常务副会长 唐国结

□ 本报记者 李纯

6月13日,中国农业风险管理研究会第二次会员大会暨2020年学术年会在北京召开。会议认真学习贯彻习近平总书记关于防范化解重大风险的重要讲话精神,传达中央有关“三农”工作,特别是农业风险管理防范的重大部署和安排,围绕“世界大变革背景下的农业风险

管理”开展深入研讨。农业农村部副部长韩俊出席会议并讲话。

会议指出,我国是农业风险多发频发的国家,加强农业风险管理,是推动农业高质量发展、保障农民收入稳定增长、促进农业产业稳健运行的需要,是确保粮食和重要农产品有效供给、推进农业农村现代化绕不开的重大课题,是事关“三农”工作全局的一件大事。

会议强调,要充分借鉴农业风险管理全球经验,探寻科学规律,结合国情农情,总结各地实践创新和有效做法,力争在农业风险管理关键领域、关键问题上实现理论突破,不断完善中国特色的农业风险管理理论体系和政策体系。

会议建议,推进农业风险管理体制机制改革,科学划分农业风险管理中政府和市场的边界。建立农业风险监测预

警体系,加强重大植物病虫害和动物疫病等公共卫生安全防卫队伍建设。创新发展农产品期货、农业再保险、巨灾保险等金融工具,推动构建多元化、多层次农业风险防控体系。

来自我国长期从事农业风险管理理论研究和实践的学者、专家和企业代表等100余人参会。会议选举产生了中国农业风险管理研究会第二次会员大会理事会。

广西农信社实行差别化利率 加大小微信贷投放力度

近年来,广西农信社认真贯彻落实中央及监管部门关于改进小微企业等实体经济金融服务的部署要求,强化责任担当,结合小微企业“短、频、快”的融资特点,创新信贷产品,让更多金融“活水”流向小微企业。截至4月末,广西农信社小微企业贷款余额3138亿元,比今年年初增加153亿元,是广西首家小微企业贷款超过3000亿元的金融机构,余额和增量在全区持续保持领先。

广西农信社实行“首问负责制”和“限时办结制”,采取网络会议或书面会签的方式进行集体审议,做到信贷额度优先安排、贷款申请优先审批、贷款资金优先发放“三个优先”和“随到随办”“快办快结”。同时,广西农信社积极推进复工复产金融服务工作,配置专项额度,加大信贷投放力度,特别是普惠型小微企业的信贷投放力度,及时满足小微企业复工复产的资金需求,促进经济平稳运行。

广西农信社针对不同小微企业实行差别化贷款利率,提供个性化金融服务,对存单质押、综合回报率以及制造业、农产品加工、销售等发展前景好、产品有市场、符合国家产业政策、企业负责人或股东资信状况良好的小微企业,实行优惠利率,帮助小微企业融资纾困,努力降低企业综合融资成本。

此外,广西农信社对经济发展快、小微企业较集中的县域成立小微企业贷款服务中心、金融超市、特色支行等小微企业专营机构;对经济发展落后后小微企业分布分散的县域设立服务专窗,为小微企业提供专业服务团队,根据当地企业复工复产安排,对当地企业逐户上门排查,及时为企业提供优质复工复产信贷服务。

今年以来,受疫情影响,不少企业在疫情防控和复工复产上遇到了融资难题。为此,广西农信社积极开发多样化产品,创新推出“金香蕉”“金老板”系列信用贷款产品,将“信用工程”创建延伸至民营小微企业,实现了“贷款像存款一样简单”;创新推出了林权抵押贷款、土地承包经营权、水域滩涂使用权、汽车发动机合格证和应收账款质押贷款、最高限额随贷流动资金贷款、安心贷、助商贷、政保融、快乐贷款等30多个信贷产品,满足了小微企业多层次、多元化的信贷资金需求,提高了民营小微企业资产利用率。根据疫情情况,广西农信社创新推出“复工贷”“暖心贷”“胜疫贷”“天使贷”等复工复产专项信贷产品,充分满足企业复工复产多元化融资需求。谢咏任



连日来,江苏徐州铜山农商银行积极承担社会宣传教育义务,组织开展了存款保险知识集中宣传活动。活动中,该行通过在营业场所和社区等地设立咨询台宣传存款保险知识,取得良好效果。图为宣传活动现场。申玉龙

北京顺义银座村镇银行开展实地调查

“小本贷款”满足企业资金需求

□ 孙金丽

“多亏了北京顺义银座村镇银行为我发放的贷款。看着100多头牛马上要断粮,我都着急上火了。”近日,北京顺义李遂镇的杨茂利对笔者说。据杨茂利介绍,因疫情影响,他的养殖场没有足够的资金购买饲料。正当他为资金着急时,北京顺义银座村镇银行信贷员进村开展“金融服务进村居”活动。得知他的情况后,信贷员通过实地调查,向其发放了该行的“小本贷款”产品,满足了他的贷款需求。

据了解,北京银座村镇银行的“小本贷款”产品除了适合农民创业致富外,还适合支持个体工商户扩大经营和支持小微企业技改转型等。

一年前,北京润通恒泰商贸有限公司因资金周转不开,已无法正常运营。抱着试一试的态度,该公司总经理孟凡朋向北京顺义银座村镇银行提交了贷款申请。“没想到,北京顺义银座村镇银行为我发放了60万元贷款,让我的公司运转起来。北京顺义银座村镇银行是我们这些中小微企业的好伙伴,服务周到,有责任心,还

经常上门服务,让我们这些企业家感觉到很暖心。”孟凡朋激动地对笔者说。在北京顺义银座村镇银行的贷款支持下,孟凡朋的公司现金流充足了,企业的办事效率也提高了,与厂家和其他企业的合作也加大了,更重要的是利润也提高了。

北京顺义银座村镇银行相关负责人介绍:“只要有劳动意愿和劳动技能的人,无需抵押,就可获得2000元至100万元不等的小本贷款”。在客户资料齐备的情况下,最快可当天放款;老客户续贷,当天即可放款。”

据笔者观察,一些小微企业很难满足一般银行机构对于其贷款的基本要求,贷款融资一直受没有规范的财务报表和没有合格的抵押物等困扰,因而银行想要掌握这类企业的真实情况非常难,贷款风险极高,开展业务的热情相对不高。

然而,北京顺义银座村镇银行的“小本贷款”不需要抵押物,几乎没有贷款门槛,一两天就能审批下来,而且量身定做还款计划,极大地满足了企业的资金需求。据北京银座村镇银行相关负责人表示,“下户调查、眼见为实、自编报表、交叉检验”是他们多年来总结出的信贷技术。

小微企业没有规范的报表,要了解企业真实的经营状况,客户经理必须亲自走访到户,打破信息不对称,这就是“下户调查”;实地调查企业的生产状况、库存情况和销售情况必须——亲眼看过,即“眼见为实”;针对很多企业没有规范报表的情况,信贷人员根据亲眼看到的各种情况“自编报表”,即通过资产负债表和损益表自制报表决定是否贷款以及额度大小;“交叉检验”,即通过借款人各类信息之间的勾稽关系验证信息真实性、准确性、完整性的方法,当所有验证方法取得一致结果时,准确性就高;不一致时,就说明调查有待深入,要么只有一个正确,要么全错。

“三看三不看”则是该行独有的风险识别技术。在审查企业资格时,信贷人员“不看报表看原始,不看抵押看技能,不看公司治理看家庭治理”捕捉最原始的信息,比如经营能力和家庭技能,以此判断和识别企业的还款能力与风险。

北京顺义银座村镇银行相关负责人表示,在顺义银座村镇银行当前的全部贷款户数中,79%以上为“保证贷款”,有效地解决了一些经营状况良好但缺乏抵押物的客户融资难问题。(下转2版)