

2022年4月26日
星期二
壬寅年三月廿六
第526期(本期12版)

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
《中国农村信用合作报》社有限公司出版

中华人民共和国农业农村部主管
农民日报社主办

THE CREDIT COOPERATIVE

因地制宜释放改革活力

——省联社转型发展路在何方？

□ 本报记者 郭伟

4月18日,随着浙江农村商业联合银行股份有限公司挂牌成立,全国省联社改革“首子”落盘浙江,标志着浙江省农村信用联社即将成为历史,全国省联社改革大幕就此拉开。中央“一号文件”连续六年提及“加快农村信用联社改革”,其中完善省联社治理机制被反复强调,特别是随着省联社改革“浙江模式”的落地亮相,引来多方关注。无可置疑,省联社改革必将成为2022年农村金融改革的关键词。

省联社改革的“古与今”

2003年8月,国务院《深化农村信用社改革试点方案》出台。方案提出,试点地区可结合当地实际情况,成立省级联社或其他形式的省级管理机构,具体承担对辖内信用社的管理、指导、协调和服务职能。在此背景下,我国农信社改革的序幕正式拉开,省(自治区)农村信用联社应运而生。随着经济运行内在逻辑的变化及金融改革、农信社改革的不断持续深入,省联社模式下的业务发展逐渐暴露出一

系列问题。为此,省联社必须再次进行改革,充分理清自身与县级机构之间的关系,淡化行政管理职能,进一步提升服务水平。这是心之所向,也是势之所趋。今年3月30日,人民银行正式印发《关于做好2022年金融支持全面推进乡村振兴重点工作的意见》,强调各省、自治区农村信用联社要明确职能定位,落实“淡出行政管理”的要求,因地制宜做优做强行业服务功能。

当前,对于省联社改革具体路径的选择,讨论较多的有以下四种:联合银行模式、金融服务公司模式、金融控股公司模式和统一法人模式。其中,联合银行模式或为最优。因此,浙江省的联合银行模式改革进展备受各界关注,或将为其他省份的改革探索提供参考样本。其实,每种模式都有其优缺点,且适用情形不同,仍有诸多细节有待探索。考虑到各地经济发展水平不平衡、农信系统发展水平参差不齐、定位上差异明显、推进阻力与动力不同等因素,省联社改革必将按照“一省一策”的思路,选择符合自身实际的模式推进。

省联社改革的“守与破”

省联社改革牵动面广、涉及度深,改革路径要围绕实际审慎抉择,不论采取何种路径,都要坚持守中有破。“守”的是支农支小的初心,“破”的是管理错位的负累。一方面,应继续专注于普惠金融、小微金融、社区金融,着力引导县级机构打造特色,围绕大型银行意愿不强、覆盖不到和中小银行能力不够的领域,加大资源投入,提升服务水平,利用本土优势,形成特色化的竞争优势。另一方面,围绕建立现代企业制度进行改革,从减少行政管理入手,从战略发展、高管任命、员工招聘、薪酬确定、费用控制等层面对县级社逐步放权,实现由“管理者”向“服务者”的角色转变,形成“一体两翼”式的服务职能。“一体”即以防范和控制风险为主体。随着省联社改革中对县级社的行政管理越来越少,风险缓冲也将逐渐减弱。县级机构作为独立法人机构面临的整体风控形势将更加严峻。改革后的省级联社应着重引导县级社不断完善公司治理机制,强化监督问责机制,指导其按照收益与风险并重、长期与短期兼顾、规模与质量协同发展的原则完善激励考

核机制,引入适合农信系统的成熟的风险识别控制模型。并对县级社风险偏好、风险限额等落实情况加强监测,确保守住不发生系统性金融风险的底线。

“两翼”即“一手抓”产品开发,“一手抓”系统建设。随着近年来金融科技的迅猛发展,国有大行通过大数据技术开展数字金融业务,不断下沉网点和服务,对农村金融市场带来了显著变化。而此方面投入巨大,县级机构并不具备开发金融科技系统的专业能力。改革后的省级联社应发挥“小法人、大平台”集约化、规模化优势,进一步加大金融科技方面的投入和应用能力,实现产品的更新迭代、精准匹配和系统的便捷高效、批量获客,依靠“系统优势+线上营销”不断提升县级机构市场占有率和竞争能力,推动实现数字经济大潮下农信机构健康、高效、可持续发展。

深化农信社改革的大幕已经拉开,方向一旦明确,就需要农信系统从焦点、难点中寻找切入点和突破点,忍住“阵痛”,结束“长痛”,保持战略稳定。随着农信社改革“浙江模式”的落地,省联社改革将重新焕发生机,实现顶层设计和基层实践的良性互动、有机结合,推动农信社焕发出新的、更加蓬勃的生机。

央行联合外汇局出台23条举措 加大金融支持实体经济力度

□ 本报记者 吴叶琪

日前,中国人民银行、国家外汇管理局印发《关于做好疫情防控和经济社会发展金融服务的通知》(以下简称《通知》),从支持受困主体纾困、畅通国民经济循环、促进外贸出口发展三个方面,提出加强金融服务、加大支持实体经济力度的23条政策举措。

具体来看,在货币信贷政策方面,《通知》指出,要发挥货币总量和结构双重功能,加大对受疫情影响行业、企业、人群等金融支持。人民银行将保持流动性合理充裕,引导金融机构扩大贷款投放、向实体经济合理让利。适时增加支农支小再贷款额度,用好普惠小微贷款支持工具,按照地方金融普惠小微贷款余额增量的1%提供激励资金,将原用于支持普惠小微信用贷款的4000亿元再贷款额度继续滚动使用,促进金融资源向受疫情影响企业、行业、地区倾斜。保障留抵退税资金及时准确直达,促进市场主体尽早享受到政策红利。对于受困人群,金融机构要灵活采取合理延后还款时间、延长贷款期限、延迟还本等方式予以支持,相关逾期贷款可以不作逾期记录报送。

陕西信合 获陕西省“信易贷”示范银行

4月22日,由陕西省发展改革委、省地方金融监管局、人民银行西安分行和陕西银保监局等多部门联合举办了“陕西中小企业融资服务平台2.0版(“秦信融”平台)”上线仪式。陕西信合被授予“陕西省‘信易贷’示范银行”称号。

近年来,陕西信合一方面依托“信易贷”数据,结合已建立的“网格化”营销长效机制,辖内机构快速查找辖区所有客户,更好地为中小微企业“一对一”匹配客户经理,提供主动上门配套金融解决方案。另一方面,将“信易贷”平台数据充分运用于客户关系管理系统,按照“增户、扩面、提质、降本”的总要求,定期主动向网格内的责任客户经理推送潜在客户,加快推进个体工商户建档评级授信和个体工商户小额信用贷款投放量。

与此同时,陕西信合线下利用“信易贷”数据精准开展客户“画像”,辅助做好中小微企业群信工作,线上结合“信易贷”数据,以金融科技新理念、新技术、新模式不断推动金融服务数字化转型,建立以“数据驱动”和“线上线下一体化”为主要特征的数字普惠贷款服务体系。

截至3月末,陕西信合普惠小微贷款余额726.36亿元,较年初增加94.47亿元,完成个体工商户建档33.91万户,授信573.84亿元。 任占伟



近日,河南安阳相州农商银行举办2022年职工技能竞赛活动。此次竞赛共设置手工工银点钞、键盘录入、个人知识竞赛、个人全能4个项目,旨在进一步提高员工业务技能,激发工作热情,在全行营造出“学业务、重技能、强素质”的浓厚氛围,为深入推进金融服务提升奠定了坚实基础,为全行改革发展储备了优质人力资源。图为手工工银点钞比赛现场。 李军芳

绵阳农信深耕主责主业 强化服务实体经济能力

□ 覃才荣

四川农信(绵阳)作为支农支小主力军和金融支持乡村振兴的“领头羊”,要始终紧跟省联社党委、市委决策部署,保持支农支小战略定力,认真履职尽责,主动担当作为,深化金融供给侧结构性改革,强化服务实体经济能力,防范化解金融风险,推动自身高质量发展转型,努力干出绵阳发展新天地,展现农信担当,为绵阳经济社会发展贡献更大农信力量。

强化回归本源,深耕主责主业。今年以来,四川农信(绵阳)聚焦“党政所需、农村所缺、农民所盼、农信所能”,多措并举惠民利民,重点促进消费持续恢复;做好巩固拓展脱贫攻坚成果同乡村振兴有效衔接,促进共同富裕;围绕市政府做大做强工业经济,加快发展现代服务业,提高农业发展质量效益,加快重大项目建设,大力发展文旅经济,聚力建设科技城新区,大力发展县域经济,加快推动绿色低碳

发展,深度参与成渝地区双城经济圈建设,开展新一轮交通攻坚大会战等重点工作,充分发挥办事处大客户营销中心、绵阳农商行带头引领作用,立足城区,结合重点规划项目及产业发展,加强对央企、省属国企、地方重要国企、上市公司投资的重大项目等营销,力争年底前各项贷款余额新增100亿元以上,其中地方贷款余额新增40亿元以上。

强化改革创新,注入高质量发展强劲动能。四川农信(绵阳)要严格按照统筹推进“守守定位、深化改革、防控风险”三项主要任务落地落实,突出改革驱动,创新引领,不断提升四川农信(绵阳)服务全市经济社会发展的硬实力。全面提升内控合规水平,筑牢“三大银行”建设根基。同时,坚持依法经营,从严治社,认真落实金融法律法规和人民银行、银保监会及省联社各项行业管理制度,加强从业人员合规教育,强化制度约束和流程管理,不断提升全市农信机构合规发展水平。

并着力打造“一头两翼四小美”新格局,不断增强服务实体经济质效。续写绵阳农商银行改制“后半篇”文章,进一步完善组织架构、理顺管理体制、完善考核机制,实现“1+1+1>3”的改革目标,推动“一头”示范引领作用更为彰显。认真落实关于深化农村信用社改革部署,指导各行社严格按照《商业银行法》《公司法》等法律法规,持续推进公司治理健全完善,提高四川农信(绵阳)整体治理水平,为服务实体经济注入更大活力。深入推进“党建+金融+政务”融合,持续提升四川农信(绵阳)乡村振兴金融主力军作用,总结形成绵阳金融服务乡村振兴的典型化和特色品牌。

强化科技赋能,加快农信服务转型升级。四川农信(绵阳)积极践行科技是第一生产力经营理念,依托省农信联社科技大平台支撑,强化担当,主动作为,大力发展科技金融,不断提升金融服务实体经济的科技化、数字化和智能化水平。 (下转2版)

导读

□□《建行“裕农通”之窗》专版正式创刊!

详见8版

为深入推进河北省委、省政府“三统筹三扩大”创建活动,全力支持统筹疫情防控和经济社会发展工作大局,扎实做好“六稳”工作、全面落实“六保”任务,河北农信于近日出台了《关于进一步强化金融服务 助力全省抗击疫情和稳企纾困十一条措施》,加力帮扶市场主体纾困解难。

河北农信针对防疫物资生产、防疫物资采购、方舱医院建设等疫情防控重点领域单列10亿元信贷投放计划,开辟“绿色通道”,大力推广“随借随还”模式,以最快速度满足重点企业差异化资金需求。划定100亿元优惠利率贷款额度,定向支持农业、批发零售、住宿餐饮、物流运输、文化旅游等疫情受困重点行业企业,根据授信额度在原贷款利率水平基础上再降50BP、100BP,最低优惠至同期LPR(贷款市场报价利率)。同时,河北农信主动减费让利,减免客户逾期罚息、合理减免金融服务手续费、严禁乱收费行为,确保2022年各项贷款加权利率在2021年基础上继续下降0.3个百分点,促进市场主体综合融资成本稳中有降,向实体经济合理让利。

针对受疫情影响暂时失去收入来源的个人住房和商用车按揭贷款客户,可申请延后还款6个月,应还本息在延期到期日一并归还。对疫情期间个人定期储蓄存款到期后按存入时约定利率自动延期,待当地管控措施解除后,客户可持相关证件和凭证到营业网点办理转存或取款业务,最大化保障客户利益。积极开展征信修复,规范做好“四类人群”征信权益保障工作,守护客户“经济身份证”,服务复工复产。

对受疫情影响暂时困难的企业,河北农信保持稳定信贷支持,不盲目惜贷、抽贷、压贷、断贷,在不影响诉讼时效和保证期间的前提下,慎重采取诉讼或查封等措施,与企业同舟共济、共渡难关。并做好延期还本付息政策到期的接续转换,对存在临时性经营困难并确有还款意愿和吸纳就业能力的小微企业,积极按照市场化原则统筹使用展期、借新还旧、续贷、调整还款方式等手段予以支持。

河北农信将提升疫情管控期间金融服务便利化水平,合理安排营业网点及营业时间,引导客户通过线上方式办理金融业务,在风险可控前提下简化银行账户开户流程、贷款业务办理,积极关注老年人金融需求,开展网络操作远程辅导,解决老年人运用智能技术困难。

新疆农信社稳中求进 实现业务经营首季“开门红”

今年以来,新疆农信社立足“两个统筹”,紧贴民生推动高质量发展的工作部署及要求,坚持稳中求进工作总基调,认真践行新发展理念,深入实施“12345”战略,踔厉奋发、笃行不怠,经营发展实力向厚、质量向好、动能向新,跑好了跨越赶超的“第一棒”,夺取了经营发展的“开门红”。

有“形”的数字,见证无“形”的发展之势。今年一季度,新疆农信社累计投放各项贷款826.58亿元,同比增加159.77亿元,增幅为23.96%。截至3月末,资产总额突破6000亿元,各项存款余额达4700亿元,各项贷款余额达4200亿元,较上年末增加204亿元,增幅为5.13%,其中,涉农贷款余额2379.2亿元,较上年末增加132.14亿元,增幅达5.88%,高于各项贷款平均增速1.98个百分点,贷款净增额居全区同业首位,再创历史新高。

“只为你用心”是新疆农信的品牌服务理念,全区各行社将用心服务春耕工作做到极致。并依托信用信息建档精准为“白名单”农户发放信用贷款。今年一季度,新疆农信社累计发放春耕备耕信贷资金616.25亿元,惠及农户72.73万户,提前超额完成春耕备耕信贷投放任务,做到了“不误农时不负春”。

在做好农户基础金融服务的同时,新疆农信社还把新型农业经营主体作为春耕备耕的重点支持对象,坚决扛稳粮食安全重任。

为确保金融供给的精准性和有效性,新疆农信社依托自治区农业农村厅推送的自治区级以上新型农业经营主体认定名单,主动走访,累计走访新型农业经营主体3000余次,对符合条件的新型农业经营主体提供“一对一”服务模式,一季度投放新型农业经营主体贷款22.23亿元,截至3月末,新型农业经营主体贷款余额66.29亿元,较上年末增加2.1亿元,增幅为3.27%。

小微企业是国民经济的重要组成部分,在增强区域实力、增加地方收入、推

动科技创新、吸纳大众就业等方面发挥着不可替代的作用。

今年以来,新疆农信社持续为小微企业输送“政策红利”,精准实施首贷户拓展专项工作,实现小微金融服务“扩面增量”。在目标管理上,新疆自治区联社提出,支持小微企业发展不唯所有制、不唯大小、不唯行业、不唯优劣。积极引导各行社将单户授信总额1000万元以下(含)的普惠型小微企业贷款作为投放重点,实现小微企业贷款“两增”目标任务。在优化服务上,针对小微企业区域分布和行业差异明显的特色,新疆自治区联社鼓励各行社积极探索区域特色首贷服务模式。如天山农商银行在各支行设立“一站式”服务柜台,代办工商登记的同时,为新注册小微企业提供开户、结算、融资等服务;乌鲁木齐农商银行重点盘查支行“3公里”范围资源,打造“半小时服务圈”,企业不出园区即可享受首贷金融服务;伊犁农商银行成立普惠金融部(微贷中心),实行事业部制,独立核算,将服务范围延伸至传统金融机构未覆盖的长尾客户,确保新增信贷资源向小微企业、个体工商户、市民等小而散的客群倾斜。

小微企业融资难,主要难在担保和抵押。如何化解融资困局?新疆农信社将“发力点”对准小微企业融资的“痛点”与“难点”,通过产品创新和服务优化,破解担保难题。创新开发出“嗖嗖贷”等线上纯信用贷款产品,“税贷通”“农担贷”等无抵押贷款,构建起“小微普惠”“民生金融”“政银合作”等产品体系,有效改变了传统企业贷款过度依赖抵押担保的贷款模式。

截至3月末,新疆农信社普惠型小微企业贷款户数13.07万户,较上年末增加1.03万户,普惠型小微企业贷款余额488.34亿元,较上年末增加25.52亿元,增幅为5.51%,高于各项贷款增幅0.38个百分点,较同期增加123.38亿元,增幅为33.81%。一季度为433户从未获得过贷款的小微企业提供了信贷支持,同比增长62.78%。 吴国勋 韩红波 陈忠玺

河北农信出台十一项金融服务举措 助力疫情防控与稳企纾困

□ 刘海松 荆志