

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
中国农信网:www.zhgnx.com

2018年
1月9日
星期二
丁酉年十一月廿三
第324期

中华人民共和国农业部主管

THE CREDIT COOPERATIVE

2017年,全国各地农信社全面强化党的领导核心、政治核心作用,以“两学一做”学习教育为动力,以改革为统领,以增效为中心,坚定“服务‘三农’、县域、中小微企业”的市场定位,不忘初心、牢记使命,推进金融精准扶贫,强化农村金融服务,推动各项工作持续、健康、快速发展,资金实力不断增强,存贷款份额不断提升,盈利能力大幅提升,有力支持了地方经济建设。

创新: 增强服务实体经济能力

党的十九大报告提出,深化金融体制改革,增强金融服务实体经济能力。记者在采访中获悉,各地农信机构紧紧围绕农业供给侧结构性改革,加大涉农信贷投放力度,加大对绿色农业、现代农业、农业产业化龙头企业、特色种养业、公司化农业示范基地、特色农林产业园区的信贷支持力度,发挥金融对现代农业和农民增收的支持作用,通过持续创新产品和服务,为小微企业发展注入源源不断的金融“血液”。

记者在河南采访时看到,河南省农信社设立专门机构满足小微企业的融资需求,不断完善信贷管理机制,合理调整授信制度,对国家鼓励的新兴产业、特别是大中型企业产业链上下游和现代物流、仓储企业上下游的小微企业客户,优化信贷流程,实行限期服务,提高授信效率。

在河北采访时,保定市农信社审计中心负责人向记者表示,保定市农信社坚持“有保有压、有扶有控”原则,坚定“服务‘三农’、县域、中小微企业”的市场定位,助力地方经济发展。该农信社积极支持现代农业、美丽乡村建设、山

区综合开发、乡村旅游等领域,努力实现涉农贷款增速高于全部贷款平均增速和小微企业贷款“三个不低于”目标;调整信贷投向,落实信贷政策,加大对信息消费、绿色消费、旅游休闲、现代物流、科技服务等新兴行业的支持力度;增加信贷投放和支持实体经济力度,结合国家产业政策和保定市实际情况,支持一批经济效益良好、品牌优势明显的优质骨干企业发展。

记者就此问题采访了研究农村金融的专家。全国政协委员马蔚华表示,在我国经济调整过程中,中小微企业融资还是比较困难,要使银行在这方面放心、积极地给小微企业融资,需要一些政策支持。“比如,进一步建立信息体系,对小微企业的坏账有一些差别性的核销政策,给银行支持小微企业创造一些条件。”他说。

全国人大代表滕秀兰称,目前部分农村金融机构已经尝试开展互联网金融服务模式,为解决中小企业融资难问题开辟了一条新的渠道。他们已经实现了借据电子化,但是合同电子化仍未尝试,制约了互联网金融的发展进程。建议国家有关部门推动出台关于保护电子合同的司法解释,对金融业务发展互联网金融业务给予政策支持及法律法规保护。

在采访中,有位理事长告诉记者:金融扶贫作为一项公益性项目,政府有责任承担一定风险,农信社应主动争取政府财政支持。一是建立风险基金。由政府财政拿出一定的风险担保金,按照扶贫贷款总额的10%~20%建立风险基金,若扶贫贷款最终无法收回则可由风险基金弥补。二是争取税收优惠。作为一项惠及民生的项目,扶贫贷款的利率定价必然较低。对于利润低、风险高的扶贫贷款,农信社应争取获得税务部门对扶贫贷款的免税政策。

在采访中,有位理事长告诉记者:金融扶贫作为一项公益性项目,政府有责任承担一定风险,农信社应主动争取政府财政支持。一是建立风险基金。由政府财政拿出一定的风险担保金,按照扶贫贷款总额的10%~20%建立风险基金,若扶贫贷款最终无法收回则可由风险基金弥补。二是争取税收优惠。作为一项惠及民生的项目,扶贫贷款的利率定价必然较低。对于利润低、风险高的扶贫贷款,农信社应争取获得税务部门对扶贫贷款的免税政策。

在采访中,有位理事长告诉记者:金融扶贫作为一项公益性项目,政府有责任承担一定风险,农信社应主动争取政府财政支持。一是建立风险基金。由政府财政拿出一定的风险担保金,按照扶贫贷款总额的10%~20%建立风险基金,若扶贫贷款最终无法收回则可由风险基金弥补。二是争取税收优惠。作为一项惠及民生的项目,扶贫贷款的利率定价必然较低。对于利润低、风险高的扶贫贷款,农信社应争取获得税务部门对扶贫贷款的免税政策。

在采访中,有位理事长告诉记者:金融扶贫作为一项公益性项目,政府有责任承担一定风险,农信社应主动争取政府财政支持。一是建立风险基金。由政府财政拿出一定的风险担保金,按照扶贫贷款总额的10%~20%建立风险基金,若扶贫贷款最终无法收回则可由风险基金弥补。二是争取税收优惠。作为一项惠及民生的项目,扶贫贷款的利率定价必然较低。对于利润低、风险高的扶贫贷款,农信社应争取获得税务部门对扶贫贷款的免税政策。

在采访中,有位理事长告诉记者:金融扶贫作为一项公益性项目,政府有责任承担一定风险,农信社应主动争取政府财政支持。一是建立风险基金。由政府财政拿出一定的风险担保金,按照扶贫贷款总额的10%~20%建立风险基金,若扶贫贷款最终无法收回则可由风险基金弥补。二是争取税收优惠。作为一项惠及民生的项目,扶贫贷款的利率定价必然较低。对于利润低、风险高的扶贫贷款,农信社应争取获得税务部门对扶贫贷款的免税政策。

在采访中,有位理事长告诉记者:金融扶贫作为一项公益性项目,政府有责任承担一定风险,农信社应主动争取政府财政支持。一是建立风险基金。由政府财政拿出一定的风险担保金,按照扶贫贷款总额的10%~20%建立风险基金,若扶贫贷款最终无法收回则可由风险基金弥补。二是争取税收优惠。作为一项惠及民生的项目,扶贫贷款的利率定价必然较低。对于利润低、风险高的扶贫贷款,农信社应争取获得税务部门对扶贫贷款的免税政策。

在采访中,有位理事长告诉记者:金融扶贫作为一项公益性项目,政府有责任承担一定风险,农信社应主动争取政府财政支持。一是建立风险基金。由政府财政拿出一定的风险担保金,按照扶贫贷款总额的10%~20%建立风险基金,若扶贫贷款最终无法收回则可由风险基金弥补。二是争取税收优惠。作为一项惠及民生的项目,扶贫贷款的利率定价必然较低。对于利润低、风险高的扶贫贷款,农信社应争取获得税务部门对扶贫贷款的免税政策。

在采访中,有位理事长告诉记者:金融扶贫作为一项公益性项目,政府有责任承担一定风险,农信社应主动争取政府财政支持。一是建立风险基金。由政府财政拿出一定的风险担保金,按照扶贫贷款总额的10%~20%建立风险基金,若扶贫贷款最终无法收回则可由风险基金弥补。二是争取税收优惠。作为一项惠及民生的项目,扶贫贷款的利率定价必然较低。对于利润低、风险高的扶贫贷款,农信社应争取获得税务部门对扶贫贷款的免税政策。

在采访中,有位理事长告诉记者:金融扶贫作为一项公益性项目,政府有责任承担一定风险,农信社应主动争取政府财政支持。一是建立风险基金。由政府财政拿出一定的风险担保金,按照扶贫贷款总额的10%~20%建立风险基金,若扶贫贷款最终无法收回则可由风险基金弥补。二是争取税收优惠。作为一项惠及民生的项目,扶贫贷款的利率定价必然较低。对于利润低、风险高的扶贫贷款,农信社应争取获得税务部门对扶贫贷款的免税政策。

在采访中,有位理事长告诉记者:金融扶贫作为一项公益性项目,政府有责任承担一定风险,农信社应主动争取政府财政支持。一是建立风险基金。由政府财政拿出一定的风险担保金,按照扶贫贷款总额的10%~20%建立风险基金,若扶贫贷款最终无法收回则可由风险基金弥补。二是争取税收优惠。作为一项惠及民生的项目,扶贫贷款的利率定价必然较低。对于利润低、风险高的扶贫贷款,农信社应争取获得税务部门对扶贫贷款的免税政策。

在采访中,有位理事长告诉记者:金融扶贫作为一项公益性项目,政府有责任承担一定风险,农信社应主动争取政府财政支持。一是建立风险基金。由政府财政拿出一定的风险担保金,按照扶贫贷款总额的10%~20%建立风险基金,若扶贫贷款最终无法收回则可由风险基金弥补。二是争取税收优惠。作为一项惠及民生的项目,扶贫贷款的利率定价必然较低。对于利润低、风险高的扶贫贷款,农信社应争取获得税务部门对扶贫贷款的免税政策。

在采访中,有位理事长告诉记者:金融扶贫作为一项公益性项目,政府有责任承担一定风险,农信社应主动争取政府财政支持。一是建立风险基金。由政府财政拿出一定的风险担保金,按照扶贫贷款总额的10%~20%建立风险基金,若扶贫贷款最终无法收回则可由风险基金弥补。二是争取税收优惠。作为一项惠及民生的项目,扶贫贷款的利率定价必然较低。对于利润低、风险高的扶贫贷款,农信社应争取获得税务部门对扶贫贷款的免税政策。

在采访中,有位理事长告诉记者:金融扶贫作为一项公益性项目,政府有责任承担一定风险,农信社应主动争取政府财政支持。一是建立风险基金。由政府财政拿出一定的风险担保金,按照扶贫贷款总额的10%~20%建立风险基金,若扶贫贷款最终无法收回则可由风险基金弥补。二是争取税收优惠。作为一项惠及民生的项目,扶贫贷款的利率定价必然较低。对于利润低、风险高的扶贫贷款,农信社应争取获得税务部门对扶贫贷款的免税政策。

在采访中,有位理事长告诉记者:金融扶贫作为一项公益性项目,政府有责任承担一定风险,农信社应主动争取政府财政支持。一是建立风险基金。由政府财政拿出一定的风险担保金,按照扶贫贷款总额的10%~20%建立风险基金,若扶贫贷款最终无法收回则可由风险基金弥补。二是争取税收优惠。作为一项惠及民生的项目,扶贫贷款的利率定价必然较低。对于利润低、风险高的扶贫贷款,农信社应争取获得税务部门对扶贫贷款的免税政策。



锻造强农惠农农产品品牌 奋斗开创幸福未来

本报记者 杨喜明

惠政策,在证照办理、房屋确权、土地出让金返还、税收减免等方面争取政府支持。三是严格遵守法律程序和监管要求。加强改制政策学习,聘请有经验、实力较强的法律事务所和会计师事务所开展改制辅导,严格按照相关法律法规和监管要求做好改制工作各个环节,做到程序齐全、合法有效。

对于省农信联社的改革问题,中国人民大学教授孔祥智表示:“而今,省级联社也和县级联社一样,多种形式并存,有的以农商行形式存在,如北京、上海、重庆等,其余的是以省联社的形式存在。那么省联社以后到底以什么样的形式存在?我个人认为应从两个方面进行考虑,对符合条件的就走农商行的道路,不符合条件的可成立一个管理公司,主要起到服务的作用。”

探索: 发展“农村金融+农村电商”新模式

党的十九大报告提出,加快建设实体经济、科技创新、现代金融、人力资源协同发展的产业体系。为了响应国家号召,为“三农”提供更优质的服务,各地农信机构向互联网金融、产业链金融转型,积极发展“互联网+”,通过跨界竞合,实现了优势互补、互利共赢。



记者在山东采访时了解到,山东省农信社不久前启动了“智e购”商城项目建设。该商城为客户提供个人金融、企业金融、便民缴费等农村金融服务,以及各类日用品、家用电器等消费金融服务;同时还针对农村客户的生产生活需求,特别开辟了“农用物资”“山东特产”等特色产品购买服务,其主要面向农村客户在线销售化肥、种子、农药、农机等农资产品,并将具有山东特色的蔬菜、水果、生鲜、农副产品等放到网上销售,打通农产品进城渠道。

记者还获悉,天津农商行上线了“优农乐选网上商城”、上海农商行运营了“鑫e购”网上商城、江西农信社打造了“生活+交易”一站式的金融服务平台……在“互联网+”的浪潮下,农信机构转型电商正在如火如荼地开展。

一位省联社人员告诉记者,电子商务中的金融服务是一项新兴的高科技业务,农信社在这方面的技术和人才普遍缺失,尤其是基层农信社在电子商务和金融等领域的复合型人才匮乏。以阿里巴巴公司为代表的电子商务模式,对农信社最大的挑战是建立了客户经营的生态内循环,客户可以在电子商务平台上完成采购、融资、销售等环节,而且可以不直接进入银行网点或网上银行完成资金支付。这使得银行难以掌握客户的经营信息,被阻隔在了企业经营圈之外。虽然县级农信社是独立法人,但难以承担开发电商业务的工作,如果从省联社的层面开发,协调的难度较大。因此,农信社与天猫、京东商城相比,差距不仅仅体现在技术上。

有专家表示,农信社8万个网点遍布城乡,是最接农村地气的金融机构。鉴于农信社农村客户基数大,加之现有的农村青年素质稳步提升,农信社转变营销策略、发展多元化业务迫在眉睫。农信社有大量的农村网点,优于其他同业机构,应通过打造电商平台,帮助农民把优质的农产品推广出去。



区综合开发、乡村旅游等领域,努力实现涉农贷款增速高于全部贷款平均增速和小微企业贷款“三个不低于”目标;调整信贷投向,落实信贷政策,加大对信息消费、绿色消费、旅游休闲、现代物流、科技服务等新兴行业的支持力度;增加信贷投放和支持实体经济力度,结合国家产业政策和保定市实际情况,支持一批经济效益良好、品牌优势明显的优质骨干企业发展。

记者就此问题采访了研究农村金融的专家。全国政协委员马蔚华表示,在我国经济调整过程中,中小微企业融资还是比较困难,要使银行在这方面放心、积极地给小微企业融资,需要一些政策支持。“比如,进一步建立信息体系,对小微企业的坏账有一些差别性的核销政策,给银行支持小微企业创造一些条件。”他说。

全国人大代表滕秀兰称,目前部分农村金融机构已经尝试开展互联网金融服务模式,为解决中小企业融资难问题开辟了一条新的渠道。他们已经实现了借据电子化,但是合同电子化仍未尝试,制约了互联网金融的发展进程。建议国家有关部门推动出台关于保护电子合同的司法解释,对金融业务发展互联网金融业务给予政策支持及法律法规保护。

险控: 筑牢“安全阀”

党的十九大报告提出,守住不发生系统性金融风险底线。在采访中记者获悉,各省农信联社为了加强流动性风险管理,建立健全了流动性风险管理机



制,同时推进市级区域审计中心建设,加大专项稽核力度和稽核问责力度,突出抓好信贷资产质量和操作风险、市场风险、流动性风险、信息科技风险管理,加强安全系统建设,坚决守住不发生系统性、区域性风险的底线。

据悉,黑龙江省农信联社出台了《黑龙江省农村信用社流动性风险管理办法》,组织辖区内农信社签订资金互助协议,指导农信社制订风险处置预案,开展流动性压力测试和流动性风险演练,逐步提升农信社流动性风险防控能力。

为了提高流动性风险的管理水平,河北省望都县农信联社建立了“分析风险——预防风险——化解风险”的循环式流程管理机制,要求员工善于分析外部环境的变化对农信社的影响,在准确认识风险因素的基础上,采取建立和完善各项内控制度、提取各种风险准备金等措施。

河北省农信联社一位办公室人员称,农信机构要全面加强基础管理,建立内控制度的评价改进机制,深入研究经济金融新常态下各类风险传导演化趋势,提升对信用市场、流动性操作风险等方面的识别应对能力,建立全面风险管理体系,推进流程银行建设。

有专家呼吁:须构建风险管理的大后台。在充分尊重县级行社独立性的前提下,强化省联社服务职能,实行“小银行+大平台”的战略,将省联社打造成市县农信社风险管理的大后台;实行业务运营前、后台分离,构建“网点全面受理、后台集中处理”的“前店后厂”作业模式,打造业务集中作业服务平台;由省联社牵头、各法人农信社按一定比例出资,成立流动性风险防控专项基金,为市县农信社流动性风险防控提供保障,打造流

动性风险防控平台。

扶贫: 探索市场化可持续模式

2017年以来,各地省农信社大力推进金融扶贫工作,推出多种扶贫模式,指导全省农信机构在金融扶贫方面作出了巨大贡献。

时间将农村合作金融机构总体改制为产权关系明晰、股权结构合理、公司治理完善的股份制金融企业,为建立现代农村金融制度奠定良好基础。”经过改革发展,目前,全国共有1200多家农村商业银行。北京、天津、上海、重庆、江苏、安徽、湖北等省市已全面完成农村商业银行组建工作,这是国务院深化农村信用社改革试点取得的重大成果。

“改制有利于增强经营活力。当前,困扰我省农信社业务发展的主要障碍是历史包袱和法人治理结构不完善。借组建银行的良机,通过市场化手段,可有效化解历史包袱。另外,引进战略投资者,培育一批有较强经济实力的大股东,可帮

助农信社完善法人治理结构。引导现有股东积极增资扩股,适当提高资本集中度,可增强股东对农信社改制的关注和支持。”有位省联社负责人称。

在改制工作中,各地农信联社紧紧围绕改革实施方案,把改制工作当作首要任务来抓。一是集中力量优化准入指标。通过引入战略投资,补充资本、增加资本公积,盘活不良资产,多措并举持续优化资本充足率、不良贷款率、拨备覆盖率等主要改制准入指标,确保按期达标、按期启动。二是积极争取外部政策支持。加强与地方政府、金融办、监管部门及相关部门的协调与沟通,协调落实省政府出台的各项改革优