

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23日
星期二
丁酉年 腊月初七
第326期

中华人民共和国农业部主管

THE CREDIT COOPERATIVE

农村金融服务乡村振兴,专家建言: 构建互补依存融资格局

◎本报记者 杨喜明

中央农村工作会议提出,健全适合农业农村特点的农村金融体系,强化金融服务方式创新,提升金融服务乡村振兴能力和水平。那么,如何构建适合农业农村特点的农村金融体系?就此问题,记者采访了相关专家和农金机构人员。

补齐农村金融服务体系短板

在采访中,多位专家谈到了农村金融服务体系的不足。全国政协委员、中央农村工作领导小组副组长陈锡文在接受记者采访时说,目前政策性金融主要涉及的领域是农产品收购,服务面窄,难照顾到农户。农村信用社虽是金融支农主力军,却在正在变成股份制的地方银行,改变了合作性,这个需要探讨。目前农民最需要的是适合自己的合作金融体系。

全国政协委员王红谈到农村地区金融组织体系时说,目前,农村地区存在的问题是,银行多,证券、保险机构少,融资担保体系建设不充分,乡镇和农村地区金融机构数量少,为中高端客户提供的金融服务仍很薄弱。此外,应加大农村地区的金融政策扶持力度,虽然国家已经出台了一系列政策,但仍需要进一步扶持。农村金融服务成本较高,信用环境较差,为农户

提供融资服务的成本和风险较高,很多正规金融机构不仅没有加强农村金融服务,而且撤并了许多乡村服务网点,让农村很难得到正规金融支持。农民往往通过小额贷款公司或民间借贷获得资金,付出的代价较高,风险也很大。故而须加大对农村金融机构的政策扶持力度,让农民更容易获得贷款。

就此问题,记者采访了一些农村金融机构人员。几位农信社的员工反映,农村金融机构小规模化影响了支农作用的发挥。一位河北省农信联社审计中心负责人向记者表示:现在,为了弥补农村金融机构支农服务的不足,正在开展建立小型农村金融机构的试点。建立小型农村金融机构的初衷是良好的,应当予以肯定。但是有一个现实问题摆在面前:如果在农村建立众多小规模的银行,这些小型银行都能经营得好吗?金融企业与工商企业一样,不可能都经营得十分良好,一定会有一部分金融企业经营困难。作为小规模的金融企业,抗风险的能力较差,完全有可能破产倒闭。所以到头来可能会把这些小型金融企业经营不善造成的沉重包袱甩给政府。

建立相互补充的融资格局

那么,农村应该打造一个怎样的

融资格局来更好地服务“三农”呢?陈锡文认为,农村应打造一个政策性金融、商业性金融、合作性金融为一体的相互补充、相互依存的融资格局。

中南财经政法大学教授刘惠好表示:农村金融应设立服务不同层次客户群的银行。有专门服务农业的,有专门服务农民需求的,有专门服务农业产业化的,有专门服务涉农企业的,总之这个金融市场应是多样化的。另外,还应有政策性银行介入,帮助民营经济破解融资难题。现在我国的农发行还没做到农户、涉农企业中去,还要委托农信社做转贷业务,所以农发行支持面可以再放宽一些。另外,农村金融发展离不开农业保险。农村的种植、养殖业存在风险,如果有保险,农民获得贷款相对容易些。农村也需要政策性保险介入。商业性保险不愿做农业保险这块业务,因为风险大、赔付高。总之,农村融资需要一系列配套措施,单靠银行支持还不够,还需要政策性保险、商业性保险一同支持。

经济学家贾康向记者表示,要想加强农村金融服务,必须贯彻政策性融资格局。他说:“解决‘三农’融资问题,政策性银行须和商业银行结合在一起,而真正的引导力量是政策性金融。”

上述提到的河北省农信联社审计中心负责人认为,农村应建立起以农村信用社、农业银行、邮政储蓄银行为行业主体,以中国人保公司、中国人寿公司为保险业主体,覆盖广大农村和县域,以农业银行服务县域以上,其他银行和保险公司作为补充的农村金融体系。他分析说,在农村金融体系中,农村信用社、邮政储蓄银行是支持农村城镇化、农户经济和农村工商经济的主体。目前盈利性业务由农村信用社、邮政储蓄银行自主经营,政策性业务由政府交给农村信用社、邮政储蓄银行代为办理。农业银行在农村金融体系中的管理、经营水平高于农村信用社、邮政储蓄银行。它能够既服务于农村,又服务于城市。让农业银行大面积回到县城以下的农村是没有必要的,因为有农村信用社、邮政储蓄银行在那里服务。同时,那样做将加大农业银行的风险,不符合国家对农业银行的改革政策。中国人保公司和中国人寿公司一直在农村服务,有众多的网点和人员,完全能够满足农村对保险业务的需求。他们之外的保险公司不可能在农村再建立庞大的服务网络。同时在农村建立太多的保险网络既是资源的浪费,也会加大无序竞争。

河南省农信社涉农小微贷款新增占比 均居全国农信系统第一位

2017年,河南省农信社涉农小微贷款新增占比均居全国农信系统第一位。2017年,是河南省农信联社成立以来存款持续高速增长的一年,也是信贷投放最多的一年。截至2017年末,全省农信社各项存款余额1.19万亿元,较年初增加1344亿元,完成省政府下达1300亿元新增存款目标的103%;各项贷款余额6758亿元,较年初增加925亿

元,完成省政府下达650亿元新增贷款目标的142%。作为服务“三农”、小微企业的主力军,2017年,河南省农信系统坚守战略定位和经营方向,围绕“三去一降一补”、农业现代化等重点任务,加大支农支小力度。截至2017年末,全省农信社涉农贷款余额6000亿元,占各项贷款余额的89%;小微企业贷款余额4375亿元,占各项贷款余额的65%。

马春耀 路兴远

央行发布通知 预计定向降准1月25日全面实施

◎本报记者 杨喜明

1月17日,央行官方微博发布消息称,根据人民银行发布的《中国人民银行关于对普惠金融实施定向降准的通知》,目前有关金融统计工作正在抓紧进行,预计普惠金融定向降准可于2018年1月25日全面实施。

据悉,这次定向降准,聚焦单户授信500万元以下的小微企业贷款、个体工商户和小微企业主经营性贷款,以及农户生产经营、创业担保、建档立卡贫困人口、助学等贷款。央行决定,凡前一年这些贷款余额或增量占比达到10%的商

业银行,存款准备金率可按累进原则在第一档基础上再下调1个百分点。这些措施将从2018年起实施。央行测算,这次定向降准政策可覆盖全部大中型商业银行、约90%的城市行和约95%的非县域农商银行。相关措施将从2018年起实施,首次考核时将使用2017年年度数据,相当于给金融机构预留了3个月的时间,政策的正向激励作用将更好地得以体现。中国人民大学重阳金融研究院高级研究员董希淼表示,定向降准是从商业可持续原则出发,采取正向激励措施鼓励银行提供更多更好的普惠金融服务。

租着租着就把农机搞到手了 ——广西崇左甘蔗机械化中的融资租赁模式调查

◎本报记者 陈艺娟

隆冬时节,甘蔗收割正当其时。在广西崇左市江州区新和镇庆合村孔香屯,273亩“双高(高产高糖)”甘蔗的全程机械化试点项目正在加紧完成。“这几天到手的收割机有A8000、迪尔,还有原来引进的日本松原。2017年又引进了柳工180和柳工350两款设备,到位后将辐射带动周边3万亩甘蔗基地实现全程机械化作业。”崇左市江州区农机局局长凌鸿涛告诉记者。

近年来,随着广西“双高”基地改造的步伐越来越快,农业机械化水平也得到了长足发展。在经历了“小块并大块”的蝶变后,“双高”基地田成方、蔗成行、渠相通、路相连,成千上万亩的甘蔗基地并不少见。然而,在机械作业相比手工收割优势更加凸显的同时,一道小额融资的难题却摆在了江州区很多普通蔗农的眼前。

资金焦虑——甘蔗机械化催生融资租赁

走进江州区春翔农机专业合作社社长梁强的承包地,一台迪尔135马力的拖拉机格外醒目。“我这种拖拉机属于动力机械,拉犁就可以耕地,拉着收割机就可以收割。这样的大马力设备我们合作社有十几台。”梁强介绍说。2014年,从事农业机耕工作多年的梁强成立了自己的农机合作社,一门心

思为周边的蔗农做农机社会化服务。随着政府推动甘蔗“双高”基地建设,已有的小马力拖拉机逐渐满足不了客户的需求,盘算着买大马力拖拉机的梁强东拼西凑,几个月下来还是没有筹齐钱款。眼看着刚签下来的几千亩甘蔗地的订单难以完成,梁强硬着头皮跑到农机经销商崇左市福源农机有限责任公司,想赊欠拖拉机款先提走设备。

恰恰这个时候,福源农机有限公司与宜信租赁公司签订了合作协议,农户购机可以办理融资租赁业务。以梁强的情况,缴纳40%的首付款就可以申请办理农机购机分期。“所谓融资租赁,就是当农户有明确的购机需求并选好机型后,由租赁公司将购机款支付给农机经销商,双方约定在非特殊情况下农户不得退机;在租赁期间内,农机所有权归属租赁公司,农户按期完成租金交付后,农机所有权履约变更至农户名下。”宜信公司副总裁、宜信普惠融资租赁部总经理毛芳竹介绍。

最终,梁强以融资租赁的方式购买了一台大马力拖拉机,向宜信租赁申请融资26.4万元,选择了月末还息等额还本的还款方式,融资期限17个月。“那几年算是我最困难的时候,融资租赁帮我搞到了第一台大马力拖拉机,从那以后生意越来越上手,再也没为钱着急过。”梁强说道。

下转3版

河北省农信联社 规范管理新型业务

为了加强对互联网支付收单和二维码收单业务的规范化管理,防范网上支付风险,保护客户的合法权益,今年河北省农信联社制定并印发了《河北省农村信用社二维码收单业务管理暂行办法》和《河北省农村信用社互联网支付收单业务管理暂行办法》,对业务开办流程、资金清算管理、特约商户管理、风险控制等方面提出了具体要求,填补了农信社新型业务管理的空白。

河北省农信联社坚持“业务创新与制度建设”并重的原则,在加快业务推广、抢占先机、占领市场的同时,组织专人深入基层开展业务调研,分析《条码支付业务规范(试行)》和《银行卡收单业务管理办法》等监管制度要求,保障了新办法契合业务需求、符合监管要求、满足业务管理需要。

2017年,河北省农信联社借力“互联网+”,全面加强业务创新,推出了“农信e购”聚合扫码支付和“信e通”互联网收单等金融产品,在推动普惠金融和优化农村非现金支付环境建设方面发挥了重要作用。截至2017年末,新产品已累计拓展特约商户10万家,实现交易2033万笔,交易金额达2.8亿元。

何卫刚 刘思雯

包头农商银行 企业文化建设获肯定

1月11-12日,内蒙古自治区农信联社党委委员、工会主席胡越瑛赴包头农商银行考察调研。其间,胡越瑛考察了包头农商银行新开业的总行营业部、私人财富管理中心、文宣馆、“金融老街”以及包头农商银行女商支行。

胡越瑛指出,文宣馆是对企业文化建设的集中展示,有利于员工和客户了解企业发展历程和文化理念,起到了弘扬先进模范、展示员工风采、凝聚员工力量的积极作用;“金融老街”的建设体现了包头农商银行“不忘历史、走向未来”的文化理念,是立足本土的特色金融文化地标,具有文化积淀作用,要充分发掘金融行业“信、义、利”等传统文化理念,汲取营养并积极传承,实现鉴古、知今、创未来;女商支行的创新经营模式是对网点转型和业务营销的有益探索,要继续深入贯彻“三三三”发展战略,坚持服务实体经济,主动挖掘客户金融需求,使银行业务与增值服务不断增强客户黏性,进一步提高应对市场竞争的能力和金融服务质效。

何雅茹

山西农信“智慧银行”旗舰店 在尧都农商银行启动运营

◎王 翔



1月11日,山西农信“智慧银行”旗舰店在尧都农商银行落地运营。山西省农信联社党委书记、理事长崔联,临汾市尧都区委书记陈纲,临汾市常务副市长常青,省联社副主任刘延辉等人员出席启动仪式。

启动仪式在“翼城花鼓”表演中拉开帷幕,传统艺术与现代银行交相呼应,充分体现了山西农信“与时俱进、因势而变”的开放思维。之后播放的专题片,直观地展现了“智慧银行”的新形象与新功能。

陈纲指出,“智慧银行”旗舰店落户尧都并在全省推广,是山西省农信联社对尧都农商银行发展的充分肯定,更是对临汾市金融环境的高度信任,对推进“智慧城市”发展进程具有里程碑意义。他希望,尧都农商银行能以此为契机,全面贯彻落实乡村振兴战略,全力支持实体经济,全力服务“三农”事业,为建设富裕文明绿色幸福临汾作出贡献。

刘延辉表示,“智慧银行”旗舰店的运行,以其智慧化的渠道接入、智慧

化的产品服务、智慧化的客户体验,开启了山西农信现代化银行业金融机构建设的新局面。他要求,全省各级农信社要继续秉持优良传统,有章、有序、有效地开展“智慧银行”创建工作,加快推进网点智能化、渠道多元化、服务便捷化、运营高效化的建设步伐。

据悉,本次启动的“智慧银行”旗舰店分为咨询引导区、智慧体验区、理财区等11个功能完善、布局合理的分区,批量布设了快窗、快柜、智能现金柜台等自助设备,应用最前沿的智能设备、数字媒体和人工智能交互技术,通过产品、服务、设备的有效衔接,把先进的管理理念与信息技术融入金融服务的全流程,为客户提供便捷、高效的金融服务体验。

“智慧银行”旗舰店的成功启动,在科技创新和业务流程再造上实现了诸多突破,充分运用场景融入的理念,将客户、账户、产品、数据等信息深度融合,搭建起“时间碎片化、产品体验式、需求即时性”的零售金融新场景。通过传统全功能物理网点与金融创新服务体验中心的深度融合,让客户能够享受到“随时、随手、随心”的智慧金融新体验。

农信银资金清算中心与天津滨海农商银行联手 让“资金春运”提前汇回家

◎本报记者 李硕 通讯员 冯薇

春运临近,年味儿日渐浓厚,天津火车站更是人头攒动。1月22日,农信银资金清算中心与天津滨海农商银行联合开展了“资金春运”活动。

在活动现场,工作人员对农信银快汇、反假币、反电信诈骗等金融知识进行了宣传讲解。与以往不同的是,此次活动除了发放宣传材料外,现场还布设了二维码,大家只需用手机扫一扫,即可掌握更多的转账汇款等金融知识。

前来买票的张玉青看到火车站广场上“八万网点连城乡、通存通取汇四方”的条幅下围着不少人,便凑了过去。他对工作人员说,他家远在山东省滨州市惠民县胡集镇,当地只有一家农村信用社,自己想提早把置办年货的钱

给老家汇回去。工作人员建议他到离火车站不远的天津滨海农商银行河北支行办一张卡,用卡绑定支付宝或者微信,通过线上方式直接把一小部分钱先汇回老家,其余的钱存到卡上,直接拿着卡回家,在家门口取钱,省去了携带现金回家的担忧。张玉青听后,觉得这样很方便,准备立刻去办理。

“时值异地资金转账高峰时段,农信银支付清算系统为家在偏远农村地区的外务工人员铺就了一条资金汇划的安全通道,可以将他们的孝心安全、快速地‘春运回家’。”天津滨海农商银行运营管理部刘强介绍说,“今年的金融知识宣传全面对接天津辖区内城乡群众的金融需求,近期我们在火

车站、社区、学校、超市等人员流动性大的地方进行支付结算知识宣传普及。”

今年是农信银资金清算中心联合全国农村中小金融机构开展“资金春运”营销推广活动的第八年。“天津是第一站,接下来,我们还将会同北京农商银行、深圳农商银行、广西省农信社,向外出务工人员宣传推广农信银支付清算系统安全、实惠、便捷的优势。”农信银资金清算中心相关负责人表示。数据显示,2017年,全国农村中小金融机构通过农信银支付清算系统处理各类支付清算业务33.49亿笔,金额6.68万亿元,同比分别增长99.23%和22.95%,日均处理支付清算业务918万笔,金额183亿元。



新年刚过,河南省农信联社党委委员、工会主席王花荣带着省联社党委对基层农信社员工的关怀和祝福,走访慰问了漯河市源汇区农信社部分暂时生活困难的员工家庭。图为王花荣为困难员工送上慰问金,并鼓励她要坚定信心,克服当前困难,积极乐观生活。

魏晓科