

特别关注

资源下沉 银税联动

——建行河南焦作分行创新信贷产品服务县域小微企业

通讯员 陈曾明

提起中国建设银行河南焦作分行的“云税贷”产品，在河南省温县从事机械行业的民营小微企业负责人张丰胜赞不绝口：“真没想到，税交的好，银行贷款也好办。而且是不用担保和抵押的纯信用贷款。”

近年来，建行焦作分行以助力乡村振兴为己任，坚持金融回归本源，把握数字金融方向，举全行之力持续提升县域支行普惠金融业务服务能力，加大县域普惠金融领域信贷投放力度。

建行焦作分行分管普惠金融的副行长郑庆丰介绍，根据业务下放、资源下沉的原则，建行焦作分行成立了普惠金融服务团队，为辖内每个网点均配备了普惠金融专员，目前所有网点均可

直接办理小微企业信贷业务。为确保县域普惠金融落地生根、开花结果，建行焦作分行立足县域经济发展实际、县域小微企业运营特点，采取创新金融产品等多项措施，为县域小微企业提供定制化的金融服务。

为解决县域小微企业融资难、融资贵、融资慢的问题，建行焦作分行运用互联网+大数据的思维，推出了无抵押、无担保、随借随还、循环使用的全线上在线融资产品“小微快贷”，为优质的县域小微企业提供便捷、高效、快速的纯信用贷款，满足县域小微企业、农民创业就业的融资需求。“小微快贷”产品上线以来，建行焦作分行已累计为辖区内小微企业投放9亿元纯信用贷款。

针对优质纳税的小微企业，建行焦作分行创新推出全线上纯

信用互联网融资产品“云税贷”。目前，建行焦作分行已与焦作市税务局实现“银税系统直连”，可在线实时获得企业纳税信息，为优质纳税小微企业提供全流程线上信用贷款，实现以纳税信用换银行信用，引导县域小微企业注重积累信用，做到信和用的良性互动。“云税贷”产品上线以来，建行焦作分行已累计为全市县域小微企业投放2.3亿元纯信用贷款。

为提升县域小微企业金融服务效率，建行焦作分行利用互联网、大数据、生物识别等技术，依托互联网获客+全线上信贷业务流程的全新业务模式，推出了“建行惠懂你”APP。这款集额度试算、预约开户、贷款申请、支用还款等多种功能于一体的APP，极大地缩短了小微企业申

请贷款的时间、减少了贷款审批环节。

经过几年的努力，建行焦作分行县域普惠金融业务不仅落地生根，而且结出了丰硕的果实，不仅辖内所有县域支行实现了经营绩效、经营能力双提升，还得到了县域小微企业以及新型农业经营主体和农户的好评。截至目前，建行焦作分行全市县域普惠金融贷款余额已达3.5亿元，较年初新增1亿元。

建行焦作分行普惠金融部副经理马倩倩对于未来县域普惠金融的发展前景充满信心。她说，下一步，建行焦作分行将深入推进普惠金融战略，持续探索服务县域小微企业的新产品、新举措，力争成为服务县域小微企业的先行者、推动者、引领者，以实干创造新业绩，为县域经济发展和乡村振兴作出更大贡献。

祝树民在村镇银行改革发展研讨会上要求——

努力将村镇银行建成“小而美”的微小银行

本报综合报道 自我国2006年启动村镇银行培育试点工作以来，村镇银行已发展成为银行体系内法人数量最多、单体规模最小、服务客户最基层、支农支小特色最突出的“微小银行”，在丰富金融机构体系、填补“三农”和小微“最后一公里”金融服务等方面发挥了不可替代的积极作用。日前，中国银保监会党委委员、副主席祝树民出席村镇银行改革发展研讨会并发言。

祝树民表示，村镇银行完善了我国多层次、广覆盖、有差异

的金融组织体系，激活了农村金融市场，增加了县域金融服务供给。截至6月末，全国已组建1631家村镇银行，覆盖了31个省份的1296个县（市、旗），县域覆盖率达到70.6%；村镇银行存款余额的80%用于发放贷款，贷款资金的90%投向了农户和小微企业。目前户均贷款余额33.6万元，不良贷款率控制在4%左右，拨备覆盖率超过110%，总体具备较强的风险抵御能力。

在快速培育发展的同时，少数村镇银行存在偏离定位离农脱

小、主发起行履职不到位、外部人控制等问题。为此，祝树民强调，村镇银行要以“小而美”的微小银行为目标，坚守战略定位。要专注传统信贷主业，专注县域农户与小微企业，以当地特色产业为突破口，提供契合本地经济发展实际的金融产品和服务。

建立完善适合村镇银行自身特点的治理机制。打造以主发起行为主体的有效股权结构，建立健全股权转让、股权质押等方面的管理制度，完善符合小法人特点和定位导向的公司治理机制，制定服务乡村振兴导向的发展战略。监管部门也将进一步加强对村镇银行的差别化监管，并积极争取相关扶持政策。

推动村镇银行主发起行更加规范、有效履职。主发起行的管理要有方法，履职要有边界，工作要有手段，重点是要做到“三个管好、两个做好”，即管好战略、管好风险、管好高管，做好

服务、做好审计。监管部门也将进一步加强日常监管和激励约束，将主发起行的履职结果与年度监管评级、相关准入事项和高管履职评价等挂钩。

祝树民对村镇银行投资管理行提出了两点要求：一是要牢牢坚守深耕县域、服务当地、支农支小的市场定位。设立地点要统筹考虑，既贴近基层，又有必要的人才保障，原则上不在省会城市扎堆。业务上要坚决防止办成一个资金归集和运用的平台。二是下一步“投哪里、管什么”。投，重点是中西部和老少边穷地区，以及参与问题村镇银行处置；管，主要是管流动性支持与风险防控，管系统支持与代理清算，管产品研发与人才培养等等，目标是构建小法人、大平台的专业化中后台服务机制。监管部门将在总结经验和充分论证基础上，积极支持投资管理行设立专营机构增强专业能力、通过发债或上市等多渠道补充资本等。

国家发展改革委、银保监会联合发文要求——

开展“信易贷”支持中小微企业融资

本报综合报道 近日，国家发展改革委、银保监会联合印发《关于深入开展“信易贷”支持中小微企业融资的通知》从信息归集共享、信用评价体系、“信易贷”产品创新、风险处置机制、地方支持政策、管理考核激励等方面提出具体措施，破解银企信息不对称难题，督促和引导金融机构加大对中小微企业信用贷款的支持力度。

《通知》提出，依托全国信用信息共享平台，整合税务、市场监管、海关、司法以及水、电、气费、社保、住房公积金缴纳等领域的信用信息，建立健全信用信息归集共享查询机制，降低银行信息收集成本。鼓励有条件的地方建设地区性中小企业信用服务平台。

依托全国信用信息共享平台，构建符合中小微企业特点的公共信用综合评价体系，将评价结果定期推送给金融机构。鼓励金融机构创新开发

“信易贷”产品和服务，以提升风险管理能力为立足点，减少对抵押担保的依赖，逐步提高中小微企业贷款中信用贷款的占比。

鼓励金融机构依托金融科技建立线上可强制执行公证机制，加快债务纠纷解决速度；依托全国信用信息共享平台对失信债务人开展联合惩戒，创新“信易贷”违约风险处置机制。

支持有条件的地方设立“信易贷”专项风险缓释基金或风险补偿金，专项用于弥补工作过程中，由于企业债务违约等失信行为造成的经济损失。

在逐步丰富完善全国信用信息共享平台信息资源的基础上，建立“信易贷”统计报表报送机制和工作评价机制。金融机构评价结果纳入小微企业金融服务监管考核评价指标体系，地方政府评价结果纳入城市信用状况监测。

银保监会召开政策性金融机构扶贫工作座谈会要求——

保持金融扶贫政策的连续性稳定性

本报综合报道 近日，中国银保监会召开政策性金融机构扶贫工作座谈会，交流支持脱贫攻坚的典型经验和做法，研究部署下一阶段工作。

会议强调，脱贫攻坚战已进入决胜的关键阶段。各政策性金融机构要保持金融扶贫政策的连续性、稳定性。完善扶贫工作运行机制，层层明确脱贫攻坚职责，确保各项扶贫举措落地生根。聚焦重点贫困地区，针对

“三保障”难点问题，拿出切实管用的措施和办法，不断提高金融扶贫质效。对照“四个不摘”要求，建立健全稳定脱贫长效机制，防止返贫现象发生。在做好金融扶贫工作同时，牢牢守住不发生系统性金融风险的底线。

截至2019年二季度末，开发银行、政策性银行扶贫贷款余额占全行业扶贫贷款余额的一半以上，为脱贫攻坚提供有力金融支持。

农发行新疆分行为林果托市收购提供支持

通讯员 刘璐 谭钧升

本报讯 林果业是新疆维吾尔自治区的特色优势产业。2018年，新疆林果种植总面积是我国林果种植面积的13%，总产值900亿元。日前，中国农业发展银行新疆分行审批新疆昆仑土地扶贫开发股份有限公司及其下属7家子公司6.5亿元短期扶贫贷款，用于核桃、红枣等农产品的托市收购。

今年4月，新疆出台《关于南疆特色林果产品托市收购助力脱贫攻坚的工作方案》，农发行新疆分行邀请自治区国资委、扶贫办、农业农村厅、林草局、供销社等部门负责人和相关企业负责人参加南疆特色林果托市收购资金供应与管理

实施细则》，在全疆范围内进一步复制推广托市收购模式。

农发行新疆分行不仅为参与托市收购的贷款企业提供优惠的信贷政策，还为抵押物不足的企业，在有效资产应抵尽抵的基础上，发放信用贷款，并在托市收购价格出台之前，参照托市机制，以分类测算、统一授信、集中管控的方式，启动了托市收购。截至目前，农发行新疆分行已备足34.5亿元特色林果贷款，其中包括18.5亿元托市收购资金。

农发行新疆分行党委书记、行长杜彦坤介绍，农发行新疆分行将持续探索适合新疆林果业特点和规律的金融产品，满足新疆发展特色产业扶贫座谈会，研究制定《南疆特色林果托市收购资金供应与管理

农行广西分行助力东盟跨境金融合作

记者 陈自林 朱柳蓉

通讯员 龙平岩

本报讯 2019年是广西壮族自治区建设面向东盟的金融开放门户开局之年。中国农业银行广西分行采取多项金融改革措施，着力打造服务东盟专业平台，助力东盟金融开放门户建设。

农行广西分行近年来先后与越南11家银行的22家分支机构签订了边贸结算合作协议，也已与东盟国家的100多家金融同业机构开展了业务合作，初步构建起农行面向东盟的跨境人民币清算网络，为广大客户提供优质的跨境支付服务。

编制“农银人民币兑东盟货币

汇率指数”“农银越南盾指数”，进一步完善东盟货币交易服务体系；挂牌人民币对印度尼西亚卢比、马来西亚林吉特、菲律宾比索、新加坡元、泰铢、越南盾、老挝基普、缅甸缅币、柬埔寨瑞尔等9国货币。

农行广西分行凭借在边境地区20多年的边贸跨境人民币结算经验，创新推出“农行边民互市结算”边贸结算业务的新模式，实现互市交易和跨境结算“封闭式”运行的全流程服务，推出了边民互市结算卡，为边民脱贫致富提供了有力支持。自业务开办以来，累计办理逾2000亿元边贸结算，力促广西对越贸易的发展。

吉林九台农商行拓展零售银行业务

记者 王天武

通讯员 刘华

本报讯 近年来，吉林九台农商银行不断加快结构调整，下沉服务重心，持续加大对零售客户的营销力度，以特色化拳头产品为抓手、以消费场景为切入点、以财富管理体系建设为引领，提高金融服务的可得性和智能化水平，推动零售业务各项工作健康发展。

截至6月末，九台农商银行个人存款432.4亿元，较年初增加45.5亿元；个人贷款359.1亿元，占全行各项贷款的70%以上。

九台农商银行在原有智能存款产品的基础上，推出定制信贷产品，例如，面向教师、公务员群体

的“贷易达”贷款产品，面向进城经商、居住的乡村居民的“社区通”贷款业务。

在加快多种金融场景建设方面，推出九惠社区平台，为大型居民区住户提供专业的金融服务和生活服务。打造出涵盖酒店餐饮、医药保健、装饰装潢等多门类的“九商久赢”优惠商户联盟，通过为九台农商银行的持卡人在特约商户消费提供优惠，提高银行卡的客户使用率。

九台农商银行上线了零售客户关系管理系统，成立了财富管理中心、配置理财经理队伍，不断丰富理财业务品种，积极开展信用卡与直销银行相关业务，为客户提供便捷、高效的服务。

央行发布《中国农村金融服务报告（2018）》

构建更具竞争性的农村金融体系

度等差异化监管要求。

在推动产品和服务创新方面，精准发力乡村振兴。稳妥有序推进农村承包土地经营权和农民住房财产权抵押贷款试点，推动试点工作提质、增量、扩面。探索开展大型农机具抵押、农业生产设施抵押、供应链融资等业务，支持农业高质量发展和适度规模经营。创新探索多种模式，为绿色农业、田园综合体、水利建设、环境整治等项目提供资金支持。

在金融扶贫方面，优化扶贫再贷款管理，完善扶贫小额信贷管理政策，支持贫困地区通过“绿色通道”发行上市，创新推出扶贫票据和扶贫公司债券。截至2018年末，全国扶贫再贷款余额为1822亿元，同比增长12.7%。精准扶贫贷款余额42461亿元，同比增长12.5%。扶贫票据累计发行26期276.5亿元。

在普惠金融发展方面，大力推动金融基础设施建设和数字普惠金融服务。信用信息体系建设日趋完备，为261万户小微企业、1.84亿农户建立信用档案。农村地区总体上实现了人人有银行结算账户，乡乡有ATM，村村有POS。金融服务可得性、使用情况、质量进一步改善。

根据《报告》，下一步农村金融服务改革，要以市场化运作为导向，建立完善金融服务乡村振兴的市场体系、组织体系和产品体系，更好地满足乡村振兴多样化、多层次的金融需求，推动城乡融合发展。

推进市场化改革，构建更具竞争性的农村金融体系。按照放宽准入、深化改革、健全风险防控机制的原则，可考虑以社区银行为突破口，适当放开准入，吸引民间资本进入。坚持权利平等、机会平等、规则平等，为各类农村市场主体下沉服务创造公平的市场环境。积极探索农村信用社省联社改革路径，突出专业化服务功能。规范发展小贷公司等非存款类放贷组织，发挥其服务乡村振兴的有益补充作用。

完善农村金融监管，提升监管质效。明确中央和地方金融监管部门的监管职责，形成中央、地方金融监管的合理有效分工。加强信息共享和监管合作，避免监管空白，转变监管方式。

聚焦重点领域，强化金融产品和服务创新。围绕脱贫攻坚、粮食安全、绿色农业、三产融合等乡村振兴重点领域，强化金融产品和服务方式创新。稳妥推广农村承包土

地的经营权抵押贷款业务，推动集体经营性建设用地使用权、集体资产股份等依法合规予以抵押，形成全方位、多元化的农村资产抵押（质）投融资模式。鼓励金融机构通过发行绿色金融债券等方式，筹集资金用于污染防治、清洁能源、节水、生态保护、绿色农业等绿色领域。

完善配套支持政策，激发金融机构内生动力。进一步优化、细化货币、财税、监管的正向激励措施，从“补差补机构”转向“奖优奖业务”。继续推动农业保险“扩面、提标、增品”，完善保费补贴机制和再保险体系。健全农业信贷担保体系，推动农业信贷担保服务网络向市县延伸，充分发挥国家融资担保基金作用，引导更多金融资源支持乡村振兴。鼓励地方政府完善农村产权登记、评估、流转等机制，积极推进农村信用体系建设。

充分依靠数字技术，形成优势互补的良好态势。鼓励商业银行统筹实体和数字两种方式下沉服务，以适当的物理网点弥补“数字鸿沟”不足。加强数字普惠金融领域的金融标准建设。规范互联网金融在农村地区的发展。加强数字普惠金融知识宣传普及，提升消费者数字金融素养和防风险能力。