

# 三农融资成本如何降下来

## ——人行平顶山市中心支行运用支农再贷款降低三农融资成本侧记

来自中国人民银行平顶山市中心支行的一组数据显示:截至2015年8月底,辖区农村信用社(农商行)、村镇银行运用支农再贷款发放涉农贷款综合利率为6.99%,较年初下降1.02个百分点,金融机构涉农贷款综合利率10.91%,较年初下降0.38个百分点。

通俗地解释,这表明三农“融资难”“融资贵”问题有所缓解。人行平顶山市中心支行有关人士说,今年以来,他们不断加大信贷政策类再贷款支持力度,进一步强化支农再贷款管理,引导辖区涉农法人金融机构降低社会融资成本效果显著。

### 着力推进力促政策落地

“涉农贷款客观存在风险高、收益低的特点,如何运用好低利率的支农再贷款引导涉农金融机构把握风险与收益的平衡点,真正将三农领域的融资成本降下来,这是当前人行基层行工作着力点所在。”人行平顶山市中心支行行长王强说。

2014年底以来,人民银行对信贷政策类再贷款管理进一步完善,在有效发挥扩大三农、小微信贷投放作用的基础上,又赋予了促进降低社会融资成本的重任。为此,人行平顶山市中心支行结合本辖区特点,多措并举力促政策落地生根。今年上半年,该支行三次召开货币政策工具座谈会,传达和落实人行信贷政策工具新要求,多次奔赴农村信用社和村镇银行进行专题调研,最终结合平顶山辖区特点,专题下发了《平顶山金融支持品

牌农业发展的指导意见》《关于完善再贷款管理支持扩大“三农”和小微企业发展的实施意见》,对信贷政策类再贷款的新要求逐条进行细化、梳理和落实。

### 金融创新破解融资难题

“使用支农再贷款的利率降低了,我们非常欢迎,但人民银行运用支农再贷款发放涉农贷款的利率要求却让我们为难。”汝州农村商业银行行长李文杰给记者算了一笔账:“现在存款利率为2.85%,加上人工、网点费用以及税收,我们的资金成本已达4.5%左右,而涉农贷款需要更高的风险覆盖,如果按照人民银行加4个百分点的投放要求,我们的贷款存在一定风险。”人行与汝州农商行、部分涉农企业负责人坐在一起,商量如何在控制风险的前提下,降低企业融资成本,经过多次商讨与评估,最终农商行拿出了“公司+基地+农户”模式的“农牧贷”信贷产品。

“‘农牧贷’可真是解决我们资金困难的及时雨啊!”河南宏翔生物科技有限公司负责人说。作为首批发放“农牧贷”企业的河南宏翔生物科技有限公司,产品有销路,但受制于资金紧张,养殖数量一直达不到规模效益,屠宰加工设备每天大部分时间都在闲置。该公司运用“农牧贷”信贷产品,在汝州农商行存入1000万元作为保证金,按照1:3的倍数获得授信3000万元,发展了200余家养殖户,由养殖户与农商行签订借款合同,公司保证金作为担保,贷款资金封闭运行,

由公司监督使用。截至今年6月末,该公司首批授信的3000万元已发放完毕,第二笔保证金1000万元也存入了农商行,由于产品运行良好,农商行已将发放倍数提高到1:5,所获得的授信资金正在紧锣密鼓地发放中。

“我们对现在的贷款利率非常满意,每年让我们养殖户多收入将近2万元。”50岁的养殖户苏明立站在自己的养殖大棚前乐呵呵地说。今年他办理了年化利率为6%、金额为50万元的“农牧贷”贷款后,立即扩大养殖规模,如今养殖规模满棚3万羽,每只鸭的净出栏收益达到4元以上。

### 探索多种信贷产品成新常态

一花独放不是春。在人行平顶山市中心支行引导下,我市涉农金融机构纷纷以金融创新引领降低三农融资成本新常态。记者发现,以“农贸市场+商户”“畜牧协会+农户”为模式的“惠农贷”“兴市场”等多种信贷产品成为降低三农融资成本的有效方式。

在市、县两级人民银行的积极协调下,郟县农信社创新推出了无抵押、无担保的“惠农贷”产品,该产品突出体现个人诚实守信的原则,贷款最高额度10万元。“惠农贷”产品遵循“先授信、后用信”的原则,授信额度可在授信期限内循环使用。农户凭有效的“一证一卡(身份证、贷款卡)”到所在乡镇的信用社即可申请贷款。实行优惠利率,在基准利率上浮不超过

20%,同时贷款手续简便,发放快捷,5天内即可办结,不需要抵押和担保。2015年3月18日,在“惠农贷”产品启动仪式上,郟县农信社对10名农户分别授信50万元,同时与8个村签订了合作协议,开展了为期一个月的“惠农贷”集中对接活动。截至8月末,该行办理“惠农贷”手续39笔,授信金额195万元,正在办理授信手续的有7个行政村,已授信农户126户,授信金额1300万元。这是农信社系统在金融服务、方式方法方面的有效创新,推动了农民增收和全民创业。

“金燕兴市场”贷款产品是以金燕快贷通信贷模式为依托,由农贸市场经营管理企业缴纳一定比例保证金并提供连带担保责任,向市场内商户授信后发放的可随用随贷、余额控制、周转使用的经营性个人贷款产品。2015年,为切实解决平顶山市京博实业有限公司投资管理所管理的平顶山丰莱果品市场内个人商户经营资金需求问题,在人行平顶山市中心支行引导下,市郊农村信用联社创新设立了“金燕兴市场”贷款产品。该产品贷款发放对象为丰莱市场内经营水果及蔬菜批发零售的商户,并优先对经营时间长、信誉好、经营规模较大、具有20年以上的大部分行业经营者优先发放。该业务开办以来,发展迅速,截至8月底,该行已向市场商户累计发放贷款67笔,金额8980万元,有效满足了商户们水果销售旺季及时所需的资金需求,商户反应良好。

(本报记者 魏新伟 通讯员 马宁)

服务在校大学生

## 工行推出APP“工银e校园”

本报讯(记者魏新伟 通讯员王水记)近日,工商银行在“助力梦想,青年成才”行动发布会上,正式启动“互联网+校园”服务计划,推出一款针对在校大学生的互联网APP“工银e校园”。

根据“助力梦想,青年成才”行动计划,工行将每年赞助100万元人民币,支持中国青年志愿者协会开展社会志愿服务活动;建立社会性大学生助学平台,创新社会助学新渠道和新手段;每年提供1000个岗位,供在校学生利用业余时间进行社会实践。

“工银e校园”是国内银行业唯一一个面向在校大学生的综合化互联网金融服务平台,是在近千名大学生种子用户的共同参与下研发完善的。这一平台充分运

用工行的互联网金融优势,围绕学生在校期间汇款、理财、融资等金融类服务和购物、通信、健康、阅读、校园卡充值等非金融需求,提供便捷、安全、优惠的服务方案。例如,在校大学生无论是否持有工行卡,均可在线完成注册;符合条件的学生可以享受工行提供的最高6000元的信用贷款,审批发放全部在线完成,无缝衔接线上消费,在享受融资便利的同时,也可以尽早开始积累个人信用;对大学生异地汇款的手续费给予大幅减免,贷款价格远低于市场同类应用;提供大量银行工作实践、参与公益的机会。目前,“工银e校园”APP已经在360手机助手率先发布,并在苹果市场和各大安卓应用市场上线。



### 黄金饰品价格、销量双双上扬

9月24日,一些市民在市区某商场选购黄金饰品。金秋时节正值结婚季,本月中旬以来,黄金饰品价格、销量双双

上扬。当日,市区一线品牌的黄金饰品销售价格在290元左右,比月初上涨了近20元。本报记者 姜涛 摄

## 农行出台专项意见 助力国家水安全

本报讯 据《中国城乡金融报》报道,近日,农行出台《关于贯彻落实国务院水污染防治行动计划的意见》(以下简称《意见》),将国务院的战略部署和具体要求嵌入到全行的行业信贷政策、客户准入退出标准和风险控制机制中,积极推进水污染防治,力保国家水安全。

在工业治污方面,《意见》要求加大对“十小”企业以及造纸、焦化、氮肥、有色金属、印染、农副食品加工、原料药制造、制革、农药、电镀等高耗水、高污水行业水污染不达标企业的清理退出力度。在城镇生活水污染治理方面,明确重点支持污水、污泥处理设施达标改造及配套管网建设项目,同时严格房地产项目水污染评审要求。在农业农村水污染防治方面,提出支持耐旱作物种植和农业面源污染治理,督促客户搬离国家划定的禁养区,支持客户建设畜禽粪污贮存、处理、利用设施。在船舶港口治污方面,积极支持港口、码头垃圾处置和污染防治设施建设,并强化水上运输行业客户的环境评审要求。

(边钢) 编



### 提士气 健步走

在近日举行的市第九届运动会暨第三届全民健身大会上,平顶山银行员工参加健步走比赛。

平顶山银行积极组织员工参加市第九届运动会暨第三届全民健身大会,并为现场观众送上精致的纪念礼品。据介绍,该行员工在象棋、钓鱼、健步走三个项目中分别荣获了团体二等奖。任宏伟 摄

## 《当代金融家》中国银行50强公布 建行蝉联第一

本报讯 据《金融时报》报道,近日,国内金融业界专业杂志《当代金融家》发布2015年中国银行50强排名,建行荣登全国性银行价值排名榜首,继2014年后再次蝉联第一。

此次中国银行50强排名,兼顾定量及定性两方面因素。定量分析指标体系分为盈利能力、服务能力、风险管理能力三个部分,全面评价银行的公司价值;定性指标主要指发展定位、主营业务模式、公司治理能力,通过什么手段来实现目标以及支撑实现目标的管理机制。建行以较强的资本回报率、稳健的风险管理能力以及特色化的业务模式位列第一,再次凸现了该行实施转型发展规划以来

取得的实效。2014年10月,建行发布新的战略转型发展规划。随着全面转型的推进,目前综合化经营体系基本形成,多功能服务能力显著提升,海外布局年内基本完成,互联网金融战略全面启动。今年以来,面对复杂的国内外经济形势,日趋激烈的业内和跨界竞争,该行加快向综合性银行集团、多功能服务、集约化管理、创新银行和智慧银行五个方面积极转型,各领域都取得了新的突破进展,并交出了不俗的“成绩单”。据了解,《当代金融家》杂志由中国人民银行研究生部编辑出版。在全球金融业界,中国人民银行研究生部享有盛誉,被《华尔街日报》称为“中国哈佛”“中国金融的黄埔军校”。(李绍林)



### 人保财险举办客户节活动

9月24日,人保财险工作人员(左)为获奖者颁发奖品平板电脑。当日,人保财险平顶山市分公司为参与2015年度客户节活动并获奖的客户颁发奖品。客户节期

间,该公司先后开展了“多快好省”理赔服务嘉年华、“请进来,走出去”等六项活动,吸引了众多老客户和市民积极参与。本报记者 王尧 摄

## 选择人保车险 或可享受免费养车

本报讯(记者魏新伟 通讯员柳粉霞)近日,人保财险平顶山市分公司与上海惠保数据科技有限公司合作推出“买车保送养车”活动,送免费机油保养“即‘i保养’”活动,现场与15家汽车销售、维修公司签约“i保养”,使投保人车险的部分车主享受免费保养服务。

帮助车主实现智能省钱,是“i保养”有别于当前主流汽车保养产品的主要优势。据统计,车主每年在汽油、养护、维修等方面的平均支出约为2.5万元,而保养支出是提高车辆使用寿命、维持性能、节省油耗的刚性消费。“i保养”免费保养产品包括机油、机滤和工时三个部分,可为车主每年节省数千

元。“i保养”是人保财险平顶山市分公司与腾讯路宝、嘉实多、上海惠保数据科技有限公司联合推出的产品。人保财险平顶山市分公司的以下客户可享受“i保养”服务:车龄8年以下、上年出险两次以内、商业车险保费3000元以上的7座以下家用车。符合条件的车主,可以拨打“i保养”专线电话4001661949或95518进行咨询、预约,也可以添加“腾讯路宝”微信公众号预约。目前,15家签约“i保养”的汽车销售、维修公司中,3家在市、12家在县区。随着投保客户的增加,会有更多的汽车经销商、修理厂参与其中,服务于平顶山广大车主。

## 买保险要看清四个问题

保险是金融产品,消费者在购买时,要注意几个常见却容易被忽略的问题。

“地下保单”有风险。非正规渠道购买的境外保单,也叫“地下保单”,比如,近年来因为保费便宜、保障更多而受追捧的香港保单,因为通过国内的保险公司买不到,许多消费者便购买了“地下保单”。但是,这类“地下保单”看似享有高收益,实际上也存在高风险。一是不受内地法律保护,一旦发生纠纷,消费者只能赴境外进行维权、诉讼;二是后续服务不便,消费者办理续期缴费、申请理赔等事宜都必须亲自到境外办理;三是良莠难分,消费者极有可能被一些非法营销人员误导,更有可能买到假保单,导致自身利益严重受损。

电话回访必须认真对待。保监会规定,对合同期限在一年以上的人身保险新单业务,保险公司必须在犹豫期内对投保人进行电话回访。消费者在接到回访电话时,一定要认真对待。如果对保险条款、保障范围等有疑问,务必在电话中向工作人员说明,否则,如果日后发生保险纠纷,消费者的正常维权将会受到很大影响。

故意隐瞒将导致拒赔。如实告知是一项非常重要的保险法律原则,要求投保人在投保时将与保险有关的重要事项全部如实告知保险人,在健康保险、重疾保险等保障型险种中最为常见。消费者在购买保险时,应当如实回答投保单所列询问事宜,让保险公司对自己的身体健康状况有一个正确的评估。故意隐瞒很可能导致出险后得不到理赔,消费者会得不偿失。

拒绝保险电话营销可登记禁拨。为进一步规范保险公司的电话营销行为,减少保险营销电话对消费者造成的滋扰,近年来,全国多个地方推出人身保险电话营销禁拨平台,如果消费者不愿意接受保险电话营销,可以登录禁拨平台,登记个人信息后,在禁拨期限内将不会接到被禁拨保险公司拨打的营销电话。

(本报记者 魏新伟 整理)

### 快乐马拉松

9月20日,几名建行平顶山分行员工冲过2015首届河南尧山超级马拉松赛终点。

当日,2015首届河南尧山超级马拉松赛举行,2000多名运动员进行了激烈角逐,建行平顶山分行20余人参加了比赛。李顺涛 摄



### 建行发布提醒:

## 使用正确服务渠道 谨防诈骗“陷阱”

本报讯(记者魏新伟 通讯员李绍林)近期,一些不法分子通过伪基站冒充建行官方服务号码95533,向客户发送含虚假网站链接、虚假客服热线电话的短信,以信用卡调额、积分折现等为名,诱导客户登录钓鱼网站,骗取银行卡信息,实施网络盗刷。对此,建行在其官网发布了提醒。

建行表示,建行的官方网站网址为www.ccb.com,手机网页网址为m.ccb.com,信用卡频道的网址为creditcard.ccb.com,信用卡积分兑换网址为jf.shop.ccb.com。尤其要注意的是,“ccb”前后不含任何字母、数字。目前,建行调额申请渠道只包括短信自助申请、网银在线申请和客服电话申请,没有开通短信登录链接地址申请的方式;建行积分兑换不会进行“虚拟扣款”,持卡人需警惕含有支付信息的短信。客户对收到的信息要仔细辨识,切勿点击不明链接或悬浮窗口、电子邮件、短信等渠道提供的银行网站地址,保管好卡号、有效期、安全码、手机动态码等私密信息,尤其是手机动态码即交易密码,切勿告知他人。客户若对收到的95533等相关短信存在疑问,可到就近网点咨询或致电建行核实。如需申请调额、兑换积分,一定要通过建行正规的官方渠道进行。

同时,组织员工走上街头,走进市场、商场、企业、社区、集市、村镇,开展广泛宣传。

## 市郊农信联社开展“金融知识进万家”活动

本报讯(记者魏新伟 通讯员王重阳 王彬)为让市民掌握金融安全基础知识,保障金融消费者的合法权益,自9月份以来,市郊农村信用合作联社扎实开展“金融知识进万家”宣传活动。市郊联社多次召开动员会,强调普及金融知识对于维护银行声誉、树立银行形象的重要意义。该联社制定了详

细方案,细化工作分工、要求及具体措施。借助全辖54个营业网点展开全面宣传,利用营业网点的LED电子屏幕、视频播放终端、反假币宣传一体机等终端宣传金融安全基础知识,印发各类宣传页3万余份,制作易拉宝55个、宣传展板5个,并在营业大厅设立宣传咨询台,安排专人向客户全面宣传金融安全

