

# “信用+扶贫”打造金融扶贫生动范例

## ——访邮储银行海南省分行党委书记、行长李斌

□ 本报记者 汪慧

金融是实体经济的血脉,如何在普惠的基础上实现金融扶贫服务成果最大化,始终是金融企业应该思考的问题。立足于习近平总书记关于扶贫工作重要论述,金融扶贫是不容回避的重点,这既是金融服务实体经济的重要战场,又是金融企业履行脱贫攻坚的大舞台。

路虽远、行则将至;事虽难、做则必成。在海南,邮储银行海南省分行认真学习习近平总书记关于扶贫工作重要论述,对标新时期金融扶贫工作要求,切实把广大党员干部的思想和行动统一到脱贫攻坚工作上来,把各方面力量凝聚到农村信用环境建设和普惠金融创新的部署上来,努力谱写海南金融扶贫生动范例。

记者日前走进邮储银行海南省分行,专访了该行党委书记、行长李斌,听他讲述海南邮储银行的扶贫故事。

◆记者:党和政府高度重视金融扶贫工作,作为一家国有大型商业银行,邮储银行海南省分行交出了怎样的扶贫成绩单?

◆李斌:习近平总书记对金融工作有着殷切嘱托,金融要为实体经济服务,满足经济社会发展和人民群众需要。金融活,经济活;金融稳,经济稳。经济兴,金融兴;经济强,金融强。经济是肌体,金融是血脉,两者共生共荣。

对海南邮储银行而言,打赢脱贫攻坚战、推动乡村振兴、解决好海南的“三农”问题是建设自由贸易区、自贸港的重要前提和底线,是加快建设美好新海南、全面建成小康社会的必然要求和关键举措,做好扶贫工作也是对金融业的本质要求。

近年来,海南邮储银行不断深化对金融本质和规律的认识,立足海南省情,探索特色金融扶贫之路。特别是党的十九大以来,在海南省委、省政府的正确领导下,邮储银行海南省分行全行上下以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导,坚决贯彻落实党中央、省委、省政府关于脱贫攻坚一系列决策部署,在海南省脱贫攻坚形势极其严峻的情况下,坚持问题导向、发挥邮储银行金融资金优势、创新工作思路、优化工作机制,全力推动金融扶贫工作精准落地,高质量完成了琼中县加章村定点扶贫单位和全省辖内18家市县的定点帮扶任务,挂牌127个邮储“信用村”,整村批量开发、批量受理和批量放款5000余笔,累计发放涉农贷款62亿元。探索推出消费扶贫、金融夜校、“信用村建设+普惠金融”等扶贫开发新模式,圆满完成监管部门和人行下达的“两增两控”和“减费让利”目标。

◆记者:金融扶贫是一项长期的系统性工程,需要金融机构不断探索实践。当前脱贫攻坚的任务依然艰巨,您认为当前金融扶贫推进工作中主要难点在哪里?

◆李斌:金融扶贫是一项非常艰巨且需要有创新的工作。当前的金融扶贫面临的形势,我总结四个方面。一是农村金融与财政资金的联动不够。金融扶贫是银行业践行农村普惠金融的重要体现,由于当前扶贫部门与金融机构在扶贫产业、项目以及资金营运等方面的双轨制,以及两种性质的资金渠道信息难以形成合力,客观上制约了邮储银行等涉农金融机构对贫困地区和人口的普惠力度。二

是农村征信体系不健全制约农村金融发展。比如专业农户、农村经济组织等没有统一的信用评级,也没有专业性信用评估机构,农村金融机构自身信用评估体系又尚未完全建立,制约了商业银行在农村地区的业务发展。且征信意识有待加强。三是涉农资产资本化程度低,束缚农村金融业务。比如农村地区农户贷款担保难的问题突出,农民缺乏有效的担保,又缺少具有担保能力的担保机构,客观上造成了农村贷款程序繁琐和涉农金融机构“惜贷”、“限贷”。四是农村金融风险分散机制不健全。比如农村金融业务存在债权虚置的风险、农村地区金融服务主体风险评估难、缺乏风险补偿机制等等。

◆记者:对于上述形势,能否介绍一下海南邮储银行在提高金融扶贫的“精准度”方面有哪些具有借鉴性的政策措施?

◆李斌:海南邮储银行的主要做法就是探索了一条“信用环境建设+普惠金融创新”助推金融扶贫工作的特色道路。

信用是奠定市场经济的基石,是维系社会生活政策秩序的道德准绳。加快农村信用体系建设,对于更好的发挥征信公信作用,发展普惠金融,改善农村信用环境,降低“三农”金融风险指数,纾解“三农”发展融资难,促进农村经济发展具有重要意义。从2016年1月开始,海南邮储银行立足服务三农定位和自身渠道优势,结合开展“信用村/信用农场”建设,积极加强政策引导,大力构建海南农村“诚信工程”,通过建立金融服务体系、信用评价体系、风险防控体系、产业支撑体系,形成了“监管主导、政银联动、风险共担、多方参与、合作共赢”的服务三农信贷模式。截至2018年12月,海南邮储银行挂牌的127个“信用村”平均获得贷款380万元以上,较挂牌“信用村”前,获贷增幅达30%以上,不良贷款率仅为0.28%,优于同业,为金融扶贫工作提供了有益借鉴。

我行在海南农村信用环境建设方面,建立了五大体系,包括首创海南农村诚信环境建设新体系、建立三农金融诚信服务体系、建立农村信用评价体系、建立无担风险防控体系、建立守信导向评价体系。五大体系的建立,替代了银行的人工服务成本,降低了银行对农户风险识别成本、风险防控成本和不良处置成本,同时破解了“基准利率放贷,成本怎么降低”的障碍。邮储银行在推动农村诚信体系建设的同时,加强“五大体系”建设与商业银行风

险识别和农村诚信建设的有效结合,提升农村信贷整体服务水平。

我还想特别阐述的一点是,海南“信用村”建设信用评价体系,通过对全省农户尤其是偏远山区农户进行信用信息采集和信用评定,使广大农户在历史上第一次有了信用等级,农户信用意识得到明显提高,争当信用村、信用用户的氛围浓厚,形成了一种正面的文明导向,促进了农村精神文明建设。同时邮储银行发挥自身渠道优势和网点优势,以“信用村”建设为抓手,积极探索服务三农新模式,让保险、基金、信贷、财政等多方面的功能都得以发挥,同时它们相互融合,又创新了金融产品,撬动更多金融资金投向农村、投向贫困地区,放大了涉农信贷资金的效益。

◆记者:您认为,海南邮储银行“信用环境建设+普惠金融创新”模式对推进金融扶贫工作有何启示?

◆李斌:首先,这一模式进一步降低了金融资金在三农地区的风险。海南“信用村”阶段成果是贯彻和践行《2017年中央经济工作会议》关于持续推进农村诚信环境建设的有益探索。农村信用环境建设是提高农村金融服务水平,增强农民信用意识,改善农村信用环境和融资的一项重要内容。海南“信用村”建设是服务“三农”实体经济的具体表现,开展的创建信用村和评定信用户工作,对有效改善金融生态环境,增加“三农”的信贷投入,促进社会主义新农村建设具有十分重要的意义,对带动农民增收、农村发展和农业增效起着重要的作用。

其次,提升金融扶贫融资需求的供给。在农村融资中面临的最大难题是抵押难、担保难,很多想要创业创富的农民往往因为找不到合适的抵押物或者合适的担保人,而不得不“半途而废”,“信用村”普惠贷款的推出,有效纾解了农户担保难的瓶颈问题,通过信用贷款的方式,让农民更容易的获得融资资金,从而走向致富的道路。

对助推“信用环境”建设具有积极现实意义。农村信用环境建设是“信用海南”建设的重要组成部分,“信用户”、“信用村”和“信用乡(镇)”建设对于解决信息不对称和解决农户贷款难发挥了重要作用,有助于将金融服务工作与推动海南农村经济发展、农业精准扶贫相结合,优化海南普惠金融生态环境,为老百姓提供服务完善、操作便捷的农村信贷,服务“信用中国”建设大局。