

# 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  
2月6日  
星期二  
丁酉年 腊月廿一  
第328期

中华人民共和国农业部主管

THE CREDIT COOPERATIVE

## 无锡农商银行携手金融科技企业 向智慧银行转型升级

◎本报记者 李道海 通讯员 翟莎莎

近日,江苏无锡农商银行、百度金融、乾康金融三方合作签约仪式在无锡举行。此次合作主要围绕金融科技领域开展,百度金融将金融科技集成到“融智”一体机,输出给无锡农商银行,通过大数据技术与商业银行业务有机融合,推动无锡农商银行向智慧银行升级。

无锡农商银行人士表示,在金融科技飞速发展的今天,传统金融机构转型升级已成为必然趋势,无锡农商银行希望通过与百度金融的合作,开启智慧银行之路,为百姓美好生活需求提供更加

普惠、个性和智能的金融服务。

百度金融金融科技事业部总经理石立权表示:“百度金融与无锡农商银行的合作是百度金融科技的又一个落地成果。作为一家金融科技企业,我们很荣幸能与无锡农商银行合作,为无锡农商银行的精准营销和大数据风控赋能。”

乾康金融董事长周滨表示,乾康金融始终坚持以“金融更简单”的经营理念,以科技为导向,依托技术和服务,为提升人与人之间的信任度作出贡献。

“融智”一体机是国内首个AI大数

据一体机,百度金融将人工智能技术注入其中,通过智能金融全链条赋能传统金融。“融智”一体机是以百度AI与大数据算法、金融风控模型为基础设计研发的金融科技产品。其通过多方数据加工整合,运用机器学习模型,为金融机构客户画像、精准营销、产品匹配和风险控制提供决策支撑;通过更便捷易用的应用软件与高可靠性的硬件,为金融机构提供软硬件一体的综合解决方案。“融智”一体机旨在为金融机构提供大数据风控、智能获客、联合建模等技术,使智能金融贯穿金融服务前、中、后

台,一站式帮助金融机构迅速开展互联网金融业务。

“融智”一体机的推出,标志着金融科技创新的全面升级,智能化将成为金融科技变革的全新方向;同时意味着金融科技领域的竞争,正式进入以AI Fintech为代表的智能化阶段。

随着金融行业日新月异的和社会日益增长的金融服务需求,无锡农商银行将持续提升金融科技能力,搭建开放式平台,与各类金融机构合作共建智慧银行,让更多人享受到更加便捷、高效、值得信赖的金融服务。

提高金融服务水平。坚持农村金融改革发展的正确方向,健全适合农业农村特点的农村金融体系,推动农村金融机构回归本源,把更多金融资源配置到农村经济社会发展的重点领域和薄弱环节,更好满足乡村振兴多样化金融需求。要强化金融服务方式创新,防止脱实向虚倾向,严格管控风险,提高金融服务乡村振兴能力和水平。抓紧出台金融服务乡村振兴的指导意见。加大中国农业银行、中国邮政储蓄银行“三农”金融事业部对乡村振兴支持力度。明确国家开发银行、中国农业发展银行在乡村振兴中的职责定位,强化金融服务方式创新,加大对乡村振兴中长期信贷支持。推动农村信用社省联社改革,保持农村信用社法人地位和数量总体稳定,完善村镇银行准入条件,地方法人金融机构要服务好乡村振兴。普惠金融重点要放在乡村。推动出台非存款类放贷组织条例。制定金融机构服务乡村振兴考核评估办法。支持符合条件的涉农企业发行上市、新三板挂牌和融资、并购重组,深入推进农产品期货期权市场建设,稳步扩大“保险+期货”试点,探索“订单农业+保险+期货(权)”试点。改进农村金融差异化监管体系,强化地方政府金融风险防范处置责任。

——据新华社

## 消费金融进入高速发展期

专家提示谨防行业信贷风险增加

◎本报记者 杨喜明

十九大报告提出,完善促进消费的体制机制,增强消费对经济发展的基础性作用。那么,消费金融目前发展如何?还存在哪些问题?记者就此问题采访了清华大学五道口金融学院常务副院长廖理。

廖理认为,消费已经成为我国经济发展的主力军。随着80后、90后甚至00后的年轻人群正在逐渐成长为消费主力,他们对于储蓄和消费的态度更加

开放,会接受信用消费的生活方式,愿意通过金融工具平滑收入与支出,从而实现更加美好的生活。

他称,消费金融市场发展进入快车道。伴随着居民消费能力的提升和消费观念的转变,我国消费市场近年来进入爆发期。据中国人民银行统计,截至2017年11月末,我国金融机构发放的短期消费贷款和中长期消费贷款余额分别达6.75万亿元和24.46万亿

元,分别是2012年底的3.48倍和2.45倍。除了商业银行、持牌消费金融机构外,互联网企业、支付机构借助大数据、人工智能等新技术,也纷纷进入消费金融市场,其被称为互联网金融。例如,蚂蚁金服2017年发行的消费金融支持证券(ABS)累计约2000亿元。

他还称,消费金融市场发展也存在隐忧。消费金融快速发展的同时,部分企业为了扩张规模、追求利润,采取了违反

现行金融法律法规的操作,在受到监管部门处罚的同时,也导致行业的风险增加。此外,中国消费金融市场仍缺乏必备的发展环境,一是到目前为止仍缺乏对个人客户行之有效的征信体系用来为消费贷款进行定价;二是各类机构之内和之间的信息共享的缺乏,导致消费者多头负债;三是缺乏债务催收的法律法规,暴力催收极易引起社会问题。这些问题都会影响消费金融市场的未来发展。 ▽ 下转3版

## 确保完成组建农商银行战略任务

◎马春耀 路兴远

日前,从河南省农信联社传来消息,2017年末,该省县级农信社改制组建农商银行工作任务总体完成。

统计显示,截至2017年末,河南省农信社存款余额1.19万亿元,贷款余额6758亿元,分别占全省银行业金融机构市场份额的20.14%、16.19%,稳居全省银行业金融机构首位。

深化农信社体制改革是河南省委、省政府确立的重要改革任务之一。2015年7月,河南省政府印发《河南省农信社改制组建农商银行工作专项方案(2015-2017年)》,要求3年内全部县级农信社完成改制组建农商银行的战略任务。

在农信社改制过程中,如何消化不良资产、优化监管指标是一个难题。据介绍,为了确保“3年行动计划”如期完成,河南省政府专门成立了深化农信社体制改革工作领导小组,通过大力清收不良贷款、置换不良资产、引进社会资本、改善经营等方式,化解农信社历史包袱。

通过不懈努力,到2017年末,河南省农信社139家法人机构中,98家获批准筹建农商银行已挂牌开业,31家正履行筹建农商银行程序,10家已经达到组建农商银行标准,总体完成了省政府下达的目标任务。

省辖市城区农信社整合组建市级农商银行工作也在扎实推进,洛阳、驻马店、许昌、濮阳、周口等市已经完成组建农商银行任务,平顶山、南阳、信阳等12个市已达标组建农商银行标准,正在履行筹建程序。

从河南省农信社改革情况来看,已改制农商银行的内部风险控制防范风险能力明显提高,资本充足率、拨备覆盖率等监管指标显著改善。体制机制的变革也让改制后的农商银行焕发新活力。2017年,新乡、济源两家农商银行被中国银监会评为全国标杆银行,新密、中牟、兰考、洛阳、安阳高都、台前、卢氏、驻马店8家农商银行被河南银监局评为全省标杆银行,实现了历史性突破。

令人欣喜的是,2017年9月末,河南省农信系统主要监管指标首次达到正常标准,年底又实现了新的提高,风险控制能力持续增强,这与县级农信社全面改制、不良贷款总量和占比大幅下降密切相关。

河南大学金融系副教授张慧认为,随着农信社改制为农商银行,原来农信社存在的制度不健全、资产质量差、潜在风险高的历史包袱得到有效化解,经营更加灵活、管理更加顺畅、风险更加可控,对全省金融风险防范和监管指标改善起到巨大作用,也将有效地增加农村金融服务供给,为农村社会发展提供更好的基础金融服务。

## 国昂投资举办构建国际金融命运共同体研讨会 增强金融服务实体经济能力

◎本报记者 杨喜明

日前,由国昂投资举办的“金融稳定的责任与使命,构建国际金融命运共同体研讨会”在国家会议中心举行。

本次研讨会以“维护金融稳定,构建国际金融命运共同体”为主题,邀请了金融界相关领导、经济学家、学者、企业家等。中国管理科学研究院副院长周炎、中国管理科学研究院社会研究所副所长杨婉璐、中国农信网运营总监修刚、中国人民银行汇达资产公司副总经理安起雷与国昂投资董事长董泗振一起,共同探讨了金融体系稳定的责任与使命。

会上,中国人民银行汇达资产公司代表表示,人民币不断走向国际化,为国内经济和金融改革提供了新动力,由此将会延伸出对外更多的金融服务。随着“一带一路”建设不断推进,中国和“一带一路”建设参与国之间投资和贸易合作不断深化,政策统筹协调能力不断增强,为人民币国际化创造了良好条件,对于人民币国际化有着非凡的意义。

中国金融发展研究中心主任、国昂投资董事长董泗振发表了看法。他说:“金融是现代经济的核心,金融服务实体经济的能力是解决我国经济发展‘不平

衡不充分’问题的关键因素。解决‘不平衡不充分’问题,必须深化金融体制改革,增强金融服务实体经济的能力。”

他还表示,货币制度的稳定是全球经济平稳运行的基础,而稳定的、可持续的经济增长,是稳妥推进国际货币体系改革的重要保障。为此,在推进改革的过程中,各经济体要兼顾经济的周期性变化和长远的结构性调整,保持经济稳定发展。

彭博社咨讯亚太区大宗商品市场专家黄婉婷就“人民币国际化及量化技术服务”发表了演讲。“人民币国际化进程中,人民币资本项目自由兑换是大势所趋,是最重要的一步。人民币国际化最终能否成功取决于国际投资者对人民币的需求,也取决于人民币本身的供给,需求和供给最终是两个最重要的因素。”她说。

据了解,国昂投资是一家以打造综合化、市场化、国际化的金融控股集团为目标的集团公司,提供基于移动互联网和人工智能的专业金融服务。其通过资本运作、创业投资以及在产权市场等领域的不断突破,受到了各界的关注和认可。



近日,山西侯马农商银行通过开展“商户携手”“客户联手”活动,创造了银行卡精准营销佳绩。该行在银行卡精准营销活动准备阶段,安排客户经理对特约商户进行逐一回访,确定合作意向,以“一条龙”式服务理念,融合“吃喝购”刷卡消费有好礼”活动,借助商户联盟的形式,吸引客户持侯马农商银行银行卡刷卡消费。通过口碑相传,众多客户结伴前来办理银行卡,使侯马农商银行银行卡精准营销活动取得良好实效。因为客户参与银行卡营销活动现场。 高宇

## 巴中市农信社创新金融产品 精准对接脱贫攻坚信贷需求

◎本报记者 周文军

2017年,四川省巴中市农信社按照省联社“强基固本、开拓创新、提质增效”的经营管理思路,围绕市政府“建设三峡革命老区振兴发展示范区,走出巴山山区脱贫攻坚绿色发展新路子”的决策部署,着力在扶贫信贷、精准帮扶、服务环境等方面下功夫,全力助推巴中经济社会全面协调和可持续发展。截至2017年末,巴中市农信社各项存款余额426亿元,较年初净增55亿元;各项贷款余额248亿元,较年初净增33.5亿元;全年累计投放各项贷款115亿元,同比增加51亿元。

115亿元支持脱贫攻坚服务实体经济

巴中市农信社充分发挥决策链条

短、服务方式灵活、信贷产品丰富的优势,以扶贫小额信贷、易地扶贫搬迁贷、巴山新居贷、“蜀信·税金贷”、小额保证保险贷、“两权”抵押贷款等15种“惠农贷”系列产品为载体,精准对接脱贫攻坚信贷资金多元化需求,为脱贫攻坚绿色发展贡献力量。

巴中市农信社发放47亿元精准扶贫贷款助力脱贫攻坚。2017年,该市农信社以“信用户”“信用村”“信用乡镇”创评为基础,对辖区内8.37万户贫困户开展信息摸底建档,对符合评级授信条件的贫困户实现100%授信覆盖;累计发放扶贫小额信贷16.1亿元,占全市金融机构的95.2%;累计发放易地扶贫搬迁贷款3.2亿元,支持建设以巴州区书台村、恩阳区来

凤村等为代表的聚居点116个,惠及1500余户建档立卡贫困户;累计发放产业扶贫贷款27.6亿元,培育天益富硒、德健农牧科技、三棵松农业等扶贫产业182个,带动7100余名贫困人口参股、就业,实现人均年增收3700元左右。

巴中市农信社发放18亿元贷款支持新型农业经营主体发展壮大。该市农信社采用“金融+”(金融+龙头企业+基地+贫困户)和“1+N”(培育一个产业或新型农业经营主体,辐射带动N户贫困户就业)开发模式,结合“两权”抵押贷款试点,积极推进特色农业、乡村旅游等绿色产业融合发展;累计发放“两权”抵押贷款1.5亿元,绿色产业贷款16.6亿元,支持巴山牧业、精致现代农业、泰巴药业等特色生

态种植养殖项目153个,培育天香书院、七彩林业、天马山康养等乡村旅游项目106个,发展农业产业化基地91个,就地转移贫困户劳动力8000余名。

巴中市农信社发放26亿元贷款助力中小企业做大做强。该市农信社围绕市政府“优质重点工业企业培育培优计划”,充分发挥“蜀信·税金贷”、小额保证保险贷、中小微企业担保基金贷等信贷产品“重信用、轻抵押、手续简”的优势,2017年累计发放中小企业贷款26.1亿元,先后支持四川怡泰、老廖家风味食品、方圆环保科技、百顺药业、普瑞制药、置信投资等247家中小企业发展,为培育市场经济活力,助推脱贫攻坚提供金融支撑。 ▽ 下转2版