山东省第五届报纸出版质量综合评比 优秀报纸

中共菏泽市委主办

国内统一刊号 CN37-0067

2015年3月3日

农历乙未年正月十三

星期二

菏澤日報 · 富民周刊

菏泽市农村信用社独家协办

聚焦金融创新　促进服务升级

——省联社菏泽办事处主任张效节做客市长热线

日前，山东省农村信用社联合社菏泽办事处党委书记、主任张效节带领相关科室负责人做客市长热线直播间，就群众关心的存款、贷款、个人征信等问题进行了交流解答，倾听社会各界对农信社工作的意见和建议。

首先，张效节介绍了全市农信社基本情况。菏泽农信社现辖3家农商银行、6家县级联社，368个营业网点，从业人员近6000人，是全市网点最多、服务优良、业务齐全、资金雄厚的综合性地方金融机构。2014年，在市委、市政府的正确领导下，在人民银行、银监局的指导监管下，深化改革，加快发展，内强素质，外树形象，各项工作取得跨越发展。至上年末，实现各项存款822.9亿元，较年初增加132亿元，增幅19.1%，高于全省6.6个百分点，增幅、增量分别居全省第2位和第4位，总量居全省第5位，较上年提升1个位次，增量、存量市场占有率分别为42.4%和37.1%，分别较年初提高6.2和1.1个百分点；各项贷款551.5亿元，较年初增97亿元，增幅21.3%，高于全省8.9个百分点，增幅、增量分别居全省第1位和第3位，总量居全省第5位，较上年提升2个位次，增量、存量市场占有率分别为45.3%和38.4%，分别较年初提高13.3和1.2个百分点；实现经营利润25.4亿元，同比增4.3亿元，增幅20.3%，居全省第4位；纳税5.9亿元，同比增1.7亿元，增幅40.5%，位居全市纳税大户前列。年度综合考评居全省第3位，被评为省级先进单位，并在全省工作会议上作了典型发言。

2015年，菏泽农信社将紧紧围绕市委、市政府“四项工程”、“五大主导产业”发展规划，主动适应经济金融新常态，转方式、调结构、强措施，以支农、支小为己任，加大对地方经济社会发展的支持力度，为实现“科学赶超、后来居上”宏伟目标而努力奋斗。计划存款增165亿元，余额达988亿元；贷款增100亿元，余额达651亿元；纳税力争达到10个亿；年内再成立2家农商行。为了解决农户、小微企业贷款难问题，成立贷款受理中心，公布电话，实行集中受理、定向派单、实时考察、限时办结，只要符合条件，就可以轻松获得贷款；成立客服中心，提供咨询、回访、提醒等服务，提高服务效率；针对农民贷款没有抵押物或不足值问题，结合政府土地流转及交易平台建设的推进，加快办理土地流转贷款，激活农村“沉睡”资金；针对客户需求不同和市场变化，再量身定做一批新产品，最大限度地满足客户需要。在经济下行期，为防止中小企业资金链断裂，实行放水养鱼、雪中送炭，绝不釜底抽薪；建立完善借新还旧、分还续贷、还清再贷等方式，实行“无缝隙”对接，以最快的速度、最高的效率、最优的质量开辟新的贷款绿色通道。为实现阳光办贷承诺，加强社会监督，结合“反腐倡廉”、“群众路线教育实践活动”，严打内部“吃、拿、卡、要”，同时对客户顶名贷款、改变用途、挪用资金、用于高利贷等形成的不良贷款也给予严厉打击；针对“失信者”、“赖账户”以及逃废债行为，通过征信系统打入黑名单，使其在乘坐高铁、飞机、居住留宿等方面受到限制；为提高服务水平，畅通社会监督渠道，聘请社会监督员予以监督，打造良好的诚信环境。

在做客市长热线直播间过程中，对于群众来电和短信提出的问题，张效节及相关科室负责人能够当场答复的，均在现场进行了答复，需要后续解决的，留下联系方式，承诺限期解决。

问：请介绍一下存款保险方面的有关知识。

答：张效节主任介绍说，去年11月30日，央行、国务院法制办就《存款保险条例(草案)》公开向社会征求意见。存款保险制度是保护存款人利益的重要制度安排，是金融安全网的基本组成要素。在市场经济条件下，为保护存款人的合法权益，同时通过市场机制强化对存款银行经营行为的监督，及时防范和化解金融风险，维护金融稳定，许多国家和地区先后建立了存款保险制度。所谓存款保险，是指银行交纳保费形成存款保险基金，当个别银行经营出现问题时，使用存款保险基金依照规定对存款人进行及时偿付。

在没有存款保险制度时，老百姓觉得银行“越大越保险”，存款向大银行聚集，中小银行竞争优势不明显。存款保险可以抬升中小银行的信用，为大、中、小银行创造一个公平竞争的环境，推动各类银行业金融机构同等竞争和均衡发展，也就是说在当前形势下，把你的钱存入哪家正规银行都是一样的，不存在所谓的大银行保险的问题，存到哪家正规银行都有保险。另一方面，存款保险制度可以为中小银行创造一个稳健经营的市场环境。通过加强对存款人的保护，存款保险可以有效稳定存款人的预期，进一步提升市场和公众对银行体系的信心，增强整个银行体系的稳健性。

一般来说，存款保险对不同经营质量的金融机构实行差别费率，并采取及时风险纠正措施，有利于促进形成有效竞争、可持续发展、主要面向“三农”和小微企业的中小金融机构体系，形成更加合理的金融体系结构布局，进一步提升金融服务实体经济的能力和水平。存款保险制度下，每个银行都要为自己的存款买保险，作为“存款保险基金”，这笔钱一般由银行出，不增加储户负担。无论存在哪家正规银行的钱都受保护。凡是存在中国境内设立的商业银行、农村合作银行、农村信用合作社等吸收存款的银行业金融机构的人民币存款和外币存款，都受保护。作为一种制度安排，存款保险只在银行发生经营危机或面临破产时才予以赔付。事实上，现有银行破产的可能性很小。菏泽各县区农村信用社在本辖内都是规模最大的金融机构，这个问题更不存在。

总之，存款保险制度建设是中国经济金融改革和发展过程中的一个重要的事情，相信中国的存款保险制度建立以后，能够更好地保护存款人的利益，维护金融市场的稳定和公众对中国金融体系的信心，推动和促进中国银行业金融机构健康发展。

问：最近，各县、区的城区出现了许多带有农信社标识的、类似于原来的电话、报刊亭的服务点，许多市民很好奇，请介绍一下农信社为什么要安装这些“小亭子”？

答：业务发展科科长梁衍波说，这些小亭子是农信社为方便市民设立的24小时自助银亭，里面安装有自动取款机、存取款一体机，在一些已经正式开通运行的银亭里，无论任何时间，市民朋友都可以办理存取款、转账、汇款等业务。目标是构建起“5分钟金融服务圈”，也就是说居民如需办理金融业务，步行5分钟，就能找到农信社的金融服务点。这些“小亭子”，是信用社2014年社区银行发展规划中的一部分，它是一种不依附于任何建筑的新型独立式的智能银行自助服务载体。

去年，农信社共建成运行社区银行模式的网点82处，其中就包含了21处已经运行的自助银亭，投入运行自助设备1098台，安装POS机12380台，完全覆盖了全市各城区及乡镇主要街道。今年将进一步大力发展社区银行，再建社区银行网点207处，让老百姓“随时、随地、随心”使用，全面实现“5分钟金融服务圈”的目标。

问：对于贷款难、贷款贵、抵押难问题，信用社主要采取了哪些措施？

答：业务科科长尹利广说，近年来，全市农信社以支持“三农”、小微企业和县域经济为重点，以简化贷款手续为核心，强化全员营销，积极落实银企对接，改进信贷方式，主动寻找客源，强化客户储备和“预授信”，创新推出二十多项信贷新产品，在全市范围内广泛推广农户小额信用贷款，解决长期困扰农户的抵押、担保难题，实施信贷业务“无间隔”服务，深入推进“金融服务进村入社区”、“阳光信贷”和“富民惠农金融创新”三大工程，与大型特色农业企业合作，找准对接点，采取“龙头带基地、公司加农户、合作社加社员”等方式，全力帮助农民增收；大力推广实施“100个专业村、1000个致富带头人、10000个专业户”的百千万富民工程，主动为农民致富寻找项目、提供资金、引进技术、培训人才、协调政策、开拓市场，实现了由单纯的“服务者”向农民致富的“组织者”、“引领人”的重大转变。至目前已扶持专业示范村1259个、致富带头人1.36万人、专业示范户10.01万户，累计发放贷款9.4万户、77.1亿元，为信用社支持农民创业致富趟出了一条新路，成为全国知名支农惠农信贷品牌。

另外，信用社积极引导企业组建信用共同体、企业联盟，灵活运用票据贴现、信用证等融资方式，推出商业承兑汇票业务，大力开办准抵押、仓单质押、应收账款质押等担保贷款；对于单靠一家联社无力支持的贷款项目，采取社团贷款的方式予以解决；对于单靠一家银行无力支持的贷款项目，积极参与银团贷款予以解决。至目前，发放社团、银团贷款58亿元、小微企业贷款135亿元，全方位地扶持了中小企业成长，有力地支持了地方经济发展。

至于贷款贵与不贵，与风险大小相关联，是不是信用户，有没有抵押担保，有没有在信用社开立账户，符合哪些条件，根据利率定价系统进行对应定价，最优质的客户享受最优惠的利率。如果一些客户信用不好，利率会提高。贷款的难与贵，与借款人的信用相关。而农村抵押难，难就难在土地承包经营权抵押的问题。去年中央1号文件上指出：完善农村土地承包政策。在坚持和完善最严格的耕地保护制度前提下，赋予农民对承包地占有、使用、收益、流转及承包经营权抵押、担保权能。在落实农村土地集体所有权的基础上，稳定农户承包权、放活土地经营权，允许承包土地的经营权向金融机构抵押融资。这一政策的调整，农民不仅可以拿土地进行抵押融资，尽享深化农村土地制度改革带来的实惠，而且也降低了我们的信贷风险，对化解贷款矛盾有着积极的推动作用。现在有一个利好的消息是，市政府正在进行农村土地承包经营权确权登记，组织建立土地承包经营权抵押登记、流转平台，解决农民贷款抵押难问题。借此机会，也希望广大农户在扩大生产经营时，要充分考虑自身风险承受能力，量力而行，不要盲目投资。

银行是以信用为基础，经营货币资金、以钱生钱的特殊企业。贷款要发放给最安全、保险的经营者，对社会贡献大的生产者。关键要放得准。贷款难就难在寻找客户上，这个寻找客户、寻找保证的过程难，是不是符合国家产业政策，是不是讲信用，额度是不是适合，资金是不是安全。贷款符合条件难，并且需要经过各个环节把关，这也是让广大客户感到难的原因。经济上的穷并不可怕，怕的是信用上的穷，而现在往往是信用上的穷。即使某个人经济上穷，但他的人品好、守信用，他的邻居、亲戚朋友也会愿意给他提供担保。上世纪八十年代初期，老百姓都很讲信用，信用社也是把贷款送到农户田间地头。而现在所说的穷，是穷于信用的问题。目前，菏泽农信社存款规模已达830亿元，这些都是老百姓的血汗钱，信用社必须保证老百姓的存款安全，所以放款要慎之又慎，需要有偿还能力。现在农村信用社正在进行股份制银行化改革，不仅要为广大存款人负责，而且要为广大股东负责。在这里，也提醒各界朋友，人穷但志不能穷，信用不能穷。对于农信社而言，要适应新形势的要求，也要转变观念、改进工作和服务，加快改革的步伐。把支持农民增收、农业增效作为促进信用社发展的首要任务，勇于担当责任，千方百计支持农业生产。

问：目前我市已有3家信用联社改制为农村商业银行，请简单介绍一下有关情况和下步规划。

答：张效节主任说，继2013年末郓城农商行改制完成后，去年成武农商行、菏泽农商行相继揭牌，鄄城联社也已达标。其他5家机构，单县联社计划于今年3月末达标，曹县联社9月末达标，巨野、东明、定陶联社争取今年年底达标，2016年全部改制为农村商业银行。

目前，农村信用社正在向百年老店迈进，已经成为百姓心目中自己的银行。根据《中国银行业监督管理委员会农村中小金融机构行政许可事项实施办法》规定，农村信用社改制农村商业银行，资本充足率、贷款不良率、拨备覆盖率、核心资本充足率、注册资本等几项关键指标必须达到要求，同时必须具备较强的管理能力和完善的法人治理结构。对此，我们严格按照国际银行业通行标准，加快与国际接轨，各项指标已经具备改制成为农村商业银行的条件。尤其近年来，国际银行业、中国银监会的监管指标要求越来越高。根据《新巴塞尔协议》的有关规定：到2015年1月，全球各商业银行的一级资本充足率下限将从现行的4%上调至6%，由普通股构成的核心一级资本占银行风险资产的下限将从现行的2%提高至4.5%。这就意味着，下一步，农村信用社改组成农村商业银行的门槛将进一步提高。因此，我们应该借助改革东风，尽快对农村信用社实行改制。

改制成农商行，好处是非常多的。一是组建农村商业银行可以扩大经营自主权，从而更好地满足城乡多元化、多层次的金融需求；二是可以异地设立分支机构和村镇银行，实现跨地区经营，可以在外地融资，用于发展本地经济，为县域内的个体、私营、民营等小微企业提供更为全面的服务；三是随着资本的扩大，贷款单户比例可以大幅提高，能够更好地满足规模较大企业的信贷需求；四是提高纳税比例。按现行财税体制测算，农信社改制农商行，营业税由原来的3%提高到5%，随着菏泽经济发展，我市农村信用社经营效益逐年提高，股金分红比例会越来越高，2014年部分农商行、农联社的股金分红比例达12%以上，预计一季度末股东代表大会召开以后进行分红。农村信用社股金有巨大的升值潜力。目前我省发达地区农信社的股金每股价值达3元以上，我市牡丹区、郓城、成武、鄄城、单县等联社、农商行的股金每股价值都达到1.5元，预计2015年我市个别农商行增扩的股金每股价值将达到1.8元/股，股东投资将有非常好的增值潜力。

新组建的农村商业银行将以创建一个崭新、充满活力、有特色的现代型股份制商业银行为目标，坚持“立足城乡、服务‘三农’、服务中小企业、服务县域经济”的市场定位，建立“以市场为导向，以客户为中心，以风险防范为基础，以发展速度为途径，以资本回报为目标”的市场化经营机制，用科学发展观统领各项工作，健全法人治理，完善内控机制，加大支农力度，增强服务功能，提高经营管理水平，提升市场竞争力。

菏泽虽然属于山东经济欠发达城市，但这几年在市委、市政府的坚强领导下，却是全省经济发展相对较快的城市之一，所面对的将是一个商业化的市场环境。在这种经济背景下，我们应该在统筹城乡发展和加快农村发展问题上，更加注重发挥城市对农村的带动作用，统筹推进城乡改革和消除体制性障碍，统筹区域发展以扭转地区间差距的扩大。农村信用社实现股份制改造，既有利于形成统一的农村金融服务体系和格局，统筹城乡发展和加快农村发展，发挥城市对农村的带动作用，又可以通过改制实现在发展中解决问题，通过市场化增强自身实力，将农村商业银行建成有特色的股份制商业银行。

问：2013年3月15日，《征信管理条例》正式实施，对我们老百姓的生活工作有什么影响？

答：张效节主任说，《征信管理条例》的颁布是我国进行征信管理的重要依据，可以有效保护当事人的合法权益，引导、促进征信业的健康发展。从我们个人来讲，要珍爱自己的征信记录。因为征信详细记录了每个人在金融机构的借款信息、担保信息。如果未按时归还利息或贷款，将会在信用记录中显现出来，也就是我们所说的“不良记录”。有了不良记录，在金融机构贷款就比较麻烦了，一般会利率高、额度小。如果不良记录多了，金融机构就不会与你开展业务，甚至在生活中受到诸多限制。目前，最高院、公安部、民航、铁路等八个部门联合签订《“构建诚信、惩戒失信”合作备忘录》，推出失信惩戒措施，惩戒失信行为，惩戒对象主要为失信执行人名单中的88万个自然人和14万个法人的法人代表、股东，失信者不能乘高铁、坐软卧，不能乘飞机、从事高消费活动。仅两个月的时间，民航订票系统就拦截了37万人次、1.8万人订票，取得了良好的效果。未来国家将进一步完善失信人名单，与征信记录相关联，并将诉讼、欠水电费、电话费、逃票等信息纳入其中，失信行为惩处范围将更加广泛，失信者会寸步难行。

问：什么是公职人员贷款？如果公职人员贷款不能按时归还，银行将采取什么措施？

答：业务科科长尹利广介绍说：公职人员贷款是指市(县)直部门、省属企业、市属企业、县属企业、党政事业、人民团体、学校等财政拨款单位的工作人员在农村信用社(农商行)所办理的贷款。实际业务操作中，也有公职人员贷款不能按时归还的情况。为清理公职人员贷款，经向市委、市政府汇报，从身边抓起，由市委督察室、市纪检监察部门、农村信用社等12家部门联合开展“全市清收公职人员拖欠农村信用社(农商行)贷款专项治理活动”，并将此次活动纳入党的群众路线教育实践活动“回头看”内容。作为党政机关、事业单位工作的人员，更应成为依法守信的带头人，维护好良好的信用生态环境，珍惜个人征信记录。作为一项专项治理活动，由市及各县区教育实践活动办公室负责组织协调，各县区均成立专门清理拖欠贷款办公室。这是继党的群众路线教育活动，市委、市政府开展的严肃查处涉及金融领域腐败现象的又一重要举措，有利于党政机关、事业单位的廉政建设，提升我市公职人员的公信力和良好的社会形象，也是倡导社会诚信、改善金融环境的客观要求。对在活动中不配合、拒不还款的公职人员，清贷办公室将分别采取在报纸、电视等新闻媒体上曝光、停职检查、移交纪检监察机关或公安、检察机关立案、依法起诉、强制清贷等措施，并作为年度考核、奖惩和提拔的重要依据。

问：自己贷款与给别人担保贷款，承担的责任一样吗？

答：业务科科长尹利广介绍说，《中华人民共和国担保法》规定：连带责任保证的债务人在主合同规定的债务履行期届满没有履行债务的，债权人可以要求债务人履行债务，也可以要求保证人在其保证范围内承担保证责任。也就是说：如果贷款户未按时还款，信用社可以要求贷款户还款，也可以要求担保人在其担保范围内还款，这是法律规定。

记者　**王燕**　通讯员　**张富贵　武尚锋**