

农作物价格保险相当于将扶贫资金效用放大近100倍

破解农产品价格“过山车”难题

◆通过探索推广蔬菜价格指数保险，可以逐步向收入保险过渡，有助于实现农业保险从保成本向保收入的转变。

□ 本报记者 王新蕾
本报通讯员 李晓梅



农业保险促进了农业生产和农产品市场价格基本稳定。□CFP 供图

“再也不用担心玉米价格了。如果一斤卖不到9毛钱，保险公司就给我们理赔。”巨野县独山镇于庄村村民于祥运尝到了甜头，“以前想都不敢想，种地还能给‘保底’。”巨野县是我省20个扶贫任务较重的县之一，当地农户的主要经济作物是玉米。

“太平洋产险山东分公司按照1.8元/公斤、亩产500公斤的标准，为巨野县1.3万名建档立卡贫困户种植的6万亩玉米提供价格风险保障。玉米成熟收获后，当采价期玉米期货市场价格低于目标价格1.8元/公斤时，保险公司进行差价补偿。”太平洋产险山东分公司菏泽中心支公司总经理袁庆军说。

“比如，一个贫困户投保玉米15亩，当玉米期货价格跌至1.55元/公斤时，保险公司将自动理赔，赔偿该贫困户差价1875元。”太平洋产险菏泽中心支公司负责人雷洋给记者算了一笔账。

价格风险从农户转移到保险公司后，保险公司通过与期货公司合作，在期货市场买入看跌期权，再将价格风险转移至期货市场，实现风险市场化转移分散。

“对于期货业来说，解决了期货市场服务‘三农’和实体经济‘最后一公里’的问题，将反向促进期货市场的产品创新和结构优化，实现了期货业、保险业以及相关涉农产品间的共赢。”大有期货期权中心负责人

沈湘源介绍说。

“巨野这一项目保费120万元，其中50%资金由中国太平洋产险山东分公司联合大有期货向大连商品交易所‘农民收入保障计划’申请补贴，另外50%由巨野县扶贫办扶贫资金解决。”巨野县扶贫办主任杨彬介绍说，保障金额5427万元，相当于将60万元扶贫资金效用放大近100倍。

市场经济条件下，蔬菜价格远比玉米价格波动大。一次次蔬菜价格下跌，致使菜农贱卖、毁菜现象频频发生，造成了巨大的经济损失。为破解农产品集中供应期价格“过山车”式波动难题，我省保险机构积极推广

蔬菜目标价格保险，将菜农蔬菜价格下跌的风险转嫁给保险公司。

“大蒜种植成本高，每亩地化肥农药500元，蒜种500元，人工费1000元，一共成本2000元。去年大蒜价格太低，村民都赔钱了。”成武县南鲁集镇大王庄村村民王兆红种蒜20多年，对大蒜价格波动也不准，“有了价格保险，我们起码能保本。去年，有三分之一村民投保，都获得了赔偿，今年几乎都投保了。”

“利用菜价高于目标价格时的保险结余来弥补低价时农户的损失，避免农户盲目扩张和减产。为种植户确立了一个最低收益水

平，使种植户即使在价格过低的情况下依然能够维持一定的收入水平，能够继续留在而不是退出蔬菜行业，从而保证市场供应量的相对平稳，避免市场价格剧烈波动，有效规避市场风险。”平安产险山东分公司责任保险核保经理李琨说。

“菏泽市自2015年开展蔬菜价格指数保险试点工作，平安产险是最早参加的保险公司之一。目前累计保费2133万元，累计赔款5120万元，惠及农户2万户。其中2018年，我们以每亩140元保费，共承保5.03万亩、保费704万元，为1万余户蒜农带来10058万元的风险保障，最终共赔付4438万元。”平安产险菏泽中心支公司总经理崔凤涛说。

据了解，自2015年以来，全省蔬菜价格指数保险开展险种包括大蒜、蒜薹、大白菜、大葱、马铃薯、生猪等6大类险种，开展地区包括济南、菏泽、济宁、枣庄、泰安、烟台等6市近15个县，累计保费超8亿元，财政补贴金额6.2亿元以上，保险金额90亿元以上，财政资金使用效用提高了近14倍，累计赔付15亿元以上，为广大菜农带来风险保障，稳定蔬菜供应，保护农户种植积极性。

“平安产险山东分公司自2015年参加价格指数保险试点以来，整体市场份额前三，累计保费近1.4亿元，2015年-2018年累计赔付预计超2.4亿元，较好地发挥了保险的保障作用，促进了农业生产和农产品市场价格基本稳定。”李琨说。

他还提到，通过探索推广蔬菜价格指数保险，可以逐步向收入保险过渡，有助于实现农业保险从保成本向保收入的转变。据介绍，美国于1966年开始探索农业收入保险，2015年基于期货价格的收入保险占整个美国农业保险市场的78%，覆盖了全美约1.47亿公顷的土地，总保费约80亿美元。相较于美国发达的收入保险体系，我国的实践还处于起步阶段。

存款余额17936亿元、贷款余额11702亿元

农商银行存贷款总量连续十四年全省居首

□ 记者 王新蕾
通讯员 李德品 杨青 报道

本报济南讯 3月9日-10日，省联社第三届社员大会第一次会议在济南召开。省联社党委书记、理事长孙开连代表省联社理事会向大会作了工作报告。

农商银行系统资产规模大、从业人员多、服务范围广，是省管重要骨干企业，也是省内最大的地方金融机构，地位举足轻重。截至2018年末，全省农商银行系统资产总额22640亿元，存款余额17936亿元，贷款余额11702亿元，存贷款省内市场占有率分别为18.6%、15.04%，存贷款总量连续十四年居全省银行业机构首位，全年缴纳各类税款93亿

元，在省管企业中名列前茅。

会议指出，全省农商银行2018年工作成效显著。一是定方向，明思路，有效凝聚全系统干部职工的思想共识和工作合力。省联社研究确定了“123456”总体工作思路，成功召开了省联社第一次党代会，以此统一全系统党员干部的思想共识。二是抓班子，带队伍，为推动事业发展提供坚强的组织保障，有效理顺了全系统党组织关系，制定出台了《山东省农村商业银行薪酬总额管理指导意见》等文件，倡导领导干部讲正气，激发干部职工士气。三是抓发展，防风险，引领全系统尽快步入健康持续发展的轨道。在防范风险的前提下，全系统加快推进信贷结构调

整，持续扩大有效信贷投放，实体贷款余额10829亿元，较年初增加942亿元，涉农贷款余额7299亿元，较年初增加333亿元。四是抓改革，促转型，激发高质量发展内生动力。全系统全面推进信贷结构调整、资金业务规范、经营网点布局、核心银行系统升级等转型工程。五是抓管理，树正气，以全面从严治党带动全面从严治党，加强科技监控系统建设，新上信贷监控、资金业务监控、资产管理、法人治理运行监测和视频监控五大管控系统。

会议认为，全省农商银行实现健康持续发展要做到“四个必须”：一是必须提高政治站位，把牢发展方向；二是必须牢记使命担当，回

归本源主业；三是必须坚定信心，坚守定力；四是必须坚持深化改革，激发内生动力。

会议明确，2019年是贯彻落实省联社第一次党代会精神的开局之年，是全省农商银行实现健康持续发展的关键之年。2019年，全省农商银行要做到“五个落到实处”：一要坚持以党建为统领，确保全面从严治党各项要求落到实处；二要回归本源主业，确保服务“三农”和实体经济的经营宗旨落到实处；三要全力防范化解风险，确保严守底线的基本要求落到实处；四要力推转型升级，确保健康持续发展的任务目标落到实处；五要持续深化改革，确保行业和法人机构经营管理的职能举措落到实处。

以消费者为中心优化服务 山东银行业 开展“3·15”教育宣传周活动

□ 记者 李铁 报道
本报济南讯 为持续推动银行业消费者权益保护工作，引导银行业提升服务质量和效率，根据中国银保监会的安排部署，山东银行业于3月11日至15日开展2019年“3·15”银行业消费者权益保护教育宣传周活动。

活动要求强化银行业服务意识，规范市场秩序，注重服务质量和效率，提高消费者对金融产品和服务的认知能力，提升金融消费安全意识，引导消费者依法、理性维权，优化金融生态环境，以更好地满足人民群众日益增长的美好生活需求。

本次活动宣传周活动内容包括：提升金融服务品质。突出“以消费者为中心优化服务”活动主题，切实保护消费者合法权益。提升服务意识，公开服务承诺，改善服务质量，创新服务形式，展现银行业良好形象，提升社会公众满意度。

普及金融消费安全知识。重点围绕银行业有关的账户资金安全和个人信息安全等金融消费安全问题，多渠道、多层次、多形式、有针对性地进行金融知识普及和风险提示。针对非法集资、电信诈骗、银行卡盗刷、销售误导等违法违规金融活动，集中开展教育宣传提升社会公众对金融产品和服务的认知、选择能力以及风险防范意识。

引导消费者依法维权。各银行业机构应在营业场所及网点、门户网站等醒目位置公布投诉方式，并确保投诉渠道便捷、畅通、有效，告知消费者在发生纠纷或争议时，可采取投诉、调解、仲裁、诉讼等解决途径，依法理性维权，妥善化解矛盾纠纷。

据介绍，在为期一周的活动中，各银行业机构将紧扣活动主题，充分利用网点与户外、线上与线下、传统媒体与自媒体等各类宣传渠道，发挥营业网点主阵地作用，利用网点电子屏播放“3·15”宣传口号和宣传语，制作摆放宣传折页，积极向客户分发宣传；深入商圈、社区、农村、学校、企业，大力开展现场宣传；灵活采取开设知识讲座、召开消费者座谈会、组织文娱活动、设置宣传点等形式进行互动宣传；利用各类自媒体，设计丰富多样的宣传材料向客户推送互动。通过开展丰富多样的宣传教育活动，各银行业机构积极普及消费者金融知识，提高消费者金融风险意识。

威海市商业银行济南分行 勇担金融支农责任

□ 记者 王新蕾 报道
本报济南讯 为进一步推进农业供给侧结构性改革，贯彻落实监管部门“三农”金融服务工作要求，威海市商业银行济南分行切实承担金融支农责任，鼓励发展涉农贷款，积极助力“三农”金融服务。截至2019年2月中旬，威海市商业银行济南分行涉农贷款余额15.91亿元。

针对因异地客户划转、资产证券化等原因导致的统计口径涉农贷款下降的情况，该行制定了《涉农贷款业务作业指导书》，创新推广“农易贷”业务品种，为涉农企业提供差异化、特色化融资服务，促进小微金融业务持续健康发展。

为解决涉农主体缺乏有效担保的问题，威海市商业银行济南分行准入政策性农业担保公司，与山东省农业发展信贷担保有限责任公司签订战略合作协议，通过“政策性农业信贷担保公司+新型农业经营主体”的担保模式，充分利用省农担公司的建档信息，实行名单制营销，以供应链形式批量化获客，扩大了信贷支持范围。

围绕重点领域深入服务，在保证涉农信贷总量持续增长的基础上，该行紧紧围绕稳定粮食生产能力、优化农产品产业结构、提升农产品质量和食品安全等重点领域，落实服务责任，为深入推进农业供给侧结构性改革提供多元化、全方位的金融服务。

民企融资要“输血”更要“造血”

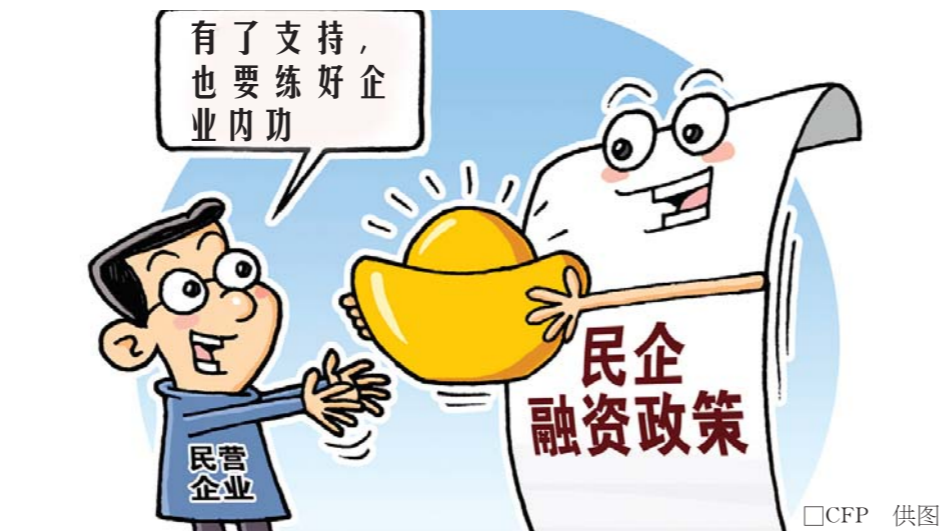


□ 李铁

回顾2018年，金融服务实体经济领域最重要的事件，当是金融持续加大对民营和小微企业的扶持力度。继中央召开民营企业座谈会后，各省各市陆续举行了落实会议，人民银行、银保监会等监管部门接连发布支持民营和小微企业融资的政策，各类金融机构迅速改进机制、创新产品、扩大投放。在全社会的努力下，民营经济融资难融资贵的难题正在得到缓解。值得关注的是，为了让政策能够持久发挥作用，民营企业不仅要学会接受“输血”，更要苦练自我“造血”功能，才能抵御各方面的风险。

小微企业融资难、融资贵是个世界难题。过去一年里，我国经济的不确定性明显上升，经济下行压力有所加大，小微企业、民营企业融资难、融资贵比较突出，提升对民营、小微企业的金融服务成为各级政府工作的重中之重。

从信贷投放数据来看，金融机构支持民营经济，尤其是小微企业的效果是明显的。截至2018年12月末，普惠型小微企业贷款余额9.4万亿元，较2018年初增长21.8%，高于各项贷款增速9个百分点以上；有贷款余额的户数1723.23万户，较2018年初增加455.07万户，贷款利率明显



□CFP 供图

下降。

2019年，解决企业融资难融资贵工作还将继续。政府工作报告有很大篇幅列出了解决措施，包括引导金融机构扩大信贷投放、降低贷款成本，精准有效支持实体经济；加大对中小银行定向降准力度，释放的资金全部用于民营和小微企业贷款；完善金融机构内部考核机制，激励加强普惠金融服务，切实使中小微企业融资紧张状况有明显改善，综合融资成本必须有明显降低。报告还提出了一个明确的量化目标，今年国有大型商业银行小微企业贷款要增加30%以上。

不过，这并不意味着所有的企业都可以高枕无忧，获得低成本的融资。一项政策要避免“一阵风”，必定综合考量各方

利益，在增强金融机构服务动力的同时，形成一种可持续的商业模式，也将是今后政策走向的重点。

首先，从需求端来看，民营和小微企业之所以融资难融资贵，有天然的不足。相对于大中型企业，小微企业大多处于产业链的末端，资产规模较小，治理结构不够完善，财务管理不够规范，抗风险能力较弱。再加上社会诚信体系建设尚不完善，部分区域信用生态环境不够理想，客观上也缩窄了银行的可选择余地。

从供给端来看，商业银行的考虑也有其合理性。我国中小企业的平均寿命为三年左右，就是说注册三年以后，小微企业还正常经营的概率大约是33%，这样的风险超出了银行的可承受范围。人民银行做过

统计，去年一季度末，小微企业贷款不良率是2.75%，比大中型企业高1.2个百分点，在服务小微企业的同时，又能够覆盖风险，是每个金融机构都在考虑的问题。

要形成金融机构与民营经济之间的良性互动，不仅金融机构要持久发力，企业自身也应该做好功课。中央民营企业座谈会就提出，要练好企业内功，特别是要提高经营能力、管理水平，完善法人治理结构，努力把企业做强做优。

在企业甄选过程中，要注重市场规律，坚持精准支持，选择那些符合国家产业发展方向、主业相对集中于实体经济、技术先进、产品有市场、暂时遇到困难的民营企业进行重点支持，防止盲目支持、突击放贷，增强对未来金融风险的防控能力。

其次，要遵循企业发展的内在规律，应该建立涵盖企业初创、成长到成熟的全生命周期服务体系。当企业处于初创阶段时，风险最高投资回报也最高，引入风险投资机构，能帮助企业克服短期困难；当企业处于高速发展期时，股权投资机构能够提前进入的话，也能获得客观的收益；等到企业步入平稳期，投资收益也趋于下滑，此时的主力应该是“以本金拼利息”的银行机构。

靡不有初，鲜克有终。金融支持民营经济政策是为了让民营经济更加壮大，帮助他们走向更加广阔的舞台。在推动金融机构改革的同时，我们也应将更多注意力放在民营和小微企业身上，帮助他们提升技术水平、完善财务制度，促进经济和金融良性循环、健康发展。

关于开展“3·15” 诚信金融品牌推选的启事

2019年度“3·15”消费者权益日即将到来，今年中消协确定的“3·15”主题是：信用让消费者更放心。为维护广大读者的金融服务消费权益，打造山东诚信金融品牌，本报从即日起公开接受读者对我省金融行业服务满意度的评议，同时，联合济南交警“泉城行十”、ET财经观察在全省范围内举办“百万车主评车险”活动，请您通过电话、电子邮件、微信公号等方式对您服务的金融机构和金融产品作出公平、公正的服务评价。本报会将您的评价及时转达给相关金融机构和政府主管部门，并对读者评议出的“3·15”诚信金融品牌进行宣传公示，恳请广大读者积极参与。

1. 评议范围：全省银行、保险公司、证券公司、小额贷款公司、第三方支付机构和其他与消费者密切相关的金融机构及产品。

2. 评议电话：0531-85196270、85196284、85196509

3. 电子邮箱：dzjr2013@163.com

4. 微信公众账号：dzrb-dazhongjinrong(或搜索“大众日报”“大众金融”)

5. 评议受理截止时间：2019年3月14日24时
大众日报
2019年2月27日

