

金融服务乡村振兴建设高峰论坛举行，专家建言献策

# 破解乡村振兴融资难的“金钥匙”

□ 本报记者 刘兵

金融是实体经济的血脉，是服务乡村振兴的重要力量。实施乡村振兴战略，打造乡村振兴齐鲁样板，释放出农业农村对金融的巨大需求，尤其是在农村经济快速发展的新阶段，对金融支持提出了新要求。4月17日，由省社科联、省金融学会、临沂市政府联合主办的金融服务乡村振兴建设高峰论坛在临沂举行，数位专家学者共同为山东金融服务乡村振兴战略建言献策。

“虽然近几年我省采取了一系列举措推动金融服务乡村振兴发展，但当前的山东农村金融发展依然相对滞后，存在金融体系不健全，金融服务力量不充足，信贷供求不平衡等问题，这也是我国广大农村地区金融发展普遍面临的问题。”中国人民银行济南分行副行长董龙训表示，打造乡村振兴齐鲁样板，必须破解资金制约难题。

## 发展“普惠金融” 遭遇十个“两难”

乡村振兴需要“普惠金融”的支持。我省提出，要通过发展“普惠金融”推动新型农业经营主体发展，解决小额资金需求；创新适合新型农业经营主体融资的金融产品，稳步推进农村承包土地的经营权和农民住房财产权抵押贷款试点等。

“在‘普惠金融’发展中，山东有一大批乡村在金融机构的支持下，培植发展了各类特色产业，从根本上解决了一部分农村的发展问题，助推了当地的乡村振兴。

兴。然而，‘普惠金融’在具体的实施中，金融机构和农民群体等相关主体却遇到了十个‘两难’问题。”青岛大学党委书记胡金焱说，这些“两难”问题必须通过进一步的金融改革，才能更好地激活金融机构为乡村振兴注入资金“活水”的动力。

记者梳理发现，这十个“两难”问题包括福利金融与高利贷金融的两难、金融排斥与金融包容的两难、金融供给不平衡的客观现实与金融需求充分性的客观需要之间的两难、体制内金融与体制外金融谁是主力军的两难、政府引导与市场主导之间的两难、防范化解金融风险与大力发展普惠金融之间的两难、金融科技助推“普惠金融”与金融科技引致新的金融风险形成的两难、“普惠金融”科技的发展与有效监管的两难、金融机构的风险约束与落实“普惠金融”风险容忍度的两难、金融脱实向虚的现实与脱虚向实的要求的两难等。

就政府引导与市场主导之间的两难，胡金焱认为，一方面资本的逐利性促使金融机构不愿意从事“普惠金融”，不得不得依靠政府的干预对市场加以引导；另一方面，金融机构和小微企业作为平等的市场主体，如果政府引导过于强势，在一定程度上又绑架了金融机构的自主经营，违背市场规律。因此，必须尽快建立适合乡村振兴发展的现代金融体系。

## 科技打通金融机构 服务乡村“最后一公里”

探究农村融资难的原因，有这样一个

观点，得到了与会专家的一致认可——农村缺乏抵押物，金融机构风控成本和放贷要求高。“一般来说，农村和农业资产的价值相对偏低，难以被有效识别和合理定价，农民缺乏信用记录等，他们很难达到涉农金融机构的抵押贷款要求。”临沂市一家国有银行负责人说。目前大部分金融机构对农户贷款的考量审核仍然局限于人工，不仅费时费力，更重要的是对农村存在的大量资源、资产等抵押物缺乏更科学的衡量方法。

“发展数字金融，突破农业贷款难点，时不我待。”中国人民银行金融研究所副所长雷鸣表示，要依靠大数据、云计算等新兴信息技术，降低农村金融服务的交易成本，推动金融服务覆盖至更大范围的群体。

依靠科技打通金融机构服务山东乡村振兴的“最后一公里”，有无具体借鉴？世界银行集团国际金融公司项目官员连惠珊带来了“数字农业贷款新模式”。据她介绍，该模式以数据为驱动，组建了3大评分模型和7大评分模块，对农户的种养殖成本、可支配收入、土壤肥力、村领导评价等信息进行量化整合。

据介绍，欲贷款农户或金融机构信贷员只要根据提示，将相关信息录入调查APP，便会即时得到最高贷款额度。“这个效率比传统的人工核算要提高300%，用时可从2小时减少到30分钟。”连惠珊说。更重要的是，原先一些可能不属于信贷指标的内容，在该模式中都被纳入了进来，将从更为科学的角度提高农户的信用指数；而远程全线上农贷放款、还款也将为农户和银行提供便利。

## 提质增效让金融改革 向农村倾斜

“今年国家提出的金融供给侧改革内容更为丰富，特别是金融服务乡村振兴更是其中的重要体现。”雷鸣表示，包括临沂在内的山东在金融改革中的首要目标应该是让金融机构更好地服务实体经济，服务乡村的产业发展。他建议，一方面要在政策上给予支持，通过立法等手段，保护一些农村金融改革试点的成果，避免朝令夕改；另一方面，金融机构在“下沉”基层中，除了增加基层网点的数量，更为重要的是提高基层服务的质量，真正做到支持乡村产业发展的工作。

农业农村部政策与改革司调研员李娜则表示，发展“普惠金融”，要在“普”上做好文章。当前，真正有贷款需求的农户并不多，真正的服务对象更多是一些有想法、有能力的农民。金融机构在做好“普惠金融”工作时，要分类施策，创新出更多的产品，避免贷款“一刀切”。

近年来，以中国人民银行济南分行为代表的山东金融机构，推出了“金融服务乡村振兴”行动，着力解决乡村金融排斥、服务空白及融资难融资贵等问题。特别是支持临沂市创建金融服务乡村振兴改革创新试验区。

“金融改革必须向农村倾斜。我们计划以此项工作为突破口，通过探索适合农业农村特点的农村金融体系，找准金融服务乡村振兴的切入点，为更好地满足广大农村地区乡村振兴多样化金融需求提供可复制可推广的实践经验，为打造乡村振兴的齐鲁样板提供强有力的金融支持。”董龙训表示。

## 安华农险主办 现代保险服务业论坛

□ 记者 李铁 报道

**本报临沂讯** 4月16日，中国·临沂第六届资本交易大会在临沂市开幕，作为大会9个活动之一的“现代保险服务业助力实体经济 发展论坛”由安华农业保险山东分公司主办。

论坛上，安华农险山东分公司总经理张丽华围绕“发挥保险业的独特优势，创新服务功能”，阐述了保险业在资金融通、优化资本市场结构和支撑实体经济等方面的重要作用。安华农险总公司农险业务总监赵乐从公司展示了安华农险近年来以创新为依托，以服务为抓手，多维度服务实体经济发展的成就。

中国社会保险学会理事、首都经济贸易大学农村保险研究所所长虞国柱以“加快农业保险发展，更好服务乡村振兴”为主题，从什么是农业保险等五个方面，讲解了关于农业保险方面的知识。

## 省应急管理厅与山东人保财险牵手合作

将在保险业务、事故预防、安全宣传、应急救援体系、灾后处理等方面充分合作

□ 记者 李铁 付玉婷 报道

**本报济南讯** 4月18日，省应急管理厅与中国人民财产保险股份有限公司（简称山东人保财险）签署全面战略合作协议。双方将在保险业务、事故预防、安全宣传、应急救援体系、灾后处理等方面开展充分合作并不断融合发展。

山东是自然灾害影响严重的地区，重特大自然灾害时有发生，全省大部分河道防洪排涝能力普遍偏低，城市普遍达不到防洪标准，灾害民生救助压力较大，消防救援形势也较为严峻。除了自然灾害，我省安全生产的压力也比较大。2018年，全省市场主体达到905.6万家，危险化学品企业就有2.7万家，危险化学品运输车辆3.4万多辆，煤矿、非煤矿山地质条件复杂。

省应急管理厅厅长赵豪志表示，积极探

索建立应急管理部门统筹、相关部门参加的应急联动机制，在原有应急救援体系基础上，引入保险机构参与我省应急管理领域工作，是提升我省应急管理水平的一个重要路径。

赵豪志说，多年来人保财险山东省分公司一直参与、支持我省应急管理领域相关的保险业务和服务保障工作，充分发挥保险业参与社会管理功能，通过创新保险保障方案切实减轻各级政府应急救援工作压力，高效应对各类自然灾害和意外事故对居民生命和财产安全造成的损害后的抚恤救助，特别是在我省高危行业安责险试点、生产安全事故预防、安全生产宣传教育培训、“安责险+双重预防体系建设”推动、灾害民生保险灾后理赔、消防人员抚恤保险等方面充分发挥金融企业的社会责任，不断创新实践，积累了丰富的承保、理赔和社会服务经验，为双

方的战略合作奠定了坚实基础。

据了解，山东人保财险是省内规模最大、网点最多的财产保险机构。在全省16个市设有211家县区级经营机构，建立了400多人的全国统一报案服务平台和综合集中运营指挥中心，年处理赔案约200万件，现有理赔人员1705人，理赔服务车956台、社保服务车53台、三农服务车269台，救援服务车1400台，拥有遍及乡镇的机构和服务网点，还有合作的直升机人伤救援资源等诸多合作第三方资源。

山东人保财险主要负责人胡伟介绍，上述资源可以配合和支持全省范围突发事件的救灾救援服务，通过安全管理、应急救援、防灾减灾、防范风险、服务创新等领域的互利合作，充分发挥保险风险防御的优势和经济“稳定器”的作用。

对接贫困地区融资需求，“加减乘法”实现全流程管理，广发银行——

# “政府+金融+农户”发力精准扶贫

□ 本报记者 王新蕾

做好精准扶贫的大文章，离不开金融活水的浇灌。随着脱贫攻坚进入新阶段，如何创新金融扶贫政策，使其适应农村产业不断壮大、农户贷款需求不断升级的现状，打造金融扶贫“升级版”，是金融行业着重探索发展的方向。

“把更多金融资源配置到农村重点领域和薄弱环节，更好地满足乡村振兴多样化、多层次金融需求，是商业银行义不容辞的责任和使命。”广发银行分管零售业务的副行长宗乐新对记者说。

作为国内首批成立的股份制商业银行，近年来，广发银行主动履行社会责任，通过产品服务创新，大力践行“普惠金融”的发展理念，不断探索金融助力精准扶贫的创新模式。日前，一条贷款到账的短信提醒，为山西省晋中市贫困农户安亮一家燃起新的希望。几年前，丈夫安亮外出务工不幸发生车祸，导致双腿残疾丧失劳动能力，让这个本

不富裕的家庭雪上加霜，家庭生活的重担全部落在了妻子一人身上，单薄的收入难以供养整个家庭。

广发银行走访乡镇干部时了解到安亮家庭困难，通过全面评估与快速审批，不久就给予投放5万元精准扶贫小额信用贷款。安亮夫妇使用扶贫贷款，购置蔬菜种植大棚、采买优质蔬菜种子、改造生产灌溉设施及肥料，预计今年蔬菜种植产量较以往有较大提高，家庭收入水平也将相应提升。

据广发银行太原分行副行长秦雷刚介绍，该行按“专属额度+专享利率+专项审批+专业团队”的模式，主动“走出去、走下去”，针对建档立卡贫困户，打造量身定制的金融精准扶贫产品。其中，满足要求的贫困户可获得5万元以下、3年期以内、免担保免抵押、基准利率放款的专项扶贫贷款，用于农业种植支出、农产品运输以及生产资料购买等方面，推动“造血式”扶贫。

广发银行金融精准扶贫工作并非一蹴而就，扶贫工作经验不足、产品体系缺失、人

员配置不足等，曾让这项工作陷入僵局。

广发银行总行零售信贷部总经理蔡蔚屏介绍，为将信贷资金精准对接贫困地区融资需求，广发银行通过一套“加减乘法”，实现全流程管理。

“加法”指的是服务加码。为克服贫困地区地处偏僻、交通不便的问题，广发银行将服务半径从银行厅堂柜台延伸到乡间地头，为贫困农户提供金融服务。遇到身体不便的客户，广发银行客户经理会上门入户进行服务开卡及尽职调查，为困难群众、帮扶群体开展精准扶贫信用贷款授信工作。此外，该行通过组织送金融知识下乡活动，帮助贫困群众在了解金融的基础上结合实际开展创业、就业。

“减法”指的是流程简化。面对贫困农户缺乏相应资产资质证明和信贷支持体系等问题，广发银行出真招、想实策，重新梳理业务流程，简化审查审批材料要求，保障农户扶贫贷款的高效批复，确保扶贫贷款资金到位及时、使用规范、投入精准。

“乘法”指的是信贷支持升级。广发银

行落实“公私联动”的经营策略，不断丰富信贷产品体系，加大对乡村振兴的信贷支持力度，除了针对农户个人的小额信用贷款，还推出如政采贷、电商贷等针对法人的金融产品及服务，结合农村现代化、新农村建设、特色小镇建设、产业基金等项目，通过金融扶贫信贷手段支持产业发展，为农村及城乡融合发展项目提供综合金融服务。

“除法”指免除后顾之忧。对已经脱贫的建档立卡贫困户，该行在脱贫攻坚期内保持扶贫小额信贷支持政策不变、力度不减，以保证生产延续性，巩固扶贫成果，使贫困户融入产业发展并长期受益。

近年来，广发银行探索金融精准扶贫的模式逐步成熟，宗乐新表示：“这一模式，有望在各地政府的支持下进一步复制推广，造福更多贫困农户。广发银行将继续围绕‘政府+金融+农户’的模式，积极创新金融产品和服务手段，集中优势资源不断加大金融精准扶贫力度，让金融服务惠及更多的人民群众、弱势群体和贫困个体。”

## 中信银行发布第8期“资管经理人景气指数(AMI)”

首次站在荣枯线之上

□ 纪媛

中信银行近日发布第8期“资管经理人景气指数(AMI)”。该指数以50作为银行资管行业景气度的分界点，AMI高于50时，反映银行资管行业景气度较高；低于50，则反映银行资管行业景气度较差。第8期的综合指数AMI为52.5，首次站在荣枯线之上，反映目前银行资管行业景气度持续改善，行业整体呈现复苏。

第8期AMI继续使用分类指数对银行资管行业进行全面刻画。三大区域的AMI在第8期全部位于50以上。中部区域的AMI维持在55.8，与第7期一样；西部地区的第8期AMI延续之前上升的趋势并首次突破50，为

55，较第7期上升5.5个百分点；银行资管业务最为发达的东部地区在第7期短暂回落后再次上升至50.9。

在三大扩散指数中，第8期市场条件AMI为63.1，较上期大幅提高。其中行业环境AMI上升至59.0；市场信心AMI提升至63.7，国有五大银行的理财子公司获批筹建，明确了未来银行资管发展的方向，坚定了银行资管行业的发展信心；产品成本AMI为66.5，连续4期在荣枯线以上，截至2019年一季度末，各行理财产品成本较年初明显下降。

客户需求AMI为50.3，近4期首次站在荣枯线之上，权益市场的回暖和债券类净值型产品良好业绩表现使得银行理财产品的客

户需求有所提升。其涵盖的三项指标中，客户数量AMI为51.9，显示银行理财客户数量较上一期有所上升；产品发行AMI为47.6，较上期明显回升；产品创新AMI为51.4，较上期略有下降，但依然在荣枯线之上。

投资管理AMI为46.1，在第七期短暂回落后有所回升，但连续8期处于荣枯线以下，表明银行资管在投资管理方面景气度依然较弱。其所涵盖的4项指标中，新增资产收益率指标回落至34.9，与银行资管主要配置资产——债券收益率在2019年一季度持续下行相吻合；员工数量AMI为55.7，显示银行资管从业人员规模持续增长，各家机构持续为资管业务转型做人力储备；中收完成AMI为41.0，较上一期明显回升，但连续8

期处于荣枯线以下，显示中收实现情况依然不容乐观；配置速度AMI回升至52.8，较上一期大幅回升，表明银行资管加快了资产配置速度。

随着银行理财子公司陆续获批筹建，银行资管转型发展迎来新时代。转型阵痛期正逐渐消退，转型红利正逐步显现，银行资管人面临的行业发展环境改善，从业人员信心明显增强，转型发展道路前景光明。

AMI指数由中信银行资管中心研发，主要采用问卷调查的方式进行，调查范围限定在理财业务规模排名前150的银行，按季在“中信银行资管”微信公众号(微信号：zhongxinzi guan)发布。

## 第五届中国艺术金融年会在潍坊召开

□ 记者 李铁 报道

**本报潍坊讯** 4月20日，由潍坊市委宣传部、山东财经大学、潍坊银行主办的“第五届(2019)中国艺术金融年会”在潍坊举行。本次会议以“新时期中国艺术金融发展的前沿趋势”为主题，邀请了国内两百余位艺术金融领域的专家学者开展系列研讨活动。

在上午举行的大会主旨演讲环节，多位学界及业界权威专家分别就《艺术赋能金融 金融传承艺术》《现代科技助力艺术金融发展》《新时期中国艺术金融发展的趋势与前沿》《地方化的艺术金融与全球化的艺术》等专题作了精彩演讲。在下午举行的高端论坛环节，来自高校、金融投资领域、艺术品拍卖及收藏领域的7位专家，围绕艺术消费与财富管理、艺术金融创新的正当性、新时期中国艺术金融发展现状等议题进行了深入讨论，并以潍坊银行的艺术金融实践为案例，探讨未来艺术金融发展的前沿趋势。

近年来，潍坊市委、市政府高度重视文化建设，推动文化产业转型升级、创新发展。潍坊银行作为一家地方国有控股商业银行，积极加入当地经济社会发展大局，坚持改革创新和转型发展，持续推进“艺术+金融+产业”的融合，精准打造艺术金融产品组合，有效服务实体经济，已经形成包括艺术品融资、艺术品仓储、策展与艺术家推荐等在内的相对完整的艺术金融产业链服务形态。这些艺术金融服务方面的探索和实践，在推动艺术品与银行融资有效结合的同时，也为国内学术研究机构 and 学者提供了艺术金融实践研究的案例，2017年文化部艺术发展中心举办的艺术金融博士课程班、2018年山东财经大学主办的国家艺术基金“艺术金融经营管理人才培养项目”等均将潍坊银行艺术金融实践作为研究案例。

“中国艺术金融年会”作为国内艺术金融界的盛会，由潍坊银行于2015年牵头发起举办。该学术交流活动每年一届，至目前已举办五届，为国内艺术金融治理研究、推动艺术金融探索实践作出了积极贡献，在文化金融界收获良好口碑，得到了社会各界的肯定。

## 资本市场助推民营经济 发展论坛在淄博举行

□ 记者 王典 报道

**本报淄博讯** 4月20日，齐鲁股权交易中心与淄博市政府联合举办了“资本市场助推民营经济论坛”活动。本次活动邀请到了上海证券交易所发行上市服务中心山东河南组组长、资深经理何凌浩先生，洪泰资本控股合伙人李文峰先生现场授课。

齐鲁股权交易中心总裁李雪介绍了齐鲁股权交易中心近年来创新发展的情况，并表示将不断创新发展新理念和服务模式，利用资本市场优势为中小企业提供更加经济、便捷、高效、优质的金融服务。何凌浩结合当前科创板推出的背景，对科创板以及试点注册制的政策作了深入浅出的解读；李文峰就“资本市场助力民营企业发展”作了主题演讲。

## 邮储银行济宁分行

### 全面开展“行业规范建设年”活动

为落实中国银保监会山东监管局“行业规范建设年”活动要求，确保活动实效，邮储银行济宁市分行持续强化基础规范和前端风险控制，结合“合规文化走基层”活动，全面开展“行业规范建设年”活动，推动全员合规文化建设，筑牢合规防线。

该行逐项对标道德规范、行为规范、服务规范、管理规范4项基本规范，对现行规章制度、业务经营及管理措施开展自我梳理排查；深入查找问题和不足，深入分析，加强横向、纵向沟通，及时修订整合不适应新形势、不符合新要求的制度规定，补充完善空白缺失的制度规范，做到与金融监管要求的无缝对接；针对梳理完善后的制度规范体系，组织加强学习和宣传，将新制度规范纳入“合规文化走基层”宣讲内容中，从宣讲主体上发挥高中级管理人员率先垂范作用，从宣讲内容上重点贴近基层员工的金融法规、监管形势及监管重点、行内制度最新变化等内容，传导道德规范、行为规范、服务规范、管理规范等4项基本规范和合规管理要求，提高全员对新规范的理解把握能力；贯彻“以客户为中心”理念，对投诉管控不力的机构，采取点名通报、现场检查、约见谈话等方式进行督导，确保客户合理诉求得到及时、稳妥解决；深入整改典型问题，形成“整改一评估一整改”的动态治乱机制，强化典型案警示教育作用，利用身边事开展警示教育，形成全员震慑效应，严守风险底线。

(师轶 王素敏)

## 鲁证经贸完成 首笔现货指数标的掉期交易

一直以来由于受到对冲工具的限制，大多数风险管理子公司只能提供期货标的的场外期权交易。现货客户在用期货进行套保时面对的基差风险，在场外交易市场中同样难以解决。如何打通场外期权服务实体企业的“最后一公里”，实现基础上的风险管理，一直是各风险管理子公司想要攻克的难题。

2019年4月19日，鲁证经贸场外业务部成功完成首笔现货指数标的掉期交易。交易标的为上海螺纹钢HRB400，客户以(RB1910合约开盘价+81)元/吨的价格买入9月份到期的掉期，到期以mysteel在2019年9月份全月每个交易日最后一次公布的对应指数的平均价作为结算价。目前该公司可提供上海螺纹钢HRB400和唐山钢坯两个品种的掉期掉期。

什么是掉期?

掉期交易(swap transaction)是指交易双方约定在未来某一时期相互交换某种资产的交易形式。更准确地说，是指在买入或卖出即期的同时，卖出或买入远期。

以4月19日的交易为例，客户成交的即期价格为RB1910合约开盘价3699元/吨+81元/吨=3780元/吨，而远期价格则为9月份该指数的全月平均价，到期客户的盈亏为9月份该指数全月平均价-3780元/吨。

### 现货指数交易的优势

实体经济在实际生产销售过程中希望利用期货进行套期保值，而期货价格是对于未来现货价格的体现，因此期货价格在到期前与现货价格之间存在基差，基差风险是难以规避的。而直接交易现货指数则不存在基差的问题，可以完全规避掉现货上的价格风险。

另外，利用现货指数标的掉期，客户还可以进行基差的投机交易，例如买入现货指数掉期的同时卖出对应的期货合约，相当于做多现货与期货之间的价差。