

观点

发挥村镇银行的金融扶贫功效

现场

中国银行董事长 田国立

本报记者 人大

胡文鹏

通讯员

冉运芳

当前,扶贫工作已经进入攻克最后堡垒的决胜阶段。广大县域及农村地区是脱贫攻坚的主战场,也是金融服务的薄弱地区。村镇银行作为新型农村金融机构,行业发展已初具规模,在改善县域金融服务,补齐农村经济短板过程中发挥了较好作用。

中国银行按照批量化、规模化、集约化方式发起设立中银富登村镇银行,目前已建成了全国最大的村镇银行集团,法人机构达到82家,地区分布以中西部金融服务空白或薄弱县域为主,其中中国贫困县占比33%。面对扶贫攻坚新的历史使命,中国银行将把村镇银行作为金融扶贫的排头兵,充分发挥其扶贫功效,创新探索大型银行践行金融扶贫之路。

一、村镇银行的扶贫优势

发展村镇银行是我国县域金融供给侧结构性改革的重要内容。村镇银行拥有独立法人地位,具备管理半径小、决策路径短、服务效率高等特点,能够将金融资源有效精准地配置到“三农”和小微企业等经济社会发展的薄弱环节,更好地满足弱势群体差异化、个性化的金融服务需求。经过十年发展,村镇银行已成为服务“三农”和小微企业、履行金融扶贫使命的生力军。

一是促进形成多元化农村金融供给体系。截至2016年6月末,全国共组建村镇银行1412家,覆盖全国31个省份的1256个县(市、旗),县域覆盖面67.2%。二是显著增加农村地区信贷资金投放。村镇银行吸收的资金全部用于所在县域,全国村镇银行资产规模突破1万亿元,累计发放贷款突破3万亿元,存贷比超过80%。三是增强“三农”和小微企业金融服务力度。截至今年6月末,村镇银行农户

与小微企业贷款余额分别达到2933亿元和3066亿元,合计占比达到92.7%,信贷投放“小额、分散”特点明显,户均贷款余额仅为45万元。

实践证明,我国村镇银行经过十年的快速发展,在培育多元化、竞争性农村金融市场,构建多层次、广覆盖、可持续的农村普惠金融体系,合理配置农村金融资源,扭转农村资金“虹吸”效应,服务县域实体经济和助推脱贫攻坚等方面均取得了显著成效。

二、村镇银行参与扶贫工作要处理好三个关系

统筹协调社会效益与商业效益的关系。扶贫工作的关键是要增强贫困人口自我发展能力,通过提高其生产能力实现脱贫、致富、不返贫,而不是提供便宜和低端的服务,更不是简单做慈善和救济。因此,村镇银行在参与扶贫过程中,应树立“造血式”扶贫的理念,创新可持续发展的扶贫模式,在有效防范金融风险的前提下,为扶贫对象提供及时方便、高质量、有尊严的金融服务,实现社会效益和商业效益的有机统一。

中银富登村镇银行在实践中坚持不搞“运动式”扶贫、“突击式”扶贫,不鼓励采用“一次性输血”方式参与金融扶贫项目,强调在支持“造血”功能的基础上为客户脱贫致富提供贷款支持,以确保对资产质量的控制,实现村镇银行的可持续发展。

统筹协调重点人群与普惠人群的关系。当前,脱贫攻坚的重点对象是建档立卡

据各地、各类型贫困人口的不同情况,为他们量身打造产品和服务,不断简化业务流程、延伸服务半径,增强金融服务的可获得性,提高金融扶贫效率。

在建档立卡贫困人口之外,还存在着刚刚完成脱贫摘帽的人群,以及小微企业、“三农”客户等收入波动性大、抗风险能力较弱的特殊群体,他们既是巩固扶贫成果过程中不能忽视的对象,也是普惠金融的目标群体。村镇银行必须坚持“扎根县域、支农支小”的战略定位,充分利用“本土”和“地缘人缘”优势,让金融改革发展的成果更多惠及普通民众。

统筹协调当前任务与长远发展的关系。参与脱贫攻坚是银行业在新的历史时期担当社会责任的重要体现。当前,社会各界为脱贫攻坚投入了很多资源,从村镇银行发展角度来看,扶贫工作既是政治任务,也是自身发展壮大的历史性机遇,应以时不我待的精神,全力参与扶贫工作,在贯彻国家扶贫战略的同时,实现自身跨越式发展。

同时,金融扶贫在短期来看体现在一个个具体的项目上,但从长期影响看,也是进一步丰富和升华村镇银行企业文化的机会。村镇银行应以金融扶贫为契机,让广大员工充分认识工作的崇高使命感和责任感,用优秀企业文化引领业务发展,确保方向不偏,行稳致远。

三、运用新思维开展金融扶贫工作

科技引领,创新扶贫。村镇银行应主动顺应形势,把握金融服务本质,运用互联网思维和技术,在扶贫工作中提供“洋服务”。一是要积极运用新型技术手段,通过移动开卡、自动存取款机等方式,延伸服务半径,让客户更便捷地享受到账户

开立、小额存取款等基础性金融服务;二是积极推广手机银行、网络支付等新型支付方式,增强以“支付”为核心的金融服务能力,推进传统金融业务与互联网技术融合;三是因地制宜,找准金融支持的切入点,创新金融产品,结合地方经济特色实行差异化经营。

数据驱动,精准扶贫。在农村地区发展小额信贷,最大挑战就是信息不对称带来的高成本、高风险。精准扶贫更需要对目标市场和客户具有准确、全面的了解。随着大数据技术的不断成熟,应用场景日益丰富,村镇银行应该抓住这一难得机遇,打造数据驱动的商业模式,进行精准扶贫、精准营销。例如,通过大数据锁定辖内建档立卡贫困户,支持带动贫困户就业的企业、种养大户、合作社及其上下游客户,通过倾斜支持这些客户,有效辐射该地区的其他普惠金融客户群体,形成点、线、面三个维度的组合,以点带线、以线成面,既精准发力,又能扩大金融扶贫工作的覆盖面。

整合资源,借力扶贫。做好扶贫工作需要政府、银行及企业各方携手。村镇银行在扶贫工作中应扮演好整合资源的“导演”角色,引导创建政府、银行、企业及贫困户等多方参与的开发扶贫模式。例如,针对某贫困地区的一个主打产业,村镇银行将贷款资金汇聚到企业、合作社、产业大户等组织,同时政府以财政专项扶贫资金成立担保基金,政府、银行、贫困户及实际用款企业四方合作,确保贫困户以资金分红、双选务工等多种方式获得稳定收入,银行信贷资金也有了还款保障。

脱贫,妇女也顶半边天

本报记者 李琛奇 通讯员 石鼓 杨丽君



△ 甘肃省西和县大柳村的刺绣产品远销北上广深等一线城市。

▽ 甘肃省宕昌县大力发展电子商务,为当地的农产品拓宽了销售渠道。

刘 辉 摄



在决胜全面小康的战略大局中,全国妇联找准工作定位,强化责任担当,积极主动作为,把扶贫重点放在了甘肃陇南这一全国最为偏远和贫困的地区,大力实施“巾帼脱贫行动”,用心、用情、用力帮助当地贫困妇女尽快脱贫致富,为陇南与全国全省同步建成全面小康作出了重要贡献

国庆长假期间,在秦岭大山深处的甘肃省西和县大柳村的“乞巧坊”里,54岁的农村妇女王曼一有空儿就拿起针线绣花枕头。丈夫受伤致残干不了重活,儿子上大学,三口之家的生活重担就落在她一个人肩上。“不出远门一年就能挣八九千元,还不耽误种庄稼。”王曼说。

在党委政府和妇联组织的引导和帮助下,大柳村成立了“乞巧坊”刺绣协会,目前已吸纳邻近6个村约200名妇女加入。她们通过一根银针获得一定的经济收入,给老人治病、帮孩子添衣、为家庭解困,赢得了生活的尊严。

多年来,全国妇联把关注的目光投向甘肃陇南,真帮真扶,让这里的贫困妇女真正得到实惠,为陇南市打赢脱贫攻坚战顶起“半边天”。

励志——
重塑追求慧巧的文化灵魂

扶贫先扶志。只有坚定百折不挠改变命运的信念,才能真正焕发求富裕求发展的强大内生动力。全国妇联从陇南作为全国著名“乞巧之乡”的实际出发,积极引导陇南活态传承、创新发展乞巧文化,引导贫困妇女克服等、靠、要思想,发扬自尊自信自立自强精神。

在西汉水上游的陇南市西和县、礼县一带,每年从农历七月初一的前夜开始,到七月初七晚结束,当地女孩子都会聚集

在一起,举行七天八夜的乞巧活动,乞求“巧娘娘”赐以聪慧、灵巧。这一古老民俗体现了乞巧女儿自觉奋争、追求卓越的价值取向,其文化内涵与当今社会妇女事业的发展宗旨不谋而合。

大柳村“乞巧坊”协会会长张芹打从记事起就爱“乞巧”,乞巧让她“人面面上敢去了(自信心增强)”,成了针线(女工)、茶饭(厨艺)的“把式”。张芹和丈夫张贵生一起,经过多年的辛勤打拼,现在不仅自家年收入达到十几万元,还带动周边好几个村的贫困妇女脱贫致富。

在全国妇联的高度重视和有力支持下,陇南目前已成功举办8届“乞巧女儿节”。其中2013年、2014年、2015年更是连续3年在北京举办“乞巧高峰论坛”,古老的乞巧文化和全球妇女事业建立了紧密联系,在更大的范围、更广的领域和更高的层次上被了解、被认同。

如今,在陇南决胜全面小康的进程中,乞巧文化与时俱进,生生不息,绽放出强大的生命力和影响力,成为激励广大妇女实干兴家、发展立家的重要精神支撑。

帮扶——
给每个贫困妇女以温暖

月薪四五千元,主人全家还给自己买大蛋糕过生日。今年初,28岁的西和县贫困妇女王曼霞来到北京从事家政服务,她对这份工作很是满意。

在全国妇联的帮扶下,像王曼霞一样通过家政服务脱贫的农村妇女还有很多。“通过帮助妇女确定脱贫志向、加强培训、用好妇女小额贷款,能人大户示范引领、组织妇女巧手脱贫,扩大妇女两癌普查覆盖面、动员社会力量帮扶妇女儿童等措施,用心、用情、用力帮助贫困妇女脱贫致富。”全国妇联党组书记、副主席、书记处第一书记宋秀岩对定点帮扶工作提出明确要求。

针对陇南贫困妇女文化素质整体偏低、劳动技能单一、精神负担重、创业就业能力和抗市场风险能力较弱的实际,全国妇联探索多渠道、多元化的精准扶贫新路径,采取更有针对性、更加精细化的帮扶措施,深入推进包括励志脱贫、电商脱贫、劳务脱贫、巧手脱贫、产业脱贫、健康脱贫、爱心脱贫等内容的“巾帼脱贫行动”,让每一个贫困妇女都感受到了实实在在的温暖。

为了最大限度地凝聚社会各方面力量,全国妇联发挥自身的组织优势和创业优势,面向陇南的贫困妇女开展创业培训、生产帮扶、心理辅导、法律援助、健康教育等各种有针对性的服务。依托“母亲水窖”“母亲健康快车”“春蕾计划”“贫困地区儿童营养改善项目”等公益慈善品牌,大力扶持陇南的贫困妇女和儿童。积极争取各类社会慈善项目资金,努力为陇南的贫困妇女儿童做好事、办实事、解难事。

在妇联干部的帮助下,张芹和她“乞

巧坊”的姐妹们去年开办了“大柳绣庄”网店,拓宽了刺绣产品销售渠道和市场,两个月前又注册成立了“西和县张芹绣艺有限公司”,巧手产品远销北上广深等一线城市。

效应——
为脱贫攻坚注入强大动力

“随风潜入夜,润物细无声”。全国妇联的帮扶行动,在古老陇南大地上产生了令人欣喜的“乘数效应”。

陇南广大贫困妇女踊跃参与脱贫攻坚,依靠自己的双手勤劳致富。无论是发展特色产业,还是外出务工增收,无论是开网店,还是搞乡村旅游,到处都有妇女的飒爽英姿,到处都有妇女的创新创造。

据统计,2016年,陇南市建档立卡贫困妇女人数为23.5万,占全市建档立卡贫困人口50.88万的46%。全国妇联的倾力帮扶和“巾帼脱贫行动”的实施,让她们不仅从中获得了实实在在的益处,更看到了脱贫致富的希望。

经过几年辛苦打拼,王曼霞修起了五间砖房。“明年再盖3间偏房,把院子收拾齐整,我家就和人家一样亮堂了。”她信心满满。

王曼的儿子前不久刚刚考上了特岗教师,已经在一家小学任教,全家正式宣告脱贫。“日子会一天比一天好的。”说话间,王曼并没有放慢手中的活儿。

江西余干：
抱团搞农业 整合做电商

本报记者 赖永峰 通讯员 祝锋

“余干电商发展基地给我们农技协会会员企业提供7年免租金、技术项目扶持、小额担保贷款等优惠,这下我们农户发展更有信心了。”江西余干县农村技术协会会长李淑慧日前兴奋地告诉记者。

余干县是一个农业大县,全县百万人口中,有70%以农业为生,普遍收入较低。为早日实现精准扶贫,余干县积极探索政府引导、企业帮扶、农民主体、依托特色、助推产业的“电商+扶贫”农村精准扶贫模式,让贫困群众零门槛参与电商产业发展,走出了一条欠发达地区借助“互联网+电子商务”实现创新发展和转型升级的新路。截至今年7月,全县共发展各类电子商务企业150余家,培育出芡实、辣椒、乌鸡等涉农地方特色产品1383个,年销售额达1.3亿元,近2万人实现就业。

“要是没有电商扶持政策,我现在还是一个农村家庭主妇。”谈起改变自己命运的电商扶贫,余干县老虎口村海港网淘之家店主王水娟颇有感触。几年前,王水娟很想外出务工赚钱,但孩子需要照顾走不开。听说有人开农产品网店效益不错,县里对农村电商也进行扶持,便萌生了做网店的想法。王水娟说,政府免费让她参加了电商培训,村委会也腾出了十几平方米的地方给她用。“现在平均一个月净收入1100多元,还能照顾孩子,比外出打工实惠多了!”

为助力农产品做大做强,让扶贫产业真正变成富民产业,余干县广泛动员广大非公经济人士和民营企业投身到精准扶贫事业中来,先后在全国各地成立余干商会37家,联系会员数十万名。余干县积极创造条件,充分利用他们资源多、渠道宽、信息灵、联系广的社会优势,使他们成为精准扶贫的重要力量。

同时,通过选择“电商+扶贫”的道路,余干县的不少农民都走上了致富路。截至目前,余干县已对138个贫困村实施了电商扶贫行动,有1061户贫困户实现脱贫,脱贫人口4018人。

执行主编 陈 郁 责任编辑 向 萌

邮箱 jrbms@163.com