



# 金 融 · 专 刊

责任 · 创新 · 分享



## 安庆农行“惠农e贷” 助力乡村振兴

“真的在手机上就可以？”王伯开始还有点疑惑，毕竟这才是他第二次跟农行的客户经理见面，在网点大堂经理的指导下，不一会王伯的手机便收到了一条短信，“贷款10万到账了！这可太好了！有了这笔钱，种子、化肥、农具都有着落了！”王伯开心地笑了。

王伯是宿松县洲头乡西口村的种植专业大户，就在前天，农业银行客户经理到西口村采集完“带头人”的信息，今天王伯就来网点成功签约并收到贷款，这就是农行数字化转型重磅推出的产品“惠农e贷——乡村振兴带头人”贷款。贷款的服务对象涉及专业大户、家庭农场类客户以及机关企事业单位有关人士，他们是乡村振兴的重要力量，是农村致富的带头人。加强和改进对村两委等群体的金融服务，助力乡村振兴、建设美好乡村是农行业义不容辞的责任和义务。截至8月15日，仅仅一个月时间，全市农行系统已赴281个行政村共采集

“带头人”数据2032户，已投放“惠农e贷——乡村振兴带头人”贷款2596万，支持带头人263户。

**银行重视积极推进**

“惠农e贷——乡村振兴带头人”贷款是农业银行支持普惠金融、发展实体经济、助力乡村振兴推出的一项重要举措，具有批量、便捷、快速、纯信用、低利率等特点，30万以下都可以实现自动审批，且一次性授信3年，单笔最长借款期限1年，首次用信后三年内都可在手机自主操作，随借随还。从调查到审批放款最快仅需两天，能有效解决农户融资难、融资贵等难题。产品一经推出便受到农行安庆分行党委的高度重视，并在年中的行务扩大会议上做了专题培训与推进，会议强调，下半年要坚持以人民为中心的发展思想，担当社会责任，服务实体经济，支持乡村振兴。

**从上到下分组包干**

8月13日，该行党委书记、行

长张巍带队赴包点县宿松开展工作，在程岭乡宣传乡村振兴政策。该行还成立了以行长为组长，副行长为副组长、成员的推进小组，党委班子成员分工包干，每人分别负责包点县域的“惠农e贷”宣传推进工作。各支行再由支行班子成员牵头联合各网点成立若干采集小组赴各个行政村采集调查数据。首先是对接县县委县政府、县委及各乡镇政府主要负责人，汇报该行最新乡村振兴政策，印发相应的宣传材料，宣传产品的优越性、可行性，以政策为导向，以客户为中心，实现以点带面、以村带乡、以一带十的方法。支行从每个乡镇找一两个基础较好的村，以村为突破口，通过宣传政策，收集资料，以最快的速度放款，这样一来“一传十，十传百”工作很快就由被动变成了主动，周边村里有需求的人就会积极主动的与我们联系，希望该行能尽快去他们村收集资料、办理贷款手续，从而达到事

半功倍的效果。

**全体动员效果显著**

以整村推进的办法，实现贷款全覆盖，符合条件的人人可以办理，充分体现普惠金融政策，办事讲效率，才能赢得良好的口碑。体现出方便、快捷。白天农行各网点抽出人手上门收集的资料，晚上及时整理、查询征信、上传白名单，征信报告出来后，对于有不良记录或授信额度超限的及时通知当事人，对于不符合条件没或者需要办理银行卡的及时告知，免得浪费时间跑多路，引起客户不满。对于工作中发现弊端的相互及时通气，对于一些好的方法及及时分享，做到边收集，边整理，边发放，边摸索。对于符合准入条件的客户，采集信息后最快可在三天内通知客户来该行用信放款。从市分行到支行再到网点，农行上下一心，全体动员努力把农行的乡村振兴、普惠金融政策宣传到每一县每一个村。传递给每一位村民。（通讯员 江扬）

## 新三板“混合做市”呼声再起

全国股转公司数据显示，8月22日，新三板做市指数报771.45点，上涨0.33%，成交量达131362万股，成交额为5764.28万元。值得一提的是，目前的点位相比于2014年12月31日基准点位1000点下跌22.86%。相比2015年4月8日历史高位2673.17点下跌71.14%。业内人士表示，当前新三板做市指数不断下行，做市企业数量持续减少，券商做市意愿逐步走低，市场再次呼吁新三板改革推行“混合做市”制度。

对此，资深新三板评论人、北京南山投资创始人周运南对《证券日报》记者表示，“混合做市”制度是未来新三板做市交易改革的重要方向和目标。一方面，在交易方式上，在目前的交易商做市基础上引入竞价交易；另一方面，在交易对象上，投资者可以和做市商交易，也可以和其他投资者直接交易。

对于当前新三板做市制度面临的困境，银泰证券股转系统业务部总经理张可亮在接受《证券日报》记者采

访时表示，一是券商自身缺乏足够的估值定价能力，加上多数券商决策链条较长，出于风险规避考虑做市意愿不强；二是从投资者角度来说，新三板本身500万元的准入门槛较高，市场缺乏新进入的投资者，导致做市商缺乏交易对手。

在张可亮看来，“混合做市”交易制度既可以改善新三板流动性，又可以其他板块的做市机制积累经验。未来可在新三板市场实施再分层之后，在“精选层”落地该改革举措，随着有关制度在实践中走向成熟后再推广到整个市场，乃至其他板块市场。

值得关注的是，今年以来，新三板市场交易制度改革多次在有关政策文件和监管层的讲话中出现。2019年2月份，中共中央办公厅、国务院办公厅印发的《关于加强金融服务民营企业的若干意见》指出，要稳步推进新三板发行与交易制度改革，促进新三板成为创新型民营中小微企业融资的重要平台。 来源：人民网

## 银行消费贷赛况生变 部分银行降速

随着中报的陆续披露，上市银行对消费金融业务的全貌也逐步显现。截至8月22日，已有9家A股上市银行以及港股上市的邮储银行等披露了上半年业绩情况。梳理各家银行的消费金融数据发现，此前曾被银行作为发力重点的个人消费贷业务出现分化，多家中小银行在猛然发力，但郑州银行、平安银行等规模出现下降。而在多家披露了消费贷不良情况的银行中，不良率上升成为普遍现象。

**增速分化**

截至8月22日，A股上市银行中已有华夏银行、平安银行、长沙银行、郑州银行等9家银行披露了2019年中报，除华夏银行外，其他8家银行均晒出了个人消费贷业务的具体数据。同时，国有大行中只有港股上市的邮储银行发布了半年报，此次也将一起梳理对比。

与前几年相比，国有大行、股份制银行已在个人消费领域有所收缩，邮储银行的个人消费贷增速已不足1%，平安银行则出现同比下降的态势。数据显示，截至2019年6月末，邮储银行个人其他消费贷款、平安银行新一贷余额分别为2765.4亿元、1533.61亿元，分别同比增长0.36%、-0.25%。而回到2018年末，这一增速分别为7.56%、18.41%。

与国有大行、股份制银行不同的是，城商行个人消费贷款增长速度出现明显分化现象，有些银行猛然发力，而有些银行增速放缓甚至同比下降。截至今年6月末，长沙银行个人消费贷款余额达到128.59亿元，较年初增长41.26%，这一增速较2018年末的30.2%大幅提升11.06个百分点。而江苏银行则放慢速度，6月末个人消费贷款较年初的增幅为23.05%，与2018年末的80.65%增速相比大幅减少。

相比长沙银行、江苏银行两位数增幅，郑州银行则出现负增长态势。2019年6月末，该行个人消费贷款余额为58.59亿元，较年初下滑17.65%。

农商行个人消费贷款则普遍呈现增长态势，截至2019年6月末，青岛农商行、江阴农商行、张家港农商行的个人消费贷款（个人综合消费贷款）分别达到27.28亿元、8.54亿元、20.47亿元，较年初分别增长6.39%、

441%、32.3%，都结束了2018年末负增长态势。另外，苏州农商行今年6月末的个人经营性及消费贷款较年初增长20.47%。

对于相关银行个人消费贷款较年初下滑的缘由等问题，北京商报记者联系采访银行，但截至发稿未收到回复。

**不良率攀升**

多家银行消费贷业务节奏放缓的同时，个人消费贷款业务不良率的上升趋势也引发关注。

北京商报记者统计发现，上述银行中，只有邮储银行、平安银行、郑州银行、青岛农商行4家银行在半年报中披露了个人消费贷款的不良率情况，截至2019年6月末，邮储银行个人其他消费贷款、平安银行新一贷、郑州银行及青岛农商行个人消费贷不良率分别为1.32%、1.13%、3.05%、1.24%，较年初分别增长0.13个、0.13个、0.67个和10.25个百分点。值得一提的是，邮储银行、平安银行和郑州银行3家银行的个人消费贷款不良率已高于个人贷款的不良率。截至2019年6月末，3家银行的个人贷款不良率分别为1.04%、1.09%、1.89%。

不过，与个人消费贷款业务不同的是，10家银行的整体资产质量出现好转。据统计，截至2019年6月末，长沙银行和江苏银行2家银行的不良率与年初持平，其他8家银行不良率均出现不同程度的下降。在8家不良率下降的银行中，江阴农商行下降幅度最大，下降0.24个百分点至1.91%；其次为青岛农商行，下降0.11个百分点至1.46%；郑州银行、平安银行分别下降了0.08个、0.07个百分点。

对此，苏宁金融研究院研究员陈嘉宁表示，宏观方面，受到经济增长

放缓的影响，消费金融作为新经济的一部分，其增长也会受到影响，从而不良出现攀升的现象。在行业方面，竞争已经充分激烈，价格战和客群下沉都可能造成不良率攀升。

**严监管下规模或收紧**

近年来，在利率市场化、行业竞争激烈等因素的影响下，商业银行纷纷转型零售业务，不论大行还是中小银行都在纷纷抢占市场，在连续多年的跑马圈地后，个别银行此时选择对消费贷业务的发展节奏进行调整也是情理之中。

在分析人士看来，江苏银行2018年末个人消费贷款占个人贷款的比例已经高达39%，今年上半年增速放缓属于正常现象；长沙银行2018年末消费贷占个人贷款的12.78%，张家港农商行同年的综合消费贷占个人贷款的比例为8.77%，因此，今年上半年两家银行消费贷业务增速较快。

值得注意的是，消费贷因其流向很难加以判别等问题受到监管的高度重视，近来监管层密集表态将加紧对个人消费贷的惩处力度。在监管趋严的背景下，消费贷进一步大幅增加存在不确定性，而如何继续发力消费贷进行零售转型成为中小银行亟待认真思考的难题。

民生银行研究院研究员李鑫表示，消费贷余额增大大概率是战略性的转型调整，对于一些中小银

行而言可能会有些冒进，未来应认真思考是否有必要跟风转型零售。站在监管的角度，就是进一步强化监管，杜绝违规行为。

在陈嘉宁看来，中小银行受到监管要求，异地开展业务受限，本地开展业务又受到当地经济发展水平的限制，零售转型面临着很大的挑战。中小银行应提升信贷放款标准，收缩信贷规模，如果能够利用股东或者合作伙伴优势，获取足够的流量、数据、客户资源，针对性地设计开发产品，服务特定的客群，中小银行也许还是有机会转型零售的。

来源：中国经济网

中国邮政储蓄银行 安庆市分行  
POSTAL SAVINGS BANK OF CHINA

你是愿意省几年的钱，哪也不去？  
还是愿意还几年的款，  
看遍15万公里的风光？

汽车消费贷款

期限长 最长可贷5年，轻松还款无压力。  
真实惠 利息分摊每月支出，不预先收取。  
省心还 提前还款0违约金。  
首付低 最低首付20%

徽商银行 信用卡  
WUYANG BANK Credit Card

信用是金 支取随心

纯信用 高额度 低费率 秒到账  
额度30万 年化利率 5.04%

徽商银行 信用金分期  
零距离 清心意