



热门文章

用多元线性

间借贷利率

何加强会计

国外汇储备

如何处理银行

章

章

品市场竞争

业银行走混

国存款保险

国创业板市

华夏并购案

[2009年9月]农行永胜县支行“金穗惠农卡”发卡授信现状及前景分析

【字体：大 中 小】

作者：[杨怀祥] 来源：[本站] 浏览：

金穗惠农卡是农业银行为贯彻落实面向“三农”的市场定位，按照“普惠制、广覆盖、商业求而专门研发的集储蓄、贷款、理财、汇兑等多功能为一体的综合性银行卡产品，是农业银中央惠农政策推出的“以农户为重点，以惠农卡为载体，以小额农户贷款为推手”的“三农”策略，2008年8月在全国农村推广应用。农业银行永胜县支行作为农业银行丽江市分行系统发卡及授信工作试点行，于2008年9月17日在永胜南片率先开展此项工作，九个多月以来，一直得到县乡党政领导的高度重视、社会各界的普遍关注、人民群众的大力欢迎，为此，发卡信工作进展顺利，惠农政策效应初步显现。

一、惠农卡发行及授信工作现状

至2008年12月末，仅3个多月时间，向南片乡镇农户发卡5399张(户)，授信农户1088户，授信5.7万元，至2009年6月末，试点工作向全县铺开，发卡农户达6552户，授信金额33,556,涉及农户2067户，实际用信24,363,000元，覆盖10个乡镇，发卡数占全市农行发卡总数的信金额占93.7%，授信农户占96.4%，实际用信即实际贷款量占92.2%。持卡农户获得授信后，息率达100%，无不守信现象。

二、主要做法

(一) 加强宣传，营造声势

农行永胜县支行在接受市农行发卡授信试点工作之后，以最快速度制定了工作计划，明确了点，理清了工作思路，并及时向县委、政府、人民银行、银监等部门汇报，以取得各方的支台；在发卡前期，全行上下统一步调，充分利用电视、报纸等新闻媒体向社会公众广泛宣传小额贷款基本知识，安排所有营业网点悬挂布标、粘贴标语、向农户发放宣传手册，营造强声势，让广大人民群众深入了解惠农卡的特色功能、用途、发放的条件、小额贷款办理流程利率、期限、用途等，使广大农户能接受惠农卡并通过其获得方便快捷的信贷服务。

(二) 组织机构落实，职责明确

抽调业务能力强、能吃苦耐劳、具有奉献精神并熟悉基层农村工作的精兵强将，成立了专司惠农厂及贷款授信管理工作的职能部门——个人客户部，对全行网点开展此项工作进行组织、指调，同时负责县城片区的小额贷款发放管理，与此同时，支行还加大了对全县POS机、ATM机话等机具的布放力度，为农民办卡、用卡提供了便利。

(三) 适时组织有针对性的培训

一是由行领导及参加过省市分行培训的同志主讲，对全行干部职工进行集中培训，其目的就员工能准确把握惠农卡广覆盖、普惠制的市场定位，充分认识惠农卡发行和农户小额贷款发意义以及农行在扶持“三农”经济中的职责所在，进一步明确惠农卡的特色功能、发放程序款管理的基本要求，从而使全行员工积极参与到此项工作中来；二是在工作组进驻乡村后，干部、农科员、甘科员、果品蔬菜协会会长、农民代表进行培训，培训后通过他们做好对农工作，使广大人民群众尽快了解惠农卡的特色服务功能，如通存通兑、安全可靠；用簿对账白；财政补贴，直达每户；社保医保，轻松办理；水费电费，缴纳方便；农户贷款，真情助步明白办理惠农卡的优惠条件，如：惠农卡只限对农民发卡，免收惠农卡主卡工本费、免收易明细簿工本费、减半收取主卡年费、免收小额账记报务费、异地取款每笔手续费为取款总0.8%，最高不超过20元。

(四) 理清思路，突出重点，举全行之力，稳步推进发卡工作

班子成员认识统一，把发卡工作列为全行工作的重中之重，不求全面开花，力求重点突破，永胜南片经济作物重点乡——涛源乡作为试点，从支行各部门抽调人员，组成20多人的工作子成员带队分赴涛源乡各村委会分头开展工作，工作组成员发扬一不怕苦，二能连续作战的动放去双休日，采取“白+黑”即白天和晚上，“5+2”即5天工作日和双休日，连续奋战3个各村各户，耐心讲解政策，认真了解农户情况，细心收集农户基本信息，发卡工作从未因天雨、路难行而放松过，在试点乡镇打出了农行“惠农卡”工作作风，得到了广大人民群众的认可。

(五) 明确授信基本要求，从快办理农户贷款

农民通过办理惠农卡，可以通过企业担保、公务员担保、农林产权、荒山承包权、三户联保小额贷款，起点为3仟元，最高不超过3万元，2009年6月调整为5万元，期限为一年，利率按基准利率上浮10%执行。持卡农户在急需用钱时，只要提供惠农卡、户口本、身份证、担保人、填写两张表格及签订合同，三天后即可获得贷款。

(六) 采取“三包一挂”办法强化农户小额贷款管理

即包发放、包管理、包收回，贷款收益及风险与信贷人员及部门负责人绩效工资挂钩，强化激励约束机制，既能有效落实贷款管理责任，又能调动信贷人员的积极性，切实防范和化解小额贷款风险。

三、存在问题

(一) 授信权限相对集中，给持卡人获取贷款带来不便

目前，农行永胜县支行的小额贷款授信权限全部集中在县支行，无农行营业网点乡镇的持卡人在急需资金时，要到具有农行营业网点的乡镇去办理贷款手续，农行营业网点审查合格后，还得把审核合格的相关资料报县支行审批，这样增加了贷款审批环节，违背了方便快捷的服务初衷，使农户不能及时获取所需的生产经营资金，从而误了农时，丢了商机。

(二) 农行基层网点少，服务盲区多，相关网点服务半径过大，所提供的服务难以做到广覆盖，体现普惠制

目前农行永胜县支行仅在两个乡镇设有营业网点，有十多个乡镇属农行服务盲区，这些乡镇的农户很难享受到农行方便快捷的金融服务，无论是需要办卡还是需要贷款，均需往返几十里甚至上百里才能到相关乡镇去办理，若遇资料不全或所提供材料不符合要求，则农户需往返多次才能办好，形成延误农时和商机，增加了农民办事成本。

(三) 乡镇ATM机、POS机配备过少，持卡农户用现不便

尽管农行与农村信用社、邮政局、有关超市签订了ATM机、POS机使用协议，但目前永胜县内大多数乡

120+ renowned advisors reveal what to buy and what to sell. Meet face-to-face with top investment experts. Acquire a global market perspective. Discover profitable investment insights...

120+ renowned advisors reveal what to buy and what to sell. Meet face-to-face with top investment experts. Acquire a global market perspective. Discover profitable investment insights...

镇仍未配备ATM机和POS机，致使持卡并获得授信的农户在用现时仍需到ATM机或农行营业网点的乡镇去取现。

(四) 征信系统信息更新不及时，农户非恶意不良信用记录较为普遍，致使一些农户获取贷款的难度加大

农行在惠农卡授信工作中，发现农村信用社、公积金中心对农户、农村个体经营户的相关信用信息在征信系统中未及时进行更新，对贷款人的诚信要求不严或信用行为提示不够，加之大多数农户对征信系统相关知识了解不多，对自身信用行为重视不够，无按月或按季付息的习惯，只想到贷款到期一次还清本息了事，致使一些农户贷款本息结清了，但系统中仍未作真实反映，大多数农户则是出现了多次非恶意不良信用记录，导致准入条件不符合要求，难以得到农行的小额贷款支持。

(五) 抵押权属管理部门不明确，授信工作操作难

农行规定，持卡农户获取授信，除公务员、事业单位人员提供保证担保，农户三户联保外，农村林权、荒山荒地承包权仍可作为抵押，但从9个多月的授信工作情况看，林权、荒山荒地承包权归谁管、有权登记部门为谁、怎样进行登记等均不清楚，而且部门之间配合不够，扯皮事情较多，这一便民举措在农村仍难落实，加之公务员、单位人员很少有人愿意为农民担保，为此授信工作仍有较大难度，农民贷款难、担保难的问题仍难解决。

(六) 贷款利率偏高，未能最大限度地让利给农户

农行以惠农卡为载体而发放的小额贷款，其利率执行5.841%（一年期），在人民银行基准利率基础上上浮了10%，相比农村信用社贷款利率而言，这一利率定价算是较低的了，但与农行总行开办小额贷款业务的基本要求（保本微利）和惠农初衷相比，仍感不尽如人意。

(七) 贷款期限统一执行一年，与“三农”经济发展的实际不相符

对购买农业生产资料、办理婚丧事、看病等的农户来说，贷款期限定为一年还相对合理，但对那些从事生产经营周期较长的种养殖业农户而言，一年期限显然不切实际。

四、措施及建议

(一) 适当下放授信权限，减少审批环节，提高工作效率

由于农行对以惠农卡为载体的农户小额贷款实行“三包一挂”的管理办法，充分考虑了信贷人员的责、权、利因素，为此，建议将授信权限下放给县城及乡镇的各营业网点，明确2万元以下的贷款由两名信贷员调查、审核后即可发放，2-5万元的贷款由信贷人员审核后报网点负责人审批发放，县支行可视季度农户结息、到期贷款归还的监测情况，适时开展对相关网点的小额贷款发放管理情况检查，对违规问题加大考核力度并及时纠正，真正体现方便、快捷、惠农的服务宗旨。

(二) 采取灵活务实措施，加大对网点盲区群众的服务工作

县支行要做好各乡镇政府、信用社的协调工作，请其提供办公场所、办公条件及安全保障措施，在此基础上，倡导并鼓励各基层网点抽调信贷人员组成工作组，利用网点盲区乡镇街天，到固定场所现场办公，开展流动服务，以方便农户办理贷款，及时获取所需资金。同时，县支行还要统筹安排，适时向基层网点提供人力支持和交通便利。

(三) 加强基础设施建设，为持卡农户取现、消费提供便利

目前，ATM机的跨行使用手续费不断提高，而农行ATM机在乡镇的配备又十分有限，既不便持卡并获授信的农户取现，还将增大农户取现成本，基层群众很有意见，为此，建议农行积极向上级行争取专项资金，在人口密集的乡镇安装ATM机，在乡镇超市安装POS机。

(四) 做好征信服务工作，及时更新信息，为农户贷款消除障碍

各涉农金融机构对农户发放贷款、结息、到期偿还等情况，要及时在个人征信系统中作真实反映，同时，对农户发放的贷款，属按月还本付息、按季结息、到期一次还本付息的，要耐心地向农户讲清楚，使其按合同履行，避免出现非恶意不良信用行为，影响农户的贷款准入。

(五) 尽快明确抵押权属管理部门，切实解决农民贷款抵押难问题

县支行要积极向地方党政部门及相关部门反映、沟通，请政府协调，明确相关部门的职能职责，同时，还要向上级行反映，争取上级行通过上级政府尽快解决这一带有普遍性的问题。

(六) 从农村工作实际出发，科学定价，合理确定贷款期限

惠农卡发放及授信工作需投入大量人力、物力、财力，可谓面广量大利薄成本高，这也算得上是农总行用实际行动体现惠农政策的重大举措，基层农行应充分领会总行的政策意图，惠农贷款业务力求保本微利，为此，建议农行发放小额贷款执行人民银行基准利率，不予上浮，贷款期限按农民生产经营周期合理确定，并视农户贷款的不同用途分别确定其期限。

五、前景分析

截至2009年5月末，农行永胜县支行各项存款余额为83,705万元，占全县金融机构存款总额的29.3%，各项贷款余额为15734万元，占全县贷款总额的12.5%，存贷比为18.8%，存贷差额为67,971万元。若按75%的比例控制，其贷款规模可做到62,779万元，扣除已放贷款15,734万元和留足准备金、备付金后，仍有4亿多的资金可用于放贷。可见，农行永胜县支行存贷比偏低，存贷差额过大，闲置资金过多，信贷投放力度较弱，同时也可看出其资金非常充足，具备向农村拓展业务和扶持“三农”经济发展的实力和优势；至6月末，农行永胜县支行仅用9个多月时间就发放惠农卡6552张（户），占全县农户总数8.9万户的7.4%，授信农户2067户（占发卡农户的31.5%），授信金额3,356万元，平均每户授信1.6万元，照此推算，农行若在今明两年内将发卡数提高到30%，授信农户比例提高到50%，按平均每户授信1.6万元算，则授信金额可达21,360万元，甚至还可将规模做得更大。可见，农行在乡村推行惠农卡发放及小额信贷工作，既具有资金实力优势，又具有广阔的发展空间，只要农行全体员工继续努力，做细做深推广及相关服务工作，农行定能在农村将“惠农金融蛋糕”做大做强，从根本上扭转目前农行贷款难和农户款难贷的不利局面，在农村站稳脚跟，实现农行农户双赢，真正发挥农村金融的骨干作用。

(作者单位：中国人民银行永胜县支行)

【评论】 【推荐】

评一评

正在读取...



笔名:



评论:

【注】 发表评论必需遵守以下条例:

- 尊重网上道德，遵守中华人民共和国的各项有关法律法规
- 承担一切因您的行为而直接或间接导致的民事或刑事法律责任
- 本站管理人员有权保留或删除其管辖留言中的任意内容

发表评论

重写评论

[评论将在5分钟内被审核，请耐心等待]

- 本站有权在网站内转载或引用您的评论
- 参与本评论即表明您已经阅读并接受上述条款

Copyright ©2007-2008 时代金融



EliteArticle System Version 3.00 Beta2

当前风格: 经典风格

云南省昆明市正义路69号金融大厦