

# 实地观摩取“真经” 交流学习促提升

**本报讯** 近日,农行甘肃省陇南分行一行50余人到农行三门峡崱山支行营业部观摩学习运营管理模式、就网点转型、账户管理、企业文化建设等方面进行学习交流,相互借鉴、共话发展。

在网点营业大厅,农行甘肃省陇南分行一行人参观了该支行现金业务区、社保服务专区、智能银行服务区、便民服务区及客户等候区等多功能分区。其中,工商注册一体化服务区的运营模式深受同行赞赏。该服务区与市市场监管局达成战略合作,由网点代办人员免费为企业提供名称核准办理、工商注册登记、代领营业执照、银行开户等一站式综合服务,为企业发展提供贵宾式金融服务,营造了便捷高效的营商环境。

在贵宾客户区、重点机构业务和国际业务承办专区,农行甘肃省陇南分行一行人参观了“知行”书

屋和连续编辑7年的《青春崱山》版面,细读了《崱山支行成立25周年特刊》,在书籍和文字里感受崱山支行一心一意谋发展的良好工作格局和浓厚学习氛围。

农行甘肃省陇南分行对该支行的经营理念、运营模式、创新成果等给予高度评价,表示将认真学习 and 吸取农行三门峡崱山支行的好经验、好做法,更好谋划自身发展,携手共创良好的金融环境。

近年来,农行三门峡崱山支行营业部始终秉持“客户至上,始终如一”的服务理念,以良好的精神风貌、过硬的业务素质和高效的服务水准,获得了广泛的客户好评和社会赞誉,先后获得全国金融系统“五一巾帼标兵岗”、中国银行业协会“五星级网点”和“文明规范服务千佳单位”等荣誉称号,各项指标完成率均居全行前列。

(张冲波 王金玲)

# 农行卢氏县支行扎实做好防汛工作

**本报讯** 夏季汛期以来,农行卢氏县支行积极应对极端天气,多措并举、多方合力,抓紧抓实各项防汛措施,筑牢汛期安全防线,确保全行安全运行。

提高政治站位,迅速部署。该支行第一时间成立以班子成员为正副组长、各网点和部室负责人为成员的防汛工作领导小组,明确职责,做好防汛工作统筹安排。召开专题会议,及时传达贯彻党委政府、上级行防汛工作部署,研究制定县行防汛应急预案,督导防汛措施的组织落实,确保职责清晰、责任到人。

强化责任落实,严格排查。支行班子成员和安全部门对全行网点、办公楼、仓库、机房等场所进行全方位自查,并积极配合省行防汛专项工作组进行检查,对存在隐患立即整改,及时清理场所杂物,疏

通排水设施,杜绝汛期问题发生。强化制度管理,落实值班。严格落实值班责任制,确保险情早发现、早报告、早处置。及时在支行微信工作群发布天气预警信息,周末安排各网点专人值班,出现紧急汛情第一时间上报,确保汛期金融服务正常进行,切实推动防汛工作顺利高效开展。

加强物资储备,强化演练。提前安排防汛物资储备,对各网点配备充足的食物、药品、沙袋、铁锹、手电、雨衣等物资,做好应汛准备。及时开展全行防汛演练,增强员工防汛处置能力。

据悉,针对防汛工作,农行卢氏县支行将进一步完善防汛应急预案,加强组织管理,统筹协调,不断提高防汛应急处置能力,切实织密防汛“安全网”,全力打好防汛备汛“主动仗”。

(许辉)

农行渑池县支行:

# 深入开展“全民反诈在行动”集中宣传月活动

**本报讯** 近期,农行渑池县支行深入开展“全民反诈在行动”集中宣传月活动,不断提升社会公众的防骗意识与自我保护能力,助力构建安全和谐的金融环境(如下图)。

阵地前移,网点成为反诈宣传主战场。活动期间,农行渑池县支行充分利用网点优势,将反诈宣传融入日常服务中。在网点大厅循环播放反诈宣传视频,工作人员向来办理业务的客户发放宣传折页,耐心细致讲解反电信网络诈骗法相关知识,强调出租、出借、出售银行账户及参与电信网络诈骗的严重后果,切实提升客户的警惕性与防范能力。此外,该支行还定期举办厅堂微沙龙,营造浓厚反诈宣传氛围,确保每一位踏入网点的客户都能熟知反诈信息。

精准施策,聚焦“一老一少”特殊群体。针对老年人和青少年等金融知识相对薄弱的社会群体,该支行实施更加精准的宣传策略。走进养老机构,举办专题培训,进行现场互动,帮助老年群体识别诈骗手段,增强自我保护意识。



**本报讯** 为加大“道路交通事故救助基金”这一惠民政策的普及力度,7月23日,市财政局联合市公安交警支队和中原农业保险股份有限公司在庙底沟遗址公园广场开展了联合宣传活动。

活动现场,工作人员通过摆放宣传展板、发放宣传手册、现场讲解等方式,让过往群众详细了解道路救助基金的申请条件、申请流程、救助范围以及对于保障交通事故受害者权益、减轻家庭负担的重大意义。同时就现场群众提出的道路救助基金相关问题一一作答,让群众对道路救助基金有了更加全面、直观的了解,提高了我市“道路交通事故救助基金”这一惠民政策的知晓度。

据交警部门介绍,在机动车道路交通事故中,若符合以下三种情形之一,受害人或其家属可向道路交通事故发生地公安机关交通管理部门提出申请,由道路救助基金垫付受害人人身伤亡的丧葬费用、部分或者全部抢救费用:一是抢救费用超过交强险责任限额;二是肇事机动车未投保交强险;三是机动车肇事逃逸。

自三门峡道路救助基金项目运行以来,三门峡市财政局充分发挥救助基金管理部门的主导作用,秉持“以人为本、生命至上”的救助原则,遵循稳中求进的工作基调,以维护受害人生命安全和身体健康为使命,以贯彻落实救助基金管理办法为抓手,加强上下联动,强化部门协作,破难通堵,锻长补短,持续提升救助

# 联合宣传讲安全说保障

市财政局联合市公安交警支队及中原农业保险股份有限公司就道路交通事故救助基金开展联合宣传活动



图①:交警向群众普及交通安全知识 吴琼 摄  
图②:工作人员向群众讲解道路救助基金的相关内容 邓红梅 摄



基金政策的可及性,切实兜紧兜牢民生底线,奋力推动我市救助基金管理工作再上新台阶。截至目前,我市已累计救助交通事故受害人1278人次,垫付抢救费用4472

万元,对于解决当事人实际困难、化解社会矛盾、促进社会和谐作出了积极贡献。

(侯志远)

# 上半年信贷结构持续改善 金融支持实体经济力度稳固

近日,中国人民银行公布的数据显示,上半年我国人民币贷款增加13.27万亿元,增长基本平稳;同时,贷款利率保持在历史低位水平,金融对实体经济的支持依然稳固。

上半年,各项贷款增加13.27万亿元,社会融资规模增量为18.1万亿元,均处于历史同期较高水平。6月末,广义货币(M2)余额305.02万亿元,同比增长6.2%。

中国民生银行首席经济学家温彬认为,6月新增贷款超2万亿元,从总量上看并不少。上半年,社融规模增长平稳,金融对实体经济的支持力度保持稳固。尽管上半年信贷增速放缓,M2增速有所回落,但金融总量增速并不能全面反映金融支持实体经济的成效。

当前,我国社融规模、M2余额已分别突破390万亿元、300万亿元,人民币贷款余额也超过250万亿元,新增量保持高速增长难度越来越大。

“我国货币总量已经足够多,一味追求总量增长难度较大,还可能产生资金空转等‘副作用’,盘活存量对金融支持经济的意义更大。”招联首席研究员董希淼认为,贷款到期收回后可以投向其他高效领域,盘活存量贷款虽然不会体现为贷款增量,但通过“有减有增”同样能为经济高质量发展注入新动力。

数据显示,上半年,企(事)业单位贷款增加11万亿元,占全部新增贷款八成以上。其中,企业中长期贷款增加8.08万亿元,信贷结构不断改善。

从“增”的具体投向看,一些从低效领域腾挪出来的信贷资源,投向了五篇大文章涉及的重点领域和薄弱环节。

记者从中国人民银行了解到,6月末,制造业中长期贷款同比增长18.1%,其中,高技术制造业中长期贷款余额同比增长16.5%;专精特新企业贷款余额同比增长15.2%;普惠小微贷款余额同比增长16.9%。这些贷款增速都高于同期全部贷款增速。

从“减”的方面来看,随着房地产市场供求关系发生重大变化,房地产贷款需求趋降,房地产贷款比重出现明显下降;同时,防范化解地方债务风险进入深水區,部分地方融资平台贷款逐步偿还,相关贷款的增长也在放缓。

今年以来,信贷结构不断改善,这背后离不开结构性货币政策工具的积极引导。

4月,中国人民银行创设了科技创新和技术改造再贷款,5月又推出了保障性住房再贷款,并将租赁住房贷款支持计划并入新工具管理。

记者从有关部门了解到,截至6月末,金融机构已经发放了近250亿元租赁住房贷款,中国人民银行已审核发放再贷款资金超过120亿元。新工具依然采用“先贷后借,按季操作”的模式,即金融机构先发放贷款,下一季度再向中国人民银行申请再贷款资金,目前贷款投放有望进一步加快。

在融资成本方面,今年上半年,实体经济贷款利率继续保持下行态势。数据显示,1月至6月新发放企业贷款利率和个人住房贷款利率分别为3.7%和3.6%左右,同比明显下行。

专家表示,今年以来,中国人民银行维持公开市场操作利率处于历史低位,利率环境对实体经济总体是支持性的。2月,今年首次降准落地,引导5年期以上贷款市场报价利率(LPR)下降25个基点,并带动贷款利率率进一步下行。5月,取消全国层面房贷利率下限、下调房贷首付比例和公积金贷款利率,进一步引导购房融资成本下行。

近期,中国人民银行行长潘功胜在2024陆家嘴论坛上明确表述,将进一步健全市场化的利率调控机制,以短期操作利率作为主要政策利率。

创设临时隔夜正、逆回购操作,开展国债借入操作……近期,中国人民银行的一系列操作,体现出我国货币政策调控框架正在逐步转型。

温彬表示,一方面,金融管理部门正逐步淡化对金融总量指标的关注,把金融总量更多作为观测性、参考性、预期性的指标;另一方面,中国人民银行更加注重发挥利率调控的作用,逐步理顺由短及长的传导关系,更好地实现价格调控,持续推进货币调控手段从数量调控向价格调控转变。

(据新华社)

## 警示教育筑防线

7月19日,中行三门峡分行组织召开全行警示教育大会,通报发生在员工身边和系统内的典型案例,让大家受教育、受警醒,深化以案为鉴、以案促改、以案促治,进一步推动全行上下筑牢拒腐防变的思想防线,营造风清气正的政治生态。

贺玉璞 摄

农行卢氏县希望支行:

# 上门办贷服务 解民燃眉之急

**本报讯** 进入汛期以来,卢氏县遭遇持续强降雨天气,给当地种烟户的生产经营带来严峻挑战,农行卢氏县希望支行积极响应国家防汛救灾号召,主动上门为种烟户办理贷款业务,解了燃眉之急。

“孩子今年考上了大学,学费全指望烟叶了,若没有农行的贴心服务真不知道该咋办,真的太感谢你们了!”近日,沙河乡一位种烟户专门到希望支行表示感谢。原来,7月18日当天,该种烟户联系农行希望支行表示,今年家里种了10余亩烟叶,因近期持续降雨,家中用于烟叶晾晒、上架的场棚多处坍塌漏雨,用于烟叶烘烤的设备也出现故障,急需办理贷款恢复生产。希望支行客户经理了解情况后,当即冒着大雨驱车30余公里,深入该种烟户的地头、场棚、炕房,实地核实其信用状况和受灾情况,并为其办理了贷款手续。次日,贷款成功完成发放,该种烟户的场棚及设备修复得到及时的资金支持。

风雨无情,农行有爱。今后,农行卢氏县希望支行将继续秉承这份初心与使命,不断优化服务措施,积极做好上门办贷服务,以实际行动为客户筑起一道坚实的防护屏障,助力乡村振兴。(王洪飞 常婉笛)

# 充实中小银行抵御风险的“家底”

中小银行资本金补充再获进展。近期,多家中小银行的定向募股方案获监管部门批准。据不完全统计,今年以来,至少有11家中小银行的定向募股方案获批,其中大部分为农村中小银行,如农村商业银行、村镇银行。

做生意要有本金,经营银行同理。资本金对银行来说意义更为特殊,它是银行抵御风险的最后一道防线,为银行的稳健经营提供了安全垫,为维护存款安全提供了重要保障。监管部门明确要求,银行的资本必须在风险资产中占据一定比重,一旦发生经营风险,先由核心一级资本吸收损失,再由其他一级资本、二级资本吸收损失,待这些资本被消耗完毕,如果仍有损失,存款人才会被波及。

相较于大型银行,我国中小银行更需要充实抵御风险的“家底”。资本充足率这个关键指标很能说明问题。截至2023年四季度末,我国大型商业银行、股份制商业银行、城市商业银行、民营银行、农村商业银行的资本充足率分别为17.56%、13.43%、12.63%、12.32%、12.22%,后三者以中小银行为主。中小银行的资本充足率之所以相对较低,主因是其不良贷款率相对较高,不良资产的增加会使风险加权资产的规模进一步扩大,引起资本充足率下降。截至2023年四季度末,城市商业银行、民营银行、农村商业银行的不良贷款率分别为1.75%、1.55%、3.34%,而大型商业银行、股份制商业银行的不良贷款率均为1.26%。

尽管需求迫切,但中小银行的资本补充之路并非坦途,仍有诸多难题待解。银行补充资本有两种方式,内源性补充、外源性补充,前者是指银行通过留存盈余的方式来增加资本,后者是指发行普通股、优先股、可转债等。对中小银行来说,这两种方式均

面临压力。首先,内源性补充受盈利能力制约。当前,银行业的净息差整体持续收窄,部分中小银行吸收存款的价格本就较高,净息差收窄的压力更大,盈利能力有所下降。其次,外源性补充的渠道有限。以金融市场为例,这是银行外源性资本补充的重要来源。目前,能够公开上市的中小银行为数不多,发行永续债、优先股的门槛也较高。

充实中小银行抵御风险的“家底”,可坚持存量、增量改革并行。

从存量的角度看,稳妥有序推进中小银行改革化险工作。一方面,通过重组、合并等手段,推动高风险中小银行稳妥退出市场。另一方面,健全法人治理,实现股东大会、董事会、监事会和高级管理层“三会一层”各司其职、有效制衡、协调运作,夯实中小银行稳健发展的基础。与此同时,引导中小银行树立正确的经营观、业绩观、风险观,摒弃“以规模和速度论英雄”的传统思维,立足本地、深耕本地,充分借助人脉、地熟等优势,走差异化经营道路,强化风险防控能力,提升经营管理水平。

从增量的角度看,支持中小银行多渠道补充资本,提高其风险抵御能力、信贷投放能力。一方面,持续探索差异化资本监管要求,适配中小银行的发展需求。2023年11月,国家金融监督管理总局发布《商业银行资本管理办法》,按照规模、业务复杂程度将银行划分为三档,分别匹配不同的资本监管方案,减轻了中小银行的合规成本,激发了中小银行的金融活水作用。另一方面,持续优化政策和市场环境,拓宽符合条件的中小银行资本补充渠道,在风险可控的前提下,适当降低资本工具的发行门槛,部分政策可允许经营状况较好的中小银行先行先试。

(郭子源)