

·财经视窗·

为填平金融服务的“洼地”，我省大力推动乡村振兴金融改革，不断优化农村金融服务——

贷款沉下乡 服务送上门

■ 本报记者 何珂

走村串户，结合实际需求，送来“对路”贷款产品

“小潘，你又来了。屋里坐，我来泡茶。”3月中旬，从金寨县城驱车1个多小时，抵达大湾村，记者跟着农业银行金寨县支行副行长潘新走进了村民张琪的家。
门外青山云雾缭绕，门内一身淡蓝色旗袍的张琪做事不紧不慢，将杯内的红茶洗了一遍之后，斟满水，坐下娓娓道来：“我之前在上海做大理石生意，村里发展茶产业，村民信任我，投票选我回乡做合作社的负责人。2012年回村之后，带领村民们开发荒山种茶，还带头开农家乐。后来我又租了近两百亩茶园，没有资金，支付租金很为难。”

潘新曾是农业银行金寨县支行的一名信贷员，走在大湾村内，几乎没有村民不认识他。2015年，支行与花石乡大湾村成立联合党总支，共商共建大湾村扶贫，尽快把信贷服务送到乡亲们身边，帮他们脱贫致富。然而，农户们几乎没有金融意识，起初的路走得并不顺利。潘新回忆说：“不少村民缺资金，可十有八九不买账。有时候刚开口推介贷款，人家就不耐烦，甚至往外轰人。”

“不像传统的银行贷款产品，乡村振兴贷提供上门服务，小潘他们拿着平板电脑记录有关信息，查询信用情

况后，很快10万元贷款就到账了，随用随取，不用就不算利息，很适合我们申请。”张琪告诉记者，不仅申贷方便，利息还低，“一年贷10万元，利息只有4000来块钱”。

中国农业银行安徽省分行有关负责人告诉记者，针对安徽特色资源，创新制定了油茶贷、辣椒贷、酥梨贷等系列产品和服务方案；针对贷款运作模式，开发扶贫快捷贷、助业脱贫贷、农权脱贫贷信贷等系列产品。

产品创新需要依据乡村实际，而乡村实际离不开一线的信贷工作者。“你到村里，农家的狗不冲你叫，而是对着你摇尾巴，这就成功了一半。”潘新从小在城里长大，走村串户几年来，“这里最笨的狗都认识自己”。放眼全省，无数和小潘一样的信贷员，用脚步丈量着一条条山路，让金融“活水”流向一户户农民，支持他们发展生产增收致富。

信用变金，支持农户发展和防控信贷风险“两不误”

在与潘新的聊天中，记者发现，他不仅对信贷知识了如指掌，也对当地产业发展清清楚楚，甚至村里的家长里短，都能知道一些。

潘新解释，一些农户虽然拿到贷款，但是不清楚怎么发展产业、要应对哪些风险等问题。比如，大湾村发展茶旅结合，一些村民贷款开农家乐、建民宿，但不知道怎么招揽顾客。因此，作为乡村信贷员，他必须啥都懂一些，这样才能帮农户增收。“如果他们增收没保障，银行就会面临呆坏账风险。”为了防控贷款风险，潘新处处留心，既努力应贷尽贷，又确保贷得出、收得回。

业内人士表示，农业相较其他行业，信贷服务风险高、利润薄，要做到支持农户发展和防控信贷风险“两不误”，必须探索符合农村实际的好办法。为此，我省积极推进“信用村”建设。

“去年，我向银行申请了10万元

的信易贷扩大养殖规模，现在已经达到1200头了。”戴振贤是蒙城县戴尧村的养猪大户，因为缺资金，一直没有扩大养殖规模，“以前不懂，后来银行来村里开展‘信用村’建设，我们的信用，他们都知道，贷款更便捷。现在生猪养殖规模上来了，聘请了不少本村的脱贫户来干活，希望大家日子都好起来。”

农业银行蒙城支行在从镇政府批量获取农户种植养殖信息和行为信息的基础上，成立7个信息采集小组，配合村委深入农户家中开展信息采集，在戴尧村共采集农户信息1012户，评定AAA级信用户299户、AA级信用户397户、A级信用户77户。据了解，信用评级结果批量授信、线上审批、循环授信，平均放款时间更短，还能推动金融服务下沉，有效解决了农村地区贷款难、贷款贵、手续繁等问题。

同时，贷款资金采取“闭环管理”。“我常年在昆山打工，家里的3层小楼就老娘住。在福牌茶旅公司的支持下，我们改造了4间标间做客房，装修标准，公司帮我们定，游客也是他们来引荐。”大湾村村民汪达沛说。去年3月，村里引进龙头企业，银行贷款给企业，企业带动当地农户发展茶产业和旅游业，既带动了农户增收，又有效防控了信贷风险。

优化环境，不断提升服务质效，“贷”动乡村振兴

“金融服务在脱贫攻坚过程中起到了重要的作用，今后乡村振兴对金融的需求可能更多，要求更高。要吸引人才回到乡村、发展产业，都离不开资金的支持。”金寨县大湾村党总支书记何家枝说。

近年来，我省现代农业建设取得重大进展，为乡村振兴实现良好开局。取得这样的成绩，离不开金融支持。数据显示，截至2月底，全省涉农贷款余额1.65万亿元，同比增长14.88%，较去年同期提升2.53个百分点，较年初

增加555亿元，同比多增52亿元。

走访中，记者发现，一些农村仍是金融服务的“洼地”：信息不畅，观念不新，推介不易；小额贷款贷居多，单笔贷款人力物力成本高、利润薄；农业往往靠天吃饭、农民收入不稳，农户没抵押、缺担保，贷款风险也高。填平这些“洼地”靠什么？

今年的中央一号文件要求持续深化农村金融改革，从综合加强农业信贷支持、推动农村金融机构回归本源、进一步发挥保险业在服务乡村振兴中的作用等多个角度作出顶层设计，为金融更好地服务加快农业农村现代化指明方向。

业内人士指出，金融支持乡村振兴应遵循政府引导与市场主导相结合的原则，建立符合农业农村特点的创新增信与风险分担机制，创新金融产品服务，扩大农村资产抵押担保融资范围，充分发挥“信贷+担保”“信贷+保险”的风险分担作用。推动现有的支农再贷款、扶贫再贷款等专项倾斜政策发挥作用，对符合一定条件的涉农贷款利息免征增值税，实施贷款增量奖励补贴政策等，合理降低资金成本。同时，推动建立农村征信体系，加大对信贷违约行为的惩处力度，不断优化乡村金融环境。

前不久我省出台《关于大力推动全省金融改革创新 促进金融业高质量发展 加快提升金融服务实体经济能力的指导意见》，明确要推动乡村振兴金融改革，助力打造乡村全面振兴的安徽样板，要求各金融机构要深刻领悟新发展阶段“三农”工作的重要性，全力服务乡村振兴战略实施，将信贷资源向乡村振兴领域倾斜；加大再贷款、再贴现支持力度，将优惠利率政策有效传导至涉农经济主体，切实降低涉农融资成本。

“我的民宿就建在马鬃岭脚下，现在有10个房间，能接待十几桌人吃饭，能发展得这么好，离不开银行贷给我的10万块钱。”大湾村村民汪达笑着说，他也希望更多的金融活水能够更顺畅、更高效地流向更广阔的田野山乡，滋润千村万户。

我省持续开展人民币知识宣传活动

本报讯(记者 何珂)如何识别假币?怎么防范虚拟货币诈骗?遇到使用现金支付被拒收怎么办?针对公众关心的这类问题,近日,中国人民银行合肥中心支行组织多家银行开展“人民币知识宣传进社区”主题宣传活动。

据了解,去年以来,人民银行合肥中心支行组织全省银行业金融机构持续开展内容丰富、形式多样、大型社区全覆盖的“人民币知识宣传进社区”活动。宣传内容以第五套人民币2015年、2019年和2020年各版别各券别新版人民币防伪特征、假人民币犯

罪常见伎俩以及爱护人民币常识为主。截至目前,在全省范围内,各类现场宣传活动已开展超过3000场次,向社会发放宣传资料超过50万份。今年将继续坚持民生导向,不断完善以社区为主要阵地,以“社区+餐饮”“社区+商业”“社区+学校”等模式为主要宣传形式。同时,加大网络宣传力度,线上线下相结合,紧紧围绕社会公众普遍关心问题,向公众宣传人民币知识。并对无故撤除现金支付渠道、拒收人民币现金、阻碍现金正常流通或者排斥、歧视现金支付的行为,将依法整治并实施行政处罚。

·财经调查·

个人外汇业务便利化再提速

■ 本报记者 何珂

“多亏了银行的帮助,不然孩子的那笔学费还不知道怎么才能收到呢。”近日,蚌埠市民景女士回忆起年初的一幕,依然记忆犹新。

去年6月,景女士为孩子以人民币币种缴纳了英国一家大学的前期留学学费,后因境外疫情影响,取消了留学计划。大学于今年1月将学费折合成英镑重新退至客户的个人账户。建设银行蚌埠建龙支行审核该笔业务时发现其汇出、汇入币种与汇率均不一致,该笔“退汇”业务不符合国际收支申报中有关外汇退汇的严格定义,景女士焦急万分。

国家外汇管理局蚌埠市中心支局得知此事后,按照个人外汇业务便利化政策要求,第一时间指导建设银行审核客户的录取通知书、录取通知书中列明缴费金额、缴费网址、客户登录银联国际有限公司的账户截图、客户银行卡汇款明细以及学校退费邮件等多项证明材料,通过逻辑判定和分析证明该笔业务具备真实性背景。在遵循“大额规范、小额便利”的原则下,指导建设银行为客户办理了该笔退汇的入账手续。

随着经济社会的发展,人民生活水平越来越高,居民跨境旅游、留学、投资、理财等日常生活需求持续扩大,个人外汇业务便利化需求与日俱增。去年以来,国家外汇管理局安徽省分局指导省内商业银行不断加强线上服务,畅通个人业务办理渠道,保障个人外汇合理需求。面对个人外汇业务新变化,国家外汇管理局安徽省分局第一时间响应,在保证合理合规的前提下,积极贯彻落实国家外汇管理局各项便利化措施,通过一系列深入细致的管理与服务工作举措,解决个人外汇业务难题。

·财经资讯·

2020年度省级以上开发区综合考核评价结果公布

本报讯(记者 王弘毅)记者3月26日从省发改委获悉,2020年度全省省级以上开发区综合考核评价结果出炉。经过前期考核和公示,合肥经开区等排名前30位的开发区将获得省政府表彰与奖励。

此次公布的2020年度全省省级以上开发区考核,前30位依次是:合肥经开区、合肥高新区、郑蒲港新区现代产业园区、安徽合肥新站高新区、滁州经开区、芜湖经开区、芜湖高新区、中新苏滁高新技术产业开发区、蚌埠高新区、宁国经济技术开发区、安徽滁州高新区、安徽亳州高新区、铜陵经开区、

安徽当涂经济开发区、马鞍山经开区、安徽新芜经济开发区、安徽蚌埠经济开发区、安徽广德经济开发区、安徽全椒经济开发区、安徽含山经济开发区、安徽合肥蜀山经济开发区、马鞍山慈湖高新区、宿州马鞍山现代产业园区、安徽池州高新区、安徽亳州淮城经济开发区、安徽芜湖鸠江经开区、桐城经开区、安徽濉溪经开区、淮南高新区、宣城经开区。

根据相关考核办法,我省将对排名前30位的开发区予以通报和奖励,在项目、资金、土地、扩区升级等方面给予倾斜。

合肥供电开展集中式春季检修

本报讯(通讯员 李若 记者 田婷)3月26日,合肥供电公司变电检修中心对肥东县220千伏撮镇变电站进行集中自主检修,进一步提升设备运行可靠性,为今夏合肥平稳供电提供保障。

根据预测,今夏合肥电网最大负荷或将首次突破900万千瓦大关。为确保夏季合肥电网安全平稳,今年春季,合肥供电公司有序推进1623项大中型电网检修工作,涉及98座变

电站,总体工作量创历年之最。此次春季检修按照“集中式检修”和“一停多用”的原则,在最短时间内对设备进行操作、检修、消缺等,压缩停电时间与次数近三成,将停电影响降至最低。今年春季检修也是合肥供电公司首次依托变电检修“专科医生”团队,全面实施重要、核心项目的技改、大修等任务,不仅高效推进工作,动态优化施工工序,更加快了国内先进技术落地,有效提升检修质量。



日前,滁州市南谯区徐岗社区联合皖嫂家政培训学校为辖区就业困难妇女举办就业技能专题培训。培训师采用现场讲解、模拟演练、实际操作相结合的形式,就新生儿护理、孕产妇保健、老年人护理等科目进行讲解,提升她们的就业技能。 本报通讯员 董超 李琼 摄

家门口就业促增收

3月20日,亳州市谯城区华佗镇大吴村村民在服装车间内赶制服装。亳州市辉迪服饰厂现有工人80名左右,去年产值510万元。近年来,谯城区华佗镇出台优惠政策,通过招商等方式,加强与经济发达地区联系,成功吸引了一批项目落户华佗镇,让村民在家门口打工就业,增收致富。 戴明 黄涛 摄



·经济与法·

替人担保,要承担什么责任?

■ 潘家永

案例

2019年2月,李某向张某借款8万元,借款期限2年,李某的好友韩某作为保证人在李某出具的借条上写了“保证人”三个字并签名,但没有约定保证的方式和保证担保的范围。现在借款期限已到,由于李某拒绝向张某还款,张某就要求韩某承担保证责任,替李某还款。那么,李某有权直接要求保证人韩某来还款吗?

说“法”

保证合同中的保证方式分为一般保证和连带责任保证两种,两者的重要区别为保证人是否享有先诉抗辩权。在一般保证中,保证人享有先诉抗辩权。《民法典第六百八十七条第二款规定:“一般保证的保证人在主合同纠纷未经审判或者仲裁,并就债务人财产依法强制执行仍不能履行债务前,有权拒绝向债权人承担保证责任,但是有下列情形之一的除外:(一)债务

人下落不明,且无财产可供执行;(二)人民法院已经受理债务人破产案件;(三)债权人有证据证明债务人的财产不足以履行全部债务或者丧失履行债务能力;(四)保证人书面表示放弃前款规定的权利。”也就是说,债务到期时,如果不存在上述特定情形的话,债权人需先向债务人主张权利要求还款,在未经法院强制执行仍不能清偿前,不得直接要求保证人替债务人还钱。在连带责任保证中,保证人则不享有先诉抗辩权,即债务人不履行到期债务或者发生当事人约定的情形时,

债权人既可以请求债务人履行债务,也可以请求保证人在其保证范围内承担保证责任,替债务人还款。

原《担保法》第十九条规定:“当事人对保证方式没有约定或者约定不明确的,按照连带责任保证承担保证责任。”而民法典改变了这一立场。《民法典第六百八十六条第二款规定:“当事人在保证合同中对保证方式没有约定或者约定不明确的,按照一般保证承担保证责任。”这一改变减轻了保证人的责任,有利于防止债务风险的扩散,维护经济社会稳定。

本案中,如果不存在民法典第六百八十七条第二款规定的特定情形,那么韩只应当承担一般保证责任,即该借款纠纷未经法院审判和强制执行之前,李某无权要求韩某承担保证责任,替李某还钱。