

# 筑牢“防火墙”

## ——我市防范化解金融风险纪实

咸宁日报全媒体记者 朱亚平 通讯员 吕啸东

“市民朋友们:大家好!从近几年和当前爆发的非法集资案件看,一些不法分子打着慈善助学、精准扶贫、旅游等旗号,承诺高额固定收益,诱惑社会公众参与投资……广大群众在投资前一定要做到‘三问’……”3月27日,一封由咸宁市地方金融工作局发出的《珍惜一生血汗 远离非法集资》致全市人民公开信,引起了广大市民的关注。

咸宁市防范化解金融风险攻坚战指挥部办公室相关负责人介绍,去年一年,我市在防范化解金融风险攻坚战工作中,遏抑了非法集资风险高发态势,处置了一系列非法金融活动风险,化解了一批银行不良贷款,规范了地方类金融机构发展,守住了不发生区域性系统性金融风险底线。咸宁在全省2018年防范化解金融风险攻坚战工作考核中被评为优秀等次。



### 防范风险有的放矢

35岁的张羽是咸宁某事业单位的员工,去年3月,他的朋友介绍他参与了千木林芝的集资活动。去年10月,他从相关部门那里获悉,自己用来买婚房的50多万元投资款,很有可能永远都追不回来了。

咸宁市防范化解金融风险攻坚战指挥部办公室相关负责人介绍,非法集资表现形式变幻莫测,越来越隐蔽、

难以发现,监测预警难度大,控制新发案件压力大。像张羽这样经朋友介绍的,以入股的方式进行非法集资的重点案件,都存在资金兑付难度等问题。

金融风险防范能力较弱的群体中,不仅有工作多年的白领职工和经验丰富的创业者,还有处世未深的在校大学生、居家老人等。

为此,将打击非法集资作为防范

化解金融风险攻坚战的关键战役,先后组织召开2次全市处非工作领导小组会议,及时研判形势,加快处置进度。市政法委、市法院、市检察院、市公安局大力开展打击非法集资类涉金融案件专项活动,全力推进非法集资案件快侦快审快结。咸安区处非办多次组织召开非法集资案件处置专题会、重点案件受害人见面会,全年化解

非法集资案件6起。各地、各有关部门切实落实包保稳控责任,制定应急处置方案,加强上下联动,确保了e租宝、钱宝网、千木灵芝等全国性非法集资案件重点人员矛盾化解在当地、人员吸附在当地。2018年,全市23起非法集资刑事案件成功处置13起,全年无新发非法集资刑事案件,圆满完成案件处置双降50%目标。

### 部门联动布控防控

市防范化解金融风险攻坚战指挥部办公室相关负责人介绍,我市在防范化解金融风险攻坚战工作中,重点做了三项工作。

开展金融风险隐患排查。市场监管局联合相关部门对全市1925家涉金融中介机构进行筛选,对可能存在风险的512家机构进行重点排查;市人行对全市20家互联网金融企业现场检

查;咸宁银保监分局对全市21家银行机构开展专项检查……各单位对摸排出的风险按照条目化、清单化的要求逐案(机构)制定处置方案,明确工作目标、具体措施、牵头部门、责任单位,“一案(企)一策”推动风险防范工作落实。

构建互联网大数据监测、非法集资举报奖励制度、综治银监网格化监控、行业领域监管“四位一体”的金融风险

监测预警体系,形成防控合力。咸宁银保监分局利用银监系统开展账户排查,发现异动账户13个,报送4期个人账户疑似非法集资报告;市委宣传部将非法集资纳入全市舆情秘书管理系统,实行24小时监测;市防范化解金融风险攻坚战指挥部办公室接到群众来电、邮箱举报80余次,受理核查9起。

加强金融风险宣传教育,提高市民

的防范意识。开展防范非法集资宣传教育“七进”活动,组织防范非法集资金融风险宣传教育月活动,举办集中宣传活动261次,清理违规金融信息广告8万条。咸宁日报、咸宁各地电视台、云上咸宁、咸宁发布等媒体刊登公开信;赤壁市在赤壁电视台开展防范非法集资专题宣传;通山县开展征文活动,将获奖作品改编成防范非法集资戏曲,反响良好。

### 隐患排查形成常态

今年,是我市防范化解金融风险的攻坚年。如何布控下一步的工作?市防范化解金融风险攻坚战指挥部办公室相关负责人介绍,将结合实际情况在全市不间断开展防范化解金融风险攻坚战工作。“主要对各地、各部门工作落实情况开展大督查,对突出风险隐患开展大排查,对行业领域和辖内的风险特征开展大宣传,形成全市齐抓共管、防范化解金融风险的高压态势。”

加快非法集资陈案侦查起诉审判进度,做好涉案人员教育疏导,完成2019年陈案化解任务;加大风险排查力度,组织开展常态化风险排查自查,定期组织对全市重点投融资中介机构开展实地检查;加强包保稳控,强化属地管理,部门日常监管以及包案化解等责任,确保不发生群体性事件。

规范类金融机构发展。加强日查月排,综合运用现场检查、非现场

监管、随机抽查、集体约谈等措施,取缔非法行为,及时清退非法金融机构,提升监管威慑力。强化制度建设,完善典当、担保、小贷公司等类金融机构监管制度,形成监管合力。加强风险研判,及时开展风险提示和跟踪监管,管控防范风险外溢。

提升金融风险监测预警和宣传教育效果。加强“四位一体”的防范化解非法集资等金融风险监测预警体系建

设,确保及时发现潜在风险苗头,高效化解处置风险隐患。推动市、县、乡、村(社区)宣传教育体系建设,实现防范化解金融风险宣传教育全覆盖和全时段深入。



## 财经视窗

### 湖北银行咸宁分行 贷款投放居全市前列

本报讯 通讯员柳柳报道:近日,笔者从湖北银行咸宁分行获悉,自年初以来,该行投放各类贷款7.7亿元,表内外贷款余额53.43亿元,较年初新增6.3亿元,增幅11.8%,新增存贷比高达96.7%,高于全市31个百分点,在全市银行金融机构中,贷款投放居前列。

近年来,该行全力支持民营企业发展,为景源生物、亚细亚陶瓷、奥瑞金、南玻等10多家企业合计追加授信额度近10亿元,一大批企业被培植为当地龙头企业、纳税大户,为地方

经济发展做出重要贡献。2018年,该行新增民营企业授信客户21户,新增授信金额近2.6亿元,其中湖北三国赤壁旅游公司申请国家5A级景区的关键时期,该行积极向总行争取贷款规模,成功为其发放5A级景区升级改造贷款1亿元,助其顺利升级为咸宁市唯一一家5A级旅游景区。该行还通过展期、再融资、变更借款主体等多种方式,为路星沥青、富士峰科技、江南春等一批企业办理续贷近7000万元,帮助企业渡过难关。

### 农发行嘉鱼县支行 两日支付交易量首次突破150笔

本报讯 通讯员冯丹、雷佳铭报道:3月19日至20日,农发行嘉鱼县支行棚改支付资金两日交易量超过150笔,该行成立以来资金支付交易量再创新高。

“早上8点,我们营业室记账员开始处理业务,联网核查交易客户身份信息再按顺序打印,在电子验印支付凭证、大额印批单下发后,迅速在系统办理业务,另两名复核员、审核员积极配合记账员复审,这些青年员工中午吃饭时间都没歇

过。”提及那两天工作场景,支行分管行长杜燕记忆犹新。

作为仅办理对公业务的政策性银行,农发行基层网点日常支付交易量基本不超过10笔。近年来,根据国家棚改政策以及总行棚改文件精神要求,农发行嘉鱼县支行加强“闭环”管理,积极推进棚改资金直接支付到户。嘉鱼县城东新区片区(一期)棚户区改造项目对接2159名拆迁户,每笔信贷资金分别支付到几十甚至百余名拆迁户手中。

### 嘉鱼农商行 “纳税信用贷”为企业发展添活力

本报讯 通讯员杨惠春报道:“嘉鱼农商行真的是嘉鱼人民自己的银行啊!没想到你们的推出的‘纳税信用贷’,只用3天就批下来了,速度如此之快真是没想到,而且利率还这么优惠,真是想企业之所想、急企业之所急!”日前,湖北龙人床垫有限公司法人胡志雄来到嘉鱼农商行潘湾支行,满心感激地说。

湖北龙人床垫有限公司座落于嘉鱼县潘湾镇,2010年创建,主要经营棕床垫制造、销售等。近年来,公司资产规模和经营规模逐年扩大,今年公司计划进一步扩大生产,企业正为缺乏资金而发

愁时,嘉鱼农商行潘湾支行及时为企业提供了200万元“纳税信用贷”,解决了企业的燃眉之急。

据悉,为破解长期困扰小微企业发展的贷款难题,嘉鱼农商行于今年初推出了企业“纳税信用贷”贷款新品种。该贷利用纳税信用作为贷款依据,不需要任何抵押物,凭企业有良好的纳税信用就可以得到贷款。“纳税信用贷”实行“一站式限时审批”的服务模式,3天内可办妥,并享受利率优惠政策,真正为企业排忧解难。

据统计,“纳税信用贷”推出以来,截至目前,共投放10笔,金额1030万元。

### 农发行咸宁分行营业室 开通首笔网上银行业务

本报讯 通讯员骆伊婕报道:为进一步提升离柜结算服务水平,增强网络金融客户服务能力,3月22日,农发行咸宁市分行营业室成功为首个企业账户绑定USBKey,开通了网上银行业务,并绑定了“中国农业发展银行网络金融”微信公众平台。

为确保网银顺利上线,该行成立了网银工作领导小组,组织全体员工开展网银业务学习、积极参加网银上岗资格考试。各部门密切配合、通力合作,建立分工明确、协调高效的工作机制。

据了解,该行在网银业务

开办的同时,同步开通了“中国农业发展银行网络金融”微信服务号,微信平台内容丰富详尽,方便快捷,不仅有智能机器人24小时为客户提供服务,更有专业的客户经理为客户提供一对一的在线服务。

网银业务与微信公众平台的开通是该行坚持以客户为中心运用互联网思维创新客户服务理念的具体举措;是保证该行现代化高质量发展的重要手段;是服务“三农”需求,遵循银行规律“三位一体”的迫切要求;是提升客户服务水平、加强政策性信贷资金监管的必然选择。

### 通山县税务局 开展减税降费政策培训

本报讯 通讯员阮紫瑜报道:3月22日,通山县税务局组织全县106家企业参加减税降费政策培训。

本轮培训内容包括企业所得普惠性减免政策解读、小规模纳税人普惠性免征增值税政策解读、财政减免政策解读以及深化增值税改革最新政策解读。为帮助纳税人更好地理解政策,增加纳税人获得感,培训采取政策讲解、举例说明,重点内容强调说明等形式进

行,培训会上现场解答纳税人提出的涉税疑问,并向纳税人分发了《减税降费应知应会税收政策》,帮助纳税人学习。

为确保该县纳税人精准享受普惠性减免政策,对优惠政策应知应知、应享尽享,培训会上,该局还向参加会议的106家企业分发了《小规模纳税人普惠性免征增值税政策调查问卷》,广泛征集纳税人需求和意见建议,切实增强培训效果,确保减税降费政策落地生根。

# 不要把鸡蛋放在一个篮子里

咸宁日报全媒体记者 焦姣

今年56岁的杨女士是一个生意人,同时也是周围人羡慕的成功人士。谈到自己的成功,杨女士笑着表示:“不要将鸡蛋放在一个篮子里。”

“不要将鸡蛋放在一个篮子里”是美国经济学家詹姆斯·托宾提出的,这句话意在告诉我们如果将财富投资到同一个地方,必然会引起相应的风险增加,一旦失误,一定会损失惨重。所以,我们应该学会分散投资。

杨女士表示,自己是做石材生意发家的,最开始的时候,也是将所有的精力与金钱全部投入生意中,但随着经济

的不景气,温泉、武汉竞争的逐步加剧,市场的逐步饱和,杨女士意识到,不能一股脑的将所有精力与金钱全部投入石材生意了,也应该有一些其他的投资。

这些年来,杨女士尝试过股票、基金、证券等多种投资方式,最后,将投资分为了以下几类。

投资的重点还是放在自家的石材生意上,但不会像之前一样投入百分之百的时间与金钱,而是投入百分之五十的资金与精力,用于继续维系自家生意的稳定发展与运行。

在剩余的百分之五十的资金中,杨

女士选择了百分之十五用于投资发展那些她比较看好的一些行业,如近几年杨女士投资了一个教育培训机构。随着人们学历收入等的不断增长,大家对于孩子的教育问题也越来越重视。杨女士表示,像这样有潜力的行业是非常值得投资的。

剩余的百分之三十五中,百分之十五用于基金定投。基金定投是定期定额投资基金的简称,是指在固定的时间以固定的金额投资到指定的开放式基金中。杨女士介绍,基金定投又有懒人理财之称,适合工作比较忙碌,没有时间和精力每天去盯着收益率的人。而

基金定投的分批买入法,也克服了只选择一个时点进行买进和沽出的缺陷,可以均衡成本。

剩下的百分之二十中,百分之十用于购买住房和商铺,百分之十是流动资金,用于应付各种突发情况。

只有学会分散投资,将鸡蛋放在不同的篮子里,才能在风险到来时将损失降到最小。



### 稳中求进 稳步发展

# 通山农商行推行“四转型”各项业绩创新高

本报讯 通讯员王能朗、阮班勇、成传炎报道:通山农商行积极稳妥地推进“三大银行”建设,深入开展“四个活动年”,有效地促进管理、结构、风控和科技转型升级发展,走出了一条主动转型、全面转型、稳步转型和深度转型的金融结构新路子,各项业绩取得明显成效。

主动转型,成绩斐然。该行干部职

工团结奋斗,以不胜不休的精神,以严谨务实的工作作风,做好储蓄业务。2018年,该行存款金额51.17亿元,增幅位居全省第一;贷款余额32.92亿元,增幅位列全省第六。

全面转型,改革创新。该行坚持信贷“五个转变”,加快流程优化,推动信贷产品创新,全面推广微贷业务。2018年,该行微贷余额8856万元,比年初净

增2176万元,增幅32.46%,其中经营类5433万元,消费类3023万元。

稳步转型,主动作为。该行扎实推进“金融扶贫大规范”“手机银行大普及”“微贷技术大推广”等活动。2018年,该行新增微贷客户194户、福E贷款客户249户、手机银行客户1.79万户,位居咸宁市首位。

深度转型,防范风险。该行积极落

实“四项制度”“七个一批”“六个明确”,综合运用清收二十法,创新债权拍卖处置方式,优化清收化解考核机制和督办机制,加快推进了不良资产的处置与盘活,落实了“五个专项治理”,加强了金融乱象治理,全力打造“合规银行”。2018年,该行风险贷款余额7690万元,风险占比和各种监管指标持续五年获得监管评级二级。