



深耕普惠金融 助力教育强国

——国家开发银行甘肃省分行扎实推进生源地信用助学贷款工作

李贵勇

中央金融工作会议指出,高质量发展是全面建设社会主义现代化国家的首要任务,金融要为经济社会发展提供高质量服务。要做好科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融五篇文章。

近年来,在国家金融监督管理总局甘肃监管局、中国人民银行甘肃省分行、省教育厅、省财政厅等相关部门指导下,国家开发银行甘肃省分行坚持以“增强国力,改善民生”为使命,不断创新完善普惠金融模式,扎实推进生源地信用助学贷款(以下简称“助学贷款”)业务,有力助推甘肃经济社会高质量发展。目前,助学贷款已成为甘肃省惠及群众最多、支持力度最大的金融惠民政策之一。自业务开办以来,已累计发放助学贷款236.90亿元,惠及学生128.39万人、368.42万人次,覆盖全省14个市(州)86个县(市、区)。

2023年,国开行甘肃省分行坚持政策导向,完善体制机制,强化组织领导,及时落实相关政策,有效发挥开发性金融优势作用,帮助学子圆梦成才。截至目前,已发放助学贷款33.40亿元,惠及37.35万名学生。救助学生195人,代偿本息合计140.3万元,累计救助学生1198人,代偿本息合计1204.5万元。预计全年免除利息1.2亿元,惠及77.5万人次,已办理本金延期1470.28万元,惠及2948名学生。

完善体制机制 提高工作效能

为深入贯彻党的二十大精神,落实党的教育方针,加大助学贷款工作力度,切实保障所有学生平等享有受教育权,国开行甘肃省分行着力完善助学贷款体制机制,建立协调机制,加强政策和信息沟通交流,保障助学贷款工作顺利推进。

县级资助中心标准化建设快速推进。按照“教育主办,开发性金融支持”思路,国开行甘肃省分行不断深化与教育部门的合作力度,推动落实县级资助中心管理责任,承担对学生的贷款受理、审核、合同签订、贷款本息回收、贷款信息管理等工作。持续推进县级资助中心标准化建设,配备专职工作人员,逐年采购更新电子合同设备。通过培训有效提升工作人员规范化操作能力,充分发挥县级资助中心在助学贷款

工作中的基础作用。

贷款受理发放高效顺畅。国开行甘肃省分行精心做好预审工作,通过高中学校条件认定,确保符合条件的学生“应贷尽贷”。首贷学生中85%以上通过预审在高考之前可获得贷款资格。同时,开发助学贷款业务管理系统、学生在线服务系统,提升贷款管理科技化水平。2018年,率先在甘肃实现助学贷款受理合同电子化。2021至2022年,开通助学贷款远程受理功能,极大方便学生办理贷款。学生申请助学贷款时以预审申请、自我承诺方式代替乡镇家庭经济状况认定。平均每个学生现场办理贷款不超过3分钟。

基于代理费和风险补偿金结余奖励资金的激励约束机制逐步完善。国开行甘肃省分行联合省资助中心每年对86个县级资助中心开展考核评价。围绕县级资助中心机构建设、贷款管理、工作绩效,以“县级自评、市级复评、省级审定”方式逐年开展考核,重点将本息回收、合同质量、预审比例、续贷比例、新政策落实等指标纳入考核,并将考核结果作为分配县级资助中心代理费、风险补偿金结余奖励资金的重要依据,以考核推动助学贷款业务良性发展。同时,加强代理费、风险补偿金结余奖励资金管理,完善两项资金支付机制,在全国率先实现两项资金开具增值税普通发票。2014年以来,向各级学生资助管理中心累计支付代理费1亿元;2017年以来,累计支付风险补偿金结余奖励资金1.1亿元,为业务开展提供了充足的资金支持。同时,每年开展业务代理费及风险补偿金结余奖励资金使用情况检查,确保合规用于助学贷款业务领域。

落实优惠政策 助力学子圆梦

国开行甘肃省分行认真落实助学贷款各项新政策,不断优化和创新金融产品,将“提额度、扩用途、降利率、增期限、免利息、缓还本、调征信、扩大风险补偿金使用范围”等各项优惠措施在第一时间不折不扣地落实到位,既为学生求学提供了更全面、更充足的资金支持,又降低了贷款成本,减轻了学生的还款负担。

持续提额度、扩用途。按照财政部、教育部、人民银行、金融监管总局《关于调整完善助学贷款有关政策的通知》(〔2023〕4号)要求,国开行甘肃省分行会同教育部门加大政策宣传力度。首贷学生通过高中助学贷款主题班会等方式宣传到每一位高三毕业生,续贷学生通过发布公告、短信、邮件等方式逐一进行提醒。将本专科生申请贷款额度由不超过1.2万元提升至不超过1.6万元,研究生由不超过1.6万元提高至不超过2万元。2023年学生贷款平均额度达8942元,较2022年增长约986元。除将学费、住宿费纳入贷款支持范围外,继续对学生部分生活费予以支持,解除学生后顾之忧。

接续降利率、增期限。按照教育

部、财政部、中国人民银行、银保监会《关于做好存量国家助学贷款定价基准转换工作的通知》(〔2020〕1号)要求,该行51.57亿元存量助学贷款全部完成转换,惠及39.7万学生,贷款利率大幅下降。从2023年秋季学期起,国开行甘肃省分行新签订合同的助学贷款利率按照同期同档次贷款市场报价利率(LPR)减60个基点执行。贷款学生借款成本继续显著下降。2023年发放利率降至3.6%,较2022年下浮40个基点。同时,引导贷款学生合理选择期限,保障学生提前还款需求,提前还款不收取任何手续费。

连续免利息、缓还本。国开行甘肃省分行全面落实财政部、教育部、人民银行、金融监管总局《关于做好2023年国家助学贷款免息及本金延期偿还工作的通知》(财教〔2023〕63号)要求,通过短信、邮件、公告、上门宣传等方式将国家惠民政策宣传到位。同时,建立工作台账,对贷款学生具体情况进行全程跟踪,做到符合免息政策条件学生实现“非申即享”。2022年免除学生利息9075.2万元,惠及毕业生57.9万人次。对符合本金延期偿还学生“即申即享”,为6309名学生办理本金延期,涉及金额1907万元。退还政策出台前已收取的利息165.9万元,惠及1.6万名学生。2023年免息及本金延期偿还政策发布以来,该行会同省资助中心发布《关于做好全省生源地信用助学贷款2023年免息、本金延期偿还相关工作的通知》,已退还政策出台前收取的1月至4月贷款利息74.2万元,惠及学生1.3万人次。预计全年免除利息1.2亿元,惠及学生77.5万人次,为超过2万名学生办理本金延期。

强化政银合作 托底教育公平

教育公平是最大的公平。国家开发银行等金融机构向符合条件的学生(含预科生)发放的,在学生入学前户籍所在县(市、区)办理的助学贷款,是党和国家推进教育公平的有效抓手。

自2007年在会宁启动助学贷款以来,国开行甘肃省分行坚持银政合作,持续做好与县级资助中心的沟通协调,将政府的组织优势与银行的金融优势有机结合,产生了“一加一大于二”的效果。针对助学贷款点多、面广、周期性强的特点,通过政府、金融机构、教育部门和基层组织多方协调联动,实现了“用批发的方式解决零售的问题,用统一的标准解决千家万户的共性问题”,有效解决了基层融资难问题,并实现风险控制。

通过多年探索和实践,国开行甘肃省分行联合教育部门构建“两个平台”管理模式。以省资助中心为管理平台,统一管理全省的助学贷款业务;以各县区学生资助中心为操作平台,全面管理对学生的贷款受理、审核、合同签订、贷款本息回收等具体事宜。同时,会同省教育厅出台《甘肃省生源地助学贷款业务

代理费使用管理办法》《甘肃省生源地助学贷款还款救助暂行办法》等十几项助学贷款管理制度和办法,不断完善相关制度体系。

织密风控网络 提升贷款质量

中央金融工作会议强调,要全面加强金融监管,有效防范化解金融风险。国开行甘肃省分行在全力推进助学贷款发放的同时,构建了风险防控的严密网络。

完善考核与督导机制。针对全省年底到期贷款逐年攀升的问题,国开行甘肃省分行加大考核力度,调动贷款回收人员积极性。联合省资助中心跨市州组建省级贷款督导小组,建立贷款回收调度机制,对本息回收额度较大与回收较差县区开展督导,贷款回收取得积极实效。同时,在拨付代理费中提取部分资金奖励给一线贷款回收人员,充分调动贷款回收积极性。

积极履行社会责任。国开行甘肃省分行协助教育部门开展学生还款救助。对死亡、丧失民事行为能力、大病、受灾、家庭经济特别困难学生进行救助。2023年,救助学生195人,代偿本息共计140.3万元。累计救助学生1198人,代偿本息1204.5万元。同时,深入推进金融知识进校园活动。通过远程视频与现场讲座方式对省内高校学生进行诚信宣讲,向在校大学生宣讲校园贷不良危害,提升在校大学生贷款安全意识,树立诚信意识。在兰州交通大学、兰州理工大学等高校开展线下招聘会,同支付宝、教育部全国高等学校学生信息咨询与就业指导中心开展线上网络招聘,为大学生提供更多就业机会。设立“筑梦奖学金”,每年额度约800万元,惠及2万名学生。

持续推进“贷款资助+就业帮扶+还款救助”全流程金融支持。结合甘肃实际,国开行甘肃省分行积极探索金融支持教育救助的路径办法,创新开展就业帮扶、还款救助等配套工作,为学生提供从“借”到“还”的全流程支持,打造从“就学”到“就业”的完整服务链,实现了从“助学成才”到“助业圆梦”的成功跨越。数据显示,截至目前,国开行甘肃省分行贷款累计本息回收率为99.93%。

风动扬帆正当时,踔厉奋发新征程。国家开发银行甘肃省分行将以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导,全面贯彻落实党的二十大和中央金融工作会议精神,以“金融为民”为宗旨,以助学贷款为抓手,聚焦普惠金融下功夫,积极落实“提额度、扩用途、降利率、增期限、免利息、缓还本”等各项优惠政策,帮助千千万万学子平等享有受教育权,为甘肃经济社会高质量发展提供高质量的金融服务。



滑斌 王锐平

“我们村在政府和农商银行的帮助下,都盖起了新房子。感谢党的好政策,也感谢农商银行周到贴心的金融服务。”陈建生说。

家住陇南市礼县雷坝镇祁谢村香山组的陈建生一家有4口人,夫妻二人常年外出务工,留守老人在家看孩子。原来的住房是爷爷年轻时修的,属于危房。一遇到雨雪天气,陈建生就非常担心。2022年生态及地质灾害避险搬迁政策实施后,在政府补贴及礼县农商银行雷坝支行信贷支持下,陈建生家里盖起了两层砖混结构的新房子。从此,他心里踏实了不少。

在甘肃农信等金融机构的共同努力下,我省生态及地质灾害避险搬迁工作取得了长足的进展。截至今年4月,全省已完成4.5万余户、17万余人的搬迁安置任务,搬迁群众生活环境得到极大改善。

中央金融工作会议强调,必须坚持党中央对金融工作的集中统一领导,坚持以人民为中心的价值取向。甘肃农信始终坚持以人民为中心的发展思想,把为民办事、为民造福作为最重要的政绩。自2022年我省启动生态及地质灾害避险搬迁工作以来,用情用心推进生态及地质灾害避险搬迁贷款发放,努力实现民生改善、生态保护、经济发展多重效益。截至今年10月底,甘肃农信71家行社已与当地县区政府签订业务合作协议,累计发放贷款26221户,余额13.10亿元。据不完全统计,发放户数、金额占全省金融机构的98%以上,投放额、余额均居全省金融系统第一位。

心系百姓 高位部署推动

自生态及地质灾害避险搬迁工作开展以来,省农信联社党委紧紧围绕省委省政府工作安排,把生态及地质灾害避险搬迁工作作为头等大事来抓,与各级党政部门精准对接,分级签订业务合作协议,创新推出“安居贷”“生态及地质灾害避险搬迁贷款”专属信贷产品,明确贷款对象、贷款条件、贷款要素及贷款管理要求,不断加强员工业务培训,为生态及地质灾害避险搬迁工作搭建了“金融活水管网”。高台农商银行积极推行“三联四保”多元融资模式(三方联合融资;农户筹集本金,银行发放贷款,政府全额贴息;四种担保方式:县农投公司总担保,农户三权抵押担保,群众联户保证,亲情签字保证;多元融资模式:探索土地收益融资,鼓励社会资本投入,持续加大政府投入等多种方式进行融资)。礼县农商银行成立领导小组,靠实工作责任,对集中安置和易地自建分类施策,签订三方合作协议,研究专属信贷产品,为生态及地质灾害避险搬迁贷款快速实施提供了政策依据和组织保障。康乐县联社联合该县搬迁办进行现场办公,实现了选房、缴费、办贷、领钥匙“一站式服务”,获得了康乐县委、县政府的高度认可。民乐农商银行把整村搬迁作为突破口,加大信贷支持力度,打通金融服务乡村振兴“最后一公里”,强力保障生态及地质灾害避险搬迁工作有序推进。

多措并举 高效精准发放

甘肃农信要求辖内机构积极与相关部门沟通、汇报,获取拆迁居民信息,确保贷款对象精准到位,及时解决贷款营销发放过程中存在的各种问题。各营业网点与乡镇政府、村“两委”建立联席工作机制,在前期入户调查摸底的基础上,开辟办理绿色通道,采取集中人力、集中时间、集中调查、集中发放的措施,通过批量和单个审查审批相结合,在村镇两级审核后,对符合条件的搬迁对象进行精准放款,有序推动生态及地质灾害避险搬迁贷款发放工作。张掖农商银行成立了领导小组,制定工作方案,形成“主要领导负总责,分管领导亲自抓,条线部门强指导,基层网点具体干”的工作格局,为“安居宝”贷款的有序投放提供了坚实的组织保障。天祝农商银行大力弘扬“背包银行”精神,向全县175个行政村和9个社区选派59名客户经理担任“金融专管员”,开展“整村授信”,并主动对有发展意愿的搬迁群众找项目、做规划、提思路,为群众送去发展“金点子”。

紧盯需求 提供全面服务

甘肃农信不断增强服务意识,充分发挥金融助理作用,制作宣传折页,深入村组农户对拟搬迁及已搬迁户宣讲金融政策。通过在公众号不间断推送产品信息,让搬迁居民充分了解信贷产品属性。同时,持续跟进农户小额信用贷款、“兴陇e贷”、住房按揭贷款等信贷产品的推广营销工作,及时满足搬迁居民在购房、住房装修、家具购置等方面的信贷需求。宕昌县联社制作宣传折页2万多份,深入村组农户家中宣讲金融政策,让搬迁居民充分了解信贷产品。渭源县联社辖内信用社会同乡镇党委政府给予搬迁农户从事行业市场信息、工商手续办理方面的支持,帮助他们尽快入行入市。30万元以内个体工商户信用贷款全部采取“卡贷通”模式,成为搬迁农户商业经营活动中最青睐的信贷产品。

今年以来,甘肃农信围绕让群众“搬得出、稳得住、有就业、生活好、能融入”目标,结合“三抓三促”行动,为搬迁群众量身打造专属金融产品,开辟贷款绿色通道,对符合条件的农户尽可能提供金融支持,全力以赴做好生态及地质灾害避险搬迁贷款发放工作,持续巩固拓展脱贫攻坚成果同乡村振兴有效衔接,为陇原人民“安居乐业”贡献源源不断的金融“活水”。

金融赋能 乡村振兴

迈实为民步伐 筑起群众‘安居梦’

——甘肃农信扎实推进生态及地质灾害避险搬迁贷款发放工作

民生银行兰州分行:多措并举深化内控合规管理

筑基固本,志远行近。内控合规管理是银行稳健经营的“承重墙”,更是创新发展的“加固板”。近年来,民生银行兰州分行在各级监管部门和总行的指导下,坚持“合规经营就是核心竞争力”的经营理念,不断强化内控合规管理建设,持续加强和完善内部治理,通过开展“内控合规管理建设年”“内控合规管理提升年”“操作风险管理年”等系列活动,围绕强理念、固制度、控案件、深整改四方面,推进“四梁八柱”内控合规管理体系建设,以高质量合规管理为稳健经营和可持续发展保驾护航。

厚植风险合规文化

该行坚持“党委管、全面管、主动管”的原则,坚持党委对内控合规管理工作的引领和审议职能,由分行党委书记负责,利用党支部、经营工作会、支行宣讲等形式开展“一把手讲合规”宣教活动。今年以来,围绕立体式案防、员工底线教育、操作风险、尽取免责、法律法规等分层分类组织宣讲培训共17场次,利用风险合规案例生动地阐明了严守合规底线的重要性,持续营造“知敬畏、存戒惧、守底线”的合规文化。

同时,该行以人文关怀为出发点,秉承“以风险为本”的原则,定期开展员工家访及谈心谈话活动,了解员工的思想动态及生活中存在的困难,引导全体员工树立正确的人生观、价值观,做好合规理念传导。

联合工会在全行开展“操作风险管理”主题演讲比赛,将合规意识内化于心,推动全员由“被动合规”向“主动合规”转变。

此外,组织全行员工签署合规责任书,从业人员网格化职责确认书,使合规责任制覆盖全行;推进管理人员任前合规谈话、各层级合规培训等宣教模式,形成常态化的宣导机制,使风险合规意识成为业务发展的内生动力。

完善制度建设体系

该行强化行内制度建设,完善依法合规经营管理制度保障,并在此基础上狠抓执行。该行坚持“政出一门”“制度先行”的理念,深化外规内化机制,优化制度体系结构,及时评估、清理完善不适用制度,强化年度制度规划落实,升级制度管理工具,积极落实总行制度建设标准,更新优化制度分类标准,形成根、干、枝、叶四级树状结构分类目录,并将全行制度纳入框架,实现体系化管理并形成制度清单,便于员工拓展学习,提高行内制度传导效率。

每季度对最新监管政策进行分析解读,将属地监管要求细化至分行制度中,建立层次分明、相互衔接的内外部制度体系。通过强化制度合规前置管理流程,严格落实合规审查、评估、监测与缓释要求。今年以来,民生银行兰州分行结合经营管理实际,共新建制度22项,修订优化

制度29项,废止不适用制度7项,制度查漏补缺、消冗去繁机制逐步形成,制度管理的系统性、完备性持续增强。

压实案防主体责任

该行根据总行关于筑牢“四梁八柱”风险内控体系的指导意见,常抓不懈做好案防、打非工作。为进一步夯实案防主体责任,制定工作清单,细化部门及基层网点负责人履职要求,明确履职标准。各单位负责人坚决落实“一岗双责”的管理要求,实现规范化履职,确保全面从严治党的、从严治行,合规案防主体责任层层落实,充分发挥基层网点负责人在案防工作中的关键作用。自成立以来,该行已保持连续多年零案件。

该行按照监管案防及打非工作要求,全面梳理监管处罚、案件(风险)、突发事件、监管专项治理及内外部审计检查发现的各类风险,查找案防管理的不足,采取完善制度流程、加强系统建设、加大风险排查力度等措施,主动甄别异常客户行为,堵住案件风险漏洞,做好“警银联动”。今年以来,成功堵截3起电信诈骗金额5名,堵截涉诈金额17.9万元,牢牢守住客户“钱袋子”。与此同时,通过乐享学院、“进社区、进农村、进家庭、进学校、进企业”五进宣传、“行长零距离”等一系列活动,针对非法集资、非法放贷、金融诈

骗、洗钱等各种违法违规行为开展二十余场宣讲,提高金融消费者自我保护意识及风险识别能力。

提升检查整改质效

自成立以来,该行始终坚持将依法合规融入业务发展中,紧跟监管关注重点,紧盯高发问题领域以及内控管理薄弱环节,科学合理制定年度内控合规检查计划,确保重点领域、管理、业务领域检查覆盖到位。持续做强科技赋能检查,加强对存量问题的分析及运用,提出非现场检查模型7项,实现检查线索疑点精准定位,提高检查质效。同时,该行高度重视问题整改,按照“限时整改”原则,举一反三制定整改方案,按照标准、及时、全面、有效,从制度、系统、流程、机制等方面推进问题整改,加强检查成果综合运用。通过检查通报、风险提示、专项培训等方式引导业务合规发展,形成了“检查—评估—整改—提升”的良性循环。

民生银行兰州分行通过“强理念、固制度、控案件、深整改”,有效促进全行内控合规风险管理体系更加健全,管控效能持续提升,风险意识更加牢固,合规文化深入人心。今后,该行将持续落实“四梁八柱”风险合规管理体系工作要求,健全风险管理流程闭环,强化系统管控,加快数字化转型,通过合规经营不断提升核心竞争力。

兴业银行兰州分行开展金融知识宣传活动

近日,兴业银行兰州分行辖属铁路支行成功在何家庄社区

组织开展了以“提升金融素养,争做金融好网民”为主题的金融知识宣传活动。此次活动旨在通过普及金融知识,持续改善金融环境,提升群众金融素养和风险防范意识。

活动中,该行员工携带印有相关知识的宣传折页,向前来咨询的居民普及基础金融知识,耐心解答居民的各种问题,细致讲解风险防范措施。在两个小时的活动过程中,共现场解答咨询80余人次,发放宣传折页200余份。

今年以来,兴业银行兰州分行不断开展线下宣讲、客户互动、进社区等多样化活动,持续扩大普及金融知识服务半径,让更多的群众了解金融知识,提高其防范诈骗意识,牢牢守住人民群众的“钱袋子”。今后,该行将继续加大金融知识普及力度,提升群众的风险识别能力,不断优化金融产品与服务供给,积极构建和谐金融环境。(胡志颖)