

# 学科动态专题报道

2018 年第 2 期

## 金融扶贫专题

主办者：图书馆学科服务部

2018.3

**为传播科学知识，促进业界交流，特编辑《学科动态专题报道》，仅供个人学习、研究使用。**

# 前言

精准扶贫是习近平总书记提出的一项国家战略，而金融扶贫是扶贫开发事业的重要组成部分，它是金融机构通过对众多的农村地区贫困农户和扶贫项目广泛、大量的资金支持，激发广大农村贫困农户的内生发展动力，实现稳定脱贫和可持续发展。随着精准扶贫工作的深入，贫困地区的金融需求逐步多样化，应创新多元金融扶贫模式，围绕乡村振兴战略、脱贫攻坚及美丽中国建设，全力做好金融扶贫工作。

通过CNKI数据库研究成果统计可知，我校在“金融扶贫”领域的研究较为突出，是国内核心研究机构之一。本专题对国内外有关“金融扶贫”的相关资讯进行搜集，汇总，以期为我校相关研究人员提供参考。

本次报道主要包括以下几个专栏：

《海外资讯》专栏选取国外的一些专业机构及协会网站的信息资源进行编译，如世界银行、RePEc等有关“金融扶贫”的报道。

《国内资讯》重点关注全国各地有关**金融扶贫模式**的报道。

《国家相关政策》，金融扶贫在某种程度上讲是在国家扶贫政策等大背景下发展起来的，因此本栏目将汇总国家出台的有关“金融扶贫”方面的政策。

《知识可视化分析》的工具是CNKI的知识发现平台，对目前金融扶贫研究的发文趋势、关系网络、分布（基金、研究层次、作者、机构、学科、来源类别、期刊、关键词）进行分析，目的是帮助科研人员快速了解该领域的研究发展现状，包括该领域的领军研究人物、研究机构，核心期刊，以及研究热点等内容。

《国内文献计量分析》的工具主要是CNKI，通过该工具分析“金融扶贫”学科的学术关注度、研究热点和趋势等内容，为研究人员提供参考、研究材料。

《资源获取门户网站》主要汇总有关“金融扶贫”研究资料的免费获取网站及门户。

# 目 录

<b>【海外资讯】</b> .....	1
孟加拉国的数字金融融合.....	1
国际货币基金组织对低收入国家提供支持.....	2
伊斯兰融资和普惠金融:一个关于在中东和北非消除 贫困的案例.....	5
重债穷国倡议下的债务减免.....	9
低收入贷款.....	12
长期投资基础设施以消除贫困.....	14
<b>【网络外文文献推介】</b> .....	16
<b>【国内金融扶贫模式】</b> .....	17
打好金融组合拳 助力精准扶贫.....	17
农行咸阳分行探索精准扶贫新模式.....	19
金融扶贫“卢氏模式”实践及借鉴.....	20
细化到户 落实到人 人行平邑县支行多措并举推进金 融精准扶贫工作.....	25
金融成精准扶贫重要力量, 雏鹰农牧金融扶贫创新扶 贫模式.....	27
践行国家金融扶贫政策.....	29
赤峰市喀喇沁旗: 引进金融活水续力产业扶贫....	30
迈上康庄大道 一人行乌鲁木齐中支金融扶贫成效明 显.....	32

用金融手段实现精准扶贫 苏宁金融助力打赢脱贫攻坚战.....	34
安顺农信社:为脱贫攻坚倾心尽力.....	36
农行旺苍扶贫模式推广至 97 县.....	38
中国银行宁夏区分行与永宁县人民政府举办金融扶贫闽宁模式推进会.....	38
<b>【国家政策】</b> .....	40
<b>【知识可视化分析】</b> .....	41
<b>【国内文献计量分析】</b> .....	45
“金融扶贫”热门被引文章.....	46
“金融扶贫”热门下载文章.....	47
“扶贫研究”学术研究热点.....	48
“金融扶贫”历年立项课题.....	49
<b>【资源获取门户网站】</b> .....	50

## 【海外资讯】

### 孟加拉国的数字金融融合

杜婉莹 编译 王凯艳 校对

考虑到孟加拉国缺乏发展并且主要是农村的环境，很难想象到在几年前，生活在这个贫穷的南亚国家偏远角落的一位老年寡妇可能会从她在迪拜生活的儿子那里得到钱或者通过她的手机进行小额支付。

孟加拉国最近出现了一个奇怪的数字创新案例，以扩大覆盖范围并覆盖远程。该国2015年达到中低收入国家地位，并通过包容性数字金融服务展现了与农村贫困作斗争的潜力。

事实证明，这是在国家迈向2021年的愿景时消除贫困和确保可持续发展目标(SDG)的有效武器——使数百万孟加拉国摆脱贫困。创新和数字化必将使孟加拉国稳步走上成为中等收入国家的道路。

尽管中央银行在2015年宣布了一项包容性数字金融计划，但正式金融体系的接入仍然是孟加拉国摆脱农村贫困人口所面临的一项挑战。

进展似乎停滞不前，尽管孟加拉已经普及了手机银行移动支付交易服务。

初步评估发现，绝大部分人口仍然没有银行存款，调查还显示，居住在边远村庄的贫困农民是最贫困的。这就要求数字金融项目进一步深入调查和评估，为这部分人的发展开辟一条道路。

我们在孟加拉国农村进行的严格调查数据表明，就银行服务而言，需要对目前普遍存在的自上而下的思维方式进行彻底改革，转变为自下而上的方法，以便了解穷人及其他人金融服务的需求。

储蓄，贷款和保险这样的概念对孟加拉国农村来说意义并不大。对他们而言，重要的是保护家庭免受经济和自然冲击的影响。

因此，传统的概念和产品必须细分为传达他们真正意义的基本功能——保护/储存/增长他们的资金（储蓄和保险）和支出/借款/投资资金（贷款）等等。摆脱公约并充分发挥数字技术的潜力，对于包容性数字金融来说至关重要。

专家们必须努力寻找一种简单而又可负担得起的金融工具,在紧急需要的时候起到缓冲作用。这个工具应该防止家庭在危机期间不得不大量借贷,并从长远来看有助于摆脱贫困。

由于农村村民大多以现金交易,分支机构的银行系统未能成立。这些现金交易的成本将不得不转嫁给客户,这就意味着他们最终将承担高额的服务费用以支付农村的银行分支的费用。可是,为了将贫穷的农村文盲农民纳入正规金融体系,高额的服务费几乎不可能实现。

具有相同目标的数字工具被认为对农村民众更有效。为此,电子现金卡,代理银行业务,手机和其他数字手段正在开放将农村家庭与可靠的金融服务和工具联系起来。然而还尚未看到这样的一个全面包容的方案制定出来,数字金融服务(DFS)实验室+孟加拉国银行和 A2I 之间的联合倡议正试图建立一个包容性系统。

该系统将主要致力于支付数字化,协助电子商务,改变行为交流和增加农村贫困农民的金融文学,特别是孟加拉国偏远地区的贫困农民的金融文学。

总理办公室的 A2I 项目正在与协助小组的比尔和梅林达盖茨基金会合作,支持基于行为见解的产品设计实验,这些实验涉及系统的各个方面,包括设计特点,价格激励措施,以及导致金融服务广泛消费的营销信息。

确保农村贫困人口有效获得资本是一项挑战,也是发展中国家卫生发展的关键。

编译自:

<http://blogs.worldbank.org/endpovertyinsouthasia/digital-financial-inclusion-rural-po-or-bangladesh>

## 国际货币基金组织对低收入国家提供支持

杨丽娟 编译 郝晓雪校对

国际货币基金组织(International Monetary Fund, 简称 IMF)通过监督和能力建设活动向低收入国家提供广泛的支持,并通过优惠的财政支持帮助他们实现,维持或恢复稳定和可持续的宏观经济地位,以符合强有力的脱贫和经济增长增长,而脱贫和增长信托提供的减让性支持目前是免息的。

### 货币基金组织如何对低收入国家提供支持？

监督活动涉及持续监督成员国的经济状况和金融政策。与国家当局讨论的重点是他们的经济政策如何影响经济稳定并探索出理想的政策调整，能力建设活动的重点主要集中在低收入国家如何提高国内收入，管理公共财政和货币政策，管理金融体系以及开发统计系统以帮助他们实施合理的政策以及向联合国的可持续发展目标靠近。

### 国际货币基金组织的哪些机构可为低收入国家提供支持？

所有国际货币基金组织成员都可以获得非优惠条件下的一般资源账户，但国际货币基金组织也通过扶贫增长信托基金(Poverty Reduction and Growth Trust, 简称PRGT)提供优惠的财政支持，该项目更适合低收入国家经济发展的多样化和需要。扶贫战略制定了促进经济增长和脱贫的政策，这对国际货币基金组织在低收入国家提供支持的项目至关重要。扶贫增长信托基金拥有这三个优惠的贷款窗口：

**扩展信贷融资(Extended Credit Facility, 简称ECF)：**在长期国际收支问题的情况下持续进行中期至长期的参与。

**信用贷款融资(Standby Credit Facility, 简称SCF)：**为具有实际或潜在短期国际收支平衡以及由内部或外部冲击、政策拖延导致的调整需求的低收入国家提供融资，也可以在风险增加和不确定性发生时采取预防措施。

**快速信贷融资(Rapid Credit Facility, 简称RCF)：**提供快速无条件的资金支持，作为面临紧急国际收支需求的低收入国家的单一预付款，可在经常具有国际收支需求的情况下(限制)重复支付。

对于政策咨询，各国可以要求在政策支持工具(Policy Support Instrument, 简称PSI)下提供非财政援助，这有助于低收入国家在宏观经济方面的稳定，因此不需要国际货币基金组织的财政援助。政策支持工具可以加快信用贷款融资，以防出现金融需求。

### 减贫战略

国际货币基金组织的支持项目中采用了减贫战略：(1) 将拟议的政策和目标联系起来；(2) 保持国家对减贫战略进程的自主权；(3) 提供范围和覆盖的灵活性以反映特定的国情。这些文件与国际货币基金组织支持的项目之间的联系，很好地定义了扩大信贷安排和政策支持工具项目，这些项目需要减贫战略文件以完成审查。达到重债穷国的决定或完成的情况也需要满足减贫战略的要求，基金组织关于减贫问题的工作在很大程度上取决于世行的专业知识和建议。

### 有哪些贷款条件？

所有贷款设施(ECF、RCF、SCF)均能提供优惠。这些设施有不同的期限和宽限期，但目前没有利息。2016年10月3日，国际货币基金组织执行董事会批准了对扶贫增长信托基金利率机制的修改，至少在2018年12月底之前将所有国际货币基金组织优惠贷款的利率设定为零。当全球市场利率较低时，扩展信贷融资和信用贷款融资的利率将维持在零利率水平。2015年，快速信贷融资的利率为零，它将进一步加大对符合条件的国家在特殊情况和自然灾害中的支持力度。

### 扶贫增长信托基金如何进行资助？

扶贫增长信托基金的贷款资金是通过双边贷款协议以市场价格获得的。补贴金额弥补了贷款人收到的市场利率与低收入国家借款人支付的优惠利率之间的差额。该基金旨在长期在财务上进行自我维持，它可以支持约1万亿特别提款权(Special Drawing Rights, 简称SDR) (约18亿美元)的年平均贷款，大致相当于平均在2009-2016年向低收入国家所承诺的资金。

### 低收入国家在遭受大规模自然灾害时是否能得到额外资金支持？

2015年2月，国际货币基金组织重新调整了灾后债务救助信托基金，通过该信托基金，国际货币基金组织加入了国际债务救助计划，提供灾难遏制和救济信托基金帮助那些遭受最严重自然灾害的贫困国家。根据新的信托基金条款，国际货币基金组织可以为那些遭受最严重自然灾害打击的贫穷国家提供国际债务援助，同时也帮助那些与公共卫生灾难作斗争的国家，如传染病流行，并提供减

免债务的资金。三个埃博拉受灾国家(几内亚, 利比里亚, 塞拉利昂)在2015年2月和3月得到了大约1亿美元的援助。

编译自:

<http://www.imf.org/en/about/factsheets/imf-support-for-low-income-countries>

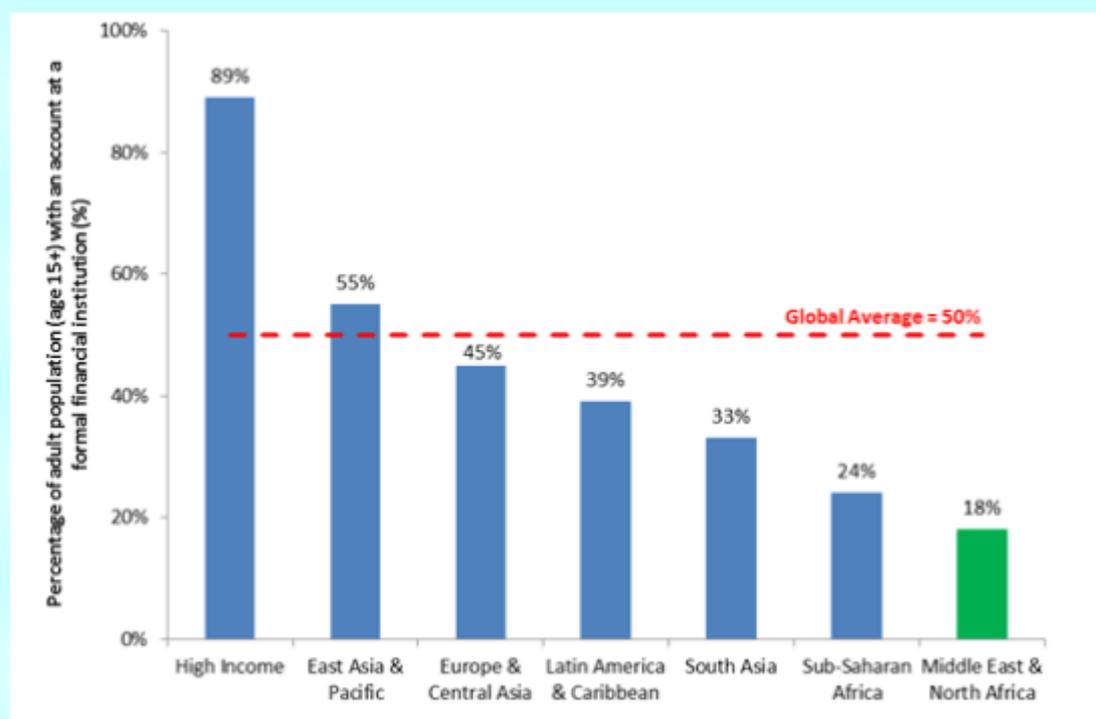
## 伊斯兰融资和普惠金融:一个关于在中东和北非消除贫困的案例

杨丽娟 编译 郝晓雪 校对

中东和北非地区(The Middle East and North Africa, 简称MENA)拥有世界上大约7000万贫困人口(每天生活费不到两美元)和2000万世界上极其贫穷的人口(每天生活费不足1.25美元)。根据最近的一项盖洛普民意调查,中东和北非地区的95%的成年人将自己定义为具有宗教观察力。这两个事实使人对伊斯兰金融越来越感兴趣,人们认为这是一种潜在的工具可通过该地区具有宗教意识的穆斯林人口之间的普惠金融来减少贫困(参见Mohieldin et al. 2011)。

不公平地获得符合伊斯兰教法或伊斯兰法的金融服务和工具很可能是导致中东和北非地区银行账户数量较少的原因之一,在这些地区仅有18%的成年人(15岁以上)在正式金融机构中拥有账户,这在世界范围内是最低的(见图1)。有充分的证据显示,如果正确操作,增加访问量和各种金融服务的使用量可以帮助脱贫和减少贫困的严重程度(可以查看Burgess and Pande于2005年发布的数据或者Beck, Demirgüç-Kunt and Levine于2007年发布的数据)。但是,由于无法获得金融服务,中东和北非地区的许多贫困人口将继续陷于贫困之中,并且在可预测的未来几年内将没有机会脱贫。

图1. 银行账户渗透率



来源：全球普惠金融数据库（全球索引）

这里的主要问题是许多以穆斯林为首的家庭以及微型、小型和中型企业（micro, small, and medium enterprises 简称 MSMEs）可能由于宗教要求而主动将自己排除在正规的金融市场之外。伊斯兰法律体系中有关于穆斯林信徒的财务交易准则和规定，其中一个禁止预先定义的有息贷款和其他金融服务项目。另一个重要原则是“损失分享利润分享”，这要求金融机构承担金融服务商业活动的损失（和利润）。大多数传统的金融服务不符合这两项要求，因此与中东和北非地区及世界其他地区需要融资的宗教首领或穆斯林个人以及企业没有建立联系。大约 4% 的受访者表示，由于宗教原因他们在非中东和北非国家而没有正式的银行账户，而中东和北非地区大约有 12% 的人没有银行账户（见表 1）。

表 1. 中东和北非地区与世界范围内其他地区的对比情况

	All (%)	MENA Region (%)	Rest of the World (%)
Have an account at a formal financial institution *	50	18	51
<b>Do not have an account due to...</b>			
religious reasons *	5	12	4
distance *	20	8	21
account too expensive *	25	21	26
lack of documentation *	18	10	19
lack of trust *	13	10	14
lack of money *	65	77	64
family member already having one *	23	9	24

### 来源：基于全球普惠金融数据库（全球索引）

**\*：中东和北非地区与非中东及北非国家之间的 T 检定值至少低于平均水平的 1%。**

然而，在宗教驱动下所导致的金融排斥使得中东和北非国家还远远没有达到统一的水平。例如，尽管突尼斯和摩洛哥的成年人中有 27% 指出由于宗教原因，他们在正规金融机构没有账户，但在科威特和阿联酋，仅有 3% 的受访者提供类似的理由（见表 2）。在某种程度上，根据本国现有的水平，这可以追溯到伊斯兰金融机构（Islamic financial institutions, 简称 IFIs）。虽然在突尼斯和摩洛哥没有设立国际金融机构，但这类国家在波斯湾的许多经济体中却扮演者重要的作用，它们为这些国家信奉宗教精神的人提供了充分的符合伊斯兰教法的金融替代品（见表 2）。

伊斯兰小额信贷工具（如 Qard-Hassan 和 Murabaha）极有吸引力，它为该地区的贫困者提供了至关重要的信贷，这些人占了中东和北非所有国家总人口的 17%。咨询小组在 2007 年和 2012 年开展的帮助穷人（Consultative Group to Assist the Poor, 简称 CGAP）的全球调查为快速增长的伊斯兰小额信贷行业提供了一些初步的见解。根据 2007 年的咨询小组的调查，大约有 130 家伊斯兰小额信贷机构为 50 万客户服务（咨询小组 2008 年的数据）。五年来，这些数字增加了一倍多，到 2012 年，有 256 个伊斯兰小额信贷机构拥有 130 万活跃客户（咨询小组 2013 年的数据）。

除了将贫困人口纳入金融领域之外，这些迹象还表明，一个能够在整个地区发挥重要作用的行业，将会有更大的发展。根据 2011 年的全球索引数据，在中东地区，有 1900 多万成年人由于宗教原因避免与正规金融机构进行互动。这些相对较大的人口选择了目前可用的金融服务，这为国际金融机构提供了巨大的商机。然而，一些障碍阻碍了这一行业的发展，其中最重要的是缺乏透明度，缺乏一个可供广泛接受的标准程序，以评估与国际准则有关的金融机构的一致性。这使得许多个人很难区分真正基于 Shari'ah 规范操作的金融机构和那些没有的金融机构，另一个主要困难是缺乏有关伊斯兰金融的信息和标准培训。例如，阿尔及利亚、埃及、摩洛哥、突尼斯和也门只有 48% 的成年人听说过伊斯兰银行（Demirguc-Kunt, Klapper 和 Randall 2013）。最后，由于缺乏标准化的流程、

信息和培训，通常情况下，伊斯兰金融产品比传统的同类产品更昂贵，从而降低了该产品的竞争力，尽管他们的宗教优势极有吸引力。

世界银行具有有利位置，可以发起并领导解决这些以及阻碍伊斯兰银行业和金融业增长和效率的许多问题。随着与伊斯兰开发银行（Islamic Development Bank 简称 IDB）和伊斯兰金融教育国际中心（International Centre for Education in Islamic Finance, 简称 INCEIF）签署协议，这意味着世行已与世界上两家领先的伊斯兰金融机构建立了正式的合作关系。除了加强与波斯湾国家，土耳其和马来西亚的各个中央银行和证券交易所的合作外，世行将能够提供伊斯兰金融知识和其他专业知识的重要渠道，并且在其数十年的发展史的支持下，将能够协助设计出对贫困具有最大影响力的伊斯兰金融服务工具。

表 2. 中东和北非地区具有宗教性质的、普惠金融和伊斯兰金融机构，2011 年

	Religiosity (%)	Financial Inclusion			Islamic Financial Institutions (IFIs)	
		% of Adults with Account at a Formal Financial Institution	% of Adults with no Account Due to Religious Reasons (%)	Number of Adults with no Account Due to Religious Reasons (Thousands)	Number of Islamic Financial Institutions (IFIs)	Size of Islamic Assets per Adult Population (\$)
Algeria	95	33.3	7.6	1,330	2	
Bahrain	94	64.5	0.0	0	32	29,194
Djibouti	98	12.3	22.8	117	0	0
Egypt, Arab Rep.	97	9.7	2.9	1,480	11	146
Iraq	84	10.6	25.6	4,310	14	98
Jordan		25.5	11.3	329	6	1,583
Kuwait	91	86.8	2.6	7	18	28,102
Lebanon	87	37.0	7.6	155	4	
Morocco	97	39.1	26.8	3,810	0	0
Oman		73.6	14.2	78	3	
Qatar	95	65.9	11.6	64	14	13,851
Saudi Arabia	93	46.4	24.1	2,540	18	1,685
Syrian Arab Republic	89	23.3	15.3	1,560	4	18
Tunisia	93	32.2	26.8	1,490	3	72
United Arab Emirates	91	59.7	3.2	84	22	9,298
West Bank and Gaza	93	19.4	26.7	502	9	0
Yemen, Rep.	99	3.7	8.9	1,190	8	179

来源：作者根据伊斯兰开发银行，全球银行与金融机构分析库，2010 年盖洛普调查和 2012 年世界发展指标计算。

注意：“宗教性指数”反映了某个国家的成年人的百分比，在 2010 年的盖洛普调查中，他们肯定地回答了这个问题，“宗教是你日常生活中重要的一部分吗？”

（作者注：这项工作是 2014 年出版的全球性普惠金融发展报告分析的一部分，其中更详细地对该主题和其他主题做了介绍）

编译自：

<http://blogs.worldbank.org/allaboutfinance/islamic-finance-and-financial-inclusion-case-poverty-reduction-middle-east-and-north-africa>

## 重债穷国倡议下的债务减免

杨秀环 编译 陈辰 校对

国际货币基金组织和世界银行联手解决债务问题的宗旨在于确保没有一个贫穷国家面临债务负担，但是目前恶劣的局势让他们感到棘手。迄今为止，他们已经为36个国家批准了重债穷国倡议下一系列的债务减免计划，其中有30个国家是非洲国家，并且在日后为这些国家提供了760亿美元的债务减免，另有三个国家正在接受是否有资格获得重债穷国倡议援助的审核。

### 减免债务的关键

重债穷国倡议是由国际货币基金组织和世界银行于1996年发起的，其目的是确保没有一个贫穷国家面临其无法管理的债务负担。自那时以来，包括多边组织和政府在内的国际金融界都在为该目标共同努力，将负债最重的穷国外债负担降至可持续的水平。

1999年，对该倡议进行的全面审查，使该基金能够提供更快、更深入和更广泛的债务减免，并且加强了债务减免与减贫、社会政策之间的联系。

2005年，为加速实现联合国千年发展目标(MDGs: Millennium Development Goals)，重债穷国倡议得到了多边债务减免倡议(MDRI: Multilateral Debt Relief Initiative)的补充。多边减债倡议允许三个多边机构，即国际货币基金组织、世界银行和非洲发展基金(AFDF: African Development Fund)对符合条件的债务进行百分之百的救济。2007年，美洲开发银行(IADB: Inter-American Development Bank)还决定向西半球的五个重债穷国提供额外的债务减免。

### 两步处理法

各国所采取的扶贫措施必须符合标准，遵从国家政策的变化，并且对扶贫举措进行实时记录。基金和银行可在初期阶段为贫困国家提供临时债务减免，当一国决定履行其扶贫承诺时，其将会为贫困国家提供全额债务减免。

**第一步：决策点。** 要考虑一个国家是否有资格接受重债穷国倡议援助，其必须满足以下四个条件：

1) 有资格向世界银行的国际开发署借款, 该国际开发署会对世界上最贫穷的国家提供无息贷款和赠款, 以及有资格向国际货币基金组织的减贫与增长信托借款, 该基金会向低收入国家提供贷款补贴

2) 面临传统债务减免机制无法解决的债务负担;

3) 通过国际货币基金组织和世界银行的支持计划建立了改革和健全政策的记录;

4) 通过该国广泛的群众参与过程制定出了减贫战略文件。

一个国家如果在满足这四项标准方面取得了进展或取得了足够的进展, 那么国际货币基金组织和世界银行执行董事会就会对其债务减免资格作出决策, 国际社会也会承诺将债务减至可持续的水平。重债穷国倡议下的第一阶段被称为决策点。一个一旦国家达到了决策点, 它可能会立即开始接受债务服务的临时救济。

**第二步: 完成点。**为了在重债穷国倡议下获得完全和不可撤销的债务减免, 一个国家必须达到以下几点要求:

1) 在国际货币基金组织和世界银行的贷款项目支持下进一步创造良好的业绩记录;

2) 在决策点进行令人满意的关键性改革;

3) 采取和实施减贫战略文件至少一年。

一个国家一旦符合了这些标准, 他也就达到了完成点, 从而可以在决策点获得全部债务减免。

**获得减免债务的国家。**在符合或可能有资格获得重债穷国倡议援助的 39 个国家中, 有 36 个国家在达到完成点后即收到国际货币基金组织和其他债权人的全部债务减免。已被确定为有资格获得重债穷国倡议援助的三个国家尚未达到其决定点。

#### **减免债务为社会支出腾出资源**

减免债务在该计划中占了很大一部分比重, 其中还包括援助流动, 以解决低收入国家的发展需求, 并确保随着时间的推移能够维持债务可持续性。为了减轻债务对贫困国家的影响, 需要将额外的资金用于有利于这些国家的项目中。

**促进社会支出。**在重债穷国倡议之前，符合条件的国家平均在偿债服务方面的支出略高于卫生和教育支出的总和。现在，这些国家大幅增加了在医疗、教育和其他社会服务方面的支出。平均而言，这种支出大约是债务偿还金额的五倍。

**减少还本付息。**对于接受债务减免的36个国家来说，在2001年至2015年期间，偿还的债务已经下降了约1.5个百分点。

**改善公共债务管理。**债务减免明显改善了有资格达到完成点国家的债务状况，使其债务指标下降到低于其他重债穷国或非重债穷国的债务指标。但是，正如全球经济危机期间所看到的那样，许多国家仍然容易受到冲击，在出口贸易方面的影响最为显著。为了降低债务脆弱性的影响，各国需要采取谨慎的借贷政策并加强其公共债务管理。

#### 国际货币基金组织的债务减免与其他来源相辅相成

大约44%的资金来自国际货币基金组织和其他多边机构，其余的资金来自双边债权人。

以下是符合条件或有潜在合格条件且愿意接受重债穷国倡议援助的国家名单（截至2017年10月）

<b>Post-Completion-Point Countries (36)</b>		
Afghanistan	Ethiopia	Mauritania
Benin	The Gambia	Mozambique
Bolivia	Ghana	Nicaragua
Burkina Faso	Guinea	Niger
Burundi	Guinea-Bissau	Rwanda
Cameroon	Guyana	S ão Tom é & Pr íncipe
Central African Republic	Haiti	Senegal
Chad	Honduras	Sierra Leone
Comoros	Liberia	Tanzania
Republic of Congo	Madagascar	Togo

Democratic Republic of Congo	Malawi	Uganda
Côte d'Ivoire	Mali	Zambia
<b>Pre-Decision-Point Countries (3)</b>		
Eritrea	Somalia	Sudan

编译自：

<http://www.imf.org/en/About/Factsheets/Sheets/2016/08/01/16/11/Debt-Relief-Under-the-Heavily-Indebted-Poor-Countries-Initiative>

## 低收入贷款

杨秀环 编译 郝晓雪 校对

对于那些低收入或信用不良的人来说，没有多少低利率的借款机会。但是，如果你知道在哪里可以找到适合你的地方，你就有选择的余地。并不是所有的贷款都是平等的，而且借错了贷款会让你处于最不利的境地。

有一些贷款是你应该避免的，或者只是作为最后的手段。重要的是要理解你所提供的术语，并详细地回顾这些细节。

如果你要贷款支付家庭账单或生活费用（房租、生活用品、公共设施等），那么强烈建议你找信用顾问来解决你的财务问题，而不是堆积债务。

以下是一份借款选择清单，其利率可能低于一些传统的贷款形式。

**小额贷款**——这是由联邦存款保险公司（FDIC: Federal Deposit Insurance Corporation）发起的一项倡议。该公司于2008年2月成立，在全国范围内的28家银行中进行了为两年的试点项目，他们在90天内提供了2500美元的小额贷款。

虽然这个项目已经完成，但许多银行仍然选择继续提供类似的服务。马萨诸塞州的一家银行就是BankFive银行，他们的贷款项目被称为“廉价的智能美元贷款”。

所以请咨询你的银行，看看他们是否有类似的服务或他们可能提供哪种低收入贷款产品。

**工资预支贷款**——为了向借款人提供更经济的发薪日贷款，许多信用合作社创造了工资预支贷款。这些贷款一般在50-500美元之间，几乎不收取任何费用，

利率一般在 18% 左右。它们可以成为其他高息短期贷款的绝佳替代品，这类贷款的还款期限是 30 天左右。

**延伸支付贷款**——这是另一个由信用合作社提供的产品。它们是小额贷款，但不像高级贷款，高级贷款可以高达 1000 美元，而且还款期限最长可达 12 个月。

**支票/储蓄账户提前开放**——类似于发薪日贷款的概念，许多银行提供的这项服务允许你从即将存入的储蓄或支票账户存款中获得信用额度——就像你的工资支票一样。这项服务附带一项费用，通常是你提前支付金额的百分比。这项服务是为了帮助那些意外的紧急开支。

**社会贷款或同行借贷**——这不是传统贷款形式，但正变得越来越受欢迎，被许多人视为银行和信贷联盟的绝佳替代品。通常情况下，这些贷款往往会更容易和更快地获得，而且利率较低，贷款额度也更高（1000 美元至 10000 美元）。最流行的 P2PL 平台之一是 Peerform。

**汽车贷款（用于购买汽车）**——汽车的运营成本很高，且融资成本很高。对于那些信用记录不佳的人来说，这是不可能的。汽车贷款的工作方式是一个慈善组织，专门帮助这些人获得汽车贷款，希望能帮助他们找到更好的工作。

**房屋净值**——借入房屋资产可以获得一些很大的优势，即利率低得多，分期付款也是如此。也就是说，如果你付不起，你必须意识到你正在把你的房子置于危险之中。

只要你管理得好，它可以成为偿还债务的一种非常有效的方式，但许多人犯的一个错误是，他们把债务合并起来，然后只支付每月最低的分分期付款，这就导致他们长期支付更多的利息。

一种明智的方法是将你付给信用卡等的分期付款也用于住房贷款，这样才能使你从低利率中真正受益。

**签名贷款**——这本质上是一笔不安全的贷款或个人贷款，是为那些信用评级良好、收入可靠的人准备的。所有的银行都将提供这种贷款，而且附带的审批标准相当严格，因为这是一笔不安全的贷款。

**发薪日贷款**——发薪日贷款由于与此类贷款相关的成本（利息和费用）而声誉不佳。灵活的贷款标准也受到了审查，因为许多个人金融倡导者认为，他们为那些不应该承担任何形式债务的弱势群体提供了资金。

审批标准需同时满足以下要求：

— 年满 18 周岁

— 美国公民或永久居民

— 有支票或储蓄账户

— 有就业证明（1 个月）

在考虑发薪日或短期贷款时要非常小心，确保你完全理解与他们相关的条款和费用。因为他们没有理由收到毫无根据的负面宣传。

编译自：

<http://www.lowincomefinancialhelp.com/low-interest-no-credit-loans/>

## 长期投资基础设施以消除贫困

杜婉莹 编译 王凯艳 校对

15 年后，你还会记得联合国大会召开时通过可持续发展目标（SDGs）时的情况吗？

2015 年 9 月 25 日星期五可能不是公众会谈的日子，但它却是发展史上的里程碑。可持续发展目标提出了一个新的雄心勃勃的议程，我们和我们的合作伙伴一起，将努力实现我们自己的目标，即到 2030 年消除贫困并促进共享繁荣。

实现可持续发展目标将采取协调一致的原则，投资于全球最贫穷和最脆弱的国家。柬埔寨农村要上学的年轻女孩必须有一条安全的道路才可以步行上学；刚果民主共和国的医院需要电力来确保母亲和她的婴儿安全和健康的运送；安全的饮用水对孟加拉国农民的生计至关重要。

长期融资在创造更高增长和福利方面发挥着基础性作用。没有它，企业很难扩大规模，家庭对其健康和教育的投资也会不充足，而且经济体错过重要的基础设施投资。然而，我们最近发布的“长期金融全球金融发展报告”指出，长期融资远未达到发展中国家的投资需求。

尽管许多国家在过去十年中开展国内金融市场改革并获得更多进入国际资本市场的机会，但这种缺乏融资的现象依然存在。在基础设施融资方面，这一差距尤其显著。正如我们在春季会议上提到的那样，我们需要从“数十亿到数万亿”转变为能够为我们的长期目标提供资金。

缺乏基础设施会带来巨大的经济和社会成本压力。超过 11 亿的人 - 几乎占世界人口的 16% - 仍然无法获得电力。全世界约有 6.63 亿人缺乏清洁饮水，24 亿人没有足够的卫生条件。世界上三分之一的人口没有全天候服务。

在任何国家，基础设施都是支柱，可以创造就业机会，改善穷人的生活质量并推动经济增长。本周在巴塞罗那参加世界基础设施峰会时，听到许多与会者强调了我们需要制定一个全球解决方案来解决这一缺陷。我们必须利用公共和私营部门的资金来应对世界庞大的基础设施需求。

多边发展银行具有独特的优势是可以帮助各国缩小长期资金缺口。他们可以帮助确定市场失灵的领域并提供必要的措施来促进私营部门的引入。

世界银行集团正在与各国发展合作，确定妨碍私营部门融资和投资环境的薄弱环节，并且充当商业利益和决策者之间的“诚实中间商”，并提供风险缓释工具，如担保，风险保险和混合融资，以使这些投资具有吸引力。

这就是全球基础设施（GIF）如此重要的原因。作为一个全球性的协作平台，它有助于准备和构建复杂的基础设施公私合作伙伴关系，以调动私营部门和机构投资者的资本，并帮助银行扩大项目渠道。世界上最大的资产管理公司、养老保险基金以及几家商业银行，将在这项工作中进行合作。澳大利亚，加拿大，中国，日本和新加坡政府以及包括亚洲开发银行，欧洲复兴开发银行，欧洲投资银行和美洲开发银行在内的多边开发银行也参与其中。

这种创新式的长期融资将使全球社区能够实现这一雄心勃勃的发展议程。如果你希望能在 2030 年之前看到重大变化——一个更加公平的世界并且没有贫困，那么基础设施的长期融资确实是一个正确的开始。

编译自：

<https://blogs.worldbank.org/voices/long-term-finance-infrastructure-essential-ending-poverty>

## 【网络外文文献推介】

- 1、 Impact of Micro-Credit of Grameen Bank in Reducing Rural
- 2、 Rural finance and poverty alleviation
- 3、 POVERTY RELIEF AND FINANCIAL INCLUSION: SAVINGS BANKS  
IN NINETEENTH CENTURY GERMANY
- 4、 FINANCIAL ASSISTANCE FOR LOW-INCOME COUNTRIES
- 5、 The Role and Effectiveness of Development Assistance
- 6 、 Poverty and poverty reduction in sub-Saharan Africa: An overview of the  
issue
- 7、 A New Financial System for Poverty Reduction and Growth
- 8、 Various Supports for Low-Income Families Reduce Poverty and Have  
Long-Term Positive Effects On Families and Children
- 9、 Annual Update of the HHS Poverty Guidelines.
- 10、 Financial Assistance to Patients
- 11 、 Finance, Inequality and Poverty
- 12 、 Impact of Microfinance on Poverty Alleviation: A Case Study of NRSP in  
Bahawalpur of Pakistan
- 13、 Microfinance: A Tool for Poverty Reduction
- 14、 MICROFINANCE AND RURAL POVERTY ALLEVIATION: A  
REALITY?
- 15、 NGOs, Micro-finance and Poverty Alleviation: Experience of the Rural Poor  
in Pakistan
- 16、 Analysis of the Effects of Microfinance on Poverty Reduction
- 17、 Microfinance as a Poverty Reduction Tool— A Critical Assessment
- 18、 Microfinance and Poverty Alleviation Programmes in Nigeria -  
The Needed Paradigm Shifts

温馨提示：以上文献可在附件下载全文！

## 【国内金融扶贫模式】

### 打好金融组合拳 助力精准扶贫

今年全国两会期间，打赢脱贫攻坚战是代表委员们关注的话题之一，其中金融扶贫更是成为讨论的焦点。代表委员们认为，随着精准扶贫工作的深入，贫困地区的金融需求逐步多样化，应创新多元金融扶贫模式，不仅提供银行、证券、保险等金融产品和服务，还要从扶志、扶智等层面帮助贫困地区彻底脱贫，打好金融精准扶贫组合拳。同时，应完善金融扶贫的监管体系，加强金融扶贫资源的全方位监控。

结合自身优势推进脱贫攻坚

全国政协委员、恒大集团董事局主席许家印认为，扶贫一定要抓住产业扶贫、搬迁扶贫、就业扶贫这个扶贫的“牛鼻子”，尤其是因地制宜的产业扶贫更为重要。

全国政协委员、中国太平保险集团董事长王滨在接受记者采访时介绍，在脱贫攻坚中，发挥好保险扶危济困的重要功能，通过承办基本社保，发展长期护理保险、补充医疗保险，大力助推脱贫攻坚工作；加强定点贫困县精准扶贫、精准脱贫工作，注重把资金扶贫和健康扶贫、产业扶贫结合起来，确保定点帮扶的甘肃两当、安徽裕安、云南威信三县2020年实现摘帽。

不少金融业人士称，结合当地资源禀赋授人以渔比输血式扶贫更为有效。阳光保险相关人士介绍，目前正在四川雅安积极探索“企业联合专业扶贫组织结合当地机构的联动”模式，从上游支持、下游拓展、加保险保障三个环节形成联动，已协助支持当地建立起黄果柑、枇杷、茶叶、猕猴桃等四个品类的基地，共计3200余亩，同时协助善品公社向农户就技术、管控、品牌等上游工作进行拓展与加深。此外，阳光保险利用自身营销优势为贫困农户解决销售问题。未来两年内阳光保险计划再投入近400万元，帮助用户扩大基地规模，拓展农产品品类，扶助农户建设自身品牌，帮助拓展销售渠道。

两会期间，金融业助力脱贫攻坚也是举措频出。比如，3月20日，中金-贵诚惠农微贷资产支持专项计划取得上海证券交易所无异议函，发行40亿元，成为国内首单专项用于乡村振兴、支持脱贫攻坚的资产支持证券。

3月19日,银监会印发《中国银监会办公厅关于做好2018年三农和扶贫金融服务工作的通知》,明确了2018年度服务目标,加大了考核力度,提出在涉农贷款余额持续增长的基础上,力争**普惠型农户经营性贷款和普惠型涉农小微企业贷款**增速总体不低于各项贷款平均增速,扶贫小额信贷和精准产业扶贫贷款增速总体高于各项贷款平均增速,力争2018年末银行业金融机构空白乡镇和基础金融服务空白行政村减少三分之一以上,对符合贷款条件建档立卡贫困户的小额贷款需求能贷尽贷等目标。

### 打好金融精准扶贫组合拳

“随着精准扶贫工作的深入,贫困地区的金融需求开始逐步多样化,这就需要金融供给侧积极适应需求侧变化,在自身可持续发展的基础上,提供多样化的金融服务。”全国人大代表、河北省保定市副市长杨伟坤表示,不仅提供银行、证券、保险等金融产品和服务,还要从扶志、扶智等层面帮助贫困地区彻底脱贫,打好金融精准扶贫组合拳。

全国人大代表、中国人民银行昆明中心支行行长杨小平表示,现阶段,仍存在一些制约因素直接影响了金融扶贫政策落实的精准性和实效性。谋划金融扶贫工作既要围绕脱贫攻坚目标施策发力,又要统筹兼顾脱贫成果的稳定性和可持续性。建议进一步深化金融扶贫工作,聚焦深度贫困地区加大投入,加大对贫困地区产业发展的财政支持力度。同时,研究建立普惠金融的长效机制。

全国政协委员王国海表示,金融扶贫工作仍然存在金融机构“被动扶贫”、融资水平“含金量不够”、地方扶贫制度“不接地气”等问题,建议加强金融知识宣传教育,让金融助推脱贫的意识“遍地开花”。**健全风险分担补偿机制**,为金融扶贫撑好遮风挡雨的“保护伞”。让担保体系成为兜底“防护网”,**建立全覆盖的政府性融资担保体系**。让信用评级成为融资“担保人”,**积极培育和设立服务“三农”的征信评级机构**。让涉农保险成为风险“分担者”,因地制宜开展特色优势农产品保险试点。

同时,王国海建议,**创新多元金融扶贫模式,鼓励设立扶贫投资基金**。推动设立**扶贫企业挂牌专板**,鼓励和引导区域性地方金融机构在精准脱贫中发挥好示范作用,打造特色化的金融扶贫产品和服务,让金融扶贫效果“更上一层楼”。还要做好扶贫产业规划培育,**鼓励贫困户通过自有土地、林地、宅基地和扶贫资金、**

贷款等量化入股扶贫产业，获得固定或浮动分红。强化金融扶贫政策协调，将金融扶贫资源“拧成一股绳”。

此外，在完善金融扶贫的顶层设计层面，全国政协委员、西南大学经济管理学院院长温涛认为，应加快建立健全农村金融、金融扶贫的法律法规体系，通过法律法规保障金融资源分配的精准性，实现“强实抑虚”。加强金融扶贫的主体培育，应积极引导商业性金融机构加大扶贫产品创新和服务的力度，加快培育新型农村金融机构及合作性金融组织，加快政策性保险及担保机构建设。

温涛建议，健全金融扶贫的配套制度，一是由政府将贫困农户建档立卡信息与信用评价体系有机结合，建立“贫困农户信用评价+精准扶贫信息”系统，提高金融扶贫的精准识别率；二是建设“三农金融服务室”，打通金融扶贫的“最后一公里”，鼓励各类金融机构以协议的方式积极对接，打造“金融机构+农村金融服务室+农户”的服务模式，实现金融精准扶贫；三是完善金融扶贫的监管体系，加强金融扶贫资源的全方位监控，依法处理违法违规事件，防范金融风险，确保金融扶贫的可持续性。

管理各类扶贫性质资金，设立扶贫贷款风险补偿基金，争取资金早日到位；另一方面，要探索“信用+担保+保险+风险补偿”联动机制，扩大扶贫信贷风险保障覆盖面。建议引进融资性担保公司为扶贫开发积极提供融资担保，撬动更多信贷资金投入。引进商业性保险公司探索发展扶贫小额信贷保险以及扶贫信贷保证保险，扩大贫困地区政策性农业保险覆盖面。

链接地址：

<http://money.163.com/18/0321/07/DDDHJ5QP00258152.html>

## 农行咸阳分行探索精准扶贫新模式

近年来，农行陕西省咸阳分行以“温氏模式”生猪养殖产业为抓手，积极引入政府增信机制，有效破解扶贫对象贷款、担保难题。

**抵押担保**一直是制约农行咸阳分行金融扶贫工作的一大瓶颈。为解决这一难题，该行量身定制，精准施策。在尚未引入政府增信基金之前，针对“温氏模式”生猪养殖户贷款特点，结合当地实际，尝试打破工薪人员担保限制，扩大担保范围，开展**自然人担保贷款**。经分行批准后，农行淳化支行积极开展业务，共发

放自然人担保农户贷款 11 笔、275 万元，有效地解决了当地生猪养殖户担保难题。银政合作，机制融合。农行永寿支行以“温氏养殖”与金融扶贫为突破口，于第一时间制定了《永寿农行充分利用“政府增信”金融支持“温氏模式”生猪养殖户和贫困户服务方案》，主动报送县委办、政府办、农牧局、扶贫办等政府主管部门，并持续上门对接联系，与政府有关部门共同研究业务合作方式、贷款操作流程、风险管理措施等细节问题，并建议主管部门积极向主管副县长汇报。该协议的签署成功为该行金融扶贫工作营造了良好的外部环境和政策支持。

为做好金融扶贫工作,加强内部协调和管理,农行咸阳分行成立了由党委书记、行长任组长,由主管三农业务的副行长任副组长的金融扶贫工作推进领导小组,负责研究审议全行金融扶贫工作重大事项,统筹推动各项金融扶贫工作;农行淳化、永寿、旬邑支行还分别成立了“温氏模式”生猪养殖信贷工作领导小组,确保金融扶贫各项工作管理有规、运行有序、推进有力、落实有效。该行明确人员岗位职责,细化业务操作规范,做到“专设机构,专职人员,专属产品,专业服务”,有效提高了工作效率。对采取政府增信的农户贷款可做到两个工作日内办结,采取其他担保方式的农户贷款 5 个工作日内办结。

记者在采访中了解到,截至目前,农行咸阳分行累计向“温氏模式”生猪养殖户发放贷款 1325 万元,建成猪舍 86 栋,年产肉猪可达 8 万余头,有效支持养殖户扩大生产、提升规模,带动贫困户发展生产。该行通过依托产业带动金融扶贫,不但融洽了银政关系,密切了银企关系,同时,也使该行社会形象得到了极大地提升,多次受到当地市县政府以及咸阳市银监分局的表彰奖励。

链接地址:

[http://www.financialnews.com.cn/qy/dfjr/201803/t20180320\\_135071.html](http://www.financialnews.com.cn/qy/dfjr/201803/t20180320_135071.html)

## 金融扶贫“卢氏模式”实践及借鉴

坚决打赢脱贫攻坚战,确保到 2020 年所有贫困地区和贫困人口一道迈入全面小康社会,是我们党的庄严承诺。近年来,人行郑州中心支行紧紧围绕党中央的要求和习近平总书记关于扶贫的重要指示精神,扎实贯彻落实人民银行与 6 部委联合出台的《关于金融助推脱贫攻坚的实施意见》等一系列金融扶贫政策措施,充分发挥在河南省脱贫攻坚金融服务工作中的组织引导作用,凝聚多方力量,

全力做好金融扶贫工作。特别是与河南省扶贫、财政等部门一起从“金融服务、信用评价、产业支撑、风险防控”四个体系建设入手，共同探索出了可复制、可推广的金融扶贫“卢氏模式”，真正让金融扶贫政策在河南落地生根见效。“卢氏模式”得到国务院领导的批示肯定。

### “卢氏模式”的主要内容

**(一) 金融扶贫服务体系。**设立1个县级金融扶贫服务中心、19个乡级金融扶贫服务站、352个村级金融扶贫服务部，负责政策宣传、信用信息采集、贷款受理和初步审核、担保受理等工作，向银行批量提供信息，解决金融服务供需不衔接的问题。

**(二) 信用评价体系。**卢氏县运用郑州中心支行开发的农村信用信息系统，建立覆盖全县的农户信用信息大数据库，农户信息采集率和入库率均达到93.7%，其中贫困户采集率和入库率均达到100%，给每个农户建立信用档案，根据不同分值将信用评定结果分为4个等级，依级别不同相应给予5万元至20万元信用额度。

**(三) 产业支撑体系。**按照绿色、特色、生态和三次产业融合发展的思路，确定绿色农业等产业发展重点，形成多种产业扶贫经营方式。

**(四) 风险防控体系。**省财政、县级财政分别出资2000万元、3000万元建立风险补偿基金，对贫困户、带贫企业贷款违约产生的损失，按比例给予补偿。

### “卢氏模式”的构建过程

**(一) 坚持问题导向，破解制约瓶颈。**金融扶贫是打赢脱贫攻坚的重要支撑。从我们过去开展金融扶贫工作的体会看，金融扶贫政策落地面临四大难题：一是金融机构网点少，金融服务不到位；二是信用氛围差，信息采集难，贫困户有信率低；三是缺乏产业支撑，贫困户贷款意愿低；四是风险管控难，银行不敢贷；针对这些问题，我们与河南省财政厅、扶贫办等部门一道，研究出台了《金融助推卢氏县脱贫攻坚试验区工作方案》，着力破解金融扶贫中的瓶颈。

**第一，针对扶贫力量薄弱问题，建立三级联动金融扶贫服务体系。**整合县乡村和金融机构力量，在县、乡、村分别建立金融扶贫服务中心、站、部，构建了“三级联动、政银融合”的服务体系，按照“村部受理初审，乡站审核把关，县中心推荐核保，合作银行接单放款”的贷款优化流程，前移金融监管关口，形

成“牵头推进有机构、办理服务有人员、贷款发放有流程”的工作格局，有效解决金融扶贫“谁来扶”“干什么”的问题。第二，针对贫困户缺乏信用支撑问题，建立切实可行的信用评价体系。以人行郑州中支搭建的河南省农村信用信息系统为依托，建立信息采集和信用评分体系。在评价标准方面，对原有指标权重进行了调整，适当降低贫困户资产类指标分值，调整了邻里和睦、遵纪守法等社会管理类指标分值，明确了140多项定量和定性指标。在评价方式方面，以系统评分为基础、人工评价为补充、等级公示为手段，确保信用评定结果公平、公正、准确。对无异议的评定结果录入河南省农村信用信息系统，并授予不同的信用等级。使贫困户变成了“有信户”，获得了金融机构的授信，实现了农村信用体系与金融扶贫工作的精准对接，解决了“扶持谁”的问题。第三，针对贫困户贷款意愿低问题，建立产业支撑体系。坚持以产业带动脱贫为主导的金融扶贫理念，引导金融机构加大对特色产业、符合发展规划的贫困户创业项目以及各类新型农业经营主体的信贷支持，形成了生产带动、劳务增收、合作经营、自主创业等多种带贫经营模式，使贫困户可通过流转土地、股金分红、就地务工等多种方式增加收入，降低了贫困户的经营风险，提高了生产收益，解决了贫困户缺技术、缺项目“不愿贷”的难题。第四，针对扶贫贷款风险控制难问题，建立健全风险防控体系。推动建立了卢氏县政府、合作银行、省农信担保公司、省再担保集团“四位一体”风险共担机制，对建档立卡贫困户、带贫农业经营主体贷款损失风险，由上述四方分别按照2:1:5:2和2:2:4:2的比例分担；建立了贷款熔断机制，对贷款不良率超过5%的行政村、超过30%的村不良率超过5%的乡镇，金融机构可暂停对该村、该乡镇的授信和贷款发放，从而发挥信用惩戒作用，防范风险扩散。同时，围绕风险管控关口前移，强化三级服务体系贷前、贷后管理职责，解决了金融机构“不敢贷”的问题。

**（二）凝聚多方力量，推动机制建设。**金融扶贫是一项系统工程，不仅需要金融部门自身的努力，更需要地方政府的强力推动。在“卢氏模式”推进过程中，我们建立了五种工作落实机制，凝聚多方力量，形成金融扶贫合力，确保金融扶贫政策落地生根。

第一，建立省、市、县人民银行联动机制。人行郑州中支在再贷款投放、信用体系建设、普惠金融服务等方面为三门峡市中支提供了一系列政策支持。三门

峡市中支及时把上级金融扶贫政策传达贯彻到基层,由此形成了“郑州中支指导、市中支组织、县支行落实”的工作格局,促使政策上下贯通,使各项金融扶贫政策得到了有效落实。第二,与三门峡市扶贫办建立金融扶贫联合办公机制。人行三门峡市中支与市扶贫办建立了每周会商制度,把上级的金融扶贫政策与三门峡的实际相结合,形成了市级层面的工作合力。与市扶贫办共同制定了《三门峡市三级金融扶贫服务体系机构设置及工作职责》《金融扶贫服务体系经费保障机制》等制度文件,形成了金融扶贫的长效机制。第三,与卢氏县政府建立了市县两级联合办公机制。三门峡市中支与卢氏县政府紧密协作,采取每周沟通、定期会商、联合调研等方式,实现市县两级直接联动、减少中间环节,有效提升了金融扶贫工作效率。第四,建立三门峡市金融扶贫联席会议机制。人行三门峡市中支定期组织银行、证券、保险机构会商金融扶贫工作推进中遇到的问题,发挥互补优势,形成了银、证、保协调一致、全行业助力脱贫攻坚的合力。第五,建立由人行内部相关业务部门组成的卢氏县金融扶贫试验区创建工作协调机制。人行郑州中支整合货币信贷、调查统计、支付结算、国库、货币发行、征信管理、金融消费者保护等职能部门力量,发挥各自业务优势,加强部门之间协作配合,促使各项金融普惠政策在卢氏落地,不断创新金融扶贫体制机制和方式方法,推动试验区建设逐步深化。

**(三) 用好政策工具,撬动金融资源。**人民银行积极运用再贷款政策工具,以扶贫再贷款、支农再贷款引导金融机构增强放贷积极性,加大扶贫贷款投放力度。2017年,人行郑州中支为三门峡市中支新增扶贫、支农再贷款限额12亿元,三门峡市中支依托卢氏县“四位一体”扶贫贷款模式,向卢氏县法人机构发放扶贫再贷款、支小再贷款5.27亿元,向辖内非贫困县法人机构发放支农再贷款、支小再贷款9.12亿元,用于复制推广“卢氏模式”。再贷款的投入,一方面促使小额扶贫贷款政策落地,贫困户享受到免抵押免担保、财政全额贴息、基准利率的优惠扶持;另一方面,撬动了金融机构自有资金的投入,放大了金融扶贫效应。截至2017年末,全市新增扶贫贷款58.19亿元,同比增长2.79倍。

### “卢氏模式”的主要成效

**(一) 卢氏县金融扶贫四个体系建设有机融合,环环相扣,良性发展,实现了扶贫政策、金融政策、财政政策、产业政策深度融合。**通过构建有效的三级

服务体系，充实了农村地区金融扶贫力量，扩大了金融扶贫服务的覆盖面，呈现了金融扶贫“有人管”的好现象；有了产业作支撑，贫困户踊跃贷款发展产业，户贷率从2016年的不足5%提高到2017年末的40%以上，呈现了群众愿贷的好现象；以信用体系建设作基础，卢氏县所有农户信息采集率和入库率均达到93.7%，其中贫困户采集率和入库率均达到100%；同时强化服务保障，简化贷款流程，4天内即可完成贷款办理，呈现了贷款好贷的好现象；通过设立科学合理的风险分担机制，解决了金融机构放款的后顾之忧。截至2017年末，卢氏县金融机构新增扶贫贷款累计10.1亿元，是2016年全年的11.5倍。其中建档立卡贫困户7124户贷款3.57亿元，合作社110家、贷款3.43亿元，龙头企业15家贷款3.09亿元，共带动贫困户7002户，呈现了金融机构敢贷的好现象。

**（二）“卢氏模式”不仅解决了扶贫资金的投入问题，而且对经济、社会发展产生了综合的乘数效应。**一是农村基层党组织的凝聚力进一步增强。金融扶贫服务体系、特别是村级金融扶贫服务部的建立，赋予了基层党支部新的职责，在引领贫困户脱贫致富和乡村治理方面有了新的抓手，也让广大群众看到村党支部帮助大家建立信用、协调贷款、联系项目的辛勤劳动，村党支部威信提高了，号召力也增强了，密切了党组织同人民群众的血肉联系。二是农村文明风尚逐步形成。通过信用引领，营造了诚实守信良好氛围，“失信者受罚、守信者受益”的共识普遍形成。目前已有257户农户为了争当信用户，主动偿还逾期贷款1100余万元。不少农户为了获得信用等级，积极化解邻里纠纷，改变自身不良习气，形成了一种正面的文明导向，净化了农村风气，引导了向上风尚。三是促进了扶贫产业发展，带动了脱贫致富。全县新型农业经营主体达到1406家，较2016年增加881家；建成培训就业基地19个、产业扶贫就业基地176个、产业扶贫增收大棚1213个，带动1.09万名贫困人口稳定脱贫，超上级下达减贫目标1.87%。贫困发生率由15.23%下降为12.03%。四是奠定了经济发展的基础。“四个体系”的有效融合，促进了金融业的发展，截至2017年末，卢氏县存、贷款余额分别达135.7亿元、57.9亿元，分别较年初增长21.7%、40.8%，高出全市平均增速13.1和30.8个百分点；金融资源的注入为经济发展奠定了扎实的基础，截至2017年末，全县完成生产总值91.1亿元，同比增长9.1%；一般公共预算收入6.3亿

元,同比增长18%;全社会固定资产投资145.6亿元,同比增长14.5%;农村居民可支配收入8820元,同比增长10%,经济指标均高于全市平均增速。

**(三)“卢氏模式”的成功,也推进了河南全省的金融扶贫工作。**通过复制推广“卢氏模式”,河南开创了金融扶贫工作的新局面。自2017年7月份以来,“卢氏模式”在全省51个贫困县全面复制推广,并取得阶段性成效:三级服务体系全面建立,金融服务延伸至2.16万个村,实现进村入户到人;农村信用体系借势推进,共采集792.18万户农户信息,采集率85.13%,其中,建档立卡贫困户111.21万户,采集率98.45%;风险防控体系逐步建立,共到位担保、风险补偿基金24.35亿元;产业支撑体系形式多样,新型农业经营主体蓬勃发展,成为带贫主力军。与此同时,非贫困县的复制推广工作也在逐步推进。在“卢氏模式”的带动下,全省金融扶贫贷款年末余额达1162.3亿元,同比增加482.6亿元,增长71%。

(作者系人民银行郑州中心支行党委书记、行长)

链接地址:

[http://www.financialnews.com.cn/ll/gdsj/201803/t20180319\\_134977.html](http://www.financialnews.com.cn/ll/gdsj/201803/t20180319_134977.html)

## 细化到户 落实到人 人行平邑县支行多措并举推进金融精准扶贫工作

在山东省临沂市平邑县卞桥镇杨庄村大棚蔬菜种植基地里,村民徐春广正忙得不可开交。“天气越冷,大棚蔬菜更显走俏。”徐春广说,“今年俺从农商银行贷了5万元“富民农户贷”建起了温室大棚,收入比到外面打工强多了,扶贫小额信贷让俺们贫困户有了新奔头。”

据了解,2017年以来,人行平邑县支行以建设山东省普惠金融综合示范区为契机,着力破解贫困人口老龄化导致的内生脱贫能力不足、扶贫贷款综合成本较高、企业扶贫意愿下降等难题。截至2017年年末,该县金融机构累计投放小额扶贫贷款3.23亿元,带动6480户贫困农户实现脱贫致富,占平邑县已脱贫贫困户的36%。

**网格管理 带着责任抓扶贫**

“我们通过实施金融扶贫网格化管理机制，把金融扶贫任务通过网络进行量化细化，把责任层层分解到银行机构、责任部门和岗位人员，防止数字脱贫和扶贫空化虚化现象，做到真扶贫和扶真贫。”人行平邑县支行行长季德振说。

据介绍，人行平邑县支行建立了实施**金融扶贫三级管理网格**，县级人行行长和货币信贷部门负责人作为**一级网络**，银行机构主要负责人和信贷部门负责人作为**二级网络**，设在乡镇的银行机构网点作为**三级网络**，制定《金融精准扶贫指导性计划》，把金融扶贫任务层层细化分解落实。联合当地扶贫办、金融办、银监办、金融机构建立金融助推脱贫攻坚联席会议制度，定期调度、考核、通报、督导金融扶贫工作开展情况。

此外，人行平邑县支行充分发挥金融精准扶贫信息系统作用，加强与扶贫、发改、财政、经信等职能部门的定期联系沟通。截至2017年年末，已对接符合信贷条件的建档立卡贫困户为1200户，贫困户有效融资需求规模达6000万元。

### 信贷扶贫 强产业富农户

在山东润丰药业股份有限公司挑选中药材的现场，晒场上筛选机器马达轰鸣。企业负责人姜润生介绍：“2017年，企业在带动30户贫困户的基础上，又新增30户，农商银行适时给我们企业增信150万元，小额扶贫贷款达到300万元。”

据了解，在脱贫攻坚实践中，人行平邑县支行把增强贫困户“造血”功能作为突破口，把金融支持重点放在引导金融机构推行“银行+龙头企业(新型经营主体)+贫困户”的**产业扶贫模式**上，通过产业扶贫激发和带动贫困户脱贫增收。

同时，该支行充分发挥**货币政策**引导作用，综合运用**支农再贷款、支小再贷款、扶贫再贷款等货币政策工具**，加大资金引导和支持力度，先后对辖区两家法人机构发放扶贫再贷款3亿元。积极指导辖内金融机构推广“富民农户贷”“富民生产贷”**小额扶贫信贷产品**，引导当地邮储银行与太平洋保险(601601,股吧)公司合作，发放首笔保证保险贷款100万元。

### 综合提升 优化金融服务

“自从俺村建了农村金融综合服务点，存钱取钱在村里就能办了，还能缴水电费、网上购物，东西送到家门口，再不用到镇上银行来回跑路，可方便了。”平邑县温水镇小河村村民林清果说。

记者了解到,人行平邑县支行针对农村地区金融基础服务承载能力偏弱、服务效率不高的实际,加快贫困村支付服务建设,积极引导银行机构主动在22个省定贫困村和40个库区移民村**普设助农取款服务点**,并对条件较好的贫困村助农取款服务点功能进行升级改造,将其升级为存取款、查询、转账、缴费、农村店商“六位一体”的规范化农村金融综合服务点,引导其下沉服务重心,延伸服务触角,提高金融服务的覆盖率。截至2017年年末,全县62个贫困村助农取款服务点实现全覆盖,完成农村金融综合服务点升级改造18处。

同时,该行实施“赢在沂蒙”金融素养提升工程,组建金融系统青年人才讲师团,深入贫困村开展金融知识进农村、进学校、进养老院等系列活动,发放宣传资料2万余份。依托农村金融综合服务点举办省、市、县三级选派“第一书记”金融精准扶贫大讲堂,宣传解读扶贫信贷政策与相关知识等。目前,随着乡村基础设施建设日趋完善,金融服务质量明显提高,有效打通了金融服务贫困群众“最后一公里”。

链接地址:

<http://bank.hexun.com/2018-03-20/192660158.html>

## 金融成精准扶贫重要力量, 雏鹰农牧金融扶贫创新扶贫模式

2月4日,中央一号文件《中共中央国务院关于实施乡村振兴战略的意见》正式发布,乡村振兴成为今年一号文件的主题,强调要打好精准扶贫攻坚战。精准扶贫的主力军中,少不了和乡村发展本来就关系密切的农业类上市公司,雏鹰农牧作为农业产业化龙头企业,通过发起设立产业扶贫基金,创新实施金融扶贫,实现产业精准扶贫。

### 多样化的金融扶贫实现“造血式”扶贫

近年来,在社会各界的扶贫热潮中,金融已经成为精准扶贫的重要力量,特别是上市企业,是精准扶贫不可忽视的重要力量。2016年末,中国证监会发布了《关于发挥资本市场作用,服务国家脱贫攻坚战略的意见》,支持和鼓励上市公司履行扶贫社会责任、服务国家脱贫攻坚战略。同时,为支持贫困地区产业发

展，帮助贫困群众稳定脱贫，证监会也对贫困地区企业首次公开发行股票、新三板挂牌、发行债券、并购重组等开辟了绿色通道。

同期，沪深交易所也分别发布鼓励扶贫相关文件，要求上市公司设立扶贫产业基金，实施扶贫投资项目，并及时披露相关扶贫信息。

中国证监会办公厅副主任曾彤在1月的“2017中国资本市场扶贫先锋论坛”上表示，证监会正积极推动资本市场各方力量攻坚扶贫，通过政策扶贫、产业扶贫、公益扶贫等方式，将资本市场的活水引入贫困地区。

目前，金融精准扶贫模式正在不断开拓创新。电商扶贫、光伏扶贫、旅游扶贫等新型扶贫业态应运而生，贫困县企业债、扶贫专项公司债、国家级贫困县ABS项目、资产支持专项计划等新型金融产品接连出现。

事实上，资金欠缺一直是贫困地区发展的第一大难题。

有企业人士认为，金融支持精准扶贫可将“输血式”扶贫变为“造血式”扶贫。通过金融扶贫，可以推动贫困地区形成政府主导、市场引导、贫困户响应、相互促进、共同参与的贫困治理机制，帮助贫困地区和贫困户树立市场意识和责任意识，变被动扶贫为主动脱贫。

### **雏鹰农牧产业扶贫基金创新金融扶贫模式**

参与精准扶贫对于农业类上市公司来说，既是公益事业，也是商业机遇。

无论是十九大报告、还是2017年年底召开的中央经济工作会议、中央农村工作会议，以及2月发布的中央一号文件，早已把“乡村振兴”推到了国家战略高度，预示着“三农”产业将迎来新一轮历史性发展机遇。而精准扶贫作为当前“三农”工作中的重中之重，其相关的产业、上市公司也将迎来长足发展空间。

作为农业产业化龙头企业，为贯彻落实“精准扶贫、精准脱贫”战略的重要举措，雏鹰农牧结合自身多年农业产业发展基础以及丰富的资源与投资经验，通过整合政策、资本、上市公司三方资源，实施产业扶贫战略，实现产业精准扶贫。

2016年，雏鹰农牧与合作方联合发起设立**中证中扶私募基金管理有限公司**，这标志着国内首支由上市公司主导的产业扶贫基金正式落户兰考，其创新性就在于创新上市公司主导、产业基金作为引导资金的**商业模式**。

据了解，中证中扶产业扶贫基金是在国务院扶贫办中国扶贫开发服务有限公司直接参与下，由中国扶贫开发服务有限公司、雏鹰农牧集团股份有限公司、袁

隆平农业高科技股份有限公司、中信农业基金管理有限公司、兰考龙迪投资管理中心（有限合伙）等多家单位设立基金管理人组建基金管理团队，以“产业精准扶贫、金融创新扶贫”为宗旨，在上市公司主导下社会化募集、市场化运作的**创新性基金**。

不同于传统的“输血”式扶贫，**中证中扶产业扶贫基金**是带着项目和资金扶贫，以**产业驱动建立长效扶贫机制，精准帮扶建档立卡贫困户，实现人口精准扶贫**。通过多产业协调互补，有效促进贫困地区的产业（如农业、旅游、加工业等）融合，发掘适合当地情况的优势资源和项目，以产业带动长效扶贫，实现**产业精准扶贫**。

在雏鹰农牧集团相关负责人看来，这种扶贫方式与企业仍在不断优化升级的**“雏鹰模式”**有异曲同工之妙。因为“扶贫单凭提供资金不能从根本上解决问题，应将输血变为造血，从模式上给予扶持，带动农民脱贫致富”。

据雏鹰农牧2017年半年度报告显示，报告期内，中证中扶已主动与河南省、湖南省、甘肃省、内蒙古自治区等地的国家级贫困县进行接触，考察扶贫投资项目18个，包括农产品深加工、活畜进口隔离、贫困地区中小学信息化教育、旅游、生物农药、特种养殖等方面，初步测算投资1.1亿元。

链接地址：

<http://www.cien.com.cn/2018/0322/12339.shtml>

## 践行国家金融扶贫政策

春节临近，年味渐浓。2月9日，中国工商银行陕西省分行邀请身残志坚靠“纸活”养家糊口的咸阳淳化小伙罗亚笔、秦巴山区14岁孤儿“小宋杰”等贫困户代表，南郑黎坪扶贫教师姚媛等驻村扶贫干部、致富的乡党代表和部分爱心企业和工商银行各级机构驻村干部等共50多人来西安做客过大年。

此次由该行举办的“工诚祈福、红红火火过大年”新春城墙制灯祈福活动，是对工行陕西分行多年来践行国家金融扶贫政策的一次阶段性经验交流和成果的展示，也将为彻底打赢扶贫攻坚战起到鼓劲加油、再添信心和动力的作用。

驻村联户 定点扶贫

近年来,中国工商银行陕西省分行按照省委省政府决策部署,开展“两联一包、驻村联户”定点扶贫工作,通过开展产业扶贫、扶持家庭养殖、结对子、支持外出创业等措施,对83个扶贫点3600余户贫困户开展扶贫工作,派出驻村第一书记24人。

### 发挥金融扶贫新模式

同时,还充分发挥电商扶贫优势,探索新型金融扶贫模式。把工商银行“融e购”电子商务平台作为金融精准扶贫的重要抓手,构建“电商+政府/协会+企业+农户”模式,并在“融e购”平台先后开展“中国洛川苹果融e购节”“陕西有机富硒春茶节”等活动,帮助贫困地区扩大农产品销售,依托互联网加快脱贫步伐。

### 因业施策 带动脱贫

工行陕西分行按照“公司+合作社+基地+贫困户”的经营模式,重点围绕陕南茶产业集群、陕北果业集群等特色产业,因地制宜地创新设计了“茶业通”“果业通”等个性化融资方案,金融支持贫困地区企业发展,带动当地困难群众脱贫致富。

截至2017年末,工行陕西分行在全省56个国家级贫困县的各项贷款余额228.53亿元,其中11个深度贫困县贷款余额75.1亿元,较上年增长26.8%;建档立卡的8401户贫困户贷款余额15.62亿元,较上年增长108.27%,脱贫攻坚工作取得决定性进展和实质性突破。

据了解,工商银行陕西分行将进一步增强精准扶贫工作的责任感、使命感和紧迫感,始终把脱贫攻坚作为政治任务不放松,坚决打好精准脱贫这场对全面建成小康社会具有决定意义的攻坚战。

链接地址:

<http://sn.people.com.cn/GB/n2/2018/0210/c380804-31242465.html>

## 赤峰市喀喇沁旗: 引进金融活水续力产业扶贫

新华网呼和浩特3月21日电(王宝华郭子瑶)2017年以来,针对旗里贫困现状,赤峰市喀喇沁旗以产业扶贫全覆盖思路,推出了“菜单式”产业精准扶贫

模式，设计“产业菜单”，为每名贫困人口安排7000元产业发展周转金，由贫困群众自主选择产业项目，实现脱贫增收。

在补贴产业发展周转金基础上，喀喇沁旗锦上添花，依托金融扶贫贷款续力产业扶贫，依据产业发展需求，提供不高于5万元小额贴息贷款，为贫困户发展产业提供资金保障。

王爷府镇哈拉海沟村贫困户聂永果就是依托金融扶贫贷款促进产业发展的一个直接受益者。几年来，聂永果一直想搭几个大棚栽植硬果番茄，但由于手里资金缺口大，贷款门槛高，一直没有建成。驻村工作队了解到聂永果发展设施农业的需求后，第一时间帮助聂永果协调申请了5万元金融扶贫贷款。随着贷款到位，聂永果搭起了占地7亩的8个大棚。

“2017年，王爷府镇硬果番茄丰收，每个大棚收入都在2万元左右。这样一来，我不仅将5万元贷款还清，还剩下纯利润4万多，全家一下子脱贫了。”聂永果激动地说。

近年来，为加快产业扶贫发展步伐，喀喇沁旗依托金融扶贫贷款，不断加大产业扶贫力度，全力增强扶贫产业发展后劲。2017年开始，旗里根据贫困户实际产业发展贷款需求，采取“产业扶贫+金融扶贫+贫困户”模式，与农业银行、邮储银行加强合作，创新实施免担保、免抵押、直接到户、政府全额贴息3年的“两免一直”贷款服务，有效解决贫困群众贷款难、贷款贵问题，实现有贷款需求贫困人口全覆盖。

同时，旗里充分发挥帮扶责任人作用，由帮扶责任人全程把关，帮助贫困户制定脱贫计划、举措落实、贷款预算，全程监督扶贫贷款使用去向，审核收入及还款情况。全年共发放各类金融扶贫贷款1.19亿元，其中“两免一直”小额扶贫贷款1231万元，覆盖贫困户374户、1246人，贫困户借贷率达100%。同时农行“金穗富农贷”贷款7143万元，带动贫困人口361户、1242人。邮储银行“杠杆”式扶贫贷款1449万元，带动贫困人口140户、482人。

链接地址：

[http://www.nmg.xinhuanet.com/xwzx/wqlb/2018-03/22/c\\_1122574294.htm](http://www.nmg.xinhuanet.com/xwzx/wqlb/2018-03/22/c_1122574294.htm)

## 迈上康庄大道 --人行乌鲁木齐中支金融扶贫成效明显

新疆地域广阔，贫困人口多、贫困面大、贫困程度深。要实现新疆和全国一道如期脱贫，实现小康社会，贵在精准，重在精准，成败之举也在于精准。近年来，人行乌鲁木齐中支在精准上下工夫，把好脉、问好诊、开好“药方”，切实让群众得到实惠。

### 带动式产业脱贫有成效

加快脱贫攻坚的步伐，要靠“领头雁”。纺织服装产业、养殖项目等都是新疆人民银行系统金融支持的重点。人行乌鲁木齐中支打造的畜禽养殖专业合作社、标准化生态枣园、饲草料种植等金融精准脱贫示范工程，成功带动了当地贫困户脱贫增收，使人民银行驻村工作地——民丰县成为南疆第一个脱贫摘帽县。

特色黑毛驴养殖项目是阿克苏政府与北京、山东两家公司拟开展的天山贡驴养殖项目，通过“农业经营主体+贫困户”分贷统还模式，向贫困户发放5万元扶贫小额贷款用于购买黑毛驴，并将其以入股的方式交由经营主体统一经营管理、统一偿还贷款本金，利息由财政全额补贴，贫困户养殖一头驴每年能获得不低于1000元的收益。

“老百姓其实最怕的就是毛驴万一死了，这个风险由谁来担？银行贷款怎么还？”一名金融机构工作人员说，为了彻底解除老百姓的后顾之忧，农业经营主体统一为毛驴购买了保险，养殖过程中毛驴意外死亡后将由保险公司负责理赔，农户到期的扶贫贷款由农业经营主体统一偿还。这样一来，贫困户完全解除了顾虑，踏踏实实地迈上了产业链脱贫致富的康庄大道。

为了增强贫困户发展后劲，人行乌鲁木齐中支在全疆选了13个产业链金融扶贫的试点村。塔城地区“公司+基地+信用社+贫困户”、哈密市“资产收益扶贫”等带动贫困户脱贫致富的模式成效明显。截至2017年年末，新疆产业精准扶贫贷款余额295.6亿元，同比增长67.7%。

### 多元化扶贫有担当

家住阿勒泰青河县阿格达拉镇杨坊村的达吾力·阿汗是2016年易地扶贫搬迁至此的建档立卡贫困户，一家5口人仅靠达吾力在外务工维持生计。2017年，小儿子以优异成绩考取了浙江师范大学，本该高兴的事情却让达吾力一家犯了

愁。家中还有3名子女在内地上大学，子女的学费和生活费，让本就捉襟见肘的家庭变得雪上加霜。

在达吾力一筹莫展的时候，人民银行“访惠聚”驻村工作队为他们发放了8900元的助学贷款，圆了其子女的求学梦。

“这次贷款一下子就解决了我们家两个娃娃的学费问题，去年东拼西凑地把学费交上了，今年多亏了你们的贷款，还帮我们办手续，在我们家最困难的时候受到了政府支持和帮助，等孩子们毕业后一定会准时偿还助学贷款，为以后需要帮助的学生作出表率。”办理完贷款后达吾力感激地说。

人行乌鲁木齐中支**精准对接教育脱贫需求**，扎实推动助学贷款业务。与此同时，通过指导金融机构积极发放易地搬迁贷款、创业担保贷款等满足群众多元化融资需求。

#### 扶贫资金投入有保障

金融机构扶贫成本高、风险大、积极性低、权责不清晰等问题是横在新疆打赢金融脱贫攻坚战的一道“鸿沟”，为了解决这个问题，新疆人民银行系统**建立自治区、地州市、贫困县三级联动金融支持脱贫攻坚领导小组**，出台10余项金融扶贫政策文件，针对贫困户实际情况，量身定制多元化金融产品。依托“访惠聚”“民族团结一家亲”等活动，积极向贫困户普及金融知识，让群众能贷款、会用款。

“5万元以下、3年以内、免抵押、免担保、基准利率、财政全额贴息，这种产品实现了让老百姓从‘不愿贷’‘不敢贷’到‘放心贷’的转变。”人行乌鲁木齐中支的工作人员说。“两免”扶贫小额信贷标准化产品是新疆正在积极推广的扶贫产品。截至2017年年末，全疆累计发放“两免”扶贫小额信贷31.4万户、111.5亿元，基本实现了有贷款需求的建档立卡贫困户扶贫小额贷款全覆盖。

扶贫贷款及时发放到老百姓手里，必须得给银行吃上“定心丸”才行。人行乌鲁木齐中支通过“贫困户+村委会+乡政府+县扶贫领导小组”的县乡集中审核、整县打包申请模式，确保银行贷款既能“放得出”也能“收得回”。此外，以南疆四地州为重点，多次开展督导工作，确保政策落地见效。

链接地址：

[http://www.financialnews.com.cn/qy/dfjr/201803/t20180320\\_135052.html](http://www.financialnews.com.cn/qy/dfjr/201803/t20180320_135052.html)

## 用金融手段实现精准扶贫 苏宁金融助力打赢脱贫攻坚战

今年的政府工作报告中指出要“加大精准脱贫力度”、“激发脱贫内生动力”。精准扶贫作为近年来政府的重要政策，一直以来都是社会各界关注的热点。

据悉，今年首次当选全国人大代表的苏宁控股集团董事长张近东，也提出了精准扶贫的建议。这不是张近东在两会上第一次献言精准扶贫，在此前张近东15年履职全国政协委员期间，他8次聚焦农村、农民议题，始终聚焦精准扶贫。

近年来，借助于资源和技术优势，苏宁金融持续深耕农村金融，创新“金融+电商+农业生产”模式，定制金融产品和服务，用金融手段实现精准扶贫的针对性、有效性和长久性。

### 金融是精准扶贫重要支撑

农村是精准扶贫的主要阵地，农村金融是中国金融领域较为薄弱的一环。长期以来，传统金融机构针对“三农”的总体信贷投放不够，面向小微企业、专业合作社以及农户需求的信贷产品及服务有所欠缺，构成了农村金融需求的痛点，影响了精准扶贫的实施。

2017年的全国金融工作会议指出，要建设普惠金融体系，加强对小微企业、“三农”和偏远地区的金融服务，推进金融精准扶贫，鼓励发展绿色金融。

所谓精准扶贫，是指针对不同贫困区域环境、不同贫困农户状况，运用科学有效程序，对扶贫对象实施精确识别、精确帮扶、精确管理的治贫方式。实施金融精准扶贫是打赢脱贫攻坚战和发展普惠金融的客观要求，也是我国立足精准扶贫发展普惠金融的重要形式。

随着十九大及今年的两会等重大会议对精准扶贫的反复强调，发挥金融扶贫作用以及提高扶贫效果备受关注。

苏宁金融一直不断创新金融精准扶贫的方式方法，加快推出对接地方精准扶贫需求的金融产品和服务，让更多的贫困户“贷得到、贷得起”；探索利用移动支付、互联网支付等新兴电子支付方式开发贫困地区支付服务市场；加大金融知识宣传培训力度，提高贫困地区金融消费者的金融素养和风险识别能力，维护金融消费者合法权益。多举措并举，苏宁金融全面发挥金融精准扶贫的支撑作用。

### 创新精准扶贫金融模式

在金融产品和服务方面,苏宁金融通过对目标客群的不断细分,推出多款核心服务。针对个体农户,基于“金融+电商+农业生产”的闭环农产品供应链,打造了个人信贷产品“惠农贷”,为用户提供高效、便捷的专项贷款;累计发放贷款规模近6000万元。针对企业客户,通过与第三方农业平台、第三方金融中介机构和涉农龙头企业等合作,推出企业流动资金贷款、应收账款融资等服务。自2016年9月开展业务以来,累计投放金额超过12亿元。

在资源和渠道整合方面,苏宁金融除了发挥苏宁生态圈O2O融合优势,还重视与政府及银行等机构的合作。2017年8月,苏宁金融与宜春市人民政府签订战略合作协议,双方将在供应链融资、精准扶贫、任性贷、税融贷、养殖贷、便民缴费、数据介入等多个方面展开全方位合作,将金融扶贫落到实处。2017年12月,苏宁金融与中国最大的村镇银行集团——中银富登村镇银行签订战略合作协议。双方将以普惠金融、农村金融为切入点,通过联合设立研究团队,开展农村经济研究,共同推进在农村金融领域进行精准扶贫。

在金融科技支撑方面,苏宁金融还将重点针对农村金融的特点和发展趋势,开创区别于城市的差异化模式,通过移动互联网技术,降低农村消费者接触门槛,降低服务、交易、运营成本,建立少物理或无物理网点模式,适应新农村经济发展需要;另外通过大数据征信技术,增强风险管控手段和效果,不断提升用户体验。

在金融知识宣传培训方面,2018年,苏宁在全国首创的精准扶贫新模式——电商扶贫实训店模式将在全国100个贫困县落地,并将成立专项扶贫基金,全面保障实训店等精准扶贫项目的规模化落地、效益化发展。苏宁金融将依托实训店加强加大金融知识宣传培训力度,提高贫困地区金融消费者的金融素养和风险识别能力。

苏宁金融相关负责人指出,苏宁金融将充分发挥苏宁生态圈资源优势,依托先进的金融科技和丰富的金融产品,为贫困群体和小微企业提供综合化普惠金融服务,用金融的手段推进精准扶贫,助力如期打赢脱贫攻坚战,推动社会经济均衡发展。

链接地址:

<http://e.hbqnb.com/kuaixun/2018/0307/21314.html>

## 安顺农信社:为脱贫攻坚倾尽全力

党的十八大以来,安顺农信社作为地方脱贫攻坚的金融主力银行,始终把推动贫困地区发展和贫困户增收脱贫致富摆在重要位置,将金融服务与脱贫攻坚深度融合,不断创新服务,多措并举,打出扎实推进金融精准扶贫工作的“组合拳”,取得阶段性金融精准扶贫效果。

创建全国第一家农村金融信用市,切实发挥了信用工程对精准扶贫、三农、中小微企业和地方经济社会发展的助推作用,助推“诚信安顺”建设。截至2017年末,在全市53.78万户农户中,已建立农户资信档案46.46万户,评定信用等级农户45.94万户,授信金额为172.80亿元;创建信用组8400个、信用村1191个、信用乡镇72个、信用县(区)6个,评定信用企业345个,创建信用单位201个,累计投放各类农户贷款700余亿元,优惠农户贷款利息近20亿元,实现农户信用工程数据库录入率100%目标要求。

以“三权”促“三变”为抓手,加快金融服务产品研发,积极探索农村产权抵押贷款新渠道,实现农村资产、资源的有效抵押,满足广大农户和经营主体的融资需求。普定联社针对“三权”促“三变”农村产权制度改革,量身定制“土行生”信贷产品,发放土地经营权流转抵押贷款5555余万元;平坝联社以塘约村“七权同确”为基础,打造了“村集体+金土地合作社+农信社+贫困户”的“塘约模式”,累计发放金土地贷款2800万元。为此,分管省领导给予了肯定:平坝农信社的经验值得学习推广。

到2017年末,培育市级以上农业产业化经营重点龙头企业172家,农民专业合作社1305个,家庭农场214家,累计发放支持现代山地高效农业贷款50亿元,累计投放小额农户信用贷款近550亿元,带动30余万贫困人口创业增收。

平坝联社以“特惠贷”小额扶贫贷款为载体,以创新扶贫产品为核心,加大支持全区脱贫攻坚力度。共为全区8万余户农户建档评级,授信总额达37.47亿元,累计投放涉农贷款136亿元;累计投放各类扶贫贷款4.6亿元;带动全区168家农家乐餐馆,74家农村旅社,42个乡村特色旅游商店发展,涌现出夏云镇小河湾村和桥上村、贵安新区马场镇平寨村等一批美丽乡村示范点,仅2017年就接待省内外游客70余万人,旅游总收入近5.82亿元,带动当地农民人均增收6000元,农村生态环境得到进一步改善,贫瘠农村蜕变为美丽乡村。

将党建扶贫与示范点带动相结合,深入开展“**双基联动**”(农商银行基层党支部+村基层党支部),建立“双签”“双办”“双评”“双控”工作机制,充分发挥基层党建引领示范作用,依托基层党组织的信息、组织、资源优势与安顺农信社的信贷资金、金融产品和风险管理优势,将“双基联动”与扶贫工作紧密结合,打造“三懂三爱”金融队伍,着力创建党建扶贫示范点。

打造“**金融夜校**”升级版,创办“金融精准扶贫学校”。截至目前,已在全市范围内开办33所,授课151场,参训人员2700余人次,有效带动村集体产业发展;以“金融精准扶贫学校”和“迷你养殖场”为抓手,实施“**456**”和“**1+N**”金融扶贫模式,着力打造紫云自治县白石岩乡新驰村“迷你养牛场”扶贫示范点,引领金融扶贫新模式;组织辖区内6家行社对镇宁简嘎极贫乡8个深度贫困村实施结对帮扶,各行社选派1名优秀干部进驻结对帮扶村,通过与结对贫困村开展“双基联动”,搭建信息交流平台,帮助选准脱贫产业、理清发展思路,引入龙头企业帮助全乡规划脱贫产业发展,提供就业岗位,解决贫困户就业创业困难。

履行社会责任担当,助推全市社会公益事业发展。先后与安顺市政府签订战略合作协议,在**信贷规模、信用工程建设**等方面给予大力支持的基础上,通过单位捐赠、员工捐赠、访贫问苦等方式积极承担社会责任。捐资250万元支持双堡中学图书馆建设,捐资5000万元支持安顺教育事业,向关岭自治县教育事业捐赠300万元,累计向生态移民、易地扶贫搬迁、卫生、文化体育、扶贫济困、救灾等公益事业捐赠资金达12700余万元。

安顺农商银行向安顺西秀区鑫龙有限责任公司发放贷款3000万元,支持该公司从事薏仁米的生产加工经营活动。同时,引导该公司与黄腊、岩腊、宁谷等乡镇贫困村签订种植薏仁米的订单,解决了贫困村贫困户500余户,1500余人就业问题,增加了贫困户的经济收入。

链接地址:

<http://news.gog.cn/system/2018/03/23/016486400.shtml>

## 农行旺苍扶贫模式推广至 97 县

记者日前从中国农业银行四川省分行获悉，目前，该行已将旺苍扶贫模式推广至全省 97 家县支行，实现对凉山、阿坝、甘孜州及乐山马边、峨边、金口河等 45 个深度贫困县的全覆盖。

旺苍是川陕革命老区、边远山区，也是秦巴山区连片扶贫的核心地带。2015 年以来，农行旺苍县支行积极探索金融创新扶贫致富之路，创新推出的惠农卡、惠农通、惠农贷“三惠一体”金融精准扶贫办法渐渐形成旺苍扶贫模式，取得显著效果。截至 2017 年末，农行旺苍县支行已对 4430 户建档立卡贫困户进行了信用评级，并对其中 3698 户贫困户授信 1.2 亿元，发放扶贫小额贷款 4134 万元，建档立卡贫困户申贷获得率达到 100%。该行个人精准扶贫贷款已带动减贫 2216 人，占全县减贫人数的 31%。此模式对银行业机构支持深度贫困县脱贫攻坚起到了良好的示范，得到地方党政领导、监管部门及社会各界的高度认可，先后有 2 批次 16 个国家 50 余名官员，及 5 个省区、7 个市州、37 个县区到旺苍县学习借鉴。

基于此模式在减少贫困人口方面发挥的充分作用，中国农业银行四川省分行日前已将此模式推广至 97 家县支行，以在全省范围内减少更多贫困人口。（杨光 唐江 记者 张学文）

链接地址：

<http://epaper.scdaily.cn/shtml/scrb/20180301/186506.shtml>

## 中国银行宁夏区分行与永宁县人民政府举办金融扶贫闽宁模式推进会

长期以来，中国银行宁夏区分行认真落实金融扶贫各项工作，按照“坚持优势扶贫，实现精准扶贫，落实开发式扶贫，保障商业可持续”的原则，通过“中银信贷工厂”“中银微型企业模式”，创新担保和抵质押方式，在银川、吴忠、中卫等地创新推出“养殖通宝”“网络通宝”“种植贷”“养殖贷”“瓜农贷”等特色服务产品，因地制宜满足当地产业发展融资需求。截至 2018 年 2 月末，扶贫贷款余额 13.61 亿元。其中：发放给扶贫龙头企业贷款余额 12.70 亿元（共 23 户），发放给建档立卡贫困户贷款余额 0.91 亿元（共 1277 户）。同时积极扩大县域机构设

立布局，新设立了永宁和贺兰两家县支行，正在筹建固原、中宁和盐池支行，有效支持金融扶贫工作开展，促进农村经济发展、农民收入提高。

闽宁镇是自治区移民脱贫攻坚的重点地区及金融示范区，未来中国银行宁夏分行将重点推进永宁县闽宁镇脱贫攻坚和乡村振兴工作开展，积极探索和推进“返租倒包”“扶母还犊”产业带动发展模式，继续加大该行“养殖通宝”“益农贷”“瓜农贷”和“富农分期”等产品的推广力度，并计划投入1亿元扶贫小额信贷资金，帮助当地移民和建档立卡贫困户实现“造血式”致富。同时以闽宁镇扶贫合作为契机，加大在全区农村地区特别是贫困地区的金融扶贫力度，充分发挥中国银行的业务特点和优势，全力支持宁夏贫困地区经济健康持续发展和贫困人口脱贫致富。

链接地址：

[http://news.ifeng.com/a/20180319/56853366\\_0.shtml](http://news.ifeng.com/a/20180319/56853366_0.shtml)

## 【国家政策】

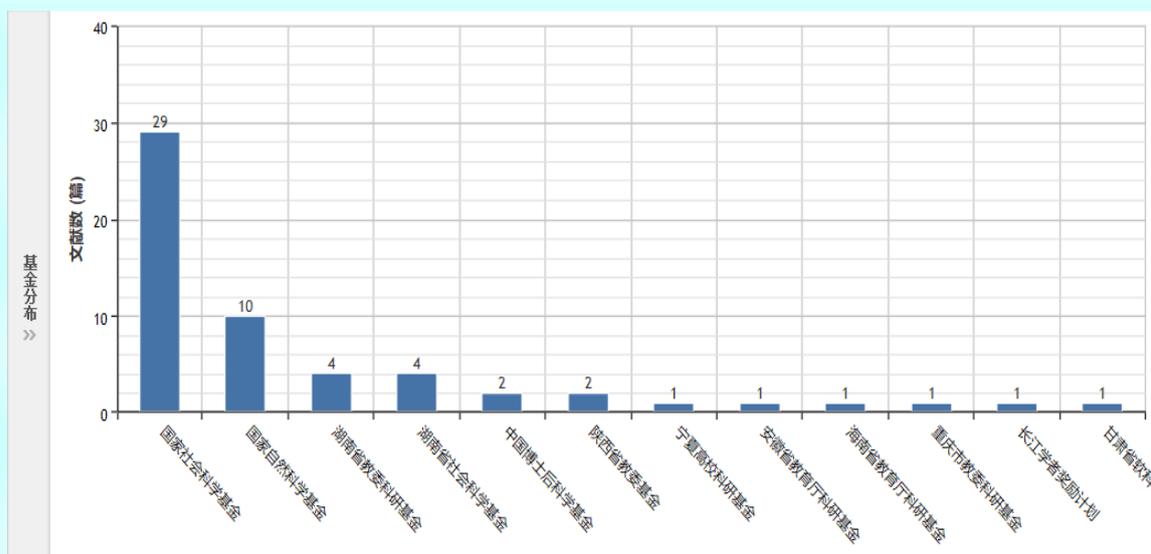
金融扶贫相关国家政策文件：

- 中央一号文件《中共中央国务院关于实施乡村振兴战略的意见》
- 《关于金融支持深度贫困地区脱贫攻坚的意见》
- 《关于保险业支持深度贫困地区脱贫攻坚的意见》
- 《关于金融助推脱贫攻坚的实施意见》（银发〔2016〕84号）
- 《关于创新发展扶贫小额信贷的指导意见》，
- 《关于促进扶贫小额信贷健康发展的通知》，
- 《中国银监会关于银行业金融机构积极投入脱贫攻坚战的指导意见》
- 《关于开办扶贫再贷款业务的通知》（银发〔2016〕91号）

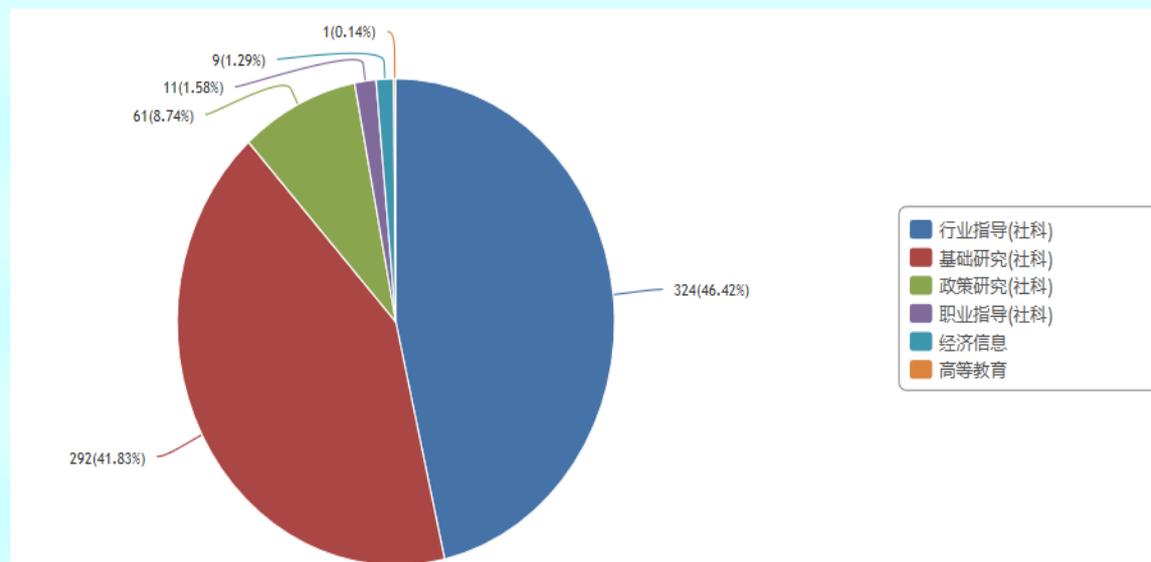


通过上图可以看出，“金融扶贫”关键词是最核心和共现频次最多的，与其密切相关、共现频次较高的是“精准扶贫”、“脱贫攻坚”、“金融扶贫模式”、“普惠金融”和“农村金融”等，说明这些是目前较为热门的研究主题。研究热点集中在“金融扶贫”的“路径”、“困境”、“对策”和“模式”等方面。

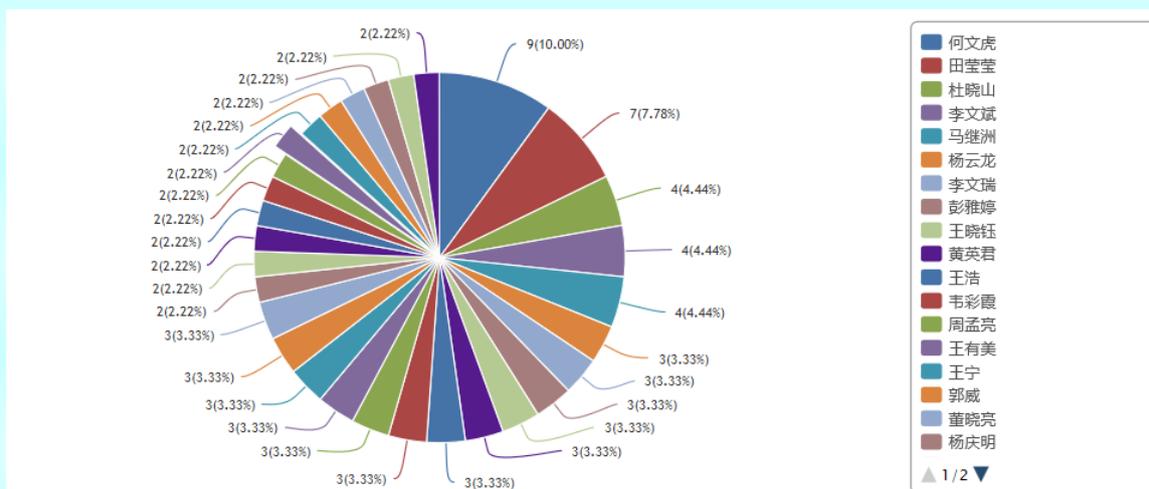
### 模块三：“金融扶贫”基金分析



### 模块四：“金融扶贫”研究层次分析

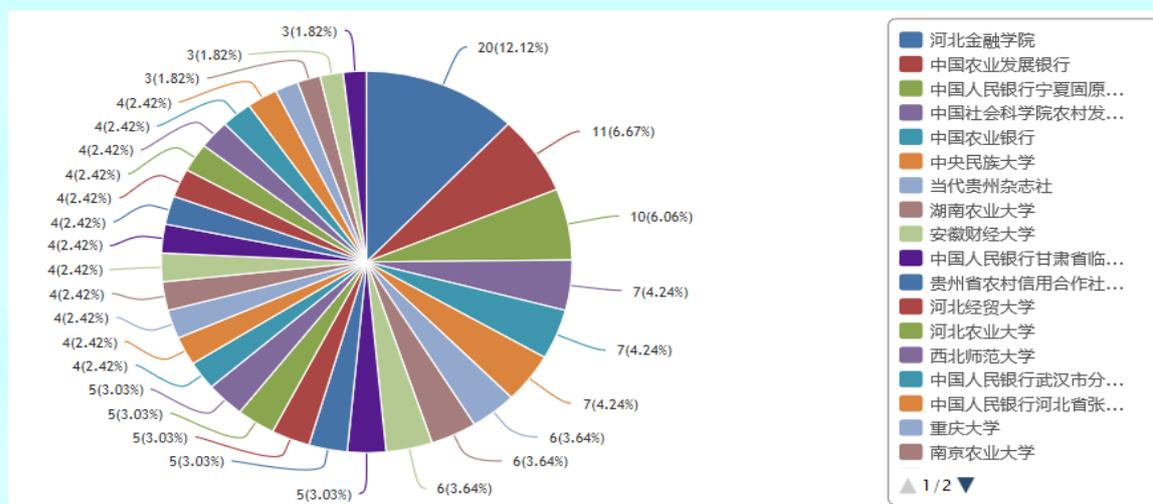


### 模块五：“金融扶贫”核心研究作者



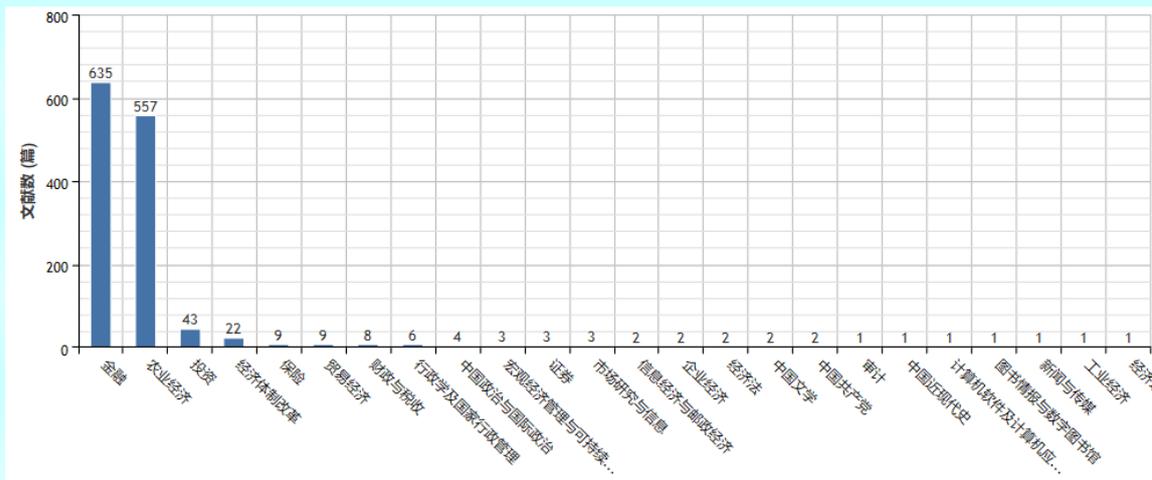
通过分析可知，“金融扶贫”研究领域的领军人物是“何文虎”、“田莹莹”、“杜晓山”等。

### 模块六：“金融扶贫”核心研究机构

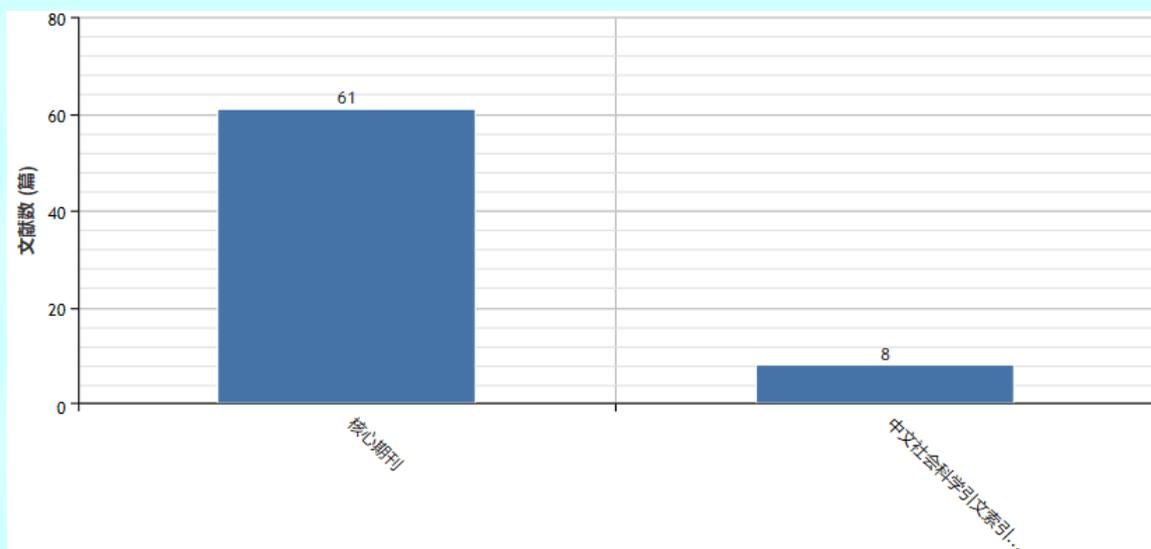


通过分析可知，“金融扶贫”研究领域的核心机构是“河北金融学院”、“中国农业发展银行”、“中国人民银行宁夏固原分行”、和“中国社会科学院农村发展中心”等。

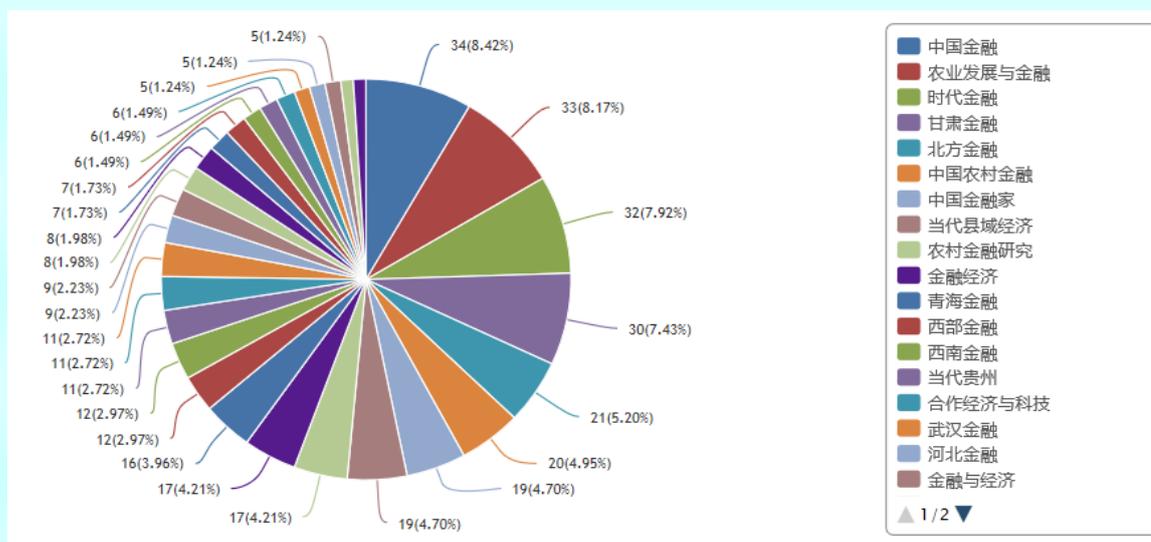
### 模块七：“金融扶贫”研究学科分布



模块八：“金融扶贫”研究来源类别分布

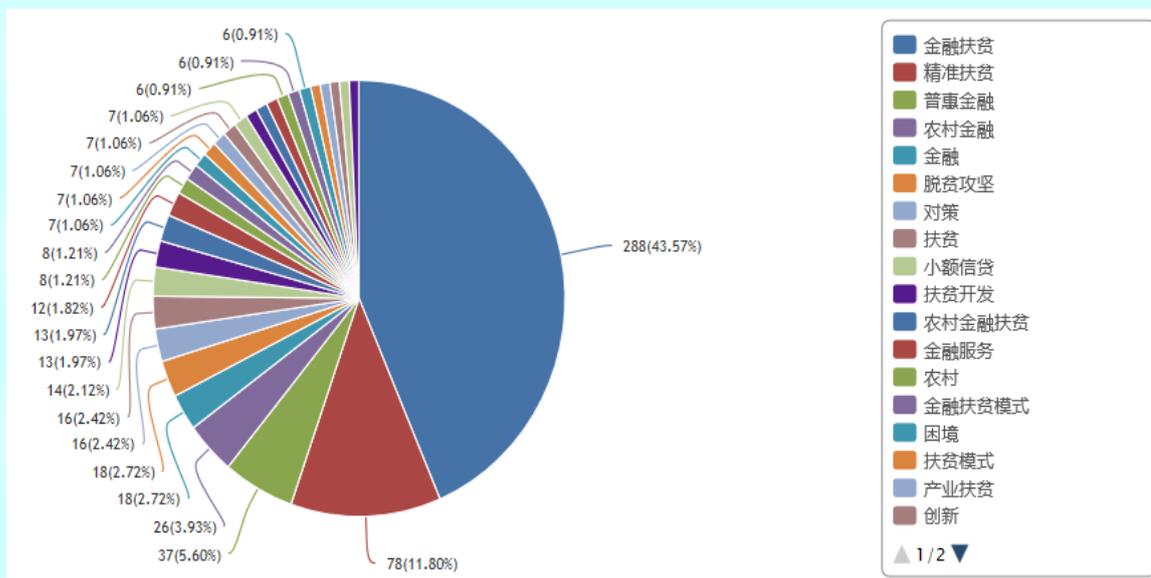


模块九：“金融扶贫”研究期刊分布



有关金融扶贫研究的核心期刊为《中国金融》、《农业发展与金融》、《时代金融》、《甘肃金融》等。

### 模块十：“金融扶贫”热门关键词分布



## 【国内文献计量分析】

### “金融扶贫”热门被引文章

序号	篇名	作者	刊名	年/期	被引
1	我国精准扶贫工作机制问题探析	王国勇;邢激;	农村经济	2015-09-25	174
2	贫困型农户信贷需求与信贷行为实证研究	王定祥;田庆刚;李伶俐;王小华;	金融研究	2011-05-25	148
3	再论扶贫性金融	曾康霖;	金融研究	2007-03-25	69
4	对商业银行参与金融扶贫的思考	杜晓山;宁爱照;	农村金融研究	2013-05-15	50
5	农村金融扶贫的困境与对策——以湖北省为例	王鸾凤;朱小梅;吴秋实;	国家行政学院学报	2012-12-20	53
6	创新“金融+” 实施精准扶贫——当前我国金融扶贫的难点及对策	鄢红兵;	武汉金融	2015-09-10	49
7	微型金融与农村扶贫开发——中国农村微型金融扶贫模式培训与研讨会综述	黄承伟;陆汉文;刘金海;	中国农村经济	2009-09-30	47
8	金融精准扶贫难点及对策研究	苏畅;苏细福;	西南金融	2016-04-15	43
9	我国连片特困地区金融扶贫体系构建研究	周孟亮;彭雅婷;	当代经济管理	2015-04-25	37
10	金融精准扶贫:理论内涵、现实难点与有关建议	么晓颖;王剑;	农银学刊	2016-01-15	35

## “金融扶贫”热门下载文章

序号	篇名	作者	刊名	年/期	下载
1	创新“金融+”实施精准扶贫——当前我国金融扶贫的难点及对策	鄢红兵;	武汉金融	2015-09-10	2041
2	金融精准扶贫难点及对策研究	苏畅;苏细福;	西南金融	2016-04-15	1735
3	开展金融精准扶贫	孙涌;	中国金融	2015-10-16	1392
4	精准扶贫战略与金融创新支持模式探究——以福建省三明市国家扶贫开发改革试验区为例	胡东生;	福建金融	2015-10-25	1384
5	农村金融扶贫的困境与对策——以湖北省为例	王鸾凤;朱小梅;吴秋实;	国家行政学院学报	2012-12-20	1371
6	普惠金融与精准扶贫的研究	尤圣光;	当代经济	2016-02-20	1338
7	金融精准扶贫:理论内涵、现实难点与有关建议	么晓颖;王剑;	农银学刊	2016-01-15	1323
8	对新时期金融支持精准扶贫工作的几点认识	姜再勇;	甘肃金融	2016-01-15	1276
9	推进“十三五”脱贫攻坚的对策思考	辜胜阻;李睿;杨艺贤;庄芹芹;	财政研究	2016-02-05	1186
10	普惠制金融视角下金融扶贫模式构建——一个理论分析框架	李善民;	改革与战略	2014-11-20	910

### 温馨提示:

以上文章可在本期专题报道的附件中获得!

## “扶贫研究”学术研究热点

序号	热点主题	主要知识点	主题所属学科名称	热度值↓	主要文献数	相关国家课题数	主要研究人员数	主要研究机构
1	小额贷款;社会资本;小额信贷;	小额贷款;社会资本;小额信贷;农村金融市场;启示;金融发展;失地农民;金融机构;农村金融;非正规金融;努斯;农村金融机构;农村信用合作社;下岗失业人员;社会型创业;小额信贷机构;创业导向;住院分娩;银行业;扶贫;	金融;投资;	★★★★★	54	21	58	38
2	农地流转;中国;农地产权;	农地流转;中国;农地产权;粮食;贫困农户;土地流转;农户;旅游资源;预测;扶贫;农地股份合作制;农地利用;农民;布朗;农户行为;循环经济;失地农民;发展;展望;旅游地理学;	农业经济;	★★	189	38	292	130
3	旅游扶贫;旅游扶贫开发;贫困地区;	旅游扶贫;旅游扶贫开发;贫困地区;旅游;旅游资源;旅游开发;西部旅游;对策;社区参与;扶贫;旅游投资;贫困人口;旅游业;政府主导;西部地区;发展旅游业;农村旅游;西部民族地区;乘数效应;西部旅游开发;	旅游;	★★	148	3	170	104

## “金融扶贫”历年立项课题

序号	项目名称	项目来源	承担单位/ 负责人	立项、完成 年份
1	[已立项] “政银企户保”金融扶贫模式及其推广研究	教育部高等教育司2017年国家级大学生创新创业训练计划项目	河北经贸大学/王琪	2017-09/
2	[已立项] 精准扶贫视域下农村产业金融扶贫模式创新——以安徽金寨为例	教育部高等教育司2017年国家级大学生创新创业训练计划项目	安徽财经大学/柳月琦	2017-09
3	[已立项] 多维贫困视角下金融扶贫机制与模式研究	2016年度国家社科基金项目	中央民族大学/郭利华	2016-06/ 2018-06
4	[已立项] 基于多维贫困和脆弱性分析的金融扶贫项目贫困瞄准研究	2016年度国家社科基金项目	福建农林大学/杨龙	2016-06/ 2019-06
5	[已立项] 民族地区小额信贷金融扶贫瞄准机制研究	国家民委民族问题研究项目2016年度课题	贵州财经大学/李秀丽	2016-06/
6	[已立项] 精准扶贫背景下政策性银行金融扶贫对策研究——基于湖北、江西两省农业发展银行的实证调研分析	2016年国家级大学生创新创业训练计划项目	中南财经政法大学/邹凯	2016-09/
7	[已立项] 我国农村金融扶贫法律制度创新研究	2014年国家社科基金年度项目一般项目	吉首大学/ 谭正航	2014-06-/ 2017-12

## 【资源获取门户网站】

◇ 世界银行

<http://documents.worldbank.org/curated/en/home>

◇ IDEAS

<https://ideas.repec.org/>

◇ 中国金融新闻网

<http://www.financialnews.com.cn/qy/>

◇ 新华网

<http://www.xinhuanet.com/>

◇ 中证网

<http://www.cs.com.cn/>

◇ 凤凰网财经

<http://finance.ifeng.com/>

各省市扶贫开发办公室官网

◇ 河北省扶贫开发办公室

<http://www.hebfp.gov.cn/webFup/>

◇ 保定市扶贫开发办公室-“金融扶贫”专栏

<http://www.bdsfpb.gov.cn/index.php?m=content&c=index&a=lists&catid=56>

◇ 山西省扶贫开发办公室-“重点工作”-“金融扶贫”专栏

<http://www.sxsfpb.gov.cn/shsy/czjy/>

---

主编：刘雁 周莉

编辑：陈辰 郝晓雪 王凯艳 刘倩 张春玲 杨秀环 杜婉莹 杨丽娟