

## 枣阳农商银行大力推广“助保贷”业务

# 解决农户缺乏抵押物难题

### 磐安农商银行实行利率优惠

## 特色信贷助力美丽乡村建设

近年来,湖北枣阳农商银行创新服务模式,大力推广“助保贷”,破解农民贷款难。三年来,该行累计发放“助保贷”2.68亿元,支持养殖专业户30个、家庭农场913个,带动5000余户农民走上致富之路。

湖北省枣阳市是农业大市(县),据统计,全市从事养殖业的农户达3000多户。近年来,在传统鱼、鸡猪养殖基础上,孔雀、山鸡、豪猪、稻虾、观赏鱼等特色养殖迅速兴起。然而,与养殖产业蓬勃发展的相反,养殖户经营性资金需求无法得到有效满足。

“缺乏抵押物,抗自然和市场风险能力弱,信贷风险规避难度大,是养殖户贷款难的关键。”枣阳农商银行董事长陈文山说,在“助保贷”开办之前,也有针对养殖户发放的小额农户信用贷款、农户联保贷款等信贷产品,但由于

于贷款逾期率高,风险大,不得不对此类贷款持谨慎态度。

为破解农户贷款难,枣阳农商银行组织信贷部门人员,进村入户,深入养殖户家中,全面调查走访。经过反复研究,决定在第三方担保上做文章,解决农户缺乏抵押物的硬伤问题。2015年10月,枣阳农商银行从湖北省联社200多个信贷产品中,遴选出“助保贷”这一新产品。

据了解,这是一款根据由单位或个人出资建立的基金作担保,向借款人发放的贷款,当借款人贷款出现风险时,用助保基金进行风险补偿。“助保贷”以“农商行+养殖协会+公司+农户”模式运行,由襄阳楚天正大饲料有限公司注入200万元担保基金,放大5倍为枣阳市水产畜牧养殖行业协会近千名会员提供担保,单户最高额为50万元。

“如果没有农商行的贷款支持,我可能还在为债务东奔西走。”3年前,枣阳市七方镇王庄村四组农民吴海涛,由小包工头转型养殖观赏鱼。由于自有资金不足,加之养殖经验缺乏,鱼苗存活率极低,当年亏损60多万元。枣阳农商行经过客户经理调查了解情况后,认为观赏鱼市场前景好,为吴海涛发放40万元“助保贷”,帮他重新启动了养殖场。短短两年多时间,他的商品鱼“游”进了“北、上、广”大市场。不但还清了所有债务,还带动同村13户农民养殖观赏鱼,年产值达720万元。

“养孔雀也能赚钱?”2015年,枣阳市吴店镇二郎村农民徐德慧创办的孔雀养殖农场并不被村民看好。由于缺资金,她向亲朋好友借钱被婉拒,怕这是个赔钱的项目。“出乎意料,农商行不到3天就为我办理了贷款!”徐德慧说,

当时自己只是抱着试试看的态度,没想到得到农商行鼎力支持。

如今,她的养殖场由刚起步的60只孔雀发展到现在的700多只,出售观赏、食用的孔雀和标本,每年为她带来80多万元的利润。致富不忘乡邻,在她的带动下,10户村民也发展孔雀养殖致富。

“吴海涛、徐德慧只是枣阳农商银行助保贷受益者的代表。”枣阳农商银行行长任世超说,该行支持各类养殖户,对评定为磐安县乡村振兴“五星三A”工作,对评定为磐安县乡村振兴“五星三A”工作,对评定为磐安县乡村振兴“五星三A”工作的三星级、四星级、五星级、五星三A村的农户给予支持,推进磐安高质量发展美丽经济、高水平建设美丽乡村、高品质共享美好生活“三美共建”。

“吴海涛、徐德慧只是枣阳农商银行助保贷受益者的代表。”枣阳农商银行行长任世超说,该行支持各类养殖户,对评定为磐安县乡村振兴“五星三A”工作,对评定为磐安县乡村振兴“五星三A”工作的三星级、四星级、五星级、五星三A村的农户给予支持,推进磐安高质量发展美丽经济、高水平建设美丽乡村、高品质共享美好生活“三美共建”。

### 大丰农商银行 举办青年员工业务比赛

为弘扬工匠精神,进一步增强青年员工业务素质,不断提升服务水平,近日,江苏大丰农商银行举办全行青年员工业务技术全能比赛。

此次比赛设立了汉字录入、数字录入、业务知识、合同填写、系统录入、单指单张点钞(识假)、机点钞(识假)、翻打百张传票等比赛项目,项目覆盖更加全面,更具操作性。

比赛过程中,青年员工们严守比赛规则,你追我赶,争分夺秒,充分展示了积极向上、“比学赶超”的良好精神风貌和娴熟的业务技能。

近年来,该行十分重视青年人才培养,积极开展业务技能练兵活动,进一步激发全行青年员工立足岗位、建功立业的积极性和创造性,在全行范围掀起学业务、练技术热潮,提升服务能力和服务水平,为全行持续高质量发展打下坚实基础。沈飞海 花吕一

### 长子农商银行 开展信贷法律实操培训

为进一步强化信贷条线人员法律意识,促进合规操作,日前,山西长子农商银行特邀县法律界专业人士对信贷法律实操知识进行专题讲座。

培训现场,法律界人士结合日常银行债权案件的处理,穿插讲解相关法律规定,以案说法、深入浅出,讲解法院首次查封与优先债权的区别及处理等多方面内容,并重点讲解了与信贷业务、信贷从业相关的法律知识。在互动交流环节,培训人员对实际工作中遇到的问题踊跃提问,主动与授课老师交流执行中存在的调查取证难、法律文书送达难、强制执行难、信贷、信用卡逾期后处置过程中及日常工作中碰到的法律问题等进行了深入的交流探讨。

通过此次培训,对员工法律意识的提高、风险防范意识的增强及逾期、不良资产的处置提供了有力帮助。任晋峰

### 科左后旗农信联社 联合人行宣讲金融知识

7月27日,内蒙古科左后旗农信联社与人行科左后旗支行在当地共同开展了以“道德立业,诚信兴商”为主题的金融知识宣讲活动。

在活动中,人行科左后旗支行副行长吴巍表示,企业和个人是征信的主体,也是促进征信体系建设的重要力量。通过此次宣讲活动的开展,能够提高企业和个人对征信的正确认识和参与程度,并有利于保护企业和个人自身的利益,有效促进征信业的健康发展。

此次宣讲活动后观看了人民银行宣传片《诚信赢天下》和微电影《草原花》,生动、形象地为大家讲述了信用报告帮助个人积累信用财富、构筑百姓美好生活的故事,进一步增强了联盟商户的信用意识和维权意识,拓宽了征信知识宣传的深度和广度。此外,该联社工作人员结合新推出的商户、商圈类五大信贷产品,以PPT的形式进行了详细介绍,并向广大商户宣讲了手机银行、网上银行、POS机等电子产品让利优惠的政策,进一步增强了广大客户对该联社电子产品的认知度,增强了客户粘性。

通过此次宣讲活动,该联社使现场商户进一步认识到诚信文化教育的重要性,增强了公众讲诚信、守信用的理念,为营造良好的金融环境奠定了良好的基础。刘杰 图娜木拉



近年来,河南伊川县鸭岭镇结合乡村振兴战略,以王庄、楼头、殷沟、董家沟等为试点村,在鸭岭镇41个行政村铺开,把花椒种植面积扩大到3.5万亩,逐步推动花椒产业向规模化、高效化发展。针对此情况,伊川农商银行及时跟进,对此项产业给予信贷支持,规定每户给3000-5000元的信贷支持。图为当地群众正在忙碌采摘花椒。葛高远 杨倍力/图

## 正阳农商银行出台管理制度搭建风控体系 金融资源向扶贫项目倾斜

近年来,河南正阳农商银行在金融精准扶贫工作中,通过精心建立机制,落实扶贫措施,下足“绣花”功夫,补齐扶贫“短板”四项举措,撬动金融资源向扶贫项目倾斜,取得了明显成效,受到当地政府主要领导的高度好评。截至7月20日,该行累计发放扶贫贷款2.33亿元,惠及1720户贫困户,使12886人实现了脱贫。

在工作中,该行大力推广“兰考经验”和“卢氏模式”,成立了以董事长为组长的金融扶贫工作领导小组,出台了《精准扶贫贷款管理办法》和《精准扶贫贷款基本操作流程》等系列制度办法,优化了“金燕快贷通”“商贷通”“机贷通”“亲贷通”等信贷产品。同时,他们积极搭建“政府、市场、社会、农商行”四位一体的风险保障“大支撑”体系,与县政府签订了《扶贫贷款业务合作协议》,取得了县政府风险补偿政策。在此基础上,该行行长与前台三部总经理和各支行行长签订了

《扶贫贷款发放保证书》,强化了职责和担当。

该行通过对有脱贫项目没有资金的贫困户,积极通过个贷户用的形势发放扶贫贷款。截至7月20日,该行累计发放扶贫小额贷款541户,1695.5万元,使1968人通过扶贫资金脱贫。该行对有技术、没有劳力、没有资金的贫困户通过变“贷”为“带”的方略,推出“扶贫再贷款+农商行+扶贫龙头企业+农户”的“3+1”扶贫模式,集中为每个贫困户提供带贫贴息贷款5万元,资金交带贫企业统一使用,企业每年给每个贫困户分红3000元;通过企业带贫模式,该行为13家带贫企业发放扶贫贷款2.17亿元,使10918人实现了脱贫。

该行还对辖内19个乡镇近两万户贫困户及农户进行信息采集和信用评定工作,并且确保评定级别结果真实有效,可直接作为该行扶贫贷款授信依据。同时,他们将贫困户信用评定等

级与金融产品相结合,深化“亲情贷”,推出扶贫“家庭贷”产品,凡被评定为信用户的贫困户,有致富项目的,无需担保、抵押,就能申请5万元以下的扶贫信贷资金。目前,该行已为全县所有贫困户建立经济档案,评定为信用户的农户数10127户,为授信农户发放“快贷通”卡3720张。

该行还按照上级党委、政府的要求,在驻村帮扶问题上增砖添瓦,选派两名素质优良、作风过硬的中层干部到扶贫村任驻村“第一书记”,并为每位“第一书记”配备了两名扶贫队员。同时,他们为定点扶贫村捐款45万元,切实改变贫困村的面貌和人居环境,发展教育和医疗事业,受到群众好评。与此同时,该行157名党员干部包定帮扶贫困户的157个贫困户,上门送项目、送资金、送温暖,帮助他们解决实际困难,通过结对帮扶,在扶贫一线传递农商行不忘初心的真情。李书令

## 人行黔东南州中心支行召开观摩推广会 推广雷山县农信联社金融服务经验

前不久,人行黔东南州中心支行组织该州金融机构负责人聚集雷山县召开现场会,观摩推广雷山县农信联社实施“校园一卡通”和“智慧景区”金融服务的做法和经验。

2016年初,为打造“校园一卡通”示范,人行黔东南州中心支行多次深入雷山县及雷山民族中学进行协调和沟通,促成雷山县农信联社与雷山民族中学的合作,并与贵阳博大公司采购食堂相关机具,但一直未能协调成功。为此,人行黔东南州支行与雷山县联社实时跟进,从2016年9月至2017年8月,贵阳博大公司积极开展技术攻关,协调成功后,雷山县联社完成了雷山民族中学26个食堂POS刷卡终端机的安装工作。

随后,雷山县联社组织学校各班主

任开展集中知识宣传和讲解,主动对接学校签署批量代开协议,组织业务人员上门开展收集学生身份信息,批量开卡发卡2500多张。在获悉学生持卡后因校园实行封闭式管理,不方便到营业网点刷卡进行激活的情况后,雷山县联社及时开展流动服务进校园活动,先后5次流动进校园为学生激活信用卡。今年3月,在人行黔东南州中心支行和人行雷山县支行的指导下,中国银联贵州分公司与雷山县联社在雷山民族中学开展“拍卡吃饭、立减1元”优惠营销活动。活动期间,共发生交易2.92万笔,金额14.14万元,共优惠补贴学生就餐费用2.92万元,雷山县联社补贴4.2万元。据了解,截至6月末,雷山县联社在雷山民族中学校内安装ATM机

和CRS自助柜员机两台,在学生食堂安装POS终端机26台,自助售货机两台,校园便利店POS终端机两台;自助柜员机累计交易11.4万笔,累计交易金额1270.77万元;食堂POS终端机累计交易8.22万笔,交易金额42.52万元;在校的3434名学生中持有信合IC卡2807人,持卡率为81.74%。目前,“校园一卡通”功能主要实现食堂就餐和购买日常用品。

在观摩会上,人行黔东南州中心支行与雷山县联社打造的“无障碍景区”“智慧景区”也成为一大亮点。

西江苗寨位于黔东南州雷山县东北部的雷公山麓,由10余个依山而建的自然村寨相连而成,是目前中国最大的苗族聚居村寨,第二次人口普查有1014户,第四次人口普查增至1227户,被誉为

## 奉新农商银行创新信贷产品 以点带面助推产业扶贫

近年来,江西奉新农商银行紧跟扶贫惠农政策导向,围绕地方特色产业做文章,积极探索金融扶贫路径,全力配合地方政府打好脱贫攻坚攻坚战。为扩大扶贫覆盖面,该行不断探索金融扶贫工作切入点,将辖内现代农业和光伏产业与扶贫工作衔接,大力推进金融产业扶贫模式。同时,该行积极加强与当地人行、扶贫办、财政局等部门合作,共同推出了产业扶贫贴息贷款,通过运用财政担保基金引导辖内现代农业经营主体吸纳贫困户就业的方式,有效解决了贫困人口就业难的问题。

结合辖内黎明光伏发电新能源产业,该行与奉新县伍创电力公司签订了“百福光伏贷”合作协议,开创了“光伏发电设备制造企业+光伏电力公司+光伏发电安装户”的金融扶贫模式。同时,该行大力引导和支持辖内爱心企业客户参与到银企合作产业扶贫工作中,牵头组织在罗市镇港下村举办了产业

扶贫签约仪式,通过采取贫困户与产业经营主体签订分红、回购、用工协议等方式,间接帮助贫困户增收脱贫。

在加强多渠道扶贫合作和创新扶贫信贷产品的同时,该行还积极建设金融扶贫工作站和产业金融扶贫示范点,通过典型引路、以点带面的方式,带动更多贫困户脱贫致富。如该行主要领导在对辖内深溪乡下保村黄菊种植专业合作社罗会金进行贷前调查时,瞄准其产业优势,主动表达希望通过支持其黄菊种植专业合作社带动贫困户的想法,并要求其常年聘请该行推荐的方式,有效解决了贫困人口就业难的问题。结果双方想法一致,一拍即合,共同打造了全县首个黄菊种植金融扶贫示范点,不仅帮助该客户由10万元的小额信用贷款增至50万元产业扶贫贷款,并给予扶贫贷款利率优惠,而且让贫困户享受到实实在在的实惠,年均增收4000-10000元,取得了良好的经济社会效应。李绪平

## 宁乡农商银行用足扶贫贷款政策 支持贫困户扩大养殖规模

“沿着一条蜿蜒的山路走到底,见到的两排小平房,后面动物世界般的那间就是客户彭国命和裴美吾夫妇的家。”回想起2016年初次上门调查,湖南宁乡农商银行客户经理记忆犹新,“没想到这个看似贫困的家庭充满了向上的力量,它来自于健康生长的家禽家畜,更来自于主人对生活的积极态度,这个扶贫贷款一定要发放。”

据悉,彭国命是湖南省宁乡市巷子口镇双河村的建档立卡贫困户,2012年因患股骨头坏死成为二级残疾,丧失劳动能力。由于彭国命自身有一定的养殖基础,但因资金短缺导致规模受限。2016年11月,他向宁乡农商银行申请了3万元扶贫贷款,用于扩大养殖规模。有了资金支持后,夫妻二人着手扩建场地,养殖数量也成倍增加。不仅修缮了原有的鸡舍,还为家里的7头花猪、30只竹鼠、30只鸽子、50只灰兔分别搭建了窝舍;在种满黄桃树的山坡下,400余只母鸡与血橙、橘树共生,构建了一幅可持续发展的生态农业画

卷。一年多的时间里,禽畜少有病害,销路有保障,年收益多达5万元,符合脱贫“摘帽”标准。如今彭国命身体逐渐好转,儿女成家立业,生活的担子不再那般沉重,继续扩大规模的念头渐渐萌生。因为事迹突出,彭国命夫妇多次受到多方媒体报道推广。

借着扶贫政策的东风,产业扶贫、教育扶贫、医疗扶贫等多管齐下,该行在上级的指导下,积极进村入户开展政策宣传,严把准入关,将每一笔资金用在刀刃上,让金融扶贫始终走在前列。至此,湖南宁乡农商银行巷子口镇支行共发放扶贫贷款367户、1100万元,授信比例达到85%以上,评级覆盖面到100%。该支行辖区内的三个贫困村村部均建有金融扶贫服务站,定期开展金融服务活动,将安全与便利深入家家户户。

金融助力脱贫攻坚,责任强化社会参与,在脱贫“摘帽”的大道上,宁乡农商银行能够充分调动贫困户创业增收的积极性,激活贫困户的内生发展动力,争做脱贫接力第一棒。秦思佳

“千户苗寨”,是闻名遐迩的歌舞之乡、芦笙的故乡、民族风情博物馆。近年来,雷山县借助2008年贵州省旅游产业发展大会的宣传平台,把西江打造成为4A级景区,日均客流量达5000多人,“以美丽回春一切”的西江倍受游客青睐。

为把西江打造成“贵州刷卡无障碍示范景区”,2012年6月,人行黔东南州中心支行、雷山县政府、贵州省农信联社黔东南审计中心在西江举行“畅刷银行卡,快乐行天下”银行卡宣传暨“贵州刷卡无障碍示范景区”启动仪式后,雷山县联社顺势而为,出资购置两台自助售票机,免费为西江千户苗寨旅游公司安装在景区北大门票大厅。据了解,自助售票机向游客提供余票查询、自助售票功能,通过身份证、扫描二维码、辅

助码三种方式进行取票,为游客带来了很大的便利。

随着游客的逐年增加,原安装的自助售票机已不能满足游客的需求,为缓解窗口售票压力,减少游客排队等候的时间,2017年11月,雷山县联社又投入100万元进行改造和增配机具,于今年1月投入使用。目前,西江景区内共有自助售票机8台。截至6月30日,雷山县联社自助售票机实现售票1.64万人次,售票金额120万元,网络线上购票线下取票3.68万人次。

据统计,目前,雷山县联社在西江景区内ATM机和CRS自助柜员机4台,POS终端机46台,加上邮政、农行等金融机构布放的机具,西江已成为了“智慧景区”和“刷卡无障碍示范景区”。谭标 李永俊