

## 邓州农商银行将小微金融作为核心业务

## 优化服务机制推动产业转型升级

◎ 本报记者 李进富 通讯员 段长伟 杨易辰

时下,河南邓州农商银行积极适应经济发展新常态,坚持“服务三农、服务小微、服务社区”的市场定位,强力实施多项举措,全方位支持县域经济发展,取得了显著成效。截至7月末,该行各项存款余额达137.32亿元,较年初净增16.96亿元,各项贷款余额达76.78亿元,较年初净增9.22亿元,存款总量及新增市场份额均稳居市域12家金融机构之首。

近年来,邓州农商银行主动融入乡村振兴战略,针对家庭农场、农民专业合作社、专业养殖户、农业产业化龙头企业等农村新型经营主体,推出“四权”抵押贷款,探索“产业大户+政府担保+农业保险+补偿机制+农商银行”的服务模式,推动农村农业产业链发展。截至7月底,他们累计投放惠农贷款38.45亿元,其中扶持特色种植、养殖大户47户10.8亿元,农民专业合作社16笔8960万元,产业化龙头企业贷款48笔7.88亿元,小额贷款、商户贷款2930户8.75亿元,惠农企业及其他惠农贷款166笔10.2亿元。

为顺应“大众创业、万众创新”新形势,该行将小微金融作为核心业务,并大力推广适合小微企业融资的信贷业务,满足小微企业“短、频、快”的融资需求。他们围绕产业园项目库168家企

业、产业链上下游、商圈、工业园区做文章,推动小微企业做大做强。同时,该行积极融入信用、保证、抵押和仓单、贷款、股权、动产质押等适宜小微企业的担保方式,着力解决小微企业担保难的问题,并深入实施“阳光信贷”工程,简化审批流程,扩大审批权限,实行限时办结,开辟小微企业融资“绿色通道”。

为充分发挥资金使用效益,邓州农商银行积极在盘活存量贷款上下足功夫。一方面,他们深入开展不良贷款清收处置攻坚战,实施领导班子包片、部室经理包支行、分工督导,分类施策,强力清收处置不良贷款。目前,他们已累计冻结被执行银行账户40个,冻结存款260余万元,已执行、清收贷款累计4499万元,有效压降了不良贷款。另一方面,他们采取多种方式提高企业效益。对发展态势好、盈利能力强的企业出现流动资金短缺时,该行“不抽贷、不断贷”,做到“逆境之中扶一把,困难之时不抛弃”,帮助企业渡过难关,促进企业提高效益。在此基础上,他们还主动发挥金融机构接触面广、信息灵通的行业优势,积极为企业“牵线搭桥”,畅通产品销售渠道,压缩资金占用,增强企业还贷能力,促进贷款按时回收。

在优化信贷服务机制方面,邓州农商银行把服务实体经济与产业转型升级

结合起来,以县域内主要农产品优势和规模化经营为突破口,将信贷资源向第三产业、战略性新兴产业和消费领域倾斜,推动产业结构转型升级。他们坚定做小、坚持做广、坚决做精,克服信贷业务“傍大款”“垒大户”现象,按照“小额信贷做实、涉农企业做强、商户流通做活、居民消费做大、非农行业做稳”的经营策略,实行差异化信贷政策。同时,根据借款客户的行业特性、资产转变周期等特点,合理确定贷款期限,确保贷款期限与客户生产周期相结合、与客户的授信期限相结合、与产业增长相结合。在工作中,他们还积极推广“百花金融”系列产品,“1+N”综合金融服务,做“专”商圈金融、做“长”供应链金融、做“广”社区群众金融,进而疏通金融支持城乡统筹“大动脉”。

近年来,邓州农商银行认真落实当地市委、市政府扶贫帮扶和精准扶贫工作计划,通过联系一个贫困村,主动开展调研,理清帮扶思路,做到资金帮扶与智力帮扶相结合,项目帮扶与困难对象帮扶相结合、短期帮扶与长远发展相结合,并结合金融企业优势,以信贷扶持方式支持发展特色经济,带动农民增收致富。期间,他们着力推广“政府增信+贫困户”金融扶贫模

式,累计发放扶贫贷款3.7亿元,占市域扶贫贷款的99%,带动了当地4960户、16335个贫困人口脱贫。此外,该行还深入开展普惠金融工作,积极发放再就业小额担保贷款、巾帼创业贷款、返乡农民工创业贷款和大学生村官创业贷款,为弱势群体脱贫致富搭建致富“桥梁”。

为有效解决涉农贷款抵押担保方面的“瓶颈”制约,邓州农商银行在推出仓单质押、存贷抵押、林权抵押等担保方式的基础上,结合“三权分置”试点,开办全新的土地承包经营权抵押贷款。该行依托省联社“三农经济研究院”及新一代IT系统,研发符合农业产业发展需要的信贷产品,如农机贷、农资贷、春耕贷、收粮贷、土地流转贷等。同时,他们以流程银行建设为契机,不断提升服务效能,增强经营实力和服务能力。在提升队伍素质方面,邓州农商银行积极开展职业技能和业务技能培训,推动员工由“坐门等客”向“出门迎客”转变,主动上门了解客户需求,为客户量身定制产品,并严格落实“两不”服务理念,倾尽全力打造一支高素质、专业化的“豫农铁军”。

## 遵化市农信联社推广贷款政策

## 对接乡村企业金融需求

为贯彻落实全面服务地方实体经济,着力推进新型农村金融服务建设,进一步提高金融服务水平,近日,河北省遵化市财税金融办主办了“银企对接乡村行——走进娘娘庄”会议。

会上,遵化市农信联社副主任贾有利介绍了该联社总体发展情况、服务优势、产品特色、贷款政策、流程等,重点介绍了“双基”共建农村信用工程、扶贫小额信贷政策、贷款获取流程、扶贫小额信贷具体偿还方式等详细信息。

遵化市金融办主任张雄风高度肯定了该县农信联社对遵化产业、企业发展的大力扶持。他表示,希望各方

继续加强沟通交流,及时对接、协商、克服出现的问题和困难,履行相应的职责。

此次“银企对接乡村行”活动的召开,为“政银企”信息共享和沟通搭建了更广阔的平台,有效解决了乡村企业农户融资难、贷款难的问题。遵化县农信联社将以此为契机,从发展大局出发,切实为企业出实招、出真招、不断加大创新力度,深入推进“双基”共建工程全覆盖,主动对接扶贫攻坚和“美丽乡村”建设,在实现联社业务经营又好又快发展的同时,为地方经济发展作出新的更大贡献。

范军辉 张敬鑫

## 福泉农商银行开展企业走访调研

## 拓宽金融咨询服务渠道

为进一步增强“政银企”联系,深入了解辖内企业、项目、生产经营状况和实际融资需求,贵州省福泉市经济开发区财政审计局局长与福泉农商银行马场坪支行领导一行深入到工业园区开展企业走访调研活动。

在此次走访中,调研组一行来到工业园区企业生产车间查看生产情况,了解企业经营状况,并通过座谈的方式,深入了解企业发展中存在的问题及亟待解决的问题。通过此次调研走访,不仅拓宽福泉农商银行马场坪支行为企业客户提供金融咨询服务的渠道,而且带动了“银企”之间

有效的交流互动,此举为共同打造高效便捷的金融服务通道营造了良好的氛围。

今年以来,为解决工业园区的企业融资难题,福泉市经济开发区政府、福泉农商银行马场坪支行及贵州省担保公司签订三方合作协议,并以该行“贵商信贷通”为主要的信贷产品为载体,为园区内符合条件的企业发放流动资金贷款。截至目前,马场坪支行陆续为园区内6家企业发放“贵商信贷通”贷款1500万元,有效解决融资难题,为企业生产经营注入新动力,从而有效助推地方经济发展。 王洪飞

## 醴陵市10家银行

## 为企业授信8.49亿元

◎ 本报记者 李宽军

通讯员 张真源 王莹

近日,由湖南省醴陵市人民政府、株洲银监分局联合主办,株洲市银行业协会协办的“支持小微企业发展服务实体经济推进会”顺利召开。会议期间,10家银行机构对110家企业授信达8.49亿元,其中20家企业与银行机构现场签约。此外,湖南省农担公司与醴陵市财政局签署合作协议。

据悉,2017年末,醴陵市金融机构各项贷款余额177.2亿元;2018年6月末,该市金融机构各项贷款余额210.2亿元,比年初增加33亿元,增长18.6%。在当地金融机构的有力支撑下,2017年,醴陵市实现地区生产总值607亿元,增长8.2%;公共财政总收入54亿元,增长8.1%;工业总产值1192亿元,增长12%;县域综合实力居全国百强县(市)第56位,前进17位;工业竞争力位居“中国工业百强县(市)”第86位,前进7位;跻身全国县域成长竞争力排行榜第45位。

## 鄂伦春农商银行

## 捐赠集体经济产业基金

近日,内蒙古鄂伦春农商银行先后深入诺敏镇烟圈石村和洪生村开展脱贫攻坚工作,并分别捐赠了20万元集体经济产业基金。至此,鄂伦春农商银行已向当地集体经济产业基金项目捐款累计达60万元。

今年以来,在政府和银监部门的共同协调下,产业基金将大力撬动贫困户集体发展集体经济,通过“合作社+贫困户+担保机构+金融机构”的新型模式,放大基金效用,带动贫困户和村集体实施产业脱贫。而鄂伦春农商银行作为一家致力于服务“三农三牧”的地方性农村金融机构,切实提高思想认识和政治站位,积极响应金融扶贫工作的安排部署,率先启动了3个贫困村的集体经济产业基金项目,在脱贫攻坚工作中,走上了区域金融机构的前列,得到了上级政府和银监部门的高度肯定。 高张杰

## 抚松县农信联社

## 优化企业开户服务

为贯彻落实“放管服”改革要求,推进实现企业客户“只跑一次”服务,强化“银企”合作,不断优化企业开户服务落地生根,日前,吉林省抚松县农信联社针对新开企业客户进行逐户回访工作。

该县农信联社从制度建设入手,制定了《抚松县农村信用合作联社企业开户回访管理办法》。他们将企业回访工作纳入日常管理,进一步明确了回访的目的、工作流程及岗位职责。在回访过程中,相关信贷人员主动了解客户的意见和建议,不断增进与客户之间的感情,了解客户对开户服务的满意度。

截至8月中旬,抚松县农信联社新增企业账户86户,回访已达83户,回访率为97%。 朱清宇

## 额敏县农信联社找准金融扶贫切入点

## 小额信贷助贫困户脱贫“摘帽”

“多亏了信用社发放的扶贫小额信用贷款,要不我现在还是村里的贫困户。”家住新疆额敏县杰勒阿齐什镇克孜勒黑亚村村民马有这样说道。2017年,额敏县农信联社杰勒阿齐什信用社为他投放了1万元的小额扶贫信用贷款,并在信用社工作人员的指导下种植了40亩的玉米新品种,当年纯收入就达4万元,实现了脱贫“摘帽”。

近年来,额敏县农信联社扶助过像马一样成功脱贫的贫困户不计其数。乡村振兴,摆脱贫困是前提。精准扶贫,金融是关键。为此,额敏县农信联社积极担当精准扶贫的社会责任,主动向当地县扶贫办、县金融办、县财政局等相关部门汇报沟通,找准金融扶贫切入点,积极参与到县金融扶贫协调和保障机制的构建中。截至今年上半年,他们已对1023户贫困户累计发放扶贫小额信贷1155万元,贷款余额324.83万元。

脱贫攻坚是第一民生,既等不起、也慢不得。额敏县农信联社除信贷资金扶持外,还通过智力扶贫、社会扶贫等一系列措施,下足了“绣花”功夫,为贫困群众脱贫增收增添了一分底气,也为额敏县打赢脱贫攻坚战提供了坚强保障。

额敏县上户乡库布拉克二村环境优美,水草丰茂。但多年来该村村民不善经营土地,导致收入逐年下滑,为了维持日常生活,大部分村民不得不向多家银行和民间组织申请贷款,以贷还贷。由于过度举债,入不敷出,使得该村绝大多数农户资金链断裂,家庭陷入困境,不少农户因此成为了贫困户。同时,该村绝大多数农户也因不能按时归还贷款,被多家金融机构列为“不良用户”,拒绝为该村发放贷款。

## 启东农商银行立足区域服务小微

## 200多亿贷款支持实体经济发展

作为“启东人自己的银行”,江苏启东农商银行始终坚持以服务“三农”、服务小微企业为宗旨,积极创新金融产品,提升服务水平,深入推进普惠金融发展,坚定不移的实施服务乡村振兴战略,以满足城乡居民对金融品质服务的需求。

截至今年上半年,启东农商银行各项存款余额389.83亿元,比年初增加11.75亿元,增幅3.11%;各项贷款余额242.60亿元,比年初增加12.09亿元,增幅5.24%。其中实体经济贷款218.34亿元,比年初增加10.75亿元,增幅5.18%。

多年以来,启东农商银行始终秉承立足区域、服务“三农”、支持小微的经营理念,大力支持实体经济。针对生产经营正常、五级分类正常的客户,他们全面实施集中预约授信,提高审批效率。2018年上半年,该行新增授信2707笔、金额32.2亿



图为该县农信联社信贷员为农户做贷后回访。

2017年7月,额敏县农信联社上户信用社在了解情况后,主动和库布拉克二村“两委”、上户镇政府对接,积极探索该村脱贫致富的新路径,最终确定在该村推广实施“企业+基地+合作社+订单+农户”的“股份制合作”经营模式,把土地流转作为破解难题的“金钥匙”。农民通过土地入股,把躺在田间地头的闲置资源变为“金融活水”,力图实现全体村民共同脱贫致富。

在上户镇政府和上户信用社不遗余力的推动支持下,该村成立了额敏县首个涉及土地流转的农业专业合作社——额敏县三十里堡农业专业合作社。该合作社依托上户乡库布拉克二村丰富的土地资源,通过土地流转,改变过去一家一户分散经营的现状,使农村零散土地向农业专业合作经济组织集中,加快了农业产业结构调整的步伐,实现了土地规模化经营。

支持土地流转,推动乡村振兴离

不开真金白银的投入。上户信用社为解决在前期土地整合中的大量资金投入,支持合作社顺利发展,他们通过精密测算和认真调研,以土地经营权抵押的方式,一次性为该合作社投放“土地整合资金”650万元,唤醒了乡村“沉睡资本”,为乡村振兴引来了“资金活水”。而土地经营权抵押贷款的试点发放,切实推动了农村土地“活”起来、农民富起来,乡村旺起来。

额敏县农信联社党委书记、理事长赵建刚表示:“按照额敏县委下发的《关于贯彻落实中共中央国务院关于乡村振兴战略规划(2018-2022年)通知》的通知,我们结合实际,制订出台了服务乡村振兴战略实施方案,在今后的工作中,我们将在自治区联社党委和额敏县委的坚强领导下,以服务乡村振兴战略为工作总抓手,当好服务‘三农’和乡村振兴的主力军。”

吴国勋

## 上接1版

## “贷”动新产业 圆梦农家乐

乔金宝的示范力量是无穷的。武家湾村发展农家乐的农户们也纷纷效仿,向陵川联社申请这种贷款,升级改造自家的农家乐。截至目前,陵川联社为武家湾村45户农家乐发放了258万元的贷款,户均超过了5.7万元。

“贷款准入门槛低,除去一般自然人贷款的基本条件外,只要年满28周岁以上,在当地从事农家乐经营两年以上,就能申请贷款。”陵川联社小微部经理刘辉辉介绍说。

今年,陵川联社向崑山村的牛富群发放了30万元贷款,经过翻修,牛富群的农家乐由原来的两间石头小屋变成目前的3层小楼,共计42个房间,可一次性接纳游客80余人就餐住宿,年收入由原来的几万元增至20余万元。

牛富群这笔贷款叫“农家乐三户联保经营贷款”,和乔金宝的贷款一样,都是针对农家乐经营主体的自然人发放的金融产品,不一样的地方是,乔金宝是凭借个人信用获得贷款,金额最高10万,牛富群是以经营户互保的形式免抵押获得的贷款。

“三户联保是指三户规模差不多的农家乐自愿组成一个联保体,对联保体进行统一授信,户均贷款最多可达30万元,解决农家乐贷款担保难的问题。”刘辉辉说。

“这相当于给我们这些农家乐经营者私人订制的金融服务。”2016年起,郝利平累计获得陵川联社支持的贷款达50万元,经过不断改扩建,他家成为崑山村接待规模最大的农家乐,可同时接待160余人餐饮住宿。

近年来,该联社为存火乡、马坨乡、古郊乡等地的192户农户,累计发放农家乐经营贷款达2073万元,农信社和农户获得了共赢发展。

升级——运用现代金融服务提质  
从2009年的5000元贷款,到现在

三户联保获得30万元农家乐贷款,牛富群的农家乐由两间石头小屋变成3层小楼;乔金宝从几年前的3万元贷款开始,到现在能获得个人信用农家乐贷款10万元;郝利平家从农家小屋变成四层的农家乐经营体……陵川县农家乐这一新业态的升级背后,是陵川联社细做小微服务的升级。

“崑山村36户获得农家乐经营贷款921万元,户均25万元以上,几个乡的192户农家乐经营贷款达2073万元,户均超过10万元,这组数字说明,陵川联社对‘三农’的金融服务,找准了贷款的主体,找出了服务实体经济可持续发展的办法,做到了金融服务跟着经济发展水平走。”相关“三农”金融专家评价说。

这一实践意味着,农民的金融需求随着当地实体经济的不断发展,也在逐渐提高,不是传统认为的三五万元的小额贷款;他们在使用贷款过程中积累的信用,风险承担能力为陵川联社从三五万元到十万元、三十万元的金融产品升级设计提供了支撑。陵川联社适应当地实体经济的发展,满足了农户和农村经济不断增长的金融需求。

陵川联社还依托山西省联社银行的现代业务开通手机银行6190个、微信银行13970个、第三方快捷支付35308个、“普享e付”428户,布放ATM机22台、POS机326台、助农取款机139台。

这一布局使陵川联社不仅能获得当地农家乐经济的大数据,为支农支小支实提供了决策依据,还有力提升了服务“三农”的水平。

“以‘三农’优先的理念,坚持深耕‘三农’,细化小微、精准扶贫,倾力重点的服务定位,交出了一个县级联社如何支农、支小、支实的答卷。”赵振江如是说。