

中国农村信用合作报

THE CREDIT COOPERATIVE

统一刊号:CN11-0036
邮发代号:1-36
邮箱:zhgnxb@126.com
新闻热线:(010)84395204

落实中央经济工作会议精神系列解读之三

涞源农信推出“一自三合”特色模式

应贷尽贷助力贫困户脱贫

◎ 本报记者 杨喜明

位于太行山北端的河北省涞源县是全国重点深度贫困县之一，抗日英雄“王二小”的故事就发生在这里。近年来，涞源县农信联社把金融扶贫工作作为重中之重，用“一心为民甘愿牺牲”的“王二小”精神助力脱贫攻坚，创新推出“一自三合”（自用、合作、合资、合赢）特色扶贫模式，急百姓之所急，想百姓之所想，金融扶贫工作开展得有声有色。

据该县联社理事长付学锋介绍，截至2018年末，涞源农信联社支农贷款余额达7.6亿余元。为帮助贫困户尽快脱贫致富，信合人走村入户，为符合条件的建档立卡贫困户发放扶贫贷款300余万元，累计为13000余户农民解决生活困难问题。

“户贷户用” 发展产业增收脱贫

“户贷户用”，顾名思义，就是贫困群众以个人名义贷款，用贷款资金发展种植、养殖等产业。据该联社主任袁建乐介绍，这种贷款模式比较灵活，只要符合条件、有贷款意愿的贫困户应贷尽贷。贷款贫困户大都有一技之长，主要靠自身发展产业，实现增收脱贫。

涞源田达食用菌有限公司的董事

长安东就是靠这种模式发展起来的典型代表，他不但脱了贫，而且成立了自己的公司，并帮助50多个贫困户实现脱贫。

“我之所以能有今天，多亏信用社的大力支持。他们不但提供资金支持还提供技术和销售信息。”一见到记者，他就夸赞当地信用社服务好。安东靠农信社的小额信贷起家，后来成立了专业合作社，想带领村民种植食用菌共同致富，可苦于没有资金。他就找到当地信用社申请贷款，信用社了解到他的情况后，当是还是联社副主任的袁建乐带队对他的合作社进行了考察，不到一周时间就贷给他100万元，解了他的燃眉之急。随着业务发展，他又成立了食用菌有限公司，当地信用社对他进行跟踪支持，目前共贷款800余万元。

目前，在信用社的小额信贷支持下，以他的公司为依托，带动50家贫困户发展食用菌种植，统一品牌进行销售。

作为服务本土的“草根银行”，涞源县农信联社以扶贫助困为己任，创新扶贫模式，提升服务效能，延伸扶贫领域，精心设计扶贫金融套餐，充分满足贫困户的信贷需求。

为实现这一目标，他们开辟扶贫

信贷“绿色通道”，并加强金融服务。为不影响贫困户生产，利用晚上空闲时间，将办公设备搬到贫困村村委会现场办公，填表格、签合同，提高办贷效率，增进银农感情，借助科技支撑，设立金融服务超市，开通农民金融自助服务点，设立助农取款服务点等，让农民足不出村就能享受普惠金融带来的便利。

该联社实行限时办结制，即从贷款申请到发放，限时5个工作日办结，若发现推诿扯皮、超时效办理影响扶贫进度的现象，一律严查、严办；依据协议约定，参照贫困户实际情况，给予最高5万元的信贷授信，授信期限3年，并按照“一次核定、随用随贷、余额控制、周转使用、阳光操作”的原则，采取“一站式”服务。

他们还本着“践行责任、主动让利”的原则，将扶贫贷款利率降至基准利率，最大限度减轻贫困户的融资成本。

“三合”化解风险 构建脱贫长效机制

“三合”是指贫困户与贫困户，或与一般农户，或者与能人大户、农民合作社等新型农业经营主体开展代种代

养、租赁、托管、订单生产等“合伙、合作、合赢”，通过互帮互助带动贫困户共同发展产业，形成抱团发展的合力。

占地2亩的鸡舍内，三层八趟鸡笼排列整齐，干净的地面没有任何鸡粪的痕迹，恒温恒湿监测装置的灯光有频率地闪烁，2.6万只白羽肉鸡正在进食，只有一名饲养员在鸡舍外间不断往传送带中倾倒饲料。若不是亲眼所见，记者很难相信这样一栋全自动化鸡舍坐落在涞源县的一个贫困村村里。

位于涞源县县城东北部的邓庄村，2017年初全村210户中建档立卡贫困户就有126户，是个典型的贫困村。如何帮助这个偏远落后的小村庄逐步摘掉贫穷的“帽子”？这个问题一直萦绕在该县联社领导班子的心头。联社理事长付学锋提出了“筑巢引凤”的战略构想。经多方协商，他们推出了“企业+贫困户+村‘两委’+银行”的扶贫模式。

河北玖兴农牧发展有限公司，自2016年以来一直在涞源从事支持贫困户发展肉鸡养殖产业，他们与贫困户互助组是产业链上下游关系。该公司有提供鸡苗、饲料、养殖技术，按合同约定回收商品鸡。

下转2版

湖南省农担公司 农业项目保额超40亿元

2018年以来，湖南省农业信贷担保有限公司认真贯彻落实关于推进农业信贷担保体系建设和业务发展工作要求，聚焦农业产业和适度规模农业经营主体两个对象，着力解决融资难、融资贵两个问题，牵住业务发展与风险防控两个“牛鼻子”，夯实银担合作和政担合作两个基础，实现产品设计标准化和批量化两个规范，用好行业龙头企业与协会两类力量，构建农担金融生态圈和产业链，大力拓展农担业务，撬动更多金融资金进入农业产业，扶持壮大农业新型经营主体，深入推进农业供给侧结构性改革，培育农业农村发展新动能，助力乡村振兴战略实施贡献了农担智慧和力量。

截至2018年底，该公司农业项目在保余额突破40亿元大关，达40.06亿元，同比增长211.3%，在保项目4639户，同比增长200.6%，户均金额86.37万元，项目金额和项目户数双控比例分别为90.15%、98.86%。当年新增放款38.89亿元、4592户，当年解保12.39亿元、1600户，代偿率仅为0.96%，各项指标位列全国农担体系前列。

杨志华雪



针对冬季里农业生产的贷款需求，连日来，浙江长兴农商银行城东支行工作人员深入田间地头考察、现场办公，及时为种养大户排除资金难题。图为该行工作人员在长兴映山红家庭农场有限公司的苗木基地考察。

谢璐琦

新疆自治区农信联社开启2019“春季行动” 为高质量发展奠定坚实基础

年初以来，新疆自治区农信联社党委坚决贯彻落实党中央治疆方略和自治区党委“1+3+3+改革开放”工作部署，结合全国、自治区经济工作会议精神，发出了“坚定不移地贯彻落实总目标，坚决守住不发生金融风险的底线，坚决打赢金融精准扶贫攻坚战，存款大营销、信贷大走访、不良大清收、内控大检查”的“1+1+1+4”春季行动的号令。

存款是农村信用社发展的基础和动能，是立行（社）之本，为稳存增量，提高增量，新疆自治区联社安排部署开展存款及相关业务营销“春季攻势”活动，牢固树立“存款立社”思想不动摇，想方设法加大存款资金组织力度，改变历年来一季度存款大幅下滑的局面；主动出击，加强营销，创新开拓业务营销渠道，大力组织企业存款，多方争取政府和兵团机构类资金，保证存款稳中有升。

新疆自治区农信联社积极开展信贷营销工作，促进信贷业务发展，提高盈利能力，组织开展大走访活动，通过走访切实掌握辖内市场发展动态、经济结构调

整及基层工作等情况，详细了解各类经济经营主体的生产经营情况、具体掌握农牧民生产生活资金需求情况，找准营销突破口，把握主动权，将信贷业务营销落到实处；对春耕生产资金投放做好充分准备，做好流动性监测，解决好春耕备耕信贷投放的资金供需矛盾；在信贷业务营销与投放中做好信贷产品的推广宣传，发挥线上产品优势，提高服务效率，强化营销队伍建设。

2019年年初，新疆自治区农信联明确了全年清收目标和重点，将清收任务落实落细，落到主管领导、责任部门和责任人，集中精力攻坚克难，持续做好不良贷款清收和压降工作；将严格信贷准入政策，规范信贷操作流程，以绿色信贷、可持续发展行业为信贷投放新渠道，做实贷款“三查”，确保新增贷款资产质量。

新疆自治区农信联社将通过春季行动打响开门红活动，为打赢防范金融风险攻坚战、金融精准扶贫攻坚战起好步、开好局奠定坚实的基础。

刘晶晶

银保监会发布推进农商银行提升金融服务能力《意见》 准确把握差异定位专注支农支小主业

◎ 本报记者 杨喜明

为贯彻落实党的十九大重要改革举措要求、第五次全国金融工作会议及中央农村工作会议精神，推进农村商业银行更好地回归县域法人机构本源、专注支农支小信贷主业，不断增强金融服务能力，支持农业农村优先发展，促进解决小微企业融资难融资贵问题，银保监会于近日发布了《关于推进农村商业银行坚守定位、强化治理，提升金融服务能力的意见》（以下简称《意见》）。

农村商业银行是我国县域地区重要的法人银行机构，截至2018年9月末，全国有农村商业银行1436家，资产负债规模均超过23万亿元，涉农贷款和小微企业贷款在各项贷款的占比长期保持在60%和50%左右，涉农贷款和小微企业贷款户均余额分别为30万元和131万元。农村商业银行以在银行业10%的资产占比规模，贡献了涉农贷款和小微企业贷款22%和21%的规模，成为支持“三农”和小微企业名副其实的

金融主力军，在助力县域经济发展方面也发挥着不可替代的作用。但是在改革发展过程中，少部分农村商业银行出现了经营定位“离农脱小”的盲目扩张倾向。

银保监会聚焦农村商业银行改革发展进程中出现的这些新形势新问题，重点针对这些县域及城区农村商业银行，制定出台了《意见》。《意见》要求，农村商业银行应准确把握自身在银行体系中的差异化定位，确立与所在地域经济总量和产业特点相适应的发展方向、战略定位和经营重点，完善适合小法人和支农支小定位的公司治理机制，专注服务本地、服务县域、服务社区，专注服务“三农”和小微企业，不断加大金融服务创新，切实做好融资成本管理，巩固好支农支小主力军的优势地位。

为了确保上述监管政策要求能够在农村商业银行体系有效落地，《意见》

农业银行创新营销手段

“农银惠农e贷”余额突破一千亿元

◎ 本报记者 杨喜明

2018年以来，农业银行积极搭建系统平台、完善业务流程、优化信贷政策，通过方案营销、模式营销、培训营销和组织召开现场推进会等多种措施，推动“农银惠农e贷”业务实现了新突破。截至2018年末，全行“农银惠农e贷”余额达1018亿元，比年初增加867亿元，实现了35家一级分行全覆盖，县域支行开办率达96%。

2018年初，农业银行制定下发了《惠农e贷专项营销方案》，明确了任务目标、营销要求和保障措施等，为“农银惠农e贷”匹配了信贷规模、配置了战略费用、战略激励工资。各行在挖掘分析数据为客户画像的基础上，强化部门联动、公私联动、上下联动，创新营销手段，丰富营销内容，扩展营销渠道，开展大规模、多渠道、高频度的营销活动，依靠“数据跑腿”，强力推进“农银惠农e贷”业务。

农业银行总结提炼了七种“农银惠农e贷”有效模式，下发了标准操作模板，供各行因地制宜使用，有力促进了试点推广。惠农便捷贷模式基本实现全覆盖，特色产业模式在福建等31家分行作为重点模式推广，信用村信用用户模式在浙江等12家分行开办，政府增信模式在云南等28家分行开办，产业链、电商平台、法人担保等其他模式逐步扩大试点。各种典型模式有序推进，取得明显成效，基本实现“一县一惠农e贷”，推动“农银惠农e贷”业务多样化、多路径发展。

农业银行总行分别于2018年4月

召开了全行“农银惠农e贷”业务好模式、好案例交流培训视频会，6月在福建三明组织召开“农银惠农e贷”业务推进会，8月在甘肃兰州召开了“农银惠农e贷”业务督导推进会，推动全行“农银惠农e贷”业务由“动起来”到“快起来”；将“农银惠农e贷”纳入三农金融事业部考核，将“一号工程”推进情况纳入2018年分行班子考核，纳入分行行长年度述职，并与评先评优挂钩。

农业银行打通了“农银惠农e贷”掌端申贷渠道，实现了申请签约、自助用款、自主还款等全流程线上操作，提升了线上化水平；建立了自动校验白名单、自动查询征信、自动评级、自动审批的办贷流程，完善了短信服务功能，对客户完成签约、用信、还款等自动发送短信通知，对到期、逾期贷款短信自动提醒，提升了自动化水平；支持大小额兼容办贷、自动审批和人工审批相结合办贷、总分行多种业务模式办贷，增强了系统扩展能力，提升了智能化水平。

农业银行以“农银惠农e贷”为基础，深入挖掘农户多种金融需求，通过“1+N”产品组合，向农户提供资产、负债、中间业务等一揽子金融服务，满足农户存、贷、汇、汇等多种金融需求；深挖产业链客户金融需求，向农业产业化龙头企业、农资经销商、产品收购商营销账户开立等金融服务；深挖政府项目金融需求，同步拓展涉农财政代理、项目开发等领域的银政合作。

武平县农信联社布设改造服务便民点

让农户足不出村享受普惠金融

为提升金融服务水平，完善农村现代化支付结算体系建设，推动现代化金融服务向农村地区拓展，切实解决行政村金融服务空白问题，福建武平县农信联社通过服务便民点到位、服务队伍优秀、服务环境优化，使广大农民朋友“足不出村”就能享受到安全、快速、高效的金融服务。

该联社通过深入乡镇、农村、农户开展实地调查，选择在人口集中区、交通便利位置，精心挑选有规模、有实力、有一定办理业务空间的农家超市、商店，以村级店为基础布设改造为普惠金融服务点。选择有条件、有责任心的管理员，在其家中安装配备普惠金融服务点机具终端机，使其转型为普惠金融服务点管理员，积极打造“农民家门口的银行”，让农民在家门口就能获得有效金融服务需求，满足村民存取款、转账结算等基本金融服务。

该联社通过业务合规奖惩有效规范和激励便民点商户办理各项业务，进

一步提高便民点商户办理业务积极性；对商户办理业务需要的宽带网络费和安装统一标识普惠金融服务点灯箱用电给予补贴费用；根据业务办理资金占用、复杂程度、耗时情况确定手续费补贴，普惠金融服务点商户可按办理业务量领取一定金额的手续费补贴，最大化让利于服务点商户，真正让商户从代理业务中获得实惠。

该联社通过门面精简装修、布设广告、配备办公设备等方式，在普惠金融服务点设置业务流程图、普惠金融服务点功能服务、普惠金融服务点工作制度等，大力提高便民点整体服务形象，促进“福万通”品牌形象推广。

近年来，该联社对全县所有便民点机具进行更新升级，统一采购智能化触屏式新便民点机具，同时通过升级设置宣传专区、利用便民点现有空旷位置张贴宣传海报、放置宣传折页、条幅等方式布设我社宣传广告，有效提升服务形象。

朱军伟 李发桢

与实体经济良性互动、共生共赢。二是有利于构建多层次、广覆盖、有差异的金融机构体系。通过监测指标的定量评价和监管措施的硬性约束，对农村商业银行的经营定位进行纠偏，确保农村商业银行落实好中小银行的定位要求。三是有利于农村商业银行更好地防控金融风险。通过对农村商业银行坚守定位、强化金融服务的要求，引导树立服务实体、“做小做散”是防范风险根本之策的理念，建立完善适合支农支小主业特点的风险管理机制，从根本上防范化解金融风险。

下一步，银保监会将督促农村商业银行切实做好《意见》的执行和落实工作，并不断完善配套制度建设和监管激励约束措施，引导农村商业银行把防范化解金融风险与服务实体经济更好地结合起来，在提升自身稳健发展能力的同时，全面提高“三农”和小微企业金融服务效率和水平。