

舒兰农商银行

### 加大小微企业信贷投放

2018年以来,面对县域经济下行,市场风险较大等不利因素,在科学考察的基础上,吉林舒兰农商银行加大对涉农中小微企业的资金投放,累计发放小微企业贷款13.4亿元,为当地县域实体经济转型发展作出了贡献。

针对民营企业和小微企业的信贷需求,舒兰农商银行执行小微贷款风险容忍度考核制度,将小微信贷投放作为全行业绩考评重要内容;以“放贷优先、利率优惠、限时办结”为原则,开辟信贷审批“绿色通道”,使小微客户申贷“少跑路”。针对小微企业差异化需求,该行坚持创新驱动,通过采取推广厂房抵押、企业应收账款、收费权等贷款方式,持续提升服务深度;对县域重点中小企业一一对接,并逐一上门服务,对部分资金周转、风险可控的小微企业坚持“不压贷、不抽贷”,与企业共渡难关,着力解决企业融资困难。 田荣义

石泉农商银行

### 签订1.6亿元贷款意向协议

为全面贯彻落实陕西省农信联社与安康市政府签订的金融支持安康实体经济民营企业发展框架协议的工作部署,及时掌握企业金融服务需求,日前,石泉农商银行召开“立足县域服务实体经济”金融顾问对接暨银企座谈会。会上,石泉农商银行对公司类贷款及个人贷款的相关产品进行了详细解读,向与会企业发放了贷款意向调查表,并和7家企业现场签订了1.6亿元的贷款合作意向协议书。

据统计,此次座谈会共收集信贷资金意向3.72亿元,“政银企”三方通过面对面的交流释放出合作共赢、共同发展的正能量。 程波 江柳

阆中农商银行

### 增强干部廉洁自律意识

近日,四川阆中农商银行为了增强各级管理人员廉洁自律意识,提高员工反反腐倡廉自觉性,邀请阆中市纪委监委驻教科局纪检组组长何国宾为全行各级管理干部进行了警示教育专题讲座。

在专题讲座中,何国宾从全国反腐败工作进展、金融系统反腐败形势以及当地反腐败情况,利用大量具体案例进行了深入宣讲。他表示,农商银行干部要对党纪国法心存敬畏、坚守道德底线,堂堂正正做人,干干净净做事,认真算好“人生算好家庭账、算好亲情账、算好经济账、算好自身账、算好健康账”,筑牢廉洁“防火墙”。 邓永红

启东农商银行党委

### 联合举行中心组学习会

日前,人民银行启东市支行、启东市金融监管局、启东农商银行三家单位党委(组)中心组成员联合举行了中心组(扩大)学习会。

此次学习会以“如何加强金融服务民营企业”为主题,参学人员集体学习了中办国办印发的《关于加强金融服务民营企业若干意见》的文件,并结合实际就如何解决民营企业融资难融资贵、创新贷款品种、加强信用建设、提高服务质量等方面内容开展专题讨论。三家单位的党委(组)书记率先畅谈学习体会,各单位中心组成员代表踊跃交流发言。相关民营企业党组书记也列席了学习会,从企业信贷需求角度参与讨论发言。 张海英

藤县农信联社

### 进村入户发放社保卡

今年以来,广西藤县农信联社把社保卡代理发放工作作为金融惠民及民生,服务“三农”的重要抓手,在全县范围内深入开展“上门发放社保卡”行动。截至目前,该联社累计发放社保卡47.78万张。

为了有序推进发卡工作,该联社积极与当地政府及社保部门沟通联系,共同协商发卡事宜;通过召开发卡动员会、设置宣传点、张贴宣传公告等方式宣传社保卡领取流程及使用事宜;发挥农信社点多、地缘广、够灵活的优势,组织社员进村入户,整村推进发卡工作。针对行动不便的老人及特殊群体,该联社还主动上门办理社保卡激活业务,为群众带去便利,赢得了广泛好评。

在发放社保卡的同时,该联社大力宣传农信社业务政策,以优惠活动及惠民金融产品,推广普及社保卡金融功能应用,并以此为契机,营销农信手机银行、云闪付等电子产品,积极拓展社保卡在财政、医院、代发工资及其他民生领域的金融应用,努力提高社保卡综合效益。 卢海珍 马丽华

炎陵农商银行开展驻点帮扶

# 化解民企大额贷款风险

服务民营企业和防控化解风险是农商银行的两大重要课题。面对民营企业5120万元大额风险贷款,湖南炎陵农商银行不断贷、不抽贷,历时3年锲而不舍的努力,巧打“精准施策”“协调关系”“盘活资产”等一系列“组合拳”,纾困了企业渡难关。

谢某是炎陵县的知名企业家,2002年首次与炎陵农商银行建立信贷关系。谢某以土地、房产和设备为抵押,在炎陵农商银行5120万元贷款的扶持下,谢某的企业规模日益壮大,不仅给当地农民提供就业机会,创造了社会财富,还为促进经济社会发展作出了积极贡献。

然而,在企业运转良好的情况下,自2014年开始,谢某陆续投资近3000万元收购当地最大的两家砖厂,在投资过程中,由于忽略了市场风险,加之缺少经营砖厂的经验,投入的费用逐步增多,却因债务纠纷、环保问题等原因,迟迟不见收益,从2016年6月开始,谢某关联企业流动资金开始紧张,经营陷入困境。

企业陷入危机后,谢某与炎陵农商银行共同调查分析,拟通过市场转型方式扭转颓势,却因“三角债”、公司流动资金不足而失败。谢某关联企业的大额贷款出现风险后,炎陵农商银行深入分析当前经营形势,认真调查其全部债务情况。经过多次风险处置会议分析后,炎陵农商银行做出果断决定:谢某虽然暂时陷入经营困境,但是谢某关联公司的项目有市场,有前景,有潜力,具有盘

活的价值,要和谢某一道盘活资产,帮助企业再次走上正轨。

为此,炎陵农商银行迅速成立专门的风险处置小组,同时风险处置小组连续三个月到谢某关联企业实地蹲点调研,召开了5次贷款审批委员会、风险管理委员会等会议,对风险处置过程中的每一个细节,都反复研究讨论,确保每一个决策都贴近实际,取得实效。

为确保及时掌握谢某关联公司的情况,构建起银行与企业之间沟通的桥梁,经该行党委研究,决定聘用两名具有丰富信贷管理经验的退休员工作为驻点客户经理,并与他们签订工作责任书,对谢某关联企业进行驻点帮扶。两名驻点客户经理展现出“老农信人”的责任担当,充分发挥底子清、情况明、人缘好的优势,当好对接人,协助该行盘活谢某关联企业资产。同时,为了减轻谢某关联公司的企业融资成本,经该行贷审会审批,为其在贷款的期限和利率上给予优惠,3次下调贷款利率,节约融资成本累计达246万元。

客户是信贷风险的核心,了解客户则是化解风险的第一要务。2016年7月,行长亲自带队,积极寻求社会各界的支持,多次到县、市政府、法院沟通交流,协调地方党政、公检法部门和企业的关联方,先后召开了9次协调会,帮助化解“三角债”,成功帮助谢某把所有账户解冻,为今后的生产经营打下基础。

要想从根本上化解谢某关联公司的贷款风险,关键还是要银企一条心,

共同谋发展。为此,在处置过程中,炎陵农商银行风险处置小组以稳定经营,盘活资产为主要目标,与企业共同探讨发展之道,寻求解决之法。

谢某的房地产公司资金链断裂后,由于拖欠基建工程款而遭到起诉,部分库存房产和公司账户被冻结。该行多次组织公司方、基建方沟通协调。在协调过程中,该行主动担当,在坚守规章制度的前提下,与公司方、基建方签订三方协议。在银行背书的前提下,顺利解决了经济纠纷,成功解冻了该公司的部分可出售房产和账户,使公司得以正常经营。公司正常经营后,支付了基建工程款135万元,库存房产全部出售可实现收入500余万元。

在盘活两家砖厂这块重资产方面,规划考虑到当地市场恶性竞争,经营砖厂利润率较低。为最大限度挽回砖厂损失,2018年1月,该行主动出击,跑市场、访企业,积极寻找合适的意向租赁者。最终成功找到两家租赁方,协助谢某与租赁方签订协议。谢某每年固定收取150万元的租金,租赁方还需根据销售收入支付谢某分红。砖厂每年可获得200万元左右的收入。

经过炎陵农商银行近三年的连续攻坚,资产盘活成效凸显,谢某关联企业重新走上了正轨,风险化解也终于迎来了成功的曙光。谢某关联企业不仅还清了200余万元的欠息,还累计正常付息820万元,5120万元贷款按五级分类变为正常。

刘纳新 周佳乐



近年来,山西长治潞州农商银行通过对民营企业的生产能力、研发能力和市场竞争力进行精准调研,了解小微企业的经营困难和实际需求,推出有针对性的金融产品和服务,有效支持本地实体经济和小微企业发展。图为该行员工深入公司厂房进行实地考察和调研。 王思雨

资中县农信联社扩大商户覆盖率

## 提升扫码支付业务交易量

近年来,在四川省农信联社“三大银行”建设目标指引下,资中县农信联社认真谋划,积极落实,把扫码支付业务作为智慧银行建设的重要内容来抓,采取一系列有效措施掀起了扫码支付营销热潮,初步打开了“智慧银行”建设的大门,提高了扫码支付便民服务水平,扩大了商户覆盖率,提升了交易量和活跃度,沉淀了一定的低成本资金。

截至2月末,该联社累计拓展扫码支付业务商户3300余户,约占全县商户总数(两万户)的16%,拓展扫码支付商户户数在全省农信系统排第4位。2019年1-2月,扫码支付业务交易20.58万笔,交易金额6540万元,在全省农信系统排第3位。2019年1-2月扫码支付业务交易金额占个人活期存款净增额的30.36%。日均交易3488

笔,日均交易金额110.85万元。

资中县联社以扫码支付营销为切入点,开展个体工商户大排查、大回访、大营销活动,开展“1+N”综合营销,在营销扫码支付业务的同时做好商户存款、贷款、营销和银行卡、手机银行、短信等产品的综合营销工作。截至2月末,资中县联社通过拓展扫码支付业务累计扫码增存1.3亿元。 刘琦

泗阳农商银行适应现代农业发展需求

## 着力完善农村金融服务体系

◎ 本报记者 李道海 通讯员 戴萌

一直以来,江苏泗阳农商银行紧紧围绕县域“三农”发展与改革主线,主动适应农业农村新形势新需求,以支持桃果产业、绿色蔬菜、特色水产等涉农支柱产业作为落实乡村振兴战略的切入点,着力完善金融服务体系,加大信贷有效投入,特别是农业龙头企业、小微企业的带动作用,推动小农户生产和现代农业发展有机衔接,促进县域农村一二三产业融合发展。截至2月末,该行信贷支持种植、养殖大户434户、1.43亿元,家庭农场626户、1.32亿元。

为了给广大农户提供更便捷、更高效、更低成本的服务,该行通过成立“红马甲”专业团队,在全县各乡镇开展“金融夜校”活动,全面落实“富民惠

农”政策,为广大农民群众送金融知识、送金融产品、送金融服务,助力乡村振兴发展。同时,该行创新工作思路,在全县甄选出281名农村公认具有威望、深受村民信任的人员,特聘他们为该村村联络员,帮助了解当地农户金融服务需求,搭建“银行+联络员+客户”模式的中介桥梁,让信贷支持更加“接地气”。

为做好精准扶贫工作,该行以当地政府“三进三帮”为抓手,派员赴贫困村开展金融精准扶贫工作,深入走访贫困户、贫困村,对接金融需求,用好用足扶贫小额贷款政策。

该行积极响应当地政府“532”政策,为购置和装修农村康居示范村或

集中居住区房产的农户提供纯信用、无抵押、低利率的“安居贷”产品。

该行抓住国家返乡创业试点县机遇,围绕乡村能人、外出务工返乡人员、大学生村官、农业科技人员等重点创业群体,以乡情贷、电商贷、荣誉贷等产品为载体,大力支持和引导县内各类经营主体投身创业实践。为切实解决贷款过程中的“担保难”和“手续繁”等问题,该行依托互联网金融大数据分析技术,推出“纯信用”互联网贷金融产品——“e阳快贷”,满足客户在手机上快速办理信贷业务的需求,彻底打通金融服务最后一公里。截至2月末,“e阳快贷”授信签约14179户,用信户数9273户,贷款投放4.7亿元。

广水农商银行创新微贷产品

## 满足民营企业金融需求

今年以来,湖北广水农商银行坚持与地方经济共生共荣,加大信贷投放,不断用金融活水灌溉民营经济。

在企业经营困难时,该行创新微贷区域产品,满足不同企业的融资需求;下调利率,减费让利,为企业节省利息支出;“过桥”资金费用、抵押评估登记费用共计1000万元。

该行召开银企座谈会,为51家民营企业授信20亿元,坚决保障民营企业信贷资金供给;及时跟进招商落户企业,积极培育地方经济新的增长点;

全面走访当地老牌企业,帮助企业做大做强;主动对接风机企业,用力擦亮“风机名城”名片;重点支持出口创汇企业,促使全市出口创汇突破3亿元。

截至目前,该行共向83家民营企业发放贷款15.3亿元,民营企业总支持数达187家,占全市223家民营企业企业的83.8%,民营企业信贷满足率达100%,推动民营经济增加值400亿元,税收突破5亿元,提供就业岗位8000个,为地方经济发展发挥了举足轻重的作用。 邓维军 熊鑫

濮阳县农信联社联合成立“巡回法庭”

## 加大不良贷款清收力度

为加大不良贷款的清收力度,确保贷款诉讼时效,2018年以来,河南濮阳县农信联社多次与当地法院领导进行沟通,濮阳县人民法院高度重视,及时成立了“巡回法庭”,确定了“两不一重” (“两不一重”即不定时,不定点。“一重”即注重调解。)的工作机制,并抽调10余名经验丰富、年富力强的干警,充实到“法庭”工作。

该联社派专人陪同“巡回法庭”办案人员到辖内信用社进行巡回办案,到贷户家中给借款人和担保人做思想工作,讲解金融政策,法律法规知识,使部分有逃债思想的借款人和担保人认识到欠债不还的危害,转变思想,从而与信用社当场达成还款协议,签订

还款计划。截至目前,该联社共调不良贷款144笔,5018万元。

“巡回法庭”通过现场办案,给借款人和担保人讲解金融政策、法律法规,使借款人意识到失信行为的危害性,帮助农信社清收不良贷款的同时,使法制观念更加深入人心,达到以一点震慑一片的效果。此外,该联社还与法院工作人员还利用“巡回法庭”开展金融知识宣传,提供法律咨询,详细讲解贷款、还款流程,呼吁大家要珍惜自己的信用记录,充分维护了广大老百姓及金融机构的合法权益,制裁了金融违规和欺诈行为,为地方金融生态环境建设提供了强有力的司法保障。 韩配阵

兴隆县农信联社依托生态区域优势

## 大力支持美丽乡村建设

今年以来,河北兴隆县农信联社积极服务“三农”,调整信贷结构,加大信贷投放,支持各特色小镇建设成具有北方山区特色的“环境整治、设施配套、田园风光、舒适宜居”的美丽乡村。

该联社通过协调当地村委,由村干部及村民参与成立信用等级初评小组,科学、客观地评定农户信用等级。在各信用社营业网点设立信贷服务专柜,根据初评情况,公开透明地为农户办理信用等级评定、核发贷款证以及贷款发放等手续,支持“一村一景、一村一品”建设,打造天蓝、地绿、山清、水秀、村洁的新农村。

该联社依托兴隆良好的生态和区

位优势,大力支持休闲度假、健康养老、体育运动、农家乐等乡村特色旅游服务业;依托百家“呼吸小镇”品牌资源,投入涉农贷款5.15亿元,打造惠民工程。

该联社结合兴隆县农村“南部板栗、北部山楂”的发展布局,积极支持当地政府北部大寨大育和南部老果园提质增效两项行动,让果树成为农民长久的“绿色银行”,深入推进农业产业化龙头企业,扎实推进农业产业化、规模化发展步伐。目前已打造果品加工专业区1个,支持山楂果品加工企业达38家,打造了京津绿色果品供应基地。 赵一洁

兰山农商银行细分市场客户群体

## 信贷助推沂蒙商城转型发展

近年来,山东兰山农商银行全力支持沂蒙当地民营企业发展,全面拓展商城业务,有效推动临沂当地实体经济,全面推进沂蒙商城转型发展。截至2月末,该行授信市场(沿街)商户16315户,授信覆盖率40.75%,授信金额36.53亿元,用信金额18.87亿元,商城业务稳步提升。

该行精准定位专业市场服务客群,在充分论证的基础上,形成以细分市场为服务目标的小商品市场特色支行、家电厨卫市场特色支行、板材市场特色支行、水暖管件市场特色支行、物流园区特色支行等,实现服务“专业化、专注集群、专注客户”。同时,该行梳理和整合现有信贷产品资源,如创业担保贷款与信e贷组合;商户备用金贷款、家庭备用金贷款与信

e贷组合;商城通贷款与房屋按揭贷款组合,发挥产品组合效应,提升产品应用力。

该行以物流为支点,撬动商城产业链,通过物流园区服务上下游专业市场商户、电商及一些企业客户的特点,通过物流客户触及链式两端商户,实现上下游“双N”服务;积极借鉴整村授信的成功模式,实行授信黑白名单管理,实现零售业务的批量授信,逐步引导商户结算、授信、用信,全面提升商城客户。

该行公开服务条件、流程、利率、收费标准,办结时限,通过微信、网络、明白纸、公示牌、宣传栏等多种形式向社会公开承诺,切实减少金融业办理所需资料,提升服务体验,助力“只跑一次”工程。 陆建民



为全力提升小微企业金融服务质量,今年以来,贵州龙里农商银行谷脚支行不断提升普惠金融力度,改进小微企业服务方式、灵活运用信贷政策,支持辖内小微企业发展,为该行高质量发展打下坚实基础。图为该行工作人员到企业收集客户资料。 吴毅