

一线调研

聚力“三农” 深耕小微

——江苏句容农商银行全力提升服务地方经济能力

通讯员 栾修海 马飞

近年来，江苏句容农商银行按照金融支持经济结构调整与转型升级的各项要求，坚持强农、富农、惠农的发展定位，通过扎实推进服务三农的业务和切实提升对民营和小微企业的服务质效，助推当地脱贫攻坚工作，聚力普惠金融。

通讯员 张二伟

近年来，河北热河农商银行坚持回归本源、专注主业，从小微企业的实际需求出发，着力纾解小微企业融资难融资贵难题。截至6月末，该行累计支持小微企业贷款逾21亿元，占各项贷款累放总额的52.51%。

晓客户需求 投精准贷款

河北热河农商银行着力解决小微企业融资难题

热河农商银行实行“阳光信贷”服务，解决小微企业融资慢问题。主动向社会公示贷款业务流程、利率等信息，以及各网点的业务咨询和举报电话，提高小微企业客户对相关情况的知晓度和关注度。同时，实行首问责任制，即第一受理人负责客户的咨询、业务办理及转介工作，对小微企业客户提供一站式服务；实施限时办结制度，提高信贷审批效率，每周召开一次审批会议，对于急需资金的小微企业主，随时召开审贷会，最大限度减少客户等待时间，及时提供信贷资金。

热河农商银行不断创新金融产品，解决小微企业融资难问题。完善小微企业贷款担保方式，大力推行中小企业担保公司担保贷款、产业贷等，同时广泛推行“农贷宝”“商贷宝”等“宝”字系列产品，一次授信、循环使用。热河农商银行向承德双承生物科技股份有限公司提供1000万元贷款，用于黑木耳种植，此笔贷款由承德县供销社联合社提供担保，满足了扶贫龙头企业产业发展的资金需求。目前，双承生物的黑木耳实现年产值4608万元，带动当地2000余户贫困户走上脱贫致富的道路。

热河农商银行实施利率优惠，解决小微企业融资贵难题。根据小微企业的经营规模、资金实力和发展前景进行客户评级授信，按照评级授信等级实行贷款利率优惠，同时按照利率定价管理办法，对小微企业贷款执行利率定价优惠0.5%，普惠型小微企业贷款二次定价后再上浮0.3%，进一步降低了融资成本，有力的解决了小微企业融资贵的难题。

句容农商银行以产业链金融为驱动，助推农业变强。创新金融产品和服务方式，加大信贷支农力度和培育新型农业经营主体力度，扶持农村一二三产深度融合，助推农业供给侧结构性改革，提升三农金融服务的针对性和有效性。主动对接农村产权交易中心，开展土地流转承包经营权抵押贷款试点工作，成功办理全市首例土地流转承包经营权抵押贷款。同时积极拓展支农新渠道，与省农担公司合作，由省农担公司提供担保，向粮食生产、畜牧水产养殖、菜果茶等一系列农业项目提供信贷支持。

句容农商银行以绿色金融为引领，助推农村变美。把绿色金融理念贯穿到支持乡村振兴的全过程，全力打造美丽乡村。完善绿色农业信贷发放机制，制定差异化的信贷政策，在产品创新方面寻找突破点，不断延伸支农领域，进一步强化对涉农小微企业的支持力度，引导信贷资金向家庭农场、农民专业合作社、农业龙头企业等新型经营主体倾斜。

句容农商银行以产品创新为重点，助推农民增收。着力拓宽金融扶贫力度，推进农业特色贷款发放，突出帮助和扶持城乡青年创业，着力解决城乡青年创业过程中遇到的资金问题，引导和帮助城乡青年就地创业、返乡创业，积极推广“创业担保贷款”“启航贷”以及扶贫小额贷款等特色信贷产品，多渠道支持全民创业，使受到扶持的城乡青年成为创业致富的带头人和美丽乡村建设的生力军。

句容农商银行深耕小微企业，发力民营经济。对小微企业投放进行计划单列，专注小微，做到“三个优先”，即规模匹配优先、受理调查优先、审批发放优先。单列小微投放计划，对各支行的投放户数、日均等目标进行分解细化；上线业务审批池，流水化作业，提升投放效率，简化手续，强化审批发放时效管理，将平均授信时间由5个工作日缩短至3个工作日。调整考核模式和计价标准，在绩效考核办法中对小微企业投放的权重、分值进行相应调整，并明确尽职免责条款。

句容农商银行创新升级“阳光信贷”内涵，推动“阳光信贷”工作增量扩面，缓解农村融资难题，以“阳光金融 普惠三农”服务品牌创建活动为抓手，进一步做深做实做细“阳光信贷”工程，提升贷款可得性。一方面是制定工作实施方案和考核办法，实行标准化作业，另一方面是落实“背包银行”精神，进村到户，突出走访新型农业经营主体，对个体工商户、小微企业主、种养户做到“四个全覆盖”，即建档与走访全覆盖、有效客户授信全覆盖、合理信用需求满足全覆盖、跟踪服务全覆盖，为精准金融服务提供有力的信息支撑。

句容农商银行还联合市残联、财政局，共同推出“光伏贷”扶贫项目，为当地残疾农户光伏发电项目提供信贷支持，为当地残疾农户脱贫打开新的通道。

江苏海门农商行 为涉险企业“破圈解链”

通讯员 孙富胜

江苏海门农商银行今年5月发布了“支持实体经济十二条承诺”，其中一项内容为：切实帮助企业“破圈解链”，缓释企业联保互保风险。对生产经营正常企业的信贷需求，确保现有存量，不压贷、不抽贷。

联保互保贷款曾一度成为化解企业担保难、融资难的创新产品，然而，随着经济形势和经营环境的转变，曾经的“抱团取暖”演变成“火烧连营”，给企业发展和地方金融环境带来巨大隐患。

由于历史原因，海门市Z电子、H电子、B铜材、Y铜业、T新材料公司等担保关系层层嵌套、错综复杂，事实上已形成联保互保。互为关联企业的Z电子和H电子在海门农商银行共计授信4000余万元，担保企业B铜材、Y铜业、T新材料公司等受产业结构调整影响，已基本停止经营，且自身贷款逾期，被银行起诉，事实上已丧失担保能力。尽管经营受到影响，但Z电子、H电子两家企业订单充足、自救意愿强烈，也具备相应的救助基础。今年7月，Z电子和H电子的贷款面临转贷，能否转贷成功甚至决定了两家企业的“生死”。

面对陷入“联保互保贷款怪圈”的Z电子、H电子两家企业，海门农商银行经营管理层认为，银行和企业既是合作伙伴，更是命运共同体，随即达成共识：既已承诺，就要践诺，决定对两家涉险企业进行

“破圈解链”。

然而，“破圈解链”意味着必须放弃之前已有的部分担保关系。对此，银行经办人员、审批人员心中有疑虑、有担忧：一旦出险责任由谁来担？自己是否会牵涉其中？海门农商银行经营管理层认为，农商行不能只计算个人得失的“小账”，更要算好社会责任这本“大账”。个人或暂时可以置身事外，但无法顺利转贷的企业，最终也将让银行蒙受损失。对经营暂时困难的企业，农商行有责任拉一把、帮一帮；对稳定地方金融秩序，农商行更有责任带头表率，与地方政府同向发力。

海门农商银行经营层实事求是，分析了“破”的基础，制定出剩余额度抵押+专利质押+担保公司及关系人保证的救助方案。通过追加Z电子名下资产面积逾8000平方米的厂房和面积近2万平方米工业用地的剩余抵押价值，置换Z电子、H电子两家企业原先贷款。同时，追加Z电子及关联企业拥有的两项专利质押。救助方案确定后，海门农商银行员工加班加点、马不停蹄，在最短时间内办妥所有手续，保证了企业转贷资金及时到位。

有舍才有得。通过“破圈解链”，海门农商银行舍弃了B铜材、Y铜业、T新材料公司已无实际能力的保证担保，得到了化解处置B铜材、Y铜业、T新材料公司不良贷款的更大空间，也得到了银政企同向发力、共克难题、良性互动的利益共同体。

吉林九台农商行 探索金融精准扶贫新路径

通讯员 刘华 记者 王天武

吉林省共有8个国家级贫困县、7个省级贫困县和1493个贫困村，脱贫攻坚任务艰巨。为切实履行扶贫责任，吉林九台农商银行通过前期调研和资源整合提高扶贫准度，并按照因地制宜原则，建立起完善的扶贫机制和畅通的对接渠道。

九台农商银行充分发挥网络和人员优势，选取了分支机构所属县镇行政区内的20余个贫困村，每村派驻1名驻村干部，开展拉网式实地调查走访，详细了解贫困村集体经济状况、收入形势、种植业结构、养殖业规模、外出务工收入等情况，逐一建立贫困村和贫困户档案。

九台农商银行组织当地企业家、专家学者，深入村集体和农户，与农民面对面谈心，了解村情民意，开展精准扶贫座谈。在充分调研的基础上，按照“试点先行、重点攻坚、先易后难、有序推进”的思路，选择九台区泥河镇茂林村、磐石市石嘴子镇永丰村等7个村作为扶贫试点，探索多元化金融精准扶贫新路径。

九台农商银行建立了扶贫工作领导小组，成立专门领导小组，形成由行党委统一领导、部门机构分头落实、全辖协同推进的工作机制。同时，加强与各级政府及相关部门、保险公司、担保机构、融资租赁机构等的合作，创新信贷模式，以金融服务帮助贫困村发展扶贫产业，为贫困户创造稳定的增收渠道。

为解决单一企业帮扶贫困村力量单薄、难以全面展开的问题，九台农商银行于2017年联合40余家有扶贫能力和意愿的知名企业，组建了扶贫联盟。通过整合企业资源，联合高等院校和科研院所等，共同对贫困村进行联动帮扶、立体开发。在此基础上，九台农商银行还组织扶贫联盟中的龙头企业与村集体成立股权清晰、权责明确、利益共享的实体公司，以公司为载体推动精准扶贫。目前已帮助九台区茂林村等7个村成立了农工商公司或现代农业发展有限公司。

九台农商银行帮助九台区茂林村研究制定了绿色产业规划，向吉林茂林农工商发展有限公司提供750万元贷款，重点发

展高油大豆、黏玉米、有机小米、绿色蔬菜等特色产品，着力解决种植业结构单一的问题，并积极联系吉林省农科院，引进良种和技术；帮助茂林村农工商公司与辽源东北林业达成合作，建设了东北林业九台茂林缝制分厂，吸纳70余名村民就业。

九台农商银行根据贫困村的自然条件和区位优势，引导和支持发展有机农产品、苗木花卉、道地药材、乡村旅游等特色项目。在双阳区黄金村，携手扶贫联盟成员长春国信集团，发展养生、中草药种植等特色产品，打造中医药养生小镇。

为了帮助当地乡村旅游产业的发展，九台农商银行深度挖掘、整理了贫困村的历史沿革、民俗风情、传统技艺等特色文化。目前，已整理6个县（市、区）的历史文化资料，正在组织编写《吉林村落故事》。

九台农商银行围绕农村集体产权制度改革以及现代农业发展，切实解决贫困户生产资金不足的难题，先后研发“融资宝”“社区通”“农场宝”等贷款新业务，

试点开办了农民住房财产权抵押贷款，发放了吉林省首单农村集体经营性建设用地使用权抵押贷款。

九台农商银行出资委托长春金融高等专科学校，从贫困家庭的初中毕业生中累计招收3期共97名学员，进行定向培养，结业后分配到其家乡网点工作。从分支机构中，选拔48名优秀青年干部，进行集中培训，现已有28名被派驻到贫困村担任“村官”，接受2-3年的挂职锻炼，为贫困村介绍金融知识，提供金融服务。

为延伸金融服务触角、提升金融精准扶贫精度，九台农商银行在永丰村试点设立了惠民金融服务站，配备智能POS机、验钞机等设备，村民足不出村就能享受补贴领取、现金存取、转账支付等服务。

九台农商银行依托金融服务站，向村民普及反假币、识别金融诈骗的知识，宣讲扶贫信贷政策，加强信用教育，营造了金融扶贫良好的互信环境。在此基础上，稳步推进小额扶贫信贷业务，为贫困户创造稳定的增收渠道。

唐山农村商业银行

ATM

地址：河北省唐山市路北区新华西道148号

电话：0315-8735053



科尔沁左翼后旗农村信用合作联社

ATM

地址：内蒙古通辽市科左后旗甘旗卡镇铁西路北段

电话：0475-2272678

