

一线调研

安徽利辛农商行调整信贷投放理念支持特色种植户发展——

有了农商行 干事劲头足

通讯员 李晓刚

金秋时节，安徽省利辛县巩店镇永昌新村的1000亩梨园内，硕果累累，呈现一派丰收景象。巩店镇永昌金果专业合作社负责人田锡侠有条不紊地协调着在社里务工的40个贫困户，采摘、分级、塑裹、装箱……回顾合作社成立来的酸甜苦辣，田锡侠说，从创业到发展，一路走

来，自己对利辛农商行的感情一直在加深。2012年，年近半百的田锡侠怀揣着一腔返乡创业的豪情，毅然放弃了在新疆收入丰厚的百货生意，回到家乡创办金果种植专业合作社。合作社成立伊始，曾尝试种植苹果、葡萄等，但皆因不适水土，未能成功。在总结数次失败的经验、调研本地区位和生态资源优势后，田锡侠确定种植梨树，并得到了人社农户的支持。

项目选定后，摆在田锡侠面前的是资金短缺的难题。此前的几次试种，已耗尽了其多年的积蓄。焦头烂额之际，他通过永兴镇银镇企对接会搭建的平台，获得了利辛农商银行15万元支农贷款的支持。

资金的及时到位，给田锡侠的创业带来了转机。在充足的资金支持下，他从砀山等地聘请农产品种植专家授课、指导，经过1年的努力，合作社成员及周边农民的农产品产量提高了35%，品质提高了一个档次，收益增加了近3成。

目前，田锡侠流转的土地面积已经从刚开始的80亩增加到如今的1000余亩，种植的“翠冠梨”广受市场欢迎，成功打造出持有国家批准的绿色食品证书的“梨园永昌”品牌，并于2018年3月，入选国家电子商务进农村综合示范项目。通过订单农业的模式，合作社目前的年收入接近150万元。

合作社发展起来了，田锡侠始终没忘记要帮助贫困户脱贫增收。在他的带动下，先后有14户

贫困户采取“扶贫贷款、梨树认购、委托管理、保底收益”模式，与合作社合作，取得了良好的经济效益。同时，种植园还吸纳了15户贫困户就业，推动永昌新村的脱贫攻坚工作。

多年的扶持共生，利辛农商银行累计为田锡侠的梨树种植事业发放各类发放贷款近200万元，还通过“金农易贷”网贷平台，为其授信50万元。面对着良好的发展势头和广阔的市场前景，踌躇满志的田锡侠壮志在胸，“有了利辛农商银行的支持，我干事的劲头更足了”。

自转型发展思路明晰以来，利辛农商银行彻底改变“贪大求洋”的信贷投放理念，瞄准特色种植项目，以品牌合作社、知名家庭农场为扶持重点，借助“金农易贷”平台，通过实施“一村一品”“一产一策”等举措，创新发放“农易贷”“金农信e贷”等贷款产品，有力助推了全县特色产业的发展壮大。截至目前，利辛农商银行新增发放涉农贷款近5亿元，增幅为6.93%，有力地践行了支农金融主力军的责任与担当。

通讯员 岳龙传 杨春锋

本报讯 自脱贫攻坚工作开展以来，山东沂南农商银行立足当地贫困人口较多的实际情况，相继推出“富民农户贷”“富民生产贷”等扶贫信贷产品，为贫困户和致力于带动贫困户脱贫的新型农业经营主体提供资金支持，成为当地金融扶贫主力军。

2012年，沂南县岸堤镇合兴村贫困户牛俊祥的母亲查出结肠癌晚期，医药费花了5万多元，此后，每个月还要支付近千元治疗费，家庭因此致贫。今年已经58岁的牛俊祥独自承担着一家人的所有开销。因为诚实守信、口碑良好，牛俊祥获得了沂南农商银行发放的4万元“富民农户贷”，凭借这笔贷款发展养殖产业。目前有15头存栏生猪，年收入8000多元，顺利脱贫。

2015年以来，沂南农商银行以信用为基础，推出“富民农户贷”，帮助讲诚信、有劳动能力、有致富愿望，但缺乏资金的贫困户发展致富项目。符合条件的贫困户凭信用就可以申请贷款，而且实行基准利率，由政府全额贴息。截至7月末，已累计发放“富民农户贷”2175户，金额1.4亿元。

有了“富民农户贷”的成功经验，针对带动贫困户脱贫致富的新型农业经营主体，沂南农商银行又推出了“富民生产贷”，以企带

户促脱贫。参与承贷的企业每带动1个贫困户完成脱贫目标，可获得3万~5万元的扶贫贷款，企业可采取产品保护价收购、提供就业岗位等多种形式，带动致富能力弱、发展基础差的贫困户增收。贷款实行基准利率，由政府按年息3%贴息，既减轻了企业融资负担，也进一步扩大了扶贫带动效应。截至7月末，沂南农商银行已为97户企业共计发放6.63亿元“富民生产贷”，带动13630户贫困户脱贫。

山东青田食品有限公司是沂南最早参与产业扶贫项目的省级农业龙头企业，也是省内第一家办理“富民生产贷”的企业。根据企业与县政府和142户贫困户签订的三方协议，只要按时、按指标完成脱贫任务，青田公司从沂南农商银行申请到的760万元“富民生产贷”就能享受贴息。公司根据贫困户情况，制定了提供就业机会、发展订单种植、扩建种植基地等帮扶措施，已带动15个村的贫困户脱贫。

青田公司总经理黄立刚介绍，农商行的放贷方式，不仅解决了企业的发展问题，也促使企业将政府贴息及银行让利部分，通过以保护价收购农产品等方式返还给贫困户，实现三方共赢。

截至7月末，沂南农商银行已累计发放“富民农户贷”“富民生产贷”“央行资金产业贷”等扶贫贷款11.19亿元，直接或间接带动17382户贫困户脱贫。

吉林琿春农商行创新金融产品改善服务

通讯员 田礼富

本报讯 近年来，吉林琿春农商银行积极发挥当地金融主力军作用，根植本土、服务边疆，精准对接农业供给侧结构性改革带来的新需求，积极稳妥开展业务和产品创新，切实改善金融服务。截至7月末，各项贷款较年初净增10.22亿元，余额达85.47亿元，在当地市场占比为46.45%。

琿春农商银行坚持服务三农、中小微企业和社区的定位，用好增量、用足规模，严控信贷资金主要投向。全力配合当地现代农业发展计划和农业供给侧结构性改革要求，把种养大户、专业合作社、家庭农场、涉农中小企业等新型农业经营主体作为主要服务对象。截至7月末，发放7084万元“一张网”精准扶贫养老保险参保缴费贷款和6266万元农村土地经营权抵押贷款；涉农贷款余额68.12亿元，占各项贷款的79.7%。

琿春农商银行注重强化客户经理的学习培训，全面提升信贷团队的综合能力素质，通过扫街行动、银企对接、工商部门咨询等方式，详细了解客户融资状

况，实现与居民工作和生活中多个消费场景的深度融合。通过网格化营销等活动，向长春、琿春两地木材加工、种养户、农产品和水产品加工、药品制造零售等个体工商户和小微企业主宣传，为他们铺就了良性发展的快车道。

琿春农商银行与上海财付通合作，全面开展面向小微企业主的“易鑫贷”智能微贷业务。该产品采取线上申请、线下调查的申请模式，贷款期限为36个月以内、金额不超过60万元。客户经理将现场采集到的客户信息录入到方付通智能微贷系统中，系统进行综合分析后，生成审批结果及意见，银行员工对审批意见进行复核。方付通智能微贷系统是一款集线上反欺诈、大数据评分、智能规则引擎、财务分析、贷款审批等功能于一体的微贷业务支撑系统。该系统的应用，有助于银行提高办贷效率和线上获客能力，提升对个体工商户、小微企业、农户的服务水平。截至7月末，琿春农商银行发放“易鑫贷”贷款1.03亿元；小微企业贷款余额达66.06亿元，占各项贷款的77.29%。

江苏南通农商行推出涉农小额贷款

通讯员 毛尔忠

本报讯 日前，江苏南通农商银行十总支行成功发放首笔小额涉农贷款，解决了外省户籍客户在南通当地经营农业项目遇到的融资难、融资贵问题，进一步推动了南通农商银行支农支小业务的发展。

涉农小额贷款是南通农商银行十总支行今年下半年新推出的贷款产品，主要面向在十总镇从事农业生产超过1年的外省户籍客户，授信额度在10万~20万元之间，遵循控制风险、有效发

展、循序渐进、适度盈利的原则，通过信用担保，并追加借款人家家庭成员保证担保，最长贷款期限为3年。涉农小额贷款业务有效解决了之前外省户籍客户无法准入十总支行“惠农贷”和“惠农快贷”等涉农信贷产品的问题，成为该行支农支小的又一“利器”。

下一步，南通农商银行十总支行将在风险可控的基础上，持续稳步推进涉农小额贷款业务的开展，为小微涉农信贷客户提供普惠、优质、高效的金融服务。

通讯员 陈智明 胡国元

人民银行湖南祁阳支行开展“不忘初心、牢记使命”主题教育活动以来，以党的十九大精神为指导，结合新时代要求，把主题教育与做好基层央行各项工作相结合，上下围绕“守初心、担使命、找差距、抓落实”切实搞好主题教育，不断提升金融服务水平，支持地方经济社会发展。

普惠金融支三农

人民银行祁阳支行立足当地是农业大县的实际，一方面加大宣传力度，提高金融知识在农村地区的普及度；另一方面，借鉴经济发达地区普惠金融的实践路径，提升服务。组织相关部门共同推进农村金融服务站、农村金融扶贫服务站和农村电商服务站“三站融合共建”工作；积极推行农村支付服务模式，着力改善农村支付服务环境，组织引导金融机构开通“三农贷款直通车”；支持特色种养业发展，促进农民丰产增收。引导祁阳农商银行在白水镇竹山村开展“党建共创、普惠金融”评级授信试点工作，为解决农户因抵押不足的融资

难题提供了信贷支农新途径。

针对小微企业普遍反映的融资难、融资贵问题，人民银行祁阳支行积极运用法人机构比例考核奖励、定向降准、发放支小再贷款等货币政策工具，累计为涉农金融机构注入专项资金4.53亿元，同比增长20%，确保在支持小微企业和三农工作发展中出成果、见成效，以实际行动取信于民。

心系民生促服务

今年以来，人民银行祁阳支行积极推进国库经理科学化、信贷征信社会化、支付结算现代化、账户开立智能化等，在全面提高金融服务水平、促进民生改善和经济金融健康发展等方面发挥了作用。开展“一党员联系一民企、访需问策搭平台”的大走访、大帮扶活动，开展“县域金融风险防控·共产党员先行”的调研评比活动，让主题教育活动紧扣基层央行履职重点，做到目标明确、注重实效。

为配合县委、县政府“全国智慧城市”的创建工作，人民银行祁阳支行积极践行“金融为民”服务理念，在当地政府和人民银行永州市中心支行的指导下，稳步推进

“电子支付示范县”创建工作。目前，祁阳基本建成电子支付与县域生产生活广泛融合、银行机构与支付机构齐参与，银行刷卡支付、互联网支付、手机移动支付等电子支付方式为主导，县域经济、政务、生活等便民领域全覆盖的电子支付生态圈。

人民银行祁阳支行组织金融机构以祁阳开展电子支付示范县创建工作为契机，加大支付结算电子支付便民新途径，在县城推出公交银联二维码“一分钱乘车”活动，得到县委、县政府的大力支持与各有关部门的鼎力配合，助力市民出行方式向更加绿色、便捷的方向转变。

诚信建设惠民生

今年以来，人民银行祁阳支行下发《关于加快小微企业和农村信用体系建设的意见》，通过多方联动，构建起祁阳县中小企业信用信息服务体系：在祁阳农商银行和祁阳村镇银行营业厅分别布设了征信报告自助机，方便群众了解个人征信信息；搭建了中小企业培优扶优平台和“征信+库税融”平台；率

先在全市推出以“纳税信用”换“贷款信用”的融资平台，为小微企业破解融资难、融资贵问题，开辟了县域小微企业信贷融资新途径，推动了信用评级在融资方面的应用，促进了社会信用体系建设良性发展。“贷款信用”平台以信用为基础，企业的纳税评级就越高，获得银行信贷支持的机会就越多。截至2019年8月，祁阳已有15家企业获评A级以上信用等级，评信企业共获得4.57亿元贷款。

“征信+库税融”平台不仅缓解了小微企业融资难题，降低了银行贷款的风险，还培植了税源，促进县域经济的稳健发展。祁阳县王氏服装有限公司急需流动资金采购原材料，因缺少抵押，无法在银行融资。人民银行祁阳支行为其提供了信用评级并推荐给商业银行。祁阳农商银行了解情况后，根据企业的纳税评级情况，仅用2个工作日，就为其发放100万元信用贷款，利率比同档次贷款低10%。今年上半年，通过“征信+库税融”平台获得贷款的企业实现各项税收1.69亿多元，同比增长21.14%，新增1130个就业岗位，尚未出现一笔不良贷款。

金融为民 做实普惠

——人民银行湖南祁阳支行提升金融服务水平支持地方经济社会发展

河北沧州农村商业银行股份有限公司

地址：河北省沧州市北京路管业大厦

电话：0317-3051712

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

地址：江苏省江阴市砂山路4号汇丰大厦

电话：0510-6875058