

## 阳泉市郊区农村信用合作联社做实便民惠民服务

## “小微贷”惠及千家万户

近年来,山西省阳泉市郊区农信联社本着“做小、做精、做深”的原则,努力夯实业务基础,加快战略转型,始终坚持以服务三农、社区、中小企业、小微企业和地方经济发展为己任,致力于解决占据阳泉70%市场的本地个体工商户、家庭作坊、小型贸易等小型微利企业客户融资难的问题。然而这些客户大多经济规模小、无抵押物,公司经营与家庭生活的资金链无法割裂,信贷需求具有“短、小、频、急”周期性的特点。着眼于这类群体客户,革新传统的贷款模式,提供相应的信贷支持是首要任务。为此,阳泉市郊区农信联社结合市场需求,于2016年6月成立了



图为阳泉市郊区农信联社城区分社小微贷事业部揭牌开业现场。

第一支小微贷事业部。

该农信联社小微贷事业部借助德国先进的IPC微贷信息技术手段,以现金流分析技术为核心,持续研发符合小微企业风险特征的风险模型和信用评分系统,为拓展小微企业贷款业务提供技术保障。他们秉承“无抵押、轻担保,诚信自我,融通无限”的理念,采用信用和保证贷款模式,将贷前重点从抵押物、财务报表转移到“三品”(人品、产品、押品)、“三表”(水表、电表、工资表)、“三流”(人流、物流、现金流),从而有效规避了小微企业抵押物少、财务报表不规范等先天难题,为缓解小微企业担保难、融资难发挥了积极而独特的作用。

同时,该小微贷事业部通过信用放款的形式,简化申请、审批流程,灵活担保方式,为客户提供全方位的金融服务,推动小微企业的发展。目前,阳泉市郊区农信联社为满足小微企业个性化融资需求,因时制宜,通过量身打造信贷产品,适时推出了以“源泉微贷”“源泉快贷”等品牌的小微金融服务产品体系。它涵盖品种丰富,覆盖面广,适应市场多样化需求,其中,下设个人住房、消费和经营三大类个人贷款产品

## 克旗农信联社实施“三支银行”发展战略

## 为小微企业提供金融支撑

今年以来,内蒙古克什克腾旗农信联社全面贯彻“三支银行”发展战略,实施小微企业优质客户循环授信管理,打造诚信商贷品牌。他们通过渠道创新、产品创新、服务创新,将金融服务范围覆盖到小微企业,并采取上门服务、循环授信、简化手续、优惠利率等方式,全面支持小微企业快速发展。截至5月末,该农信联社累计发放小微企业贷款99637万元,同比增长29467万元;小微企业贷款余额达131255万元,较年初增长13596万元,同比增长21450万元。

同时,该农信联社还注重支持农业龙头企业和专业合作社的发展,重点

支持畜牧改良和绿色有机产业发展;支持地方新型农牧业经营实体的发展,重点扶持民族旅游商品加工销售和和服务业转型升级等项目,推动服务业与一、二产业深度融合;支持以牛羊肉加工为龙头的农畜产品加工业,重点支持牛羊肉加工和奶食品加工业的产品升级和转型发展。在此基础上,他们抓住自治区和旗委政府发展全域旅游、四季旅游战略部署,借助“旅游+”的有利时机,围绕旗政府“核心景区+乡村旅游”产业发展规划,重点支持生态观光农家乐、牧家乐及住宿业、餐饮业的发展,以实际行动助推“壮美内蒙古·亮丽风景线”品牌建设。

王建忠

## 产业致富

## 创业路上有您伴我成长

◎本报记者 李宽军 通讯员 代胜兰 张志华

位于湖南省慈利县西北边陲的三合镇,因其独特的自然环境,成为张家界地区最大的茶叶种植基地。作为传统茶产业的主产地,该镇茶叶市场也曾一度出现低迷。近年来,在国家“大众创业、万众创新”的号召下,一些当地青年以茶产业为主要依托,开始返乡创业。

崔平平,土生土长的三合人,2006年以优异的成绩考上了海南大学,2011年大学毕业的他,毅然放弃令人羡慕的公务员工作,走上了返乡创业种茶建厂的道路。创业初期,崔平平利用淘宝店铺,进行茶叶的线上销售。但由于交通物流不便,订单发货速度缓慢,导致客户满意度较低。同时,又因当时茶叶种植面积较小,产品制作主要依赖于农户原生态的手工作坊,产量供应跟不上客户需求。经过半年的摸爬滚打,崔平平认识到,如果仅靠本地进行网上销售,很难打开市场。于是,他萌生出一个大胆的想法,何不将茶叶种植和制作放在家乡,将销售店面建到县城呢。

有了“好点子”的他兴奋不已,但资金短缺这一现实问题又将其发展陷入了瓶颈之中。正在一筹莫展之际,崔平平想到了家乡的慈利农商银行,大学期间,父母支取各项补贴资金及转账汇款都是在该行进行办理的。抱着试一试的心态,崔平平向慈利农商银行寻求帮助。该行信贷员听取了崔平平的想法后,当即表示只要符合条件,一定会以最快的速度给予信贷支持。通过实地考察,崔平平的创业项目符合国家产业政策,该行决定授予其5万元小额贷款资金支持。有了启动资金,崔平平再次走上了创业之路,三年后,家乡的茶厂已初具规模,生意得到快速发展。2014年,崔平平的营业门面扩大到四间,茶叶、茶具直销门市,实现年营业额

300多万元。随着规模的不断扩大,慈利农商银行的信贷扶持资金也已由当初的5万元增加到了30万元。2015年,崔平平注册成立张家界界生源生物科技有限公司,致力于开发和推广家乡优质茶叶资源。经过四年时间经营的他已拥有广泛的客户群体,茶叶销售市场一片大好。这时他又有了新的想法,扩建茶叶加工厂,建立茶叶生产线,让茶叶从种植到制作再到销售,都符合绿色有机食品标准,让广大茶叶爱好者买得放心,喝得称心。他的想法又一次得到了慈利农商银行的大力支持,该行根据实际情况,为其发放50万元的“便民卡”贷款。新厂建成后,他率先推出茶艺体验式消费,组织开展采茶、茶艺文化交流等系列活动,辐射带动周边1000多农户就业,实现茶产业帮扶脱贫。

在崔平平创业的6年间,慈利农商银行共投入信贷资金100余万元。2015年,该公司荣获湖南省创新创业带动就业示范典型,“优质初创企业”等称号,崔平平个人也被授予慈利县“最美创业青年”。面对满山的茶园,崔平平由衷的感叹到:“慈利农商银行,感恩创业路上有您伴我成长!”

一直以来,慈利农商银行积极响应政府号召,助力地区经济发展,为当地老百姓的创业项目提供资金支持,他们还专门制订了支持三合镇茶产业配套信贷方案。据悉,该行对当地1.6万茶农进行了评级授信,授信额度达8000万元,已发放茶叶贷款241户,贷款金额1647.6万元,精准扶贫贴息贷款98户,金额493.6万元;公司及大型工业门类贷款6户,金额690万元。不仅是崔平平,还有更多像崔平平一样的有志创业青年,都通过自身的努力,从慈利农商银行得到了充足的资金支持,成就了个人致富梦。

## 金融“活水”浇出绿色茶园

“以前种茶带来的收入少,大家无所谓,现在茶叶产量高了,质量也上去了,茶园已成了各家各户的‘宝’了,这多亏了宿松农商银行帮我们进行了老茶园改造,我们初步统计了一下,茶园改造已给村里每户增加了近千元的收入。”安徽省宿松县趾凤乡老岗村村支书向笔者介绍道。

据了解,老岗村的茶园年限已久,茶园的茶叶产量和质量都不高,茶园亟需改造。而当地村民家底情况不容乐观,且不清楚改造后是否真的能带来效益,因此,大家对茶园改造的积极性不高。

2015年,宿松农商银行与趾凤乡老岗村建立了帮扶关系,为加快该村脱贫步伐,宿松农商银行投入3万元扶贫资金用于该村老茶园改造;并对村民的茶树、土壤进行了逐户翻新。改造后的茶园,茶叶产量和质量得以大幅提升,村民们的收入随之增多,大家种茶的积极性也变得高涨起来。截至目前,该村茶园面积相对前期增加了近20亩,茶园改造为该村带来的直接收益达10万元以上。

茶园改造带动了当地茶农种茶热情,为当地发展特色产业起好了头,茶叶收入也逐渐成了当地许多家庭的重要收入来源,这让有些村民产生了专业种植加工茶叶的想法,老岗村坪坝组的陈某便是其中之一。

陈某此前在外打工多年,因家庭

薄弱又无一技之长,家庭年收入较少,一直摘不掉贫困户的“帽子”,于是,他索性选择回乡务农。茶园改造后,陈某看到了茶叶种植的市场前景,又因前期资金投入少、收益高的优势,萌生了包地种茶的念头,随之,他在村里承包了近10亩土地,做起了茶叶种植。投入种植后,陈某出现了资金短缺的现象,这让他很是苦恼,而此时宿松农商银行的小额信用扶贫贷款让他看到了希望。他找到了宿松农商银行的驻片客户经理,并向其说明申请情况,经过调查了解后,该行很快为他办理了5万元小额信用扶贫贷款。

“之前没想太多,就觉得种茶叶能赚钱便承包了土地,谁想到后期资金投入大,像我这样的贫困户根本负担不起,幸好宿松农商银行给了我5万元扶贫贷款,不然真不知道该怎么办,还是国家扶贫政策好啊。”谈及创业过往,陈某话语里满是感激。

截至目前,宿松农商银行已累计向该村发放小额信用扶贫贷款11笔,金额达53万元。如今,越来越多像陈某一样的村民发现了茶叶里隐藏的财富,使得该村茶园面积越来越大,茶叶种植产业化已渐成规模,改造后的茶园俨然成了老岗村里一道靓丽的风景,金融扶贫与茶叶产业的结合也为当地村民开辟了一条脱贫致富之路。

张岸

保康农商银行  
为商贸发展增添新动力

近日,湖北省保康农商银行被襄阳市保康县人民政府授予“2016年度服务商贸经济工作成绩突出单位”荣誉称号。这也是该行连续多年蝉联此项殊荣。

近年来,保康农商银行在当地县委、县政府的正确领导下,牢记地方人银行的责任和使命,主动适应经济发展新常态,紧紧围绕供给侧结构性改革、深化流通体制改革、电子商务、精准扶贫等商贸经济工作,不断加大信贷投放,积极调整信贷结构,累计发放商业贷款3.8亿元,为商贸经济发展增添新“动力”。同时,他们通过改善金融服务,进一步做好金融精准扶贫工作,深入践行普惠金融,助力县、乡、村电商服务体系和物流配送体系建设,推进电子商务与精准扶贫有机结合,进而加快三农和小微企业发展,为促进保康经济健康发展和建设作出了卓越贡献。

周国勋 彭艳丽

灵山县联社石塘信用社  
推广电子银行业务

近日,广西灵山县农信联社石塘信用社运用“e+挎包”在石塘镇平历村委对益丰茶叶种植合作社的30多户茶叶种植户开展了电子银行拓展活动。活动现场,该信用社工作人员运用“e+挎包”为种植户开通手机银行、“短信通”等业务,并手把手教会种植户们如何使用电子银行业务。

此前,益丰茶叶种植合作社因发展需要种植户开立账户、开通手机银行,但是由于种植户早出晚归,迟迟不能前往银行柜台进行业务办理。为了解决这一难题,灵山县农信联社石塘信用社开展了“e+挎包”上门服务活动,得到了种植户的一致好评。在今后的工作中,灵山县农信联社石塘信用社将充分发挥“e+挎包”的高效性和便捷性,主动加强与当地企业、工厂、学校的联系合作,多层次、多渠道地开展“e+挎包”上门服务,进而助力金融支持供给侧结构性改革。

侯凯敏

上接1版



近日,江西省永丰县藤田镇中山村绿百合生态家庭农场迎来众多观赏花卉的游客,这一切得益于永丰农商银行的资金帮扶。近年来,该行坚持“支农支小”市场定位,扎实推进“深度四扫”,挖掘客户需求,着力解决新型农业经营主体资金需求。截至目前,该行已发放贷款701笔,金额达1.82亿元。据悉,在绿百合生态家庭农场的示范带动下,中山村百合种植面积发展到1750亩,还带动周边村庄贫困户发展百合种植。图为永丰农商银行员工走访百合生产基地了解其生产情况。

彭鑫

上接1版

## 建言中国金融业供给侧改革

中国保险行业协会会长朱进元表示,保险业具有损失补偿、风险管理和资金融通的功能。随着整个经济发展和保险业的进步,保险业的功能在不断完善,特别是在信用征信、社会管理方面也衍生出了一些新的功能。这些功能会在服务供给侧改革方面发挥越来越重要的作用。他认为,在十三五期间,农业保险、责任保险、健康保险、养老保险、巨灾保险会呈现一个飞跃式的发展。特别是国家在推出健康保险的税收优惠政策、养老保险的顺延政策,将会撬动保险业最后一个大蛋糕,即养老保险市场的发展。“今后保险业的作用将会回归保障,更会为我们国家的供给侧结构性改革和健康发展作出重大贡献。”他表示。

信达证券董事长张志刚对债转股问题发表了看法。他认为,这次的债转股和90年代末期的债转股相比有很大的变化。他认为,上一轮的债转股主要是报表重组,这次的债转股应该是一个价值重构的过程,即通过市场化和法制化这两个原则,由金融机构选择有市场发展前景的企业进行债转股,在转股的过程中对现有的资产进行剥离和市场化估值。张志刚表示,这一轮债转股存在两个主要问题:一是债转股过程中,企业的过剩产能是不是真的能够剥离和处置;二是转股之后,银行是不是真能发挥股东作用。

交通银行研究中心副总经理、中国银行业协会行业发展研究委员会副主任周昆平表示,银行业的供给侧改革应

围绕“创新、协调、绿色、开放、共享”五大发展理念,同时根据“三去一补一降”的任务开展改革。首先,要降低对于僵尸企业,特别是“两高一剩”行业信贷的消耗,把更多的资源投入到符合国家战略的一些新兴产业;其次,降低成本,提高效率,为一些中小企业提供服务,解决融资难、融资贵的问题;再次,提供更多好的产品,一是通过债转股盘活存量,盘活增量,二是推动银行业自身的改革,提高服务实体经济能力。

针对监管部门出台的一系列监管政策,周昆平认为,将会对银行有比较大的影响,主要体现在表外业务、同业业务、委外业务的收缩。从长远来讲,应该对银行稳健发展、对金融市场的稳定是有促进作用的。

## 精准对接 协同发力

截至4月末,河南省农合机构资产总额达14981亿元,较2014年末增长57%,实现净利润(2016年末)145.12亿元,较2014年末增长40.99%;资产规模位居全国第六位,资本充足率增幅(3月末)位居全国第二位,拨备覆盖率增幅位居全国第二位,不良贷款率降幅位居全国第二位。目前,河南省农合机构资产、负债、存贷款余额及增加额持续位居全省银行业首位,涉农贷款占全省银行业三分之一以上,扶贫小额贷款占全省银行业三分之一。

据了解,河南省农信社改制组建农商银行始终做到了三个坚持、三个增强,即坚持县域行社的法人地位、坚持支持三农的市场定位、坚持农信社体系完整性,增强公司治理、增强经营管理能力、增强金融服务水平。

在推动县级农信社改革的同时,河南省农信社改革也同步启动。按照中央“淡出行政管理、强化服务职能”的要求,河南省农信社对管

理体制、内设机构、薪酬体系等进行全面改革,实施差异化管理,全面启动市办撤销和审计中心设立工作。截至目前,河南省农信社已撤销了3个市办,建立了9个审计中心,履职规范化大幅提升。

农信社:始终保持农业供给侧改革金融主力军地位

作为支农主力军和“金融豫军”的重要组成部分,河南省农信社紧紧围绕省委、省政府的决策部署,牢牢秉持服务三农的宗旨,坚持立足县域和支农支小的战略定位,以提高农业综合生产能力为基础,以加快农业发展方式转变为主线,以推进新型农业现代化为目标,着力支持农业供给侧结构性改革,加大信贷资金投入力度,破解三农发展难题,促进了农业增效、农民增收、农村繁荣稳定,有力地支持了地方经济发展。

截至4月末,河南省农信社存贷款余额分别达11733亿元、6318亿元,较年初分别增加1182亿元、300亿元;存

贷款市场份额分别占全省银行业机构的20.51%、16.31%,均居全省银行业机构首位;涉农贷款余额5599亿元,较年初增加236亿元,涉农贷款余额占贷款总额的88.61%,为河南省三农发展提供了强有力的金融支撑。

“好想你枣业”和“雏鹰农牧”在新郑农商银行的信贷扶持下,逐步发展成为行业龙头企业。以这两家国家级农业产业化龙头企业为依托,发展起来的“红枣产业链”和“畜禽养殖产业链”是当地目前最大的两条产业链。新郑农商银行针对产业链研发了“龙腾e贷—勤致富”“龙腾e贷—枣致富”信贷产品,扶持产业链上下游企业的发展,获得良好的社会效益和经济效益。截至目前,新郑农商银行发放“勤致富”贷款28亿元,满足了辖区内90%的畜禽养殖企业和农户的资金需求,累计带动3万多名辖区内及周边县市就业困难人员实现致富梦想,累计安置再就业人员5万余人;发放“枣致富”贷款18亿元,带动辖区内近万户从事大枣规模种植、商

上接1版