

东海农商银行实施“阳光信贷”工程 支持地方水晶产业发展

◎ 本报记者 李道海 通讯员 杨欢意 王振山

“葡萄含冰脑，樱桃滴水晶。”古往今来，世人皆爱水晶之美，趋之若鹜，江苏东北部的东海县正是“世界水晶之都、生态宜居福地”。该县水晶从业人员近25万人，拥有各类水晶加工企业3000余家，可年产3000万件水晶首饰，500万件水晶工艺品，年交易额逾百亿元。

水晶之都珠宝城内有一家名叫“惜缘珠宝”的店铺，店主李济民是东海县石湖乡尤庄村人，近来的日子过得红红火火，生意兴隆，娇妻相伴，儿女双全。

“能过上好日子，说起来，还得感谢东海农商银行。2013年春节过后我一直没出去打工，靠山吃山靠水吃水

嘛，想在家做点水晶生意，但是苦于没有资金，一直没干成。当时老婆也没有怨气，家里气氛很紧张。”李济民弹了弹烟灰，吸口烟，有些唏嘘感叹，“后来有一天，看到东海农商银行的工作人员来村里发宣传册子，‘阳光信贷，幸福东海’什么的，我也在授信名单上。然后我就去乡里他们的网点申请阳光信贷，当天就拿到了5万元贷款，当时觉得真不可思议。”

“我始终坚信‘立足县域、支农支小’的市场定位，‘阳光信贷’是我行服务三农的支柱产品。通过梳理‘阳光信贷’发放流程，我不断提高办贷效率和透明度，办贷过程中确保信贷制度公

开、操作流程公开、服务时限公开、联系方式公开、办理结果公开、监督方法公开。我行坚持动态推进农户走访、信息建档、有效农户授信工作，真走实访，了解农户的所思所想、所需所盼，满足农业生产，服务农民需求，打造三农产品，切实履行普惠金融。”对于“阳光信贷”工程，该行董事长张华十分重视。

有了启动资金的李济民从10元钱的水晶手链、挂件做起，起早贪黑，曲阳乡水晶大集、水晶市场大集、水晶珠宝城大集一场不落，逢集必赶。人勤有天助，当年的水晶市场也格外景气，李济民的生意规模不断扩大，慢慢做起了上千元乃至上万元的水胆、水晶球、景石

等生意，并在淘宝网开起了名为“惜缘珠宝”的网店，最后租下水晶珠宝城一间精品房，有了实体店。

李济民的生意规模能够扩大，这其中依然有东海农商银行的功劳。2015年，该行通过问卷方式，组织辖内各支行对阳光信贷存量授信进行了额度调增，涉及授信金额2.5亿元，受益农户万余户，信用良好的李济民正是其中的受益者之一。

截至今年5月末，东海农商银行“阳光信贷”工程建档240984户，建档比例高达97%；授信150718户，授信面超6成；“阳光信贷”余额15.3亿元，惠及农户24125户。

吴兴农商银行支持青年创业

开辟创业贷款快捷通道

“你们真是帮了我大忙了。”浙江吴兴区八里店镇紫金桥范文华冲着吴兴农商银行常路支行的工作人员感激地说道。

据悉，小范是一位创业青年，出于自己的喜爱，开了一家绘画工作室，但经营没几个月，就出现了资金链紧张的问题。小范找到了常路支行寻求帮助。但该行考虑再三，认为小范目前的经营方式存在问题，需要转变经营模式，实现盈利和可持续发展。小范听取了该支行工作人员的建议，通过开办晚托班和艺术培训的方法，解决了招生困难的问题，工作室日渐走上了正常发展的轨道，并拿到了10万元纯信用创业贷款。

一年之后，小范又来到该支行，并要求增加贷款额度。原来，他在八里店前村、市区星汇半岛、吉山新村等地新开了数家工作室，并聘请湖州师范学院的学生到工作室兼职做老师，但装修和购置办公家具需要一笔不

小的开销，对于目前事业正处于上升期的小范来说又是个“坎”。听完小范的经历，该支行工作人员在实地走访了解后，又为其新增发放了10万元信用贷款，贷款总额度提升到20万元，小范喜滋滋地，也就有了开头的那一幕。

近年来，国家积极支持大众创业、万众创新，为帮助这些创业者解决创业路上的资金“拦路虎”，吴兴农商银行承担企业社会责任，为他们发放无抵押、免担保的纯信用贷款，为人品好的青年创业者发放授信证，凭授信证可到吴兴农商行的任一网点拿到额度30万元以内的信用贷款，且随借随还、利率优惠。同时，吴兴农商行还为创业者贷款开辟了快捷通道，通过申请、审查、审批、放贷，整个环节缩短到最快只需一天，有效满足了创业者资金需求之急的难题。截至7月末，吴兴农商行发放青年创业贷款364笔，贷款余额8995万元。姚琦峰 施红强 吴梦刚

新蔡农商银行 正式挂牌开业

近日，由河南伊川农商银行帮带的河南新蔡农村商业银行股份有限公司正式挂牌开业。

2016年10月19日，河南省农信联社“一帮一带”工作组进驻新蔡改制正式启动，伊川农商银行作为河南省首家改制成功的农商银行，具有丰富的改制经验，受河南省农信联社指派，伊川农商银行帮带工作组进入新蔡农信联社。工作中，该行党委书记、董事长康凤利多次莅临新蔡，对新蔡农信联社的改制工作进行督促和指导，极大地加快了该联社的改制步伐。

在伊川农商银行帮带小组和新蔡农信联社的共同努力下，按照改制要求，该联社提前完成了各项任务。7月初，中国银行业监督管理委员会河南银监局下发的豫银监复〔2017〕202号《河南银监局关于同意河南新蔡农村商业银行股份有限公司开业的批复》，标志着新蔡农信联社向农村商业银行的华丽转身。

据新蔡农商银行党委书记、董事长李书民介绍，截至2017年6月底，该行各项存款余额突破96亿元，达到96.88亿元，较年初净增18.98亿元，完成计划占比208.57%；各项贷款余额36.43亿元，较年初净增6.33亿元，完成计划占比142.25%；累计利息收入1.56亿元，实现经营利润1.35亿元。

杨国力 王国峰 刘玉珂

民丰农商银行 推出网贷“宿速e”

◎ 本报记者 李道海 通讯员 尹振洲

为使更多的宿迁居民享受便捷迅速的金融服务，江苏民丰农商银行以探索普惠金融智慧转型为出发点，综合运用大数据与移动互联网技术，创新推出手机贷款APP“宿速e”。“宿速e”产品一经推出，立即受到广大客户追捧。截至8月21日，“宿速e”APP注册用户数24507户，用信笔数972笔，用信总额4820.7万元。

据了解，该产品是通过客户上传身份证、人脸识别确认身份，选择线上贷款模块并补充相关要素，系统在几分钟内即可完成贷款审批，提示客户授信额度、贷款利率、贷款期限。当客户需要贷款时，只需在手机银行上选择自助贷款，几步简单操作，款项即可实时到账。

该行销售副经理杨宁还介绍说，“无抵押、免担保、低利率、纯线上”是“宿速e”产品的四大特点，信用记录良好的客户均可通过“宿速e”申请信用贷款，贷款额度最高30万元，贷款期限最长24个月，按日计息，随借随还，月利率仅4.35%，可有效满足客户“短、小、平、快”的经营消费需求。

高唐农商银行 “邻居银行”进乡村

“我这些有机蔬菜都是通过这家银行卖出去的，没想到银行开到了家门口，还有这么多贴心服务，真方便！”近日，山东高唐种植户老刘高兴地说道。

这是高唐农商银行开展的“邻居银行”进乡村的一个缩影。据了解，该行通过为老百姓提供便民金融服务以及增值服务，将金融服务渗透到老百姓“衣食住行”的方方面面。

工作中，该行通过在农村推行“农金员+农村代销点+ATM机+农金通”的模式，在超市内安装ATM机、网银体验机、农金通、POS机等自助设备，满足老百姓存取款等基本需求。

该行还以农村代销点为依托，推出“智e购”电子商城、“智e付”互联网支付于一体的金融服务平台，为百姓搭建农产品销售平台，当地百姓可以通过该平台将当地特色农副产品进行网上销售。

宋洪雷

峡江农商银行发放小微企业贷款 为园区企业提供金融支撑

近年来，江西峡江农商银行与当地园区管委会积极互动，与当地园区企业深度对接，在加大当地园区企业的信贷供给、强化帮扶服务举措等方面取得了积极成效。同时，该行重点将金融“活水”引入粮食加工、家具制造、汽车货运、纺织、商贸、医药等多个行业。据统计，该行发放小微企业贷款超过14亿元，让当地园区企业焕发了生机活力。

解决融资难

为真正缓解当地园区企业贷款难这一“老大难”问题，该行积极响应政府政策，推出“财园信贷通”信贷产品，



图为该行客户经理深入园区宣传信贷政策。

为小微企业“雪中送炭”，为经济艰难时期的园区发展涂抹上了一层“亮色”，获得了广大小微企业的称赞。截至今年7月末，该行累计为72家小微企业发放“财园信贷通”贷款2.89亿元，为当地园区企业的发展壮大贡献了金融力量。

峡江县首个获得“财园信贷通”贷款支持的企业——兴嘉时装有限公司总经理张永良介绍说：“公司在免抵押、免担保的情况下，用了不到10天的时间就获得峡江农商银行发放的500万元流动资金贷款，手续少、放款快、利息低，是办企业10多年来想都不敢想的好事！”

强力促转型

当转方式、调结构成为经济领域的主旋律时，作为农村金融主力军，该行还发挥自身优势，加大信贷投放力度，积极支持中小企业更新设备，加快技术创新步伐，促进企业转型升级。

在没有引进新设备之前，楷栋实业有限公司只能用普通机床和模具生产家具，效率低不说，更致命的是精度不高，产品质量差，吸引不了大客户，规模、利润上不去。在峡江农商银行贷款600万元的支持下，该公司从2015年开始有计划地购买了先进进口设备，让公司焕发了活力，一些国内大经销商和国外高端客户的订单纷至沓来，产品附加值由10%增加到25%，公司规模、利润节节攀升。峡江县园区管委会主任胡小勇坦言，经济要发展，园区要转型，企业焕生机，光有政府的政策还不够，还需要像峡江农商银行这样有担当、善担当的金融机构注入源源不断的金融“活水”。

刁磊

万全农商银行运用小额农贷整村推进方式

“双基”共建扶持生猪养殖业发展

“双基”共建工作开展一年多来，河北万全农商银行不断探索新模式，积极改进工作方法，创新服务方式，以“农、小”为切入点，尝试运用小额农贷整村推进的方式，支持腾房堡乡艾和沟村生猪养殖，推动“一村一品”特色农业大发展，取得了良好效果。

据悉，腾房堡乡艾和沟村的村民主要经济来源为养殖业和外出务工，该村约有50多户从事养猪行业。“双基”共建农村信用工程启动以来，万全农商银行客户经理依托“双基”共建平台，积极与该村支“两委”对接，建立村级工作站，宣传支农、惠农政策，以及万全农商银行服务三农的各项举措；

充分利用农闲时间深入农户家中，实地了解调查农户生猪养殖情况和资金短缺情况，逐户建立经济档案，评定信用等级，合理确定每户贷款额度，简化贷款手续，提高办贷效率，通过三户联保的方式为艾和沟村养殖户发放小额贷款，金额从1万到10万元不等，共计发放48户，金额138万元，为该村所有符合条件的农户提供了贷款支持，做到了应贷尽贷。

为了给农户提供更加优质的服务，客户经理定期实地走访，关注农户生产生活动态，尽最大努力解决农户遇到的问题；定期与村民座谈，及时听取农户意见，改进工作方法；逐步培养农户信

用意识，形成主动还款习惯，引导农户通过手机银行合理使用特色产品随借随还功能，节约贷款成本。同时，客户经理与农户友好频繁地互动，进一步增进了与农户的情感，在万全农商行倾力支持下，艾和沟村大部分农户都购买了汽车，扩大了养殖规模，生活质量越来越高，在这种气氛的感染下，一些在外务工的农民都积极回乡搞起了养殖，艾和沟村形成了良好的民风民俗。

万全农商银行小额农贷整村推进方式实现了农民增收，培育了良好的农村信用环境，促进了万全农商银行自身业务的发展，实现了双赢。

杜金晶 夏利琴

新乐市农信联社服务小微办实事

帮助企业渡过流动资金难关

“新乐市农信联社救了我，也救了我的企业，昨天这两笔贷款太及时了，帮我挽回了90万元的损失，太感谢了！”河北省新乐市多彩印刷有限公司老板王力紧握着新乐农信联社公司部总经理赵国清的手，激动地说。

据悉，该企业是新乐市成立较早、规模较大的优质印刷企业，注册资本150万元，总资产4356万元，是多家银行争着贷款的对象。不久前，该企业在某行的500万元贷款即将到期，担保方式为某担保公司担保。贷款时该企业向担保公司交了90万元保证金作反担保，约定还清贷款后退回，同时作为反担保抵押登记的还有四套房产和三辆宝马轿车。但目前该担保公司因银行信贷政策调整已被该行停做业务，公司已经解散，法人代表失联，只能联系上持有公司印章但已去其他公司上班的原会计。时间不等人，一旦担保公司失信，将对企业造成90万元的重

大财产损失和无法撤销房产、车辆抵押登记的严重后果。只有抓紧时间还款，才能及时取出这笔保证金，并撤销抵押登记。但目前该企业刚签订了下游订单及上游进货合同，合同时间非常紧迫，抽贷还贷将严重影响企业经营，造成上下游违约，产生更大的经济损失。而恰巧该企业在某行农信联社同样有230万元存量贷款，如果企业经营发生困难，将影响两家金融机构的信贷资金安全。

新乐农信联社得知此事后，为化解信贷风险，解决企业困难，立即组成调查小组，专项研讨，制定方案，迅速实施。先由多彩印刷有限公司用原计划进货的自有资金还清他行贷款。新乐农信联社派专人协调、陪同办理，全程专业服务，及时取出在担保公司的保证金90万元，并撤销房产及车辆的反担保抵押登记。再由新乐联社追加授信470万元，担保方式为房产抵押

270万元和其他企业保证200万元，用于企业经营原材料无纺布，解决企业还贷后进货流动资金紧张难题，化解了企业上下游双向合同违约风险。

“就这样，新乐农信联社既派专人帮我协调取回了90万元保证金，撤销了房产和车辆的抵押登记；又提供贷款支持了我的企业经营，避免了我的违约风险及经济损失，解了我的燃眉之急。以前我总认为农村信用社在资金结算、贷款理财等方面不如大银行。该联社曾多次向我营销贷款，我都选择了其他银行。但是通过这件事，我发现，农村信用社经过这几年的大力发展，无论是在服务质量、工作效率，还是在信贷政策上，都不比别的大银行差。锦上添花易，雪中送炭难，这次新乐农信联社真帮了我的大忙，以后我的货款回笼、存款等所有业务全在新乐农信联社办！”王力感慨地说。

刘思雯 史则风

漯河市源汇区农信联社创新信贷模式

银企联手带动贫困户致富

为全面做好小额扶贫贷款投放工作，助力辖区内贫困户尽快实现脱贫增收，近期以来，河南漯河市源汇区农信联社结合各项涉农政策，积极对接当地优质涉农企业，以扶贫贷款资金为杠杆，大胆探索，精心策划，创新“龙头企业+贫困户+扶贫机构”放贷模式，利用产业发展带动贫困户脱贫，铺就出一条金融精准扶贫的新路子。

工作中，该联社积极探索以贫困户精准扶贫专项贷款为媒介，采取“农户与当地龙头企业合伙”的方式，并在直接对企业进行产业扶贫贷款投放、给予贷款利率优惠、扶持企业发展壮大的同时，要求企业为贫困户提供工作岗位，带动贫困户脱贫。同时，该联社选取符合政策条件的企业进行间接产业扶贫，对贫困户进行贷款投放，企业为贷款担保，贫困户与企业之间成分红协议，切实提高扶贫专项贷款使用效益，既做到了企业、农户和农信社多方受益，又保证了精准扶贫贷款投得出、收得回。

在贷款投放方向确定后，该联

社先后与漯河市多家优质涉农企业开展了工作对接，在重点对其社会诚信度、经营效益、借贷情况、致富带动能力等进行详细摸底后，根据企业经营状况、经济实力和历年报表等多项指标数据，以量化评价的方式从社会责任、贷款风险把控和扶贫意愿等多方面对企业资质进行了综合考评分析，在经过多次实地考察和与企业相关负责人座谈交流后，最终与河南龙泰肥业有限公司、漯河艾农肥业有限公司达成了扶贫贷款合作意向。在获悉企业成为扶贫贷款主体时，龙泰肥业有限公司董事长田喜周欣喜的表示，龙泰肥业要把帮助贫困户脱贫致富作为企业应尽的责任和义务，千方百计发挥好扶贫攻坚中的桥梁纽带作用，真正让企业和农户双重受益。

据悉，在两企业提供有效资产抵押，与区扶贫部门签订三方帮扶协议的基础上，源汇区农信联社已完成对两家企业共计1800万元的扶贫专项贷款发放，预计将带动263户贫困户走上脱贫致富路。

魏晓科 徐凯