

金融观察

# 红土苏区展新颜

## ——农业银行江西赣州分行助力赣南老区脱贫攻坚

□□ 谢文军 宋石长 本报记者 王小川

东北武夷山脉、西北罗霄山脉、南方南岭山脉包围的江西省赣州市，在中国革命史上具有十分特殊的地位，是中央红军长征出发的地方。这同样是一个深度贫困的地区。赣州土地面积3.94万平方公里，人口千万，是江西仅次于省会南昌的第二大城市。由于自然环境、投入不足等因素影响，赣南经济发展滞后，与全国的差距仍在拉大，民生问题突出，是全国较大的集中连片特困地区。

作为国有大型商业银行，农业银行江西赣州分行充分发挥政治优势、制度优势，深入贯彻落实党中央、国务院关于坚决打赢脱贫攻坚战的部署，迅速出台一系列加强金融服务、做好金融助农的措施，以金融力量助力脱贫攻坚，让党旗在脱贫攻坚第一线高高飘扬，体现出国有金融机构的责任担当。

### “这舒服的日子真是没想到”

江西省于都大地，远山如黛，近水含烟，稻菽千重，满目芳菲。从80多年前红军长征三大渡口的罗坳圩镇出发，沿平整宽敞的水泥公路，车行不过20分钟，便来到了大桥移民新村。青山绿水之间，一幢幢崭新的两层小楼整齐排列，住着从大桥古埠片区整体搬迁过来的133户村民。

郑地秀的家就在新村入口处。现年68岁的郑地秀形容过去上山过下的不堪日子是“吃不饱、穿不暖、睡不好”。古埠山上不是石头就是沙土，辛苦开辟的梯田地块小、难耕作，人们无论怎样勤劳，总难摆脱贫困。“人均不到4分地，拼命1年也就三四百斤谷子，吃不饱只能煮红薯当饭，要不然就得饿肚子。”郑地秀回忆说，20世纪70年代兴建的间土坯房，天长日久墙角都裂开了缝，只能用木头勉强支撑着，因为房子紧挨着山，一下雨就提心吊胆，晚上更睡不安稳，就怕山洪一来房子就垮了。

“做好革命老区、中央苏区脱贫奔小康工作”“确保老区苏区在全面建成小康社会进程中一个都不掉队”……总书记的谆谆嘱托、党中央的殷切关怀，助力于都城乡的“破茧化蝶”。“舒服，这种日子真的做梦没想到……”坐在宽敞明亮的新家，郑地秀直言今天的幸福生活以前想都不敢想，嘴里时不时地念叨“感谢共产党，感谢农业银行。”源于《苏区振兴发展若干意见》的出台和脱贫攻坚战役的打响，古埠被当地政府确定整村易地搬迁安置。

政府补助3万多元，农业银行贴息贷款5万元，再加上自己借来的4万多元，年过六旬的郑地秀2014年“像做梦一样”搬进了装修好的



农行赣州分行扶贫驻村第一书记朱传军(中)在崇义县上堡乡的脐橙产业扶贫示范基地了解贷款使用和脐橙生长情况，指导果园主做好脐橙管护。曹云松 摄

两层小洋房。

幸福远不止于此。作为第一批精准识别的贫困户，郑地秀夫妻各种补助，保障收入每月有近千元，“不用累死累命，不再愁吃愁穿。”

听多了“好牛不耕古埠田，有女不嫁古埠人”，苦熬了大半辈子的郑地秀在亲生女儿成年出嫁后，以为最后就是两口子相依为命、孤苦终老。“搬进来不久，外地打工的养女就领回来了上门女婿，紧接着又生了一儿一女……”说起这些开心事，坐在门前、抱着孙辈的郑地秀夫妻乐开了花。

“喜居宝地千年暖，福照家门万事兴”，大门两旁火红的对联依旧鲜艳如昨，把郑地秀夫妻的笑脸映照得分外灿烂……

### 生活就像“芝麻开花节节高”

“这是我们当地的特产，古代是贡品，有400多年的历史了！”见到孙观发时，满头银发的他正在自家新开的超市里，用浓重的地方口音向游客推介梓山酱油。

今年71岁的孙观发，是于都县梓山镇潭头村的一位普通村民，也是一名退伍军人。红军烈士后代。曾经是贫困户的他，如今成了“网红”，更被当地人称为“全于都最幸福的人”——2019年5月20日，习近平总书记到村里考察时，就到他家“做客”。

“人生有三苦，撑船打铁磨豆腐。”从铁道兵部队退伍回乡后，孙观发学了一门做豆腐的

手艺，风里雨里带着家人埋头苦干。正当儿女即将成年之时，谁料妻子2007年被查出黑色素瘤病，花光了家里的积蓄，欠下一屁股的外债，妻子还是在7年之后撒手离开了人世，家里也因此沦为贫困户。

孙观发的光伏发电之路，与光伏发电板不开关系。“就像生了一个儿子，还比儿子给零花钱准时。”这个被孙观发称为“儿子”的，不过是自家屋顶的几块太阳能光伏板，1年为他家增收近5000元。

孙观发的光伏发电设备，是在“金穗光伏贷”支持下安装起来的。而“金穗光伏贷”的推出，是农业银行于都县支行金融扶贫的创新之举。截至今年6月，全县共有2990户贫困户办理了“金穗光伏贷”，贷款余额达到8362万元。

“当时，政府为了让困难群众有一份稳定的收入，决定发展光伏扶贫。”农业银行于都县支行副行长谢华峰说，行里得知情况后，主动请缨，研发这款适应性信贷产品，进而在全省金融系统率先推出了“金穗光伏贷”。

总书记视察潭头后，游客慕名而来，孙观发家成了网红打卡点。孙观发还当上了导游，把自家闲置的房子整理出来办起了民宿，开起了超市，摆出了茶油、酱油、麻饼、烧卷子等地方特色产品，收入也由向总书记汇报时的年人均1.1万元提高到2.1万元。

“农村不比城市差，我们的生活就像‘芝麻开花节节高’，越来越好。”孙观发在一本笔记

本里，记下总书记对他说的话。而他家门前“幸福是奋斗出来的”8个大字，不断激发孙观发他们在脱贫致富道路上奋勇前行。

### “小小油茶果，百姓黄金果”

在赣南，油茶俗称“木油”，是一种叫木梓树所结果实压榨而来的油料。过去，农村几乎家家户户自留山上都种了这种木梓树。在“共和国摇篮”瑞金市，地处武夷山北麓的冈面乡，有两片特殊的油茶林承载着一段尘封多年的历史。

1931年至1934年，当地群众用茶油炒辣椒送给红军御寒，用茶油为红军伤员疗伤。而当时缺少枪支保养油的红军战士发现，茶油竟然也能用来保养枪械，遂将茶油称之为“神油”。于是，毛泽东和朱德带领红军战士先后种下两片260余亩的油茶林，当地群众亲切地称为“红军林”。

冈面乡的这两片油茶“红军林”，在红军后代、江西绿野轩生物科技有限公司董事长刘涛的精心经营下，成为效益可观的“脱贫林”。“我们通过收购农户入股的油茶林来带动大家共同富裕。”据刘涛介绍，公司通过收购返租、林地入股、合作造林等多种模式，带动5000多户贫困户走上了发展油茶产业脱贫致富的道路。“这些都离不开银行的大力支持。”

金融是经济的血液。与其他产业一样，资金成为制约油茶产业发展的一个难题。油茶树生长培育周期长，栽种5年左右才可试果，8年后才进入50年的盛产稳产期，对于本就捉襟见肘的油茶农户来说，前期资金负担普遍较重。另一方面，担保抵押不足，也极大制约了油茶产业的资金投入。

在这样的背景下，历时两个月时间研发设计，一款名为“金穗油茶贷”的专项信贷产品，在农业银行赣州分行应运而生——这在全省农业银行系统和全市金融同业均属首创。

“金穗油茶贷”最大的特点，在于它既考虑油茶产业投入周期较长的特点，也考虑赣南老区经济欠发达的现实。一是期限长，一般为10年，最长可达15年；二是额度高，最高可达600万元，能较好地满足土地流转、油茶培育等各个环节的资金需求；三是优惠多，在3到5年的宽限期内只付利息、不还本金；四是担保易，引入“政府增信”机制，确定政策性担保公司，政府风险补偿金、财政直补资金均可担保。

“金穗油茶贷”一经推出便受追捧。各级领导专门批示，地方政府全面推广，各界群众奔走相告……5年时间，农业银行赣州分行累计发放“金穗油茶贷”接近40亿元，支持油茶种植农户36362户、企业38家。

## 河北玉田县

# “地押云贷”成为乡村融资新宠

□□ 本报记者 李锐

8月中旬，河北省玉田县张志勇家庭农场用434.29亩土地经营权做抵押物，拿到了“地押云贷”52.1万元的授信额度。

张志勇的农场主要种植红薯、玉米、白菜。“农业生产季节性较强，正好9月份农场种植的作物成熟，要雇许多农民收获，预计工钱就得花20多万元。这笔钱来得正是时候。”张志勇说。

玉田县是河北省首批以农村土地经营权做抵押物的“地押云贷”金融支农新产品14个试点县市区之一。2019年10月27日，土地经营权流转系统及建

的“地押云贷”产品上线。玉田县农业农村局党委书记、局长高文华介绍，“地押云贷”产品一经上线就成立了由玉田县农业农村局牵头、各乡镇为成员单位的专门机构，与建行玉田支行工作专班一起分析、研究此项工作，确定重点客户，协调客户在银行开立账户。同时，开展“地押云贷”业务培训，各乡镇主管领导、管理员、操作员学习软件下载、安装和使用，掌握基本操作技巧和土地流转业务知识。

“地押云贷”要求农业经营主体信用良好、无不良记录、违法记录，且开业2年以上、土地流转面积在50亩以上、流转到期年限3年以上、签订河北省农业农村厅颁发的制式土地流转合同等条件

的经营主体才有资格申请贷款。

从2019年12月11日第一笔“地押云贷”产品落地，玉田县共有6个新型农业经营主体获得贷款，授信总额在450万元左右，授信额度在全省同类县市区位列首位。国富家庭农场的贾瑞金介绍，农场土地面积960多亩，以种植水果、蔬菜为主，其中400多亩已经完成土地确权。6月，以393.27亩土地经营权及地上蔬菜温室、几万棵桃树为抵押物，拿到了108.1万元的“地押云贷”授信额度。“当时，玉田县有玉米和大豆轮作项目，我用这笔贷款流转土地种植大豆。贷款利率低，而且使用多少钱就付多少钱的利息，不用就不付利息。”贾瑞金说。

于是，黄军红引导并鼓励李文华养蜂创业，为他定制周详的脱贫计划，同时发动单位同事为李文华筹集爱心款，作为启动资金采购蜂箱。2018年，李文华一家在农行惠州分行员工的支持下，开始了养蜂创业。

虽然有过养蜂的经历，但李文华创业时还是遇到了困境。“之前养蜂用的是老人教的‘土办法’，蜂群活动自由难管，刚开始养蜂时留不住蜂皇。原来只有30多箱蜜蜂，蜂皇一走就少了3箱。”李文华说，这给他当头浇了一盆冷水。得知李文华遇到困难，黄军红特意从广州请来养蜂专家，并鼓励他积极参与培训掌握专业知识。经过学习，留住蜂皇的难题迎刃而解，李文华对养蜂也有了更强的自信 and 兴趣，养蜂技能也大大提升。

李文华在黄山洞酿的冬蜜，蜜源主要是当地特产鸭脚木花。常言道：“鸭脚木花开，蜜蜂自来”。这种花酿出来的蜜浓而不腻，带有鸭脚木花特有的清香，饮后有独特的回甘。然而，常居深山，只能靠传统途径销售，这又让李文华束手

无策。“我们通过各种方式帮助他拓宽销路，一方面发动员工及企业客户上门采购，同时也推荐他参加农产品展销会。不少客人在品尝过后都表示要继续购买这位深山养蜂人的自酿蜂蜜。”黄军红说。

销路打开了，李文华想扩大产业、提升产值，但资金紧缺又成了大难题。为此，农行惠州分行又为他发放了“免担保免抵押全额贴息”的5万元扶贫贷款。在该行的支持下，如今李文华养蜂已扩大到200箱。“一箱蜜蜂可以产出11公斤蜂蜜，一年可以产蜜2500公斤，春夏蜜15元到20元一公斤，冬蜜可以卖到25元一公斤。现在两个儿子也都可以出去工作了，这样一来，我们家的年人均可支配收入在1.6万元左右。”李文华认真地算着账。

如今，在农行惠州分行的帮助下，李文华一家已经脱贫致富，一家6口也从泥坯房搬入了新建的楼房。“以后，我更要好好养蜂，酿出更好的蜂蜜，让一家人的生活比蜜甜。”李文华的喜悦之情溢于言表。

## 农行广东惠州分行

# 精准帮扶 蜂农“酿”出甜蜜生活

□□ 本报记者 郑可欢

早饭后，骑车进山，开启一天的养蜂工作，直至夜晚才戴月而归。这是广东省惠州市博罗县黄山洞村村民李文华在蜂蜜收获时节的日常生活。

近年来，农行广东惠州分行把助力脱贫攻坚的责任落到实处，选派扶贫干部深入一线开展定点帮扶工作。在当地政府和该行的帮扶下，他学习了专业的养蜂技术，在家乡扩大了养蜂规模，经济状况发生了很大转变。2019年10月，李文华一家成功脱贫出列。李文华的故事，是农行惠州分行助力脱贫攻坚的生动写照。

记者一行走进李文华家中，小小房间里放着数十桶蜂蜜，这是他一个冬天的成果。盖子一打开，甜蜜味道便在房间里弥漫开来。看着眼前的蜂蜜，今年52岁的李文华甜蜜地笑着。

很难看出，在这笑容背后，藏着一段坎坷的人生经历。2013年，李文华夫妇在驾驶摩托车途

中，不幸被一辆大货车撞飞，导致李文华右大腿腿骨断裂，妻子也摔伤了手臂。遭遇意外后，还在读书的二儿子不得不打工赚钱养家，不料又发生了交通事故致腿骨断裂。李文华家中6口人，年迈的父母常年卧病在床，大儿子正读大学急需用钱，夫妻俩和小儿子意外致残，这个家突然失去了劳动力，李文华一家都沉浸在颓废、沮丧中。

2016年，李文华一家被纳入精准扶贫贫困户。2017年10月，根据当地政府扶贫工作要求，农行惠州分行的黄军红被派到黄山洞村任精准扶贫驻村干部。在对当地贫困户摸排调查、收集资料时，李文华一家的坎坷经历触动了黄军红的心。“他们一家人老实本分，无法正常劳动和生活对他们来说的确是巨大负担。”黄军红说。他决定帮这家找回生活的信心，让他们能够自食其力改善生活。

黄军红在走访时发现，李文华家中有两箱自养蜂，李文华具有一定的养蜂技艺和经验，又考虑到黄山洞村资源丰富的鸭脚木花适合酿蜜。

无策。“我们通过各种方式帮助他拓宽销路，一方面发动员工及企业客户上门采购，同时也推荐他参加农产品展销会。不少客人在品尝过后都表示要继续购买这位深山养蜂人的自酿蜂蜜。”黄军红说。

销路打开了，李文华想扩大产业、提升产值，但资金紧缺又成了大难题。为此，农行惠州分行又为他发放了“免担保免抵押全额贴息”的5万元扶贫贷款。在该行的支持下，如今李文华养蜂已扩大到200箱。“一箱蜜蜂可以产出11公斤蜂蜜，一年可以产蜜2500公斤，春夏蜜15元到20元一公斤，冬蜜可以卖到25元一公斤。现在两个儿子也都可以出去工作了，这样一来，我们家的年人均可支配收入在1.6万元左右。”李文华认真地算着账。

如今，在农行惠州分行的帮助下，李文华一家已经脱贫致富，一家6口也从泥坯房搬入了新建的楼房。“以后，我更要好好养蜂，酿出更好的蜂蜜，让一家人的生活比蜜甜。”李文华的喜悦之情溢于言表。

## 浙江苍南 邮储银行让农民办事少跑腿

近日，在浙江省苍南县霞关镇新林村，村委活动室内热闹非凡，邮储银行苍南县支行工作人员正在为村民办理信贷业务。普惠金融的优惠利率和送贷下乡的便利吸引了大量村民前来咨询，现场共受理35笔，贷款金额700万元。

新林村位于苍南县霞关镇东北向，三面环山，山清水秀。近年来，该村以“荷塘山舍·和美新林”为主题进行美丽乡村建设，湿地公园、景观平台、文化墙、扶贫小区等让村里的面貌发生了翻天覆地的改变。夏末初秋，正值捕鱼捉虾、紫菜种植养护的最佳时节，同时也是农户资金需求最大的时候。为及时帮助村民解决资金短缺问题，邮储银行苍南县支行多次走访新林村，深入了解村民金融产品需求特点，实实在在为村民排忧解难。

近年来，该行秉承服务“三农”的初心，深耕农村金融市场，从最初创立的农户“联保小额贷款”到现今的“美丽乡村贷”等多个贷款品种，有效地解决了农村客户融资难、融资贵、融资慢的问题。今年以来，邮储银行苍南县支行发放新农农村涉农贷款余额已达27.85亿元，比年初增加2.58%。 黄哲叶

## 山东冠县甘官屯镇 贫困户依靠小额金融扶贫贷款致富

“小额金融扶贫贷款缓解了俺养猪资金紧张的状况，今年市场行情不错，俺养猪挣了近10万元，今后还准备扩大规模。”9月14日下午，山东省冠县甘官屯镇东寨村建档立卡贫困户杨百达谈起养猪收益，掩饰不住内心的喜悦。

多年前，杨百达在帮人打麦子时不幸左臂严重受伤致残，高昂的医药费使他负债累累。身残志不残，勤劳的杨百达决定发展养猪脱贫致富。2017年5月，杨百达在养殖过程中出现资金紧张状况，正在为难发愁之际，镇扶贫办、冠县人社局帮扶干部及润昌农商行工作人员来到他家，讲解小额金融扶贫贷款等政策并进行现场考察，决定按照特事特办的原则，当天就为杨百达发放了1年期3万元小额贷款。杨百达非常感激，他紧紧拉住镇扶贫办及润昌农商行工作人员的手说：“我一定精心饲养，按时还贷款，早日脱贫致富。”

自发放第一笔贷款以来，杨百达已经得到3次1年期3万元小额金融扶贫贷款，今年杨百达饲养了5头母猪，自繁自育，大大降低了生产成本。

“我想主动退出贫困户，不再依靠政府救济生活，靠自己劳动致富我感到自豪！”杨百达说出自己的心里话。 陈子厚

## 农行四川越西县支行 “扶贫商城”帮带贫企业“拎包入驻”

农行四川越西县支行立足苹果、花椒、甜樱桃等特色产品，除了向企业投放贷款支持企业发展、提升企业产能外，还通过农行系统“扶贫商城”线上免费推销帮带企业特色产品。

今年4月，越西县东方农业技术开发有限公司的库房里，销售部负责人何柳青步伐沉重，公司去年生产的车厘子蜂蜜还有3000瓶库存，今年的新蜂蜜也即将开始灌装，预计产量1万瓶，产品刚步入市场，宣传有限，销路受限，让这位年轻管理者伤透了脑筋。

就在这时，公司董事长的电话打了过来：“我听说农行的‘扶贫商城’可以上线贫困地区特色农产品，我们的车厘子蜂蜜应该可以通过他们的平台进行宣传销售。”

“农行？银行能做电商？”何柳青满怀疑虑。在此之前，何柳青同样尝试过电商销售，效果都不太理想，这让她几乎放弃了电商销售的想法，但目前3000瓶蜂蜜的库存对于公司来说是一个大问题。思前想后，她拿出手机拨通了农行客户经理的电话。

第二天，农行越西县支行客户经理赶到了东方公司。“你们农行的‘扶贫商城’是免费平台吗？入驻平台需要什么条件？”面对何柳青一连串问题，客户经理耐心解答：“我们‘扶贫商城’是一个面向全国帮助推广销售贫困地区农特产品的免费电商平台，你们公司完全可以‘拎包入驻’，即刻进行销售，要不咱们先试试？”

公司首次上架了1000瓶车厘子蜂蜜，短短两天便全部销售完毕。这让何柳青大为吃惊，随即即将剩余2000瓶全部上架。仅用了一周时间，3000瓶全部售空。

有了这一次的经历，何柳青对农行“扶贫商城”信心满满。5月，车厘子成熟后，立即上架“扶贫商城”，仅一天便销售了900箱。短短几个月时间，公司便通过农行“扶贫商城”销售产品40余万元。

依托“扶贫商城”，农行越西县支行上线了9家帮带企业30多个农产品，企业通过线上销售金额达313万元，实现了该县豆腐乳、苹果、花椒、甜樱桃等产业代表企业全覆盖。 本报记者 李传君

## 安徽萧县 “劝耕贷”助推现代农业发展

近年来，安徽省萧县强化宣传引导，注重“抱团”发展，大力推广“劝耕贷”，引导金融“活水”润泽“三农”沃土，不断满足新型农业经营主体多样化的资金需求，为现代农业发展和乡村振兴注入新活力，在深化农业供给侧结构性改革和助力脱贫攻坚中发挥积极作用。

该县利用报纸、网络等媒介及发放宣传资料、入户宣传等方式，大力宣传“劝耕贷”的政策要求和办理流程，提高群众的政策知晓率和关注度。推动6家金融机构同省农担公司开展业务合作，提升风险防控能力，实现县域金融支农方式从“要求银行支农”到“银行主动要求支农”转变，形成财政与金融协同支农良好效应。近3年发放“劝耕贷”贷款达3.5亿元，着力纾解新型农业经营主体“融资难、融资贵”等难题。优化重构产业体系，支持从事粮食生产和农业适度规模经营种粮大户、家庭农场、农民专业合作社等，逐步向畜牧、水产、蔬菜等适度规模种植(养殖)拓展，向农产品加工等延伸，助推现代农业发展。通过为新型农业经营主体建档立卡，将成长性良好、诚信度高的新型农业经营主体筛选出来，为其配置发展资金，新型农业经营主体建档立卡和贫困户建档立卡同步进行，实现“信贷支持大户、大户发展产业、产业带动扶贫”目标。全县1000余户新型农业经营主体获得“融资身份证”，带动684户贫困户实现增收脱贫。 王磊 李兰凯