

# 凝神聚力 奋力答好脱贫攻坚 收官之卷”

## ——安康银行业助力决战决胜脱贫攻坚纪实

### 金融“活水”浇灌贫困“洼地”

——从安康农商银行看银行业金融扶贫现状及成效

金融扶贫的主要目标是提升贫困人群自我发展的能力,它是一种“造血式”扶贫模式。以安康农商银行金融扶贫工作为例,从扶持方式来看,主要是通过提供有财政资金支持的信贷资金服务而非直接提供政府财政资金补贴满足贫困户生产融资需求;从扶持对象看,主要是有生产能力融资需求的贫困户;从扶持领域看,主要扶持生产方面;从扶持主体看,主要包括政策性银行、商业性银行、农村商业银行等金融机构。

这种造血式扶贫模式既是农村金融改革的主要形式,也是我国扶贫开发战略体系的关键要素,能够在保证自身可持续发展的前提下,充分满足贫困户发展所需的生产资金,激发贫困户内生动力,提高贫困户收入水平,进而促进贫困地区真正意义上脱贫。

#### 金融活水精准流向扶贫前沿

安康农商银行在扶贫攻坚过程中,根据本地实际情况,形成了形式多样的金融扶贫模式。金融扶贫贷款作为金融扶贫的一种主要形式,根据扶贫主体的差异主要分为政府、金融机构主导两种类型。其中,以政府主导的金融扶贫模式有以下几种类型:

**杠杆式金融扶贫模式。**其核心是利用杠杆效应放大银行贷款规模。相关的政府扶贫机构将一定数额的专项扶贫基金存入银行作为风险补偿金,银行在此基础上按照一定比例放大贷款授信。如果贫困户无法按时还款,在经过充分调查论证核实的前提下,由事先约定的比例的风险补偿金来弥补银行部分不良贷款本息。这种模式不仅可以提高扶贫资金的利用率,而且还能有效刺激银行对贫困户的放贷意愿。

**扶贴息贷款模式。**该模式是指相关政府部门或央行就扶贫贷款的发放对象、利息、贴息比例等方面与商业银行签订协议,由商业银行对贫困户发放贷款,在贫困户按时还款后,政府部门或中国人民银行向放贷的商业银行划拨一定比例的贴息资金,再由商业银行补贴给农户。这种模式能够降低贫困户贷款成本,提高商业银行资金的安全性。例如,在安康农商银行的“5321扶贫小额信用贷款”中,汉滨区扶贫办向安康农商银行存入8400万元专项扶贫资金作为风险补偿金,银行将风险补偿金的规模放大,向当地农户累计共发放9亿余元贷款。同时扶贫办和银行均约定,对按时还本付息的贫困户100%划拨贴息,以降低贫困户融资成本。

**民生金融扶贫模式。**这种模式主要针对特定人群进行贷款发放,且贷款重点用于民生领域,主要目的是促进受助人群自身发展以带动区域经济增长。例如安康市汉滨区人社局与安康农商银行共同推出的创业促就业贴息贷款,由政府提供对受助人群提供社会资源,并且对其贷款进行贴息补助,再由银行对其进行提供资金支持的模式。

**支农再贷款扶贫模式。**这是中国人民银行扶持“农村、农业和农民”的主要手段之一。主要流程是,中国人民银行发放利率优惠的贷款给涉农金融机构,涉农金融机构再向贫困户发放优惠利率贷款。如,2020年中国人民银行出台的5000亿和10000亿再贷款政策,大力支持涉农企业与个人发展。

此外,为深入推进扶贫开发工作,保证金融扶贫工作落到实处,安康农商银行不断探索开发新的金融扶贫方式,通过产品与服务创新扩大扶贫供给侧效应。

“5321”扶贫小额贷款,促进贫困户产业发展。以汉滨区为例,截至2020年8月末,累计发放扶贫小额贷款24278笔 108260.54万元,帮扶16886户贫困户发展产业,带动贫困人口达6.4万人,占汉滨区贫困人口数的27%。扶持了一大批有创业就业潜质的贫困户走上产业发展道路,如扶持该区牛蹄、流水、大竹园等乡镇发展茶叶产业,使得汉滨区茶叶产业迅猛发展壮大;扶持早阳、叶坪等乡镇贫困户种植魔芋、核桃等,促使当地种植业形成规模化经营;扶持大河、石转等乡镇贫困户发展养殖业;扶持城东、建民等乡镇贫困户发展农村商贸业。

“金融+企业+贫困户”模式,带动贫困人口增收。面向全区经济能人大户、农民专业合作社、扶贫龙头企业等群体创新推出了精准扶贫“产业贷”,全力支持新型农业主体、涉农小微企业发展,以产业带动贫困户脱贫。如对汉滨区50余家涉农龙头企业及特色产业企业、140余户新型农业经营主体,500余名职业农民和能人大户进行评级授信,重点支持京康农业、硒源油脂等国家级、省级、市级农业产业化龙头企业建设,通过信货投放扶持26户小微及农业龙头企业扩大经营规模,以增加就业岗位、土地流转等方式带动4500余户贫困户实现增收脱贫,极大地发挥了产业脱贫带动效应。

活用央行扶贫再贷款,降低农户资金成本。扶

贫再贷款作为人民银行安康中支行通过金融机构对金融扶贫的一大金融助力,安康农商行在金融扶贫期间向人民银行安康中支行申请扶贫再贷款总额约为7.75亿元,扶持对象为农村的经营主体,为农户节省利息支出,通过这种方式全力支持农户发展生产产业。

推出“双基联动”工作站点,提高金融服务精准度。为探索农村金融服务新路径,安康农商行与辖内525个行政村(社区)签订《金融服务“双基联动”合作协议》。以“双基联动”工作为抓手,结合“两进三帮”金融服务进村镇活动加强与村镇组之间的密切配合。利用“双基联动”工作站,加强与辖内客户的互动互联,加快农村社保卡的发放进度及农户信息采集和评级授信进度,及时了解农户贷款需求,跟进服务,有效缓解了银行业机构和农村客户之间的信息不对称现状,增加涉农信贷有效投放,提高金融服务精准度和力度。

创建信用村镇,推动新民风建设。与汉滨区政府联合推进社会信用体系建设暨创建信用村镇工作,将创建信用村镇作为辖内乡村振兴、提升金融服务实体经济效率、助推脱贫攻坚的重要举措,通过信用村镇建设优化农村信用环境,为辖内农村各类经济主体提供及时、方便、有效地信贷支持。

健全服务体系,深入推进普惠金融建设。通过在农村地区建设电子支付渠道,快助农E终端更新布放,实现“村村通”;充分发挥网点的深入山区优势,大力支持农村电子商务平台建设,加快推进电商扶贫工程进程;应用“互联网+”创新金融扶贫模式,实现与贫困户的信息对称、精准对接,切实提高精准扶贫效率。同时联合汉滨区农业农村局建立“三资平台”,为安康农商银行辖内汉滨区、高新区、恒口示范区共496个涉及农村集体股份经济合作社项目建设的行政村,提供配套设施运行环境和后期维护升级,促进优化农村资源配置,推动传统农业向现代农业转型。

#### 精细帮扶完善服务质量双贏

安康农商银行通过更具有针对性的金融扶贫项目,更有针对性地精细化帮扶,从根本上提高了真正困难的贫困户获得资金支持的概率,在一定程度上填补了贫困地区金融服务的空缺。

金融扶贫发挥了“供给效应”。金融扶贫贷款帮助贫困户抵御了生产风险,降低了脆弱性。贫困户农业生产面临着自然灾害、价格不稳定等一系列风险,这些风险的存在将会降低家庭生活质量。金融扶贫贷款虽然不能直接增加贫困户收入,但是却能够直接平滑贫困户消费,提高抗风险能力,维持贫困户原来的福利水平,从而间接提高贫困户收入。

金融扶贫贷款的发放以瞄准贫困户为前提,充分发挥抵押品替代机制的作用,通过放松抵押担保品的制约赋予贫困户平等获得贷款的机会,提高贫困户信贷可获得性,降低贫困户所面临的信贷配给,能够增加贫困户对原材料、技术等生产性资产的投资机会,加上扶贫部门定期开展的使用技术培训,能够在提高贫困户劳动生产能力和预期收入的同时提高他们的内生发展动力,从而达到益贫效果。

金融扶贫贷款使得贫困户能够获得财政贴息,降低信贷成本,间接提高了贫困户收入水平。金融扶贫的过程,主要通过金融和经济两个领域进行政策传导,促进贫困户增收。在金融领域,政策制定者和政策执行者相互配合,政策制定者出台相关政策,并利用偿还激励机制和供给激励机制,推动执行者增加金融供给,然后传导到经济领域,通过帮助贫困户平滑消费、放松对贫困户的抵押担保机制,为贫困户提供财政贴息等渠道,直接或间接实现贫困户的增收。两个项目的运行都取得了显著成效,提高了农户收入。

金融扶贫通过金融支持激发贫困地区和贫困群众脱贫致富的内在活力,有利于推动实现“志智双扶”。

金融扶贫是通过发挥金融工具对市场的引导作用,支持一切具有劳动能力的人,依靠自己的双手开创美好明天,调动贫困群众的积极性、主动性、创造性,从而实现扶贫开发由外部“输血”式扶贫向内部“造血”式脱贫转变。以我市农商银行金融扶贫为例,金融扶贫在政府引导、市场参与的前提下,面向农村地区和贫困群体提供政策性金融、商业性金融和合作性金融等金融服务,帮助贫困群众发展产业,搞好生产和经营,提高了他们增收致富的能力,帮助他们摆脱思想贫困和意识贫困,培育了贫困人口的“造血”能力。

这种通过“授人以渔”的扶贫方式,帮助农户自力更生,助力农业龙头企业构建“金融机构+企业+农户”的模式,发挥了金融扶贫的“益贫”作用,实现了“志智双扶”激发活力,形成合力,拔掉思想的“穷根儿”,形成自力更生脱贫致富的长效机制,真正做到“脱真贫、真脱贫”。

安康农商银行 袁钊

2020年是决战决胜脱贫攻坚之年,平利农商银行全面贯彻落实党中央、国务院、银保监会及省委省政府关于脱贫攻坚的决策部署,主动作为,聚焦贫困户产业发展,建立健全工作机制,全面落实扶贫小额信贷政策。自2016年至2020年7月,平利农商银行累计投放扶贫小额信用贷款7195笔3.37亿元,现余额3087笔1.39亿元,惠及全县2万余名贫困人口。

#### 加强领导、优化机制,夯实金融扶贫根基

为强化金融扶贫领导机制,平利农商银行成立了以董事长为组长,行长为责任组长,纪委书记、副行长为副组长,各部门总经理、网点负责人为成员的脱贫攻坚领导小组,同时设立扶贫小额信贷管理办公室,负责全县扶贫小额信贷投放及管理。落实基层网点包片责任制,明确职责及分工,设置扶贫小额信贷考核指标,落实“尽职免责”制度,明确扶贫小额信贷“客户经理在贷款发放、管贷等环节中履职尽责的一律予以免责认定”,消除客户经理畏贷心理,推动扶贫小额信贷资金早投放,贫困户产业发展早见效。

在组建好完备的内部机构的同时,与县脱贫攻坚指挥部、村委会建立联动工作机制,对全县22067户建档立卡贫困户开展信贷需求摸底,对符合条件且有贷款意愿的建档立卡贫困户做到应贷尽贷。一是由县脱贫攻坚指挥部提供全县建档立卡贫困户基础数据,掌握贫困户家庭详细情况,进行了全面建档;二是制定印发扶贫小额信贷政策明白卡,对建档立卡贫困户逐户发放,将

### 平利农商银行:扛牢农村金融扶贫主力军大旗

国家扶贫政策直接传导给贫困户;三是开展产业发展信贷资金需求摸底,对有自主发展产业意愿且有贷款需求的贫困户及时评级授信,并发放扶贫小额贷款通知书;四是随时掌握贫困户产业发展动态,对信贷需求统计表进行动态调整,确保贫困户产业发展信贷资金需求得到及时满足;五是推行“红黄绿督办清单”机制,建立脱贫攻坚工作“红黄绿”台账,将贫困户产业扶贫、就业创业纳入“红黄绿”清单督办范围;六是落实国务院扶贫办、银保监会及人民银行工作职责,努力应对新冠肺炎疫情冲击,对无法按期还款的贫困户给予续贷、展期,开展征信保护措施等。截至2020年7月,共227户贫困户享受延期还款政策,总金额891万元。

#### 分片包干、限时办结,精耕扶贫小额信贷“责任田”

为确保兜底责任落到实处,按照陕西银保监局、陕西省扶贫办对扶贫小额信贷分片包干责任要求,平利农商银行印发了《金融精准扶贫实施方案》,对各支行、分理处的兜底责任进一步明确,在全县11个乡镇的营业网点全面落实了“包建档评级、包需求调查、包扶贫小额信贷发放”的“三包”责任机制,充分满足贫困人口的金融服务需求,确保贫困户建档评级全覆盖,贷款需求调查摸底全覆盖,有效信贷需求贷款发放全覆盖。

扎实落实扶贫小额信贷限时办结及首问负责制,在基层网点设立精准扶贫绿色通道和信贷专柜,对扶贫小额信贷快受理、快办结。同时,为

方便贫困户贷款办理,制定下发《平利农商银行双基联动工作站推荐贷款管理办法》,将贷款推荐权下放给双基联动工作站,贫困户直接在各村双基联动工作站申请贷款,农商银行客户经理上门对接,对符合贷款条件的现场收集信贷资料,缩短办贷流程。

#### 严格准入、加强督导,严防扶贫小额信贷风险

一是严格扶贫小额信贷准入条件,严格遵守“基准利率发放、免抵押、免担保”的原则,从源头上防范信贷风险;二是在风险管理上,按照“放得出、用得好、有效益、收得回”的基本原则,对扶贫小额信贷贷前、贷中、贷后进行全程风险管理;三是农商银行客户经理按季对扶贫小额信用贷款进行贷后检查,并定期对贫困户的生产经营情况进行了解,对贷款资金使用情况进行核实;四是县政府成立四个督导组,对扶贫小额信贷到期偿还情况进行督导,并纳入各镇考核;五是对死亡绝户或家庭主要劳动力丧失劳动能力导致贷款无法偿还的,及时收集相关资料申请风险补偿。截至2020年7月,平利农商银行扶贫小额贷款逾期率0.31%,扶贫小额信贷风险得到有效控制。

今后,平利农商银行将进一步提高政治站位,按照“四个不摘”的要求,聚焦产业扶贫,用足用活用好各项信贷政策,扎实做好扶贫小额信贷工作,在推动全面脱贫和乡村振兴战略有效衔接作出新的更大贡献。

平利农商银行 唐德东

### 让穷山村盛开“幸福花”

动即:开一次群众会,发一本小册子,印一张明白卡,发一个爱心袋,建一个公示栏,既摸清了扶贫的底子,又营造了良好脱贫氛围,把各项帮扶措施落到了实处。

#### 产业帮扶强筋骨 把党的温暖送到群众心坎上

为了解决贫困户在农业生产、产业发展过程中出现的临时性小额债务资金困难,该行积极协助帮扶村建立“村民互助基金会”,由农行40名干部出资,为每户贫困户捐赠100元“互助基金”,共计8000元帮助帮扶贫困户加入村民互助基金会,并争取到配套互助基金15余万元,鼓励他们借助团队力量发展产业,早日脱贫。为激发贫困户发展产业的积极性,农行安康分行累计向堰门镇团员村发放“以奖代补”资金60余万元,支持团员村发展山林经济1000亩,建成药材育苗基地150亩,发展白芷药材150亩,山药80亩,标准化考烟示范基地250亩,油桃园500亩、黑大蒜产业基地100亩,实现产值350多万元。

六年来,农行安康分行在费用非常紧张的情况下,帮助团员村完成农电网改69户,移民搬迁95户,协助建成人饮工程1处,修筑产业机耕路3公里、砂石路2.7公里,改造道路8.8公里,引资800万元修了防洪堤,引资300万元修建“七一大桥”。同时,向团员村捐赠了价值4万余元的办公设备,为村上购置垃圾桶30个,修建了灌溉引水管道,解决了六组17户贫困户安全饮水和30余亩水田的灌溉问题。此外,还举办了“金融知识万里行、送金融知识到贫困村”活动,文化扶贫一村一品大型演出等活动,以丰富多彩的演出活动,推进乡村文明建设,为团员村“美丽乡村·文明家园”建设作出贡献。

与此同时,还十分热衷社会扶贫,积极回馈社会。为村上的3名贫困大学生捐款2.5万元,帮助他们圆了“大学梦”,为“最美孝心少年”冯莫林送去2000元慰问金,弘扬扶弱济困正能量。为省道德模范王应保送去慰问金3000元,鼓励他继续带头弘扬社会主义核心价值观。为受灾(火灾)贫困户李方才送去慰问金2000元,为2户遭受水灾的贫困户送去慰问金1000元。并捐资25000元支持团员村做文化以及新民风展板等。

这些年,农行积极履行“群众不脱贫,农行不脱钩”的国定银行金融扶贫责任,金融精准扶贫工作硕果累累。截至2020年7月,该行已向62户贫困户投放小额扶贫贷款390万元,向21户贫困户投放“农民安居贷”贷款287万元。

农行安康分行 樊平

### 助力脱贫攻坚 信合一马当先

#### 靶向施策、典型引路,打造致富增收“新样本”

近年来,以“点面结合”“双管齐下”,以包村联户、捐资共建为抓手,总行部对帮扶的麻坪寨湾村、关垭村选派了7名责任心强、工作能力较强的员工驻村专职扶贫,31个支行信贷支农、联村帮扶“全覆盖”,全行192名职工结对帮扶533户贫困户,仅总行机关20名干部结对帮扶107户,捐款捐物达60余万元。

现在,村民用水用电通信畅通,烟草等主导产业迅速壮大,危房改造、就地重建、集中安置等让贫困户住上了安全房;制定脱贫规划和帮扶措施,常态化做好捐资共建、节日慰问、结对帮扶、农产品促销、回购等常规工作。今年春节前夕,该行员工出资购买贫困户自产的粉条、黄花、土鸡等农副产品金额达到30余万元,多频次购买贫困户农产品,为贫困户创收50余万元,目前已为寨湾村出资120万元、关垭村出资15万元建设贫困村建设和资助贫困大学生,为棕溪镇王院村捐赠10万元用于廉政教育基地,为县域“志智双扶”优载体。

2018年,为支持城关镇李家台村产业发展,在该村建设“扶贫再贷款示范基地”200亩,支持该村一组组长周涛带头发展林果100亩,种植黄花30亩,种植林下油用牡丹40亩,发放产业扶贫贷款21户105万元,带动本村一组8户贫困户通过土地流转、发送种苗、提供技术和劳务等增收致富,全力打造生态旅游示范村。

在助力脱贫攻坚的实践中,该行统筹推进,通过抓产业培育、主体带动、科技支撑、产销衔接等多种措施,充分发挥扶贫贷款的导向作用,注重“大户带动+典型引路”,先后探索“企业+”“支部+”“产业+”“能人大户+”“政府+合作社+贫困户”等扶贫模式,致力打造助力脱贫攻坚的“商行样本”。几年下来,形成了一批可复制、易推广、能持续的扶贫经验和做法,带动金融精准扶贫工作向纵深推进。

旬阳农商银行 刘荣林