

普惠金融助力三农和小微企业

——宁波农信推进普惠金融纪实



慈溪农商行帮助农户升级大棚草莓

镇海农商行：扶持自主创业出新举

家住镇海骆驼的傅明刚刚大学毕业，就计划投入文化创意行业自主创业。镇海农商行骆驼支行的信贷人员在走访中了解到这一情况，及时给他送出了2014年春节后的第一份厚礼——一笔10万元的自主创业贷款。“这不仅仅是一笔贷款资金，更是一揽子就业金融服务。”傅明对此赞不绝口，“从职业指导到创业培训，从小额贷款到后续保障等方面，就业部门和当地街道给我们提供了很好的指导和服务，镇海农商行帮我很快拿到贷款，让我们看到了创业的希望和前景。”

融资难和担保难一直是自主创业者的突出障碍。为落实好“创业带动就业”的决策部署，镇海农商行在就业部门和创业者之间牵线搭桥，做足贷款“快捷功”，积极配合宁波市就业管理服务局推出了一项新型

经营性小额贷款——自主创业贷款，优先安排贷款指标，并逐年提高贷款额度。

这项贷款由政府出资设立的小额贷款担保基金提供全额担保，更为重要的是，借款人可享受全额贴息，大大降低利息成本。除了傅明这样大学毕业生群体，镇海农商行推出的自主创业贷款政策同样覆盖了失业者、大学在校大学生和妇女创业者。

发展普惠金融，助力“创业梦”，这种“政府指导+创业培训+小额贷款”三位一体的运行管理模式，不仅解决了创业者的融资难问题，更难能可贵的是将贷款控制在几乎“零风险”水平。目前，镇海农商行此类贷款余额5300多万元，仅2014年已累计发放5900多万，惠及创业者355户，还贷率高达100%。

鄞州农商行：便民服务点广覆盖

鄞州农商行在支农、惠农、助农的基础上进一步推进渠道建设，建立并维护了“人工+自助”、“错时+延伸”的便民服务，大规模开发小微企业贷款，打通农村金融服务的最后一公里，促进“广受惠、深受惠、均受惠、长受惠”城乡金融服务均等化。

2012年开春，鄞州农商行依托镇村两级，开展便民金融服务点的创建工作。同年便民金融服务点项目被列为鄞州区十大民生实事工程项目之一，这也是鄞州农商行深耕农村市场、推进“普惠金融”工程的有效尝试。截至今年9月，鄞州农商行交出了“便捷金融”闪亮的成绩单：创建的便民服务点遍布全区363个行政村，其中示范点311家，基础型52家，覆盖了鄞州区下辖23个镇（乡）。两年多来，村民们在家门口的便民服务点完成了各类业务296.39万笔，累计金额5.58亿元。

家门口的便民金融服务点极大地方便了农村居民。他们能在家附近办理小额存款取款、汇款、缴纳水、电、燃气、电话费等金融业务，相当于更多的银行网点搬进了乡村、走进了家门，降低了农民获取金融服务的成本。

地处鄞州、余姚和奉化交界处的里梅村，距章水镇政府有30多公里，自从村里有了便民金融服务点之后，村民们缴电费、取款等时间从4个小时缩短至10分钟。村民吴杏利说：“以往缴费要坐车去鄞州农商行杖锡分理处，去的时候可以坐公交车，回来时要步行，现在从家里出来走几步就到了，交关方便了。”

今后，鄞州农商行将主动谋划，力求便民金融服务点模式及效能上有新突破、考虑以“一村多点”、商户“加盟”的模式推动便民金融服务点的创建，全力开创“普惠金融”工程新蓝图。

象山农信联社：涉渔贷款应贷尽贷

日前，东海开渔已1个月多，随着渔船陆续返航，一批批东海海鲜开始“游”入各大农贸市场。“有了信用社多年的贷款支持，这次阿拉出海，收获不少。”石浦东门渔村渔民詹文明开心地地说道。

开渔前夕，出海收购鱼货需要花不少的钱，流动资金短缺是摆在詹文明面前的最大难题。石浦信用社及时为其贷款授信了350多万元，解了他的燃眉之急。

为支持象山县广大渔民顺利出海，象山农信联社立足渔区，发挥信贷作用，不断加大渔业资金投入，精心设计了一系列特色金融服务，在主推渔民担保贷款、渔船抵押贷款的同

时，创新贷款授信产品，推出临时渔业捕捞许可证抵押贷款、渔船出海临时贷款、油品船抵押贷款、如意·渔丰收创业贷款卡贷款等产品，并对信用记录好的渔村实施村民集团授信，贷款打包服务，激活渔业产业经济发展，确保涉渔贷款应贷尽贷，实现了渔民出海资金供给常态化。

截至今年9月底，象山农信联社发放海洋捕捞产业链贷款余额达13亿多元，支持出海渔船千余艘，占全县钢制渔轮总量的50%以上，其中支持渔民出海贷款3.5亿元，目前所发放的涉渔贷款均做到了按期归还，无一逾期。

宁海农信联社：普惠金融特派员进村入企

“有了金融特派员，许多久拖不决的问题迎刃而解，这也是众多小微企业的最深感受。”日前，宁海农信联社相关负责人感慨地说。以宁海县薛岙砖瓦厂为例，该企业一直想对烧砖窑、烟囱等进行工艺改造升级，但迫于资金不足，一直处于搁置状态，企业生产进度也受影响。宁海农信联社普惠金融特派员周昌华得知该企业因为不了解程序没有贷款，就带着企业一起准备材料申请贷款。如今，400万元的贷款已经顺利到账。

从今年5月份开始，宁海农信联社积极开展选派“普惠金融特派员”工作，全面进驻全县各乡镇（街道）和重点涉农涉企部门，

认真履行“金融决策的参谋员、经济发展的服务员、普惠金融的落实员、金融理财的指导员”“四大员”职责，推进普惠金融工作的下移，切实解决农村经济发展中的突出问题和群众反映强烈的金融普惠问题，着力构建起“普惠金融特派员、农村金融指导员、部门金融联络员、金融志愿服务员”“四位一体”的农村金融服务体系。普惠金融特派员制度实施以来，取得的阶段性成效十分明显，目前已完成宁海县跃龙街道下山移民安置住宅小区建设项目、岔路镇下山移民及五水共治项目、前童镇污水处理、古镇改造提升工程等三个项目的贷款授信工作，累计金额已达5000万元。

北仑农信联社：首推“阳光养老贷”

为有力推动北仑区城乡一体化建设，扎实推进普惠金融发展，北仑农信联社通过“浙江农信普惠工程”三年行动计划，结合地方经济发展，创新普惠产品20余种，为助力辖内小微企业和农户发展注入了源源不断的金融活水。

“这下好了，我年纪大了自己吃吃基本上有了，生活基本上好过去了。”在村干部的陪同下，64岁的黄大爷在北仑农信联社的一个分支机构申请了一笔“阳光养老贷”贷款，并于当天拿到了贷款现金。

近期宁波市人民政府出台了《关于完善城乡养老保险有关政策的通知》，文件表明所有被征地人员养老保险（地方上称土保），可以与社会养老保险衔接。北仑农信联社为了让农民实现从土保转为社会养老保险的愿望，与北仑区政府多次协调、沟通，针对符合参保范围、有参保愿望但缴费困难的农村居民创新研发了新型惠民金融产品——“阳光养老贷”。据统计，这一产品惠及本次符合参保范围的全区共七万多普通民众，实现农村金融服务与农民需求的又一次有效对接。

市区农信联社：填补弱势群体服务短板

朱斌，来自四川绵阳的24岁小伙子，当每月在市区农信联社柜台上用新宁波人卡向老家汇出一笔生活费后，他总会用较为秀气的乡音向柜员说声“谢谢”。新宁波人卡这张“零费率”卡，让外出打工积攒工资本就不多的他，又省下了一笔跨省汇款手续费。目前，受惠人群已升至39900人。

作为一家城区型农信社，市区农信联社在普惠金融的特色发展道路上，以服务“三农”和地方经济为己任，不断加快社区银行转型步伐，始终以创新驱动为核心，“惠动”民生。自2009年深化开创全国先河的“两权一房”、“房票通”等特色支农产品以来，致力于破解支农支实融资难题，做好弱势群体服务文章。

今年，市区农信联社还着力推出了“天使

爱”、“好村官”、“惠农宝”等10种个人创新信用产品，惠及对象涵盖了“个转私”工商户、大学生村官、创业青年、个体工商户等融资需求迫切的群体；与民营企业协会、个体劳动者协会签订战略合作，优先安排信贷资金支持辖内小微客户群，并推出“明日星”民营企业创新信用产品，截至9月底，信用贷款发放余额达70262万元；实施“大代理”战略，出台水、电、气代扣“一卡通”让利措施，做好代理社保卡、农村养老保险等政府惠民资金发放工作，已实现向36123户老百姓让利；以多方合作为基础，构建“1+3”多级战略合作效应，全面形成“同业合作+渠道合作+文化合作+社团合作”的战略平台，在扩大金融普惠网络架构的同时，为普惠注入“文化”元素。

慈溪农商行：当农户致富“敲门砖”

“是慈溪农商行的支持，圆了我的创业梦想！”日前，匡堰青年威迪锋对笔者感激地说，今年上半年他想扩大经营规模、自建杨梅保鲜冷库、增加杨梅保鲜生产线，苦于缺少资金。慈溪农商行得知这一消息后，为其发放了30万元青年创业贷款，帮助他渡过了第一个难关。目前，威迪锋创办的杨梅专业合作社每年吸引游客超过5000人次，他个人还荣获慈溪市首届大学生创业大赛铜奖。

作为慈溪当地存贷款规模最大的金融机构，近年来，慈溪农商行深耕县域，践行普惠，坚持服务“三农”和小微企业的“主方向”、打造支农支小的“主力军”，以普惠金融工程建设为抓手，努力践行“兴一方经济、富一方百姓”的承诺，被当地群众誉为农户致富

“敲门砖”。

慈溪农商行主动盘活大棚、农村集体土地、农户信用等担保资源，推出大棚抵押贷款、农村住房抵押贷款、“家庭农场”专项贷款等特色贷款产品，支持新型农业经营主体。当地大多数纯农业贷款由慈溪农商行支持，有效支持了慈溪“全国家庭农场五大示范基地之一”建设。推出“惠村官”、“惠园丁”、“惠天使”专项贷款，推广最高额度100万元的“丰收创业卡”，持续推广新慈溪人贷款，实际解决创业之初融资难的问题。截至9月底，全行涉农贷款余额264.06亿元，小微贷款余额256.81亿元，累计支持农户（自然人）51331户、小微企业5239户、家庭农场689户，为当地“三农”和小微企业发展注入了活力。

余姚农商行：提升信贷服务的可得性

做水产生意的四川人巫先生，终于开上了新的运货车，搭上了余姚农商行“新余姚人”信贷服务的幸福便车。今年年初，巫先生和妻子盘下了一间水产店，紧接着需要购买新的运输车辆，可钱呢？巫先生犯了愁：小本经营，又无抵押、无担保，够不上银行的审贷条件。余姚农商行微贷中心的客户经理，从了解经营情况到放款，仅仅两天时间，就将巫先生急需的贷款送到了他手上。

无抵押、无担保，一直以来是农户、外来务工人员、低收入群体面临的融资难题。近年来，余姚农商行在深入实施普惠金融工程中，着力夯实信贷服务基础，引进以“微贷”为代

表的先进信贷服务技术，切实提升金融弱势群体信贷服务的可得性。

余姚农商行通过引进先进的“微贷技术”，分析掌握该区域经济、行业主要数据信息，并在此基础上建立主要行业、企业综合评判、评级标准，对有融资需求的客户进行精细化分析与管理。同时，为各类客户群体量身定制了“新余姚人”系列信贷产品和“幸福余姚（幸福贷、福企贷、余融贷、姚农贷）”系列信贷产品，解决了一大批无抵押、无担保客户的融资难题。微贷中心对外营业短短3个月，已服务贷款客户138户，授信金额2327万元。其中“新余姚人”贷款52户，共计发放贷款683万元。

奉化农商行：帮扶困难企业渡难关

“多亏奉化农商行对我们公司的支持，他们的工作人员服务非常周到，为我们公司制定了最合算、最便利的信贷产品，解决了我们一时的资金问题。”奉化奥纪农业科技有限公司总经理董士海说。今年年初，奉化农商行向他提供了额度为50万元的“丰收创业卡”，为他开拓市场带来了很大方便。

近年来，奉化农商行以履行社会责任为己任，深入践行普惠金融建设，加大信贷支持力度，创新担保方式，不断为中小企业“输血”。对生产正常，但资金周转一时困难的企业，奉

化农商行做到不抽贷、不压贷，尽量采取双方协商的方式，对企业的经营状况和贷款风险进行分析评估，实行“一户一策”的策略，积极帮助困难企业渡过难关；对一些信誉良好、有市场，且一直以来还本付息正常，只是有一时困难的小微企业，奉化农商行也没有出现“惜贷”状况。至9月末，开户的企业贷款客户有830家，贷款余额达39.09亿元。其中已累计为30余家困难企业提供信贷资金近3.8亿元，部分因资金问题暂停生产的企业在奉化农商行的帮扶下，已恢复生产经营。



象山农信联社金融服务小分队上渔船为渔民现场放贷



鄞州区高桥镇钱岙居民正在岐岐便民服务点办理缴费业务

“支农支小成效明显、增户扩面业绩突出、微贷业务全省领先、渠道建设推进有力，宁波银行业存款保持第一。”今年以来宁波农信紧紧围绕“双驱动四治理”决策部署，全面推进普惠金融，部署实施“骏马行动”，在促进宁波城乡统筹发展、经济转型和金融惠及百姓等方面取得了实实在在的成效。至9月末，宁波农信各项存款余额1793.42亿元，存款总量保持宁波银行业第一位；各项贷款余额1325.20亿元，其中：涉农贷款余额712.74亿元，比年初增加53.45亿元，增幅8.11%，占全部新增贷款的41.71%；小微企业贷款余额920.07亿元，比年初增加80.59亿元，增幅9.60%，占全部新增贷款的62.89%。

勤劳智慧的甬城人敢拼敢闯，活跃的民营经济使这方沃土愈加生机盎然，作为土生土长的地方银行，宁波农信长期以来与三农和小微企业鱼水情深，共同成长。切实缓解小微企业贷款担保难困境，一方面，着力推进信用贷款，2014年将小额信用贷款户数和余额覆盖率纳入普惠金融考核指标体系。至9月末，全市农信新增信用贷款9.82亿元，占新增贷款的7.73%，其中新增30万元以下小额信用贷款9.90亿元，占30万元（含）以下贷款余额的10.08%，比年初上升6.31个百分点。另一方面，充分运用微贷技术的理念和思维，有效拓展小微贷市场，至9月末，全市6家行社设立小微贷专营机构，小微贷业务继续保持全省领先地位，存量客户达到6693户，比年初新增2325户，存量贷款达到18.89亿元，比年初增加7.22亿元。

作为农村金融主力军和地方银行的半壁江山，在发展历程已过一甲子之际，省农信联社宁波办事处带领全市9行社坚持服务“三农”的经营方向和本土化经营定位，积极助力构建农村信用体系建设，让更多的城乡居民获得普惠金融红利。实施“村村通”渠道建设工程，以助农POS、便民自助终端为载体，便民自助机具布放范围不断扩大，至9月末，宁波农信共设立带有存、取、缴等自助金融机具的“微银行”1892家，比年初新增794家，机具覆盖面96.33%；建立金融服务联络站2402家，实现村级便民中心全覆盖；金融服务联络员3018人，比年初增加523人。此外，尝试在城市核心商圈、大型居住社区开办“金融便利店”，延长营业时间，开展“早八点晚八点，你下班我还营业”的延时错时服务。

9行社在省农信联社宁波办事处的指导下，积极建设惠及城乡的普惠金融网络，构建“价值化”的普惠金融信用体系、搭建功能完整的普惠金融服务平台、优化规范高效的普惠金融服务流程、构建富民惠民的普惠金融长效机制，使宁波农信普惠金融建设呈现出万马奔腾、百花齐放的局面。为此，本报采编9行社的部分创新亮点，以资交流借鉴。