



## 固始农商银行： 服务县域显担当

◎彭春燕 台艳 赵永刚 / 文

“明者因时而变，知者随事而制。”近年来，在农信社深化体制机制改革的大潮中，河南固始农商银行坚持改制不改向，更名不更姓，始终牢牢把握“立足三农、服务县域”的发展宗旨，坚持业务经营与固始县社会经济发展保持同频共振，充分发挥了县域金融主力军作用，助推县域经济高质量发展，全面提升服务城乡建设水平。

### 服务实体显智慧

实体经济是金融的立业之本，服务实体经济是金融的本源。党的十八大以来，固始农商银行积极贯彻“回归本

源、专注主业、服务实体”的要求，积极调整信贷投向，坚持“信贷资金不出县”的本地化经营思路，退出限控行业，不再新增房地产贷款，全面转向支持实体经济，支持“三农”和小微企业发展。

然而，传统可抵押工具的缺乏一度使“三农”和小微企业面临“融资难”。固始农商银行行长杨世宽介绍，在传统的抵质押担保方式基础上，积极创新思路，在坚持风险可控的前提下，在全县率先将林权、茶权、山地承包经营权、船权、原酒以及应收账款等纳入抵质押物范畴，进一步盘活了农村存量资产，破解了民营企业缺乏有效抵质押

担保的融资瓶颈。又先后推出了扶持固始鸡养殖加工业的“公司+基地+农户+贴息”贷款、扶持茶产业发展的茶权抵押贷款、扶持荒山坡地立体开发的“山地承包经营权+林权”抵押贷款、扶持白酒生产企业的“存货抵押”贷款、扶持产业集聚区企业发展的“保证金协议担保贷款”、支持医药发展的“应收账款”质押贷款等10多个信贷新模式，实现了民营企业融资“进得来、贷得到、贷得快、贷得省”。

在担保方式创新之外，固始农商银行还积极进行产品创新。2018年，为化解“三农”领域急需资金扶持的矛盾，固始农商银行精心设计推出了全新的

小额贷款产品——“金燕普惠贷”。相比传统小额贷款产品，它具有“申贷门槛低、授信额度高”“利率定价低、获得率高”这两个“一低一高”的特点。截至2018年11月底，金燕普惠贷余额达到6.16亿元，占该行全部贷款净增额的86.7%，产品惠及6669户家庭，其中4201户为农户家庭。

金融是实体经济的血脉，金融活，经济活，金融稳，经济稳。在固始农商银行的积极创新下，利来针织、居一机械、光明纺织等一批实体经济企业在农商银行的持续支持下，生产规模不断扩大，吸纳就业能力不断增强。截至2018年11月底，全行涉农贷款余额81.65亿元，小微企业贷款余额43.41亿元，分别占贷款总量的86.89%和46.75%，有力地推动了全县经济的发展。

### 前瞻支持乡村振兴

实施乡村振兴战略，是党中央作出的重大部署，是新时代做好“三农”工作的总抓手，是金融系统开展农村金融服务工作的根本遵循。中国人民银行2月11日发布消息称，已联合银保监会等多部门发文，明确了相应阶段内金融服务乡村振兴的目标，切实加大金融资源向乡村振兴重点领域和薄弱环节的倾斜力度，增加农村金融供给。

作为支农主力军，固始农商银行树立责任和担当意识，将发展普惠金融作为践行“不忘初心、牢记使命”、落实好党的农村金融政策的重要载体。经过多年的创新拓展，初步打造了覆盖全县、延伸边远、填补空白的服务网络，搭建了联结城乡、普惠万家的农商银行服务体系。

首先是创新推动“社保卡一卡通”。2014年，固始农商银行签约加入全县“社保卡一卡通”项目。2015年底，该行的首批发卡任务在全县率先完成。2016年9月，固始在全省10个直管县中率先

实现用社保卡发放新农保资金。截至目前，固始全县社保卡发卡总量110万张，该行累计承担81.46万张，占比为74%。

其次是全面拓展银行超市。为将高效、快捷的金融服务送到千家万户的门前，固始农商银行在2015年即提出了“基础金融服务不出村、综合金融服务不出乡、消灭全县农村金融服务盲区”的普惠金融目标，并从2016年起，在全县自然村大力布放建设银行超市。截至2018年12月底，该行落地运营的“银行超市”达到139个，遍布全县31个乡镇，分布到111个行政村，乡镇覆盖面达100%，贫困村覆盖面达到22.6%。这有效满足了农民就近办理社保资金和财政惠民资金支取业务的金融需求，对服务和改善民生发挥了积极作用，赢得了良好的社会口碑；同时培养了农村客户通过电子渠道办理业务的习惯，提升了该行电子银行替代率。

### 金融扶贫有温度

脱贫攻坚，金融助力。自精准扶贫精准脱贫攻坚战打响以来，固始农商银行主动融入固始县的脱贫攻坚计划，勇挑重担，履职尽责，在金融支持脱贫攻坚工作中发挥了主力军作用。

2015年11月中央扶贫开发工作会议一结束，固始农商银行就与县财政局、县扶贫办签订了《政银扶贫富民工程合作协议》，在全县率先对建档立卡贫困户创业致富给予免抵押、免担保的小额扶贫贷款支持。从2016年4月份开始，该行就下沉扶贫工作重心，建立全县建档立卡贫困户上门核贷包干责任制，发动全行力量，对贫困户逐户上门走访调查，建立金融精准扶贫档案，对有劳动能力和致富愿望的贫困户送贷上门。

面对既无自主创业致富、又不符合政府“兜底”条件的庞大贫困群体，固始农商银行创新思路，推出了“寄养分

红”“农民专业合作社+家庭农场+贫困户”“农业龙头企业+贫困户”“劳务扶贫项目+贫困户”“光伏扶贫项目+贫困户”等多个产业扶贫模式。自2016年以来该行累计发放扶贫贷款1832笔，金额13.7亿元。截至2018年12月底，扶贫贷款余额为10.3亿元，共支持带动贫困户23674户，7.65万人脱贫。

固始农商银行还扎实开展驻村帮扶。2018年，该行启动了机关干部帮扶责任机制，在原有驻村帮扶队员基础上，增派16名机关干部经理于每周二、四、六三天到对口帮扶贫困户家中开展一对一帮扶。此外，各乡镇支行也积极配合当地党委政府，派扶贫第一书记和工作队开展驻村帮扶。从机关到基层，共计责任帮扶贫困户562户、贫困人口1560多人。同时，该行积极履行社会责任，先后出资近400多万元，用来奖励优秀教师，帮扶贫困家庭学生，助力教育扶贫。

有格局更有担当，面对社会经济复杂多变、监管政策日趋从严的形势，固始农商银行早部署、早谋动，勇于在机制、产品、业务和管理上搞创新，大大激活了自身经营活力和地方经济发展活力。

固始农商银行党委书记、董事长常进谈到未来的发展，2019年固始农商银行将在强化对产业集聚区重点企业和项目支持的基础上，继续主动融入乡村振兴发展计划，积极对接全县猕猴桃特色产业项目，有针对性地创新信贷产品、升级产业扶贫模式，大力支持有意愿发展猕猴桃种植的个人、农业种植企业（农业合作社），助力乡民富裕，产业兴旺。■

>>作者彭春燕、台艳系本刊记者；  
赵永刚系中国经济信息社经济分析师