

百姓银行有温度 金融扶贫当主力

——湖南省农信联社脱贫攻坚回眸



2015年4月10日，原国家扶贫办主任刘永富到麻阳农商银行兰村支行调研考察金融产业扶贫工作。



2019年5月24日，原国务院扶贫办主任刘永富参观宜章县新屋场种养专业合作社。

金融下乡，传递温度，打通“最后一公里”

决战脱贫攻坚、决胜全面小康和推进乡村振兴，农村金融机构是不可或缺的力量。将金融资源配置到农村经济社会发展的重点领域和薄弱环节，才能打通金融扶贫的“血管”，将养分供给到各个“细胞”。

信用先行，金融精准扶贫才能有的放矢。

在麻阳苗族自治县谭家寨乡，麻阳农商银行与楠木桥村村委会、农民专业合作社开展三方合作，把“先评级—后授信—再用信”的信用评价模式引入农民专业合作社的金融服务中，试点联合担保贷款。

“以村集体资金为主、吸收社员资金为辅，建立专业合作社信用联保风险补偿金机制，按补偿金5至8倍放大贷款。”麻阳农商银行在联保贷款无不

良、到期收回率达到98%及以上、收息率为100%的情况下，每年按利息额的5%返还费用奖补合作社。

楠木桥村62户贫困农户获得180万元贷款，投入村级专业合作社发展高山富硒刺葡萄产业，贫困农户每年享受20%分红，并通过劳务用工在合作社获得报酬。

基于这一成功模式，麻阳农商银行与麻阳蓝凤凰农业发展有限公司达成合作，发放扶贫小额信用贷款2200余万元，支持九个乡镇899户贫困户参与公司经营的蛋鸡养殖、商品蛋销售产业。带动贫困户每年增加劳务收入370万元，累计分红612万元，实现每户增收8048元。

金融扶贫如何才能通往田间地头？浏阳农商银行的回答是：脚步为亲。

“选派消息一发出，大家参与的热情都很高！”浏阳农商银行官渡支行副行长李伟是最早一批接受任命的“金融村官”，他们前赴后继，奔走在田坎上，留下一个个脚印。

“根据信息，竹联村共有27户表外不良贷款，其中有15户的基本信息有所缺失。”上任第一天，李伟先对联点官渡镇竹联村的信用底子摸了个遍，随后又挨个敲门，摸清补齐基本信息，了解村民遇到的困难，提供解决方案。

“采集信息还只是基础，我们的工作重点应该更多地倾斜到为群众提供基层金融服务上。”浏阳农商银行行长胡琦文说，在古港镇梅田湖村做“金融村官”时，他了解到养殖户周才勇面临资金极度短缺的困境，便上门详细了解其生产经营情况，及时提供资金支持，以解燃眉之急。

从2020年4月28日在官渡镇试点以来，浏阳农商银行向全市323个村(社区)派驻在编在岗员工330人，从董事长、行长到各支行行长、信贷经理都兼任过“金融村官”，走进千家万户，为农民送去小额信贷资金、普惠金融产品以及金融服务和防骗知识。

为了打通金融扶贫服务“最后一公里”，湖南省农信联社推进金融扶贫服务站建设，制定《湖南省农村信用社贫困村金融扶贫服务站建设实施方案》，层层建立金融产业扶贫组织体系，为建档立卡贫困户提供基础金融服务，并不断丰富金融服务站功能，推进金融服务、助农取款、电商服务“三站融合”共建。目前，贫困村金融服务站已成立5403家，有效缓解了贫困户“贷款难、取现难、结算难”等问题。



2019年9月，湘潭农商银行昭山支行工作人员深入昭山镇七星村开展“党建共创、金融普惠”走访，与七星农庄主人付湘锋进行交谈。



2016年12月，张家界农商银行中层骨干在金虾湾村一对一开展结对帮扶。

(本版图片均由省农村信用社联合社提供)

驻村帮扶，奉献真情，“扎根”乡村扶真贫

2020年7月24日，桃源农商银行驻香山村帮扶工作队队员罗绍平的生命永远定格在了扶贫路上。

2019年4月，50多岁的罗绍平同志被选派为桃源县委驻村帮扶工作队成员，负责农商行在黄石镇香山村的贫困户脱贫帮扶工作。期间，他把帮扶对象当成亲人，甚至有贫困户把银行卡和存折都交给了他。村民饮水难，他就修水池、找水源，并统筹资金修建取水点，彻底解决了3个村民小组70多户村民的饮水难题……7月21日，他在骑摩托车给贫困户送药途中，不慎坠入深沟，永远离开了这片他深爱的热土。

“驻村，就要住进老百姓心里。”下乡扶贫的不只有政策、资金，还有湖南农行人。心系脱贫攻坚，情牵困难群众，他们带头俯下身子，做群众的贴心人。把群众的困难当成自己的困难，想群众之所想，急群众之所急。

“孙主任，我一直在养鸡，也积累了一些经验，现在想再进一批鸡苗，能到农商银行贷款吗？”一张桌子、一张床，怀化市鹤城区凉亭坳乡尹家岭村扶贫工作队办公室里，孙宏伟一住就是5年。

作为怀化农商银行驻尹家岭村的扶贫专干，孙宏伟授人以渔，一改农户“贷款难”“不敢贷”的观念。村民“峰哥”在孙宏伟的帮助下走上了黄牛养殖的创业之路，目前已成为本村产

业扶持龙头企业，再加上“四跟四走”产业扶贫新路子，带动了28户100余人加入养殖专业合作社。

“辰溪农商行的干部真好，这个老郑比亲人还好！”村民口中的“老郑”是55岁的郑明录，2017年4月，他主动请缨驻点道光屯村。驻村期间，老郑经历过一场肿瘤切除手术，术后33天便返岗，全然不顾纱布下隐隐作痛的伤口。

亲人、调解员、扶贫明星，这些称号都是在老郑帮困扶贫中得来的口碑。山村交通不便，他还是坚持每天走访；孤寡老人生活困难，他就帮忙劈柴、买菜。一点一滴的积累，让全村人感受到了农信人的温度。

在泸溪县解放岩乡水卡村，泸溪农商银行21名干部与水卡村68户263名贫困人口进行结对帮扶，驻村工作队队员每月驻村20天，协助村支两委开展扶贫工作，落实产业扶持资金71.76万元，惠及110户贫困户，44户贫困户获得扶贫小额信贷资金支持，共计220万元。

2014年以来，蓝山农商银行先后选派4名员工，开展驻村扶贫工作，累计发放扶贫小额信贷95户，金额476万元，支持荆竹瑶族乡凌江河村贫困户依托合作社发展油茶、藏香猪等特色种养，实现户均年增收5000多元。

2019年底，凌江河村如期“摘帽”，该行结对帮扶的20户贫困户也顺利脱贫，且无返贫现象。

组织保障，政策引导，勇当扶贫“主力军”

深化组织保障，锻造脱贫攻坚的“主心骨”。湖南省农信联社相关负责人介绍，湖南省农信联社高度重视金融产业扶贫工作，成立了以主任为组长，分管副主任为副组长，办公室、人力资源部、信贷管理部、信息科技部、支付结算部、电子银行部等部门为成员单位的金融扶贫领导小组和贫困村金融服务站建设小组。

各级农商银行相应成立以主要负责人为组长的扶贫工作领导(协调)小组，明确联络部门和人员，制定金融扶贫实施方案，落实专班人员、单列计划、单建台账、单设考核要求，积极对接各级政府、行政村组，落实扶贫政策和措施，有效促进金融扶贫工作有序开展。

紧接着，湖南省农信联社制定下发《关于开展金融产业扶贫工作的指导意见》《湖南省农村信用社金融扶贫规划(2016—2020年)》《贫困户农户评级授信管理办法》《关于进一步加强扶贫小额信贷管理的通知》《关于进一步加强扶贫小额信贷规范管理和风险防范工作的通知》《关于扎实做好金融产业扶贫防止因“疫”返贫致贫的通知》等50余个文件，出台金融产业扶贫系列工作方案，按年制订工作实施计划，确保扶贫工作有规划、有目标。

有了组织保障和政策引导，扶贫工作小组

开始了紧锣密鼓的筹划，可贫困户既无资金，也没技术，如何才能脱贫？兵马未动，粮草先行，扶贫小额信贷产品应运而生。

“贷款金额不超过5万元，贷款期限3年，风险分担、财政贴息。”湖南省农信联社率先在全国推出扶贫小额贷款，为符合“四有两好一项目”条件的贫困户打通了获得贷款绿色通道，疫情期间将贷款对象拓展到了贫困边缘户，解决了扶贫小额信贷“贷得到”的问题，放大了金融参与精准扶贫的“造血”功能。

为了确保精准高效地投放扶贫贷款，湖南省农信联社升级改造信贷管理系统，优化评级授信指标体系，简化业务操作流程，完善贫困户发放标识和控制条件，对接人行金融扶贫专项统计制度，建立健全逐笔信息取数规则，开发专项统计系统。

6年多来，扶贫小额信贷实现全省全覆盖，在全省192.3万户建档立卡贫困户中，对191.5万户进行了评级，评级比例为99.6%；有170余万户通过评级获得了授信，授信比例为88.42%，授信金额445.05亿元。至2020年底，累计发放扶贫小额信贷276.96亿元，累计发放额占全省金融机构的94.52%，2020年当年发放额占全省金融机构的97.55%，直接和间接带动50余万户贫困人口发展生产增收脱贫。

疏通“畏贷”，精准放款，产业“造血”辐射广

“开展金融产业扶贫既是好事又是实事，既是大事又是难事。”金融产业扶贫为什么难？贫困户“畏贷”心理严重，信贷投放率偏低，为此，省联社探索贷款模式、服务方式和管理机制创新，确保扶贫资金真正惠及贫困户。

一是自主发展模式。对个人参与产业扶贫开发或自主选择较好的小型生产经营项目的建档立卡贫困户，发放扶贫小额信贷，自主创业、自担风险。

二是委托帮扶模式。产业“能人”吸纳贫困户入股和就业，入股资源主要是信贷资金和土地等生产资料，贫困户委托“能人”管理产业项目，赚取分红和劳动报酬。

三是深化试点模式。在2023年前，对产业发展较好且还贷守信的脱贫农户继续给予扶贫小额信贷政策；对脱贫农户扩大生产合理资金需求，贷款额度可提高到10万元，利率比一般农户小额信贷低20%，其中50%享受基准利率贴息。

贫困村引来了“金融活水”，产业发展有了新引擎。

“好一派田园风光！”泸溪县武溪镇黑塘村的“狮子山葡萄沟”被村民杨新勇一手打造成为乡村旅游田园综合体，1700多亩的葡萄园交相辉映，有阳光玫瑰、巨峰、黑巴多拉等十多个葡萄品种。

泸溪农商银行武溪支行为其发放贷款80万元，支持杨新勇将休闲旅游、农事体验与农业种植融为一体，走农旅融合发展之路，带动当地51户建档立卡贫困户189人通过种植葡萄，实现了脱贫摘帽。

在黑塘村，该行共对80户农户发放贷款，金额581万元，支持当地葡萄种植面积4500亩，实现年产值达3500余万元。

行走在蓝山县荆竹瑶族乡江源村，山坡上、田野里种植的中草药生机盎然。村支书赵雪旺创办的江源道地药业种植合作社将七叶一枝花、白芨、黄精、黑老虎等中药材发展为江源村增收脱贫的支柱产业，让越来越多的贫困户农户尝到“甜头”。

蓝山农商银行与合作社达成协议，采取“银行+村集体+合作社+贫困户”的产业扶贫模式，发放小额扶贫贷款200万元，支持40户贫困户参与药材种植。合作社与贫困户股东签订每年10%的保底分红协议，务工人员另按每人每天80至100元的标准发放工资，帮助贫困户实现户均年收入2万元左右。

自2014年7月以来，湖南省农信联社借助长期服务“三农”积累的有利条件和经营经验，探索出一套金融参与产业扶贫开发的新路子，将“输血式扶贫”变为“造血式扶贫”，让金融真正成为产业扶贫的“利器”。

洪 樱 成依潇 刘雯娟

2021年2月25日，习近平总书记宣布：我国脱贫攻坚战取得了全面胜利，完成了消除绝对贫困的艰巨任务。当天，湖南省农村信用社联合社信贷管理部进京捧回了沉甸甸的奖牌，“全国脱贫攻坚先进集体”的大字熠熠生辉。

三湘大地上，精准扶贫与金融支持深度融合，是打赢脱贫攻坚战的关键。

近年来，湖南省农信联社深入贯彻落实习近平总书记关于精准扶贫、打赢脱贫攻坚战的讲话精神和省委省政府关于金融扶贫的安排部署，积极担当精准扶贫的社会责任，深化与省扶贫办的合作，积极服务脱贫攻坚，勇担金融服务“三农”主力军责任，开创了金融参与精准扶贫工作的新局面。

“贷款跟着穷人走，穷人跟着能人走，能人跟着产业走，产业跟着市场走。”2014年，湖南省农信联社与省扶贫办共同探索形成了“四跟四走”金融扶贫思路，不断创新扶贫模式，鼓励贫困户采取自主发展、抱团合作发展和分包联营发展三种模式参与生产经营，发展特色产业，带动贫困户脱贫致富。

在洪江农商银行帮扶下，龙船塘瑶族乡光明村探索出“基地+专业合作社+电商”的产业脱贫新路子；泸溪农商银行围绕柑橘、铁骨猪、玻璃椒、油茶、生姜、烤烟、低乡米、葡萄八大特色产业，按照“一乡一品、一户一计”的扶持方略，为泸溪县制定了金融服务措施；麻阳农商银行以水果、瓜果、优质稻、养殖等四大农业特色产业支柱产业，重点培育龙头企业和致富带头人，支持麻阳打造联村(乡)产业链……

多年来，湖南省农信联社在全省11个深度贫困县、549个深度贫困村留下了金融供给的印记。支持11个深度贫困地区立足资源禀赋、特色产业培育当地主导产业；合理调配信贷资源向深度贫困地区倾斜，在贷款额度、期限、利率等方面实行优惠；相关农商银行结合深度贫困地区实际需求，合理优化网点布局，推动已有网点服务升级；继续向深度贫困地区乡村下沉营业网点，扩大业务范围。

2015年，湖南农信的扶贫小额信贷产品荣获“2015年度中国银行业最佳社会责任实践案例奖”；2019年，在宜章开展的深化试点工作获得“全国脱贫攻坚组织创新奖”……

脱贫攻坚的路上，湖南农行人用源源不断的金融活水和炙热的情感传递着农信温度，把大爱种在了一个个贫困地区的土地上，长出了产业，长出了真情，更长出了责任与担当。