

“支农支小”显身手

——记山西代县泓都村镇银行

□ 王丑龙 刘娟娟

“我们公司能有今天，是泓都村镇银行大力支持的结果。泓都村镇银行是我们小微企业身边的‘贴心银行’。”初夏，站在生产车间里，看着眼前的一派繁忙景象，山西老高家酒业有限公司总经理高秀林喜上眉梢。

山西老高家酒业有限公司的黄酒酿造技艺被列入山西省省级非物质文化遗产，是忻州市代县四大黄酒企业的杰出代表。前几年，由于外观包装和市场营销投入资金缺口大，求贷无门，企业陷入发展受限的困境。2018年8月，代县泓都村镇银行的工作人员走访企业中了解到这一情况，经过综合评估，以“黄酒抵押+保证人组合担保”的方式，及时向该企业发放400万元贷款，解决了其购买黍米原料的资金困难，之后又将其列入该行重点服务企业，加大贷款扶持力度，使其生产经营规模逐年扩大。

这仅仅是代县泓都村镇银行支持和服务地方经济发展的一个缩影。习近平总书记曾说“金融是实体经济的血脉”，泓都村镇银行就像毛细血管一样将金融血液源源不断输送到整个县域经济肌体的神经末梢。

带着一探究竟的心情，笔者走进了代县泓都村镇银行。

定位精准发展快

作为一家地方法人银行业金融机构，该行根据国家弥补“三农”发展短板、强化金融支农支小政策，在发起行山西尧都农村商业银行的全力指导下，立足所在县域大力拓展业务、扩大资产规模，面向“三农”、小微企业积极搞好、搞活金融服务，按照银保监会《村镇银行监管指引》规定，始终恪守支农支小的市场定位。

以前一个时期，由于代县经济发展粗放增长，给当地金融机构造成了沉重的不良资产包袱，导致其服务地方经济能力弱化。泓都村镇银行的成立，弥补了代县金融服务的短板。代县所在的晋东北地区有一条滹沱河，千百年来流淌不息，被称为“母亲河”，泓都村镇银行的名字，寓意着这家新的金融机构的破土而出，将像一汪泓水那样，给全县农民群众和小微企业发家致富、做强做大，带来绵绵不断的财富之源。

自2014年4月23日正式营业以来，代县泓都村镇银行有限责任公司坚守“只做存贷款货币产品业务，不做理财和保险等中间业务”的经营底线，“以客户为中心、以市场为导向、以银企双赢”为目标，秉持“立足县域，支农支小”的发展理念和“小额贷，找泓都”的市场定位，着力打造特色金融服务品牌。截止到今年5月底，贷款余额2.9亿元，历年累计发放各项贷款

16.19亿元。当年累计投放贷款6.51亿元，其中农户贷款2.98亿元、小微企业(含企业主)贷款3.53亿元、扶贫小额贷款400万元，吸收存款余额达到3.4亿元，为支农支小、服务地方经济发展作出了积极贡献。

2018年5月，经发起行尧都农村商业银行重重选拔，在尧都农商银行多个岗位历练，先后担任出纳、会计、客户经理、专职清收员、支行副行长、行长的姜亚宾，被选派到代县泓都村镇银行担任董事、党支部书记，同年被董事会选举为董事长。在其带领下，该行从深化管理入手，健全规章制度，细化岗位职责，加大实施岗位绩效考核力度，严格奖惩兑现，各项业务指标一年一个台阶，芝麻开花节节高：当年底，实现经营利润654万元，比2017年底的380万元净增274万元，足额补提贷款呆账准备、存放同业坏账准备等各项拨备300余万元；2020年受疫情影响，经营利润为645万元，较2018年略微下降，但其他经营指标得到了进一步提高，在发起行所管理的22家村镇银行中综合排名大幅提升。

股权改革基础强

为了进一步规范运行体制机制，完善法人治理结构，弱化股东对正常经营活动的强力干预，保证经营业务严守法律、健康发展，并增强企业的抗风险能力，2018年以来，泓都村镇银行先后实施了两次股权调整。

刚开始注册时，尧都农商银行作为独家发起行寻求当地有知名度、影响力的企业家以自然人身份出资合作，以便借助其人脉和社会资源促进业务发展，经过几轮谈判，泓都村镇银行实际注册资金1亿元，由发起行持股25%，本地民营企业股东团队8人合计占股75%。发起行派出管理团队负责日常管理和运营，但是在实际运作中，因为民营企业股东为一致行为，导致国家金融政策和规定无法得到不折不扣的落实，甚至影响到经营活动。同时，由于民营企业股东团队中某些自然人股东自身经营状况及社会声誉的不稳定，也在后期给银行带来了一定的负面影响。

因此，双方经过协商，对股权进行了首次变更，本地民营企业团队减持注册资金3000万元，其合计股份下降到了64.28%，发起行占股比例提升到35.72%；第二次，根据国家有关自然人在村镇银行持股一般不得超过10%的规定，引进了7个独立的自然人股东认购原股东股权3920万元，职工认购430万元，剩余部分股权由发起行全部回购，调整后发起行持股比例提高到37.86%，自然人股东持股比例56%，职工持股6.14%，真正实现了股份分散，股权优化，从根本上改变了股权过于集中、原民营企业股东团



“学党史、新中国史”专题党课

智海燕 摄

队干预正常经营的弊端。“对新发展的自然人股东，我们重点考察他的人品、社会声誉和收入来源是否合法，从机制上作出规定，规范了股东行为。”姜亚宾如是说。

泓都村镇银行的“股改”，在尧都农商银行发起成立的省内外22家村镇银行里是比较超前的，为该公司的良性、健康、持续、稳定发展奠定了坚实基础。姜亚宾表示：“银行需要专业的人做专业的事。事实证明，我们这步棋走对了。”

创新产品服务优

在泓都村镇银行管理团队努力下，该行充分发挥服务半径小、经营灵活、管理规范、贷款门槛低、还款便捷度高、一级法人具备最终审批权、放款效率高的优势，积极抢抓“大众创业、万众创新”机遇，针对小微实体经济“短、频、急、快”的资金需求特点，突出用产品和服务吸引客户，提供轻抵押、轻担保融资服务，重点支持经营规范、信用良好、具备偿还能力的小微实体经济快速发展，并根据不同类型的客户，通过争取人民银行再贷款、县农业局产业扶贫周转金与自有资金搭配推出多种“适销对路”的信贷产品。

代县铁矿粉筛选、精选、加工行业手续完备的企业共有205家，该行从中筛选了37家涉矿企业给予贷款支持。针对有的涉矿企业用款时间只有8个月~9个月，该行就量体裁衣、满足客户需求，推出最高额贷款，客户可以根据自身情况“随用随贷，随有随还”，

不仅有效降低了贷款企业的财务成本，而且提高了资金回周转率，增强了贷款风险把控能力，真正实现了银企双赢；对周期性特别明显的农作物种植、养殖、加工户和售粮大户及中药材加工、黄酒酿造等涉农企业，推出“惠农贷”“小额信用贷”“粮贸赢”等贷款产品，根据客户经营特点实行灵活利率、灵活期限；对民生类贷款，利率更低，期限更长。灵活多样的差异化信贷产品适应了不同客户的贷款需求，有效地支持了当地“三农”及小微企业的发展。

为提升普惠金融支持力度，该行整合地方工商联、扶贫开发服务中心、中小企业局、保险机构等各方力量，在有效控制风险的基础上，以“战略合作，央行支持，监管引领，发起行指导，多方推进，村镇银行实施”的方式，创新扶贫小额贷款，推出以“5万元以下、3年期以内、基准利率发放、财政贴息、县建风险补偿金”为主要特点的“富民贷”产品，取得了批量考察、择优扶持、高效审批及扩大支持范围的良好效果。同时，推出小微企业的“银企赢”信贷产品，注重为重点民营企业提供差异化、特色化和精细化的金融服务。

该行还通过县农业局承担了县里的1年~3年期产业扶贫周转金存贷业务，并按1:3比例，发放贷款2450万元。“这个项目我们是赔钱做，年息6%，成本5%，1%交县财政。但是，扶贫是政治任务，是社会责任，就是赔一些，我们也愿意。”这也许就是姜亚宾所说的担当精神吧。

数据显示，该行5年来累计发放扶贫贷款1820万元，支持364户贫困户脱贫致富，积极履行了地方金融机构应尽的社会责任。

2013年起就从发起行过来工作的女行长马艳芳补充介绍说，截至去年底，泓都村镇银行向人民银行争取扶贫、支农、支小再贷款资金4650万元，为辖区内受疫情影响的“三农”、小微企业复工复产提供了充足的贷款支持，得到了当地政府、人民银行以及监管部门的高度肯定和广大群众、客户的一致好评。

党建引领动力足

从2015年7月5日成立党支部，特别是2018年支部班子调整以来，泓都村镇银行坚持党建引领，逐步通过股权改革，实现了党建对企业经营的全覆盖，并做到重大事情、重要决策先由支委会研究，拿出初步意见，再上董事会决定。现在，该行共有17名中共正式党员、5名预备党员、3名入党积极分子。其中，董事长、行长、监事、工会主席、党办主任5人都是党员，分别

担任支部书记和组织、纪检、宣传、学习委员。企业领导与党支部委员的交叉任职，从机制上保证了党组织领导作用的发挥，促进了该行健康发展。

持续推进党建创新，为服务县域农村经济发展和乡村振兴涵养不竭动力。代县泓都村镇银行党支部在统一思想认识基础上，以“提升党组织战斗力，提高党建质量”为主题，紧扣近年来该行重点任务和难点问题，从加强领导、强化指导、明确责任、细化措施，严格标准等方面入手，高标准加强组织建设，在创新学习教育、实现重点突破、练好组织内功等方面求深化，努力实现变中求新、新中求进、进中求实。积极创建党员之家、文化之家、知识之家、爱心之家、员工之家，并建起了党员活动室、党员学习园地、党史学习教育史料墙。建立健全主题党日、党员谈心谈话、党员学习教育培训、三会一课、组织生活会、民主评议、党建微信群平台、演讲比赛等党建工作机制，推行了党建绩效考核制度，每周安排两个课时的党员学习培训，实现了机制保障、时间保证。“两学一做”活动中，主要采取“领导授课、分段推进、严肃纪律、签到考勤、确保质量、考核跟进、考卷存档、笔记展评”的方法；党史学习教育开展以来，购买了《中国共产党简史》等学习资料，发放给党支部全体党员，要求大家认真做好学习笔记，撰写和分享学习心得，汲取精神力量，强化对党的坚定信仰和坚守支农支小初心。本着“单位树形象，经营增活力，员工得发展”的原则，先后开展了“服务明星”比赛、“党员先锋岗”示范、岗位练兵、技能比武、主题演讲等活动，营造出浓厚的争先先进、不甘落后的创业氛围。党建工作与企业发展的深度融合、互促共进，企业各项业绩不断攀升，成为新形势下非公经济党建的先进典型，连续两年被忻州市委非公党委授予“双强六好”市级示范党组织，被代县县委非公党委授予示范党组织，连续四年被代县县委评为先进基层党组织。

着力打造企业文化氛围，切实把“文化兴行”渗透各项活动中。进入泓都村镇银行办公区，每层办公区的走廊墙上都挂着尺寸一致的宣传图版，介绍中国共产党一大到十九大召开的背景、内容及其意义。尤其是四楼的文化墙和善行义举榜，用图片介绍了该行的信贷文化、环境文化、廉政文化、办公文化、人本文化建设和5位诚信、公德、品德、俭德、爱德榜样人物照片及事迹。

精心培育“泓都共同体”，将关爱员工做到无微不至。近年来，泓都村镇银行的每位职工家属生日这天，都会收到一份单位送的祝福蛋糕。行党

支部把员工情绪不稳定必谈、生日必贺、困难必帮、红白喜事必到作为制度固定下来，连续两年举办“元旦晚会”，节目由本行职工自编自导自演，邀请家属参加，促进了家庭成员和邻里之间和睦相处，将党建创新落实到了大伙的心坎里。2019年11月，泓都村镇银行风险合规部原经理在繁峙县发生车祸，造成车毁人亡、妹妹受伤住院，生活陷入困境。党支部及时发动全体员工捐款22,900元，单位工会捐赠3000元，解了其燃眉之急。姜亚宾还亲自出面，与繁峙县相关部门领导沟通，促使事故定责和经济赔偿等事宜得到顺利解决。

大爱无疆口碑好

勇于承担社会责任，积极投身脱贫攻坚洪流。泓都村镇银行4年来累计为结对帮扶的枣林镇西平安、大敦寨两个贫困村捐赠扶贫物资总价值12.16万元，职工个人捐款扶贫6800元，连续4年组织了为贫困户送春联活动。2019年10月、12月，在该行开展的“秋季送温暖”“冬季献爱心”活动，25名帮扶责任人为2村116户贫困户一次性送去鸡蛋、食用油价值5000余元，捐助衣物500件，通过消费扶贫推销小米4000多斤，为群众增收20,000余元。该行员工自编自演的小品《将扶贫进行到底》，在代县电视台春节晚会上播出后，获得一致赞扬。此外，他们还发挥自身优势，向两个村61户符合贷款条件的贫困户发放扶贫贴息小额贷款317万元。因在扶贫工作中成绩突出，该行连续2年被代县人民银行评为“金融精准扶贫工作先进单位”，还被评为全县“2019年度脱贫攻坚先进单位”。其所派出的两个驻村帮扶工作队被枣林镇党委、政府评为助力脱贫攻坚“先进驻村工作队”。西平安党支部、村委会还给该行送来了“真扶贫，扶真贫”锦旗。

热心公益事业，赢来声声点赞。全行职工先后为代县实验小学、北京新学道代县双语学校、新泰学校和上馆镇新城小学、新高小学及幼儿园捐赠图书2680册，并捐款3500元慰问县福利服务中心的20名孤寡老人、22名残疾儿童。在2019年、2021年中考、高考和国际骑游大赛期间又免费捐赠矿泉水3万瓶、扇子7000把。

危难面前敢担当，千里驰援写大爱。2020年2月11日，在抗击疫情的关键时刻，该行58名干部职工捐款47,100元，通过代县红十字会驰援武汉。同时，捐助价值2万元爱心物资，派发给当地9个疫情防控点的一线工作人员。

支农支小稳中行

姜亚宾表示，泓都村镇银行未来要以主打支农支小贷款、创新担保方式、实行利率优惠三记“组合拳”，缓解“三农”和小微企业“融资贵、担保难、还贷忧”三大难题，具体措施为——

第一，改善金融生态环境，与当地政府、村居“两委”及相关部门沟通协作，深入开展客户信用信息建档工作，特别是在培养信用户、信用村上狠下功夫，逐步建立相关工作体系和评定标准。在此基础上，通过发放10万元以下小额信用贷款，加大对建档信用户、信用村的金融支持力度。

第二，实施普惠金融，在下沉服务重心上狠下功夫，在小微工矿企业比较集中的代县峨口镇设立支行，扩大服务半径，并通过强化“三农”和小微企业两支客户经理队伍，实行分片包干负责制和建立客户经理走村串户工作日记制度，逐步形成“以总行营业部为中心，以营业部、同鑫支行和峨口支行为基本点，覆盖代县所有乡镇和重点村”的金融服务网络。

第三，创新贷款方式，在破解担保难题上狠下功夫。粮食贸易方面，要在第一还款来源有保证的前提下，采取3户~5户联保方式，打破担保瓶颈。物流方面，与物流公司、保险公司合作，对牌照、证件齐全且加入物流公司的大车户采取户贷、物流公司统一担保、保险公司投保的方式，实行等额本息还款。

代县泓都村镇银行服务“三农”、支农支小之路任重道远……



“传递书香、共建文明”爱心捐书活动

智海燕 摄