

作为地方性金融机构，砀山农商银行始终坚持“立足县域、服务三农、支持中小微企业”的市场定位，主动顺应县域经济、农村经济发展的新变化。通过调优信贷机构、建立和完善小企业授信六项机制、创新贷款品种、建立良好的考核机制及小微企业服务机制等五项措施，加大信贷投入，积极拓展中小微企业客户，支持新兴农业产业、特色产业和实体经济的发展，并取得显著成效。

一、突出信贷支持重点，不断调优贷款结构

上半年，砀山农商银行积极应对经济下行和市场竞争的双重压力，立足市场定位，坚持支农支小信贷投向，加强银担、银企等业务合作，确保信贷资金向“三农”、小微、县域等实体经济倾斜，信贷投放保持了稳定增长。同时为确保支持小微金融服务目标的实现，积极调整信贷结构，通过单列小微企业信贷计划，加大对涉农和小微企业的有效信贷投入；并重点加大对单户授信总额 500 万元(含)以下小微企业的信贷支持。针对县域经济情况，及时开展了对砀山县工业园区的集中调研，大力支持该县园区果蔬食品加工、轻工制造、电子、轻纺四大产业；对于符合国家产业政策和环保政策，从事现代农业、服务业战略新兴产业的专精特新类的企业、品牌优势突出和拥有自主知识产权的企业进行重点支持。在发放新增贷款的同时，进一步优化存量资金使用效率，加大对不良贷款的清收，通过盘活资金、提高转速，更好地服务实体经济。同时加大不良资产处置核销力度，用足贷款核销等政策空间，为新增贷款腾出空间。

二、建立和完善小企业授信“六项机制”和四单管理

砀山农商银行积极完善“六项机制”建设，按照“四单管理”规定，单列小企业信贷计划，制定单独的小企业信贷管理办法，信用评级规则，风险管理办法及考核指标，切实为微小企业做好金融服务，解决企业“贷款难”的问题，促进小微企业高效稳健发展。举措一是建立灵活科学的利率定价机制。小微型企业普遍存在的市场竞争能力弱和抗风险能力弱的特点，该行按照收益与风险的原则及企业综合贡献度，灵活合理地确定贷款利率，尽可能的减轻企业的融资成本。二是建立相对独立的核算制度，建立健全小微型企业贷款风险监测台帐，综合测算业务成本和收益，对小微型企业客户进行全面、动态的监控。三是建立高效的审批机制。该行从优化流程和提高效率的角度出发，对小微型企业贷款业务，均规定办理时限，并向企业公开承诺，整个申请审批不超过七个工作日时间；在独立审批人权限内的小微型企业贷款，审批不超过三个工作日。四是建立专业的小企业信贷人员队伍和专门营销部门。按需配备专业人员，建立了分级负责分层培训的培训机制，加强了对信贷员专业化培训；该行制定了专门的客户经理业务激励考核办法和评审制度，单列财务费用，通过实践积累了一定经验并取得了较好成效。五是建立准确快捷的信息传导机制。为建立符合企业特点的可脱离其财务报表的信息收集渠道，组织深入企业调查了解并与工商、税务和金融同业等单位联系，收集企业信息资料，建立企业信贷档案，构建企业信息平台，完善金融生态环境，营造良好的信用环境。同时对不守信的企业报监管部门列入“黑名单”，通报同业并通过报纸等媒体公开披露相关信息。六是建立健全风险防控和监测体制来提高风险防控体制，严防小微型信贷资金被挪用于民间借贷炒股、炒楼等行为。



砀山农商银行：五大举措助力小微企业发展

三、创新贷款品种及方式，丰富服务小微企业手段

1、加大金融产品的创新力度。根据企业需求，为企业“量体裁衣”。在巩固发展传统信贷产品的基础上，针对县域企业特点，积极推出了存货质押、应收账款质押、循环周转等新的贷款品种，同时加大对担保方式创新，通过与担保公司合作，积极推广“银政担”合作模式，满足小微企业多元化、多层次的信贷需求。加大对专业种养大户、家庭农场、农民专业合作社、农业龙头企业等新型经营主体的贷款营销力度，不但在贷款支持上给予倾斜

优先，在贷款利率、期限、抵押物等方面也给予优惠，截止6月末，共发放此类贷款52户，金额4.2亿元。

2、改善金融服务方式，减轻企业负担。通过简化贷款手续及流程的方式，提高服务水平。严格落实银监会“七不准、四公开”的要求，加大对不规范收费项目的排查力度，降低企业融资成本。通过免收银行卡年费、开户费、网上银行转账费用等33项优惠措施，最大限度让利于民，让广大客户切实得到实惠，为企业发展减负加速。



四、建立激励约束机制，实行差异化考核办法

1、砀山农商银行根据各信贷人员对小企业贷款的发放、收回与取得的综合效益，在职务晋升、绩效工资、先进评比等方面优先考虑，充分调动了贷款营销人员的工作积极性。对小微企业金融服务工作怠慢、不重视、不积极的相关负责人，及时提出严肃批评并责令整改，情节严重的，采取建议调整岗位直至问责等措施。

2、对小微企业贷款不良率实行差异化考核，适度放宽对小微企业贷款不良率的容忍度。砀山农商银行对风险评估体系和人员培训两方面入手来

提高自身的风控水平，一方面针对小微企业信贷业务特点建立单独的风险评估体系，注重对企业经营状况、所处市场环境、企业主个人资质等方面的考察权重；另一方面加强对信贷人员的业务培训，鼓励信贷人员主动走进商圈、市场，通过实地考察和当面交流等形式多渠道收集信息，提高银企信息对称度。考虑各网点小微企业不良贷款率容忍度不超过5%。在不良贷款率容忍度范围内，相关经办人员只要尽职尽责的，都可以免除责任，增强贷款营销人员的工作积极性。

五、优化服务机制，帮扶小微企业健康有序发展

1、开展金融帮扶小微企业活动。积极贯彻落实银监会新政新规要求，通过上门走访及召开小微企业帮扶座谈会的方式，积极了解企业发展中存在的难题，制定10户帮扶企业名单，建立帮扶团队，按照“一企一策”原则落实帮扶措施。一是通过对10户企业主动上门走访，宣传金融政策、知识及我行金融产品，深入了解企业实际经营情况。目前我行已为帮扶企业发放贷款9150万元；二是利用我行新开通的社区e银行平台，对企业生产的产品进行展示，为企业产品增加网络销售渠道。通过第三方提供信息和增信服务，让企业与我行成为一体，从而形成“小微企业—信息和增信服务机构—商业银行”利益共享、风险共担的新机制。三是为10户企业办理了网上银行、手机银行，通过以上渠道办理汇款转账的小微企业结算手续费全部免费，切实减轻小微企业财务负担。

2、加大支农工作力度，提升金融服务的惠民水平。围绕“方便快捷、产品丰富”的便民理念，从拓展渠道、创新产品、改进服务入手，主动下沉服务重心。截止6月末，全行累计营销金农卡637691万张，开通个人网银15224户、企业网银453户、短信提醒服务57991户，布设ATM机30台；积极推广“96669贷款直通车”、“金农便民宝”、“金农易贷福农卡”业务，发展便民宝商户430户，易贷卡发卡3028户，设立助农取款服务点125个，离行式自助银行1个，让农民足不出村即可办理小额取款、查询、消费等金融业务；深入实施“村村通”工程，持续开展“金融知识进万家”、“三大工程”和小微企业帮扶座谈会等活动，全方位、多层次对接市场主体；为客户提供综合金融服务，满客户“一揽子”金融服务需求。

截止2015年6月末，砀山农商银行全辖各项贷款余297705.8万元，其中小微企业贷款余额为253118.97万元，比上年年底增加13250.06万元，小微企业贷款占全部贷款总余额的85.02%，有力的支持了小微型企业的发展、很大程度上满足了小微型企业流动资金贷款融资需求。