

中國金喜 黃金十年

喜迎十八大



農行新經濟增長點 惠及數十萬小微企業

助力中小企業 服務實體經濟

金融業如何「落地」實體經濟，特別是服務中小企業一直是中國金融業發展的待解難題之一，在很多銀行眼中，中小企業金融是賠本賺吆喝的業務，而中國農業銀行卻在這個「雞肋」領域拓展出一條新的利潤增長渠道，成為農行繼縣域金融業務領域之後的又一片「藍海」。截至2012年6月末，農行中小企業和小微型企業信貸客戶數已分別佔全行法人信貸客戶數的91%和56%，個人助業貸款餘額近1190億元，惠及數十萬小微企業主和個體工商戶。

■香港文匯報記者 羅洪嘯、王曉雪 北京報道



農行四川資陽分行培育「孵化」助推小企業發展

買賣寶實業有限公司是無錫一家從事移動電子商務業務的科技型中小企業。2011年，公司銷售快速增長，但流動資金短缺問題逐漸凸顯，嚴重影響了客戶訂單交貨。在了解到企業困境後，農行無錫分行因地制宜為買賣寶公司設計並發放了股東信用保證貸款300萬元。「拿到貸款後，企業僅用兩個月時間就實現了單月銷售超千萬的業績，全年銷售有望超億元。」公司總經理張小璋高興地說。

中小企業貸款達2.26萬億元

對買賣寶公司的信貸支持，只是農行在服務實體經濟和中小企業的一個縮影。在2012年銀行資金緊張和中小企業融資需求旺盛之間的矛盾愈加凸顯之時，農行就此單獨配置信貸規模，優先調配各項資源，積極緩解中小企業的融資難題。截至2012年6月

末，農行服務的中小企業客戶已超過270萬戶，中小企業信貸客戶6.87萬戶，其中小型微型企業信貸客戶數4.25萬戶。

2012年上半年，農行累計向中小企業發放貸款超過一萬億元，其中向小型微型企業累計發放貸款近2,700億元。個人助業貸款餘額近1,190億元，比年初增加近100億元，支持了數十萬小微企業主和個體工商戶發展實體經濟。

縣域小微企業貸款增速連創新高

在支持縣域中小企業方面，截至2011年末，縣域中小企業信貸客戶數達到3.56萬戶，佔全行縣域法人信貸客戶的95%；共為中小企業客戶授信11,411.7億元，貸款餘額8,420.9億元，增速分別達到17.1%和14.5%；縣域小微企業貸款增速比縣域全部法人貸款增速高10.7個百分點，比全行貸款平均增速高

11.2個百分點，超額完成銀監會提出的小微企業貸款「兩個不低於」的監管目標。

59萬縣域客戶享高質服務

在進一步加強資金投力度的同時，農行的客戶服務覆蓋面也在進一步擴大。截至2011年末，與農行有業務關係的縣域中小企業達59萬戶，比年初增長近12%。縣域中小企業佔全行縣域法人信貸客戶的94.9%，比年初上升0.4個百分點，縣域中小企業在農行「三農」和縣域法人客戶中的主體地位持續加強。

多年來，農行全力支持小微企業健康發展，積極履行社會責任，特別是在促進縣域經濟增長、增加農村地區就業、改善農民生活水平等方面發揮了巨大作用。到2011年末，農行信貸支持的縣域中小企業實現銷售收入約4.5萬億元，安排就業人員844萬，比上年增長10%，其中農民工487萬人，國有企業下崗再就業職工76萬人，應屆高校畢業生50萬人。



農行在西藏農牧民家門口開設惠民服務點

信貸扶貧新十年啟航 探索強農富民新路

2011年召開的中央扶貧開發工作會議，將14個集中連片特困地區作為新十年中國扶貧攻堅的主戰場，作為國家扶貧開發領導小組成員單位，農行從服務「三農」的市場定位出發，大力推進信貸扶貧。截至2011年，在國家級、省級貧困縣累計發放貸款2,644億元，年末貸款餘額4,399億元，支持1,892家產業龍頭企業，帶動386萬戶農戶實現戶均增收9,905元。

造福120萬藏區農牧民

在遙遠的世界屋脊西藏，農行西藏分行以小額信貸為載體，重點對人均純收入低於1,700元的農牧戶、安居工程建設中的遊牧民以及農房改造貸款實行了扶貧貸款利率，為進一步促進西藏農牧民增收，改善農牧民生活條件起到了良好的助推作用。截至2011年末，累計發放扶貧貸款55.71億

元，扶貧貸款餘額達到21.93億元，120萬農牧民從中受益。

截至2012年5月底，國家已先後下發《武陵山片區區域發展與扶貧攻堅規劃》等三個重要規劃文件，啟動了武陵山、烏蒙山、秦巴山等片區的區域發展與扶貧攻堅試點工作。農行按照規劃要求，積極採取各項措施加強三個片區內189個縣（市、區）的金融服務力度。截至2012年8月底，農行在武陵山、秦巴山、烏蒙山片區當年累計發放貸款688.6億元，期末各項貸款餘額1,920.9億元，較年初增長14.6%，比同期農行縣域貸款餘額增速高1.8個百分點，有力支持了三個特困片區的經濟發展。

立足地方 惠農富農

緊貼「三農」經濟脈搏，農行四川巴中分行加大信貸投放，優化信貸結

構，截至今年8月末，該行發放縣域貸款約2.4億元，累計發放農戶小額貸款和農村個人生產經營貸款6000多萬元，支持農戶2,200多戶，有力促進了當地特色農業發展；雲南昭通分行加大農戶貸款投放力度，積極實施金穗「惠農通」工程，截至8月底，發放農戶貸款1.2億元，建成支付服務點117個；陝西商洛分行依托農村購物超市和信譽較好的商戶，先後在人口集中村、扶貧重點村等重點村組設立「惠農金融服務站」396個，安裝「支付通」轉賬電話384部，滿足農戶需求。



農行支持的糧油企業生產車間

開創特色金融產品 扶持企業由小變強

「多虧加入了農行的『小巨人』企業信貸培育計劃，公司2011年的新增產量將比過去6年的總產能還多！」河南新鄉邁科納公司總經理王占平高興地說。為緩解中小企業融資難問題，農行河南分行實施「小巨人」企業培育計劃，對成長型小微企業加大信貸支持，其中，新鄉邁科納公司就是借助「小巨人」計劃成長起來的典型。

而四川宜賓和貴州仁懷都是全國重要的白酒基地，但長期以來由於缺乏有效抵押物，大批優質中小企業難以獲得信貸支持。通過市場調研和業務創新，宜

賓農行和仁懷農行在當地開辦原酒（基酒）抵押融資業務，有效支持了地方特色產業發展，實現了銀企「雙贏」。

銀企雙贏走天下

事實上，農行各分行都在積極開發具有區域特色的中小企業特色金融產品。在北京，農行發起成立了農銀金融租賃公司，專門設置了中小企業業務部，通過融資租賃方式解決中小企業面臨的融資難題。在無錫，農行發起成立農銀無錫股權投資基金，該基金立足無錫，植根長三角區域，輻射全國，重點支持支柱性

產業、戰略性新興產業相關領域的高成長型小型微型企業，在促進區域產業升級與城市轉型的同時，有效拓寬了小型微型企業的融資途徑。

從傳統的「存、貸、匯」到貿易融資、電子商務、先進管理、理財服務等全面金融業務，農行不斷完善的多層次中小企業特色金融產品體系和服務方式，顯著提升了中小企業金融服務水平。

提供多元化金融服務

此外，農行還積極開發產業鏈、供應鏈、物流鏈等貿易融資產品，推出「透

支寶」、「聯保聯信」、「政府招標採購貸款」等十餘項區域特色產品，引入金融租賃、股權投資基金等新型融資方式，助力中小企業拓寬融資渠道，並為高成長性、創新型的中小企業提供投資理財、上市諮詢等綜合金融服務，支持中小企業健康快速發展。

針對縣域金融需求差異大、地域性強的特點，農行組建了「三農」產品研發中心、分中心和創新基地，不斷加大產品自主創新能力建設。目前在統一的「金益農」品牌下已匯集300多個縣域金融產品，其中縣域中小企業專屬產品超過20個。

雪中送炭 馳援中小企業

隨着歐債危機蔓延，中小企業內外交困，外部需求疲軟，內部成本上漲壓力陡增，使中小企業面臨前所未有的困難，局部地區甚至出現企業資金鏈斷裂、停產倒閉、企業主出走的現象，特別是浙江溫州爆發的民間借貸危機給銀行敲響了風險警鐘。在眾多中小企業生死存亡關頭，農行出招全力支持出口企業渡過難關。

嚴防風險擴散

面對溫州不少外向型企業面臨的資金短缺問題，溫州瑞安支行充分運用境內外資金市場利率、匯率及表外業務優勢，積極拓進進出口押匯、跨境結匯通等外匯理財產品，幫助外資企業制定風險規避理財方案，防範匯率風險並增加結匯收益。2011年，僅為當地某企業辦理跨境結匯通業務，瑞安支行就為企業直接增加收益1,000餘萬元，獲得了企業的信賴。

農行浙江溫州分行業務部負責人介紹，針對溫州中小企業情況，專門制定了《中小企業幫扶指導意見》，分情況確定開展幫扶工作：對生產正常的企業，在確保信貸資金安全的前提下，對中小企業「不壓貸、不抽資」；對資金一時有困難的企業，在政府部門的協調下，或以主辦行為主，聯合其他銀行統一開展救助；對已經出現危機的企業，在充分保障信貸資產安全或降低資金損失的情況下，盡可能給予資金幫扶，支持企業開展重組。

劃分企業信用等級授信

為緩解企業資金壓力，農行溫州分行將按照企業信用等級的不同，對中小企業新發放貸款實行利率優惠政策，貸款利率上浮幅度最高不超過基準利率的30%。據測算，僅此一項政策，企業信貸資金總體成本將會出現10%左右的下降。為拓寬企業融資渠道，該行從成長型、科技型、環保型等國家產業政策重點支持的小企業中，擇優選定了14家企業開展首批小企業信用貸款試點，破解小企業貸款難、抵押難的問題。

為了防控貸款風險，農行同時出台了各類風險管控措施，比如禁止各經營機構向非法民間借貸中介機構融資，嚴禁員工參與民間借貸，並密切關注企業資金流向，嚴防信貸資金被挪用於民間借貸、炒股、炒樓等高危行為，支持實體經濟有效發展。同時，完善重大風險報告制度和突發事件應急處理，防止風險擴散形成系統性風險。

縣域中小企業貸款不良率雙降

此外，農行還對全年的信貸規模、重點投向領域進行明確，從總體上對全行小型微型企業信貸業務的風險進行把控。截至2011年底，農行縣域中小企業不良貸款餘額比年初減少34.3億元，不良率比年初下降0.9個百分點，不良貸款餘額和佔比繼續保持「雙降」態勢。