

做“贴心人” 送“及时雨”

——看嘉鱼农商行如何破解民企融资难融资贵

咸宁日报全媒体记者 盛勇 通讯员 杨惠春

对于企业，特别是民营企业来说，“融资难、融资贵”是一个老生常谈的问题，也是困惑民营企业经营主要因素之一。作为服务地方经济发展的主力军，嘉鱼农商行顺应时代发展潮流，主动扛起责任和使命，以实际行动解决民营企业的融资困难，被不少民营企业誉为“贴心人”和“及时雨”。



嘉鱼农商行董事长余炼深入民营企业调研企业融资情况

信贷政策向民企倾斜

湖北一桥控股集团股份有限公司于2012年9月落户嘉鱼潘湾畈湖工业园，占地总面37亩，是一家集化工涂料生产、销售、研发于一体的高科技企业。公司多年来累计投资1.18亿元，通过扩建已成规模。2018年销售额度达到2.34亿元，实现利润827.3万元。目前，公司在全国各地城市建立了三百多家油漆涂料经销商批发商。

2019年公司客户的订单不断增加，根据市场需求公司计划扩大生产规模，在

缺乏流动资金的关键时候，嘉鱼农商行高管支行为公司贷款4000万元。在贷款的支持下，2019年销售收入在28000万元左右，实现利润1000万元。

对民营企业，该行一直“另眼相待，关爱有加”。

该行规定，确保信贷政策倾斜，注重信贷规模合理安排，优先安排民营企业信贷规模。对民营企业贷款确保实现“三个不低于”：民营企业贷款增速不低于各项

贷款平均增速，贷款户数不低于上年同期户数，申贷获得率不低于上年同期水平，确保逐步满足民营企业的资金需求。在贷款投放上，对有发展潜力的企业，在风险可控的前提下，多采取“雪中送炭”的举措，不抽贷、不压贷。

同时，该行着力提升金融服务，要求做到“三个不得”：不得随意提高放贷条件；不得设置“玻璃门”和“弹簧门”；不得推行歧视性服务。设立中小微企业贷款利

绿色通道，在信贷管理范畴之内，应适度调整民营企业客户准入、评级、授信等信贷标准。推广“一次授信、多次发放”的再贷款发放模式，推行“无间贷”业务，实现“无本续贷”，解决企业转贷难题。利用现代金融科技手段，改造信贷流程和信用评价模型，着力提升小微企业信贷审批效率。建立科学合理的贷款利率定价机制，在有效覆盖风险的前提下，适当减费让利，降低企业财务成本。

金融产品为民企定制

“公司今年在嘉鱼农商行新街支行小微贷款产品‘市民贷’30万元贷款的帮助下，承包新街镇王家月村400亩土种养原生态湖地野生莲藕，全程不施农药、化肥，野藕品质纯正，种养的野藕目前已销售近20万斤，每斤批发价7至8元，产品俏销全国多个省市，市场供不应求，全年野藕销售可达35万多斤。”日前，嘉野生态农业有限公司董事长唐攀高兴地说。

这是该行结合民营企业实际，不断推出的创新专属金融信贷产品之一。

进一步完善民营企业贷款抵押担保方式，创新推出适应民营企业新的抵押产品，扩大有效抵押品范围，鼓励开展知识产权质押、动产质押、应收账款质押等抵质押贷款业务；充分利用“贷款+保险+财政风险补偿”的质押融资模式，推广大数据融资等；对纳税守信、经营状况和发展前景较好的中小企业研发信用贷款类产品，推广以税授信业务。

同时，根据当前民营企业贷款管理方面发生的新变化，按照信贷管理制度

及办法，进一步完善民营企业贷款管理制度，建立科学、细化、操作性强的尽职免责制度。对于非因农商行工作人员道德风险、操作风险或重大过失，而形成不良的民营企业贷款的，应根据情况免于追究相关人员的责任，有效解决干部职工因追责产生的惧贷惜贷问题。同时，完善内部绩效考核、收入分配政策、内部资金转移定价政策等，合理安排内部信贷资源配置，积极探索运用现代技术手段，提升民营企业获取信贷投放的效率，

使银行放贷。建立风险拨备制度。为有效形成民营企业贷款风险补偿机制，应建立适应民营企业经营特点的信贷风险拨备制度，在面向民营企业放贷时，根据企业具体情况，提供一定的风险拨备，为民营企业贷款风险补偿提供保障。还要联合地方政府、担保机构等，建立民营企业信贷风险补偿机制，安排专项补偿经费，补充民营企业贷款风险补偿不足，确保民营企业融资通畅。

信用体系助民企形成

“嘉鱼农商银行‘纳税信用贷’，三天就批下来了，速度如此之快真是没想到，而且利率还优惠，真是想企业之所想、急企业之所急！”日前，湖北龙人床垫有限公司负责人说。

湖北龙人床垫有限公司座落于嘉鱼县潘湾镇，2010年创建，主要经营棕床垫制造、销售等。近年来，公司资产规模和经营规模逐年扩大，日生产量由原投产时的日产棕垫5000m²发展到现在日产棕垫8万m²，产品远销省内外，效益不断攀升。去年公司计划根据市场需求进一步

扩大生产，企业正为缺乏资金而发愁时，嘉鱼农商行潘湾支行及时为企业创新办理“纳税信用贷”200万元，解决了企业的燃眉之急。

农商行应主动与地方政府联动，加强社会信用体系建设，培育诚信守法的金融文化。整合政府各相关部门和金融系统的信息资源，完善信用奖惩机制，对信用记录良好的企业，给予政策性鼓励，对无视诚信、恶意逃废债务的企业，应加大惩处力度，在全社会形成守信者人人都赞扬、失信者处处受惩处的局面，营造良好的信用

金融生态，为民营企业融资提供良好的外部环境。同时，地方政府要加强金融风险管理，及时梳理民营企业不良贷款风险状况，既要了解总量，又要了解个案；摸清引起不良贷款发生的原因，协调农商行和企业，提出处置不良贷款的具体措施，帮助处置化解不良贷款，抵制民营企业不良贷款发生。

同时，农商行要帮助民营企业加强自身建设，不断提升企业经营管理水平。一方面注重诚信建设，帮助企业用现代企业管理理念武装自己，从企业决策层开始，

提高对融资的重视程度，增强社会信用观念及相关的法律意识，树立良好企业形象。另一方面帮助企业加强内部管理，把握转型升级机遇，加快转变发展方式，规范企业财务制度，用科学、规范的管理体系建立企业的生产、财务管理信用，为企业积累良好的融资信用度。

财经亮点

财经视窗

通山农商行

3亿余元助力小微企业发展

本报讯 通讯员汪丽娜报道：近年来，通山农商行坚持回归本源，在产品创新和服务创新上为小微企业“蓄力”“续航”。截止去年底，该行小微企业贷款余额达3.33亿元，户数达1738户，小微企业申贷获得率达到100%，做到了“应贷尽贷”。

在产品创新下功夫，满足小微企业融资需求“短、频、快、急”的特点。对按揭、ETC客户推广福e贷、车主e贷产品，2019年已累计发放“福e贷”836笔3255万元，授信金额3591万元；针对小微企业抵质押品不足的问题，发挥大数据优势，对全县纳税AB类客户，对小微企业个体工商户，推广税e贷等信用类贷款产品，2019年已为20家企业贷款400余万元；对公司高管，推广白领贷；对公司员工，推广亲情贷和市民e贷；对公司上下游客户，推广工资代发等业务。

在服务创新上下功夫，开展多种形式的宣传。通过微信、抖音、短信、电话等方式在朋友圈、亲友群、客户群里定期不定期发布农商行30多种不同的微贷产品，进行全方位宣传，使客户对产品有一定的认知。对学校教师、公务员、个体工商户等进行摸排，对符合条件的优质企业上门营销，签订合作协议，建立档案，精准营销。同时完善内部考核激励制度，针对小微企业贷款设立了尽职免责制度，为一线员工解除了后顾之忧。

居家理财

如何进行中短期稳健投资

咸宁日报全媒体记者 焦姣

临近春节，大多数单位都发了年终奖，在中心医院工作的程女士也领到了一笔不菲的奖金。可是，对于这笔钱的使用她却发了愁！

程女士月收入不低，在咸宁也有一套自住房，近两年没有太大的金钱支出计划，便总希望能够把钱用于投资。

“我也尝试过一些投资。之前听说P2P很好，我投资了一点，股票行情不错，也买了一些。可最终不仅一分没赚，反而亏了。”程女士沮丧表示，“我也不奢求能赚很多，只是不希望在通货膨胀的压力之下，手里的钱一直贬值罢了。”

在证券公司工作的朋友听了程女士的倾诉，建议道：像程女士这样，不太懂金融知识，但又有稳健投资需求的，可以选择债券基金。

朋友介绍，债券基金的风险性和收益性，介于货币基金和偏股型基金之间，适合一两年的中短期投资者，或者偏好稳健的投资者。

货币基金投资的是一年内的货币市场工具，包括国债、票据、银行拆借市场等，风险是所有基金中最低的。债券基金则是将80%以上的基金资产投资于债券，主要是国债、金融债和企业债等，属于中低风险的一种基金。偏股型基金则是将更多的基金资产用于投资股票，收益和风险也会更高。

债券基金又分为短债基金、普通债券基金和可转债基金，他们的收益和风险也是逐渐增大的。如果是刚开始尝试投资债券，可以选择普通债券基金，或者更为稳妥的短债基金。

那么该如何选择靠谱的债券基金呢？程女士的朋友也分享了选择基金的两个技巧。

首先是选择规模适中的基金。规模太小，基金重仓的债券容易违约，很容易出现亏损。规模太大，对于债券这种固定收益的产品，又很难取得超过同类产品的超额收益。所以，5个亿到100亿规模的债券基金，比较合适。其次，要选择基金经理稳定的基金。一只基金到底能不能赚钱，能赚多少钱，归根结底要靠管理这只基金的基金经理。一个理想的基金经理，无论市场行情是好是坏，都能超过其他同类产品的表现。

农银人寿保险股份有限公司咸宁中心支公司

风险为本 全面落实反洗钱制度

农银人寿保险股份有限公司咸宁中心支公司始终遵循“风险为本”的原则，全面落实反洗钱各项制度。2019年持续开展了客户身份识别、交易记录的保存、大额交易及可疑交易报告、反洗钱制度建设、反洗钱业务抽查、反洗钱内部培训及外部宣传等一系列活动，提升了全员反洗钱意识及业务水平，增强了反洗钱风险控制能力，在辖内营造出了良好的反洗钱工作氛围，取得了积极的工作成效和社会反响。咸宁中支在省分公司2019年每季度对各中心支公司的反洗钱考评中，均名列前茅。

建立反洗钱工作机制，提高内控管理水平。中心支公司成立了由总经理担任组长，各业务条线、运营管理部、财务部、综合部负责人担任组员的反洗钱工作领导小组。在中支反洗钱工作领导小组的安排部署下，反洗钱工作覆盖了中支所有业务。2019年分公司修订了《客户身份识别、客户身份资料和交易记录保存管理办法》《反洗钱协查工作管理办法》《大额交易和可疑交易报告管理办法》等16项反洗钱规章制度，咸宁中心支公司及时转发以上制度，使洗钱风险得到有效防范，反洗钱内控管理水平得到进一步提升。

开展反洗钱宣传培训，提升全员业务技能。中支每季度开展合规、反洗钱培训，通过部门负责人司会、每周内勤学习会、全省视频会议等多种会议传达反洗钱最新文件精神，部署当前反洗钱重点工作。针对内外勤不同需求，分别制作了内勤版和外勤版的反洗钱知识培训课件。2019年中支组织开展了内外勤培训20余次，参加总、分公司反洗钱培训3次。此外，中支开展了反洗钱户外宣传活动7次，宣传工作被新闻媒体报道2次；中支利用关注度较高的微信平台，用易企秀等工具制作生动有趣的培训课件在微信群中宣导，并主动在社区、乡镇、学校开展反洗钱宣传，以问答的方式提供宣传品来吸引大众的关注，让广大人民群众对反洗钱有了更深入的了解。

中国人寿财险咸宁市中心支公司

因地制宜 开展形式多样的反洗钱宣传活动

中支在营业柜面摆放和分发统一的反洗钱宣传折页，利用员工和销售人员警示教育案例教育，广泛在公司内部开展反洗钱宣传。在各县(市、区)繁华广场、商圈、人流量较大的主要街道、公共活动场所等地设立咨询台、摆放宣传展板、发放宣传资料、面向群众答疑解惑。

在开展“2019年防范金融风险，普及保险知识‘五进入’活动”走进社区活动中，公司工作人员走进咸宁时代广场社区，通过典型案例重点对市民进行了反洗钱的形象讲解。

一直以来，公司本着“把风险当做疾病防”的工作原则，不断增强反洗钱工作有效性。2019年，针对反

洗钱岗位人员，在宣传培训中加入日常工作必备技能培训内容，从反洗钱法律法规、客户身份识别和风险等级划分、大额和可疑交易侦测识别等多个方面开展实操培训，进一步提高了反洗钱工作水平。

持续组织开展反洗钱宣传活动，不仅增强了社会公众的反洗钱责任意识，也使公司全体员工对反洗钱的工作有了更加细致深入的认识。

反洗钱工作是一项长期性、系统性的工作，公司将持续探索更新颖、有效的宣传方法和途径，与社会各界同心协力，营造良好的反洗钱氛围，共同打击洗钱犯罪，维护金融秩序，为咸宁地方经济高质量健康发展作出应有的贡献。

大家财产保险有限责任公司湖北分公司

加强宣传 营造知法守法的反洗钱氛围

大家财产保险有限责任公司湖北分公司隶属大家保险集团有限责任公司。大家保险集团有限责任公司于2019年6月25日成立，依法受让原安邦保险集团部分保险业务、资产和负债。从安邦到大家，公司始终秉承合规经营理念，以善心、公心、匠心，不忘保险初心，牢记服务使命，执着探索中国保险健康发

展之路，不断满足人民群众日益增长的保险需求。作为保险金融机构，反洗钱工作是公司一直以来重中之重不断推进的一项工作。为进一步增强全社会反洗钱意识，引导广大金融消费者弘扬金融正能量，营造知法守法的反洗钱氛围，打造辖区良好的反洗钱社会环境，大家财产保险有限责任公司湖北分公司围绕反洗钱主题，采取多种形式进行反洗钱宣传活动。

张贴集团合规部设计的宣传海报、宣传折页。公司在前台长期摆放反洗钱宣传资料、职场内张贴海报，向客户宣传反洗钱基本知识；在公司临街点设立反洗钱宣传点，就反洗钱的基本常识和洗钱危害向群众加大宣传力度；在公司门口设立反洗钱宣传点，通过横幅、海报和宣传折页等方式，向群众宣传反洗钱知识。

同时在公司内部开展反洗钱教育，通过内部培训、观看反洗钱视频等，使全员充分认识到洗钱的危害性和反洗钱的重要性。

在今后的工作中，大家财产保险有限责任公司湖北分公司将继续严格按照监管要求，加强反洗钱工作的主动性，持续深入开展反洗钱工作。