御美香加工的泡海椒

激发草根活力 “贷”动产业升级

重庆农商行:服务小微、助推城乡统筹发展

小微企业是国民经济的生力军，在稳定增长、扩大就业、促进创新、繁荣市场和满足人民群众多层次需求方面，发挥着重要作用。促进小微企业健康发展，已逐渐成为社会各界的一致行动。重庆近年来针对小微企业发展出台了一系列扶持政策，小微经济呈现出勃勃生机，为金融的介入和支持创造了良好的环境。

精准定位 找到金融助推城乡统筹的支点

2009年3月，国家出台《关于推进重庆市统筹城乡改革和发展的若干意见》，“统筹城乡”成为重庆改革发展的主线。

但重庆集大城市、大农村、大库区于一体，区域差距大，发展不平衡，统筹城乡任重道远。

2012年6月，重庆市提出“科学发展、富民兴渝”的总任务，对统筹城乡做出了新的注解：

要把保持经济平稳较快增长作为首要任务，将解决当前困难与谋求长期发展相结合，不断增强发展活力，着力解决劳动就业、社会保障等重要民生问题，努力把重庆的改革发展推向新阶段。

在这场加快统筹城乡改革发展的战役中，金融的作用毋庸置疑。重庆农商行作为当地首位的金融机构，更是充当了破解二元经济结构矛盾、服务民生社会的主力军。重庆农商行将助推城乡统筹的支点选在了帮扶小微企业、保障社会民生上，重庆农商行相关负责人打了个比方：“银行经营好比盖房子，定位准确，房子才能卖出去。地方金融机构的资本实力和经营能力，决定了在短期内盖不了万丈高楼，只能盖中小型楼房，正如我们的主力客户群不在大型企业，而是小微、个人等零售客户一样。”在这种指导思想下，重庆农商行立足市情，先行先试，探索出了“以城哺农”的模式，即做优城市批发业务挣钱，反哺支持“三农”、小微等零售业务加快发展，无疑这是与重庆统筹城乡发展的理念契合的。

一方面，抓住重庆加快新型工业化建设的机遇，倾力支持重大基础设施建设，紧盯重庆“6+1”支柱产业和电子信息、装备制造、传统工业“三大万亿板块”，支持了一大批成长型企业，并与不少来渝投资的世界500强、中国500强企业建立了业务合作关系。

另一方面，顺应新型城镇化、农业现代化建设要求，加快拓展小微业务，制定即期及长远帮扶计划，为小微企业、小微企业主、个体工商户和种养殖规模农户提供高效、优质的金融服务。

在落实小微金融战略过程中，重庆农商行推行三大举措，构筑自上而下的传导机制：

一是在总行层面，由董事长、行长亲自带队督导，分片区召开小微企业贷款专项工作会，明确工作目标，强化推动执行；二是在支行层面，实行“一把手”工程，将各支行领导班子年度绩效薪酬的一定比例与小微企业贷款任务完成情况挂钩，充分调动支行服务小微的工作积极性；三是总行与支行上下联动，深入微企孵化园、专业市场、工业园区等召开微企产品对接会和业务推介会，与当地小微企业进行面对面的交流，为小微企业量身定制金融服务方案，扶持小微企业加快成长。

“微企虽小，重逾‘千斤’。支持小微企业做大做强，满足各类创业就业融资需求，以创业带动就业，以就业促进民生，重庆农商行责无旁贷。”该负责人表示。

重庆农商行的小微信贷数据印证了这一点。截至2013年3月末，小微企业贷款余额超过540亿元，比年初增加23亿元，增幅4.53%，高于全行贷款平均增速0.52个百分点；开立微企账户6.4万户，与全市80%的微型企业建立了合作关系，微企贷款余额25亿元，约占全市的一半，成为本土首位小微企业融资银行。

创新求变 打通小微融资“任督二脉”

对于中国的小微企业，有人曾做过一个有趣的比喻，如果把大企业比作是中国经济的脊梁和骨架，那么小微企业就是中国经济的血脉和细胞。血液是否健康，细胞是否活跃，关系着中国经济这个肌体的活力。

以重庆市为例，通过给予创业资本支持、强化产业引导、拓宽融资渠道等措施，推动各类市场主体创新发展和经济结构调整，截至去年，已累计发展小微企业7万多户，带动就业近60万人，小微企业对保障和改善社会民生功不可没。

梁平“张鸭子”工厂全貌

但是，小微企业这类“草根经济”往往底子薄弱、抵押物不足，这两大“短板”使它们难入银行“法眼”，融资需求得不到“正视”，生存环境不容乐观。

针对这一问题，重庆农商行积极创新求变，独辟蹊径，巧妙打通小微融资“任督二脉”：

首先，完善营销网络，敞开小微融资“大门”。重庆农商行在总行成立小企业业务部，专职指导和推动全行小微业务发展；在支行设置小企业贷款中心，并根据业务发展合理配备人员，及时对接企业融资需求，目前已在27家支行设立了小贷中心，同时计划设立3家小微企业专营支行；在各营业网点设立小微企业业务信息窗口，负责辖内小微企业的业务咨询、信息交流传递。同时，充分利用现有网络渠道和电话银行渠道，将小微企业对金融服务的需求情况直接转至其所在地支行小企业贷款中心，竭力为小微融资提供方便之门。

其次，优化信贷流程，把准小微融资“脉搏”。为适应小微企业资金需求“短、小、频、急”的特点，重庆农商行创新推出“一表通”业务，在一张表上完成小微贷款的申请、审查和审批，资金最快1个工作日就能到账。同时，推行“调查、审查平行作业”模式，将支行贷前审查前移，由支行小企业贷款中心风险经理与客户经理共同开展平行调查，经支行审批后直接报总行双签审批，审批链条大幅缩短，办贷效率稳步提升。

此外，重庆农商行还积极打造小微企业贷款绿色通道，建立小微企业贷款“网上申请快速通道”，开设“966866”电话服务直通渠道，进一步为小微企业融资“抢时间”。

观音桥农贸市场、马家岩建材市场等地的小微企业就因此而受益。由于缺乏抵押物，过去他们在向银行融资时经常吃“闭门羹”。重庆农商行利用自己决策快和流程短的优势，向这些小微企业伸出了“橄榄枝”，及时推介“小企业联保贷”产品，帮助企业组成联保小组申请贷款，并在最短的时间内发放了贷款资金，让这些刚起步的小微企业得以生存和发展。

再次，创新信贷产品，拓宽小微融资“路子”。重庆农商行把小微企业信贷产品创新摆在重要位置，为小微企业金融需求量体裁衣，不断丰富业务种类，强调产品“专属性”。

对处于起步阶段的微型企业，推出“微型企业创业扶持贷款”；对完成了原始积累、生产经营稳定成熟的小企业，推出“小企业发展贷”；针对专业市场、行业协会、工业园区中经营时间较长、发展良好但缺乏有效担保的小企业集群的流动资金需求，推出“小企业联保贷”；对因缺乏抵质押物和有效担保，且资金需求时间短的优质小企业，推出“小企业无抵押贷”等。

南岸区御美香蔬菜合作社就是在当地支行的帮助下，获得15万元“微型企业创业扶持贷款”，成功实现了从家庭手工作坊向现代化流水线作业的转变，目前，月销售额在10万元以上，已与南岸区众多知名餐饮企业签订了长期供货协议。

此外，重庆农商行还积极转变经营方式，完成了由“唯抵押”放贷到科学风险管理的过渡，有效拓宽了小微融资之路。这些创新举措有力破解了“贷款难”问题，激发了小微企业发展的活力。

“授企以渔” 促进产业结构优化升级

小微企业多是劳动密集型企业，科技含量低下、生产成本高企，“先天发育”不良。如果单靠一时的资金注入，仅解决临时性的需求缺口，那么只是暂时“解渴”，难以达到激发小微企业内生增长活力的目的。

“授企以鱼，不如授企以渔”。

重庆农商行清醒地认识到，金融机构要从根本上支持小微企业，就要帮助他们对内强化企业管理、提升经营效率，对外掌握行业动向、提高市场竞争力，做到不仅“扶上马”，更要“送一程”。

重庆农商行以“优结构，扶持新兴行业；促转型，打造特色产业”为着力点，从两个方面加大对小微企业的支持力度：

一是充分发挥银行熟悉金融市场和财务管理的优势，主动“介入”小微企业生产经营，帮助它们实现资金的合理配置和财务的有效管理；同时，引导小微企业收集行业动向，分析产品市场前景，并根据宏观经济形势，适时调整经营策略，全力打造“银企一家，合作共赢”的长期战略型伙伴关系。

二是围绕国家“促进产业结构优化升级、推动新兴产业健康发展”的战略部署，有效运用信贷杠杆，支持小微企业引入新技术、新工艺和新设备，加速高新技术成果产业化，带动小微企业逐步向科技创新型、资源节约型、环境友好型企业转变，促进产业结构优化升级。

二圣茶业有限公司所在的巴山村，土层肥沃，适宜种植茶叶，如果引入科学的种植技术，该公司生产的茶叶产品很可能受到市场追捧。重庆农商行敏锐地捕捉到这一信息，主动上门调查了解企业的茶叶品质和同类产品的市场行情，当机立断向企业发放600万元贷款，支持企业进行厂房扩建和设备更新，提高经营技术含量。同时，针对企业产量低、成本高、销售不畅等问题，重庆农商行安排专人调研企业生产运营情况，定期形成分析报告，帮助企业找差距、出对策；并经常组织企业管理人员和骨干员工开展交流学习，共同探讨市场开拓方法、企业管理经验和产品营销技巧，成为企业最贴心的“伙伴银行”。如今，二圣茶业公司资产总额近6000万元，净利润约600万元，经营茶叶品种近100个，拥有标准化茶园3000亩，标准化生产厂房5000平方米，带动一大批茶农连续5年实现年收入增长10%以上，为当地农民增收致富做出了积极贡献。

像二圣茶业公司一样，梁平“张鸭子”、铜梁“龙绣刺绣”、鱼梦家私等一大批技术型、特色型产业化企业在重庆农商行的扶持下逐步发展壮大。随着国家对小微企业发展的重视和投入，经济转型和城乡统筹的深化，小微企业发展的机遇更多，在这个过程中，重庆农商行对草根经济的“助推器”作用必将更好地发挥。

文/卓鹏 王箫雨

重庆二圣茶叶有限公司生产基地