

农业银行加大金融扶贫创新为脱贫攻坚提供有力支撑

当前，打赢脱贫攻坚战进入攻城拔寨、啃硬骨头的关键阶段，认真落实党中央国务院脱贫攻坚决策部署，持续加大金融扶贫产品、政策和模式创新力度，是中国农业银行各级行进一步做好金融扶贫工作的重要内容。

进一步完善创新管理体制机制，激发全行金融扶贫产品创新活力。创新是商业金融服务脱贫攻坚的动力源泉。要通过完善激励和约束机制，推动各类金融机构实施特惠金融政策，加大对脱贫攻坚的支持力度。只有建立起支持创新、鼓励创新、有利于创新的体制机制，才能不断激发全行创新活力，更好服务金融扶贫工作开。近年来，中国农业银行建立了“统分结合、分级研发”的“三农”产品创新机制，集中总分支行创新力量，多层次、多维度推进金融扶贫产品创新，初步形成了比较完善的金融扶贫产品政策体系，有力促进了全行金融扶贫工作的有效开展。当前，随着脱贫攻坚进入关键阶段，金融扶贫的要求越来越高，任务越来越重，必须进一步健全创新管理体制机制，加大金融扶贫业务创新力度。要全面对接党中央脱贫攻坚规划部署，制定金融扶贫业务创新规划，做好创新顶层设计。加大对金融扶贫重点区域、重点产业创新授权力度，简化产品创新流程，鼓励分支行、特别是承担脱贫攻坚重任的22家一级分行和832家贫困县支行自主创新区域特色金融扶贫产品。强化金融扶贫业务创新激励约束，在三农金融事业部评价体系内，提高金融扶贫产品创新考核比重，充分调动全行开展金融扶贫创新的内生动力。

不断加大金融扶贫产品创新力度，精准服务扶贫产业项目和贫困农户金融需求。与城市和发达地区农村相比，贫困地区客户金融需求差异化特征明显，不同贫困地区客户需求差别也很大。要坚持因人因地施策，因贫困原因施策，因贫困类型施策。做好金融精准扶贫工作，必须在精准创新产品上下功夫。近年来，中国农业

银行着力加强金融扶贫产品创新，累计研发推出了70多项扶贫专属产品，创新的“油茶贷”“扶贫养老贷”“扶贫生态移民贷款”等产品成为金融扶贫的响亮品牌。但与脱贫攻坚的形势和任务相比，农业银行金融精准扶贫还有很大提升空间。当前和今后一个时期，各级行要紧紧围绕贫困地区客户需求，进一步加大精准创新力度，努力提升金融扶贫产品的覆盖面和精准度。农总行要进一步发挥好创新“龙头”作用，按照创新一批、完善一批、提升一批思路，再创新推出一批金融扶贫通用性新产品。一级分行要发挥好创新“主体”作用，围绕地方产业客户特色需求，充分利用创新授权，精准研发一批新的金融扶贫区域性特色产品。各二级分行和贫困县支行、特别是地处贫困地区的产品创新基地要针对扶贫特定产业和客户，着力创新推出一批精准度高、适应性强、有市场、有影响力的小众产品。

持续完善扶贫专项信贷政策，不断加强对贫困地区客户的差异化信贷支持。贫困地区客户资质相对较弱，抵押担保不足，执行全行统一的信贷政策会导致部分客户难以准入。近年来农业银行专门出台了精准扶贫信贷政策指引，针对深度贫困地区建档立卡贫困户，在客户评级、信贷准入和利率定价等方面实施差异化政策。在此基础上，对西藏、四省藏区、川陕苏区、赣南苏区、贵州及贵州毕节等贫困地区和革命老区，先后出台了一系列差异化区域信贷政策，较好满足了贫困地区客户信贷需求。随着扶贫工作进入攻坚阶段，有必要总结经验，进一步加大扶贫信贷政策创新力度。要系统梳理优化现有扶贫专项信贷政策，充分吸收基层行和贫困地区客户意见建议，切实提升专项信贷政策的适用性。聚焦深度贫困地区客户信贷需求，研究出台深度贫困地区金融扶贫专项信贷政策指引，在授信、评级、定价、担保等方面给予更多更优的差异化支持，引导深度贫困地区行加大信贷投放。鼓励一级分行结合



中国农业银行西藏分行浪卡子县支行在世界海拔最高乡镇普玛江塘开展流动金融服务



中国农业银行精准扶贫西藏林芝工布江达县拉如村农牧户

辖内贫困地区资源禀赋和信用环境，研究出台更多更实用的区域性信贷政策，为加大扶贫信贷投放提供更有力的信贷政策支持。

积极创新构建金融扶贫有效模式，切实提升金融扶贫工作成效。破解商业金融开展扶贫业务难题，必须加强模式创新，实现精准服务建档立

卡贫困户与风险可控、商业可持续的有机结合。近年来，全行上下积极与政府、企业以及其他社会组织合作，在实践中探索形成了政府增信扶贫、龙头企业带贫、特色产业扶贫、旅游扶贫、小额信贷扶贫、民生工程扶贫、光伏扶贫等10大金融扶贫模式。下一步，要立足发挥农行优势，着力

围绕大平台、大联合、大数据、大链条，进一步创新标准化、可复制、可推广的金融扶贫有效模式。充分发挥农行综合化经营“大平台”优势，加强系统联动、城乡联动、行司联动，通过贷债保租多种方式为贫困地区客户提供全方位金融服务。进一步深化与各级党政、社会组织和龙头企业的合作，在服务脱贫攻坚中协同推进，通过“大联合”凝心聚力共同支持贫困地区发展。抓住移动互联网技术快速普及应用机遇，多维度多渠道挖掘贫困地区客户有效数据，创新“农银惠农e贷”客户授信模型，逐步把网络融资打造成农行信贷扶贫新利器。围绕贫困地区农业产业链，依托农行农业龙头企业、专业市场、产业集群等客户，大力服务其上下游客户，推动建立与建档立卡贫困户的利益联结机制，实现服务一个、带动一串的效果。

加快实施互联网金融服务“三农”一号工程，在贫困地区再造一个金融扶贫“线上银行”。贫困地区大多基础设施条件落后，贫困人口居住分散。传统商业金融扶贫面临成本高、商业难持续的问题。移动互联网时代的到来，为低成本广覆盖开展金融扶贫工作提供了新的路径。2018年以来，农行全面启动实施互联网金融服务“三农”一号工程，大力推广“农银惠农e贷”“农银惠农e付”“农银惠农e商”三大平台，取得了重要阶段性进展，得到社会各界的广泛好评，充分表明了互联网金融技术开展商业金融扶贫的广阔空间和良好前景。当前和今后一个时期，各级行要把金融扶贫与推广互联网金融服务“三农”一号工程有机结合起来，把更多的金融扶贫业务搬到网上来做，让更多的贫困户使用农行的产品、融入农行的网络、享受农行的互联网金融便捷服务，以互联网金融技术助推提升全行金融扶贫的能力和水平。要推广“农银惠农e贷”作为实施“一号工程”的重中之重，完善白名单生成方式，优化办贷流程，增加贫

困农户信贷供给，节约贷款成本，着力缓解贫困农户融资难、融资贵问题。把推广“农银惠农e付”作为实施“一号工程”的战略基础，加强外部合作，丰富应用场景，让广大贫困户足不出户就能享受现代金融服务。把推广“农银惠农e商”作为实施“一号工程”的重要抓手，打通贫困地区工业品下乡农产品进城渠道，增强贫困户与市场的联系，使其能够享受到更多的农产品价值链延伸收益。

大力推动“金穗惠农通”工程互联网化升级，着力打通贫困地区金融服务“最后一公里”。贫困地区金融供给不足，一方面表现为融资难融资贵，另一方面表现为农村基础金融服务薄弱，偏远贫困乡村的农民无法像城市居民一样享受到金融机构提供的方便、快捷、安全、低成本的基础性金融服务。2011年以来，按照中央扩大贫困地区金融服务覆盖面要求，农总行大力实施“金穗惠农通”工程，通过“一张卡+一个代理服务点+一台电子机具+一揽子金融服务”，将金融服务延伸到了贫困农户家门口。在832个国家扶贫工作重点县，农业银行共设立惠农通服务点141万个，布放电子机具20.3万台，对贫困地区行政村基础金融服务覆盖率达到69.9%。随着移动互联网时代的到来，今后一个时期，要加快“金穗惠农通”工程与“农银惠农e付”平台对接，实现“金穗惠农通”工程互联网化升级。要加快惠农通服务点互联网化升级进程，力争到2019年底全部完成升级工作；大力推广聚合扫码支付业务，尽快实现惠农通服务点聚合扫码支付全覆盖，切实改善贫困地区客户服务体验。运用互联网思维和技术，拓展服务点服务功能，加快“金穗惠农通”工程与互联网金融平台对接，着力推动“金穗惠农通”工程向多功能、智能化转型升级，推进“金穗惠农通”工程取得新的进展。

(农银宣)

产业与扶贫深度融合的路子——走党建引领扶贫、深度融合的路子

碧桂园探索精准扶贫乡村振兴实践

将党支部建在扶贫项目上

“抓好党建促扶贫”是扶贫工作重要举措。2019年中央一号文件再次突出发挥农村党支部的战斗堡垒作用。如何将非党建结合扶贫，通过组织力量推进脱贫攻坚事业？不仅是基层党委政府的重要任务，也是民营企业参与脱贫攻坚战的探索方向。根植于广东顺德的碧桂园集团就是当中的典型代表。

“坚持将支部建在扶贫项目上，扶贫推进到哪里，支部就建到哪里。”碧桂园从2018年5月20日启动全国9省14县精准扶贫乡村振兴行动以后，在每个帮扶县都建立一线扶贫党支部，这一做法使其形成了与众多民企不同的扶贫模式。截至2018年底，碧桂园已开展了247场“村企党建结对共建”活动，举办13场短期体验式交流活动，建立了一批“碧乡·乡村振兴学习实践中心”。

基层干部最了解农民，更深入了解农村发展。广东英德连樟村中心村操场，原先是甜塘组好几户的杂物房、猪圈、荒地。2017年10月碧桂园派出驻村扶贫团队到连樟村进行新农村示范村建设，甜塘组组长、老党员陆志坚带头无偿拆除自家

的10多间杂物房和猪圈，还与村委干部一起各家各户的做思想工作，促使2017年冬季完成了拆除及硬底化。陆志坚的“义举”也打动了连樟村17个村民小组，从村民意见不一致，到乡村道路硬底化、排水排污、篮球场及公共厕所等基础设施建设和村容村貌的绿化亮化美化工程有序推进，到发展麻竹笋山和高标准农田产业等，连樟村抓住了企业帮扶带来的发展机遇。

“脚下有泥，心中才有底。”“老村长”作为本村人，普遍被村民认可，入户和沟通“零障碍”，贫困户们对“老村长”的工作也表示充分的信任和支持。从1997年开始派出专职扶贫人员驻村帮扶至今，碧桂园积累了丰富的扶贫经验，在各级党委政府指导下，在14个帮扶县寻找了140位德高望重、具有带领村民发家致富能力的“老村长”。

目前，“老村长”们正按照“言传身教、鼓足干劲、树立志气”的思路，引领贫困人口正确认识脱贫政策，消除“等靠要”思想，着力破解部分贫困群众目标不清、志气不足问题。截至2019年2月，各县“老村长”共组织开展入户宣讲关怀活动537次，“老村长接待日”72场次，脱贫励志报告会31场次。

同时，依托党建深入挖掘农村“红色、绿色、古色、特色”等丰富资源，碧桂园还创新“党建+产业扶贫”模式，截至2019年2月中旬，已开发18条扶贫旅游线路，共有500人次参加旅游专线活动，带动周边约1000户贫困户，让贫困户吃上“旅游饭”。

“两个结合”帮扶贫困村产业造血

开对了“药方子”，才能拔掉“穷根子”。党的十九大提出乡村振兴，碧桂园在2018年5月成立了现代农业公司，将科技与农业高度融合。从广东扶贫出发，到帮扶全国9

省14县，距离的跨度，地域的差异，贫困的深浅，促使碧桂园在精准扶贫乡村振兴事业上更注重探索一条可造血、可复制、可持续的精准之路。

企业扶贫有市场经济的敏感度和特殊优势，结合自身的优势产业和当地优势产业开展产业扶贫，可实现精准扶贫的可持续性。充分发挥集团自身优势，立足贫困地区实际，因人因地施策、因贫困原因施策、因贫困类型施策，碧桂园提出了涵盖党建扶贫、产业扶贫、教育扶贫、就业扶贫及其他创新举措在内的“4+X”扶贫模式。

全面推进“一村一品，一乡一业”，是贯彻落实习近平总书记关于“两个明显优势”科学判断的具体实践。立足贫困地区资源禀赋，碧桂园在12个帮扶县推广苗木种植产业，按照“借本你种、卖了还本、赚了归你、再借再还、勤劳致富”的资金运转模式，推出“合作社+公司+贫困户”的利益联结机制，有效辐射带动当地群众增收致富，已落地近2000亩苗木基地，通过土地租金和用工累计帮扶近5000人。

同时，碧桂园在江西兴国扶持竹鼠项目，在北胜村建设标准化养殖基地，扶持贫困户开展竹鼠养殖；在陕西耀州与当地专业合作社签订山核桃手工艺品采购协议，带动乡村车间手工艺产业发展；在甘肃东乡族自治县成立食品加工扶贫车间，可吸纳120名员工就业，员工年收入达2—4万元，全线运营后年销售额预计1200万元；帮助东乡族自治县销售1万只东乡羊，打通线上线下销售渠道，树立品牌，促进养殖业发展……

碧桂园通过自有扶贫品牌“碧乡”电商、碧乡扶贫专柜、参加展会、社区展销等外部渠道和公司食堂、工会福利等内销途径，将英红九号、麻竹笋、秦岭香菇等优质农产品，从田间引向市场，推向全国，实现城乡资源的良性互动。目

前累计销售扶贫产品近2000万元，惠及贫困人口近40000人。下一步，还将健全东乡羊等特色农产品质量标准体系，强化农产品地理标志和商标保护。

党中央提出“重大工程建设项目继续向深度贫困地区倾斜”。碧桂园主动将集团优势产业项目优先落地贫困地区。碧桂园有农业、机器人、教育、物业、酒店、社区金融等传统业务和新业务，在14个帮扶县结合这些业务的需求进行帮扶。2018年8月，碧桂园首个绿色建筑产业基地落地江西兴国，引入上下游企业，打造绿建产业高地；下属现代农业公司，在贫困地区规划建设现代农业产业园区，引导和扶持贫困户创办合作社，已在广东英德、江西兴国、陕西耀州和蓝田落地了无土蔬菜栽培、富硒水稻项目、贝贝南瓜等项目。

做活培训促进农民多渠道就业

脱贫攻坚越往后，难度越大，防止返贫和继续攻坚同样重要。“家有良田万顷，不如薄技在身”。目前，扶贫培训模式主要仍以政府为主导，要有50%以上的贫困户参加，才能申请国家财政资金支持的各项培训。但有些贫困户与非贫困户之间评分标准非常接近，非贫困户如果不学技术，年纪大了以后体力跟不上，也会存在返贫的可能性。同时，中央一号文件要求“研究解决收入水平略高于建档立卡贫困户的群众缺乏政策支持等新问题”。

相比之下，民营企业办的培训班更加灵活，对政府的扶贫工作起到了补充作用。碧桂园以农村需要、市场需求及实现就业为导向，结合当地群众意愿，为贫困户提供就业岗位，实现培训、就业一站式服务，帮助其掌握致富门路和技术。比如在广西百色田东、田阳的各镇设点开展育婴师、电工、养老家政等精准扶贫技能培训

就业班，贫困户和非贫困户都可以免费报名参加，还能“以奖代补”。考过相关的资格证后，贫困户每人奖励200元，非贫困户奖励100元，可以免费推荐至发达地区就业，增强贫困家庭内生发展动力。

截至2018年底，碧桂园结合自身产业链，共梳理出上万个就业岗位提供给贫困户。面向全社会进行铝模产业工人、维修电工、家政月嫂、会计电商等多种技能工种培训，已培训贫困户劳动力40000多人，其中有意愿上岗的全部实现就业。

为了促进农村劳动力多渠道转移就业和增收，碧桂园积极响应党和国家号召，培养懂农业、爱农村、爱农民的“三农”工作队伍，与团中央合作，计划到2020年共培养10000名返乡扎根创业青年。在深度贫困的甘肃东乡，碧桂园帮扶东乡族女硕士马娟返乡带动当地妇女发展油馍馍特色食品生产，马萧萧开办刺绣手工作坊“土本土”带领东乡巧手绣娘创业过程中助其打开销路等。通过扶持发展吸纳就业能力强的乡村企业，支持企业在乡村兴办生产车间、就业基地，增加农民就地就近就业岗位，碧桂园致力于打造“老村长”以外的另一支“不走的扶贫工作队”。

目前，碧桂园通过实地走访、乡镇政府推荐等方式，已惠及上千名乡村创业青年，通过建工厂、产销对接、品牌打造等方式支持超700人。其中，深入联系超过100名返乡扎根创业青年，以资金支持、贷款担保、创业培训、品牌打造、销售渠道对接等多种形式开展综合性帮扶，将创响一批“土字号”“乡字号”特色产品品牌。

针对“最难啃”的深度贫困，碧桂园计划寻找1400户深度贫困户建档立卡册，力争在2020年之前制定“一户一策”，精准致贫原因，整合集团资源、集中优势兵力，出重拳打通脱贫攻坚政策落实的“最后一公里”。

(马丽娜)