



农行西藏分行“建档立卡贫困贷”助力农牧民脱贫致富

作为西藏自治区唯一一家金融服务覆盖城乡的国有大型商业银行，农业银行西藏自治区分行始终站在稳藏兴藏的政治高度，坚持面向“三农”的市场定位，创新推出“建档立卡贫困户”，着力解决农牧民群众贷款难、担保难的问题，助力藏区农牧民脱贫致富奔小康。

背景介绍

西藏自治区地处祖国西南边陲，平均海拔4000米以上，国土面积120万平方公里，素有“世界屋脊”和“地球第三极”之称，是世界上海拔最高的地方。西藏高寒缺氧、空气稀薄、气候恶劣，生产生活条件较为艰苦。西藏经济社会发展相对滞后，2018年实现国内生产总值1477.63亿元，完成地方财政收入3194.2亿元，居民人均可支配收入17286元，居全国末位。旅游业、资源开发、藏医药产业、特色农产品加工等产业是西藏的支柱产业。西藏是全国贫困面积最大、贫困程度最深的地区，也是全国唯一的省级集中连片特困地区，是全面建成小康社会最大的短板。截至2015年底，全区仍有59万贫困人口，贫困发生率高达25.2%。

党中央历来高度重视西藏工作。2010年，中央第五次西藏工作座谈会将西藏定位为“两屏四地”：国家安全屏障、生态安全屏障，战略资源储备基地、高原特色农产品基地、中华民族特色文化保护地和世界旅游目的地。十八大以后，中央提出了依法治藏、富民兴藏、长期建藏、凝聚人心、夯实基础的西藏工作重要原则。做好新阶段西藏扶贫开发工作，让贫困对象如期全部脱贫，既是经济问题，又是关系反分裂斗争的政治问题；既是重大民生问题，又是关系和谐稳定的社会问题；既是局部问题，又是关系西藏跨越式发展和长治久安的全局性问题，是国际社会关注的重大问题。近年来，在党中央的关怀下和全国各地的援助下，西藏各族人民攻坚克难，脱贫攻坚取得巨大成就，贫困人口下降到2018年底的15万人，贫困发生率下降到6%以下。

总体上来看，西藏地区市场发育程度低，债权保障体系不健全，农牧区产权确权登记颁证进度缓慢，是目前全国唯一一个未建立农业担保体系的地区，农牧户贷款缺乏多元化担保支撑。为有效满足藏区建档立卡贫困农牧户信贷需求和解决其贷款担保难的问题，支持其早日脱贫致富，农行西藏分行于2016年创新推出了“建档立卡贫困户”产品，采取“银政联

手、信息共享、逐级筛选、择优发放”的方式，向贫困农牧户提供免抵押、免担保的小额信用贷款，帮助贫困户发展生产、增收脱贫，有效解决了上述难题，受到藏区广大贫困农牧民的欢迎。2016年以来，农行西藏分行已累计发放此类贷款46.29亿元，累计支持建档立卡贫困户17.11万户；截至2019年6月末，贷款余额38.26亿元，占全区金融机构该类贷款的98%，支持建档立卡贫困户8.32万户、36.62万人，基本实现对有劳动能力、有致富渠道、有贷款需求的贫困人口金融需求全覆盖。

主要做法

精心设计产品。农行西藏分行按照西藏特殊的金融扶贫“5万元以下、3年期以内、免担保免抵押、执行中央赋予西藏特殊优惠扶贫贴息贷款利率（108%）”的政策要点，紧密对接建档立卡贫困农牧民信贷需求，把提高建档立卡贫困户贷款获得感作为工作的基本出发点，创新推出“建档立卡贫困户”小额信贷产品，向贫困户提供最高额度5万元、最长期限3年的免抵押、免担保的信用贷款，帮助贫困户发展农牧生产。2016年以来，农行西藏分行还陆续出台多项制度文件，从制度层面不断完善“建档立卡贫困户”。同时，落实“摘帽不摘政策”要求，对已脱贫的建档立卡贫困户继续发放“建档立卡贫困户”，确保贫困户持续稳定脱贫。

加强宣传推广。金融扶贫政策宣传是做好金融扶贫工作的关键。为提高贫困群众对金融扶贫政策和产品的认知度，进一步提升金融精准扶贫工作实效，农行西藏分行组织开展了多批次的金融扶贫政策宣传活动，组织各营业机构客户经理大力宣传扶贫小额信贷利率、期限、额度、用途等政策要点，以老百姓听得懂、易明白的通俗语言把金融扶贫政策和产品讲明白说清楚，帮助建档立卡贫困群众牢固树立扶贫小额信贷资金正确使用观念，得到了当地政府和贫困群众的高度评价和一致认可。

开展“双基”联动。结合西藏自治区强基惠民驻村工作实际，创新开展“双基联动”信贷扶贫工作。农行基层营业所与村支部密切开展扶贫信贷合作，发挥基层党组织的信息、组织、行政资源优势与基层营业所的资金、技术和风险管理优势，基层党组织全程参与贷款调查及贷后管理，监督金融服务过程，确保贷款按规定用途使用并及时还本付息；营业所客户经理发挥信贷宣传员、推销员和服务

员的作用，让建档立卡贫困户知晓相关程序和政策，提升普惠金融服务水平，实现各方利益共赢。

严守风险底线。农行西藏分行突出本源，规范扶贫小额信贷用途管理，2018年10月，分行修订了《精准扶贫小额到户贷款管理办法》，进一步明确扶贫小额信贷要坚持户借、户用、户还，精准用于贫困户发展生产，不得用于结婚、建房、理财、购置家庭用品等非生产性支出，更不能集中用于政府融资平台、生产经营企业等。同时，加强贷后管理，农行西藏分行组织辖内各营业机构对“建档立卡贫困户”开展逐笔自查，全面梳理排查贷款用于消费问题，明确自查范围、自查重点和资料保存相关要求。对因贫困户不知情、不了解国家扶贫小额信贷政策而用于消费用途的贷款，密切加强贷后管理，科学评估进行收回。

创新信用体系。针对西藏地区社会信用体系不完善的问题，农行西藏分行创造性开展县、乡（镇）、村三级信用体系建设，建立农牧民终身享用的“信用身份证”。信用县、乡（镇）、村三级信用评价与贷款授信额度挂钩，在信用评级的基础上推进扶贫小额信贷业务发展。农行西藏分行“建档立卡贫困户”在没有“县建风险补偿金”的情况下，以信用方式发放，信用体系建设与扶贫贷款实现良性互动，截至2019年6月末，“建档立卡贫困户”不良余额0.33亿元，不良率0.87%。通过信用体系建设，极大提升了农牧民的信用意识，为金融扶贫可持续发展奠定坚实基础，开创了全国先例。

主要成效

有效破解农户“贷款难”“贷款贵”问题。“建档立卡贫困户”属于免实物抵押担保、免保证担保的“两免”贷款，办理业务采取“评级授信、逐笔立据、余额控制、随用随贷、周转使用、动态调整”的方法，办贷流程简便高效、科学合理，一般只需1—3天就可获得贷款。农行西藏分行各分支机构严格按照“广覆盖、普惠制、商业化”的原则发放，有效支持了贫困农牧民发展生产。截至2019年6月末，“建档立卡贫困户”贷款余额38.26亿元，占全区金融机构该类贷款的98%，支持建档立卡贫困户8.32万户、36.62万人。

有效推动了金融生态的良性循环。农行西藏分行根据各县信用状况，制定优惠金融政策，建立信用奖惩机制。对诚信守约农牧户，给予“服务优先、贷款优先、额度放宽、

手续简便”等优惠政策，对违约失信者采取降低信用等级甚至停贷等惩罚措施，强化农牧区“守信获益、失信受损”机制，有力促进了农牧区信用环境的改善和农行信贷资金的良性运行。

有效促进了金融边。农行西藏分行践行“神圣国土守护者、幸福家园建设者”的金融服务理念，发扬“缺氧不缺精神、艰苦不怕吃苦”的高原农行人精神，基本做到了最艰苦、最危险、最需要的地方都有农行网点、都有农行服务。通过农行产品支持农牧民增收致富，打通了金融服务最后一公里，有效维护了藏区的和谐稳定。

经验与启示

深植“党建+扶贫”理念。农行西藏分行党委通过强化理论学习，明确“站在高点、突出重点、做出特色、培育亮点”的思路，自觉扛起金融扶贫政治责任，为“建档立卡贫困户”推出推广打下坚实的政治基础。强化金融扶贫“一把手”负责制，发挥“区分行抓统筹、二级分行推进、县支行抓落实”的工作机制，出台相关制度、产品，做到扶贫规划、政策制定、战略传导统筹推进，点面开花。

聚焦精准扶贫。扶贫开发贵在精准，重在精准，成败之举在于精准。实施金融扶贫，要避免“扶富不扶贫”，重点要在精准联结上下功夫，通过多种方式，千方百计为贫困人口牵线搭桥，帮助他们参与产业生产。农行西藏分行面对当地产业基础相对薄弱的情况，在精准施策上出实招、在精准推进上下实功，结合实际全力为建档立卡贫困户发展生产提供信贷支持，通过小额信贷方式支持他们发展生产致富，既繁荣了当地经济，又有效地助力了西藏脱贫攻坚。

坚持金融创新实现可持续发展。商业银行开展金融扶贫工作必须坚持风险可控、发展可持续原则。农行西藏分行在大力发展“建档立卡贫困户”的同时，高度重视风险管理工作，创新风险管理方式，确保贷款放得出、收得回。在内部，加强信贷管理，创新贷后管理工作方式，确保贷款用途的真实性。在外部，加强与各级政府部门、基层党组织合作，创新了“双基”联动扶贫贷款模式，提升了工作效率和精准度。同时，创新建设了农牧区信用体系，有效解决了深度贫困地区社会信用体系不完善的难题，为金融扶贫事业提供了农行西藏分行经验。

背景情况

黄平县地处贵州省黔东南州，是贵州省50个国家级扶贫开发工作重点县之一，也是农总行四个定点扶贫县中唯一没有摘帽的贫困县。2018年末，全县38.5万人，贫困人口3.17万人，贫困发生率为8.94%。根据农总行党委统一部署，农行浙江分行对口帮扶黄平县。浙江分行坚决贯彻行党委决策，充分发挥在客户资源、业务发展、经营管理等方面的优势，主动担当、积极作为，东西部定点扶贫协作工作成效初显。

主要做法

建立定点帮扶工作机制。一是加强组织领导。省分行成立由“一把手”任组长的领导小组，压实扶贫责任，每周听汇报、抓进度。二是突出规划先行。省分行专门出台《贵州黄平县定点扶贫协作方案》，围绕开展招商引资、引入帮扶资金、推动特色农业产业发展等8个方面内容，突出帮扶重点，明确实施路径。三是强化考核引导。配套制订《浙江分行2019年脱贫攻坚专项评价方案》，细化评价标准，进一步加强考核推动。四是建立协作机制。浙江分行、贵州分行分别成立扶贫工作组，建立协作机制，合力打造定点扶贫协作“黄平样本”。

动员全行力量，协助开展招商引资。一是推动黑猪产业品牌化运作。积极协助国家级农业龙头企业浙江青莲食品股份有限公司调研当地黑猪产业情况，撮合政企共同打造黄平县黑猪地理标志产品，带动农户脱贫致富。二是推动打造区域农副产品集散中心。全力协调贵州省冷链物流投资发展有限公司与浙江省富春控股集团建立合作，拟打造辐射黔东南州的农副产品集散中心。三是推动提升地方中药材产业链。推介浙江省众安健康参与当地中药材产业园建设，建立中药材精深加工生产线，带动当地特色种植业发展。四是推动“一县一业种草养牛”特色项目。积极推动杭州华商日化公司到黄平建设小黄牛养殖和深加工基地，形成集牧草种植、牧场养殖、销售餐饮于一体的特色全产业链，服务黔东南州“一县一业”发展战略。五是推动企业精准带动贫困户就业。浙江分行联动贵州分行为A股上市公司尖峰集团申报项目贷款3亿元、用于支持在黄平谷陇镇建设水泥生产线，并要求企业优先招纳建档立卡贫困人口就业。

发挥系统优势，积极开展消费扶贫。一是发动全系统直接购买黄平县优质农产品。分行工会主动联系黄平屠宰、冷链企业和检验检疫部门，帮助打通了活禽出黔的路径。二是做好农特产品助销。协调佐力药业、天子果业等上市公司或行业龙头企业，定向到黄平、凉山采购太子参、橙子等农特产品。三是促成苗银饰品首批协作销售。帮助黄平县苗银、苗绣等传统手工艺品产销对接义乌小商品城，并就打造品牌、设计形象包装、丰富产品种类等方面提供专业指导，助力进一步扩大市场。

积极主动作为，引进社会帮扶资

全面助力黄平县脱贫摘帽 农行浙江分行

源。一是引入无偿帮扶资金。浙江分行紧紧围绕中央单位定点扶贫责任书中引进无偿帮扶资金定量指标要求，组织浙商企业捐赠资金。二是组织爱心捐赠活动。与浙江省慈善总会合作开展“同圆中国梦 守护安全行”活动，拟向黄平县东坡小学捐赠160套安全防护书包。三是助力教育扶贫。协调浙江省内知名教育企业海亮集团，把黄平纳入集团“少年英才培养工程”，按照中科院评估体系，现已顺利完成黄平县100名学生的选拔测试，其中少数民族学生占69%。

扶贫成效

招商引资成效初显。自对口帮扶以来，浙江分行已推动6家浙商企业与黄平县政府签订投资框架协议，与1家企业签订贷款意向协议，范围涵盖黑毛猪、黄牛养殖的屠宰及深加工、中药材收购以及冷链物流等。

消费扶贫扎实推进。浙江分行工会首批采购黄平土鸡5500只，后续还将继续采购16000余只。佐力药业首笔订单已下发至种植户手中，预计今年采购金额可达100万元以上。

无偿帮扶资金正式到位。分行积极协调各类无偿帮扶资金投向黄平县，目前260万元资金已全部拨付到位。下一步，将按照总行要求，梳理捐赠项目清单，尽量向“两不愁三保障”方面倾斜。

帮扶工作得到当地党政认可。黄平县四套班子对浙江分行的帮扶充分认可，县委书记林昌富表示：“浙江农行作为结对帮扶单位，这么实的工作作风和措施，还是第一次”，“感谢党中央的扶贫政策，感谢农总行党委委派浙江分行定点帮扶黄平，感谢浙江农行给予的帮助支持”，“有农行的鼎力支持，坚定了脱贫摘帽的信心和决心”。

『金穗圆梦』公益助学活动

背景情况

为深入贯彻党的十九大精神和习近平总书记脱贫攻坚重要指示，农业银行体现国有大行的责任和担当，积极投身脱贫攻坚，并不断向建档立卡贫困人口和深度贫困地区聚焦。2018年6月，行党委研究决定启动“金穗圆梦”深度贫困地区大学生助学活动。通过单位捐赠和员工自愿捐赠筹集善款，资助深度贫困地区建档立卡贫困户家庭大学新生圆梦大学梦，同时覆盖农行定点扶贫县和重点帮扶县贫困大一新生。

主要做法

精准对接帮扶。一是对象精准。“金穗圆梦”捐款精准到户，直接用于资助建档立卡贫困户家庭大一新生圆梦大学梦，既落实了精准扶贫工作要求，对贫困家庭提供了切实、有效的帮助，又抓住了阻断贫困代际传播的着力点，具有现实和长远意义。二是聚焦深度贫困。活动主要面向“三区三州”深度贫困地区，可覆盖大部分“三区三州”深度贫困县或实现基本全覆盖，预计可帮助近万名贫困大学生。

精心组织保障。一是开辟专门渠道。为精准对接捐款人和贫困学生，专门开发助学网站，作为爱心人士捐款、贫困学生申请助学金、信息反馈、捐助人与受助学生互动的统一平台。二是做好身份确认。贫困学生在助学网站提出资助申请并填报必要资料，网站进行系统审核后，再由县团委、教育局、扶贫办对学生贫困身份和入学信息进行线下审核，农行总行及相关分支行全程监督，确保受助对象精准。三是精准发放资助金。对符合资助条件的贫困学生，每人一次性资助5000元，用于帮助解决入学的交通费、生活费和学习费，资助款直接从青基会在农行的捐款账户划至受助学生农行卡。

借助专业力量。“金穗圆梦”公益助学活动委托中国青少年发展基金会、根据农行活动方案和有关要求具体实施。青基金会主要关注青少年成长和教育，创建了希望工程等影响力较大的公益项目，在大规模学生筛选与助学活动实施等方面有较多经验。此次活动中，青基会在助学网站开发维护、学生申请及资格审核、善款使用跟踪抽查等方面发挥了重要作用。

主要成效

本次活动是农行自汶川地震以来举办的规模最大、员工参与人数最多的扶贫公益活动。活动得到全系统员工的积极响应，除农行单位捐赠800万元以外，农行员工及行外爱心人士捐款4369万元。2018年已精准资助3996名建档立卡贫困家庭大一新生，2019年“金穗圆梦”助学活动还将继续在深度贫困地区、农行定点扶贫县和重点帮扶县开展。

通过教育扶贫的方式精准对接深度贫困地区建档立卡贫困大学生，是贯彻精准扶贫方略的具体体现。不仅帮助贫困学子圆了大学梦，同时也向行内全体员工动员宣传了当前的脱贫攻坚形势，展现了农行和农行人积极投身脱贫攻坚、为贫困家庭脱贫贡献力量的决心。

农行上海分行 帮扶农产品走出怒江

云南省怒江傈僳族自治州成立于1954年8月，现辖泸水市、福贡县、贡山独龙族怒族自治县、兰坪白族普米族自治县4个县（市）。由于特殊的地理环境、社会发育程度和生产力发展水平，目前，怒江州仍是云南省乃至全国经济实力最弱、人民生活最贫困、基础设施最落后的民族自治州，是全国“三区三州”深度贫困地区之一。

农行上海分行承接东西部协作扶贫工作中的重要任务——对接云南怒江分行。通过消费扶贫，帮助怒江产品走出来，让更多的企业接触、认识、了解到怒江的产品，从而扩大怒江的产品和服务消费，增强怒江州发展内生动力，助力怒江州早日脱贫摘帽。

主要做法

提高站位，加强全行思想认识。分行自接到总行任务后，立即组建扶贫协作团队，行长带队赴怒江进行实地考察，对接怒江州政府及怒江分行。2019年4月，召开全行金融扶贫

大会，布置东西部扶贫协作及消费扶贫具体任务，制定下发《上海分行东西部扶贫协作及消费扶贫工作方案》，切实担负起金融扶贫责任。

大力宣传，让上海认识怒江农产品。怒江优质的生态环境为其发展特色生态农业提供了得天独厚的自然条件，赋予了怒江农产品纯天然无污染的品质。然而，受交通、地理位置偏远等基础条件影响，许多怒江农产品藏在深山不为人所知。为了让怒江农产品与上海强大的消费购买力对接，分行与怒江州政府合力，由州政府在前期筛选品质好、有特色的农产品企业名单，提供企业及产品素材，分行协助联络广告公司制作宣传材料，通过微刊、海报、宣传视频、客户介绍等多种方式让上海认识怒江、了解怒江。

搭建平台，丰富怒江产品销售渠道。一是举办怒江农产品推介活动。上海分行于6月24日联合怒江州政府、云南怒江分行在分行大楼举办了怒江农产品推介会，14家怒江州商户带来68个品种在现场展销，取得了良

好效果。二是发挥农行线上平台作用。上海分行与云南分行充分合作，前期帮助怒江5家商户入驻“惠农e通”电商扶贫专区，下发全行线上平台客户购买流程指引，为怒江商户引流，提升商户交易量，助销怒江农产品。

广泛发动，形成消费扶贫合力。上海分行机关工会、食堂、培训学院自营食堂加大对怒江油、米、面、蔬菜等特色农产品的采购量。积极发动全行员工、客户广泛参与购买。此外，还积极邀请总行驻沪机构参加怒江农产品展销会。

扶贫成效

目前，上海分行联合怒江州政府、云南怒江分行已帮助14家怒江州商户销售农产品68种，另促成4家上海企业与怒江商户签订大额采购协议。截至2019年6月末，上海分行通过线上线下多种渠道对怒江地区消费扶贫金额超过500万元，带动建档立卡贫困户4353户。