让利彰显社会责任 实现银企贫困户三赢

7月20日，遂川农商行向客户谢建华发放了200万元贷款，为刚刚遭受暴雨灾害的26户建档立卡贫困户带来了6万元的帮扶资金，解决了贫困户的燃眉之急。是什么贷款品种将银行、贷款客户与建档立卡贫困户联系到一起的呢？答案是该行2016年推广的“绿色脱贫贷”。

遂川是吉安市面积最大、人口最多的县，也是国家新一轮扶贫开发工作重点县，有建档立卡贫困户近2万户。2016年，遂川农商银行与县人民银行合作，制定了“绿色脱贫贷”管理办法，为建档立卡贫困户提供专属信贷产品。

**1、确定精准帮扶主体。**“绿色脱贫贷”管理办法明确规定贷款主体为全县建档立卡贫困人口中有劳动能力、有增收产业、有贷款意愿、有还款能力，且遵纪守法、诚实守信的贫困户或贫困户股份占其总股份30%以上且分红正常或签约贫困户劳力用工占其总劳力用工的40%以上且劳力工资发放正常的各类绿色企业及家庭农场、农庄、林场、茶场、果园和产业合作社等农村经济组织，为建档立卡贫困户专属信贷产品。

**2、创新贷款运行模式。**“绿色脱贫贷”的运行模式创新主要在于农村经济组织的资金使用。由农商行营销有发展前景以及贷款需求的农村经济组织，双方签订“绿色脱贫贷”合作协议，银行按人行同期同档次基准利率向客户发放贷款，客户承诺以银行同期同档次同类贷款执行利率与基准利率之间的利息差价（一般为3%-4%）按年向帮扶的建档立卡贫困户发放帮扶资金。

**3、确保贷款取得实效。**为了使“绿色扶贫贷”达到预期目的，**一是**在贷款调查过程中，银行与贫困户所在地党委政府密切合作，采用“建档立卡、精准到户、村组推荐、乡镇审核、银行审批、张榜公示”的原则界定受帮扶贫困户。**二是**在贷款发放过程中，借款人与银行签订带动贫困户脱贫的合作协议，要求借款人作出帮扶承诺。**三是**贷款发放后，经办网点加强贷后检查，不定期对借款人资金的使用用途、效果跟踪检查监督，防止信贷资金转移用途或被挪作他用，确保贷款到期能够按期归还。

**4、实现多方互利共赢。**以贷款500万元为例，**一是**通过“绿色脱贫贷”，企业获得了低于同类贷款4个百分点的基准利率资金，减去承诺的每年帮扶红利（本金的2%），企业一年仍可节约贷款利息10万元，一定程度降低了企业融资成本；**二是**建档立卡贫困户通过帮扶企业可获得资金红利进行脱贫致富。以每户1500元/年计算，500万元“绿色脱贫贷”可帮扶66户建档立卡贫困户；**三是**农商行通过支持企业发展，为建档立卡贫困户脱贫致富提供了资金支持和增收平台，真正起到了金融带动精准扶贫的作用，履行了县域最大地方性金融机构金融扶贫的社会责任。

（遂川农商银行 王鑫星 李晓康）