**善建者行 助农惠民**

**——中国建设银行创新农户贷款服务三农谱新篇**

近年来，随着农村经济的快速发展，农户融资难问题日益突出，建设银行认真贯彻国家支持三农发展的政策要求，推进个人贷款业务创新，想农户之所想，为农民解决生产生活资金需求的燃眉之急，努力提升支农惠农金融服务水平。从2002年开办兵团农户贷款业务以来，短短十年间，建行个人支农贷款服务已惠及20多万农户，累计发放贷款金额超过400亿元。从新疆自治区到东北的黑土地，从西部山区到东部沿海，建行个人支农贷款已覆盖到20多个省市。广袤大地上，金色麦浪中，为支持三农事业，建行一直在行动。

**服务自治区，兵团农户生产生活全覆盖**

新疆作为全国农牧业大省，解决好三农问题是自治区加快发展的重中之重。建设银行积极贯彻落实国家及自治区三农政策，紧抓对农业生产建设投入的发展机遇，以农户为中心、以市场为导向，不断完善合作机制，在新疆最早开办个人支农贷款业务。

2002年，建行结合新疆生产建设兵团“土地承包经营，产权明晰到户，农资集中采供，产品订单收购”的基本经营制度，开发了兵团农户贷款。2006年，结合兵团担保政策变化和产业结构调整的情况，建行提出“打造覆盖兵团农户生产生活的产品服务链”的经营思路，丰富产品内涵,扩大合作领域。2009年，借鉴兵团农户贷款管理经验，开辟地方农户贷款新领域，实现战略突破，扩大个人支农贷款业务范畴。支农贷款客户从兵团团场农户向地方农户扩展；贷款投放时间从年初春耕的集中发放发展到全年循环投放；贷款用途从兵团棉花、粮食种植贷款逐步发展到兵团农户农资流通供给、农机设备购买、收获采摘、贮藏保鲜、畜牧养殖、农产品加工贷款等方面；业务领域从单一的兵团种植业向养殖业、蔬果业和地方农产品加工领域拓展。建行个人支农贷款助推了当地三农产业的发展，惠及兵团、农业企业、农户和银行，实现了多方共赢，促进了边疆民族团结，取得了良好的经济效益与社会效益。

**情系北大荒，保障农垦深入田间送便捷**

东北是我国重要的粮食产区，建行在吸取兵团农户贷款业务经验的基础上，创新模式，先后在黑龙江、吉林、辽宁开展个人支农贷款业务，向生产经营达到一定规模的农业种植户、养殖业户、农业产业化个体经营户发放用于农产品种植、购买农机具、养殖、农产品收购等农业生产经营用途的贷款，切实解决农户的流动资金融资需求，促进农村种植、养殖农户和农业龙头企业的经济发展。其中以黑龙江的小额支农贷款最具特色。

黑龙江垦区作为我国现代化农业的龙头，是国家重要的商品粮生产基地，支持垦区发展，全面、深入、做大做强农垦业务是建设银行走出的特色发展之路。

长期以来，黑龙江粮食种植户缺少有效便利的融资渠道，多向当地农村信用社，或是向民间融资。由于信用社资金规模有限，民间融资成为当时农村较为普遍的现象，在粮食销售情况不佳的情况下，农户不仅收入无保障，还经常负担高额的融资利息，导致许多农户对种地都丧失了信心，甚至有的弃耕，其自身的生活也失去了保障。了解到这一情况，建行黑龙江分行以积极参与“惠民工程”建设为契机，在2008年末，率先对农贷需求情况进行调研，结果发现，黑龙江垦区地域环境好，金融市场需求旺盛，供需矛盾比较突出，小额支农贷款业务市场潜力较大，风险相对可控。为更好的服务农户，建行在黑龙江省分行成立了农户金融服务部，专款专项支持农贷业务，组织了专门的农户贷款团队，深入农村地区，送服务到基层，并组织客户经理现场办公，解答农户贷款融资的各项疑问，这一举措不仅使农户申请贷款更加便利，而且提高了申请材料递交的准确性，提高了整个贷款流程的办事效率，并拉进了与农户的距离，密切了相互感情。

建行黑龙江“小额农贷”的发放对象主要是垦区农户，随着业务的不断发展，其贷款用途已逐渐由原来的农业种植生产资金需求扩大到购买小型农机具、农田改造等农业生产领域。建行发展了额度核定、多户联保、担保公司担保及房产抵押形式等，满足了各层级种粮农户的贷款需要，同时，农贷业务操作更加规范，风险防范意识进一步增强。“小额农贷”产品一经推出，便迅速吸引了农户的眼球，“建行农贷，方便实在”等口号已在垦区家喻户晓、深入人心。

**助力大西北，特色业务优质服务惠万家**

实施西部大开发的战略中，保护和建设西部生态环境，促进西部特色农业和农村经济的发展是其中的重要组成部分。建行个人贷款业务及时深入西北地区，为农户种植、养殖提供融资支持。值得一提的是，建行青海分行创新产品，为当地唐卡制作农户提供专项贷款，建行甘肃分行创新模式，开办的“农耕文明”涉农贷款以其高效快捷的特点切实为当地农户带来了实惠。

甘肃为西北地区重要的农牧业大省，加快发展农业经济，带领农户发家致富是加快当地经济跨越发展的必经之路，然而多年来特色农业发展资金不足、农户融资难成为困扰多方的难题。对建行而言，涉农贷款并非传统业务长项，但有创新才有突破，有突破才有发展。2011年，在致力于解决当地农户融资难、促进农牧业跨越发展的意识下，建行甘肃分行与政府部门、特色农牧产业龙头企业以及关联农户紧密合作，开拓性地设立了“农耕文明”涉农个人贷款品牌，把涉农贷款工作与新农村建设、甘肃特色农牧产业发展、农村产业结构调整等结合起来，以“龙头企业+农户”、“农村合作社+农户”、“特色农牧产业基地+农户”等多种贷款模式，重点扶持农业龙头企业带动的适合农民从事的特色产业、优势产业项目，同时解决了农户的生产资金、技术支持、市场销售等难题。

如今，建行“农耕文明”贷款因受理及时，审批时间短，效率高，在当地农户中赢得了良好的口碑，截至目前累计支持了几百家涉农贷款合作企业、农业专业合作社和上万户农民，有效助推了特色优势农业的快速发展，带领当地农民走上了致富的道路。

**依托沿海区，富裕农民防范风险双平衡**

东部沿海地区作为改革开放和经济发展的先行区域有着突出的经济优势，然而沿海地区农业发展一直是值得关注的问题，如何将富农惠农与风险防控相平衡，做大做强沿海地区的个人支农贷款业务，是建设银行一直在思考的问题。

以青岛为例，青岛近年来经济发展迅猛，尤其是农村养殖户、经营业户养殖或加工能力提升，融资需求增长加快。而农村养殖农户贷款难以提供有效抵质押物，无法及时获得融资，制约了农户生产经营的扩大。为有效解决养殖农户融资难的问题，同时控制贷款风险，建行青岛市分行逐步探索有效支农贷款模式，拓展个人支农贷款支持领域，于2010年3月起，运用“公司＋担保公司＋农户”的“双保险”担保贷款模式，面向农村贷款需求发放肉鸡、肉兔、蛋鸡、生猪养殖等各种类个人支农贷款。

在双保险模式下，公司为农户提供保姆式全程物流管理和跟踪服务的方式，让养殖户在短时间内掌握现代化养殖的管理技术，规避生产经营风险；担保公司对信贷资金的使用实行监管，代为支付和还款，避免信贷资金挪用确保还款来源，解决后期还贷催收工作；另外引入保险公司，要求借款人根据贷款额度向保险公司投人身意外保险，降低贷款意外风险，真正实现“轻松借贷,无忧生活”。青岛“双保险”农贷，不仅解决了农户贷款担保问题，也保证了贷款风险的可控，极大程度上规避了生产、销售、信用、贷后等风险，对当地养殖农户和农业龙头企业的发展发挥了积极作用。

守诚者实，求变者通，为公者益，善建者行。身体力行，践行企业社会责任，是建行深沉的承诺和行动的标杆。

今后，建设银行仍会为国家强农惠农富农政策的顺利实施提供有力的金融支持。通过积极探索个人支农贷款业务创新，建立科学农贷管理体系，深入研究农贷风险防范措施和手段，建设银行将设计出更贴近市场需求的贷款产品，满足农户生产生活资金需求，切实提升农户生活质量、保障农业生产，继续为国家三农建设添砖加瓦、贡献力量！