

垣曲农商银行年初以来小微企业“首贷户”新增300%——

# 300%，何以做到？

杨蓬博



垣曲农商银行年初以来，通过“两降一增”（即降低小微企业融资成本、运营成本，增强企业贷款预期），不遗余力地服务小微企业发展。

截至9月末，该行各项贷款余额29.74亿元，其中小微企业贷款余额13.90亿元，占贷款总额46.74%，户数2012户，同比增加1625户，同比增长300%。

增长300%，一个山区农商银行是如何做到的？

## 降低企业融资成本 让企业轻装上阵谋发展

“虽然这个冬天预计比较寒冷，但是我们已经提前感受到了农商银行的温暖。”垣曲县刚玉陶粒有限责任公司（以下简称刚玉陶粒）的总会计张晋霞神采奕奕地说道。

张晋霞言犹未尽，又当场算了一笔账：“去年受疫情影响，我们就享受到农商银行贴息利息和利率优惠60多万元。今年我们又成为农商银行第一家战略合作伙伴，利率比其他企业优惠了25%，一年能减少40多万元。加上去年的60多万元，这两年垣曲农商银行为我们减少了100多万元开支哩！”

她一边说一边拿出与垣曲农商银行签订的战略合作伙伴协议书，从协议书上可以看出，该公司的基本账户、人员工资发放、贷款等全部都在垣曲农商银行。

此外，该行还专门为企业配备了“财富顾问”。“财富顾问”每天除了查看企业的生产经营状况外，还第一时间将中央支持小微企业的好政策传达到企业，同时还及时收集企业生产经营中遇到的困难。

得益于“财富顾问”的点拨，该企业的理财观念逐步改变，闲置资金从活期存款转为购买短期的理财产品。仅此一项，可为企业增加20多万元的收益。

不止降本增收，该企业对垣曲农商银行的感觉是服务在明显提升。

原先，改制前的信用社实力小，最多能发放贷款1200万元，难以满足企业生产经营的资金需求，企业股东还得时不时地自筹资金，费时又费力，成本还高。

如今，该行改制成农商银行后实力强了，最多能发放贷款5000万元。今年，该行通过与企业签订3500万元的最高额借款合同，及时满足企业流动资金需要，更重要的是企业生产经营时付款，回款时归还贷款，随用随取，用毕随还，一年下来累计使用资金可达1亿元，为企业增加收入1065万元，减少利息开支15万元。

“我们现在贷款像存款一样简单方便。这不，今年农商银行为解决我们企业员工日常消费问题，还专门为员工进行批量授信，每人5万元到10万元不等。目前，大多数员工都在县城买了房，有的还买了车，日子越过越美。”张晋霞说。

在垣曲农商银行的支持下，1998年成立的刚玉陶粒，从一家小作坊变成一家集石油压裂支撑剂（俗称陶粒砂）科研开发、生产销售和市场服务于一身的新型材料加工企业。该企业是中国石油、中石化等公司的A级网络供应商和战略合作伙伴，也是国内陶粒产业龙头企业，先后被授予“高新

技术企业”“企业技术中心”“山西省智能制造试点企业”等称号，年销售额7000万元，经营利润达318万元，利税额578万元。

与刚玉陶粒有同样体验的还有山西万盛时代广场。近年来，垣曲农商银行先后为其投资30多万元安装MIS-POS，布放自助机具24台，借助节假日多次与其开展营销活动。

今年垣曲农商银行借助“农信金秋 信惠有你”市场拓展竞赛活动，与万盛广场签订合作协议，为该企业提供1000万元，对入驻的所有商户进行批量授信，还为符合条件的商户个人办理信用卡。国庆节期间，垣曲农商银行又联合该企业开展国庆营销活动，短短一周时间里，企业销售额达230万元，较去年同期增加23.2%，进一步实现了银企双赢的局面。

据了解，针对小微企业贷款“短、小、频、快”特点，垣曲农商银行重塑信贷机制，缩短办贷流程，对企业的准入条件、贷款受理、办贷流程、贷后检查等进行进一步细化，将企业贷款的办贷时间由以往的十多天，压缩到目前的3天；由企业多次上门提交相关资料，变为派驻“财富顾问”进行上门服务，最多只让客户跑一次，基本实现“贷款像存款一样方便”，缩短客户等待时间。

垣曲农商银行还将信用良好的企业列入“白名单”，对名单内的企业主动减费让利，提供优惠产品，根据对农商银行的贡献程度、信用程度、还款能力等，利率实行10%到30%的优惠。截至目前，累计为8家企业给予利息优惠123万元。

## 降低企业运营成本 提供“融资+”一揽子服务

走进山西望佳环保科技有限公司（以下简称望佳环保）生产车间，只见董事长段超正在查看工人为火炉增温情况。

由于一期工程刚投产，二期工程正在建设，企业面临着不少事，段超不得不亲力亲为。

望佳环保成立于2018年9月，位于垣曲经济技术开发区，是2020年省级重点项目、全市“1311”重点工程。2020年12月，该公司与济源晋嘉矿产

品有限公司签订铜精矿供需合同，共需硫化铜精粉1000吨，每吨价格1200元。该公司虽自筹资金700万元，还差500万元，由于前期投资大，经多方筹措，均没有成功，眼看着原材料价格一天一天上涨，辛苦的投入将要打水漂。

2021年4月初，垣曲农商银行对照县政府重点项目清单进行名单式营销，当得知望佳环保面临的困难后，行领导带领员工上门调研，与企业签订了合作协议，以最快的速度搜集整理好资料，通过抵押担保方式，为企业办理500万元的贷款，缓解了企业流动资金难题。有了“金融活水”的注入，企业的生产经营步入“快车道”。

目前，望佳环保一期生产经营良好，前9个月销售额超过6000万元，安置就业人员200多名，上游客户从原先的中条山有色集团一家，已拓展到50多家，遍及周边地区。

随着客户的增加，望佳环保与客户之间的资金往来也越来越多。据此，该行及时为其安装了企业网银，减少企业的转账费用，仅此一项可为企业减少费用十多万元。随着企业的发展壮大，下一步，双方计划进一步深化合作，该行根据企业的还款能力、现金流等，进一步加大信贷支持力度，目前正在为企业办理新的贷款额度，真正解决企业二期生产经营过程中的流动资金难题。

与望佳环保有相同经历的还有垣曲县皋落鼎诺种养专业合作社。

该合作社成立之初，缺乏资金，无力购买所需的冷库设备。该行得知此事后，第一时间深入调研，及时了解其困难，为其办理了500万元贷款，及时解决企业难题，使其得以快速发展。

目前，鼎诺种养专业合作社逐步探索出了一条土地流转租金、就业务工赚薪金、承包经营赚基金、收益分红赚股金、成效良好赚奖金的增收之路，实现农户、合作社、村集体经济三方共赢。

“融资贵”是小微企业面临的又一难题。垣曲农商银行想企业之所想，积极响应县委、县政府金融扶持小微企业转型发展的号召，把有限的资金向辖内农业龙头企业、特色产业等与当地经济发展融合度高的企业倾斜。

为了提高像望佳环保一样企业的“首贷”支持力度，该行重塑营销制度，重设营销专员，专门借助政府平台优势，积极与垣曲经济技术开发区、垣曲县金融办、垣曲县中小企业局等沟通，建立支持中小企业育苗壮大数据库，对进入数据库的小微企业由专人进行上门服务，为小微企业提供存款、银行

开户、金融知识等一揽子套餐式服务，对涉农企业、小微企业和民营企业的信贷投放实行利率下浮，切实减轻企业负担。截至9月末，通过精准对接、专人拓展，该行累计为5家企业提供授信总额0.21亿元、用信总额0.21亿元，切实解决了企业的“融资贵”难题。

## 增强企业贷款预期 既雪中送炭，又锦上添花

见到垣曲县丰辉铸造有限公司法定代表人张战辉时，他正在与江苏天龙健身器材有限公司负责人洽谈合作事宜。

该企业主营钢管脚手架扣件和陶粒砂生产，是垣曲县唯一生产钢管脚手架扣件的企业，目前有职工280人，前9个月销售额超过4000万元，预计全年销售额可达5000万元，同比增长13.6%。

企业成立30多年来，每一步发展都得到了垣曲农商银行的支持。在采访中，张战辉多次表示：“没有农商银行的支持，就没有企业的今天。”

尤其是去年，由于投资更新了一套自动化生产设备，企业花光了历年的经营利润。不仅如此，某银行抽走200万元的贷款，导致企业无法正常生产，面临停产倒闭的风险。

垣曲农商银行了解此事后，毫不犹豫地组织专人进行调研，在前期贷款的基础上，追加贷款300万元，帮助企业渡过难关。

之前，虽与多家银行有信贷关系，但张战辉对资金预期心里没底。如今，仅与垣曲农商银行一家打交道，张战辉心里反而比以往更踏实。他说：“现在再也不用为资金发愁了，可以放开手脚大干一场，两年之内，要把企业的销售额提高到1亿元以上。”

垣曲农商银行为增强小微企业贷款预期，深化“普惠大走访”活动，主动送货上门，实行“一企一策”精准帮扶，从过去小微企业能不能贷款看企业的抵押物，转变为重点看还款能力；推出“三年循环贷”产品，对符合循环贷条件的，全部实现一次审批、循环使用，按实际用款时间计息，减少客户办理手续次数，降低实际用款付息成本；专门为企业贷款设立办贷流程“明白纸”，针对不同业务品种，制作调查表格，将需要的资料一次性告知客户；在企业办贷期间，严格执行限时办结制度，由专人收集企业办贷资料，让客户最多跑一次，明确调查、审查、审批、放款限时要求，实时向客户展示流程进度，提高办贷效率。



垣曲农商银行客户经理上门了解山西望佳环保科技有限公司生产经营和资金需求情况 杨蓬博 摄

## “万荣柴胡”含“金”量与日俱增

本报记者 董战轩 通讯员 张斗波

中药材产业在万荣县持续发力，种植面积已达8.2万亩，是万荣农商银行继“万荣苹果”之后，又一支持产业振兴的重点项目。万荣农商银行站在促进中药材产业高质量发展的高度，守正创新，担当作为，全流程参与中药材种植、采收、加工炮制、成药生产、储存运输等各环节，加快推动县域中药材产业高质量发展。

——应授信尽授信，以“整村授信”提质增效工程为抓手，大力推行“预授信”。年初以来，万荣农商银行利用“整村授信信息采集系统”为县域内中药材制药企业、中药材专业合作社和中药材种植户建立“大数据”档案，制定了工作机制和考核办法，一对

一专人上门服务，确保“应授信尽授信，需用贷马上贷”。

——创新共建机制，推出“行企共建”“行社共建”“行园共建”三种“产业+”模式。“行企共建”即“银行+制药企业+农户”，万荣农商银行向县域制药企业华康药业发放贷款，华康药业与农户签订购销订单，规定标准和时限，提供技术、锁定收益；“行社共建”即“银行+合作社+农户”，万荣农商银行向中药材种植合作社发放贷款，由合作社组织农户生产、加工和销售，降低成本、提高效率，增强市场议价能力；“行园共建”即“银行+中药材产业园+农户”，万荣农商银行向中药材产业园内的企业发放

贷款，推动籽种秧苗繁育、创新产品孵化、中草药文化旅游发展、精深加工和衍生品开发，带动农户优化种苗、科学种植和增加收益。

——促进标准化绿色发展，让以“万荣柴胡”为代表的县域中药材产业成为无公害、高品质、可追溯的“金字招牌”。利用贷款政策导向，引导广大中药材种植经营主体和农户逐步推行生态种植、野生抚育、仿生态栽培等绿色种植方式，从源头上保证中药材地道品质，助力中药材产业绿色健康发展。在此基础上，聘请中药材种植管理专家开展公益讲座，推行中药材种植标准化生产，倡导广大中药材种植经营主体和农户严格按照标准化绿色种植方式实施，向品质提纯、品质道地要效益。

截至10月底，针对县域中药材产业，万荣农商银行累计发放贷款1.6亿元。其中，向合作社和农户发放贷款651笔1.5亿元，向制药企业发放贷款1笔980万元。

## 运城经济技术开发区 聚力项目建设 决胜高质量发展

本报讯 为深入贯彻落实省第十二次党代会精神，全力打造开发区建设升级版，全方位推进高质量发展，近日，运城经济技术开发区党工委、管委会主任李鹏奇深入山西运城新材料有限公司、山西北铜新材料科技有限公司、山西华强百汇医药连锁有限公司、山西华强百汇医药连锁有限公司、运城永熙印务有限公司年产3500吨塑料软包装项目等施工现场，靠前指挥，全力破解项目建设中的难点、痛点、堵点，加快推进项目建设工作。

重点项目是推进开发区高质量发展的第一支撑和有力保障。运城经开区要求各单位要切实提高思想认识，加强沟通协调，形成工作合力，凝心聚力促发展，持之以恒抓项目，确保重点项目早投产、早见效。要明确时间表、任务图，科学规划、合理布局，细化工作措施、持续提升服务质量，统筹协调常态化疫情防控和安全生产工作，以更加务实的举措全力推进项目建设各项工作；要坚持目标导向，以“五抓一优一促”为主要抓手，聚焦项目建设不松劲，牢牢抓住项目建设这个“牛鼻子”，集中精力、靠前服务，深入一线为企业排忧解难，为开发区成为项目建设主阵地、转型发展主战场、经济高质量发展主引擎提供最优的营商环境，以项目建设新成效构筑发展新动能，全方位推动运城经济技术开发区各项事业高质量发展。（吴红霞）

## 永济技能培训助推服务业发展

本报讯 “以打造‘一城五区’为牵引，把握新发展阶段，贯彻新发展理念，加快构建现代服务业体系，为实现永济市经济高质量发展提供有力支撑。”永济市服务业提质增效推进大会上绘就的三次产业发展宏伟蓝图，燃起了永济广大干部群众谱写全面建设社会主义现代化经济新篇章的奋斗激情。乘此东风，针对辖内规上服务业企业职工所开展的永济市第24期、25期企业在岗培训于近日相继举办。

由永济电机高级技工学校举办的此次技能培训，积极调动企业接受培训的积极性，将理论培训与技能操作相结合，促使员工能力水平大提升，助力企业发展迈上新台阶。

校企合作是永济市实施人才强市战略、创新驱动发展的重要举措。依托永济电机高级技工学校、永济市旅游职业技术学校等15家专业培训机构，该市积极发挥桥梁纽带作用，把岗位技能提升培训纳入深化人才工作、推进服务业转型升级中考量，让培训跟着产业转，培训跟着需求走，营造重视培训、重视技能人才的氛围。据了解，今年该市已累计完成各种技能培训11000余人次。下一步，该市将持续开展技能培训，实现规模以上服务业企业技能培训全覆盖，力争使该市服务业增加值达70亿元。（原杰）

## 芮城干岫制药科技创新结硕果

本报讯 近日，位于芮城县的山西干岫制药有限公司与广州某医药科技公司合作开展的“氟氧头孢钠聚合物杂质分析”项目研究有了新进展，成功对氟氧头孢钠生产过程中产生的各种聚合物杂质进行分离、分析、鉴定并形成研究报告，为控制产品中聚合物杂质、提升产品质量，确保药品安全打下坚实基础。

山西干岫制药有限公司是芮城一家融研发、生产、销售原料药为一体的国家高新技术企业，公司十分注重产品的开发和储备，积极开展县校合作，成立之初即与陕西师范大学共建“创新药物研究中心”，联合进行医药产品的研究，现已取得专利37件，先后获得“高新技术企业”“山西省民营科技企业”“省级技术中心”等荣誉称号，目前有两个原料药获得了药品生产批件，且通过国家药品GMP认证；在研原料药氟氧头孢钠已完成工艺研究、质量研究、工艺验证等环节，目前正在申报国家药品生产批件。

据悉，氟氧头孢钠是一种广谱抗菌药，根据法规要求，对于药品中存在的聚合物杂质需予以研究，这是药品获批前必须进行的质量研究。氟氧头孢钠制剂为注射用氟氧头孢钠，目前国内使用均为日本进口，该公司申请的原料药氟氧头孢钠获批即可进行规模化生产，与制剂厂家合作后便可将该制剂药品售价大幅度下降，减轻医疗费用负担，满足人民群众用药需求。（张建勇 张学晋）

## 在每个孩子心中激起幸福涟漪

——临猗县第三届新教育校园开放日暨英语质量提升展示活动侧记  
本报记者 韩维元

新教育，是一项教育改革，是一种教育理想，更是一份教育情怀。

为推进新教育实验深入开展，充分展示新教育发展内涵成果，进一步发挥示范校的引领作用，11月2日，临猗县第三届新教育校园开放日暨英语质量提升展示活动在临猗县双塔小学、楚侯学校、李汉小学3所学校举办。

### “和实”双塔小学，书香浸润校园

“五横两纵”的主题楼道文化、热情活泼的校园吉祥物、古色古香的读书长廊、温馨舒适的图书吧……在临猗县双塔小学“和实”文化理念，让每个生命都流淌灵性”办学理念指引下，校园的每个场景都彰显着朴厚重“和实”文化理念，每一处都凸显着“书香校园”的鲜明特色，每一点都呈现着双塔小学饱含生命关怀的新教育之心。

在震撼人心的管乐声中，双塔小学开启了开放日活动的序幕。深入人心的国学文化演绎，传唱着双塔小学学子富有生命力的新教育之声，奠定了双塔小学新教育的精神底色；自由欢乐的操场上，以“双塔小镇”为载体的课程，绽放出双塔小学新教育课程的别样精彩；装帧精美的新教育成果资料，记录着双塔小学新教育成长的坚实脚步，诠释着双塔小学师生绽放生命光彩的新教育历程；通过“和实”双小、让书香在此葱茏”的校长叙事、师生晨诵、午读、暮省等精彩课堂阅读展示，描绘出双塔小学师生“改变，从阅读开始”的幸福美景，述说着“和实”文化下双塔小学师生洋溢生命灵性的成长之路。

### “正韵”楚侯学校，擦亮楹联名片

让一砖一瓦去说话，用一联一语来育人。楚侯学校立足“中华联圣”乔

应甲故里地域文化特色，将书香校园与楹联文化完美结合，以“正韵”文化为核心，研发了正德、联韵、学韵、艺韵、国韵五类校本课程。

走进校园，300多件富有内涵的楹联书法作品、心随“指”动的剪纸艺术、笔墨飘香的书法社团、飞速作答的珠心算课程、柔和飘逸的太极扇表演将楚侯学校丰富多彩的校园文化生活逐一呈现；楹联晨诵和楹联赏析的“一二四”情韵课堂模式，将楚侯学校“做心中有有人、课中有有情”的教育理念完美诠释；校长、教师叙事穿插着英语课堂、红色经典故事，将新教育在楚侯学校萌芽、生长与成熟的过程生动展现。

“乐和”李汉小学，向快乐出发

“向快乐出发”是李汉小学的校训。走进这所农村小学，师生脸上时刻洋溢着幸福快乐的微笑，他们用一个个发自内心的深处的笑容，生动诠释了什么才是幸福快乐的教育生活。

新教育对李汉小学的影响是植根于师生灵魂深处的，是充盈于校园的每一处空间的。“花开锦绣”的户外阅读场所、“静谧时光”的教师图书一角，使这所学校处处洋溢着书香气息；丰富多彩的社团活动，点亮了学生的梦想，也赢得了大家的“点赞”；“五乐”课程的研发，使该校承担的国家课程顺利完成，更加坚定了这所农村学校追随新教育的信心和决心；真情实感的校长、教师、家长叙事，奇妙的“数学之旅”等展示活动，尽情展现了“无限相信教师的智慧、无限相信学生的潜力、无限相信家长的力量”的新教育理念。

两年半的新教育历程，临猗教育工作者以“用心做心中有人的教育”为宗旨，追求“本真”教育，向新教育更深层次漫溯，以“新”得力，向美而歌，在每个孩子心中激起幸福的涟漪！