

2022年5月10日  
星期二  
壬寅年四月初十  
第528期(本期12版)

# 中国农村信用合作报



统一刊号:CN11-0036  
邮发代号:1-36  
邮箱:zhgnxb@126.com

《中国农村信用合作报》社有限公司出版

中华人民共和国农业农村部主管  
农民日报社主办

THE CREDIT COOPERATIVE

## 浙江农商联合银行靶向发力 解决小微企业“首贷”难题

□ 本报记者 徐广昊 通讯员 王俊 谢逸楠

今年以来,浙江农商联合银行持续加大服务小微企业,全力推进小微金融工程三年行动计划,深化实施首贷户拓展行动,指导全省农商银行系统加强“政银”合作,强化产品适配性创新,做深做实小微企业首贷户金融服务工作,全面落实小微企业“增氧计划”和金融服务“滴灌工程”,靶向发力解决小微企业“融资难”“融资贵”难题,有效加大对实体经济的支持力度,扛起服务浙江高质量发展建设共同富裕示范区的责任担当。2022年前三个月,全省农商银行系统拓展服务小微企业首贷户1.97万户,占全省银行行业的60.42%。截至3月末,小微企业贷款余额9572.11亿元,较年初增幅10.5%;小微企业贷款户数22.87万户,较年初增幅9.32%。

### ■ 坚守定位 不断扩大服务小微覆盖面

浙江农商联合银行坚持以服务三农、服务“小微”为根本宗旨,大力发展以人为核心的全方位普惠金融,不断扩大小微企业贷款覆盖面。一方面,深化实施首贷户拓展行动。注重考核引领,指导全系统重点考核小微企业首贷户走访

的触达率、转化率。另一方面,持续实施小微企业“大走访”行动。将“三服务”活动与“走千访万”“百行进万企”深度融合,对照清单、精准对接,全面掌握小微企业尤其是无贷户的经营状况、发展趋势、金融需求等,并实施“一人一格”专人负责制,加强对开发区、小微园、科技园、特色小镇的网格化管理。目前,全系统已建立小微企业经济档案超100万户。

在杭州锦海农业科技有限公司生产车间内,工人们加快生产插秧基质,码垛机器人也来回忙碌着。该公司产品被运往全省各个水稻育秧基地,承担了浙江省70%的早稻水稻育秧基质的保障供应。据悉,临安农商银行早在春耕前就提前对接,为其增加授信700万元,并与其签订“小微速贷”合同,让企业“足不出户”通过网上银行就能进行申贷用贷。

### ■ “政银”联动 全面提高小微融资便利性

浙江农商联合银行坚持健全全省县两级“小法人、大平台”管理服务体系,持续推进科技创新、产品研发、“总对总”合作等省级服务大平台建设,做单家成员行社“做不了、做不好、做了不经济”的事,有效推进全系统开展政银合作,精准对接小微企业融资需求,全方

位、成体系提供灵活多变、高效便捷的金融服务。同时,积极联动省经信厅、省科技厅、省市场监管局等部门,重点加大对先进制造业、战略性新兴产业、科技创新企业的信贷投放力度;与省税务局合作,共建浙江银税互动服务平台,联合推出“小微税易贷”线上产品;与省市场监督管理局合作,试点小微企业、个体工商户“信用秒贷”等;与人力社保、自然资源、公安、税务、公积金、市场监管、医保、退役军人、法院等9个省级部门开展合作,代办168项公共服务,覆盖浙江省全部县(市、区)和99.93%的乡镇。

此前,温岭农商银行联合市场监管局部门创新知识产权质押贷款,助力“专精特新”小微企业转型升级和品牌培育,在全国范围内首创集体商标质押融资,并打造专属科技支行,向“温西工具”集体商标授信10亿元,200余家工量刃具企业直接受益。

### ■ 数字赋能 有效提升小微融资可获得性

江南春雨催新芽,安吉白茶又飘香。安吉白茶可谓远近闻名。在安吉县“白茶溯源”平台建设过程中,安吉农商银行充分发挥数字金融服务能力,通过支付接口嵌入以及商户收单服务,

为茶农解决线上交易问题。同时,该行根据茶农资金周转需求,以接口方式与安吉农业农村局实现数据交互,实现茶农授信额度的在线查询及贷款在线申请,通过“信息+信用+信贷”联动为茶农定制特色服务产品——“两山白茶贷”。目前,该行累计投放“两山白茶贷”1.18亿元,并通过信用模型对全辖6233户茶农进行批量化授信,整体授信额度达12.19亿元。

在浙江数字化改革战略引领下,浙江农商联合银行强化金融科技应用,大力发展数字普惠金融,通过线上线下融合,持续推进金融服务流程再造,切实将“整体智治”融入到首贷户金融服务中,多维度响应小微企业的个性化融资需求,有效提升小微企业融资的可获得性。不仅如此,依托浙江省金融综合服务平台,浙江农商联合银行全面推广“总对总”抵押登记线上办理业务,解决客户办理抵押贷款时抵押登记流程繁琐、耗时耗力的问题,让百姓和企业在家门口的农商银行网点就可以办理抵押登记,办理时间由原来的1-2天缩短至半天以内。此外,浙江农商联合银行还积极推广“微信银行”“企业网银”等线上金融服务模式,实现业务“掌上办”“网上办”,小微企业贷款申请“一次不用跑”。

## 用「新金融」理念让朝阳产业「向阳而生」

□ 本报记者 郭伟

受新冠肺炎疫情影响,许多“农文旅”产业项目被按下“暂停键”,生存艰难。但任何事物我们都必须看到其多面性,从表象上看,此时的“农文旅”产业项目受到极大的打击,有些项目正处在生死一线之间。从客观情况分析,随着人民生活水平的提高,城市人向往田园生活,回归田园需求在不断增长,特别是在新冠肺炎疫情下长时间“蜗居”在家的城市民众,“阴霾”褪去的“后疫情”时代,释放身心需求巨大,“井喷式”的“农文旅”需求将成必然之势。

前不久,文旅部、农业农村部及国家乡村振兴局等六部门联合出台《关于推动文化产业赋能乡村振兴的意见》(以下简称:《意见》),明确文化产业产品在丰富广大群众的精神文明,拉动文化市场供给侧改革,提升乡村文明程度及繁荣农村产业等方面,将起到积极引导和推动作用,而原有的乡村文化基础设施、村落文化保护及观光旅游景区亟待重新打造,需要社会资本的大量涌入,这就要求服务三农的主力军农金机构抢抓发展机遇,分享乡村振兴建设的“红利”。

目前,许多农金机构在支持乡村振兴方面一直找不到切入点和抓手。发展“农文旅”产业,能有效地将城市的人流、财流、智流等资源引向农村,推进农村“三产”发展,促进一二三产业深度融合,闲置民宅资源被利用,农村劳动力、农产品有了新出路,延伸农业产业链,农民能获得房屋租金等多领域的收入,是农民增收致富的有效途径。目前,已有部分农金机构通过“农文旅+金融”模式推进农村民宿等“农文旅”产业的发展,对当地的乡村振兴起到极大的推动作用。同时,农金机构本身也获得了较好的经营回报。无论从市场层面,还是从推进乡村振兴政策层面,“农文旅”产业理应成为金融支持乡村振兴的重要切入点。疫情的“阴霾”总会过去,“农文旅”产业的春天就要到来,“农文旅”项目一定会给金融支持者带来“红利”。此时,农金机构要从乡村振兴大局和未来发展前景的长远角度出发,给予遇到困难“农文旅”项目更多的金融支持,帮助其渡过难关。

农金机构要善于发现“农文旅”产业能给自己带来发展的机遇,抓住因疫情所产生的“农文旅”产业发展的空档期,进行金融支持产业发展的科学布局。当前,农金机构在支持“农文旅”产业发展方面服务项目、手段相对单一,大多集中在民宿领域和给予融资支持,造成“农文旅”产业消费产能得不到较好地释放。如何通过“金融+”模式,将“农文旅”产业发展成为助力乡村振兴的“新引擎”。农金机构首先要转变观念,在“农文旅”产业项目中可抵押物较少的情况下,农金机构要敢于创新,开设土地产权质押、古宅、文化知识资产评估等方式给予授信融资,要用“新金融”理念来支持“农文旅”产业发展。抵押担保是目前众多农金机构保护自身利益常用的办法,但从根本上也限制农金机构的发展,更不利于“农文旅”产业的融合发展。“新金融”理念,就是通过对项目前期的充分认证、分析,中期的资源融合跟进,后期的服务,极大地消除融资存在的风险,从而通过金融激活产业,将单纯的“融资”,转变成“融资+融智+文化”,运用金融配置资本、资源的能力,引领“金融+资源+资本”的多元融合。

农金机构在扶持“农文旅”产业发展的同时,要从乡愁文化、村落文化、农耕文化,以及吃、住、游等多角度出发,对项目的生态环境、自然优势、城乡融合程度、发展前景等一系列元素进行产业发展认证;要从城市民众消费、享用观念等方面给予项目在设计、规划方面指导,设计出既能亲近自然,又能享受现代生活的项目,避免重复项目投资造成的恶性竞争;在项目执行中农金机构要用滴灌金融模式,防止追求“高大全”盲目扩大规模现象的发生,及时纠偏和调整完善原有方案;对优质项目农金机构也要让项目经营者保持清醒头脑,切不可“大水漫灌”,使项目执行者迷惑方向。

农金机构只有真正置身于“农文旅”产业发展之中,抢抓机遇,用足政策“红利”,创新金融服务产品,才能形成同产业共生共荣的良好局面。

## 四川农信(达州)聚焦重点领域 加大贷款投放 振兴乡村经济

近年来,四川农信(达州)保持定力、回归本源,紧跟市、县政府乡村振兴战略规划,“十四五”时期农业农村现代化规划,聚焦粮食安全、种子安全、现代农业产业发展、乡村旅游等领域信贷需求,加大涉农项目贷款、新型农业经营主体贷款投放力度,全面满足农民发展生产增收致富的融资需求。截至3月末,达州市农金机构各项贷款余额680亿元,其中涉农贷款余额379亿元。

四川农信(达州)先后制定了《四川农信(达州)服务乡村振兴战略指导意见》《四川农信(达州)服务乡村振兴战略十五项措施》。并明确了“信贷服务信贷支持更深更全、服务网络更广更密、服务队伍更优更强、信用环境更诚信更和谐”四大目标,力争在“十四五”期间,全市农金机构投放700亿元信贷资金支持乡村振兴。

四川农信(达州)加快线上线下数字化金融融合发展,加速构建服务三农新格局,再造服务三农新优势。一方面,延伸线下服务渠道,在网点改造、渠道建设、硬件升级、科技布局、机制优化上积极突破,形成了“网点+农村金融综合服务站+村社金融联络员”三位一体的金融服务网络。按照省联社关于

《四川农信加快农村金融综合服务站建设进度的任务清单》要求,创新“服务站+N”共建模式,因地制宜创新“银政、银企、银商”合作模式,建立多联动机制。另一方面,做实“惠生活”电商平台,自四川农信“惠生活”电商平台正式上线运营以来,达州馆上线月亮湾黑石李、米城大米、东乡醪糟等数十种特色农副产品,实现交易金额739.20万元。全市农金机构通过“蜀信e惠生活”庞大的客户群体,为新型农业经营主体办实事、解难题,增加产品销售渠道,实现互惠共赢,激活产业发展势头,振兴乡村经济。

农民是三农服务的主要对象,更是乡村振兴的主体。四川农信(达州)在巩固金融扶贫成效、发展农村普惠金融、支持特色农业上再用力,着力保障国家粮食安全战略,助力农民“钱袋子”鼓起来。今年以来,全市农金机构扎实推进整村授信,深化“三项评定”,构建农户基础信息集市,加强融资需求精准分析,精准匹配产品。并大力推广“蜀信e·小额农贷”,打造数字化三农“拳头产品”。截至3月末,全市农金机构小额农贷余额26亿元,有效缓解农户融资难、融资慢难题。张煜

## 银保监会 释放多项措施支持实体经济

□ 本报记者 吴叶琪

近日,银保监会召开专题会议释放多项稳实体经济的信号,包括对“新市民”、小微企业、物流企业、基础设施投资等多个重点领域及薄弱环节的金融供给进一步增加和改善。

银保监会表示,要抓紧落实已确定的各项金融政策,科学运用信贷、债券、股权、保险等各类金融资源,增加和改善金融供给。鼓励拨备水平较高的大型银行及其他优质上市银行有序降低拨备覆盖率,释放更多信贷资源。加强“新市民”金融服务,支持“新市民”在城镇创业就业、购房安居、教育培训、医疗养老等方面的金融需求。支持发挥有效投资的关键作用,做好“十四五”规划重点领域和重大项目融资保障,支持适度超前开展基础设施投资。引导金融机构准确把握信贷政策,加强对受疫情影响严重的行业、小微企业和个体工商户的融资支持,提升融资便利度、降低综合融资成本。全力支持货运物流保通保畅工作,对承担疫情防控和应急运输任务较重的物流企业开辟绿色通道。扎实做好金融支持能源资源保供稳价,助力稳定产业链供应链、抗疫保供企业、关键基础设施正常运转。

## 重庆农商银行 创新个人商用车专属贷款

疫情防控期间,货运物流行业肩负着保障社会物资运输供应的使命,是打赢疫情防控阻击战的重要一环。对此,重庆农商银行认真贯彻落实人民银行重庆营管部、重庆银保监局等上级部门关于金融支持货运物流保通保畅工作相关要求,主动采取精准有效措施,加大信贷支持力度和优惠政策倾斜力度,创新运用“个人商用车按揭贷款”专属信贷产品,有效对接客户融资需求,全力帮助货运物流行业纾困解难。

据介绍,“个人商用车按揭贷款”是重庆农商银行专门为货运物流行业中的个人客户量身打造的,用于购买从事道路货运载货汽车、以按揭方式归还的贷款业务,贷款额度最高可达所购车辆价款的70%,贷款期限最长5年。该产品申贷资料简单,办理流程快捷,放款方式灵活,客户可根据实际情况选择采用签约放款、抵押放款两种方式,能够更好地满足货物物流从业人员的资金需求。卢小波



### 长治市人才集团金融服务主办银行 揭牌仪式

近日,山西长治农金机构被正式确定为长治市人才集团金融服务主办银行暨长治市“人才银行”。为更加务实高效地助力长治市人才集团厚植人才发展优势,发挥其在健全人才管理服务体系方面的重要作用,长治农金机构主动担当作为,专门制定《“人才银行”服务建设实施方案》,并投放10亿元“人才专项资金”,研发推出“人才贷”系列产品,尽心竭力为全市各类人才提供“一揽子”金融服务。图为长治市委常委、组织部长杨保春与省联社长治审计中心党组书记刘海斌共同为“人才银行”揭牌。周文波 张寅

## 榆林信合打造“四心银行” 为地方经济发展贡献金融力量

陕西榆林信合下辖11家农商银行,共有营业网点321个,乡镇网点覆盖率100%,员工4226人,是全市营业网点最多、服务覆盖最广、业务规模最大、税收贡献最多的金融机构。2021年,榆林信合在市委、市政府的关怀支持下,紧扣省联社“11421”工作总要求,各项业务呈现出稳中向好的态势。其中,实体经济贷款余额40.78亿元,全年累计投放456.49亿元,累计为脱贫户和边缘易致贫户新增贷款4.37亿元。今年一季度,榆林信合坚持稳中求进工作总基调,遵循守正创新、内外兼修,在建设专心银行、贴心银行、良心银行、放心银行“四心银行”新征程上取得了新成效,为支持榆林地方经济社会发展再建新贡献。

榆林信合牢记初心使命,自觉肩负起党和国家赋予农金机构服务三农、服务实体经济的职责担当。截至3月末,榆林信合实体贷款余额569.42亿元,较年初净增31.53亿元,本年累计发放

151.36亿元,其中,普惠型涉农贷款余额476.21亿元,较年初净增26.03亿元;普惠型小微企业贷款余额89.45亿元,较年初净增12.71亿元;脱贫人口小额信用贷款余额5.79亿元,较年初净增0.61亿元。榆林信合最大力度支持三农发展,服务乡村振兴,最深度走进县域、走进农村,最近距离贴近农户、小微企业,极其专注地做深做透做实“农村、县域、城区、消费、普惠”五个市场,承担了全市94%的脱贫人口小额信贷和80%以上的涉农及小微企业贷款投放工作,扎实践行“以客户为中心”的服务理念,本年新增首贷个人客户12669户,本年累计授信个人客户80034户,本年新增首贷个体工商户1235户,本年累计授信个体工商户7195户,本年新增首贷小微企业客户1862户,首贷率13.72%。

与此同时,榆林信合主动扛起金融支持粮食安全主责,单列17亿元春耕备耕专项信贷计划,进一步下浮利率,

加大对“粮袋子”“菜篮子”“果盘子”等领域及延伸产业链的信贷支持力度。截至一季度末,已投放春耕备耕信贷资金16496户,金额15.26亿元,充分发挥了金融支农主力军作用。

榆林信合坚持“线上+线下”双轮驱动战略,紧贴榆林经济社会发展实际,本着“农户贷款普惠化、小额贷款线上化、消费贷款场景化、小微贷款专业化”原则,持续加大信贷产品创新力度,打造出可满足不同类型客户多样化、多元化、个性化信贷需求的“金融超市”。在线下,构建起了有市场、接地气、受欢迎的支持乡村振兴信贷产品体系;在线上,倾力打造个人数字普惠贷款“秦e贷”和小微数字普惠贷款“秦V贷”两大品牌,今年又新推出了面向农户“无感式”全面授信的“秦e贷·乡村e贷”和专门服务新型农业经营主体的“秦V贷·乡村V贷”。

(下转2版)