



亳州药都农商银行运用“数字普惠金融平台”

推动金融“活水”精准灌溉特色产业

□ 本报采访组 龚杰 李吉森
通讯员 任晓菲

近年来，安徽亳州药都农商银行紧抓数字化转型机遇，深化金融改革创新，通过取“数”起航、加“数”向新、乘“数”而上的具体实践，充分运用大数据技术，将科技这一“关键变量”转化为赋能产业纵深发展的“最大增量”。依托“数字普惠金融平台”，该行着力打造可复制、可推广的“药都模式”，在安徽省82家农商银行及全国其他9个省份复制推广。

取“数”起航 培植要素盘“活”数据

亳州市素有“中华药都”之称，中医药产业底蕴深厚，农业资源丰富。然而，传统金融服务在支持当地特色产业发展

中面临信息不对称的难题，依赖抵押的传统风控模式难以覆盖缺乏合格抵押物的经营主体；同时，传统信贷流程冗长，难以匹配涉农经营主体“短、小、频、急”的资金需求，金融服务与“药、酒、农、旅”特色产业集群的融合深度不足。

面对这些难题，该行依托亳州市“数字亳州”建设契机，立足公共数据优势，整合征信、金融及外部多源数据，通过数据治理、指标构建、模型开发与产品体系搭建，综合运用人工智能、大数据、移动互联网等新一代信息技术，成功研发“数字普惠金融平台”，陆续上线“金农易贷”“金农e贷”等系列贷款产品，实现“三农”领域全覆盖。截至目前，该平台申请贷款人数超50万人，累计授信超33万人，授信覆盖率62.2%，准入通过率高达82%。通过积极探索数字金融，该行实现了“数据

多跑路，客户少跑腿”，为企业、农户和市民提供了全方位的便捷线上金融服务。

加“数”向新 金融服务踏“云”前行

据了解，该行“数字普惠金融服务平台”以自助申请、自动准入、自动分配、自动评级、自动定价、自助签约、自动预警、自助放款、自助还款、自动归档“十个自动化”为核心特征，实现了业务全流程“零人工干预”，极大提升了服务效率和客户体验。“数字普惠金融服务平台”聚力攻坚融资堵点，实现了服务机制向新而动、向智而行，有效促进了金融“活水”更充沛地流入亳州市特色产业发展的“神经末梢”。

近期，家住亳州市谯城区双沟镇孟大村的欧先生急需5万元用于周转。他打开手机微信，通过小程序向亳州药

都农商银行发起了贷款申请。该行“数字普惠金融服务平台”后台，记录了这一次线上操作的时间点——提交申请时间为12时28分22秒，客户分配时间为12点29分12秒，准入通过时间为12时29分12秒。从欧先生发起贷款申请到授信结束，仅用时50秒。

该行灵活运用“减、免、缓、降”政策工具，推动政策红利直达产业客群，多层次缓解融资贵问题；将传统贷流程嫁接至线上业务系统，企业无须上门提交资料，线上即可完成“无缝续贷”。

乘“数”而上 赋能产业上“链”之旅

该行聚焦亳州市“世界中医药之都”建设、“4+6+6”产业集群建设和省级创新型城市创建，以新技术、新产品

助推产业集群增强做大、向“数”而兴，成为助推亳州市科创主体增量、创新生态提质不可或缺的金融力量。

该行专注“三农”主业、紧扣“三头三尾”，加大对农业龙头企业、农业薄弱环节的支持力度，持续赋能“千万工程”建设；聚焦乡村特色产业，创优“一乡一业”“一村一品”产品体系，研发推出了“花茶电商贷”“粮商乐”“活体抵押”等十余项专属信贷产品，以服务产业化发展带动乡村振兴。

该行立足“千家药企、十万药商、百万药农、千亿级市场”，以金融链串起产业链，打造了“金农e链”平台，创新推出“道地药材预期收益贷”“金农药商信用贷”，破解中医药产业链中存在的应收账款积压、预付资金紧张等经营难题，为中医药产业发展蓄势赋能。

该行做深园区服务，凭借“融圈、延

▲安徽亳州药都农商银行工作人员向客户介绍金融产品

链、扩群”的三板联动，深耕亳州市生活生态圈与产业集群，推出“亳芜e贷”园区贷款，高效满足园区企业产能扩张需求。针对亳州白酒、花茶、中药材及纺织服装等特色产业呈现出的电商化发展态势，该行推出“电商易贷”专属产品，搭建电商产业链金融服务平台，延展服务至二三级配套企业，覆盖代收代付、财富管理等业务场景；创新“存款+”组合策略，为各类经营主体提供全面、专业、个性化的财富管理、资金融通体验，为亳州市优化营商环境、提振消费活力增添金融动能。

下一步，该行将持续做深做透金融“五篇大文章”，助力亳州创新链、产业链、资金链“三链融合”，在深耕“三农”与服务地方经济发展的壮阔征程中，谱写躬身耕耘新篇章，为奋力谱写中国式现代化亳州篇章贡献更强金融动能。

破冰 聚力 贯通 提速

——兰溪农商银行“四维赋能”打造金融强农新范式

□ 徐广昊

在浙江省兰溪市——这一坐拥六项省级地标农产品（数量全省居首）的农业大市，如何让熠熠生辉的“地标”蜕变为富民强村的“金矿”？浙江农商银行集团内兰溪农商银行以“创新破冰、联动聚力、全链贯通、数字提速”的四维赋能模式，精准浇灌特色农业全产业链，为当地农业高质量发展注入强劲金融动能。

破冰“沉睡资产”：首创“抵押贷”，让杨梅“红果”变“金果”

打造“中国杨梅之乡”的金字招牌，离不开像陶奉源这样追求极致的种植大户。在他经营的精品杨梅园里，土肥一体化喷滴灌、LED智能补光、温湿度精准调控等先进设备一应俱全，最新引进的全国首台无损检测机让这里科技感十足。然而，高投入带来资金压力，尤其是每年入秋后大棚翻新维护的资金缺口，曾一度让陶奉源寝食难安。

陶奉源的困扰，也是众多农业经营主体面临的共性难题——缺乏合格的贷款抵押物，导致他们不得不面对融资难、融资贵的困境。兰溪农商银行迎难而上，深度参与农业设施所有权确权登记抵押试点，首创“农业设施抵押贷”产品，并配套建立评估机制，着力破解农业经营主体的融资难题。

2024年1月22日，金华地区首笔以杨梅大棚为抵押物的300万元“农业设施抵押贷”在兰溪农商银行成功落地，陶奉源成为这一金融产品的首位受益者。这场“及时雨”彻

底打通了精品杨梅产销的“任督二脉”。在充足资金与尖端技术的双重保障下，陶奉源的杨梅精品果率一举突破80%，产品供不应求。此次合作不仅盘活了曾被视作“闲置物”“无价值”的农业设施，更开创了“资源变资产、资产变资金”的金融助农新范式。

聚力“政银担”：三方协同，小螃蟹“横行”共富路

作为兰溪市的地理标志水产品，兰江蟹的产业化之路也曾步履维艰。在人工养殖技术实现突破后，养殖户却普遍陷入融资难、融资贵、转贷难的困境，根源仍是抵押物匮乏。

兰溪农商银行巧思破局，创新运用“政府财政支农、银行金融支农、担保公司信用支农”的“政银担”协同模式，为经营主体提供了低成本、降门槛、简手续的融资解决方案。

兰溪市鸿鹏生态农业发展有限公司的蝶变，正是这一模式显现的生动诠释。从企业起步时获得的50万元信贷支持，到如今累计700万元的“政银担”贷款，在兰溪农商银行持续不断的金融“活水”灌溉下，该公司成功实现了从传统粗放养殖向智能化、规模化、数字化养殖的华丽转变。据统计，兰溪农商银行通过“政银担”模式，已累计向全市农业产业发放贷款8.05亿元，有效破解了融资瓶颈，显著降低了融资成本，为特色产业壮大装上了“助推器”。

贯通“全链条”：“三位一体”赋能，甘蔗田酿就“甜蜜业”

兰溪市女埠街道特有的沙壤土孕育了连

片的甘蔗林，也催生了甜蜜的红糖产业。兰溪农商银行深谙产业振兴需全链发力，秉持“生产合作、供销合作、信用合作”三位一体的服务理念，将金融支持精准嵌入甘蔗红糖产业从种植、加工到销售的每一个关键环节。

该行不仅支持前端种植，更重点靶向后端提升。通过提供信贷资金，助力经营主体建设高标准无尘车间、引进全自动化流水线等方式，该行显著提升了甘蔗红糖及其衍生产品（如特色小吃）的品质、卫生标准和附加值，让传统农产品焕发新生。目前，该行已累计为甘蔗红糖产业投放信贷资金4536万元。

与此同时，该行着力将服务半径延伸至村集体经济领域，持续深化“千团联千村”机制，选派专业金融顾问入驻经济薄弱村，“一村一策”精准帮扶。以蟠山村为例。金融顾问深入调研后，协助该村规划发展蜜梨、柑橘等特色产业，并配套提供65万元信贷资金，支持种植户通过土地流转、山林承包盘活资源。这一成功实践入选“金华市‘千团联千村’共建共富行动优秀结对实践案例”，彰显了金融服务在激活村集体经济、推动共同富裕中的关键作用。

提速“数字化”：网格赋能，指尖一点解“农愁”

每年开春，诸葛镇厚伦村的种粮大户董海银都为采购农资、添置机械的巨大资金缺口发愁。兰溪农商银行自主开发的“数字化普惠网络系统”彻底改变了他的融资体验。

该行客户经理主动下沉，通过“网格化”管理精准对接，上门采集经营信息，并依托

大数据风控模型，迅速完成对董海银的信用等级评定。随后，客户经理现场指导他在手机银行上操作申请贷款。“不到3分钟，30万元的信贷额度就成功核定到账了！”董海银惊喜不已地表示，“动动手指钱就到账，这放在以前想都不敢想。”

这正是兰溪农商银行服务数字化转型的缩影。该行主动变“坐商”为“行商”，化“农户跑银行”为“银行跑农户”，将“线下填单审批”升级为“线上秒批秒贷”。通过完善网格内农户和经营主体信息，该行着力构建数字“画像”，提前为有需求的农户制订金融方案。农户通过手机银行，动动指尖即可随时随地完成借款，极大节省了时间和精力，切实保障农业生产不误农时。

数字化的红利不止于融资。该行积极搭建“丰收联盟”线上助农平台，创新以电子票券形式开展“疯狂星期五”等特色农产品线上促销活动。目前，该平台已累计售票50.4万张，助力农户销售水果等农产品9.7万斤。此举有效提升了兰溪农产品的知名度和品牌影响力，拓宽了销售渠道，真正畅通了农产品从农场到餐桌的快速通道。

截至6月末，兰溪农商银行涉农贷款余额134.66亿元，占贷款总额46.45%。这组骄人的数据，不仅是该行金融“活水”润泽“三农”的量化见证，更是“创新破冰、联动聚力、全链贯通、数字提速”四维驱动模式蓬勃生命力的实证。这套兼具前瞻性与操作性的“兰溪方案”，不仅助推了六大省级地标农产品产值倍增，更以可复制的金融赋能路径，为中国式农业农村现代化标注出鲜明的“兰溪坐标”。

党建做引擎，金融“活水”来。河北大名农商银行坚持和加强党的全面领导，在“党建+金融”赛道上深耕细作，探索出一条党建引领、业务稳健、服务高效的现代化银行发展路径，为乡村振兴和县域经济高质量发展注入强劲金融动能。

高位推动 把党建势能转化为发展动能

该行把党的领导写入公司治理“基本法”，制定《领导班子、中层干部帮扶基层网点制度》，建立起“领导班子包片、机关处室包点、客户经理包户”的三级责任体系；行领导每周不少于2天下沉网点，现场办公、现场解题、现场服务，做到“问题不过夜、服务零距离”。与此同时，该行创新“政府搭台、‘银企’唱戏”模式，与大名县发改局签订“一池两新万企”行动战略合作协议，在全县20个乡镇滚动召开“政银企”对接会，累计授信1588万元，为1家信用园区、1家示范性微企、6家信用微企注入“及时雨”，实现了组织力与生产力的同频共振。

场景赋能 让基层党组织成为攻坚堡垒

阵地强，则党建强。该行对辖内18个基层党支部党员活动室进行提档升级，打造集学习教育、议事决策、服务群众于一体的红色阵地。在大名县红庙乡，该行联合乡党委、政府共建“金融小院”功能性党支部，行党委书记与乡党委书记共同挂帅，通过党组织会议、金融座谈会、农户夜谈会等形式，精准对接农户、个体工商户、小微企业融资需求，量身定制信贷方案，已为22户种养大户发放贷款380万元。同时，“金融小院”引入专业团队搭建“一品一播”直播基地，把花生、香油等本地特色农产品从“田间地头”送上“云端市场”，实现党建链、产业链、销售链的“三链同构”。

“三城”并进 以党建场景撬动市场场景

该行围绕大名县文旅、教育、医疗三大民生领域，持续打造消费、缴费、诊疗等智慧场景；与县文旅局共建“大名古城”“大名集茶”消费场景，游客“扫一扫”即可支付、分期、领券，拉动文旅消费；与县教体局、95所学校共建智慧缴费场景，实现家长手机一键缴费，学校资金实时到账；与县第一人民医院签订“智慧医疗”合作协议，打通就医“最后一公里”。

下一步，大名农商银行将持续把党的领导贯穿经营发展全过程，以更高站位、更实举措推动党建与业务深度融合，努力把党的政治优势、组织优势转化为竞争优势、发展优势，全力打造“党建引领、业务稳健、服务高效”的现代化银行，为县域经济社会高质量发展贡献更大金融力量。

大名农商银行

『红色引擎』点燃乡村振兴『金』动能

郭煜

近年来，山西永济农商银行深入贯彻落实党的二十大精神，围绕乡村振兴战略部署，积极发挥地方金融主力军、“乡村振兴主办银行”作用，坚守农村阵地，深耕“三农”本土，锚定支农支小不偏移、普惠金融不停步、绿色金融不动摇，落实强农富农政策，加大金融支持力度，提升金融服务质效，为乡村振兴注入强劲金融动能。

以“粮”为本 金融服务护航粮稳民安

永济农商银行全面贯彻落实中央一号文件精神，把金融支持“三农”作为金融工作的“重头戏”，确保将国家支农惠农政策不折不扣落到实处。

该行严格执行国家惠农及自然灾害救济政策，为76068户粮农代发种粮综合性补贴，代发粮农受灾补助资金4300万元，切实提高粮农的种粮积极性。该行把全力保障春耕备耕生产需求作为年度支农工作任务“第一单”，组建金融服务小分队，开立“保产保供”涉粮贷款“绿色通道”，确保贷款优先限时办理，简化贷款手续，支持种粮农户购买农机具、种子化肥等农业生产资料，为粮食生产保驾护航。

该行精准对接农业农村局、各镇（街道）政府及村委会，联合召开整村授信现场会，通过“台账匹配”的方式在全域开展整村授信工作，不断提升整村授信覆盖面；辖内各网点成立整村授信小分队，进村入户进行走访宣传，获取种植农户的翔实信息，高效精准推进整村授信；主动对接辖区种植养殖专业户，上门了解资金需求，开展广域整村授

信。截至目前，该行农户授信户数覆盖面达78.89%，评定信用村15个，累计总授信达36.84亿元，授信24.66亿元。

该行先后召开中小微企业和粮食收储业主座谈会，为粮商量身定制“致富贷”“粮贸通”等产品，重点扶持粮食购销大户、家庭农场、农民专业合作社等规模化经营主体，赋能农业粮食生产购销，有效破解粮食生产、购销中的资金难题，着力为粮食产供销产业链提供“一揽子”金融服务。

该行积极对接辖内普雪、裴牌、曾家营等五大面粉加工企业，搭建粮食产、购、销、加工一体化的金融服务平台，为其提供资金支持。

以“业”为兴 推动普惠金融提质扩面

永济农商银行主动响应，突出重点、精准投放，着力疏通金融支持小微经济“毛细血管”，推动中小微涉农企业融资“量增、面扩、价降”，为“兴实体、强小微、稳农业”提供金融助力。

该行组建中小微企业服务专班，对接金融办、工业园区等，建立中小企业融资需求台账，不定期开展现场授信；组织相关涉农企业召开政策培训会、政策宣讲会，详细讲解相关金融政策及企业申请贷款的流程，做好后续金融服务；开发适配企业需求的“财富通”“粮贸通”等信贷产品，满足相关涉农企业的融资需求，助力小微企业纾困增效。

该行针对涉农中小微企业资金需求，组成营销团队，实地走访营销，实现各类涉农经营主体授信全覆盖，切实解决涉农企业融资难题。

该行运用支农支小再贷款滚动额度，为符

合条件的涉农客户及小微企业发放优惠利率贷款；通过再贷款资金支持民营企业、小微企业及涉农经营主体，适度下调贷款平均利率；严格落实减费让利、惠企利民的政策，对中小微企业客户在贷款过程中涉及的抵押物评估费、登记费等相关费用全部减免；优化贷款审批权限，持续推动服务下沉，对涉农企业应急资金需求，优先受理、优先审批，确保不盲目抽贷、断贷、压贷，切实帮助客户纾困解难。

以“例”为标 金融“活水”滴灌涉农企业

永济农商银行重点对接辖区农业龙头企业，以及覆盖面广、吸收农户就业致富的家庭农场等企业，在资金、服务和产销等环节重点扶持，助力涉农企业发展壮大。

山西永济市超人奶业有限公司成立于2001年，目前已成为山西省农业产业化龙头企业，被中国奶业协会认定为奶牛生产性能测定优质奶源场。在其发展过程中，永济农商银行先后为企业授信3000万元支持其高质量发展。

无独有偶。山西德济药业有限公司“5万亩中药材种植及年产5万吨中药材加工”项目，被运城市政府确立为“三个100”重点企业。该行先后为其投放信贷资金4.3亿元，助力中药材加工产业发展提质增效。

永济市有近10万人在外经营餐饮业。基于这一实际情况，永济农商银行组建外拓服务专班，召开“银商联盟携手发展”客户座谈会，累计服务4029户餐饮从业者，授信金额7.83亿元，授信5.3亿元，切实为永济餐饮产业发展注入强劲金融动能。与此同时，该行主动“走出去、迈开步子、蹚出路子”，从多

个角度、多区域开展营销和金融服务，同步开通线上授信，线上指导客户办理“晋享e付”、手机银行，满足在外客户金融服务需求。此外，暑假期间，该行开展爱心护送，情系留守儿童“爱在路上”公益行动，护送百余名留守儿童乘坐动车前往各地与父母团聚，解决外出创业人员的后顾之忧。

永济农商银行锚定当地农业特色产业，聚焦绿色金融，坚持“产品导航+服务助航”的一站式服务，将信贷资金送到老百姓的心坎上。

该行对接镇党委、政府，联合召开了“葡萄文化节”，现场为农民专业合作社、种植户进行授信，为其量身定制符合实际的信贷计划，并依托“乡村振兴贷”“富农贷”等产品，持续推动农民增收、农业增效、农村增绿。

该行持续向“绿”而行，着力打造西瓜“绿色名片”，立足乡村振兴规划，聚焦“一镇一业”“一村一品”，开通“绿色通道”，为种植户提供包括信息建档、评级授信、贷款发放等功能在内的一站式办结服务。

该行前移服务“阵地”，组织工作人员前往辖区蒲州镇黄河滩万亩油桃基地，逐村逐户建立农户、农民专业合作社种植信息明细台账，通过精准对接，上门走访深度挖掘其信贷需求，为有融资需求、符合贷款条件的农户现场办理授信，并通过“一揽子”金融服务助力其实现“幸福桃醉”的目标。

下一步，永济农商银行将继续落实乡村振兴战略部署，以高度的责任感和使命感，做强普惠金融、绿色金融，建立“党建+镇村+农户”工作机制，持续加强“政银”共建、“村银”共建，做优“三个服务”，为乡村振兴、区域经济高质量发展贡献农商银行力量。

赵晋轩