

中国村镇银行

China Rural Bank



邮箱:zhgcyh@126.com
电话:010-84395150

2026年9月29日 星期二

第 149 期

构建科技金融特色服务体系

——江苏惠山民泰村镇银行赋能小微企业高质量发展

小微企业是激活区域创新、稳固民生就业的核心载体，硬科技企业更是抢占新质生产力、支撑国家算力战略的关键力量。作为扎根惠山本土、深耕普惠一线的本土村镇银行，近年来，江苏惠山民泰村镇银行主动跳出传统信贷固有思维，积极探索科技金融全新服务领域，以创新模式破解小微科创企业融资堵点，用全周期陪伴式金融服务浇灌产业成长沃土，走出一条“懂产业、敢创新、有温度、可持续”的产融协同普惠之路，交出金融服务实体经济亮眼答卷。

破局思维革新 跳出抵押依赖 开辟科技金融新模式

长期以来，芯片设计、人工智能、高端硬件研发等科创小微企业普遍存在轻资产、高研发、抵押物少、前期投入大的发展痛点，传统银行授信模式难以匹配其成长规律，不少初创硬科技企业手握核心技术，却卡在研发启动资金关口。

立足区域AI算力产业发展布局，江苏惠山民泰村镇银行主动转变风控逻辑，探索适配科创企业的差异化授信体系，不再单一以厂房、设备等固定资产作为放款的核心依据，而是综合研判企业核心团队背景、技术壁垒、产品赛道前景、经营信用流水等多维价值，大力推广纯

信用贷款，为科创小微企业打通“首贷破冰通道”，填补初创阶段金融服务空白。

无锡某电子企业便是江苏惠山民泰村镇银行深耕科创领域的典型缩影。这家2024年成立的AI智能网卡初创企业，核心团队均来自中兴微电子、阿里、腾讯等头部科技企业，专攻打破海外垄断的400G RDMA智能网卡，但初创阶段无实体资产可抵押，多家金融机构授信受阻。该行靠前研判算力产业战略价值，摒弃传统授信标准，及时投放关键创业启动资金，为企业400G网卡核心技术攻关提供稳定的资金支持。研发攻坚期间，该行持续跟进企业经营动态，灵活配套流动资金金融支持，全程护航技术迭代与样品测试。如今，企业顺利推出成熟商用产品、斩获批量订单，更获得近亿元政府产业基金投资，完成从初创突围到产业认可的跨越。待企业完成总部迁址后，将按期结清该行贷款。这份“扶上马、送一程”的阶段性陪伴，正是该行探索科技金融新模式最鲜活的实践成果。

打造特色服务体系 精准适配小微企业 全生命周期金融需求

立足小微企业“短、小、频、急”资金需求特点，江苏惠山民泰村镇

银行构建产品创新、流程提速、专员驻企三大特色服务体系，以精细化、定制化服务凸显普惠金融本土优势。

江苏惠山民泰村镇银行依托大数据风控整合纳税、经营、履约信用数据，将企业诚信经营转化为融资通行证，大力发展纯信用类普惠产品，覆盖初创研发、资金周转、产业链配套等多元场景，针对科创、制造、商贸不同行业小微企业打造“一企一策”专属融资方案，从根源上缓解“担保难、融资贵”。

江苏惠山民泰村镇银行简化线下材料、打通线上申请渠道，实现智能审批、快速放款，大幅压缩融资办理周期，保障小微企业抢抓生产、研发、市场拓展关键窗口期，让金融“活水”快速直达经营一线。

江苏惠山民泰村镇银行设立小微企业专属服务专员，常态化走进园区厂房、科创孵化基地，主动上门摸排需求，不做“坐店等客”的放贷者，争当与企业并肩同行的金融合伙人。在企业遭遇市场波动、转型扩产、技术攻关等关键节点，该行灵活调整还款计划、及时追加授信，与小微企业休戚与共、共担发展风雨。

坚守普惠初心 多层级赋能 交出实打实的工作成果

自深耕小微企业、布局科创金

融新领域以来，江苏惠山民泰村镇银行始终坚持“投早、投小、投硬科技”导向，持续下沉金融服务重心，持续扩大普惠小微信贷投放覆盖面，重点倾斜新一代信息技术、高端制造等战略性新兴产业小微企业和拥有核心技术、成长潜力突出的科创初创企业。

江苏惠山民泰村镇银行探索的“银行信贷打底、政府产业基金接力”多层次产融协同模式，有效破解硬科技企业从研发落地到产业化量产的全周期融资难题：该行以短期信用资金守护企业生死“破茧期”，政府以耐心资本助推企业规模化发展，二者接力互补，形成良性产业金融生态。当企业获得产业资本加持、具备独立发展能力后，该行随即有序完成阶段性服务退出，以“陪伴有时、赋能无限”的金融温度，见证小微企业成长蜕变，这也是该行普惠服务成效最直观的体现。

与此同时，面向辖区万千普通商贸、加工类小微企业，江苏惠山民泰村镇银行持续加大普惠供给，减费让利降低融资成本，灵活匹配经营周转资金，助力无数本土小微商户稳经营、拓市场，充分发挥小微企业吸纳就业、活跃区域经济的毛细血管作用，以实实在在的信贷投放、高效便捷的金融服务、有温度的陪伴支持，书写服务民生、赋能实体的责任答卷。

朱梦洁

独山富民村镇银行 抢收保粮担使命 金融服务送到家



助农志愿服务现场

秋收稻谷满田黄，助农服务正当时。为切实扛起地方“本土银行”社会责任，日前，位于贵州省黔南布依族苗族自治州独山县的独山富民村镇银行党支部以秋收农忙为契机，组织党员干部组成服务小队，深入田间开展助农志愿服务，以实际行动助力粮食生产。

活动现场，独山富民村镇银行党员干部穿梭于稻田之中，协助农户搬运稻禾、使用打谷机完成稻谷脱粒，全力协助农户抢抓农时。劳作间隙，该行客户经理与农户面对面沟通，细致

了解今年农业生产收益，认真记录农户信贷需求，针对农户关心的贷款额度、办理流程开展讲解；同时，提醒广大农户要增强风险防范意识，守护好自身“钱袋子”。

金融“活水”润乡土，惠农服务不停步。下一步，独山富民村镇银行党支部将持续聚焦“三农”重点领域，坚持下沉一线，常态化开展下乡走访、便民宣传活动，不断提升涉农金融服务可得性，为推进乡村全面振兴贡献“富民力量”。

韦广琴

浙江柯桥联合村镇银行 以金融温度托起“银发”幸福

日前，由杭州联合银行主发起的浙江柯桥联合村镇银行营业大厅内整洁有序，多位老人正有序参加测血压、测血糖、趣味游戏等活动。回想数年前，这些老人大多只能孤寂闲坐家中，如今每月8日、28日，该行开展的厅堂活动成了他们的暖心约定。

正在测血糖的王来仁大爷笑着说：“村镇银行的年轻人贴心周到，把我们当作自家长辈，定期量血压、测血糖，还教我们如何挑选存款产品。”王彩英大娘也感慨道：“过去想自己量血压往往心有余而力不足，如今村镇银行每月按时举办活动，还专门上门接送我们到厅堂。这些服务让我们老有所依，村镇银行就是我们的坚强后盾。”

“暖心服务”的背后，是浙江柯桥联合村镇银行长达8年的持续陪伴。2018年以来，该行启动“村居”化营销布局，从服务供给与产品适配两端发力，全面优化养老服务。今年以来，该行进一步细化举措，固化每月两场厅堂便民活动，以精细化、常态化、暖心化的服务，守护辖区老年群体的生活与财产安全，把金融温度送到每一位老人身边。

浙江柯桥联合村镇银行深入推进网点适老化升级，保留全功能人工服

务窗口，杜绝“数字壁垒”；增设爱心“绿色通道”与爱心窗口，配齐老花镜、应急医药箱、防滑扶手等设施，安排大堂专员全程引导老年人办理业务。针对行动不便的独居、失能老人，该行组建“上门服务小分队”，主动下沉村居、入户服务，将存款支取、账户信息变更等业务办到村民家中。

浙江柯桥联合村镇银行研发适配老年群体的养老金融产品，推出低门槛、低风险的3类5款专属养老储蓄产品，兼具收益稳健、支取灵活的特点。截至目前，该行养老储蓄产品余额达1.7亿元，累计服务老年客户1860户。

浙江柯桥联合村镇银行联动辖内各村村委会、养老服务中心，常态化开展“防金融诈骗进乡村”专题讲座，通过本土案例、方言讲解等形式，揭露违规养老理财、电信诈骗套路，免费发放防诈骗宣传资料，帮助老年人守护好“养老钱”。

深耕养老金融是落实金融“五篇大文章”，赋能“银发”经济、保障民生福祉的重要举措。下一步，浙江柯桥联合村镇银行将持续做实养老金融主业，以基层金融担当，为区域民生提质、经济高质量发展注入温暖持久的金融动能。

郑蒲

台州银行业 以链式金融赋能“蓝色粮仓”

台州是浙江渔业大市，海岸线绵长，捕捞、批发流通、冷链仓储、智慧养殖、水产加工业态完备，水产产业是沿海群众增收致富的支柱产业。但水产行业普遍存在资金需求“短、频、急”特点，市场价格波动大，个体工商户、养殖户抵押物不足，现代化养殖项目前期投入大、回报周期长等现实痛点。

近年来，在国家金融监督管理总局浙江监管局统筹引领下，国家金融监督管理总局台州监管分局立足台州小微金融改革试验区优势，引导辖内银行业做好金融“五篇大文章”，围绕海洋渔业实施“一链一策”专项工作部署，推动机构下沉码头、市场、塘头，聚焦捕捞收购、市场流通、智慧养殖、精深加工全链条，加大信用贷款投放力度、优化审批流程、创新“蓝色金融”产品，推动金融资源精准滴灌水产产业链各经营主体；同时，引导保险机构做好渔业风险保障，构建“信贷+保险”协同助渔格局，为台州海洋经济高质量发展筑牢金融支撑。台州当地银行业紧跟监管导向，深耕渔渔码头、水产市场、养殖基地，以特色信贷产品服务水产小微经营主体。

精准滴灌流通端 纾解商户周转难题

松门水产品批发市场作为华东规模领先的水产品集散枢纽，连接渔船渔获供给端与冷冻厂、全国各地批发采购商，大批水产商户串联起整条流通链条。从事水产批发十余年的朱峰，从码头代收代卖做起，逐步手握60余艘渔船渔获销售渠道，年销售额突破3000万元。在拿下市场固定摊位的关键节点，朱峰的经营资金压力陡增。浙江温岭联合村镇银行松门支行积极落实监管部门“主动走访、靠前对接”工作要求，在了解到朱峰的资金难题后，迅速为其投放了一笔30万元的专项信用贷款，解了其摊位运营的燃眉之急。伴随朱峰的经营规模持续扩张，该支行又为其办理了100万元“小贷卡”。该产

品具有“一次授信、循环使用、随借随还”的特点，适配水产行业资金快进快出的特征，让朱峰收鱼备货不再受资金掣肘。

水产经营户潘寅宾同样受益于高效普惠金融服务。为抢抓市场窗口，他和合伙人囤积了价值150万元的冷库水产货物，大额资金被存货占用后，日常采购、运营开支出现缺口。温岭联合村镇银行松门支行客户经理通过实地调研，为其匹配“联合快贷”特色产品，落实监管部门倡导的涉农贷款“绿色通道”，简化材料、压缩审批周期，一日内便完成20万元的贷款投放。该产品按日计息、不用不计息，既解决商户紧急周转，也有效降低融资成本，保障商户经营现金流稳定。

链主牵引强加工 海上“小罐虾”闯出大市场

流通端之外，精深加工端的产业转型升级同样离不开金融托举。在玉环坎门应东码头，出海作业一周的“浙玉渔加9999”加工母船回港靠岸，一箱箱刚刚完成海上加工的虾米被有序转运上岸。受近海渔业资源衰减影响，传统捕捞模式发展受限，浙江玉环东海鱼仓现代渔业有限公司（以下简称：东海鱼仓公司）探索海上加工新模式，打造全国首个集加工母船、过驳子船、生产渔船于一体的海捕虾全产业链海上加工中心，构建起“捕捞+加工+储运+销售”完整闭环，鲜虾从吸料入仓到盒装成品仅需26分钟，每日可加工优质虾米20余吨。

项目建设初期，东海鱼仓公司收购改造加工船需要约4000万元投入，该公司变卖自有4艘捕捞船后依旧存在较大资金缺口，在缺少足额抵押物的困境下，浙江玉环永兴村镇银行雪中送炭，投放300万元贷款保障项目顺利启动。伴随东海鱼仓公司的发展壮大，该行给予企业综合授信提升至975万元，以金融力量陪伴企业成长。如今，该海上加工中心年加工深海虾4万吨以上，打造的“小罐虾”产品远销美

国、日本等海外市场，带动配套拖虾渔船船年增收60万元以上，辐射1000余户渔民家庭，为当地渔民创造超1亿元的增收规模。

立足玉环渔业小、散、弱的产业现状，玉环永兴村镇银行深化“网格小微辐射链”金融服务模式，以东海鱼仓公司这一链主企业为核心，发挥龙头企业产业纽带作用，向产业链上游的“船老大”、渔业经营户延伸信贷服务。拖虾渔船船东史友真是产业链上游经营主体，在东海鱼仓公司带动下，当地鲜虾收购价由每公斤4.1元提升至9元，经营效益显著提升。针对“船老大”经营周转需求，该行依托产业链辐射增值，史友真顺利获得50万元贷款。截至目前，该行已为链条内341户“船老大”完成授信，累计发放贷款1.08亿元，把金融服务从码头延伸至茫茫东海渔场，实现了链主企业、中小渔船、渔民多方共赢。

破除抵押桎梏 金融赋能智慧养殖迭代升级

传统粗放养殖模式效益波动大，工厂化、生态循环智慧养殖成为行业转型方向，但新型农业综合体项目土地多为租赁，缺少传统抵押物，前期基建，设备投入巨大，融资难题制约了项目落地。浙江吉裕水产养殖有限公司（以下简称：吉裕水产公司）负责人潘智慧布局总投资2.2亿元、占地700余亩的现代农业综合体，打造集循环水养殖、农业研学、观光示范于一体的生态养殖示范区。

在国家金融监督管理总局浙江监管局引导下，辖内银行机构持续破除“唯抵押论”信贷惯性，加大新型农业经营主体信用贷款供给力度。浙江温岭联合村镇银行城东支行在走访中捕捉吉裕水产公司的融资诉求后，与总行快速联动，依托主发起行杭州联合银行普惠体系，为企业定制专属信贷方案，落地200万元纯信用贷款，无抵押、无外部担保人，审批放款仅耗时一天，保障项目顺利建设投产。目前，吉裕水产



▲浙江温岭联合村镇银行工作人员走访水产养殖户调研融资需求

公司的项目已正式投产，首批竹节虾上市，企业成功入选2025年浙江省高效生态农场（生态低碳农场）名单，成为水产绿色转型的标杆。

据了解，浙江温岭联合村镇银行响应监管工作导向，持续丰富涉渔普惠产品矩阵：面向“三农”、小微企业推出单户最高500万元个人经营性贷款，采用信用、保证模式弱化抵押物门槛，首贷户享受利率优惠；创新“乡村振兴·共富贷”，盘活农村土地经营权等生产要素；配套“续贷宝”“小微优贷”等工具，覆盖渔民、个体批发商户、家庭农场、养殖企业等多元主体。截至当前，该行已向982户水产商户、渔民发放贷款32052.8万元，贷款余额30715.98万元；累计为4.71万户农户提供信贷资金886.13亿元，向2.36万户小微企业投放信贷资金732.12亿元。

在国家金融监督管理总局浙江监管局统筹

引导下，台州辖内各银行机构多点发力，围绕大陈黄鱼、三门青蟹、玉环海水养殖等地方特色渔业，落地“渔富贷”“渔船贷”等一批渔业专属产品，推动金融服务向渔港码头、海上渔排延伸，共同护航台州“蓝色粮仓”。

海洋兴则百业兴。下一步，国家金融监督管理总局浙江监管局将继续统筹指导国家金融监督管理总局台州监管分局引导辖内银行业立足台州海洋资源禀赋，深化蓝色金融实践，持续完善水产全链条金融服务，进一步优化信贷供给，推动金融资源更多流向捕捞流通、智慧养殖、水产品精深加工等重点领域，助力台州水产产业延链补链强链。浙江温岭联合村镇银行等本土法人银行将持续下沉服务触角，把金融服务送到码头塘头，以源源不断的金融“活水”，推动碧银链转化为乡村振兴、百姓共富的“金山银山”。

吴润枝 徐君