

不唯抵押唯经营 信用破局解难题

——桂平联社赋能当地肉鸽养殖产业发展

■ 本报记者 李美丽
通讯员 周俞辛

“肉鸽市场前景广阔，但扩产、引种、升级产业链，每一步都需要流动资金。多亏了桂平联社精准帮扶，我们才能安心扩产、踏实经营。”谈起企业的发展，广西桂平市一家肉鸽养殖企业负责人李女士满是感慨。

走进这家企业的养殖基地，标准化鸽舍整齐排列，鸽群长势喜人。产业兴旺的背后，离不开桂平联社深耕本土、精准赋能的持续助力。长期以来，桂平联社聚焦县域特色产业，精准对接实体经济发展需求，以普惠金融“活水”纾解企业融资难题，陪伴本土特色产业稳步壮大。

主动靠前 锚定潜力赛道

当下，大健康消费风口持续升温。肉鸽高蛋白、低脂肪的特性契合现代饮食需求，粤港澳地区“以鸽代鸡”趋势日益明显，市场需求持续扩容。李女士的企业是桂平本土重点肉鸽养殖企业，依托两广主干线交通优势，打造了配套成熟、抗风险能力强的规模化产业基地，是优质涉农企业的典型代表。桂平联社主动走访对接，精准捕捉企业经营痛点，为后续金融赋能奠定了坚实基础。

凭借成熟的养殖技术和稳定的产销渠道，该企业经营稳健、盈利能力良好。随着市场订单激增，企业计划扩大种鸽规模、升级智能设备，以抢抓市场红利。然而，前期大额投入导致流动资金出现缺口，扩产计划一度受阻。而传统信贷重抵押、重资产的模式，难以适配这类优质轻资产涉农企业的发展需求，这也是本土小微企业普遍面临的融资困境。针对这一难题，桂平联社主



在广西贵港市桂平市石咀镇，桂平联社工作人员走进当地肉鸽企业调研。

桂平联社供图

动破局，跳出传统信贷思维，不唯抵押、唯经营实际，依托企业真实流水、产销数据和发展前景，综合研判其核心价值，量身定制融资方案，精准纾困赋能。

信用破局 扫清融资障碍

针对企业“轻资产、经营优、缺抵押”的特点，桂平联社通过实地走访核验、全方位经营研判，为企业建立专属信用画像，落地“看经营、看流水、看前景”的授信理念。结合企业实际资金需求，该联社采用“信用+保证担保”的组合方式，由政策性融资担保机构提供“总对总”批量担保，同时公司股东提供个人连带责任保证，高效审批投放100万元流动资金贷款，专项用于优质种鸽采购与产能升级，精准补齐了资金

缺口。与此同时，桂平联社积极落实惠企贴息政策，切实降低企业融资成本；联动担保机构开通绿色通道，简化审批流程、压缩放款时限，以低成本、高效率的普惠服务为企业减负赋能。“放款快、服务贴心，桂平联社是我们本土企业靠谱的金融后盾。”李女士的认可，正是该联社精准助企的生动印证。

长效赋能 助推产业富民双赢

信用赋能精准滴灌，特色产业提速提质。依托桂平联社全周期陪伴式金融服务，该企业成功突破资金瓶颈，产能稳步释放。目前，企业年产肉鸽24万羽，经营质效稳居本地前列；扩产后种鸽规模将达3万对，年产肉鸽72万羽，实现跨

越式发展。同时，企业依托“企业+基地+农户”模式，带动周边群众增收致富，实现金融赋能产业、产业反哺民生的双向共赢。下一步，企业将持续推进养殖标准化、智能化、品牌化升级，进一步做强本土特色产业。

桂平联社将持续跟进企业发展节奏，提供持续性金融支撑。从纾困解难、助力扩产，到赋能升级、富民兴村，桂平联社以精准暖心的普惠服务，激活本土特色产业动能，让小小的肉鸽产业，成为撬动乡村全面振兴的坚实支点。

肉鸽养殖产业的提质增效，是桂平联社扎根县域、赋能实体的一个生动缩影。截至5月末，桂平联社各项贷款余额218.49亿元，较年初增加3.75亿元；当前存量支持的经营主体达11658户，贷款余额104.94亿元。

监管引“活水” 金融富农户

■ 本报记者 王磊
通讯员 孙静茹

“蛋价回暖了，可饲料周转资金还没着落，这5万元贷款真是雪中送炭，我的两万只蛋鸡总算保住了。”拿到银行贷款后，河南省西峡县桑坪镇蛋鸡养殖户刘先生紧锁的眉头终于舒展。这笔全县首笔“养殖贷”的高效落地，正是国家金融监督管理总局西峡监管支局（以下简称“西峡金融监管支局”）立足监管职责，引导辖内金融机构深耕“三农”、精准破解涉农主体融资难题的生动缩影。

乡村要振兴，产业是筋骨，金融是血脉。香菇、猕猴桃、山茱萸及畜禽养殖是西峡县带动农户增收的特色支柱产业，但广大种植养殖户多为轻资产经营，普遍面临抵押、用钱急、办贷手续繁琐等现实困难。

今年以来，西峡金融监管支局充分发挥监管引导作用，统筹推进银行、保险机构下沉乡村一线，一方面以信贷活水破解生产资金难题，另一方面依托农业保险筑牢产业风险防线，全方位赋能县域特色产业稳步发展。

为找准金融服务发力点，西峡金融监管支局摒弃“坐办公室汇总材料”的模式，组织各机构工作人员深入全县16个乡镇、100多个行政村，走进香菇大棚、猕猴桃园、畜禽养殖场，与种植养殖户、普通农户面对面交流，细致摸排农资采购、饲料储备、果园管护、规模扩建等环节的资金缺口，逐项记录融资堵点

和实际诉求，累计建立并完善120余条特色产业融资需求台账。西峡金融监管支局依托一线调研成果精准画像，为后续指导金融机构优化产品、下沉服务提供了详实的数据支撑，确保金融供给贴合产业实际、匹配农户需求。

在摸清需求底数的基础上，西

峡金融监管支局通过监管座谈、窗口指导、月度通报等方式，持续引导辖内银行转变经营导向，纠正“重城轻乡、重大轻小”的资源配置偏向，引导各机构将年度新增贷款的60%以上投向“三农”及特色产业。同时，西峡金融监管支局督促银行下沉服务网点、下放乡镇信贷审批权限，以金融下乡主动对接农户上门求贷。经过持续督导，截至目前，全县涉农贷款余额达158.31亿元，较年初增幅7%，同比增幅4.6%，两项增速均位居全市前三；农户贷款余额49.99亿元，较年初新增4.12亿元，增量位居全市第一。信贷资源持续向田间地头、特色产业领域倾斜。

聚焦农户缺抵押、融资门槛高的痛点，西峡金融监管支局立足本地种养特色产业经营特点，引导银行打破传统授信束缚，创新推出无抵押、纯信用信贷产品“养殖贷”“猕猴桃贷”“香菇贷”“菌果药贷”，仅凭农户个人信用与实际种养情况即可授信。西峡金融监管支局同步督促银行开通涉农贷款绿色通道，精简申报材料、压缩审批流程，将特色贷款平均办贷时限从7个工作日压缩至2个工作日以内。首笔“养殖贷”从申请到放款仅耗时1天，实实在在解决了养殖户短期资金周转难题，也为同类涉农主体融资开辟了新路径。

在信贷精准赋能的同时，西峡金融监管支局同步引导保险机构扩大农业保险覆盖面，聚焦种养主导产业夯实风险兜底保障。今年以来，辖区农业保险实现保费收入877.77万元，累计赔付58.06万元，受灾农户及时获得理赔，有效对冲了自然灾害、畜禽疫病等带来的生产损失。此外，西峡金融监管支局还组织金融机构依托村级网点开展金融知识下乡活动，全年宣讲覆盖农户2000余人次，普及信贷、农业保险、防范非法集资及反诈骗知识，持续增强农户金融风险防范意识。

一株“泗阳紫苏” 见证农商银行温度

■ 本报记者 曹沛原
通讯员 李艺坤

在泗阳宏博农业服务有限公司种植基地里，连片现代化大棚绿意涌动，一垄垄紫苏长势正旺、清香四溢，为夏日乡村增添了一道别样风景。产业蓬勃发展的背后，离不开江苏泗阳农商银行靠前服务、精准注入的金融活水。

泗阳县卢集镇地处偏远，过去村民多以传统粮食种植为主，收益有限，村集体经济后劲不足。为破解这一难题，带动乡亲共同致富，当地村党支部书记牵头成立了泗阳宏博农业服务有限公司，将发展方向锚定紫苏特色种植赛道。紫苏浑身是宝：叶片可鲜食，市场需求广阔；梗能入药，药用价值突出；籽可榨油，富含营养。相较于单一种植小麦、水稻等传统作物，紫苏全株可利用、产业链更长、经济效益更高，每亩收益较常规粮田可提升3倍以上，成为当地增收致富的优选产业。

产业起步，资金先行。在企业筹建阶段，冷库修建、设备采购、基础设施配套等各项投入产生了较大的资金缺口。农业项目前期投入大、回报周期长，加上缺乏足额抵押物，常规融资渠道门槛高、流程慢，成为制约项目落地的堵点。

了解到泗阳宏博农业服务有限公司的困境与助农初心后，泗阳农

商银行卢集支行主动下沉服务、靠前摸排需求。客户经理第一时间上门对接村党支部书记与企业负责人，深入田间大棚，实地核查种植规划、经营安排与资金使用需求，量身定制融资方案，并发放30万元纯信用贷款和30万元省农担担保贷款。同时，该行开通绿色通道，将审批时限压缩至3个工作日内，以最快速度将资金送到企业手中，成为项目落地的“加速器”。

金融活水精准投放，泗阳宏博农业服务有限公司发展按下了“快进键”。依托60万元信贷资金，企业成功建起100多立方米的标准化保鲜冷库，紫苏鲜品保鲜期从2天延长至14天，损耗率从13%降至5%以下，彻底打通了紫苏采收、保鲜、储存、加工的全产业链，让优质紫苏走出泗阳、走向更广阔的市场。目前，基地大棚紫苏稳定供应本地及周边市场，吸纳20余名本地村民就近就业，务工农户年均增收1.3万元。小小的紫苏叶片，真正变成了群众增收致富的“黄金叶”。

紫苏产业落地增收，是泗阳农商银行深耕“三农”、助力乡村产业发展的一个缩影。数据显示，今年以来，该行持续加大涉农信贷投放力度。截至4月末，该行农林牧渔类贷款余额达5.08亿元，覆盖涉农经营主体、种养农户3966户，以实实在在的投放数据，扛起了县域乡村振兴金融主力军职责。



泗阳农商银行董事长李杨（左一）到泗阳宏博农业服务有限公司走访调研企业生产经营情况 泗阳农商银行供图

遍访经营主体—— 大悟农商银行点燃乡村产业“希望之火”

盛夏时节，走进湖北省大悟县宣化店镇，田间地头绿意盎然，养殖基地生机勃勃，一个个家庭农场、种养大户忙碌其间，与大悟农商银行宣化支行服务“三农”的坚实足迹一道，共同绘就了金融助力乡村振兴的生动画卷。

自“助兴惠农”活动开展以来，大悟农商银行宣化支行主动下沉服务，深入村组农户，遍访经营主体，把信贷资金和金融服务送到产业一线、送到群众家门口。截至目前，该支行已累计走访新型农业经营主体235户，为其中163户投放贷款4140万元，用金融活水精准浇灌乡村产

业，为农业增效、农民增收、农村发展注入了强劲动能。

“多亏了农商银行30万元创业贴息贷款，及时解决农场扩建和种苗采购的资金缺口。今年养殖规模扩大了，效益明显提升。”大悟县一家种植养殖家庭农场负责人看着满圈禽畜，信心满满。

在了解到该农场扩大经营面临资金短缺后，大悟农商银行宣化支行客户经理第一时间上门对接，实地查看养殖规模和经营状况，快速为其办理了30万元创业担保贴息贷款。无需复杂抵押、财政给予贴息，从申请到放款高效便捷，切实为家

庭农场纾困解难、助力发展。

养殖大户董先生从事畜禽养殖多年，随着市场行情向好，计划扩大规模、更新设施，但资金周转压力较大。大悟农商银行宣化支行结合其经营状况与信用记录，精准匹配“两农信用价值贷”“农e贷”等特色惠农产品，同步开通绿色通道，简化流程、压缩时限，让资金直达产业一线、直达农户手中。

从家庭农场到养殖基地，从种植大户到普通农户，一笔笔信贷资金精准投放，一项项金融服务落地见效。大悟农商银行宣化支行不仅解决了生产经营的“燃眉之急”，更点燃了乡村产业发展的“希望之火”，带动越来越多农户在家门口实现就业增收。

（通讯员 肖强）

“数据不会说谎”—— 南浔农商银行破局科技型企业融资难

■ 本报记者 王爱静
通讯员 张仲恒

“没想到没有抵押物，也能这么快拿到1000万元贷款，这笔资金真是解了我们的燃眉之急。”浙江一家建材科技有限公司负责人感慨道。这家成立仅五年的科技型小微企业，凭借真实经营流水和良好信用记录，从浙江农商银行联合银行辖内南浔农商银行顺利获得了纯信用贷款。

上述公司成立于2021年3月，专注于绿色建材领域，核心业务涵盖金属结构制造、金属材料制造及金属制品研发，拥有液压联合冲剪机的槽钢腿部冲孔模具等多项专利。2023年，企业先后获评省级科

技型中小企业、区县级三星绿色工厂，兼具科技属性与绿色发展资质。然而，作为一家年轻的小微企业，它正面临典型的“成长烦恼”：因采购集装箱并推进技术改造，急需流动资金支持，却因缺乏传统抵押物，难以通过常规抵押贷款获得融资。

“当时项目已经启动，资金如果跟不上，不仅设备进不来，整个工期都要往后拖。”企业负责人回忆道。就在企业一筹莫展之际，南浔农商银行客户经理主动上门，带来了全新的解决方案。

依托全国中小微企业资金流信用信息共享平台，南浔农商银行客户经理查询到企业2025年销售流水达1.8亿元，经营现金流持续稳定。

结合企业财报与征信记录，确认无不良信用记录，叠加省级科技型中小企业、三星绿色工厂等资质，综合判定其为优质小微客户。“数据不会说谎，企业的真实经营能力就是最好的‘信用证明’。”南浔农商银行客户经理这样说。

基于这一判断，南浔农商银行迅速为企业匹配了“小微流水贷”纯信用贷款产品。该产品以企业经营流水为核心授信依据，无需抵押担保，大幅降低了融资门槛。银行同步简化审批流程，快速完成资质审核、风险评估与授信审批，最终为企业授信并放款1000万元纯信用流动资金贷款，定向用于集装箱采购及技术改造。

“从提交申请到资金到账，比

我们预想的快得多。”企业负责人表示，“这笔钱不仅让我们顺利完成了设备采购和技术升级，更让我们感受到，只要企业经营真实、信用良好，银行是愿意拉一把的。”据了解，贷款到位后，企业产能得到有效提升，技术改造项目顺利推进。

南浔农商银行坚持数据赋能，用活中小微企业资金流信用信息共享平台，整合营收流水、现金流、税务等多维数据，破除信息不对称，以大数据提升风控效能。

同时，南浔农商银行聚焦产品创新，“小微流水贷”免押免保，以真实经营流水为核心授信依据，精准匹配小微企业融资需求，大幅提升融资效率。