

深耕特色农业 铺就“普惠之路”

■ 本报记者 李美丽
通讯员 黄莹

自《广东省茂名市深化普惠金融改革实施方案》出台以来,广东省农村信用社联合社(简称“广东农信”)精准锚定改革核心任务,统筹指导茂名辖内各农商银行立足当地特色农业资源,以特色“土特产”为服务切入点,以数智化转型为核心抓手,推动全市普惠金融建设完成从顶层规划到基层落地、从政策落地到服务落地的全面跨越,将普惠金融改革宏伟蓝图切实转化为助农兴产、惠民利民的生动实践。

截至今年4月末,茂名地区农商银行各项贷款余额达609亿元,其中普惠型贷款余额425亿元,涉农贷款余额340亿元,普惠小微贷款余额151亿元,普惠金融服务质效持续凸显。

创新体制机制

普惠金融改革是系统性、全局性工程,健全的制度体系与创新的工作机制,是改革落地见效的坚实保障。茂名地区农商银行坚持机制创新先行,破除服务壁垒、理顺工作体系,推动普惠金融改革从纸面方案全面落地为基层实效。

在搭建系统化专班工作体系方面,茂名农商银行创新构建普惠金融“135”工作机制,夯实改革组织与执行基础。具体来看,该行以“一个总枢”压实主体责任,将普惠金融改革纳入全行“一把手工程”,高位统筹推进各项改革任务;聚焦三大核心抓手,搭建市、县、镇三级金融对接服务体系,推行机制赋能、资源赋能、产业赋能“三赋”工作模式,有序开展特色产业整镇授信试点工作;

抓实五大核心保障,从资源投入、激励考核、人才建设、风险管控、闭环管理五大维度精准施策、精准发力,保障各项改革工作高效推进、落地落细。

在建立“政银保担”四方协同机制方面,茂名农商银行破解涉农经营主体融资难题,创新推出“担保+保险+贴息”一体化金融组合服务,截至4月末累计投放“农担贷+”贷款3245万元。其中,化州农商银行深化政企“总对总”战略合作,联动市场监管部门精准筛选化橘红地理标志优质经营主体,开展产业链客户批量授信服务,已为55户经营主体提供信贷支持,单户最高授信额度达100万元。

为构建特色产业专属金融服务体系,茂名农商银行深耕地方特色产业需求,打造“三特四专”精准服务体系,通过设立特色支行、特色服务站、特色服务窗口,配套专职服务团队、专属信贷产品、专项考核机制、专属运营机制,推动金融服务与地方特色产业深度绑定、精准适配,全方位提升普惠金融服务的覆盖面、可得性和群众满意度。

打造差异化金融产品矩阵

茂名地区农商银行立足茂名“五棵树一条鱼一桌菜”特色产业布局,精准优化信贷服务体系,打造差异化、专业化、产业化金融产品矩阵,实现金融资源从传统“大水漫灌”向“靶向滴灌”转变,精准赋能地方特色产业高质量发展。

高州农商银行创新突破,先行先试,在全国首创“荔枝气候贷”特色信贷产品,深度融合气象数据、农作物生长周期、产业经营数据构建专属信贷模型,彻底打破传统农业

融资局限,实现农业信贷从“看天吃饭”到“数智放贷”的创新转型,为全国破解农业贷款期限与农作物生产周期错配难题提供了可借鉴的茂名方案。该产品自今年4月正式落地以来,实现申请、审批、放款“三当天”极速服务,累计授信超6000万元,惠及120户荔枝种植农户及农业合作社。

茂名地区农商银行深耕特色产业全链条金融服务。针对罗非鱼特色产业,茂名农商银行通过整镇授信试点模式精准赋能,累计投放贷款3.7亿元,助力1003户养殖户降本增收、提质增效。化州农商银行聚焦化橘红产业,创新推出“化橘红干果抵押贷+农担贷”融资模式,有效盘活仓储动产资源,累计发放“农担贷”3383万元。围绕三华李特色产业,信宜农商银行推行全产业链授信服务,将信贷审批权限下放至特色支行,产品执行利率较市场同类产品低4个百分点。

茂名农商银行还主动布局海洋经济新业态,设立全省首家海洋牧场特色支行,创新推出“海洋牧场贷”“水产加工贷”等定制化信贷产品,集中金融资源助力本地海洋经济转型升级。

该举措不仅有效带动上游渔民稳定增收,稳定产业链就业岗位超300个,还有力助推本地预制菜产业远销海外,年销量突破4000万罐,助力茂名成功树立粤西预制菜产业发展标杆。

数智科技全面赋能

茂名地区农商银行坚持以系统建设为支撑、大数据应用为驱动、数字化平台为载体,全面推进普惠金融数字化转型,推动金融服务模式

迭代升级,实现从“线下跑腿办”到“线上掌上办”、从“人工经验判”到“智能系统审”、从“高成本运维”到“可持续运营”的三重跨越。

在数字平台建设方面,茂名地区农商银行依托自主搭建的“户户通”数字化金融服务平台,使农户通过手机终端就可以完成贷款咨询、申请、审批、放款全流程线上操作,实现金融服务“村口可办、掌上可申、线上即批”,让普惠金融精准直达田间地头,惠及千家万户。

在推动智能风控迭代升级,筑牢金融安全防线方面,化州农商银行创新搭建动态信用评分体系,整合经营主体基础信息、实际经营数据、村委实地背调信息,精准构建主体信用画像,实现分层分类精准授信。信宜农商银行拓宽数据维度,整合企业信用评分、微信支付分、芝麻信用等多维履约数据,建立阶梯式智能授信机制,双向提升风控精准度与服务效率。

茂名地区农商银行实现行政村金融特派员全覆盖,依托“一人一终端+全套数字系统”的服务配置,无缝对接“户户通”数字平台,可现场完成客户信息采集、信用初步评级、贷款业务申请等一站式服务,彻底打通普惠金融服务“最后一公里”,有效降低基层金融服务运营成本,真正实现普惠金融服务广覆盖、低成本、可持续。

下一步,茂名地区农商银行将持续锚定“百千万工程”建设目标,深耕普惠金融改革创新赛道,持续优化金融服务模式,丰富金融产品体系,提升金融赋能质效,全力打磨可复制、可推广、高质量的普惠金融“茂名经验”“广东样板”,为乡村全面振兴、地方经济高质量发展注入源源不断的金融力量。

上犹金融监管支局:深耕民生金融 助老事业焕新

■ 本报记者 郑长灵 通讯员 蔡琼

“这笔60万元的资金真是及时雨,不仅解了我们的燃眉之急,更让我们能把服务做得更细、更暖,让更多老人在家门口就能安享晚年。”江西省上犹县一养老院负责人说。

依托便捷高效的银发金融支持政策,该负责人作为下岗再就业人员顺利获得60万元“创业贴息贷”,用于养老院床位扩容、设施更新和服务提质,新增50余张养老床位。

上述暖心案例,是国家金融监督管理总局上犹监管支局(以下简称“上犹金融监管支局”)深耕民生金融、精准赋能银发经济的生动缩影。

近年来,上犹金融监管支局主动扛起行业监管引领职责,聚焦人口老龄化民生课题,牵头部署、精准督导、统筹推进县域银发金融提质增效工作,引导全县银行业机构下沉服务、创新产品、优化供给、强化宣教,全方位构建适老化、普惠化、多元化的银发金融服务体系,有力推动县域养老事业与银发产业高质量协同发展。

针对县域养老机构轻资产、抵押物不足、融资渠道窄等行业痛点,上犹金融监管支局指导辖区银行业机构因地制宜优化信贷服务模式,通过联合民政、人社等部门健全政银协作机制,优化审批流程、降低准入门槛、落实优惠利率,推出一批适配养老服务业的专属金

融产品,重点支持民办养老机构、社区日间照料中心、居家养老服务站的改扩建、设施升级及日常运营资金需求。

在升级服务方面,上犹金融监管支局指导辖内银行保险机构延伸服务链条、拓宽服务场景,全面构建覆盖养老服务、康养产业、老年消费、适老服务的全链条金融保障体系,同时持续推动金融网点适老化改造,全面开通老年客户绿色通道,用于养老院床位扩容、设施更新和服务提质,新增50余张养老床位。

上述暖心案例,是国家金融监督管理总局上犹监管支局(以下简称“上犹金融监管支局”)深耕民生金融、精准赋能银发经济的生动缩影。

在做实做细适老金融宣教方面,上犹金融监管支局统筹牵头常态化开展金融助老宣传行动,组织银行业机构深入乡镇村组、社区小区、养老机构,围绕养老诈骗、电信诈骗、非法集资等高发风险开展精准警示教育,手把手帮助老年人跨越“数字鸿沟”,守护老年群体“钱袋子”,全力营造安全安心、敬老护老的县域金融环境。

上犹金融监管支局将持续发挥

全链条守护“三晋”粮仓

←A1

农发行山西省分行还把支持农业科技作为提升粮食产能的关键举措,创新“科技贷”等专属产品,加大对设施农业、良种培育、智慧农业的支持力度,推动传统农业向现代农业转型,重点支持了晋北大型连栋温室、晋南先进蛋鸡养殖、大同设施农业产业园等项目建设,助力农业生产提质增效。

拓宽增收致富“振兴路”

在保障粮食安全的同时,农发行山西省分行立足当地资源禀赋,聚焦杂粮、黄花、中药材等特色农业,加大信贷投放,创新服务模式,推动特色产业规模化、标准化、品牌化发展,助力“晋字号”特色农产品走向全国,带动农民增收致富。

山西是“杂粮王国”,谷子、高粱、燕麦、荞麦等杂粮品质优良、营养丰富。农发行山西省分行紧扣山西农业特优战略,截至目前累计投放杂粮产业贷款超50亿元,支持忻州小杂粮、雁北燕麦、吕梁高粱等特色产业发展,推动小杂粮从“小特产”升级为“大产业”,带动百万农户增收。

农发行山西省分行还聚焦大同黄花、清徐陈醋、晋南水果、中药材等特色农业,创新专属信贷产品,提供全周期金融服务。在大同,该分行创新“黄花贷”,累计投放6082万元,支持黄花种植、加工、销售全产业链发展,打造“龙头企业+产业园区+脱贫农户+种植基地”模式,带动易地搬迁农户就业增收。同时,该分行投放物流体系贷款75亿元,支持太原、大同、临汾国家级物流枢

纽建设,畅通农产品出村进城渠道,让“晋字号”农产品走出山西、走向全国。

此外,农发行山西省分行紧扣乡村振兴战略,加大对农村基础设施、人居环境整治、城乡融合发展的支持力度,投放贷款支持农村道路、供水、供电、污水处理等基础设施建设,改善农村生产生活条件;支持城中村改造、县城城镇化建设,推动城乡要素双向流动、融合发展,在守护生态环境的同时,为乡村振兴注入绿色动能。

书写金融担当“新篇章”

农发行山西省分行始终坚持政策性金融定位,把服务地方发展、助力农民增收作为出发点和落脚点,不断优化服务流程、提升服务质效、落实减费让利,以专业、高效、暖心的金融服务,赢得地方政府认可、企业信赖、群众好评。

在服务机制上,该分行建立“政银企”常态化对接机制,一方面与省农业农村厅、粮食和储备局、乡村振兴局等部门联动,定期开展银企对接活动,精准摸排融资需求,量身定制服务方案;另一方面,开辟粮食收购、高标准农田建设、特色产业发展“绿色通道”,简化审批流程、压缩办贷时限,实现“当日申请、当日审批、快速放款”。

在责任担当上,该分行积极落实减费让利政策,对粮食收购、农业基础设施建设、特色产业发展等领域贷款执行优惠利率,降低融资成本,同时主动加大对脱贫地区、易地搬迁安置区的信贷支持,助力巩固拓展脱贫攻坚成果。

点“绿”成“金”的湖州实践

←A1

不论是安吉的实践,还是长兴的创新,湖州农商银行系统都是以需求适配为出发点,紧紧围绕生态环境保护、区域特色产业、高碳行业转型、绿色金融权益等方向发力。据统计,截至目前,全市系统已累计出台“绿色工厂贷”“碳效贷”等60余项绿色信贷产品,形成了覆盖广泛、层次清晰的“绿色+”信贷产品体系。

数字赋能

从“数据孤岛”到“精准画像”

产品创新背后,是数据能力的支撑。在湖州,数据不再只是静态的统计报表,而是嵌入信贷全流程。

以长兴为例,长兴农商银行自主研发的“企业碳效平台”,历经3次迭代,目前已升级至3.0版本。该平台接入了湖州金融数据引擎、绿色贷款自动分类系统、企业ESG评价5.0系统,能够自动获取企业的电力、燃气等能耗数据及年度营收数据,精准测算碳排放总量和单位收入碳排放值,并将碳效等级划分级别。

“以前评估企业的碳效,需要企业提供大量纸质材料,工作人员再人工核算,耗时耗力。现在,输入企业

客户号,碳效等级、ESG评分、同行业排名一目了然。”长兴农商银行客户经理告诉记者,目前,“企业碳效平台”已为6626家小微企业完成碳排放测算,覆盖长兴县域绝大部分规模以上企业——这些企业恰恰是传统数据采集的盲区。

更重要的是,平台与信贷系统实现了打通。贷前,碳效数据作为授信决策的重要依据;贷中,系统自动校验绿色贷款标准,强制优先审批转型金融业务,推动办理时效提升30%;贷后,平台实时监测碳排放和ESG指标变化,异常时自动触发预警。

在吴兴农商银行,数字赋能同样深入。该行对接“湖州市数智绿金平台”,开展绿色企业融资对接、ESG认定等工作,同时自建绿色信贷分类评测系统,实现对绿色资产的智能识别、动态评估与全周期跟踪管理。截至目前,该行已通过“绿贷通”平台为6830家企业授信274.89亿元,新增企业“碳账户”779家。

融合共生

从“单点破题”到“多元供给”

农商银行区别于大行的独特价值,在于其“扎根县域、服务小微”的



长兴农商银行客户经理走访纺织企业,了解企业经营状况。

长兴农商银行供图

天然禀赋。湖州农商银行系统的探索,始终没有脱离这一底色。

在德清,下渚湖湿地拥有800多种珍稀动植物,是朱鹮在中国南方唯一集聚地。但生物多样性保护项目往往投资大、回报周期长,传统信贷模式难以下沉。德清农商银行依托德清县GEP核算决策支持系统,在全国首创“生物多样性保护贷”,以GEP核算结果作为授信依据。目前,该行已为下渚湖湿地周边6家代表性企业总授信4.45亿元,信贷利率较平均水平降低50BP以上。

针对湿地生态系统的差异化需求,德清农商银行打造了覆盖“显性生态效益”与“隐性生态效益”的全生命周期绿色金融产品体系。比如,该行投放“湿地碳汇无忧贷”1.08亿元,推进湿地生态修复和碳库建设,实现水下森林建设与水质改善;投放“湿地碳汇共富贷”4.92亿元,支持退渔还耕农户转型;投放“低碳绿色农业系列贷”5.33亿元,引导传统农业绿色转型;创新“绿币公益贷”,激励居民以绿色行为兑换低息信用额度。

以浙江吴越农业股份有限公司为例,德清农商银行通过GEP系统测算其水产养殖项目价值2312.56万



德清农商银行客户经理走访下渚湖青虾养殖基地

通讯员 吕昉晖/摄



农发行山西省分行贷款支持的汾河百公里中游示范区项目

农发行山西省分行供图