

红水河畔李果香

——广西天峨农商银行推行“金融+果业”融合助农模式

■ 本报记者 曹沛原 通讯员 郭西

盛夏,红水河穿城而过,滋养着桂西北天峨的连绵山地。饱满多汁的珍珠李、大白桃挂满枝头,果香漫山。广西天峨县依托独特的山地条件,深耕山林资源,发展起19.8万亩“三特”特色水果。其中,龙滩珍珠李、翠红李、苞谷李、秋蜜桃等优质李果种植面积达10.53万亩,超4万亩果园步入稳定盛果期。2024年,全县“三特”水果产业总产值突破10.2亿元,带动4000余户农户稳定增收。一颗颗鲜果,成了群众实实在在的“致富果”。

产业勃兴,离不开金融力量的有力支撑。天峨农商银行坚守支农主业,紧扣水果种植全产业链发展需求,从普惠授信、专属信贷、产销赋能等维度精准发力,持续为果农输送金融活水,打通融资堵点,助力连片果林提质增效、农户稳定增收。

天峨县9个乡镇地处崇山峻岭,全县3.4万余户果农散居于深山村寨。早年间,果农想扩种果树、改良果园、储备管护农资,却苦于贷款渠道窄、办贷流程繁、担保门槛高,坐拥连片山地果园,却缺少启动资金,只能“望山兴叹”。

为打通水果产业金融服务“最后一公里”,天峨农商银行全面升级整村授信2.0工程,组建“金融红马甲”党员志愿服务队,奔走在山间果园,开展助农采收、金融科普等活动。金融专员背上移动办贷“e挎包”,深入辖区李园、柑橘基地,用壮语乡音讲解信用评级和授信政策,把金融政策变成田间地头听得懂的家



天峨农商银行金融专员直播电商助农

天峨农商银行供图

间地头听得懂的家

八腊瑶族乡果农罗先生深有感触:“过去守着山林,不敢多种果子。每到买肥料、修枝搭架时就缺钱,到银行贷款手续繁琐,

山路又远,往往耗上几天也不一定办

“三特”水果虽具有特早熟、特晚熟、特优质的果品优势,然而从选苗栽种到初

果需3年,进入盛果期长达5年,管护投入

让小玉米长成大产业

——山西翼城农商银行助力“特”“优”农业发展

■ 本报记者 王磊

眼下,山西翼城县鲜食玉米正值上市旺季。位于翼城县中卫乡浮图村的山西东方乐耕农业发展有限公司(以下简称“乐耕公司”)生产车间内,一穗穗新鲜糯玉米经清洗、杀菌等工序后,搭乘“电商快车”销往全国各地。这家成立于2022年的企业,现今糯玉米种植面积已超1000亩,年产真空包装鲜食玉米400余万穗,年产值突破2000万元。

乐耕公司稳步壮大的历程,折射出翼城农商银行深耕普惠金融、服务特色产业的持续努力。得知企业引进真空包装生产线面临资金缺口后,该行金融助农服务队迅速对接,依据农产品类型、生产周期和资金回笼特点制定专项服务方案,开辟绿色通道,第一时间为其办理了350万元贷款,及时缓解

了企业燃眉之急。

贷款落地,服务不止。翼城农商银行随即建立全流程跟踪机制:在种植环节,支持企业采购优质种苗、有机肥料,完善水肥一体化设施;在加工环节,助力建设现代化车间、购置生产线设备;在销售环节,帮助企业缓解季节性收购资金压力,拓宽电商与线下销售渠道。

办贷过程中,翼城农商银行大力推行“无纸化”流程,凡可采集影像上传的资料,无需客户再提供纸质复印件,客户经理上门采集信息、测算额度,最大程度压缩从申请到放款的时间。

乐耕公司负责人杨凯表示,在翼城农商银行的持续支持下,公司实现育种、种植、加工、销售一体化运营,不仅自身发展提速,还带动周边1000余户农户增产增收,为村民

提供100多个“家门口”的就业岗位,真正实现了“扶持一个企业、带动一个产业、富裕一方百姓”。

翼城农商银行相关负责人表示,近年来,翼城农商银行紧扣全县打造特优农业示范县发展部署,聚焦翼城苹果、糯玉米、中药材、设施果蔬等优势特色产业,持续优化金融供给、创新信贷产品、下沉服务阵地,助推特色产业规模化、品牌化发展。围绕“翼城优品”区域公共品牌建设目标,该行梳理特色产业清单,针对种植农户、家庭农场、农民专业合作社、农业龙头企业分类施策,推广“果农贷”“大棚贷”“惠农贷”等产品,灵活设置授信额度与还款方式,有效破解农户前期投入大、资金周转难等痛点。对中药材等种植周期较长的产业,该行优化贷款期限设置,贴合产业收益节律,切实减轻农户还款压力。

以金融“含绿量”提升生态“含金量”

——建阳农信联社“生态绩效”贷款模式探访记

■ 本报记者 陈行水

福建省南平市建阳区黄坑镇坳头村,坐落于武夷山国家公园深处,森林覆盖率高达96.3%,既是“正山小种”红茶核心产

区,也是一片红色革命老区。建阳农信联社立足生态与红色交融的禀赋,创新推出“生态绩效”贷款模式,将生态保护的“软约束”转化为金融授信的“硬指标”,探索出一条金融支持生物多样性保护与绿色产业协

同发展的有效路径。

构建生态信用标尺 量化绿色绩效

建阳农信联社将金融服务与生态保护深度融合,在坳头村率先推出“生态绩效+整村授信”模式。该模式围绕农户在生态保护、绿色生产等方面的表现,建立一套精细化量化评价体系,梳理出28项具体行为指标。评议人员按照“一票否决、负向减分、正向加分”三类规则,对每户农户进行评议,生成“生态信用系数”。

值得关注的是,评价体系专门设置了多项与物种保护挂钩的指标:对盗猎盗采等破坏生态行为扣减信用系数,对参与野生动植物救助等保护行动给予加分;触发一票否决事项或信用系数低于0.5的农户,不予授信。在此基础上,形成“(基础授信额度+生态补偿金加成额度)×生态信用系数”的量化授信模型。其中,基础授信额度依托房产、车辆、收入等核心资产核定;生态补偿金加成额度将毛竹林地役权补偿金、生态公益林补偿金等生态收益权纳入授信依据;生态信用系数基准值为1.0,最高可达1.5。系数越高,额度越足,利率越优,构建起“行为越好、额度越高”的良性循环。

为确保信贷资金真正用于绿色生产,建阳农信联社同步实施差异化信贷准入与用



建阳农信联社金融助理员在高山茶园了解茶叶生长情况

建阳农信联社供图

资讯扫描

北京农商银行 构建特色养老金融生态实践成果显著

本报讯 记者曹沛原报道 日前,人民银行北京市分行召开第三季度新闻发布会。北京农商银行作为全市商业银行代表参会,该行副行长魏广慧围绕做好养老金融大文章,分享了该行深耕首都75载、构建特色养老金融生态的实践成果。

作为首都唯一获评北京老字号的金融机构,北京农商银行深入落实积极应对人口老龄化国家战略,自2014年独家承接北京市养老助残卡代发业务以来,累计发卡量突破650万张,创新构建“1314”养老金融服务框架——以一张养老助残卡为基础,三维覆盖线上线下与社区场景,配套四大类全生命周期产品矩阵,打造一体化综合服务生态。

北京农商银行坚守为民初心,全行403家网点完成适老化改造,手机银行敬老专区、96198金色时光专线、视频银行等线上渠道协同发力。连续九年举办“金色时光社区行”活动6万余场,将金融服务从“窗口”送到“家门口”。同时,该行打破传统服务边界,推动金融与法律、文旅、健康、消费四大民生领域深度融合。该行联合专业法律机构提供一站式服务1.2万次,组建“老友俱乐部”开展银龄课堂活动,联动同仁堂开展健康义诊,携手18家北京老字号及850余家商户,构建多领域融合的综合服务体系,让金融服务更有温度、更贴心民。

北京农商银行深化产融结合,搭建覆盖全生命周期的养老金融产品货架,创新金融“老字号”服务北京老字号特色模式,累计为44家老字号企业提供信贷支持超110亿元;累计服务养老商户9600户,承接养老券、失能护理补贴、老年助餐等民生类交易超1445万笔、金额突破9亿元,推动养老金融与银发产业双向赋能。

此次受邀参加市级金融发布平台交流,既是对北京农商银行养老金融服务成效的肯定,更是对其继续深耕首都养老金融的鼓励与鞭策。下一步,该行将持续优化适老服务体验,深化产融协同,以更有温度、更具品质的金融服务,不断满足首都老年人对美好生活的需求,助力银发经济蓬勃发展。

基层动态

湖北秭归农商银行 “一户一策”扶持中药材产业发展

■ 本报记者 李美丽 通讯员 柳欢 万晓钦

盛夏时节,湖北省秭归县杨林桥镇云峰村中药材种植基地绿意盎然,连片的卷丹百合长势喜人。依托优良的水土气候条件,当地聚力发展卷丹百合等中药材产业,形成了集种植、培育、加工、销售于一体的完整产业链。目前,全村中药材种植面积超2000亩,已成为带动村民增收、壮大村集体经济的支柱产业。

随着产业规模持续壮大,资金瓶颈日益显现。中药材生产周期长、各环节投入大,均需持续资金支持。传统信贷产品与产业经营周期匹配度不高,种植户和经营主体在扩产升级时,常面临资金缺口,制约了中药材产业向规模化、标准化发展。

产业的需求在哪里,金融服务就跟进到哪里。秭归农商银行杨林支行摒弃“坐等办贷”的传统模式,组织客户经理下沉田间地头,逐户走访种植基地,实地察看药材长势,摸排资金需求,面对面倾听经营主体困难,按照“一户一策”量身定制专属方案。同时,该行简化审批流程,构建“走访摸排、精准授信、全程护航”的一站式服务体系,确保种植户和经营主体“足不出村”即可便捷办贷。

金融支持是否落到实处,农户的感受是真切的标准。“往年扩大种植规模,更新烘干设备,资金压力很大,总担心资金断档耽误收成和产销进度。多亏农商银行客户经理主动上门、精准施策,及时补上了资金缺口,我们发展种植、扩大规模、拓展经营更有底气,不再有后顾之忧。”云峰村中药材种植大户说。

截至目前,秭归农商银行杨林支行已累计为辖区30余户中药材种植户和经营主体发放专项贷款近700万元,覆盖种苗采购、基地管护、设备更新、加工仓储、市场销售等关键环节,为当地特色产业高质量发展提供了有力的金融支撑。

持续,资金需求周期长。为此,天峨农商银行深入走访种植园,精准把握生产资金痛点,专门推出“易户贷”,面向符合条件的果农提供纯信用、低利率贷款,最高额度50万元。

不仅如此,每逢春耕栽种、夏季管护等关键农时,天峨农商银行逐园走访摸排资金需求,并出台相应金融服务方案,保障购苗、施肥、修枝资金及时足额到位,不误农时。截至2026年5月末,该行围绕水果种植全链条精准投放信贷资金累计4612.11万元。

在强化信贷支持的同时,天峨农商银行积极拓宽销售渠道,搭建“金融+电商+水果产业”助农模式,以数字化金融打通田间种植端与市场消费端,让优质鲜果走出深山、走向全国。

依托广西农信利农商城,天峨农商银行为种植户、合作社免费开设线上店铺,免除入驻、运营、推广全部费用,建起常态化果品展销窗口。该行还组建直播团队,把直播间搬进红水河百里江景,现场试吃推介珍珠李、翠红李、水蜜桃等鲜果,穿插开展反诈和征信知识普及。2025年“天峨有李 果香广西”主题直播吸引1.2万人次在线观看,当场售出李果670斤,带动商城售出1300余斤,商城单日农产品销售额突破1.1万元;2026年翠红李预热直播持续升温。截至2026年5月末,利农商城累计助销特色水果361.2万元,一笔笔线上订单实实在在充实了各族群众的“钱袋子”。

同时,翼城农商银行持续深化整村授信工作,多支金融助农服务队常态化走访果园、种植基地、田间地头,建立产业主体需求台账,实行“上门调查、现场授信、线上放款”服务模式,小额信用贷款实现高效办结。在苹果管护、中药材田间管理、果蔬育苗等关键农时,该行主动跟进资金需求,保障农资采购、设施维护资金及时到位。

在服务链条延伸上,翼城农商银行坚持种养产业与农产品加工协同支持,助力仓储保鲜、农产品电商、采摘观光农业等业态发展,推动特色农业由单一种植向产销一体化转型。同时,该行持续落实减费让利政策,降低涉农经营主体综合融资成本,培育新型农业经营主体,并广泛开展金融知识下乡活动,普及征信、防诈骗、信贷政策,提升农户金融素养。

途管控规则,明确禁止贷款资金用于开垦新茶园、毛竹扩鞭破坏原生植被、采购剧毒农药等损害生物多样性的行为,并建立动态授信调整机制,每半年开展联合回访核查。

深耕整村授信 变现生态价值

新模式落地后,坳头村整村授信规模大幅提升:基础授信额度1168万元,生态补偿加成授信额度1625万元,综合预授信总额达2793万元。截至目前,建阳农信联社已完成83户农户授信评议,签约62户,实际用信余额667万元,有效纾解了生态区农户轻资产融资难题。

信用变现的故事已在产业一线涌现。建阳区一家茶业公司拥有310亩高山茶园和自有茶厂,年产优质茶叶约2万斤,长期坚持生态种植、绿色管护。每年3月至5月收茶旺季,企业常因集中支付茶叶养护、茶青收购等款项,遇资金缺口。建阳农信联社金融助理了解这一情况后,上门为其进行生态评分。得益于持续深耕生态管护,该企业凭借满分的生态评分卡获得80万元贷款,较原有授信额度增信约50%,精准匹配茶青收购的经营周期。

建阳农信联社以“生态绩效”贷款模式为抓手,将无形的生态价值转化为有形的信贷额度,让“护绿有价、爱绿得利”成为现实。