

深耕养老金融 守护银发群体

唤醒“未来收益” 解忧“当下养老”

——浙江新昌农商银行落地床位收费权质押贷款

■ 本报记者 王爱静
通讯员 张佳亮 俞成锋

近日,浙江农商联合银行辖内新昌农商银行依托中国人民银行征信中心动产融资统一登记公示系统,创新推出“越养贷”特色融资产品,成功落地绍兴市首笔养老机构床位收费权质押贷款,将养老机构未来经营性收益转化为有效担保资产,精准补齐养老机构流动资金短板,以金融力量赋能县域养老服务业高质量发展。

养老机构是民生服务的重要载体,但行业普遍面临轻资产运营、传统抵押物不足、经营性流动资金缺口较大等融资难题。如何运用动产融资创新工具破解养老产业融资堵点,是金融支持民生服务业发展的重要课题。

“县域养老机构大多缺少土地、厂房等不动产抵押物,却拥有持续稳定的床位收费未来收益。”新昌农商银行相关负责人介绍,此次创新业务以养老机构“床位未来收费权”作为核心质押标的,所有业务担保登记均通过动产融资统一登记公示系统规范办理,完成质押权利的确权、登记与公示。

“农商银行创新的业务模式,为我们解决了资金大难题。”新昌县天姥养老院相关负责人表示。据了解,新昌县天姥养老院承担区域内老年人托养、康养等公共养老服务,服务覆盖群体广泛。受养老耗材采购、设施设备运维改造等经营支出影响,机构一度面临阶段性流动资金压力。新昌农商银行主动下沉服务,开展实地走访调研,全面核查机构经营资质、床位规模、收费及营收能力,结合经营实际量身定制床位收费权质押融资方案,

同时开通养老金融审批绿色通道,压缩办理环节,优化业务流程,高效完成业务审批投放,成功为其发放70万元质押贷款,切实化解养老院流动资金紧张难题,保障机构养老服务平稳有序开展。

值得一提的是,该业务模式借助登记系统公开可查、法律效力明确的制度优势,确立质押权利优先顺位,有效突破传统信贷模式下抵押物不足的瓶颈,将养老机构稳定的未来经营收益转化为合规、可融资的担保资产,为养老机构开辟了全新融资路径。

此次业务落地,既是新昌农商银行深耕养老金融的突破性实践,也是中国人民银行推动动产融资创新、拓宽服务业主体担保物范围政策成效的生动体现。动产融资统一登记公示系统为新型权利质押业务提供重要制度支撑,为银行开展创新担保类业务提供法律保障,助力金融机构有效缓释信贷风险,帮助更多轻资产民生服务主体盘活未来收益类资产。

一直以来,围绕老年人“学、乐、安”等多元需求,新昌农商银行将金融场景嵌入全县“1+3+15+N”四级服务阵地(1个县级综合服务中心、3个街道级综合服务体、15个社区级站点和N个邻里级活动之家),打造“金融+”养老生态圈。聚焦老年群体精神文化需求,该行与新昌



新昌农商银行客户经理走访辖区养老院
通讯员 陈媛钗/摄



韩涛/制图

县委老干部局、县一老一小服务公司共建“银耀·红犁学院”,开设老年人喜闻乐见的精品课程,帮助他们老有所学、老有所乐。

同时,新昌农商银行联合新昌县民政局,将每月19日定为“农商银行敬老日”,依托街道社区、村党群服务中心等阵地,目前已开展健康义诊、反诈宣传等敬老活动超400场,惠及群众超2万人次。

此外,立足老年客户收益预期和风险承受能力,该行构建理财、保险、贵金属相结合的综合产品体系,目前为23.82万户老年客户提升了资产配置和增值服务。

应扬长补短做好养老金融大文章

■ 王爱静

做好养老金融大文章,农商银行具有独特优势,也承担着重要责任。从服务对象看,农村地区老龄化程度总体高于城镇,老年人口占比比较高,养老金融需求较为突出。与此同时,国有大行在县域养老金融服务方面也存在覆盖不足、下沉不够的情况,其标准化产品和大客户服务模式,与农村老年人分散化、个性化、近距离的服务需求之间尚存适配空间。相比之下,农商银行生于县域、长于乡村,网点覆盖到乡镇,熟悉村情民意,这为其深耕养老金融提供了差异化基础。

同时也要看到,农商银行发展养老金融仍面临不少现实约束。在养老金层面,受资质等限制,部分农商银行参与企业年金、个人养老理财等高附加值业务的空间相对有限。在产品层面,不少农商银行仍以定期存款等传统产品为主,专属理财、保险等产品供给相对不足,尚难充分匹配老年客户对安全性、流动性和收益性的综合诉求。更为复杂的是,养老需求涉及医疗、照护、社交、精神慰藉等多个方面,单一金融产品往往难以覆盖。

如何破解这一课题?笔者认为,农商银行的出路在于把服务做深、把场景做实。

策略一,推动“网点变客厅”,让服务向前一步。农商银行可以把物理网点改造为老年客群的社区活动点。例如,浙江余杭农商银行将3000余平方米的网点改造成“和润幸福家”,设置健康理疗区,开设30多类公益课程,每月举办公益日活动。这些非金融服务未必直接带

来收益,却有助于建立情感连接、增强客户黏性。

策略二,把养老产业信贷做“活”,降低抵押依赖、更加注重资质。养老服务机构普遍具有轻资产、缺抵押的特点,传统抵押信贷模式往往难以适配。北京农商银行联合政务数据部门,基于民政养老监管数据构建养老机构信用评价体系,把“监管数据”转化为“信用资产”。在风险可控的前提下,农商银行可以转变授信逻辑,把养老机构的服务资质、运营年限、护理人员配比、入住率等“软信息”作为授信依据。

策略三,把服务嵌入老年人已有的生活动线。农商银行可以将服务嵌入社区食堂、老年大学、基层治理网格等场景。例如,上海农商银行联合民政部门,把反诈课堂搬进长者食堂,利用老人就餐前后的时间讲案例,同时参与智慧助餐系统升级。绍兴瑞丰农商银行在辖内打造了76家养老特色“丰收驿站”,融合政务、金融、民生服务,实际上是将银行服务化整为零,嵌入老年人日常生活的动线上。

养老金融对农商银行而言,未必是单纯拼产品的短跑,更像是一场拼耐力、拼耐心的长跑。把信贷做活、把站点嵌进生活、把服务做出温度,这条路看起来慢,但走得稳、走得远。



高龄津贴从『定点花』变为『自由花』

■ 本报记者 曹沛原

■ 本报记者 曹沛原

日前,记者从北京农商银行获悉,自2026年9月1日起,北京市80至89周岁老年人的高龄津贴发放方式正式调整,激活北京通一养老助残卡金融账户后,津贴可自由支取、转账。作为北京通一养老助残卡承办银行,北京农商银行秉持“金融为民、服务下沉”的原则,依托“金色时光”养老金融服务体系,在网点柜台及自助机具办理的基础上,打通“线上远程+社区专场+上门服务”三级服务网络,将服务窗口前移至手机端、社区里、家门口,全力护航这一惠民政策平稳落地。

高龄津贴是重要的民生保障。调整前,80至89周岁老人每月100元的高龄津贴以电子券形式发放,仅能在定点商户消费;调整后,激活金融账户即可按现金发放,可自由支取、转账,资金支配权真正交还老人。

为方便老年人就近办理业务,减少往返奔波,北京农商银行打通“线上远程+社区专场+上门服务”三级服务网络。在线上,该行开通视频银行专属专线,在手机银行设置适老入口,配备专人客服提供远程核验与操作指导;家属可协助老人足不出户完成金融账户激活,突破空间与时间限制。在社区,该行全面推进流动柜台进社区,联动街道、社区居委会分批次开展社区专场激活服务,将银行柜台搬到老人家门口,实现就近办、楼下办。针对行动不便、卧床失能、无法自主办理业务的高龄老人,该行建立上门服务机制,由合法监护人协助代办业务,切实兜底保障特殊老年群体的办事需求。

民生无小事,服务暖人心。北京农商银行持续深耕养老金融服务,以多元、贴心、便捷的全方位服务,切实把惠民政策落到实处,让老年群体更好地享受政策红利与暖心服务。

致富路的不在少数。全县谷子种植由零星散户种植逐步发展到5万亩标准化基地,产业链不断拉长,广灵农商银行的服务也随之向前延伸。截至2026年7月末,该行累计投放“黄小米”特色产业贷款2.53亿元,其中支持种植户2325户、金额1.23亿元,支持企业7家、金额1.2亿元,支持“合作社+农户”模式合作社2个、金额0.1亿元。

谷子种植在产业链最前端,也是农户资金需求最集中、最急迫的节点。广灵农商银行推行“整村授信”,对符合条件的农户集中授信,随用随贷,信贷员直接到地头办理业务。三间房村村民张恒泰高兴地说:“农商银行的支持让村里人种谷子都有了底气,大伙儿都敢放开手脚扩大种植规模了。”

金融的支持不止于顺境中的“锦上添花”,更在难处时的“拉一把”。前年夏天干旱,东方亮村几户村民家的谷子减产严重,还款一时没了着落。广灵农商银行信贷员顶着日头在村里连跑三天,挨家挨户

核实灾情,该延期的延期、该展期的展期,一户也没落下。老百姓说,跟农商银行打交道,踏实。

谷子种好了,加工得跟上,小米才能从原粮变为商品。山西东方物华农业科技集团有限公司是广灵县唯一一家国家级农业龙头企业,已与广灵农商银行合作十九年。“最早就是个小作坊,发展到现在这样的规模,与农商银行的支持是分不开的。扩产能、上设备、建仓储,每一步背后都有农商银行的支持。”公司负责人牛雁说。

广灵农商银行“一企一策”制定方案,审批能减则减,放款能快则快。在持续资金支持下,企业建成3座恒温仓储库,引进智能化分装生产线,日加工杂粮能力提升至200吨,产品合格率稳定在99.8%以上,年产值突破1亿元。公司生产总工李建功介绍:“从原粮到成品要经过12道工序,水分必须控制在13%以内,成色和口感才能稳定。”这笔“品质账”之所以能算得下来,背后是农商银行十九年不断贷、不抽贷的持续支持。

收购和销售,一头连农户收益,一头连品牌声誉。好小米能不能卖出好价钱,关键看流通环节顺不顺。广灵农商银行针对流通环节推出“贡米贷”“收购贷”“订单贷”等专项产品,依托“龙头企业+合作社+农户”的利益联结机制,让优质谷子有稳定销路和合理价格。“以前谷子卖给谁、什么价心里没底,现在合作社跟企业签了订单,农商银行又给收购商贷款支持,整个链条顺了,价格也上来了。”一位合作社负责人说。

广灵农商银行对产业链不同环节分类施策:种植户有“惠农贷”,加工厂有“产业贷”,收购商有“收购贷”。金融支持覆盖全产业链,好小米卖上了好价钱。据悉,广灵小米市场价从过去每斤2元—4元提高到8元—15元,种植户收益翻了十倍。全县小米加工企业发展到20余家(其中国家级龙头企业1家),谷子种植专业合作社达86个,带动农户2872户;全县谷子种植面积稳定在5万亩,年总产值达1.1亿元。

江西上饶农商银行
将信贷资金引到研发一线

■ 本报记者 郑长灵

没有冗长的申请门槛,没有反复的材料补报。一笔适配科创企业属性的1000万元政策性贷款,从政策落地到资金到账,跑出了上饶本土金融服务的“加速度”。这是江西省上饶市“双创融合贷”推出后的首批落地业务,获得资金的本土数字科技企业,终于不必再为研发和项目的持续投入发愁。

在科创领域,“有技术却愁钱”是不少轻资产科技型企

业共同的成长烦恼。一边是实验室里不断迭代的专利技术,一边是智慧城市管项目的大额前期垫资,一边是36人研发团队每月雷打不动的人力投入。三重资金压力叠加,即便手握15项软件著作权、11项专利,拥有高新技术企业、专精特新中小企业、省级科技型中小企业三块“金字招牌”,这家深耕数字孪生和智慧城市领域的本土企业,还是一度卡在了技术扩产的关口。传统信贷对抵押物的要求以及相对偏高的融资成本,让企业多次与适配的资金支持擦肩而过。

上饶市“双创融合贷”的推出,恰恰瞄准了这一行业痛点:以财政贴息和风险分担为政策支点,打通金融监管、人民银行、财政、工信、科技等多部门协同通道,专门为“有技术、有前景、缺抵押”的科创企业搭建低成本融资快速通道。政策刚一出台,上饶农商银行便迅速行动。没有等企业上门咨询,该行第一时间依托科创企业创新积分体系梳理服务清单,逐户走访辖内科创企业,走进研发车间、来到程序员工位旁,一笔笔记下每家企业的研发投入、专利储备和真实资金缺口,建起一本专门的科创企业服务台账。

“我们上门不是先问企业有多少房产可以抵押,而是先看他们的技术路线走得稳不稳、在手项目落地顺不顺。”负责该业务的客户经理说。在走访中摸清这家数字科技企业的资金缺口后,团队多次上门,把企业的经营模式、项目进度、技术优势摸得一清二楚,跳出传统信贷评估逻辑,直接基于企业的科创属性和创新积分量身定制融资方案,并启动尽职调查。

为了让资金尽快落到企业账户,上饶农商银行针对科创企业特点精简非必要审批环节,安排专人对接各联动部门,逐一落实政策资质认定、跨部门流程衔接等细节,尽可能压缩办理时间,最终将全市首批1000万元“双创融合贷”交到了企业手中。

作为扎根本土的地方金融机构,上饶农商银行多年来始终围绕本地经营主体的真实需求创新产品:从服务绿色能源的“水电站贷”,到对接纳税信用的“退税贷”,再到扶持本土特色商户的“名特优新贷”,面向返乡创业群体的“饶商福贷”,一系列接地气的信贷产品,让越来越多过去难以获得银行贷款的经营主体顺利得到金融支持。今年以来,全行有效信贷投放达5.94亿元,较年初增长6.97%。

“科创企业的未来,就是地方发展的未来。”上饶农商银行相关负责人说,接下来,该行将继续深入科创企业一线,跟着企业的成长节奏优化金融服务,把更多适配科创属性的金融产品送到研发车间,让源源不断的金融活水托举更多本土科创企业成长。

■ 本报记者 李美丽 通讯员 马雁飞

在国家创新驱动发展战略引领下,科技型企业日益成为经济高质量发展的重要引擎。江苏丹阳农商银行积极响应政策号召,聚焦科技型中小企业和专精特新企业需求,构建系统性、多层次、高效率的金融服务体系,为企业全周期成长注入金融活水。

为提升对科技型企业的服务质效,丹阳农商银行系统梳理辖内科技型中小企业和专精特新企业名单,实施“分片营销、专人对接”机制。针对500余户专精特新企业,逐一指定支行客户经理专职负责,建立常态化沟通和反馈流程。通过每周提交的《营销台账》,总行动态掌握企业融资需求和非金融业务诉求,量身定制综合服务方案,实现“一企一策”、全程跟踪,确保金融支持不断档、服务响应不延迟。

围绕省市级重大项目清单,丹阳农商银行主动出击、深入一线,通过实地走访厘清企业真实需求,制定差异化服务方案。该行突破“看资产、看抵押”的传统思维,创新推出“技术流”评价体系,将企业专利数量、研发投入、技术团队、资质认证等创新要素纳入授信核心指标,让技术实力成为融资“硬通货”。

铁泉智能拥有22项专利,产品主要服务于航空航天领域客户;关联企业立新焊接拥有23项专利,覆盖焊接及合金材料生产设备领域。丹阳农商银行客户经理通过“名单制”精准走访,了解到铁泉智能存在1400万元流动资金缺口,而立新焊接正逐步将业务转移至铁泉智能,存量授信仍需维持。该行量身定制差异化方案,对成熟期企业立新焊接维持存量授信2730万元,期限5年;对成长期企业铁泉智能新增授信1400万元,担保方式升级为关联企业厂房土地抵押,担保能力显著增强。截至8月末,该行为246户科技型企业提供信贷支持24.86亿元,切实推动科技成果转化与产业化应用。

为解决轻资产科技型企业“融资难、融资慢”问题,丹阳农商银行创新推出“民营信用贷”产品,依托大数据风控和授信模型建立白名单制度,首批纳入2600户企业。该产品具有纯信用、免抵押、审批快等特点,并开辟绿色通道,将平均贷款响应时间压缩至0.5个工作日以内,实现“T+1”授信放款。该产品推出以来,已为22户科技型企业提供信用贷款8205万元,显著增强了企业获得感。