

一表三文章,打造金融惠农衢州样板

党的二十届三中全会提出:促进城乡要素平等交换、双向流动,缩小城乡差别,促进城乡共同繁荣发展。国家金融监督管理总局浙江监管局自2021年起,在全省试点推广农户家庭资产负债表融资模式,3年来不断发挥浙江作为高质量发展建设共同富裕示范区的独特优势和勇立潮头的改革精神,围绕“千万工程”助力农民增收,持续推动模式升级创新,为全国提升农村金融有效供给、盘活农村沉睡资产、解决农户融资难题提供了浙江经验。

国家金融监督管理总局衢州监管分局积极发挥金融改革试点优势,结合山区县域特点,持续抓特色、找突破、聚成效,构建具有地方特色的农户融资专区,迭代农户家庭资产负债表数字融资模式,获全国优秀信用案例和新华信用普惠标杆案例两项殊荣,做到将先优优势转化为领跑实力。截至2024年9月末,全市农户家庭资产负债表建档率超九成,全市农户小额贷款余额超300亿元,较2021年同期增长超70%。切实解决农民贷款信息不全、抵押资产不足、贷款流程繁杂等痛点、堵点问题,成功打造金融惠农的衢州样板。通讯员 汪瑞翔 翁文倩 本报记者 郑谦



衢江农商银行工作人员走访乡村基础设施的建设者,了解金融需求。



江山农商银行走进家庭农场,为新型农业经营主体提供针对性的金融支持。

践行“数字金融” 完善评价体系

国家金融监督管理总局衢州监管分局推动机构持续丰富和完善差异化数据采集标准体系,增强金融资源投向认定准确性,通过数字化手段进行差异化定额定价,增强金融服务能力。

柯城农商银行建立以大信贷平台、核心系统和三资管理系统等政府部门数据为主的“总对总”农户家庭资产信息收集模式,同时加入以农产品、荣誉为主的特色化无形资产,授信信息从原来的16小项完善至目前的5大类、40小项内容,进一步完善农户家庭资产负债表授信评价模型,提升农户融资获得感。

近年来,柯城区沟溪乡聚焦打造菜园文化,点亮未来乡村,在这一背景下,柯城农商银行积极探索农户小额贷款发展新模式。该行将经过沟溪乡认定的“一米菜园”建设面积、美丽庭院建设等级等信息纳入农

户家庭资产负债表中的特色化无形资产模块,结合该行特有的评价模型,为农户实现贷款提额。

在村里开水果购销经营部的兰老板就是这一政策的受益者。“过去总觉得农村发展空间有限,难以有所作为,没想到如今在家门口和厂门口打理‘一米菜园’,竟能顺利贷到款,开启新的致富之路。”2024年11月,在柯城农商银行沟溪支行,刚刚成功增贷30万元的兰老板感慨万千。近两年,受疫情冲击,水果贩卖生意遭遇瓶颈,举步维艰。一次偶然与农商行信贷员在大走访活动中的相遇,让他感受到了“一米菜园”背后的巨大金融助力。信贷员实地确认其“一米菜园”种植情况后,通过手机上传数据,当天便发放了贷款。“按照乡里‘一米菜园’标准精心打造蔬菜小责任田,既能满足自家日常食用,又能推向市场销售,还能帮助获得贷款,可谓一举多得。有了这笔资金,我便能填补资金缺口,顺利渡过难关,在即将来临的年前水果销售旺季全力冲刺。”

如今,在沟溪乡,越来越多像兰老板这样的农户与经营者因此而受益。他们有的投身特色养殖产业,有的开办农家乐,乡村产业呈现出多元化蓬勃发展的良好态势,如同一朵朵绚烂的繁花,在这片土地上竞相绽放。

践行“普惠金融” 优化服务模式

国家金融监督管理总局衢州监管分局积极落实上级工作部署,在打造“数据建模、无感授信、有感反馈、便捷增信、线上签约、按需放款”的农户小额普惠贷款衢州模式的基础上,迭代农户家庭资产负债表数字融资模式,构建具有地方特色的农户融资专区。首次实现了农户特色信息精准抓取,以及申贷、获贷、提额等功能的全流程线上办理,并依托政务信息互联互通,实现供需双方线上高效对接,进一步提升农户小额普惠贷款的可行性和精准性。

衢江农商银行有效发挥农户融资专区的普惠作用,将农户融资专区中的不动产登记证、公积金信息等10项维度纳入评价体系,多维度勾勒“信用画像”,按照信用信息+综合资产+公议授信等方面进行评价,有效扩大授信面。同时,充分利用丰收互联“浙里贷”纯线上办贷模式,将授信结果以白名单形式导入,农户在手机端即可签约,实现农户贷款“一次不用跑”。

家住衢江区上方镇仙洞村的村民袁大哥,曾在前期衢江农商银行整村授信中获得10万元授信额度。2024年9月,该行客户经理进村走访宣传农户融资专区,袁大哥得知通过农户融资专区就可以直接申请农户信用贷款,符合条件的情况下还能提额降利率,随即便通过“浙里办”农户融资专区进行了贷款申请。次日,客户经理通过农户融资专区获取了其相关信息,根据该行制定的社保缴存等各项维度提额和利率定价标准,为其提额5万元,并降低利率近80个BP。袁大哥得知后,欣喜地说:“现在贷款操作起来真方便,贷款利率也下降了,真是省心省时又省力。”

践行“绿色金融” 丰富应用场景

国家金融监督管理总局衢州监管分局积极融入衢州市深化全国绿色金融改革创新试验区建设,将绿色生态资产作为一项重要资产纳入农户家庭资产负债表,扩展农户资产体量,推动机构丰富农户融资应用场景,深化绿色金融创新。

江山农商银行按照“普惠金融绿色发展”工作思路,创新“银行个人碳账户”项目建设。在“农户家庭资产负债表”推广过程中,该行将“银行个人碳账户”作为“农户家庭资产”中的一项重要资产评价指标,给予农户不同贷款额度和利率优惠,让居民绿色行为资产化、数字化、货币化。丰富“农户家庭资产负债表”评价维度的同时,该行还提升农户对“碳达峰、碳中和”和节能减排的参与度,践行绿色金融理念。目前已采集了53.8万户的个人绿色行为信息,占江山市总人口数九成以上。

家住江山市大桥镇的刘某是个地地道道的农民,靠着自己的努力开了一家家庭农场,主要经营速成鸡、鸭的养殖。2024年,为扩大养殖规模,刘某准备新建养殖大棚提高产量,但苦于没有资金支持。“能抵押的都抵押了,信用额度也用满了,这可怎么办?”刘某十分苦恼。了解情况后,江山农商银行客户经理采用该行“农户资产负债表”融资模式,查询到刘某拥有个人碳积分近4万分,告知其个人碳积分可以认定为绿色资产,能提额3万余元,还能降低30个基点的贷款利率。此举不仅有效解决了客户新建养殖大棚的资金难题,还进一步降低了其还款压力。“没想到个人碳积分还有这么大作用,真是帮了大忙了!”刘某开心地说。



沟溪乡余东村“一米菜园”

推动普惠金融新发展 绘就乡村振兴新画卷

中央农村工作会议提出,要千方百计推动农业增效、农村增活力、农民增收,推动学习运用“千万工程”经验走深走实,健全推进乡村全面振兴长效机制。近年来,随着乡村振兴战略的深入推进,在湖州金融监管分局有力指导下,长兴金融监管支局深入学习浙江金融监管局《关于金融支持新时代“千万工程”全面打造乡村振兴浙江样本的通知》文件精神,引导辖内金融机构因地制宜推出一系列金融惠农举措,助力打造“千村向未来、万村奔共富、城乡促融合、全域创和美”的生动局面。

通讯员 方琳霞 计婧 本报记者 蔡家豪

种好集体经济“摇钱树” 推动农业增效

近年来,长兴形成了金融支持壮大集体经济为路径,推动乡村振兴战略稳步推进的有益探索经验。

长兴县小浦镇八都弄是著名的江南银杏之乡,自然和人文资源丰富。2019年,八都弄成立了经济联合总社,围绕古银杏核心品牌,开发了一系列相关业态,每年吸引超200万游客前来旅游观光。2024年,长兴联合村镇银行小浦支行主动对接,积极支持当地民宿扩大经营,第一时间帮助客户解决资金周转的需求,其中一民宿装修贷款从走访到放款仅用不到一天时间,并在旅游旺季到来前完成装修并顺利开业,实现了以金融活水“贷”动精品民宿发展,以精品民宿发展带动村集体经济发展的可持续发展局面。

新的一年,长兴金融监管支局辖内金融机构将持续深耕农村乡镇,运用自身特色金融产品,为推动村集体经济发展、以金融之力激活乡村振兴动能、为地区经济社会发展提供坚实金融保障。

共享强村富民“幸福果” 推动农民增收

近年来,“金融+农业”深度融合,正成为长兴金融监管支局辖内金融机构推动乡村振兴的重要举措。



为持续贯彻落实金融支持乡村振兴任务规划,不断完善乡村金融服务体系建设,提升“三农”金融服务质效,人保财险长兴支公司与县农业农村局签署乡村振兴战略合作协议,助推农险增品、提标、扩面工作,依托保险主业对煤山、小浦吊瓜产业开展产业帮扶,推进消费帮扶、就业帮扶等多层次帮扶体系,主动对接和服务农业新领域、新业态、新型经营主体。

民泰银行长兴支行设置驻村金融特派员,走村入户实时了解“三农”群众需求。当地小青梅种植户老朱因名下无抵押物无法获得贷款用于扩张种植园规模,而存在资金困境。该行得知后,第一时间匹配支行贷款政策,并成功为老朱发放惠农贷20万元,助力小青梅大丰收。

兴业银行湖州长兴绿色支行为长兴农业发展有限公司发放专项资金,用于“长兴县虹星桥镇乡村振兴-共富精品果园项目”建设。该项目是由长兴农业发展有限公司牵头的重点项目,依托当地农业资源,开启果园新景观休闲采摘旅游新方式,助力特色乡村“果业+采摘+旅游”发展。在了解到该项目有金融需求后,该行人员深入果园一线,与果园项目负责人面对面交流,详细了解果园的种植规模、品种特点、市场前景以及当前面临的资金困难,为果园量身定制的信贷支持方案,为果园的持续发展提供全方位的金融支持。

奏响金融惠农“和谐曲” 推动农村增活力

长兴金融监管支局积极引导辖内金融机构持续完善基础金融服务,不断扩大农村基础金融服务覆盖面,推动农村增活力。

长兴农商银行组织客户经理深入田间地头,摸底农户生产情况、农作物长势、资金需求。在走访中,了解到长兴便民农机有限公司因春耕来临,需要进行农机及配件采购,但公司缺少流动资金,且该公司是县农机定点采购单位,是县域农机采购的中坚力量。长兴农商银行在了解



企业需求后,多次走访调研,在详细了解企业经营情况后,根据实际情况制定助农贷款方案,并启动绿色审批通道,以最快的速度发放200万元专项贷款,助其完成农业机械装备和设施的更新,保障农时作业的高效运行。

平安产险湖州中心支公司联合平安好医专业体检团队以“助力‘百千万工程’医疗下乡惠民”为主题,开展“医疗下乡惠民,平安医生进乡村”活动。本次“保险+医疗”服务下乡活动,让煤山镇仰峰村村民足不出户就能享受到专业体检服务,进一步增强乡村居民的幸福感和获得感,为推进乡村振兴、增强农村活力贡献金融力量。

据悉,长兴金融监管支局接下来将充分发挥县域金融优势,引导辖内金融机构持续强化县域农村金融服务供给,因地制宜、精准施策,持续做好金融助力乡村全面振兴全覆盖。

