“四流合一” 普惠通衢

——邮储银行浙江省分行开辟普惠型涉农贷款“快车道”

□□ 毛华敏

农民日报·中国农网记者 朱海洋 文/图

在一众国有大行中，邮储银行既年轻又古老，其最大优势就在于邮政和银行间的协同，借助“金融+物流+销售”的全链条服务，实现资金流、商流、物流、信息流“四流合一”。今年是党中央正式提出发展普惠金融的第11个年头，中央金融工作会议上所部署的“五篇大文章”中，普惠金融赫然入列。近些年，邮储银行在推进普惠金融上加快步伐。

普惠金融谈的是面、是片，要求的是广覆盖，尤其要将服务的触角延伸到小微企业、农民、低收入人群等，这也是金融助力乡村全面振兴的应有之义。但普惠并不意味着毫无章法地广撒胡椒面，正因为有些环节和领域基础相对薄弱，更需要精准灌溉方能发挥“四两拨千斤”之效。

日前，记者在浙江采访时发现，邮储银行浙江省分行充分发挥邮银协同、“四流合一”的体制机制优势，将更多金融资源下沉到产业链条上，滴灌给新型经营主体，大力推进农民普遍授信工作，普惠金融战绩显著。截至2023年底，该行涉农贷款余额超2000亿元，占各项贷款的总额比重超三分之一，普惠型涉农贷款余额超750亿元，占涉农贷款的比重接近四成。

图为邮储银行海盐县支行工作人员正在向沈仁红展示普惠金融新产品。

为新生力量“送炭”

不久前，“邮储杯”第五届嘉兴市乡村振兴创业创新大赛落下帷幕，这已是邮储银行嘉兴市分行连续5年支持该比赛，赛事涵盖生态农业、智慧农业、农产品加工、农业生产服务、乡村文旅、农村电商，以及农业科研和推广培训等领域。有意思的是，参赛选手平均年龄35周岁，本科及以上学历占到了九成多。

为何热衷于此？邮储银行嘉兴市分行副行长毛旭东介绍，邮储银行成立之初，就锚定支农扶小，嘉兴的城乡统筹水平一直走在全省乃至全国前列，如何找到发力点，以农创客为代表的新农人群体值得格外关注。他们年轻有活力、眼界高、思路活、渠道广。正因为新入行，才需要关注支持，把这支队伍培养壮大起来，就能带动一方百姓，也能吸引更多青年投身乡村。

赞助冠名了几年大赛后，毛旭东更加深刻地认识到，围绕农创客提供全方位扶持不可或缺。从信贷支持上讲，初创者往往缺乏有效抵押物，纯信用类产品可解难题，年轻人一机在手，借还自由。当然，待成长到一定规模，还有更多元、更灵活的金融产品。关键是赛后，邮银协同还能提供电商、物流等支持，进行供应链的改造提升，这是授人以鱼更是授人以渔。

走进位于嘉兴市南湖区的邮储银行南湖区支行网点，来自各个县市区的农特产品琳琅满目，展柜一墙之隔的直播间，直播设备一应俱全，楼上还布设了一个农创客“城市客厅”。谈及多年合作，嘉兴农创客发展联合会秘书长金艳深有感慨：“邮储银行给予的不只是金融支持，还输出了专业知识和平台支撑。每个月，我们都会复盘创业失败案例，有了金融从业者的介入和科普，可以让大家少走很多弯路。”

借助乡村振兴创业创新大赛平台，邮储银行嘉兴市分行持续做好赛后金融对接，针对辖内农创客授信金额已超2.85亿元。除了嘉兴以外，绍兴也有农创客发展联合会，400多名会员中，已有一半以上获得授信，授信金额超2亿元。

邮储银行浙江省分行三农金融事业部总经理高彬彬告诉记者，产业要振兴，人才是核心。目前，浙江分行在绍兴试点，与该市大学生农创客发展联合会联合成立了“邮储银行农创客孵化基地”，累计对225名会员授信支持，授信金额超1亿元。行业协会、商会组织、专业市场等往往深耕本地区与本行业，通过合作建立垂直金融生态，能够显著提升精准性。在浙江，与邮储银行对接扶持的市场主体就有300余家，商会和协会各200余家。

为一品一业“裁衣”

浙江兼具山川湖海，是发展特色农业的沃土，加上有产业带头人的匠心独运，产业发展呈百花齐放之态。但产业多往往意味着需求各异，节点、痛点、难点皆有不同。因此，针对全省农业领域的“块状经济”，邮储银行浙江省分行聚焦“一县一业、一行一品”，进行量体裁衣，形成靶向发力、分类施策的精准化金融“活水灌溉”。

在三门县，当地久负盛名的就是青蟹。养殖收益虽好，但投入大，海塘租金、饵料投入高。一口塘算下来，成本得五十万至上百万元不等。养殖户林天送养了快30年的青蟹，如今想要靠单一的养殖模式立稳脚跟愈发难了。因此，现在基本采用青蟹、蛏子、白虾、血蛤立体混养模式，收益虽高了，但投入更大，资金压力也更大。

青蟹要销往全国，免不了与邮政物流打交道，而养殖环节，临时若有资金需求，邮储银行恰好可解燃眉之急，一来二去，哪边的客户有诉求，邮银双方互通有无。前些年，邮储银行三门县支行还定制推出“青蟹贷”，不仅利率优惠，办理速度还快，覆盖整个养殖周期和产业链条，得到了蟹农蟹商的一致好评，迄今已累计发放“青蟹贷”超5亿元。

海有海鲜，山有山货。地处浙西南山区的常山县盛产胡柚，邮储银行常山县支行的赋能之策是，先与浙江省农业融资担保有限公司、地方中小企业担保中心开展三方合作，推出特色产品“邮柚贷”，对种植、深加工、经销等全产业链环节一个不落。截至目前，该行累计发放“邮柚贷”1.02亿元。除此之外，银行还协同邮政在寄递运输和销售拓展上发力，降低物流成本、提高收寄效率，一来一去都是利润。

据统计，目前在邮储银行浙江省分行系统内，以“一品一策”为思路，相继开发出针对金华浦江的“葡萄贷”、针对舟山嵊泗的“贻贝贷”等66个特色产业贷产品，在效率、利率、资格准入上均给予极大支持，几乎覆盖所有涉农县域，贷款结余近70亿元。

为一家一户“送品上门”

春节期间，正是一年中最空的冬闲，海盐县澉浦街道澉浦村的水稻种植户沈仁红却不停歇，趁着天气晴好，拉了一车鱼苗往田里投放。正好当天，邮储银行海盐县支行的客户经理竺伟东来“扫村”，便与老沈谈起新一年的发展规划。

以前一季稻子一季麦，投入不高，只需在春耕备耕时，从邮储银行贷个十万八万足以盘活流动资金。前年开始，沈仁红计划创新，采用稻虾与稻鱼混养模式，试行下来综合测算，每亩收益能增加3000元以上，于是准备扩大规模，资金需求一下增加不少。

“你看，手机上就能申请贷款，无需抵押，不用担保，就能贷到30万元。”沈仁红用手机展示道。竺伟东告诉记者，这款产品名为“极速贷”，主打一个便捷，像老沈所在的澉浦村是邮储银行的信用村，每个信用户都有相应等级，背后是一整套制度化的打分标准，比如经营情况、道德风评都会被量化成积分，而且还有村“两委”的背书。

澉浦村党委书记张涛介绍，信用村既是对整村的信用评定，也是一种压力，倒逼着大家都要守信，一荣俱荣一损俱损，如果喜欢打牌、好吃懒做的人，他们若想贷款，我们也会如实反馈，同样对一些口碑良好、事业心强的村民，村里更愿意支持他们做大做强。

据了解，邮储银行浙江省分行四分之三的员工和网点均分布在县及县以下地区。目前，该行已评定信用村1.6万个、信用户39万户，信用村覆盖率达96%。不仅这张金融服务下沉乡村的网络细密程度令人惊叹，更为关键的是，邮储身旁还站着邮政兄弟，服务场景越来越丰富。

“像邮政人员走村串户，碰到有贷款需求的，便会通过乡村振兴管理系统，将信息推送给邮储片区客户经理，我们这边获知客户有物流需求，也会反推给邮政方。”竺伟东随即向记者展示了“邮你邮我”微信群里面67位均是全县邮银一线的业务员，经常互通有无、相约“扫村”。

浙江誉海农业开发有限公司的金融需求就是“扫村”时发现的。2018年，该公司迎来快速扩张期，原来的单一种粮改成稻虾混养，后来又增加了烘干中心。“虽有一部分财政补贴，但总归企业投入占大头，邮储银行可帮了大忙。接下来，准备拓展杂交稻制种，运营渔光互补项目，改造沼虾基地，缺不了资金，邮储早早就上门来了。”公司负责人方张兴说。

邮储银行浙江省分行党委书记、行长唐华建告诉记者，接下来，将持续加大对农村市场的开发力度、投入力度、建设力度，依托邮政集团“四流合一”协同资源优势，融入浙江“八八战略”“千万工程”等省域重大战略，尤其注重面向“村、社、户、企、店”等农村重点群体，进一步下沉农村市场服务队伍，充分发挥大数据优势，加强邮银、银政、银企之间的协同，增强服务乡村振兴综合能力，以体系化推进形成规模化成效。

河北

财政支农出真招见实效

□□ 农民日报·中国农网记者 李琭璐

近年来，河北省财政部门聚焦粮食安全、巩固拓展脱贫攻坚成果和推进乡村产业发展、乡村建设、乡村治理水平提升等重点领域，统筹城乡产业发展、文化教育、医疗卫生、社保养老等各渠道资金，大力支持农村基础建设和公共服务水平提升。

粮食安全是“国之大者”。河北省财政部门将扶持农业生产支出作为重点领域予以优先保障，全面落实惠农补贴政策，及时足额兑付耕地地力保护补贴204亿元，发放实际种粮农民一次性补贴共38亿元，补贴资金全部直补到户，每年惠及种粮农民1200余万户。在全部产粮大县推进小麦、玉米、稻谷完全成本保险，中央、省、市三级财政对保险保费给予80%的补贴；筹措省以上资金260余亿元，持续推进高标准农田建设、耕地季节性休耕；发放补贴资金6亿元，支持开展玉米大豆带状复合种植试点。落实省以上资金34亿元，助力优势特色产业集群建设、奶业振兴计划实施和衡沧高品质蔬菜产业示范区创建。

2021年以来，河北省积极发挥财政职能作用，支持巩固拓展脱贫攻坚成果、衔接推进乡村振兴。2021-2023年逐年增加投入，全省共安排财政衔接推进乡村振兴补助资金461亿元，重点支持脱贫县发展富民产业和改善农村基础设施，下达省重点帮扶县省以上衔接资金316.6亿元。

产业振兴是乡村振兴的重中之重。2021年以来，河北省围绕农业农村现代化目标，坚持产业兴农、质量兴农、绿色兴农，加大投入力度，改进投入方式，促进培育壮大乡村产业。落实省以上资金33亿元，支持打造强筋小麦、设施蔬菜、高端乳品等21个优势特色产业集群，创建57个国家级产业强镇，培育打造年产值超10亿元的农产品加工集群100余个；投入省以上资金16.8亿元，支持农业面源污染治理，促进提升农产品质量安全，支持农业农村绿色发展。

为了大力支持农村基础设施补短板和人居环境改善，促进农民生活品质逐步提升，河北财政部门每年安排省级资金19亿元，通过奖补方式支持和引导市县开展农村厕所改造、农村垃圾和污水治理、农村道路硬化和村容村貌提升，持续改善农村人居环境。截至目前，87个县完成整县推进农村人居环境整治提升，建成省级美丽乡村精品村1198个，布局省级乡村振兴示范区、和美乡村示范区50个。

河北各级财政部门还紧紧围绕提升乡村治理能力，持续强化资金保障、优化扶持政策、深化农村综合改革。2021年以来，省级每年安排47亿元左右，持续健全以财政投入为主的稳定的村级组织运转经费保障制度，村干部基础职务补贴和村级组织办公经费每村每年不低于12万元；投入省以上资金22.3亿元，支持4460个村增强村集体经济组织自我保障和服务群众的能力。到2023年底，全省集体经济收入5万元以下薄弱村基本清零，10万元以上的村稳定在60%以上；落实省以上资金5400万元，支持24个县开展宅基地改革和管理规范化试点。正定等4个县入围国家农村综合改革试点试验，为财政支持乡村全面振兴探索了有效路径。

云南

2023年发放支农支小再贷款178.72亿元

□□ 杨抒燕

立春前后，云南省玉溪市新平县集中连片的13万亩柑橘郁郁葱葱，散发出芸香科属植物特有的味道。

“没有建行的支持，我这40多亩柑橘林也许就看不到这样的景象了。”从事柑橘种植8年多的李望青感慨。建行玉溪市分行结合当地特色农业产业，通过“云农振兴贷”，对新平县柑橘特色产业进行整体授信，向符合条件的从事柑橘种植工作超过3年的单个种植农户，提供信用贷款，有力支持当地特色产业发展。截至目前，该行通过“云农振兴贷”对151户农户提供资金支持2814万元。

近年来，在滇金融机构积极探索金融助力乡村振兴，将自身特色和业务优势与乡村发展需求相结合，强化金融产品和服务方式创新，引导更多金融资源支持乡村振兴。

云南云蓝蓝莓科技开发有限公司曾为资金不足而烦恼。“农业前期投入大，盛果期货款回款时间长，公司7年来已投入3亿多元。”公司总经理梁名双介绍，建行云南省分行以“云农产业贷”“企业+经纪人+农户”模式对公司授信，“这下可以放心扩大生产规模，带动更多农户一起发展。”

如何让金融服务更接“地气”？

运用数字化打法，建行云南省分行通过使用包括涉农补贴数据、涉农保险数据、农业农村部新农直报数据、核心企业上下游订单数据、农户自身的高质量数据等，批量化、模型化驱动农户贷款，将服务乡村振兴的触角从简单的生产端逐渐延伸至农业全场景、全客群、全链条，助力做好“土特产”文章。

在昭通市大关县靖安易地扶贫搬迁安置区，当地返乡创业人员闻宪洪首批获得“兴昭富民卡”，从事马铃薯种植和加工的他前几天刚刚向大关农商行申请了5万元贷款。“有了这笔钱，立春之后就可以扩大马铃薯的种植面积，2024年致富更有底气了。”

据了解，云南省农村信用社联合社创新推出的“兴昭富民卡”是专为昭通市外出务工人员、脱贫人口、“三类对象”、新型农业经营从业者定制的借记卡，融合多项便民优惠，成为云南农信“金融便民”的新形式、“金融惠民”的新载体、“金融富民”的新支撑。

“去年以来，我省积极支持地方法人金融机构创新打造‘七彩云品贷’等专属化信贷产品，‘企业+基地+农户’‘银担见贷即担批量业务合作’等特色化服务模式，撬动更多金融‘活水’向乡村振兴等领域集聚。”人民银行云南省分行有关负责人介绍，2023年，云南省累计发放支农支小再贷款178.72亿元，其中累计发放支农再贷款100.59亿元。

信贷直通车

青海信贷直通车累计放款超22亿元

□□ 农民日报·中国农网记者 李琭璐

记者日前从青海省农业农村厅获悉，自2021年农业农村部启动新型农业经营主体“信贷直通车”活动以来，青海省农业农村厅组织青海省农牧业信贷担保有限责任公司（简称“青海省农担”）、省农村信用社联合社、农行青海省分行等金融单位，通过“主体直报需求、农担公司提供担保、银行信贷支持”直通车服务模式，帮助解决新型农业经营主体融资难、融资贵问题。截至2023年12月末，已累计为7113个农牧业经营主体提供担保贷款22.55亿元，“信贷直通车”授信率91.37%，位居全国农担体系前三位。

为充分发挥“信贷直通车”便捷迅速的优势特点，青海省农担、合作银行机构及各级农业农村部门深化协作，将普惠金融与信贷直通车“乡村行”活动无缝衔接、联动推进，采用短视频、张贴挂图等方式大力推广直通车活动，扩大“信贷直通车”知晓度，积极为家庭农牧场、种养大户、农牧民专业合作社等新型农业经营主体提供金融信贷支持。

针对“信贷直通车”业务处理时效要求高、农户申请贷款急的特点，按照“主体申请简便化、系统审核自动化、办理业务迅速化、担保授信线上化”的方向目标，青海省农担完善优化服务流程，缩短业务办理周期，为新型农业经营主体提供更加便捷有效的信贷服务，并鼓励引导社会资本投入，共同为新型农业经营主体发展生产引入金融活水。下一步，青海省农业农村厅将持续推进新型农业经营主体“信贷直通车”常态化服务、完善“政银担”合作、强化新型农业经营主体信贷支撑，将“信贷直通车”开进千家万户，将金融活水引入田间地头。

广西百色市田阳区

金融活水滴灌 “菜篮子”更丰盛

□□ 郭宁 杨胜永

在广西壮族自治区百色市田阳区田州镇隆平村的蔬菜种植基地里，菜农们在地里忙着细心采收西红柿、圣女果等时令蔬菜，收购商在基地旁的路边忙着称斤付款、打包装车。

位于右江河谷的百色市田阳区光照充足，气候干爽，有“天然温室”的美誉，适宜种植越冬蔬菜，是全国较早的无公害蔬菜生产示范基地之一。近年来，田阳依托得天独厚的气候条件和区位优势，全力打造西南地区重要的亚热带特色农业生产基地，做大做强全国冬季蔬菜供应的“南菜园”。

除了自己种植秋冬蔬菜以外，田阳区田州镇隆平村秋冬菜种植大户黄旭柒还做起了中间商，办理了果蔬收购营业执照，在田阳区东江半岛定点收购秋冬菜。

“农行惠农贷款支持真是及时雨，解决了我燃眉之急。这几天圣女果收购价格每斤5.5元，2022年同期价格才2元每斤左右，现在圣女果种植收入要比之前多一倍。”黄旭柒说。在他资金周转困难时，农行田阳支行经过调查了解后，投放了30万元无抵押、纯信用“惠农e贷”贷款给予黄旭柒支持。

“我现在每天聘请15个农民工帮忙采摘、分拣、包装西红柿、圣女果等，目前每天收果大概2万斤左右。每天收购资金、工人工资支出都有十多万，如果市场保持稳定，一个季节下来赚个二三十万没问题。2023年市场价格比前几年好多了，价格也一路飙升，如果市场价格能保持稳定，我打算再聘用一批工人，扩大收购量。”黄旭柒信心满满。

“2022年种西红柿、圣女果是小年赚钱少，按照种果十几年经验，一般隔年价格都较好。因此我扩大种植圣女果和加种芋头，特向农业银行申请‘富民贷’20万元支持。目前芋头已全部卖完，除去成本赚了6万多元。现在西红柿、圣女果也陆续采摘，每天卖果收入都有1000多元。”田阳区那坡镇那茫村村民主海弟说。

据了解，田阳种植西红柿、圣女果等浆果类蔬菜已有近40年的历史。2023年，田阳区种植冬菜面积41万多亩，其中西红柿、圣女果种植面积达30多万亩。目前，西红柿、圣女果正进入丰产期，每天上市量1000吨以上，迎来全国各地菜商前来采购。

“村里有很多年轻人外出务工，老人在家种植圣女果，没有交通工具拉运到县城的果蔬交易中心，我就收购后拉到价格较好的市场出售，有时一天能赚个五六百元。”主海弟说。

湖南桃江县

装上金融新“引擎” 畅通农村客货邮

□□ 夏慧

近日，交通运输部会同工业和信息化部等8部门联合印发《关于加快推进农村客货邮融合发展的指导意见》，加快推进农村客货邮融合发展。这是巩固拓展脱贫攻坚成果、全面推进乡村振兴战略实施的重要抓手，也是统筹解决农村地区群众出行、货运物流、快递服务“最后一公里”的有效路径。

桃江县是湖南省首批城乡客运一体化示范县，于2021年底成立客货邮服务中心，结合城乡公交客运线路沿线的乡村小商超、村邮站、村委会等场所布设村级服务站，利用公交班线将需进村的快件捎带到村级服务点，解决乡村快递二次收费等问题，形成县乡村三级农村物流网络，畅通农村快递服务“最后一公里”。

中国农业银行湖南益阳分行制定综合服务方案，为客货邮实施主体提供项目贷款，为农村快递驿站主发放“惠农e贷”，并积极开展农行卡惠农驿站购物满减活动等，通过全方位参与、全流程服务，为桃江县客货邮项目落地装载金融“引擎”。

桃江县城乡客运有限公司是当地客货邮实施主体。益阳分行为该公司提供1500万元信贷资金，助其建设客货邮物流分拨中心，让快递“坐”着公交来往于城乡之间，实现村村通快递。

“客货邮项目前期资金投入非常大，物流分拨中心是所有快递进出的枢纽站。”桃江县客货邮服务中心负责人武晓群表示，作为公司的合作伙伴，农行为公司提供了专业的金融咨询服务和高效的信贷支持。

据悉，建成后的物流分拨中心集揽件、分拣派送、仓储转运、运营调度等功能于一体，日分拣能力达到2万件。目前已有10家快递公司陆续入驻物流配送中心，实现多家快递统分统配。所有寄往农村的快递都会进入物流分拨中心进行分拣派送，经由公交车送往农村快递驿站；所有从农村快递驿站寄出的快递随公交车运回，经由物流分拨中心仓储转运，运往全国各地。

目前，桃江全县客运线路增至60余条，延长末端线路15条，实现所有营运车辆统一智能化调度，全县15个乡镇、215个行政村、31个社区全部通公交车。农行湖南省分行加快为客运公司打造智慧公交场景，并依托农村快递驿站开展消费促销活动，打造乡村综合金融生态场景。该行在桃江县各行政村全面布设惠农机具，为村民提供缴纳社保医保、小额取现、刷卡消费、生活缴费等便捷金融服务；定期在村民服务中心开办“惠农大讲堂”，用村民喜闻乐见的方式宣讲金融知识。

有了金融赋能的客货邮不仅给村民带来便利，也为农产品上行外销打通了渠道。“现在收发快递比以前方便多了，竹笋、剁椒等农产品进城的运费也大大降低。”桃江县三堂街竹笋专业合作社负责人胡毅群说，随着客货邮的融合发展，合作社生产的农产品销量大幅增加，但面临流动资金紧张难题。农行纯信用线上贷款“惠农e贷”，成为他经营发展道路上的“好帮手”。近两年来，农行湖南桃江支行累计为近2000户新型农业经营主体投放“惠农e贷”2.5亿元，助力激发农村市场活力。