电子签约，农企农户都说好

□□郑绪冕 方朝 农民日报·中国农网记者 王壹

“这笔钱可解决了大问题，真没想到能这么快就收到贷款。”近期，北京市昌平区金惠农农业专业合作社申请了一笔20万元信用贷款，从受理审批到放款仅用了2个工作日，缓解了合作社流动资金压力。

据了解，该合作社通过北京信贷直通车平台在线发起贷款申请，金融机构通过线上业务流程即时审批、在线签约、快速放款。借助数字化科技，农村金融服务的效率和服务体验都得到显著改观。

工作人员在当地分公司协助农户线上办理业务。 资料图

电子签约提升农业信贷担保效率

随着乡村振兴战略全面推进，农业生产经营对金融服务的需求日益增长，然而当前农村金融发展水平不高，农企农户面临着融资难、手续复杂、放款慢等现实难题。

为此，监管机构强调金融机构要加强与全国农业信贷担保体系、国家融资担保基金合作，深化政银担合作机制，这其中涉及大量的信息共享与数据交互。部分地区的农担公司和金融机构进行技术合作，互信互通、风险共担，畅通担保、放款渠道。

北京农担公司专注于服务京津冀三农群体，与金融机构合作开展业务，引导金融资本支持首都三农建设，已经累计为超过2万户农业经营主体提供逾343亿元担保服务。

今年5月，北京农担公司的农信互联供应链业务，实现了与上海银行、核心企业、农担公司的三方系统直连，可达到担保业务在线进件、实时自动化审批、在线签约、指令放款、T+1对账、大数据风控等多项功能，整个担保业务从进件到放款最快可在1分钟内全部完成。在这其中，农户通过电子签约科技，手机上就可以申请贷款，上传证明材料并签署借款担保协议。

为金惠农农业专业合作社办理贷款的北京农担工作人员介绍：“当时我们重点优化了业务流程，过去一般情况下担保业务从受理到放款大约需要2-3周，而我们这次基于银担绿色通道和在线签约等流程，特别减少了纸质卷宗和担保函的传递等环节，大幅提高了担保效率。”

科技畅通金融机构线上信贷渠道

农村金融机构以支农支小支微为主要业务，由于融资额度相对低、缺乏抵押与担保、高度信息不对称等原因，导致贷款门槛高、审核流程长。对于农户来说，办理贷款非常复杂，城郊的农户要带着各种资料前往城里的金融机构办理各种手续，有时候好几趟跑下来，申请流程都没有走完，贷款进度慢又耽误生产。

黄河农村商业银行（以下简称“黄河银行”）身处宁夏回族自治区，其客户群体主要是农户。由于农户远离城区、文化水平普遍不高，且存在授信难、上门办理业务难、发放贷款流程长等问题，一定程度上阻碍了农户脱贫致富。

黄河银行非常重视科技兴农，针对农民上门办理业务难的问题，以黄河e贷线上产品为抓手，创新建立了一套高效率、严管控的信贷服务模式。

通过综合运用OCR、电子签名、大数据风控模型等新金融科技技术，黄河银行线上线下相结合，优化农户信贷服务流程、服务模式，实现了授信信息采集零距离、授信评级自动化、授信签约线上化、用信还款自主化。客户办贷时间从营业网点的“5×8”小时拓展到了移动手机端的“7×24”小时，不仅有效提升了客户服务体验，而且有效提升了办贷工作效率，切实解决了农户“贷款难、难贷款”的问题。

据统计，黄河银行通过上上签电子签约平台已累计在线签署超过1100万份合同，发放扶贫贷款超200亿元，受益的建档立卡贫困户超40万户次。

吴忠市利通区金积镇大庙桥村是远近闻名的“辣椒村”，辣椒已经成为当地的支柱产业。而这一切都离不开这几年农村商业银行的大力支持。通过电子签约等科技手段，简化放款流程，帮助返乡农民创办家庭农场，激发当地农民干事创业热情。目前大庙桥村已经从过去年人均收入2000-3000元到现在的1.7万余元。

数字科技助力农企转型升级

相比城市企业，农业企业经营模式相对传统，渠道管理、触达终端客户的数字化水平较低，使企业面对激烈的市场竞争时处于劣势。

当前，数字科技正在逐渐改变乡村产业的困境。《数字乡村发展战略纲要》提出，要推进农业数字化转型，加快推广云计算、大数据、物联网、人工智能在农业生产经营管理中的运用。部分农村金融机构已经率先引入数字科技建立线上金融服务平台，农企农户足不出户就能获得生产资金支持，也有更多的农企主动应用数字科技改变传统经营模式，快速实现渠道下沉。

国内某农药头部企业近年来孵化线上农业综合服务平台，全面发力农业社会化服务，联合国内各区域优秀经销商，共同打造农资分销和农业服务平台，衍生出农资分销、技术服务、农事服务、农业信息化服务等多个模块。该企业在全国有近万名县域经销商，逾2000家乡镇体验店，并且依托这些门店开发和培训PCA（农业植保技术经理）近10万人，服务农户超千万户。

为了更便捷地与全国销售终端开展业务，该企业2020年正式上线使用电子签约，实现与加盟商在线签署授权协议、对账单、收货单等协议文件，目前已累计签署十余万份电子合同。通过智能科技，该企业能够更快速地将产品服务下沉到各个县域城市。

数字科技为企业的业务管理带来了显著变化。在使用电子签约之前，企业与加盟商的对账都是借助物流公司返回对账单或者是销售人员上门去取对账单的人工处理方式，不仅流程节点长、耗时费力，而且对账单量庞大、财务部门归档管理难度高，影响该企业对整个经销商体系的管控能力。现在加盟商只需要通过手机就能在线完成对账单的签署，不仅流程节点大大减少，而且大大解放该企业财务部门的人力物力，将整个对账周期从之前的数周提升到数天之内。

于农村经营主体而言，在竞争激烈的产业发展中，要想走在前列，就要抓住数字化技术。电子签约就是农业金融创新和农企数字化越来越必不可少的应用，让广大农企农户共享数字化经济的红利。

小小槟榔果『贷』来大产业

□□ 许哲 农民日报·中国农网记者 邓卫哲

槟榔是海南重要热带经济作物，是海南200多万农民的主要经济来源。近两年，在海南各级政府的大力支持和农业农村部门的积极推动下，海南槟榔产业正朝着绿色环保可持续方向发展。

邮储银行海南省分行一直以来秉承着“普惠城乡，让金融服务没有距离”这一理念，坚守金融初心，主动下沉服务，全力支持海南槟榔产业壮大发展，积极解决产业发展中的融资需求，累计授信6.68亿元，推动形成以产业支持带动乡村振兴发展的金融服务模式，奏响了乡村振兴“奋进曲”。

引信贷“活水”助推企业爬坡过坎

王明鲁是海南槟榔主产区万宁市有名的槟榔种植大户。2006年起，他先后在海南各个产区收购了1200亩槟榔园，设立了12个槟榔收购点，这使得他对整个海南岛生产槟榔情况了如指掌。

他从2014年开始与邮储银行打交道，多次获得贷款支持，贷款资金从50万元增加到现在的500万元。邮储银行万宁支行真金白银的帮助，推动了王明鲁的企业在几年内“爬坡过坎”。除了槟榔收购点，2014-2020年间，王明鲁还分别在万宁建设了3个槟榔加工厂，总投资达2000多万元。

随着经营规模不断壮大，王明鲁企业的用工人数不断增加，达到200多人，人均月工资4000余元，有效带动了当地村民收入增长，为当地农户脱贫致富做出了积极贡献。

提及邮储银行的服务，王明鲁不禁感叹：“邮储银行率先士卒给企业金融支撑，为当地槟榔企业发展注入源源活水。”

为槟榔产业链制定金融服务方案

“金融支持力度越大，我们槟榔产业发展越快。”通过贷款，严亚贵的槟榔加工厂3年内从一家发展到三家，家庭生活质量也有了质的变化。严亚贵是万宁槟榔协会会长，也是邮储银行对全国12万个基层农技协会投放500亿元贷款授信扶持的受惠农户之一。

1988年，严亚贵夫妻两人开始在万宁加工槟榔。一晃33年过去了，在邮储银行万宁市支行不断支持下，严亚贵的贷款资金由10万元增加到500万元。槟榔加工厂的经营规模也不断扩大，由最初的20个槟榔土加工灶，增至现在的蒸汽炉生产线6条共180个炉，家庭资产增加至千万元。

严亚贵的事例仅仅是邮储银行海南省分行支持当地槟榔产业的一个缩影。

为向槟榔产业链经营主体提供更加优质的金融服务，邮储银行海南省分行创新服务模式、优化服务渠道、制定特色化金融服务方案，通过与海口市担保公司、海南省农业担保公司合作，引进担保公司、政府风险补偿金、创业担保风险补偿金等担保机构为槟榔行业客户贷款弱抵押提供增保，并积极开展上门服务、预约服务、电话服务等便民贷款服务，确保槟榔贷款及时足额到户。

向服务“大三农”全产业链金融转变

海南口味王科技发展有限公司是一家专业从事槟榔收购、加工和销售的大型民营企业，也是海南槟榔深加工龙头企业。

2020年邮储银行万宁市支行通过积极走访，多次深入对接，在一个月内成功为该企业授信1亿元，并实现放款，解决了公司投资发展中的资金缺口问题，间接带动了120户扶贫户就业和约300户上游初加工户的发展，支持了一批优质槟榔加工户从小作坊发展壮大，真正由服务“小农户”向服务“大三农”全产业链金融转变。

该行相关负责人表示，今后，邮储银行海南省分行将继续紧跟国家政策，深耕三农领域，延伸服务半径，打通农村服务“最后一公里”，帮助提升农户发展建设能力，让金融“春风”吹拂琼州大地，助力产业繁花似锦。

金融服务到位 新疆瓜果飘香

□□ 刘建超 农民日报·中国农网记者 李道忠

近年来，邮储银行新疆分行将支持水果产业发展作为落实乡村振兴战略的着力点，不断加强产品和服务创新，拓展服务力度、广度和深度，从种植、管理、加工到销售，进行全产业链金融服务渗透，助力新疆瓜果飘香。

“农贷通”让瓜农种无忧

2010年末，王正红从老家河南迁到兵团211团种植西瓜。211团的基础设施好，气候条件也适合种植西瓜，好的口碑让西瓜的销路不用愁。连年的好收益让王正红萌生了扩大生产规模的想法，资金却成了拦路虎。

“别看满地圆滚滚的西瓜长势喜人，但像这样面积超过百亩的种植无疑是个劳动密集型、资金投入大的‘大工程’。定植瓜苗、除草、施肥、打头、采摘、装箱……样样都需要人力、样样都需要钱。”王正红说。

为解决瓜农的资金难题，邮储银行吐鲁番市分行以“信用村”建设为载体，进村入户收集西瓜种植户信息，并在西瓜种植大镇推行上门问贷服务。考虑到当地西瓜销路顺畅，资金回笼快，该行实行“一次授信，周转使用，随用随贷，优惠利率”的信贷政策，主推“农贷通”信贷产品，向瓜农提供5万-20万元额度的贷款支持。

“在邮储银行的贷款支持下，今年我拿到了10万元的贷款资金，家里100多亩地的西瓜大丰收，而且市场价格也好，一定能卖个好价钱。”看着满地的西瓜，王正红的脸上乐开了花。

“小微易贷”为农业科技发展助力

位于阿克苏地区温宿县的新疆金农信植保科技有限公司是一家从事航空植保作业的专业化服务公司。公司负责人李玉廷在山西省太原市一直从事农林业及绿色环保技术研发推广，在一次招商引资推介会上了解到温宿县有着丰富的农林业资源，且相关管理部门也在积极引进相关技术企业。

邮储银行吐鲁番分行员工在王正红的瓜地里察看西瓜长势。 周敏 摄

2018年，经团队实地来温宿县考察后，李玉廷当即决定在该地成立公司，推广以前积累的技术经验。公司与自治区农科院、自治区林科所、新疆农大等科研院所合作，根据树种所需肥料、病虫害防治的不同，陆续出来成型的技术方案，并在公司种植的试验田里进行无人机打药作业，向农户展示公司的技术。功夫不负有心人，在下一个收成季节，经过产量及收益对比，明显的增产效果为公司获得了信任与口碑。

航空植保订单量不断提升，李玉廷却犯了难，原来林果业本身是一个季节性很强的行业，春夏投入，秋天才能有收入，公司在前期都是先垫资，秋收后才能回款，公司经营流动资金紧张成了难题。邮储银行阿克苏地区分行工作人员在客户回访时了解到这一情况，主动向其推荐了该行小微易贷产品。经过测试，公司可获得50万元的信用额度。今年4月，在双方的配合下，仅用一天时间，50万元贷款便到了账。

“多亏了邮储银行的支持，让我有信心将企业做大做强，为邮储银行的贴心服务点赞。”李玉廷感激地说。

“商贷通”圆果农创业梦

刘遵勇是可克达拉市67团五连西梅种植户，在他的心中一直有个农业产业梦。随着这些年的不断投入，他的西梅种植园已经从50亩扩大到了200亩，刘遵勇成了当地西梅种植大户。

每年的9-10月是西梅的盛果期。前几年，刘遵勇种植的西梅只在本地市场销售，由于新鲜西梅保存期限较短，大量鲜果会因不能及时销售而腐烂变质，白白造成了损失。邮储银行霍城县支行信贷客户经理得知刘遵勇的情况后，帮忙联系当地邮政公司，通过邮政公司“邮乐小店”将西梅挂到网上销售，同时还建议他调整发展思路，从单一种植销售向产品深加工转变。刘遵勇考察一番觉得市场前景不错，便购置引进了烘干设备，将采摘的鲜果加工成果干。在减少果实损耗的同时，大大提高了产品附加值，创造了更大的经济效益。

“如今西梅市场需求量在逐年增高，要抢占市场扩大规模，周转资金成了我发展的一大难题，是邮储银行为我送来了‘及时雨’。”刘遵勇获得了邮储银行36万元“商贷通”资金支持后，对自己发展西梅产业底气更足了，新引进了果品深加工设备，进一步扩大产能，还加大新产品研发投入，向市场推出多款西梅网红产品，实现了规模和效益双增。

农发行白城市分行定点帮扶有力度 “农地银行”招牌亮

近年来，农发行吉林省白城市分行坚持把做活土地文章作为服务乡村振兴战略的有力抓手，聚焦定点帮扶县吉林省大安市的未利用地资源，采取“保证担保+占补平衡指标交易应收账款质押”方式，对中科佰澳格霖公司审批土地整治贷款2亿元，目前已实现投放，用于盐碱地改良、土地整治等，将新增耕地1230公顷全部用于占补平衡指标交易，预计增加地方收入29亿元，为巩固脱贫攻坚成果提供金融支持。

白城分行立足地方实际，持续强化银政合作关系。积极与土地部门沟通协调，并开展了专项调研，进一步摸清未利用地资源底数。招商引资企业中科佰澳格霖公司于2020年4月首次建立信贷关系，贷款0.5亿元，整理并新增耕地270公顷，全部用于占补平衡指标交易，增加地方收入近10亿元。

据介绍，中科佰澳格霖公司今年承接大安市土地整治项目4个，整理土地面积超1800公顷，企业资金需求较大，因此有了多方融资的打算。白城分行积极融资融智，在收回上年0.5亿元贷款后，第一时间开展新一轮融资办贷，帮助企业联系担保公司，协调相关部门办理项目手续，有效解决了项目实施和融资办贷堵点、难点问题；省市县三级行联合组建工作专班上门办贷，提供“一站式”服务，及时实现融资落地，获批贷款2亿元并实现投放，全额满足了企业融资需求。

农发行白城市分行审批投放的2亿元贷款，预计增加地方政府收入29亿元，相当于地方级财政收入的3.5倍，实现了地方受益、企业满意的良好效果。目前，农发行已成为大安市土地整治项目的主办银行，用高质量金融服务支持乡村振兴，彰显了定点帮扶力度，进一步擦亮了“农地银行”品牌。

农民日报·中国农网记者 李琭璐

山东东阿县“村银共建”推动乡村产业发展

近年来，山东省东阿县推行“村银共建”服务模式，以“党建+金融”服务发展壮大村级集体经济，培育扶持新型农业经营主体，全面助力乡村产业发展。

以党建共建为切入点，探索“银行党组织+镇村党组织+合作社（农户）+金融服务”模式，与东阿农商银行合作开展农村产业发展普惠金融服务，以党组织联建推动金融知识下乡、信贷服务惠农。目前，全县10个乡镇与银行签订党建联建互联共促合作协议，实现550个自然村授信全覆盖工作，授信金额达23.92亿元。

聚焦整村授信模式，对全县所有新型农业经营主体进行全覆盖式走访，将金融知识、信贷资金送到百姓家门口、送到田间地头。聚焦差异化信贷政策模式，对小额信贷需求，依托“信e贷”，纯线上、当天办理，自主放贷；对信贷资金需求较大的，优先推荐办理创业贴息贷款、退役军人创业贴息贷款、鲁担惠农贷等信贷产品，同时推出大棚贷、乡村振兴贷和订单、存货等融资模式，今年以来已累计为新型农业经营主体发放政策类贷款2.3亿元。

落实快速服务理念，实行首问负责制，对新型农业经营主体的金融服务需求持续跟进服务；推进“一键式”服务模式，依托智慧营销系统，对符合条件的新型农业经营主体全部纳入“白名单”。落实金融惠农政策，为新型农业经营主体开辟对公账户开立“绿色通道”，快速办理；布设扫码支付，实现交易资金当日到账和“零手续费”，为新型农业经营主体节省交易费用年均110万元；延伸移动智慧厅堂服务触角，在新村购置23台移动智慧柜员机，组建红马甲志愿服务队，实行上门办理，为乡村产业发展提供一站式、全方位金融服务。 王磊

“邮储杯”第三届嘉兴市乡村振兴创业创新大赛举办

近日，由浙江省嘉兴市农业农村局、共青团嘉兴市委、嘉广集团共同主办，邮储银行嘉兴市分行及各县（市、区）农业农村局、嘉兴市农创客发展联合会共同协办的“邮储杯”第三届嘉兴市乡村振兴创业创新大赛决赛顺利举办。

大赛以“携手共富路，筑梦新乡村”为主题，旨在选拔全市创新创业的农创客、返乡能人、科技人员、退伍军人等各类农村创新创业者和利用现代科技成果、开发新技术新产品、催生新产业新业态、激发创造活力的农村创新创业项目，为培育壮大农创客队伍、促进乡村产业迭代升级贡献力量。活动现场，邮储银行嘉兴市分行重点宣传了该行涉农贷款产品。

邮储银行嘉兴市分行已连续三年作为大赛唯一合作银行承办这一赛事。该行在赛后将针对客户个性化融资需求，开展一对一精准对接，提供全方位金融服务和金融政策支持。同时，邮储银行嘉兴市分行将以此次大赛为契机，与广大农创群体携手，把新思维带入三农和乡村振兴服务领域，做“两山”理论的践行者，做携手共同富裕的推动者。该行始终坚守初心使命，将进一步提升金融服务水平，努力在农村信用体系建设、科技支农等方面争创佳绩，在推进乡村振兴战略和推动农业高质量发展中发挥示范引领作用，在支持嘉兴高质量发展建设共同富裕示范区的典范城市中贡献邮储力量。 费丽燕

近年来，贵州省遵义市播州区坚持党建引领，加大对“中征应收账款融资服务平台”的宣传和推广力度，引导金融机构、企业特别是供应链核心企业加入该平台，鼓励金融机构通过该融资平台向企业提供融资支持，解决中小微企业融资难的问题。图为近日该区财政系统派驻新民镇龙丰村驻村干部肖祥林（右）正在帮助由小额贷款支持的农户收获黄桃。 郑仁秀 摄