

抢抓农时投放 契合需求定制

——农行山西省分行支农见闻

□□ 农民日报·中国农网记者 马玉

春耕在即，山西省乡镇县春阳农机专业合作社负责人李志杰开始与农时抢跑。两个乡镇十多个村的农田需要机械化作业，答应下，需要一笔不少的农机费用；不答应，到手的营生没了。他盼的是，这笔钱能在春耕前到手。

得益于晋北冷凉气候和南方蔬菜市场的供应时间差，山西阳高县的夏季蔬菜长势和发展势头越来越好。实现蔬菜直供后，销售渠道趋于稳定，日丰农业专业合作社负责人李雷借势有了扩大生产规模的想法。建大棚和购买滴灌生产设施的预算要100多万元，邻里筹措已无可能，他把希望投向了银行，盼着合作社能够达到贷款的要求。

乡村振兴的深入推进需要金融力量的拉动力支持。共识之下，面对农村特色产业兴起，农业经营主体多元，求钱若渴，金融机构如何降低门槛，实现资金与农同步？

农业银行山西分行的做法是，从农业生产时间出发，赶农时，资金早投放；从农业生产内容出发，契合产业需要，推出特色产品；改进金融服务方式，数字化赋能授信。

紧跟农时 加快信贷投放

惊蛰过后，进入农忙。春耕前，李志杰应下了村民们的耕地作业服务订单。

在这之前，他早早拿到了农行的77万元贷款，及时添置农机、农具并进行维修。“之前春耕备耕之际，因为流动资金短缺，一边找钱一边作业，不敢提前答应农户。”李志杰说，今年情况变了，作业面积能力由过去的1万亩增加至2万多亩，服务范围扩大到10多个村，作业效率也提高了。

2022年伊始，一场赶在农业生产时间之前的金融支农“春天行动”在农行山西分行展开。针对农户生产资金需求广、时间急等特点，农行大同分行提早组织开展走访调查，建档授信，突出“需求早调查、授信早核定、贷款早投放、支农早见效”，把支持乡村振兴与“春天行动”工作同研究、同部署、同考核。

农民抢农时，金融机构赶农时，资金投放及时，缓解农民春耕备耕难的问题，保证农民按时播种。

同时，“春天行动”与深耕乡村同步推动。2021年，农行大同分行开展“深耕乡村”行动，



农行山西分行三农客户部工作人员深入农户草莓种植大棚调研。

梁晨霄 摄

按照“一二三产全面做、城市县域同步做、大小户一起做”的思路，优先选择各地优势特色产业基础较好的乡、村、户，将服务普通农户拓展至专业大户、家庭农场主、农村经纪人、乡村振兴带头人和惠农通机主等多个群体，服务的环节从生产向流通、加工延伸。

支持产业 满足农户需求

想农之所需，还要急农之所求。适合的信贷产品才是农民愿不愿意找银行贷款的前提。从需求出发，农行山西分行绘制出“惠农e贷”生态图谱，推出契合农业生产内容的“惠农e贷”系列产品。

黄花是大同市云州区的农业支柱产业。近年来，当地黄花种植规模年年扩展。因资金短缺，苦于提供担保或抵押物受限，村民胡亮的收购、加工始终无法在产业化、规模化上更进一步。

了解农户需求后，农行针对黄花产业专门推出了一款纯信用信贷产品“黄花e贷”，主要用于黄花种植、采摘、加工、收购过程中的资金需求，有效解决了农民资金短缺、融资门槛高问题，得到了云州区政府的支持与推广。申请后不到3日，胡亮便收到了30万元贷款。

有了银行提供的资金，胡亮扩大了黄花收

购和加工规模，把收购黄花的专用车由2辆增加到5辆，新建3间冷库，收入水平大大提高。

为进一步助力黄花产业发展壮大，农行大同分行与云州区政府签订《信用村建设合作框架协议》，以行政村为单位，与村委会签订信用村合作协议。依托农户信息建档系统，为黄花收购和初加工个人发放信用贷款，将额度放大大到了30万元。此举下，坊城新村建设成为信用村，收集信用户158户，为从事黄花收购和初加工个人发放信用贷款500多万元。

围绕县域特色产业、区域产业布局，农行山西分行在各地推陈出新。临汾分行的信贷产品具有县域特色，如洪洞县的“养殖e贷”、吉县的“苹果e贷”、隰县的“酥梨e贷”、永和的“红枣e贷”、襄汾的“药材e贷”、曲沃的“蔬菜e贷”等。特别针对新冠肺炎疫情，该行努力降低疫情防控对农业生产经营带来的不利因素，优先发展以生猪为代表的“养殖e贷”，发展乡村“旅游e贷”。阳泉分行创新推出了“农机贷”“电商贷”“烟商贷”“便捷贷”“养殖贷”“农贸贷”等10余种“惠农e贷”系列产品。

创新服务 数字赋能产品

2021年，农行山西分行成立了金融科技创新工作室，承接产品创新研究、科技营销支持

等业务，从数字化场景应用向数字化创新信贷服务延伸。这背后是该行提升金融支农服务、数字化赋能信贷的突破。

运用数字化搭建应用场景。农行晋中分行在全市集镇、城郊村、城中村、偏远村等重点地区建设掌银示范村，进村入户为农户办理农行掌银乡村版业务，依托掌上银行为农户提供转账、缴费、“惠农e贷”等一揽子金融服务。村民用农行掌银手机程序就可以交社保医保、缴电费水费、扫码购买农资、申请贷款等。

针对农村集体资产、资源、资金的监管平台在农行阳高支行成功上线，涵盖农村集体资金、集体产权制度改革、集体用工、宅基地、生产托管、土地经营权抵押、产权流转交易、农民专业合作社等20项关于农村集体“三资”的内容得到有效监测和管理。

“平台的运行实现了农业农村系统和农行网络、数据的互联互通，建立起了农村集体资产数据管理系统，台账数据化便于统一管理。”农行阳高支行行长袁斌介绍。

同时，通过平台，村级账户资金查询、转账、对账、审批全部线上化处理，相当于把银行搬进了农村社区，村内财务人员足不出户就可以办理业务，解决了村会计付款申请难、对账烦、监管难的问题。集体经济组织资金支出线上转账，灵活支付，交易记录可跟踪，做到了“干部不经钱、会计不经手”，收紧了村集体的“钱袋子”。

截至目前，阳高县246个村级集体经济组织在农行开立了基本计算账户，其中，66家实现了资金管理线上运行。

此外，该行还实施山西光伏帮扶项目收益分配监管系统，推进农业社会化服务平台对接，优化“三晋惠农通”功能，进一步提高金融服务三农的能力。依托数据积累和模型提炼，建立起了涵盖信贷、信用卡、三农等业务领域的数据库模型，对接乡村振兴重点领域贷款、考核指标管理平台等业务场景28个。搭建数据接口平台，为“微银行”“微客宝”“智慧安泽”“智慧襄垣”等应用场景提供数据支持。

数据平台的创新搭建，加强了农村产业、农民资产的数字化监管，同步提升了银行风险防控能力，加快了信贷资金的投放，也将有助于推动信用村建设、推广信用贷款，助推实现农村普惠金融。

邮储银行肇庆市分行

为特色产业撒下金融“甘霖”

□□ 农民日报·中国农网记者 李琼璐

一年之计在于春，广东省肇庆市各区、县开春后不误农时抢抓春耕备耕好时机。为更好服务三农，助力春耕备耕，邮储银行肇庆市分行开足马力，积极为春耕备耕提供金融支持。

邮储银行肇庆市分行努力搭建乡村振兴银政平台，积极创新产品服务。今年春耕之时，在监管部门的有力指导下，发放了全省首笔“肉鸭活体抵押贷款”，实现了金融服务农业的又一次创新，践行了金融支持和服务三农的理念，为

推动县域三农稳步发展保驾护航。

肇庆市广宁县南街街道的江天英一家在富溪村租赁山地、鱼塘，开办养殖场，养殖肉鸭和鱼。近两年受新冠肺炎疫情影响，养殖成本快速攀升，养殖毛利压缩，加上之前修缮鸭舍使用了一定的资金，导致流动资金紧缺，一时之间陷入了经营困境。

在获知江天英的情况后，邮储银行广宁支行立即与江天英取得联系，通过现场调查分析，立刻启动贷款程序，并实现了“当天受理、当天审批”，以在养的3000只肉鸭作为抵

押，向客户发放“肉鸭活体抵押贷款”2万元，有效缓解了江天英暂时的资金困难。

此外，邮储银行肇庆市分行在三农业务上积极提供数字化金融服务，跑出春耕备耕加速度。充分利用掌上金融服务平台，将传统以人工线下作业、孤立分散获客为主的三农金融服务模式转变为以数字驱动的线上线下相融合、内部外部相协同为主的新三农金融服务模式，积极推动极速贷、线上信用贷款等线上产品的投放，让三农客户足不出户就可办理贷款申请、还款续贷、支付结算等便捷的金融业务。

2019年，肇庆市广宁县南街街道城南村被邮储银行广宁县支行纳入信用村以后，邮储银行肇庆市广宁县支行的客户经理经常入村入户宣传金融知识，用心、用力、用情培植村民的信用信息建设，不少村民被评为信用户，其中养殖肉鸡的陈咏怡就是在2021年列入信用户的。陈咏怡在所属村租赁了约300平方米的场地养殖肉鸡，目前养殖肉鸡约1500只，想进一步扩大规模，但资金出现短缺，十分着急。

邮储银行肇庆市广宁县支行综合业务部经理郑剑敏在得知陈咏怡有融资需求时，立即与其取得了联系并迅速上门为陈咏怡服务。客户经理现场通过移动展业设备为陈咏怡录入相关信息。随后，陈咏怡登录邮储银行App发起贷款申请，不到20分钟陈咏怡就获得系统授信7.2万元。“邮储银行服务态度真好，真心为我们村民办实事。这个贷款产品也是好，手机操作就行，让我们没有抵押也能贷款，真是‘及时雨’啊。”陈咏怡说。

近年来，邮储银行肇庆市分行积极派驻工作人员参与驻镇帮镇扶村工作，加大金融支持力度，同时安排信贷专员挂点各乡镇，发挥金融专业服务优势，推动强镇兴村工作。紧扣巩固拓展脱贫攻坚成果与乡村振兴有效衔接的目标任务，开辟绿色服务通道，优化信贷审批流程，加大信贷支持力度，强化综合金融服务，打造线上数字金融银行，为春耕备耕撒下金融“甘霖”。2022年以来，邮储银行肇庆市分行已累计为396户农户投放贷款，投放金额1.51亿元，为全面助力春耕备耕提供了优质的金融服务。

刘江锐 摄



贵州省道真县农商银行大磙支行积极服务三农，将金融服务延伸到田间地头，通过金融便民服务站、手机银行推广、入户宣传等形式，让农户在家门口享受到快速、便捷、安全、优惠的金融服务，解决群众资金需求，助力巩固拓展脱贫攻坚成果同乡村振兴有效衔接。图为大磙镇文家坝村党员正在察看红苕笋生长情况。

福建 出台“乡村振兴贷”实施暂行办法

为缓解中小微企业农业融资难、融资贵、融资慢问题，福建省农业农村厅、福建省财政厅、人民银行福州中心支行等五部门日前联合制定出台《福建省乡村振兴贷实施暂行办法》（以下简称《实施办法》）。

福建“乡村振兴贷”是指金融机构依托福建省金融服务平台，借助省级政策性优惠贷款风险分担资金池提供的贷款风险补偿作为增信手段，通过“快服贷”产品为符合条件的农业企业、农民专业合作社、家庭农场等中小微企业提供流动性融资服务的信贷产品。

农业农村部门收集符合“乡村振兴贷”的企业名单，向社会公示无异议后，形成企业池名单。鼓励金融机构对企业池内的企业提供纯信用融资。贷款规模原则上控制在1000万元以内，实行优惠贷款利率。贷款期限由银行与企业自主选择，原则上不超过1年，鼓励银行采取无还本续贷方式延长企业贷款期限。

对于由政府性融资担保机构提供担保的贷款，符合“总对总”批量担保业务规定的，取消反担保。获取担保贷款的企业缴纳的担保费不高于1%。银担模式下符合条件的，贷款损失按规定分担比例分担风险。未纳入政府性融资担保范围分担风险，发生贷款损失，扣除可由保险公司、其他融资担保、抵质押物代偿金额后，按比例分担风险责任。

《实施办法》有效期两年，福建省内人民银行运用再贷款再贴现等政策工具，引导金融机构加大“乡村振兴贷”投放力度。金融机构发放的“乡村振兴贷”情况将纳入人民银行金融支持乡村振兴考核评估范围。

农民日报·中国农网记者 蔡茂楷

农行山东分行 为农业生产提供全流程金融服务

田畴染新绿，春耕备耕忙。暖风唤醒了齐鲁大地，农民忙碌的身影开始穿梭在田间地头。农行山东分行聚焦粮食安全，提前部署春耕备耕工作，主动对接各类农业经营主体了解金融需求，为春耕备耕提供全流程金融服务，全力确保粮食丰产丰收。

“之前眼瞅着麦苗返青着急，这回有了农行的资金支持，我的肥料钱可算有着落了。”在田垄上察看麦苗长势的朱立国看着手机里40万元贷款到账信息，脸上露出了久违的笑容。家住山东济宁兖州区新驿三村的朱立国，包地种粮已有多从，从刚开始的小打小闹，到规模扩展至近500余亩的种粮大户，朱立国可没少下功夫。“为方便耕种管理，年前刚买了台铲车，现在买农资的钱实在是凑不齐。”眼看小麦进入追肥期，急得朱立国围着麦田打转。到村里开展农户建档的农行兖州支行了解情况后，主动与他取得联系，详细交谈了解后，为他办理了免担保、低利息的“金穗农担贷”。“贷款利率政府补贴一半，对我们农户来说太实惠了，我也申请成了乡村振兴信息员，这样的好事就得向大伙多介绍！”

为保障春耕各项生产工作资金需求，农行山东分行提前谋划应对春耕信贷需求，倾斜匹配信贷规模，协调优化审批流程，优先保障耕种资金投放。同时，组织乡村振兴服务团队走村入户宣传惠农政策，了解农户金融需求，现场采集农户信息，建立信贷档案，打通线上自助金融服务。此外，积极发动乡村振兴信息员主动收集贷款信息，分析客户资金需求额度大小、缓急程度，主动提供最优惠贷款方案，确保信贷服务精准高效。截至2月末，该行惠农贷款余额255.1亿元，较年初新增15.1亿元。

邮长亮 李见功 农民日报·中国农网记者 王小川



浙江省嘉兴市秀洲区王店镇东兴奶牛场依托“党建+养殖+金融+共富”模式，强化村场合作，依托“青农贷”等金融服务，提高养殖效益，带动30多名农民在家门口就业致富，助力壮大村集体经济。图为东兴奶牛场养殖大棚内，技术人员在给工人讲解饲料添加方法。

丁思成 摄

云南宾川 “乡村振兴宾果贷”首发首贷启动

近日，农行云南宾川县支行“乡村振兴宾果贷”首发首贷启动仪式在云南省宾川县润民灌溉农民专业合作社水权交易中心举行。农行云南宾川县支行现场为当地农户放款21笔共计395万元。

启动仪式上，农行云南宾川县支行副行长赵芳与润民灌溉专业合作社理事长文从胜签订了《乡村振兴宾果贷合作协议》，标志着农行云南宾川县支行推进农户贷款业务向数字化转型、批量化、标准化、模式化发放农户贷款迈上新台阶。

文从胜介绍说：“在生产过程中，一些农户有资金周转困难的情况，农行宾川县支行推出‘乡村振兴宾果贷’是个不错的惠民贷款。合作社将积极配合，协助农行做好推广，积极推动宾川县农业产业发展。”

据了解，“乡村振兴宾果贷”是一款针对宾川县水果产业的专项惠农贷款产品，依托果农种植面积和种植品种直接授信，实现利率定价最优，办理高效便捷。预计此次贷款授信额将达15亿元，可为宾川县农业高质量发展提供有力的金融支撑，助力乡村振兴。

梁志强 农民日报·中国农网记者 邵晋亮

人保财险江西分公司：中药材保险精准惠农

□□

赵森

近年来，我国不断加大农业保险支持力度，使其更好地走进农户、惠及农民，为稳定农业生产和保障国家粮食安全方面发挥了重要的风险保障功能。

“感谢党和政府这么好的政策，弥补了我们家白莲遭受灾害造成的经济损失，让我们莲农种植白莲、发展白莲产业更有信心了。”近日，江西省石城县小松镇小松村白莲种植大户邓先生专程给石城县政府送来了一面印有“农业政策保险 助农稳定增收”的锦旗，以感谢石城县推出的政策性中药材种植保险，为老百姓种植白莲吃了“定心丸”。

接到邓先生报案后，人保财险石城支公司第一时间派人到现场拍照查勘定损，并积极联系农业技术专家进行复勘，邓先生及时获得了保险理赔款。

江西省石城县委常委、常务副县长李明海在采访中说：“人保财险公司发挥保险的行业优势，落实农业保险惠民政策，创新保险服务，满足农业发展的多元化保险需求，进一步提升保险保障水平，切实保障农户利益，有效助力农业产业发展。”

江西赣州市光热充足、雨量充沛，生长季长，森林覆盖率高，为中药材种植提供了良好生态环境，呈现出品种多、分布广的特点，种植品种多达80余种，林下中药材产业发展迅速。2021年，全市累计种植面积达26.8万亩，但因种植规模小而散、种植水平低、资金投入不足、风险意识不强等不利因素，在一定程度上制约了中药材种植产业发展。

去年5月，江西省财政厅、农业农村厅、林业局、银保监局联合印发了《关于做好省级地方特色农业保险相关工作的通知》，明确将71种中药材纳入先行先试保险范围，主要保障因自然灾害或意外事故造成中药材损失的风险，有效提升中药材种植农户抗风险能力的同时，助力地方特色产业高质量发展。

据悉，中药材种植保险是江西省级地方特色农业保险，保障范围涵盖暴雨、洪水、旱灾、虫灾等自然灾害或意外事故，以及设施大棚损害和市场价格波动造成的损失。根据“低成本、广覆盖”的工作要求，试点期间，保费按照省、市、县分别补贴30%、15%和30%，投保农户仅需自缴25%，根据药材种植成本和价值，每亩最高可获得1000元—18000元不等的保障。

人保财险石城支公司相关负责人表示，未来将继续做好服务乡村振兴战略，助力农业农村现代化工作，为农户在农业生产过程中可能面临的各种风险提供人保财险优质服务，充分发挥好农业保险风险减量管理功能。