

数字化转型为三农金融插上科技翅膀

——农行陕西省分行金融科技服务三农“十年成就”

□□ 张铁军 高海霞

金秋九月，三秦大地田畴似锦，岁稔年丰。广袤乡村，五彩斑斓的丰收图景徐徐展开；田间地头，物阜民丰的幸福写满农民的笑脸。党的十八大以来，陕西坚持农业农村优先发展方针，稳步推进农业“3+X”工程、特色现代农业发展、乡村环境治理等工程，全省农业农村经济持续健康向好发展，农民收入持续增加，取得历史性成就。

三农高质量发展离不开金融的有力支持。十年来，作为服务三农的国家队，农行陕西省分行积极顺应农业农村互联网发展趋势，主动融入数字化时代，以金融科技创新为驱动，大力推进产品、场景、渠道等线上线下一体化深度融合，全面提高服务三农、服务乡村振兴质效，有效提升了县域金融的可得性、覆盖面和服务效率。

科技赋能，转型提速。十年来，三农和县域业务数字化转型成为陕西农行人之为之奋斗、前行的目标和方向，也取得了预期效果：数字化转型组织架构和工作机制逐步完善；服务三农、普惠金融、场景建设等数字化转型措施相继落地；“农银智慧+”场景

金融品牌初步形成；精准扶贫能力不断增强，“扶贫商城”重点帮扶县覆盖率100%，塑造了“智慧银行”“数字银行”的良好品牌形象。

高位谋划 打好“一号工程”升级版

十年来，面对县域农村金融市场出现的新变化新形势，农行陕西省分行顺应金融服务线上化、移动化、场景化大趋势，落实农总行“加快数字化转型、再造一个农业银行”战略部署，把服务三农领域的“数字化转型”作为重要经营战略，借助大数据手段谋求突破，积极打造业务经营转型发展的新引擎。

按照“搭平台、建场景、优产品、抓联动、强保障、严控险”的思路，陕西分行以“数据”“平台”“场景”“产品”“风控”为核心，加快构建“1+2+3+N”三农和县域业务数字化转型业务体系，打造网络融资、线上支付、农村电商系列产品线，分领域搭建应用场景，努力将金融服务全面融入县域生产生活各个领域、各个环节。

“让数据多跑路，让客户少跑腿。”党的十八大以来，陕西分行落实总行战略部署，以“农银e贷”为总品牌，“个人e贷”“小微e贷”“惠农e贷”“助业e贷”四

大子品牌下辖产品逐步丰富，推出了一大批贴合市场发展、契合民众需要的优质产品。2017年开始推广“惠农e贷”，2018年“数据网贷”、2019年“纳税e贷”、2020年“乐享三秦”、2021年“掌上银行（乡村版）”等，还自主创新推出了“医保贷”“租金贷”等地方特色产品，实现了互联网信贷业务的从无到有、迅猛发展。截至6月末，“农银e贷”余额占比14.45%。

农行陕西省分行党委书记、行长彭祖佑表示，农业银行因农而生，顺农而长，三农稳则农行稳、三农兴则农行兴、三农好则农行好。陕西分行将践行“以人民为中心”的发展思想，坚守金融工作的政治性、人民性、专业性，以县域百姓的美好金融需求为动力，加快推进三农和县域数字化转型，努力让县域百姓享受到现代化金融服务。

创新驱动 全力破解三农融资难题

“当初如果不是农行的‘惠农e贷’，我的猪场就倒闭喽！”家住汉中市略阳县横现河街道跑马村养殖户和致富带头人周女士，看着新入栏的200头仔猪乐呵呵地说。

据悉，前期因资金问题，周女士原本可养殖500头猪的猪场，只养了不到50头，经营发展遇到了前所未有的困难。关键时刻，当地农行通过“惠农e贷”及时发放贷款，帮她渡过了难关。

“惠农e贷”是农业银行深耕县域市场、服务乡村振兴的特有品牌。该产品依托互联网大数据，通过线上操作、批量作业、自动审批，以流程化运作方式，为客户提供免抵押、可循环的线上融资服务，解决了农村金融领域长期以来存在的农户融资难、贷款贵、效率低等问题。

“群众说好才是真的好！”2019年初，时任安康市旬阳县县长陈红星专程到县农行调研。原来，陈红星在乡镇检查工作时得知，群众对“惠农e贷”赞不绝口。“以前听农行同志汇报过，以为是一个普通的金融产品，没太注意，频频听到老百姓点赞，再进一步了解，发现‘惠农e贷’真是受欢迎，有效解决农户生产经营融资难题，值得大力推广！”

农行惠农助农，群众口口相传，政府支持推广，“惠农e贷”已然成为农行服务三农的“网红产品”和品牌形象新名片。

乡村要振兴，产业扶持是关键。近年来，农行陕西省分行立足区域资源禀赋，坚守服务三农主责主业，主动融入陕西省巩固脱贫攻坚成果同乡村振兴有效衔接、全面推进乡村振兴工作部署，以陕西省“3+X”工程为着力点，全面推广“惠农e贷”，为普

通农民和新型农业主体发展生产、经营致富“贷”来了新活力。

在革命圣地延安，苹果种植面积达到300多万亩，产量400万吨，分别占到中国的1/9和陕西的1/3，是全国苹果种植面积最大的地级市，苹果成为农民增收致富的“金果果”。陕西分行通过“惠农e贷”，大力支持延安果业发展，目前贷款余额达到了34亿元、惠及农户3万户。

为提升金融服务精准性，陕西分行紧盯区域优势特色产业，通过模板化、标准化、流程化，有效提升金融服务特色产业水平。以陕西省委、省政府培育苹果、羊乳、设施农业3个千亿产业为契机，创新推出“金穗映果贷”“锦绣前程贷”等产品，目前“金穗映果贷”余额42亿元、受益农户4万户。围绕关中及渭北原区猕猴桃、葡萄、花椒、冬枣、陕南烤烟、茶叶和中药材，以及陕北红枣及养殖业等特色产业，加大综合授信模式推广，解决了农民融资担保难题。截至8月末，该模式当年累放贷款117亿元、余额104亿元。

为提升金融服务覆盖面，该行分支机构组织客户经理，通过走村入户的方式，做好涉农客户调查，将全部客户纳入支持范围，通过上门服务让农民少跑腿方式，有效提升了金融服务乡村振兴效率。为满足农民多样化、综合化金融服务需求，该行积极提供信贷、理财、账户及结算在内的20多款产品，不断提升服务乡村振兴质效。截至8月末，通过该方式为客户办理掌银22万个，信用卡10万张，存款128亿元，有效改善了农村金融供给环境和农民金融服务体验。

十年奋进，创造非凡。陕西分行农户信贷在2017年前余额保持在10亿元左右。2017年在全国非试点一级分行中，陕西分行自主试点“惠农e贷”，并在当年投放近300万元。从2018年起，陕西分行突出“惠农e贷”的核心地位，通过明确目标、推广成熟模式、解决担保难题、强化组织推动、打造“惠农e贷”标杆支行等一系列措施，“惠农e贷”得到长足发展，四年多来已累计发放贷款超550亿元，初步探索形成了新时期农行借助科技手段服务三农、支持乡村振兴战略的新路子。“惠农e贷”被人行西安分行、共青团陕西省委评为“十八大以来陕西最具影响力金融事件”。

拓展领域 对接乡村振兴金融需求

场景金融既是农行陕西省分行数字化转型的主战场，也是该行互联网金融服务三农的新“名片”。十年来，根据三农客户特点和需要，围绕县域农村生产经营端、消费端、政务和公共服务端重点客群，陕西分行从化解社会“痛点”入手，积极将金融服务融

入县域农村生产生活的多领域、各环节。

掌上银行是陕西分行新时期县域支付结算的主渠道。作为全国农行掌银乡村版西北唯一一家示范引领行，陕西分行开展“掌银乡村版示范引领行”建设推广活动，按照突出重点、统筹推进的原则，选取铜川宜君、宝鸡扶风和眉县、汉中西乡作为全省农行示范引领支行，通过简单明了的版面设计和方便快捷的操作流程，方便客户办理查询服务点、在线融资申请、购买理财产品等业务，较好地提升了广大县域客户的服务体验。

为适应现代化信息技术加快向农业农村领域渗透的发展趋势，陕西分行自主研发上线“乐享三秦”掌银特色平台，开辟农、食、住、行、游、娱、教等高频生活消费场景。加快推进“智慧食堂”“智慧校园”“智慧医院”“智慧旅游”“智慧党费”“智慧农贸”“智慧停车”等高频场景，“农银智慧+”场景金融品牌初步形成，为县域农村生产生活数字化注入了农行“智慧”。截至目前，该行县域场景高频客户余额突破17万户。

近年来，随着农村集体产权制度改革的不深入，农村集体经济组织对“三资”数字化管理的需求越来越迫切。陕西分行紧抓农村产权制度改革契机，积极推广农业银行农村集体“三资”管理平台，着力为各级政府提供行政管理服务，助力提升“三资”管理及乡村治理能力。陕西分行累计上线“三资”管理平台47个县（区），覆盖305个乡镇、3638个行政村村。

围绕农总行数字化转型十大工程的“数字乡村”工程，陕西分行确定汉中西乡县五丰镇作为“数字乡村”项目的试点村镇，打造“品味乡村”平台系统，以乡村治理为切入，为村民、村政府、村商户、村企业、游客等提供便捷联通的数字化管理方案。经过实践探索，五丰镇创新实现“四个一”：政府数字化管理一竿子到底、涉农事务一站式办理，农业经营一张网覆盖、普惠金融一码通办理。截至目前，平台村民认证2300余人，同步带动五丰农户信息建档1300余户，覆盖率达98%；授信农户近700户，授信总额500余万元；开立对公账户20余户，公司+农户掌（网）银1200余户，建立惠农通服务点2个，为6户农副生产加工生产企业上线农行“兴农商城”，带动消费扶贫50余万元。平台入选“陕西省金融科技赋能乡村振兴示范工程”项目，得到政府和人行西安分行的充分认可。

十年砥砺前行，十年精彩蝶变。十年来，农行陕西省分行攻坚克难，打通了互联网金融服务三农的“大动脉”，把金融科技支持转化为实实在在的发展成效，把金融支撑落地到项目、企业、田间地头，接续推进乡村振兴，稳步推动三秦大地经济社会高质量发展。

农行宁波市分行：金融之笔擘画乡村振兴好图景

□□ 舒馨莹 文/图

近年来，农行宁波市分行以精准的“笔法”，不断丰富服务三农新内涵，以遒劲的“笔力”，答好乡村振兴“新考卷”。截至8月末，该行涉农贷款余额965.50亿元，较年初增加97.89亿元，增速11.28%，高于贷款平均增速0.26个百分点。

在金融之笔的擘画之下，一幅农业高质高效、乡村宜居宜业、农民富裕富足的共富图景正在浙江宁波乡村大地上徐徐展开。

产业欣欣向荣，助力打造增富创收示范区

时光倒流几十年，在宁波奉化区流传着这样一首民谣，“田不平，路不平，亩产只有两百零，有女不嫁滕头村”。彼时的滕头村是一个远近闻名的穷村，如今，“家家都是富裕户”成了这里实现共同富裕的真实写照。

滕头村由穷到富的涅槃之路，离不开金融的力量。从20世纪70年代起，随着兴办企业、发展三产的陆续推开，农行奉化支行紧抓整村产业发展需要大量资金的契机，先后为滕头村企业创办和成长提供了大量配套融资支持，为村级产业集群转型升级提供了有力的金融保障。80年代后，农行奉化支行又先后向滕头村发放了购置大型收割机和支农田排灌贷款6万元，为创办花木场提供40万元融资，为经营服装厂和供港畜牧场提供100万元信贷支持，到1997年该行已为滕头集团融资2000余万元，这些资金对当时刚刚起步的滕头经济而言，堪称实实在在的雪中送炭。这样的金融扶持，在之后从未间断，截至目前，该行为滕头集团融资约1.86亿元。在农行支持下，滕头村的村级经济不断壮大，2021年实现社会生产总值125.69亿元，村民人均年收入7.5万元。

产业兴旺，村子富裕，村民才能过上向往的生活。农行宁波市分行在服务乡村振兴的征程中，始终把支持产业发展放在首位。围绕现代农业、海洋农业、观光农业等本地最有优势的主导特色产业，大力推广“一项目一方案一授权”普惠信贷业务发展模式，实现项目化运作、批量化获客和表单式操作，不断提升外部获客和内部运作效率。围绕县域主流经济、主流产业和主流客户，逐县分析区域规划和经济特征，采取“一县一方案”模式，定制相适配的金融服务方案。

数据显示，截至8月末，农行宁波市分行县域贷款余额1044.38亿元，较年初增加77.48亿元。围绕农业龙头企业产业链上下游的金融需求，将订单、应收账款等“基础数据”转化成“融资本金”，推进龙头企业标准化、集约化、规模化、集团化和国际化发展，以

大带小，支持农村生态产业链发展。截至8月末，该行服务对接涉农供应链融资商圈14个，提供融资金额4.4亿元。

乡村美美与共，助力打造诗意生活风景线

朝闻鸟鸣之夜，夜枕星空入梦。近年来，随着宁波宁海县“333”服务业提升工程的不断推进，当地文旅产业迅速发展，许家山房车露营公园成了新晋的“网红打卡地”，夕阳西下，山风习习，游客们吃烧烤、喝啤酒不亦乐乎。夜幕降临，繁星点点，人们数星星、听音乐怡然自得。

许家山是宁波境内现有规模最大、保存最完整的石屋古村，也是浙东沿海山地石屋建筑群的典范。这个原生态古村落坐落于山野之中，远离城市的繁华与喧嚣，“石头村”是它更为耳熟能详的别名。从2016年与宁海县旅游集团合作开展合作以来，农行宁海支行以许家山五星房车露营地项目为重点，向宁海县旅游集团发放贷款1.37亿元，“点石成金”帮助“石头村”发展全域旅游，打造茶园风光、文化古村、酒店民宿、登山步道等特色旅游项目与设施，不断满足游客“吃、住、行、游、娱、购”休闲度假需求。

在金融活水的润泽下，一幅幅美丽乡村画卷呈现在人们面前，乡村旅游不断“走红”。近年来，农行宁波市分行不断加大对接旅游景区建设、游客消费等旅游产业的金融服务力度，重点支持旅游景区完善基础设施、延伸产业链条，以及乡村生态休闲、旅游观光等新兴产业和“农家乐”优质经营户，不仅满足了游客对诗意生活的美好向往，也为村民增收创造条件。截至8月末，该行信贷支持旅游产业项目19个，贷款余额26.18亿元。

“宜游”更要“宜居”。农行宁波市分行还围绕全市“百村示范、千村整治”等重点工程，大力支持农村城镇化建设项目和产城融合发展项目，为农村城镇化驶上快车道注入源源不断的动力，重点支持了奉化区溪口镇棚户区改造项目、慈溪市危旧房改造一期项目、余姚市姚北新城棚户区改造一期项目等一大批市级重点项目。目前，该行已向33个棚户区改造项目投放贷款156.6亿元，帮助数十万户居民改善了住房条件，同时还重点支持宁波模具产业园区项目、奉化区农村土地综合整治工程项目和象山县大目湾新城项目等一大批重点项目，加快培育了一批宜居宜业的现代化小城镇。截至8月末，农行宁波市分行向城镇化项目和城市更新项目投放贷款103.7亿元。

今年以来，聚焦新型城镇化，农村人居环境整治等乡村建设领域，农行宁波市分行细化支持未来乡村建设综合金融服务方案，重点支持乡村风貌、交



通、治理等9方面未来乡村场景建设。

生活蒸蒸日上，助力打造幸福生活向往地

实施乡村振兴战略，不仅要使农业强、农村美，更要让农民富起来。农行宁波市分行用好普惠政策，帮助农户实现“靠山吃山，靠海吃海”，一方水土“富养”一方人的美好愿景。

“捕鱼看天吃饭，修船要钱、买柴油要钱、付工资要钱，如果想要购置船，资金压力更大了。”在宁波象山石浦镇许多“船老大”常常为筹措资金而犯愁。为保障渔民顺利出海，1998年，农行象山支行推出“开渔启动资金贷款”，10年间累计发放近亿元贷款。2009年，在象山县委、县政府的支持下，农行开始探索用渔船所有权证和捕捞证“两证合一”进行担保，同时将贷款人参加渔业互保和渔业保险作为准入条件之一，最大限度地降低渔民贷款风险。渔船抵押贷款——“渔船贷”由此应运而生，最高放款额度可达50万元。随着渔船越造越大，农行贷款额度同样“水涨船高”，授信额度上百万元的很是普遍。

最近3年，农行象山支行为海洋产业提供7.5亿元信贷支持。

林俊国是石浦镇土生土长的渔民，已有20多年的捕鱼经验，原有两条使用了10多年的渔船。今年，老林准备新购入一艘大马力的新船，预计购价要600万元。眼看着开渔节越来越临近，还有部分资金没落实到位，这让他十分焦虑。

农行象山支行发现，像老林这样的渔民想要购买一艘大马力渔船，往往要承担大额资金压力，不仅负担重，且每年周转压力大。有些渔民认为银行贷款额度还不够，贷款期限还不够长，而选择民间渠道融资，导致贷款成本更高了。为此，农行象山支行推出了“农户中长期贷款”，该项贷款是“渔船贷”的升级版，贷款期限从1年延长至5年，从原来到期还本付息，调整为每月只需支付利息，到期归还本金，有效降低了渔民民间高息融资的压力。

“没想到我们渔民用来吃饭的‘老家伙’也能拿来贷款，而且一贷就能贷5年，真的太便利了。”老林获得220万元贷款后惊喜地说道。

在乡村振兴中，像老林一样的农户在金融支持下，实现了“生意有声有色，生活有滋有味”，不仅老一辈的农民走上了创业致富之路，越来越多的年轻人也选择回乡创业，实现游子与家乡的“双向奔赴”。为解决农户融资贵、融资难问题，农行宁波市分行还创新多户联保、“专业合作社+农户”“龙头企业+农户”、农房抵押、林权抵押、大型农机具抵押、渔船抵押、农村土地承包经营权抵押等新型担保方式，并与市农担公司、市融担公司、市渔业融资担保有限公司等开展合作，引入三方增信，形成支农合力。

近年来，农行宁波市分行充分利用“惠农e贷”手续简便、利率低、审批快的优势，不断完善丰富“惠农e贷+”产品体系，推出了“葡萄贷”“化纤贷”“拖鞋贷”“渔船贷”等一揽子金融服务，并创新推出“小微增信贷”“小微车易贷”“渠道e贷”“甬创贷”“甬甬贷”等更多适应区域经济、本地特色产业发展的实际的特色产品和小众金融产品，为全面助推乡村振兴提供更坚实的金融支撑，也让老百姓的日子越过越红火，如同芝麻开花节节高。