

推动共同富裕,短板弱项在农业农村—— 看农行1000亿农贷如何助力乡村共富

黄丽丽 濮天宇 王懿宁

万亩水稻育秧忙,这里是春耕正当时的嘉兴。为解决当地种粮大户资金短缺难题,农行创新推出“种粮e贷”,目前,已为当地116户种粮大户发放贷款3270万元;

明前春茶采摘忙,这里是空气中带着茶香的新昌。为了解决茶商资金垫付难题,农行立足“大佛龙井”品牌创新推出“茶叶贷”,随着一笔笔资金的到位,春茶香味愈发浓郁;

大棚蔬果长势好,这里是26个山区县之一的泰顺。为了扩大惠农支农的“服务圈”,农行浙江省分行在泰顺筱村设立惠农服务点,以金融资金的源头活水助力山区共同富裕……

这是农行浙江省分行创新农户金融服务助力乡村振兴展开的共富卷轴。截至今年2月末,农行浙江省分行农户贷款总量达1003.7亿元,成为农行系统内首家突破1000亿元的分行。

1000亿元,不只是一个数字,它背后是农行浙江省分行坚定不移地“服务三农、做强县域”的成果。近年来,该行全方位赋能、精准服务乡村共同富裕,将金融业务做到“农民心头”、将金融服务送到“田间地头”、将致富办法送到“农户手头”,使金融活水成了助力乡村振兴的“雨露甘霖”,持续巩固提升服务乡村振兴领军银行地位。



农行客户经理走访家庭农场了解金融需求

创新线上贷款产品, 把业务做到“农民心头”

农民生产生活中经常遇到“贷款难”“贷款贵”“放款慢”等现实难题,这背后是由于农民抗风险能力相对较弱,融资可抵押物少、缺乏信用记录等,导致金融机构“想贷不敢贷”、农民“想贷不会贷”。

作为深耕浙江、服务“三农”的国家队、主力军,农行浙江省分行积极响应国家和浙江省优先发展农业农村的号召,充分利用科技手段、数字技术创新金融产品和服务模式,提升农户群体贷款可得性和便捷度,构建线上普惠金融“生态圈”。

“我们之前也没怎么贷过款,不知道能从银行借到多少钱。”东阳市花园村从事红木家具产业的村民占比60%以上,陆赤忠及儿子是其中的一员。几年前,红木家具产业升级,购置新的厂房和设备都需要一笔不小的资金。得益于老陆良好的生产经营记录,在村两委审核、公示,农行审核通过后,很快他便获得了30万元的信用贷款。

在农民群体中,像陆赤忠这样缺信用记录、缺有效抵押物等的占绝大多数。为了破解他们贷款的难点和痛点,农行浙江省分行通过“线上+线下”的方式构建起村民信贷档案数据库。目前已建立村民信贷档案328万户,覆盖全省一半以上的农户家庭。以村民信贷档案为基础,创新推出“惠农e贷”“共富e贷”等线上产品,随时随地线上申贷,将业务做到农民百姓“心坎上”。

“有了农行贷款支持,今年的好收成不愁了!”张先生是平湖市钟埭镇的水稻种植大户,承包稻田超过2000亩。3月初,他又承包了近600亩稻田,一时资金紧张。农行平湖新仓支行客户经理在走访时了解到张先生的困难,仅三天时间,就通过农行掌上银行为张先生发放了“惠农e贷”100万元。

“惠农e贷”被农行总行评定为互联网金融服务三农“一号工程”。它把农民日常生产、供销、消费等数据都变成了可融资的资本,整个办贷过程都可通过互联网自助处理,农民通过农行掌银,动动手指,就能操作申贷用贷还贷。截至目前,农行浙江省分行已累计发放“惠农e贷”3965亿元,总量、增量连续七年居系统第一。

当前,数字技术正在推动中国乡村深刻变革,为乡村发展、乡村建设、乡村治理全面赋能。农行浙江省分行乘着“数字浙江”建设的东风,推出覆盖更广、水平更高的金融供给服务,奋力推进“两个先行”在浙江“三农”领域的生动实践。

手机一点,数据一连,资金到手。2月18日,杭州富阳的水稻种植大户陈里鹏依托农业保险,以线上方式从当地农行拿到了20万元“共富e贷”,这是全国农行系统内首笔纯线上农险数据互联网农户贷款。

“共富e贷”借力大数据“引擎”,打通了农业生产和信用端的信息壁垒,不仅免抵押担保,而且实现全流程线上化,投保农业保险满2年的农户可随时随地“秒申秒贷”,这意味着农行浙江省分行在推进“三农”金融服务数字化转型过程中又迈出了创新一步。

2023年中央一号文件要求:深入实施数字乡村发展行动,推动数字化应用场景研发推广。农行浙江省分行始终践行通过数字化转型助力乡村振兴,持续打造“产业+农户”特色支农品牌,如“番茄贷”“茶叶贷”“葡萄贷”“杨梅贷”……通过推出系列线上贷款产品,截至2月底,全省有24.1万经营农户受益于农业银行的农户贷款资金支持。



农行工作人员指导农户使用惠农通机具



农行惠农金融服务点开进下姜村农展馆



农行惠农贷款大力支持舟山渔业发展



金华兰溪马涧镇农户通过农行掌银享受惠农服务

完善惠农服务网络,把服务送到“田间地头”

推动共同富裕,短板弱项在农业农村,优化空间和发展潜力也在农业农村。农行浙江省分行以农业农村为根据地,以推进乡村振兴为责任使命,积极推进金融渠道、数据、产品、场景、队伍、宣传、政策“七个下乡”,持续提升普惠金融的广度和深度,不断扩大惠农支农的“服务圈”。

永嘉县是浙江省温州市区域面积最大的县,广阔的农村地区普遍面临农村金融服务匮乏的难题。农行永嘉支行通过资源整合,将惠农金融服务点打造成服务乡村振兴的支点。位于枫林镇的枫林惠农金融服务点就是一个逐步发展、转型升级的典型。

“多亏了农行的20万元农户贷款,解决了我的资金难题,让我建起了两个蔬菜大棚。”枫林镇垟山头村种植农户黄日丰说。该惠农金融服务点配有2名农金员,专职惠农金融服务工作,可为客户提供操作指导、业务咨询、产品推介等金融服务。

在浙江广袤的乡村上,像这样的惠农金融服务点共有67家,弥补了传统银行物理网点无法全面覆盖乡村这一短板,突破了服务时间和空间的限制。农行浙江省分行充分发挥人员和渠道优势,调动驻点人

员和农村拓展团队的合力,将服务触角进一步延伸到农村腹地,去年依托服务点发放“惠农e贷”7703户、33.61亿元。

“乡村振兴缺什么?缺的是人才。长期以来,农村金融人才、服务、知识的缺失,是制约乡村产业和经济发展的‘短板’。”农行浙江省分行相关负责人介绍,从2014年起,该行选派干部挂职乡镇,把金融知识、金融产品持续送进农村,为浙江农村经济发展输血造血,贡献“农行智慧”。

徐金平是农行浙江省分行派驻柯城区石梁镇的挂职干部。2014年5月,他从支行行长转岗到乡镇开展挂职帮扶工作。“在农发行时,我立志当一名出色的支行行长,在挂职乡镇过程中,我也要当一名优秀的挂职干部。”徐金平说。挂职的这几年,他联系发展了21个金融自治村,新建农户个人信息7500余户;布设惠农机具25台,协助发放惠农贷款超亿元……他的办公室也成了“普惠三农”的传播室。

以扎根乡村、服务乡村、发展乡村为导向,截至目前,农行浙江省分行已组建732支服务乡村振兴先锋队,对接2334个行政村,选派1817名干部挂职300多个乡镇,

发挥宣传员、联络员、实践者的推动作用,广袤的乡村大地成为农行浙江省分行推动全省“三农”事业发展的主阵地。

“村里有了农行的‘惠农通’干啥都方便,给在外地上学的孩子交学费、给家里交电费都再也不用专门跑县城了。”丽水景宁畲族自治县梅岐乡梅岐村,离县城37公里,农行景宁畲族自治县支行在此设立了惠农通服务点。每周四,载着工作人员进村进行金融知识普及的“三农服务车”上,经常还载着老乡亲们委托工作人员帮忙携带的物资。

在农行浙江省分行搭建的广覆盖、深下沉的“三农”服务网络中,“金穗惠农通”工程是该行一项重要的创新举措。它依托惠农通金融平台,以村为单位,以农家店为集散地,为广大农户提供足不出村、方便快捷的金融服务,农村客户可在惠农通服务点办理扫码消费、小额存取款、助农转账、手机充值、各类缴费等业务。

截至目前,全省1万多个行政村铺设了“惠农通工程”,基本实现惠农金融服务村村通。通过这些扎根乡村的“触角”,农行浙江省分行将普惠金融精准输送到农村,用金融活水浇灌田野大地。

激活乡村沉睡资产,把办法递到“农户手头”

产业振兴是乡村振兴的重中之重。党的二十大报告强调,“发展乡村特色产业,拓宽农民增收致富渠道”。

打开浙江的农业版图,产业类别丰富多样,需求也各式各样。作为在浙法人金融机构最大的存款、贷款银行,农行浙江省分行积极顺应农村一、二、三产业融合发展趋势,加大对农户生产经营的信贷支持,充分激活农村土地、产权等“沉睡的资产”,从而推动乡村振兴迈向共同富裕。

“真没想到,不用担保,农房抵押也能办贷款。有了这笔钱,我就可以提升改造民宿了。”在德清县,农行湖州分行向全国第一位获得农村宅基地“三权分置”不动产证的民宿业主发放贷款50万元,为盘活农村闲置资源助推乡村振兴探索出新路径。

德清县是全国15个集体经营性建设用地入市试点县(市、区)之一。农行湖州分行以此为契机,创新推出全国首个基于农村宅基地所有权、资格权、使用权“三权分置”的贷款产品。该行还与湖州市林业系统签订银林合作协议,专门推出林权抵押贷款助力林企、林农致富。

高水平推动浙江乡村全面振兴,如何

激活农村生产要素和农民权益资本是金融机构发力的关键。

农行浙江省分行一方面首创农村经营性宅基地抵押贷款、农村集体股权质押贷款等产品,稳步推进“两权”抵押贷款,为乡村振兴注入源源不断的活力。另一方面针对农村不同群体,创新推出乡村振兴带头人贷款等系列化产品,满足农村金融多样化需求。

在衢州市柯城区余东村,村书记余晓勤是当地“乡村振兴带头人”。他创办的民宿“余家大院”为当地带来客群的同时,还能带动身边的村民实现家门口就业。在他准备扩大规模的时候,农行衢州分行为他申请了乡村振兴带头人贷款,为他提供了最高额度100万元的信贷支持,帮助他带领乡亲们致富。

在丽水市松阳县,“生猪活体抵押贷款”为生猪养殖企业送上了“及时雨”。“刚好农行有‘生猪活体抵押贷款’,解决了我当时的融资难题。”松阳生猪养殖户孟文化感叹道。几年前,原本是茶商的孟文化跨界养起了猪,开启了“猪-沼-茶”的循环之路,却苦于没有足够的资金支持。农行丽

水分行通过央行动产融资登记系统办理抵押、耳标确权等方式攻克了生猪活体抵押和押品管理难题的贷款模式。去年5月,授信期限3年的“生猪活体抵押贷款”500万元成功发放,利率十分优惠。

随着乡村的市场需求不断升级,金融的服务供给也必须不断创新。为此,农行浙江省分行还创新推出了针对村集体资产股权质押贷款、低收入农户小额贷款、蔬菜大棚抵押贷款等等,不断适应着乡村产业、资源、资产等的变化升级。随着农户金融产品和金融服务的不断创新,农行浙江省分行惠农支农的覆盖面不断扩大,“惠农”“富农”的本色不断彰显。

一江春色江南岸,迎风奋楫立涛头。在希望的田野上,农行浙江省分行的金融活水奔涌不息,灌溉稻田,滋润村庄,带动产业兴旺乡村振兴,带来千家万户美好生活。农户贷款总量首破1000亿元之后,新征程上,农行浙江省分行将持续发挥支持三农、服务三农的头雁作用,以更优质、更普惠的金融服务助力农业高质量、乡村宜居宜业、农民富裕富足,为浙江省在高质量发展中实现“两个先行”贡献更多力量。



农行惠农贷款大力支持衢州市茭白产业发展