# 服务乡村振兴，农商银行怎么干？

安徽利辛农商银行坚持战略引领，科学研读国家乡村振兴系列配套政策，坚持学深一层、学思践悟，将国家政策转化为全行的战略规划，实现国家政策与全行规划的有机结合；坚持先行一步、走深一点，通过战略引领，认真分解落实乡村振兴战略的各个环节，不断强化自身管理服务水平，以产品、服务创新为着力点，以大数据平台为支撑，坚持科技赋能乡村振兴、贴心服务保障乡村振兴，用高质量的金融服务增加“三农”客户的黏合度，最终为乡村振兴战略的落地实施贡献农商银行的活力和动能。

实施乡村振兴战略，是新时代做好“三农”工作的总抓手。如何将国家出台的惠农政策，迅速而有效地传达到“三农”产业的“神经末梢”——农户散户和专业合作社、家庭农场等新型农业经营主体，最大程度地覆盖更多村庄、服务更多群体，也对金融机构提出了更高的要求。

纵观国内银行业金融机构，只有以服务“三农”、服务小微、服务社区、服务县域为宗旨的农商银行才能担负起这一责任，只有点多面广、服务人员最多的本土银行才能肩负起农村金融主力军的担当。要想在这场第一产业巨大改革浪潮中展现新作为，农商银行必须把自身网点、产品、机制和服务等优势发挥到极致，在其他商业银行落子的盲点地带强化布局，在其他银行无法兼顾的领域深耕细作，不断深化自身管理体制和经营机制等方面的改革，不断强化精细化管理、高效化服务的力度，拿出更实的举措、更硬的成效、更强的信心、更优的服务，全力服务好这场事关乡村产业兴旺发展的伟大事业。

安徽利辛农商银行严格落实省、市、县政府的有关乡村振兴的战略部署，立足县域实际，以乡村振兴战略统领新阶段“三农”工作，找准乡村振兴与信贷投放、普惠服务和科技赋能的切入点，坚持顶层设计、顶格推动、鼎力扶持，在整村授信、三资账户开立、第三代社保卡发放、惠农补贴一卡通变更等方面全面发力，实现了乡村振兴资金的有效沉淀，乡村振兴贷款的精准投放、乡村振兴服务网络的全面构建，基本实现了乡村振兴战略在本行的落地实施，积累了金融支持乡村振兴的“利辛经验”。

瞄准“一个中心”

党建与服务乡村振兴融合力度增强

利辛农商银行瞄准党的建设这一中心，坚持不懈实施党建引领乡村振兴发展战略，充分发挥党委把方向、管大局、保落实的能力，用鲜明的政治导向、坚定的政治定力和昂扬的政治热情，确保了乡村振兴战略在利辛农商银行的全面落地；制定出台《利辛农商银行服务乡村振兴五年规划》，把乡村振兴战略写入公司章程，确立了党建与乡村振兴战略的深度融合。

同时，利辛农商银行持续完善党对乡村振兴的统揽作用，把党的理论、路线、方略全面准确贯彻到服务乡村振兴中，推动各项工作在实施乡村振兴中取得新成效；充分发挥党组织在服务乡村振兴中的核心作用，采取“支部党建+特色做法”举措，推动乡村振兴志愿服务等全面融入日常党建过程中，采取“主题党日活动、支部党建、银村共建联盟”等方式，把党的领导融入落实乡村振兴的各个环节。

落实“两项措施”

金融支持乡村振兴政策切实落实

坚持利率优惠，切实让利于农、让利于企。严格执行“七不准”“四公开”“两禁两限”等收费减免政策，先后取消、减免多项收费项目，严禁向“三农”实体、小微企业融资违规收费；建立贷款利率定价机制，加强利率自律和成本管理；以贷款市场报价利率（LPR）形成机制为基础，合理控制企业融资贷款成本。

坚持创新为企，切实助农解忧、助企纾困。推出贷款利率高度倾斜的“乡情易贷”“惠民易贷”“亩均英雄贷”等差别化、个性化的系列产品，利率低至5.5%；以种养大户、家庭农场、专业合作社、新型农业经营主体、个体工商户、小微企业主为服务主体，创新开展“首贷户”金融服务活动。针对疫情期间新型农业经营主体和涉农企业的实际还款困难，创新发放“无还本续贷”。

服务乡村振兴，农商银行怎么干？发挥三大优势

有效推进服务乡村振兴成效初显

充分发挥信贷创新优势，切实保障服务乡村振兴战略落地。继续加强与相关部门合作，推动“金农企e贷”“金农商e贷”“税融通”“金农创业贷”等信贷产品的运用；根据特色行业、优势产业、先进制造业等企业的生命周期、经营特点和行业特征，创新推出“乡情易贷”“惠民易贷”“金农农e贷”等差别化、个性化的系列产品，完善信贷产品体系，保障核心企业及产业链上下游企业融资需求；丰富担保方式，拓宽担保范围，推广知识产权质押、仓单质押等新型融资模式，为战略新兴产业、科创企业融资提供金融服务；推广专用设备抵押贷款方式，减少对土地、厂房、住房等抵押品依赖，适当提高优质企业抵押率，积极助力战略性新兴产业、及绿色产业发展。

充分发挥服务高效优势，扎实推进乡村振兴战略高效落实。根据特色行业、优势产业具体情况，利辛农商银行结合行业产业经营周期及发展规律，实行“一案一策”，定制专业化金融服务方案；结合经济状况、产业情况、客群特征、风险管理进行综合审查，实行差异化授信策略；积极拓展与涉农相关数据的应用，持续推进自动化审查审批模式，提升审查审批效率；适时开展检查及贷后评价工作，及时识别业务落地过程中出现的问题，并实行即查即改原则，保证业务良性发展。

充分发挥科技赋能优势，有效确保乡村振兴战略全面覆盖。为有力推动乡村振兴战略在全县23个乡镇落地，利辛农商银行切实改变传统支农模式，充分运用大数据平台优势，坚持“大数据摸底、大数据导向、大数据引流”的理念，全面升级“金农易贷”网贷平台，引用外智，建设本土化、高效化的大数据普惠金融服务平台，全面导入民生、金融、消费等数据，精准匹配村民信贷、支付结算等金融需求，切实提升农金服务品质。在此基础上，利辛农商银行还改变传统“大而全”的“整村授信”模式，树立“小而精”的“整村授信”理念，瞄准外出务工、返乡创业、家庭农场、专业合作社、种养大户和乡村致富带头人等群体，由辖内支行借助大数据，精准上门对接，精准服务到家，用精细化的服务、精准化的支持，全面满足特定群体的金融需求。

服务乡村振兴，农商银行怎么干？瞄准“五大方向”

金融支持乡村振兴的有效建议

下一步，利辛农商银行将以金融支持乡村振兴为服务“三农”、助农增效增收的有力抓手，坚持实施信贷产品创新、服务水平提升等工程，以更实的举措、更硬的作风、更优的服务，全力为乡村振兴战略的落地贡献农金力量。

做好已脱贫人口与乡村振兴的衔接工作。扎实做好过渡期脱贫人口小额信贷投放、续贷、展期工作，规范信贷资金发放和使用，提高金融服务效率，支持脱贫人口发展生产稳定脱贫，制定《脱贫人口小额信贷管理办法》，推出“脱贫人口小额信贷”贷款产品；对有贷款需求且具备还款能力的脱贫人口，加大信贷支持力度，强化金融支持脱贫攻坚与乡村振兴有机衔接；支持易返贫人口和农村有劳动能力的低收入人口发展产业、参与就业，加大常态化信贷帮扶力度。

加大乡村振兴信贷支持力度。一是加大涉农贷款投放力度。单列涉农和普惠涉农投放计划，瞄准家庭农场、农民专业合作社、农业产业化龙头企业等新型农业经营主体，加大涉农贷款投放力度，做到“应贷尽贷”，充分满足新型农业经营主体客户信贷资金需求。二是支持农业基础设施建设。围绕农田水利建设、现代化农业基地建设，农业科研、技术推广等方面提供有效的信贷支持，满足农业基础设施建设资金需求。三是加大对粮食收储企业的倾斜支持力度，为重点粮食收储企业配套支持资源，包括实施差异化定价、配置专项信贷资金规模、风险资产等专项业务资源。四是以农业龙头企业为核心，为产业链提供信贷、结算、咨询等服务。支持农村产业链、供应链各环节融资需求，构建现代农业产业体系、生产体系、经营体系，完善农业支持保护制度，把扶持农业综合开发、农业产业化经营作为信贷支农的重点，采取“金融+公司+合作社+农户”的方式，支持小农户和现代农业发展有机衔接。

创新乡村振兴系列金融产品。一是根据新型农业经营主体、科技创新、绿色抵碳等重点领域实际融资需求及特点，大力推广“金土地”土地经营权抵押贷款、“全家乐”、“金农创业贷”等新型信用类、抵押类金融产品。二是借助社保卡“实名认证”的唯一性，有效运用社保卡数据，加快社保卡功能开发，探索运用“社保卡+小额贷款”模式，推出“社保贷”，进一步扩大对农村地区个人信贷支持力度。三是创新拓展农村低质押物范围，积极探索农机具、农业设施等抵押贷款业务。四是大力推广“金农企e贷”“金农商e贷”线上线下信贷服务，积极开办“劝耕贷”和银担批量担保业务，支持家庭农场、农民合作社等新型农业经营主体发展。

实施服务水平提升工程，切实增强客户的服务新体验。一是深入推进普惠金融工程建设，以城乡低收入人群、脱贫人群、残疾人、老年人等金融弱势群体为切入点，以“金土地”“社保贷”为载体，削除金融服务盲区，帮助农村低收入群体改善生产生活环境。二是优化授信审批。结合经济状况、产业情况、客群特征、风险管理进行综合审查，实行差异化授信策略；积极拓展与涉农相关数据的应用，持续推进自动化审查审批模式，提升审查审批效率。三是全力开展党建引领信用村建设。推进支行与镇村（社区）合作，主动参与乡风文明评议、数据信息化管理和结果运用，逐村开展评级授信工作；探索开发运用数字化技术，搭建可打通内外部数据、可覆盖全部农村客户、可线上化操作和可持续更新的信用档案。

发挥利率自主定价优势，进一步降低企业融资成本。将贷款市场报价利率（LPR）内嵌到内部定价环节，加大对内部资金转移定价优惠力度；新型农业经营主体、战略新兴产业、科技创新、先进制造业和绿色领域贷款平均利率低于各项贷款利率水平，持续推进普惠小微企业贷款利率水平下降，力争将小微企业贷款利率压降至全省同类金融机构平均利率水平；严格落实服务价格管理要求，规范融资收费，杜绝向小微企业违规收费行为。

中华合作时报2023-4-18