

金融的温暖

——全省农商银行惠民惠企调研行

刘之海 吴艳雯 骆寒蕾

在赣州市、吉安市普惠金融改革试验区获批三周年之际,本报金融事业部工作人员和省农信社工作人员一道,深入赣州及信丰和吉安及新干等地调研,深切感知“金融活水”助力革命老区建设的温暖行动,聆听红土地上基层农商银行坚守服务实体经济、支农支小支微纾困帮扶的动人故事。“服务暖行”,是全省农商银行着力实施的“八行战略”之一。全省农商银行满怀做好“百姓银行”的赤诚,倾情打造可见可感可得的金融服务,为我们作出了普惠金融的农商示范。截至2023年7月末,全省农商银行涉农贷款余额3595亿元,占全省金融机构的1/5左右;普惠涉农贷款余额2193亿元,普惠小微贷款余额2429亿元,均占全省金融机构的1/2左右。

赣州:挑好乡村振兴“金扁担”

赣州农商银行积极把握赣州创建全国普惠金融改革试验区的契机,勇担金融服务乡村振兴使命,积极构建“银行+商户+服务站点”的金融服务布局,不断下沉服务重心,实现金融服务触角从乡镇延伸到村组,让普惠金融之花在偏远农村扎根盛放。据了解,该行完成了193个村级普惠金融服务站的建设,2022年村级金融服务站累计为偏远乡村农户提供各项金融服务54.87万笔,涉及金额近2.2亿元,惠及农户达6万人,农户金融获得感大为提升。截至7月末,赣州农商银行存贷款规模达659亿元。



农商银行客户经理在百香果园走访调查生产经营情况

看点一:小蘑菇撬动大产业

“小小蘑菇带来了经济大变化,火燃村的致富路越走越踏实。”一走进蘑菇乐园,郭学贵书记就兴奋地向记者介绍。2016年以来,他一直担任赣州市章贡区沙石镇火燃村党支部书记。以前村里100多户人家都是自己种蘑菇,现在全部整合归为专业合作社经营。该村目前建立了“公司+合作社+农户”的现代农业发展新模式,统一农技,统一采购,统一销售,辐射带动周边农户500多户参与。火燃村由此成为远近闻名的“蘑菇小镇”,还逐渐建起蘑菇乐园、蘑菇科普馆、蘑菇餐厅、电商服务中心等一批特色文旅项目,形成了以食用菌产业为主导产业,蔬菜、花卉苗木、休闲农业为特色产业的现代农业示范园区。村里的人气旺了,村民的腰包鼓了。

“2020年,村里和合作企业签订了购销合同,但流转土地、建厂房、采购原材料需要大量投资,我们找赣州农商银行申请贷款200万元,才有现在的规模。”郭学贵感慨道,“从十几年前我自己搞经营起,就是向农商银行贷款,当时还是农信社。在农村,距离我们最近的银行是农信社,多年来我们有金融需要习惯找农信社。”

看点二:不惧“衰退病”的果园

刘清是赣州市蓉江新区潭东镇龙井村人,近几

年经营了120亩脐橙,还在章贡区从事果树农药、肥料经营。在脐橙果园内放眼望去,漫山遍野绿油油的脐橙树上,挂满了青色脐橙,空气中隐隐弥漫着脐橙的清香。刘清喜滋滋地说,之前投入20万元安装的全智能化喷灌设备能实现自动浇水任务,有效增强了果园抗旱能力,秋天这批脐橙将成熟采摘上市。

据了解,刘清曾在国有果树植保公司工作,掌握了果树栽培和病虫害防控技术,尤其是在预防当地果农最犯愁的“脐橙衰退病”方面,有着丰富的经验。后来他下海自己经营,经常为其他果农做免费农技培训,深受当地果农欢迎。谈到果园发展,他说果农种植投入大、周期长,流动资金容易出现缺口。他也曾遇到资金瓶颈期,好在有当地农商银行的支持,当时通过“产业振兴信贷通”,很快贷到30万元,解了他的燃眉之急。他说:“农商银行随贷随到,非常便捷,我推荐了不少果农通过农商银行贷款救急。”

【调研手记】普惠金融的难点在农村,尤其是边远农村。赣州农商银行构建起“基础金融不出村、综合金融不出镇”的服务体系,普惠金融服务站遍及赣州广大农村乃至边远乡村,让农户在家门口就能享受到普惠金融的温馨服务。这是全省农商银行践行普惠金融的一个缩影。农商银行人深情守望,一心为民,体现了他们的社会责任担当。

信丰:让普惠金融之花绽放城乡

“人信物丰、因信而丰”,信丰县被誉为“世界脐橙之乡”“中国草菇之乡”。近年来,信丰农商银行以支持农村特色产业为己任,多点发力,重点支持脐橙合作社、种养大户、农产品龙头企业等,推动乡村产业全链条升级。与此同时,该行大力提升普惠金融覆盖面,在全县266个行政村设立普惠金融服务站的基础上,近几年不断升级,又在县城18个大型社区设立了社区普惠金融服务站,构建了“物理网点+自助设备+普惠金融服务站+电子银行”的全天候、全覆盖金融服务体系,真正打通了金融服务“最后一公里”。该行经营质效、信贷投放、不良清收、电子银行等均居全省县级农商银行前列。



农商银行工作人员深入田间地头,让农户在家门口尽享金融服务

看点:20年的合作源自好服务

钱斌是信丰县有名的酒水饮料经销商,年营业额达4000多万元。他与信丰农商银行结缘已经有20个年头了。说起与该公司的合作,钱斌总是充满感

激。这么多年,互相信任,合作一直很愉快。“农商银行最大的优点就是便捷,贷款快、收款服务也快,很早就推出了聚合支付结算服务。我现在在农商银行的授信达300多万元,期限5年,在手机银行上就能随借随用,特别方便。”钱斌满意地说。

“由于经营酒水生意,每到春节旺季,我的商行每天都有三四十笔流水,往来资金达数百万元,资金周转要求特别快。记得有一次,供货商要求我必须在一周之内付清预付货款1080万元。当时商行正处于周货期,资金链十分紧张,较难筹集货款。信丰农商银行得知情况后紧急派出工作人员,上门提供VIP定制服务,让我们及时渡过了难关。”钱斌介绍,在信丰农商银行的帮助下,他商行代理的珠江啤酒全年销量从当年的4万箱增加到了现在的38万箱。另外,他分散投资了外卖和物流园等业务。钱斌现任信丰县商业贸易流通行业协会会长,为促进商会会员业务发展,他代表商会党支部与该行辖内党支部签订了党建共建共建合作协议,推进信息、资源合作与共享。目前,该行已为商会会员提供贷款资金8000余万元。

【调研手记】信丰农商银行普惠金融服务可圈可点。在信贷投放方面,该行坚持将信贷资金用于服务中小微企业、“三农”产业等实体经济,用好“农业产业振兴信贷通”等产品,助力乡村振兴;在减费让利政策方面,整体贷款利率同比下降30个BP;在打造数字化普惠金融系统方面,依托钉钉进行网格化服务,将全县居民、小微企业、个体工商户全部纳入对接范围,实现了“人在网中走、档在格中建、网格有服务”的工作目标。截至7月末,信丰农商银行贷款授信户数达8.78万户,已授信户数符合授信条件人口20%,授信金额达151.63亿元。

吉安:普惠金融服务的排头兵

吉安农商银行坚守普惠金融的初心和情怀,沉下身、沉下心、沉下力,充分发挥自身独特优势,以一系列内部机制变革不断激活普惠金融发展动能,提升金融服务的内生性;以一系列渠道手段优化不断延伸普惠金融触角,提升金融服务的便利性;以一系列产品服务创新不断增加普惠金融供给,提升金融服务的普惠性;以一系列信用环境建设不断优化普惠金融生态,提升金融服务的可持续性。由内向外编织一张坚韧性强、覆盖面广、延展度深、适应性好的普惠金融服务网,积极探索打造“四维一网”的吉安普惠金融改革试验区“农商示范”,为普惠金融改革贡献“农商智慧”。该行以占市本级20%左右的资金来源,发放了占市本级90%以上的脱贫小额贷款、65%以上的创业担保贷款、40%左右的涉农贷款和45%左右的小微贷款,成为本土“三农”金融服务的主力军、小微金融服务的先锋队、普惠金融服务的排头兵。截至6月末,该行存贷款总额超389亿元,业务规模、市场份额持续领跑市本级金融机构。



农商银行客户经理在大棚里与种植大户面对面交流

看点一:扩种阳光玫瑰获得好收成

吉安市青原区晨吹农业专业合作社,放眼望去,一片碧绿。藤叶之间,一串串圆鼓鼓的阳光玫瑰葡萄非常抢眼,甚是喜人。“晨吹农业专业合作社的不断壮大,多亏了农商银行的资金支持。”种植大户彭华彰高兴地说。目前,他的合作社种植水稻200多亩,还种植西瓜、香瓜、葡萄等水果900多亩。年销售

收入可达200多万元,纯利润100多万元。

彭华彰是青原区富滩镇人,之前在外务工,2010年返乡搞农业,主要从事蔬菜、水果的种植,多年以来经营业绩较好,然而突如其来的疫情导致农产品销量大减,资金链出现问题。吉安农商银行富滩分理处得知情况后积极为其纾困解难,第一时间为他发放了小额贷款20万元,阳光玫瑰葡萄连年获得好收成,渡过难关的彭华彰种植经营越来越红火。

看点二:5分钟贷款带来的惊喜

贷出30万元的额度,完成所有签约流程和放款时间总共不到5分钟。“这和原来线下签字申请贷款完全是不一样的体验,这种纯线上的产品,手续简便,为我的临时资金周转解决了一个大问题。”郭圣政是青原区富滩镇人,18岁开始在富滩镇安装修理电器,2007年开始自主创业开店,主要经营家用电器的销售、安装和修理等。他勤奋能打拼,早年在镇电器街上盖起了一幢带店面的房子,这些年他带动身边20多名亲朋好友从事相关行业。

吉安农商银行自2007年开始陆续对郭圣政提供信贷资金支持,让他无资金短缺之忧。前不久,郭圣政家电进货需要一笔资金,他了解到吉安农商银行有新推出的“吉商易贷”,便向富滩分理处提出了贷款申请。该贷款“1分钟录入、1分钟审批、0人工干预”,郭圣政体验到了科技带来的便捷。

【调研手记】风雨兼程,不变的是初心;普惠金融,践行的是使命。在长期与客户相识、相知、相助的双向奔赴中,吉安农商银行人认识到:普惠金融不是一种业务,而是一种愿景、一种服务理念、一种金融服务格局,是一个循序渐进的过程。吉安辖区农商银行将继续深化“四维一网”普惠金融模式,制定并落实系统化、差异化、特色化、专业化普惠金融服务举措,为打造吉安普惠金融改革“农商标杆”再增亮色,使金融改革发展的成果惠及广大群众和经济社会发展薄弱环节。相信农商银行的前途和未来必将为普惠金融,普惠金融也必定会是一条康庄大道。

新干:金融助力“包”打天下

小箱包,大产业。新干箱包产业从无到有、从小到大,从散到集,成为全国四大箱包皮具产业基地之一,被列为省级重点产业集群,年产值达64.9亿元。随着新干箱包产业不断加速转型升级,新干农商银行的金融支持也与时俱进,从单纯的信贷资金投放向产品和服务创新延伸,不断创新信贷产品,陆续推出了适合制造业企业的“制惠贷”、适合小微企业的“新惠贷”、适合个体工商户的纯线上产品“财园个商e贷”以及线上线下相结合的“小微易贷”,今年仅为箱包企业发放的“新惠贷”就达2500万元。截至7月末,新干农商银行箱包行业贷款余额达4.1亿元,今年累计发放3.44亿元。

看点:金融助力箱包企业做大做强

走进新干宏图伟业工贸有限公司生产车间,精美的箱包外壳正在生产线上压铸成型,工人们紧张有序地生产组装,开足马力赶订单。据该公司

有关负责人介绍,新干宏图伟业成立于2015年底,是一家专业跨境外贸自主出口企业。公司总部深圳宏图洋展通讯有限公司有十余年的跨境电商经验,是一家朝气蓬勃正处高速发展期的创新型企业。

新干宏图伟业当时因购买土地、兴建厂房,导致流动资金短缺,新干农商银行了解到情况后主动上门,在1周内为其发放贷款400万元。厂房建成后,该公司急需扩大生产规模。该行3个工作日就为该公司提供了800万元抵押贷款。随着旅游行业回暖,箱包行业产品供不应求,该公司一家供应商面临资金短缺,新干农商银行了解到情况后为其量身打造“应收账款·供应链”融资模式,为其解决了300万元的资金问题。

新干宏图伟业的转型升级、日益壮大,是“新干箱包”产业链、供应链一起强起来的一个缩影。同时,在新干县大学生(青年)电子商务创业孵化基地内,大批具有品牌特色的箱包产品也在新干农商银行“金融活水”灌溉下走向国外。



农商银行工作人员上门为箱包企业量身打造融资服务方案

【调研手记】为解决租赁厂房箱包企业因无法提供足额抵押物而造成的融资难问题,新干农商银行主动与吉安市庐陵融资担保有限公司建立合作关系,以“见贷即保”的方式为箱包企业提供融资担保,较好地解决了箱包企业担保难的问题。已发放箱包企业“银担普惠贷”2400万元。与此同时,该行主动下调贷款利率,为企业让利减负。据不完全统计,该行通过“续贷保”及降息方式为箱包企业节约经营成本200万元以上。想企业之所想,急企业之所急,办企业之所需,这就是新干农商银行的惠民惠企情怀。