

“金融助力生态农业发展”系列调研（一）

编者按：发展生态农业能够保护和改善生态环境，提高农产品的安全性，实现经济、生态、社会效益协调统一。近年来，农业银行各级行在支持生态农业发展方面采取了各具特色的服务措施，做了有益探索。本报推出“金融助力生态农业发展”系列调研，介绍各级行关于支持生态农业的做法及服务过程中的思考。

丰富产品 优化服务 借力发展

关于农业银行江苏无锡分行金融支持现代农业园区的调研

本报记者 罗进
通讯员 冯青鸟

近年来，江苏无锡市政府提出要从无锡农业资源禀赋出发，着力推动形成“产地生态、产品绿色、产业融合、产出高效”的现代农业发展新格局。农业银行无锡分行紧跟地方政府“质量兴农、绿色兴农”的战略部署，走出了一条绿色金融助力现代农业发展的特色路子。截至目前，该行生态类贷款余额近17亿元，其中支持现代农业贷款近10亿元，占比近60%。



农行无锡分行客户经理向桃农推介惠农e贷产品，解决桃农资金需求。

服务及成效

开展“百企建百园”工程，是无锡市政府推动现代农业发展的重要载体。目前，无锡共有规模以上现代农业园区168家。无锡分行为园区建设发放配套贷款，助力农业用地的最大化盘活。该行为农业与农庄一体化建设的民营企业——无锡田园东方有限公司发放2.1亿元项目贷款，支持其建成全国首个集现代农业、休闲旅游、田园居住为一体的田园综合体；为锡山区政府控股企业建设的鹅湖玫瑰园投放8000万元贷款，助其做好零碎耕地的归并整合。

对已经建成的现代农业产业园、科技园、农民创业创新园和农村产业融合发展示范园等，无锡分行通过加强与园区主管部门、行业协会等组织的沟通，对园区内的细分行业产销规模、核心企业经营情况等进行分析，找出可运作可推动

的项目资源，实现批量精准获客。目前，该行与江阴市璜土现代农业园区、锡山台湾农民创业园、无锡阳山水蜜桃科技园等8个园区开展了“一项目一方案一授权”合作，共为300户“白名单”客户授信5亿元，已实现投放4565万元。

此外，无锡分行还针对单个农业园区的个性化特点，推出专属服务产品，不断提升服务的精准性和有效性。

问题及建议

无锡分行绿色金融服务现代农业园区发展虽然取得了阶段性成效，但还存在一些不平衡不充分的问题：一是市场覆盖面还不广。无锡168家产业园区中，与无锡分行开展

合作的占比还不到20%，主要由于相较金融同业，农行缺乏针对农业园区投资经营主体工商企业、政府背景企业)的个性化信贷产品，与客户的特点和需求匹配度不高。二是营销障碍还比较多。鉴于很多农业园区还在起步阶段，园区还没有形成统一的管理，没有现成的数据可供采集与分析，客户走访、调查需要花费更多的时间和精力，导致部分员工在营销上存在畏难情绪。三是用新创新步伐还不快。农业产业园区作为孵化基地，其中的农业新经济新业态不断涌现，这就对银行用新创新能力提出了更高的要求。与此同时，无锡农业产业园以农用地、集体建设用地为主，无锡地区集体建设用地还未纳入试点，也一定程度上阻碍了用新创新的开展。

针对目前存在的问题，建议从以下几方面入手，进一步提升绿色金融服务现代农业园区的成效：

一是进一步丰富业务产品。区域农业经济发达程度不同对金融服务的需求也存在较大差异。针对农业发达地区，建议进一步放开对“三农”信贷产品授权以及用新创新权限，顺应现代农业园区的发展动向和潜质，前瞻性开展产品、业务及流程创新，大幅提升市场竞争力。

二是进一步壮大服务团队。除了现有的“三农金融服务团队”外，建议在资源丰富的现代农业园区周边设立园区“特色网点”，专门为园区和园区内的农业新型经营主体提供金融服务；将园区内的龙头企业“带头人”、园区管理方等吸收到农行“三农高级顾问”队伍中来，借助他们的人脉优势与口碑影响力，助力农行打开更广阔的市场。

三是进一步优化服务方式。除了用好现有的批量化服务外，要积极顺应“互联网+”趋势，把线下运作转移到线上来，实现获客、调查、审批和贷后管理的批量化、自动化，释放人力同时，改善客户体验。对于现代农业科技园区中客户，以生态农产品储放和配送管理为着力点，打造“物流园+经销商+农家店”服务模式。

四是进一步做实“借力”发展。建议与政府以及园区相关主管部门开展深度合作，更大程度发挥政府增信机制在服务现代农业园区中的作用，通过设立风险补偿基金、生态农业项目专项偿债资金等，强化政策扶持，增加配套资源，进一步加大对单个特色专业园区的服务力度。

农金微论

多方合力服务农村物流

当前农村物流业务不同程度存在生鲜农产品日益增多但物流运转效率低等问题。农村物流向现代农村物流转型主要受金融服务农村物流供给不足、金融产品创新力度不够、银企信息不对称等因素制约。笔者认为，金融机构应以服务乡村振兴为主线，以扶优做强农村现代物流为抓手，聚集优势资源，形成多方合力，助力农村物流业高质量发展。

围绕健全农村市场流通体系，锁定与农村物流业关联度高的重点项目、优质个体，优化信贷资源配置，加大农村商品流通市场的服务力度，持续提升金融服务农村产业链的能力。以支持现代化农产品冷链仓储物流设施建设为重点，打造特色农产品销售渠道，推动物流园区转型升级，逐步健全完善农村物流网络体系。加快物流信息平台建设，资源整合交易平台、跨境电商平台建设，探索农村商贸物流全产业链集成、互联网引领物流等融合发展新模式。

主动适应农村现代物流转型升级趋势，整合产品营销手段，增强跨部门、跨业务、跨市场的综合金融服务能力。完善供应链融资服务，采取网捷贷、银行承兑、保理等融资方式，满足农村现代物流业发展需求。发挥互联网金融产品优势，把线上业务与线下业务有机结合，把互联网服务与支持农村现代物流发展有机结合。同时，推动金融创新，满足客户多元化服务需求。鼓励各家金融机构结合当地农村经济发展水平、资源禀赋、物流业布局等要素，在深挖传统信贷产品潜在功能的基础上，创新推出针对各类业态、各环节的专项产品和特色产品，如仓单质押、订单融资等符合农村现代物流融资规律及需求的产品。

为解决农村现代物流建设过程中信息不通畅、合作不周全等问题，应强化外部合作，实现优势互补。加强银政合作，保持与农业、财政等部门的沟通联系，及时对接政策，有效利用专项帮扶政策。加强与供销、邮政、涉农重点企业、农贸专业市场的合作，发挥其熟悉客户的优势，共同促进农村现代物流体系建设。此外，建立标准的物流业评级体系，制定统一的信用信息共享机制，构筑覆盖整体农村的物流信息平台，为金融机构精准识别重点客户，实施有针对性的营销，提供强有力的智力支持。

农业银行河南新乡分行 姚大顺

农金速递

吉林农信社“四专机制”助力小微企业发展

年初以来，吉林省农村信用社在服务民营经济和小微企业方面，不断建立和完善专营机构、专业队伍、专属产品、专项考核等“四专机制”。截至10月末，全系统小微企业贷款余额1393.3亿元，较年初增加205.2亿元，增长17.3%。在支持的小微企业贷款户数中，民营企业占比80%以上。

吉林全省52家行社均设立了中小微企业专门服务机构，一些行社还增设小贷中心或微贷中心，提升管理集约化、专业化水平。推行小微企业客户经理持证上岗，目前已有1758人取得相应资格，基本实现从业人员专业化。发挥吉林省联社平台优势，陆续研发了续贷、应收账款质押、供应链融资、缴纳税等近40款小微企业通用产品，同时针对各县域经济特点，支持县级行社创新特色产品，满足小微企业多样化融资需求。建立小微企业贷款同比增速、单列信贷投放计划、开办续贷业务等6个维度的小微企业服务考核体系，按月监测、季度通报、年度考核，确保“两增两控”目标实现。通过强化小微企业信贷服务、落实续贷政策、降低利率、减免押品评估费、清理服务费收入等做法，主动为小微企业减少融资成本26.5亿元。

北京农商行应用生物识别技术进行身份认证

近年来，人脸、指纹、虹膜等生物识别技术日趋成熟，公众对于生物识别技术的可靠性和安全性认知度有所提升。银行机构积极探索将生物识别技术应用于手机银行、ATM、金库管理等多种业务和内部管理场景。为解决单一生物识别技术的局限性，满足日趋多样化的业务需求，北京农商行开发了多模态生物识别统一认证系统。

该系统可以根据各类生物技术特点适配应用场景，结合各生物识别技术及应用成本、技术特征值等指标的优缺点，形成适合线上、线下各类场景的应用推广模式。通过应用多模态生物识别技术，提升了风险控制能力，优化了客户体验，简化了客户操作流程。该行已有24家支行开展厅堂业务自助办理，借助生物识别认证逐步替代柜面人工远程授权。下一步，该行将在现有基础上完成虹膜等特征的接入，完善技术参数，进一步提升识别成功率，拓展多模态生物识别技术的应用领域，不断提升自身的服务能力和风险控制能力。

河北农信“银社联网”养老金代发系统上线

日前，河北省农村信用社“银社联网”养老金代发系统正式上线运行。该系统能够有效规避社保基金错发、迟发、金账不符等操作风险，是河北省农村信用社践行普惠金融社会责任的“民心工程”。河北农信利用一个月的时间对系统功能进行了优化和完善，得到了河北省社保局的高度认可。养老金批量代发业务是河北省农村信用社积极利用“互联网+”模式，提升服务水平的一次实践，也是践行“普惠金融”服务理念、进一步深化银政合作、推动业务发展的重大举措。系统上线仅一个月，全省即有84家行社开办了“银社联网”养老金代发业务，累计代发总额6.95亿元，涉及机关事业单位客户群体21.42万人，市场份额占比35%左右，为老百姓提供了更放心、省心和贴心的服务。

农金创新

邮储银行创新产品支持民营企业发展

本报讯 邮储银行充分发挥资金、网络优势，结合各类民营企业特点，优化服务流程，不断提升民营企业金融服务水平。截至3季度末，小微民营企业贷款客户146万户，同比净增4.3万户，贷款余额5463亿元，同比净增630亿元；大中型民营企业客户签订借款合同金额累计3168亿元，合同余额914亿元，较年初增长160亿元。

“邮储银行的‘小微易贷’产品无需担保，解决了我们民营企业缺乏有效抵押物担保的融资难题，解了我的燃眉之急。”安徽省滁州市百之源工贸有限公司相关负责人说。

近期，邮储银行全面部署民营企业服务工作，充分利用大数据技术，与电商平台合作，推出农村地区互联网线上贷款产品“掌柜贷”。

与此同时，邮储银行积极优化小微金融服务机制，加强小微特色支行建设，激发小微贷款投放动力，提升民营企业服务能力。邮储银行还持续推动与工信部联合共建特色支行的深度合作，与科技部签订战略合作协议，通过政银合作持续加强对民营企业的金融支持。

为降低民营企业融资成本，邮储银行及时制定方案措施，推出创新产品，不断为民营企业减费让利，

缓解民营企业“融资贵”。“苏科贷”是邮储银行江苏分行与江苏省生产力促进中心合作打造的一款弱担保、低利率的科技型民营企业专属产品。该产品由政府补偿资金提供部分增信，银行发放基准利率贷款。

为了让更多民营企业享受到融资优惠政策，邮储银行制定印发了小微企业贷款利率管控方案，对客户全面降价让利，价格底线调整为基准利率。邮储银行还积极推出无还本续贷业务，有效缓解“过桥资金”的问题，目前已累计发放超200亿元，为2000余户民营企业贷款节约近2亿元转贷成本。

邮储银行不断强化授信政策支撑，制定民营企业专题授信政策，有效引导资源配置，适度提高对民营企业信贷风险容忍度，有效支持民营企业发展。同时，为满足民营企业多元化融资需求，拓宽民营企业融资渠道，邮储银行设计出多种有针对性的金融产品，不断创新融资方式，优化民营企业融资结构，推动民营企业产业升级，以多样化、全方位的综合金融服务，实现与民营企业的合作共赢。（摘编自农金网）

2013年，国务院批准了《全国生态保护与建设规划(2013—2020年)》对生态保护与修复工作进行系统部署

国家发改委联合科技部、气象局等多个部门启动了生态保护与建设示范区建设

于2015年公布了30个地市级和113个县级示范区名单

国家发改委副主任张勇介绍

森林覆盖率已从本世纪初的16.6%提高到了22%左右

全国沙化土地面积年均减少1717平方公里

荒漠化土地面积年均减少2491平方公里

石漠化面积年均减少16万公顷

新华社发(边纪红制图)

日前在贵州省铜仁市召开的全国生态保护与修复经验交流现场会透露，近年来全国各地扎实推进生态保护与修复工作，取得了显著成绩，为全国生态文明建设提供了多个样板。目前，林草植被覆盖度稳步提升，土地沙化、石漠化、水土流失三大生态问题得到有效遏制，河湖、湿地、海洋生态保护和修复取得积极进展，生物多样性保护日益加强。

邮储银行创新产品支持民营企业发展