

责编 刘科材 编审 李瑶 编辑 白鹏



“金融助力县域电商发展”系列调研

# 电商转型升级 金融大有可为

## 对湖北潜江市电商经济发展与农业银行金融服务的调研

■何亚男 胡丹

### 核心提示

湖北省潜江市是“全国电子商务进农村综合示范县”。近年来,农业银行湖北潜江分行紧密结合当地电商经济特点,有针对性地创新金融产品与服务模式,有力地支持了乡村振兴和地方经济发展,受到了地方政府的表扬。

潜江市是湖北省直管县级市,位于湖北省江汉平原,素有“曹禺故里、汉江油城、水乡园林、龙虾之乡”的美誉。近年来,潜江市依托本地支柱产业——小龙虾产业,乘着“电子商务进农村综合示范”的政策东风,大力推进小龙虾电子商务产业链生态圈建设,探索出了独具特色的农村电商潜江模式。2014年,潜江市被评为“全国电子商务进农村综合示范县”。农业银行湖北潜江分行紧密结合当地电商经济特点,有针对性地创新金融产品与服务模式,有力地支持了乡村振兴和地方经济发展,受到了地方政府的表扬。

### 做法和成效

创新支付渠道。潜江分行将电商企业金融需求中的支付、结算作为中心,注重突出安全、方便、快捷的服务理念,大力创新电商支付渠道的金融服务,进一步提升了潜江市电商客户的服务体验。如在金融服务对接潜江市电子商务龙头企业——湖北潜网生态小龙虾产业园集团有限公司时,成功为该企业旗下“中国虾谷”App对接农业银行综合收银台产品,满足了客户个性化结算需求,实现了聚合支付、资金清分结算等产品和服务,有效解决了企业支付难、清算难的迫切难题,得到企业充分肯定。

跟进配套融资。潜江分行以本地龙头企业为依托,实行“一客户一方案”营销服务模式,配套制定个性化综合营销服务方案,注重在做

好支付、结算金融服务的同时,为其合理经营需求提供法人贷款融资服务,并为其二级商户以及产业链上下游客户,主动提供链式配套融资服务跟进。自2021年以来,该行先后为10余户电商企业投放贷款1.38亿元;为其上下游的商户、农户发放“惠农e贷”3.9亿元,支持近3000户农户发展壮大。

强化综合服务。潜江分行用好掌银“兴农商城”平台,帮助本地龙虾电商企业、农户等经营主体扩大销售渠道,先后在商城上架潜江虾谷、虾皇、友锅卤虾等30余种商品。该行还联合重点企业在抖音平台进行直播推广,进一步拓宽了潜江市龙虾产品销路。该行还主动为小龙虾产业链上下游客户提供多元化金融服务,满足其转账汇款、储蓄、生活缴费、投资理财等金融需求,增强了与电商产业链的黏性,为潜江电商经济的发展壮大提供了肥沃的金融土壤。

### 问题及建议

潜江分行金融服务电商企业虽然取得了一定成效,但也存在一些不足,主要体现在:一是认识深度不够。目前商业银行对电商普遍缺乏较为全面的认识,对电商企业的市场容量、发展潜力、发展速度缺乏有效判断,尤其在当前网红经济蓬勃发展的时期,主动服务能力还有待进一步提升。二是对接深度不够。电商企业大都资产轻、流水不固定,商业银行难以针对电商企业的真实经营情况进行有效核查,且真实交易数据不易掌握,造成对电商企业的授信整体金额比较小、融

资对接服务有待进一步加强。三是创新深度不够。商业银行现有的金融产品以及各项金融服务整体创新力不足,尚未全面开发全品类的电商金融产品,尤其是智能投资、智能融资、理财等配套产品创新有待进一步提速。为更好地服务电商企业发展,笔者建议从以下几方面予以改进:

建好大平台。商业银行可利用自身营业网点、惠农通、掌银、微银行的渠道优势,加强与辖内资金实力较强、成长空间较大的电商企业合作,在符合监管政策、安全可控可行的前提下,共建集电商交易、场景金融、民生代理等功能于一体的综合服务大平台,推动银企双方资源的优化整合和业务的扩展,实现批量获客活客,提升营销效率。

用好大数据。商业银行要用好大数据技术,构建完善与电商企业的数据信息共享平台,准确评估电商企业、上游农户及下游商户等产业链上客群的信用水平和资金需求,在坚持风险可控的原则下,适时创新推出富有特色、满足个性需求的电商贷线上融资产品组合,有效解决电商企业产业链融资难问题,提升信贷资金的利用效率和可监测性。

构好生态圈。商业银行要积极参与当地政府的电商发展规划,强化与政府相关部门的合作,充分了解和主动对接主流电商产业上下游的金融服务需求,做好配套金融服务。同时要积极参与到政府构建的培训平台中,促进人才互通以及优势互补,定期开展针对农户的电商运行服务以及投资理财服务,努力构建银企三方共赢的电商生态圈,为地方电商经济持续发展提供有力支持。



### 农金微论

## 把握数字乡村建设机遇 提高金融服务精准性和普惠性

■郑志元 陆成之

中央网信办、农业农村部等10部门印发的《数字乡村发展行动计划》(2022—2025年)提出,“十四五”时期要加快推进数字乡村建设,充分发挥信息化对乡村振兴的驱动引领作用,整体带动和提升农业农村现代化发展,促进农业全面升级、农村全面进步、农民全面发展。金融助力数字乡村建设不仅是涉农金融机构履行责任担当的具体体现,更是实现高质量发展的必然要求。

笔者认为,涉农金融机构应紧紧围绕农业农村发展新业态、新要求,聚焦目标导向、问题导向,充分利用自身的特点和优势,优化数字乡村金融服务流程,创新数字乡村金融产品与业务模式,切实提高广大农村地区金融服务的精准性和普惠性。

建好服务平台。与传统的农村金融服务相比,数字乡村金融服务有着明显的发展优势,更符合乡村振兴背景下降低农村金融服务经营成本的要求。金融机构应在依托金融科技的基础上,优化网上银行、手机银行等服务平台,通过大数据技术,从农村地区用户日常生活的交易、履约情况等信息中,广泛挖掘、整合零散的个人信用信息,再通过云计算手段完成对用户信用状况的有效分析、评估,并利用区块链技术形成公开、透明、无法篡改的信用数

据库,最终突破信用信息孤岛的瓶颈,实现不同金融机构之间的信息共享,防范潜在金融风险。

创新产品与服务。由于农村金融基础设施建设起步晚、信贷业务成本高、抵押物产权不够清晰且变现困难,涉农金融机构通常只提供存取款等基础金融服务。在数字乡村加快建设的背景下,金融机构可利用大数据信息挖掘能力,获取农村生产经营主体的综合数据以及关联信息,通过人工智能分析生产经营周期特点、金融信贷规模和需求偏好,创新适合主体需求的个性化金融产品和金融服务。此外,还可通过分析实时互联数据,精准掌握数字金融产品的市场认可程度,及时改进整合,让农村金融服务更具市场活力。

优化服务模式。当前农村经济社会正面临数字化转型,这客观上要求金融机构紧扣农村市场实际,合理利用科技手段,优化农村金融服务模式。建议探索与数字金融企业联合打造综合金融服务体系,推进农村金融业务转型,实行“线上+线下”一体化交易,将政府推动、机构主导型服务模式转化为自主驱动、平台主导型营销模式。此外,可以互联网交易平台和产业链服务为基础,深耕农业实体经济,打造生态圈、产业链金融,优化农村产业链资金配置,提升服务效率和竞争力,在助力数字乡村建设中进一步拓宽获客、活客和留客渠道。



### 农金速递

## 云南凤庆农商银行 九大产品“贷”动乡村振兴

近年来,云南凤庆农商银行不断创新线上线下金融服务方式,拓宽“金融+服务”渠道,做足特色,满足多元需求,提高金融供给能力,“贷”动乡村振兴跑出“加速度”。

为支持县域重点产业发展,凤庆农商银行创新推出乡村振兴卡、“红茶贷”“一县一业贷”“烤烟贷”“甘蔗贷”“云牧贷”“文旅贷”“兴企贷”“烟商贷”等九大乡村振兴系列贷款产品。该系列贷款产品以信用方式办理为主,具有额度高、利息低、手续简、期限长、范围广以及支用灵活等特点,随用随贷,随借随还,有效解决了农民贷款担保难题,打通了农村金融服务“最后一公里”。截至今年3月底,该行近三年累计发放乡村振兴系列贷款99650笔,金额32.94亿元,惠及47325户农户和50家企业,其中,以信用方式发放的贷款占比达81.81%。

## 山西柳林农商银行 助力企业加速复工复产

面对疫情带来的影响,山西柳林农商银行认真落实省联社支持市场主体抗疫情促发展十条举措的通知要求,增强金融服务意识,履行社会责任,多措并举狠抓疫情防控,精准施策助力地方企业复工复产。

该行对受疫情影响导致销售困难的企业,坚持“三优”原则,即优先受理、优先审批、优先放款,保障信贷额度支持,并提供了不同程度的利率优惠。针对存量贷款实际情况,该行按照一户一策的原则实行差异化的信贷政策,确保不盲目抽贷、断贷、压贷,帮助客户纾困解难。对确因受疫情影响严重导致还款困难的,该行根据客户申请办理续贷,对有发展前景、受疫情影响暂时遇到困难的中小微企业、个体工商户、小微企业主,结合客户的行业特点和市场需求,适当增加授信。3月份以来,该行办理续贷15户,金额1.71亿元。

## 河南新蔡农商银行 扎实推进“行长进万企”活动

为进一步深化银企交流合作,满足企业融资需求,河南新蔡农商银行积极开展“行长进万企”专项活动,有力地提升了金融服务实体经济质效。截至目前,该行已走访45家企业,为5家企业提供3595万元信贷支持。

据悉,该行成立了“行长进万企”金融服务专班,研究制定金融服务方案,明确任务表、时间表和责任人,实行“一把手”负责制,真实反映企业融资需求情况,确保人员、政策宣传和金融服务到位。该行党委班子成员带头深入调研重点企业和重点项目,了解生产经营现状、未来发展规划,摸排查找难题,梳理问题清单,找准方法解决困难,建立长效机制。此外,该行还聚焦企业复工复产需要,运用再贷款、无还本续贷等政策及方式,做到应贷尽贷快贷,有效解决了企业债务偿还、资金周转、扩大融资等实际问题。

## 我国乡村产业发展势头良好

### 持续拓展农业多种功能,挖掘乡村多元价值,加快发展富民乡村产业。

#### 农产品加工业稳中向好。

3月份农业工业化国家重点龙头企业PMI指数为**50.3%**,比同期制造业高**0.8个百分点**。

一季度全国农副食品加工业增加值**同比增长6.4%**。

#### 新产业新业态保持平稳。

春节、冬奥期间到乡村过大年、品美食、游冰雪、赏春花成为城乡居民度假首选。

农产品网络零售额**增速预计10%左右**。

#### 农民工就业创业形势较好。

截止3月末,返乡留乡农民工就近就业率**超8成**。

#### 产业集聚发展扎实推进。

今年新安排建设**50个**国家现代农业产业园、**40个**优势特色产业集群、**200个**农业产业强镇,打造一批产业发展高地。



信息来源:农业农村部

毛伟制图

### 农金创新

## 广东农信金融创新畅通脱贫地区致富路

本报讯 为巩固拓展脱贫攻坚成果同乡村振兴有效衔接,广东农信强化金融产品创新,结合区位优势打造产业式精准服务模式,不断提升脱贫地区“造血”能力,助力推进乡村振兴。截至今年2月底,全省农商银行精准扶贫贷款余额超40亿元。

广东农信积极创新“银社合作”新模式,在汕尾陆河县与当地经济联合社开展银社合作,启动农资委托代管融资业务,破解农户缺乏抵押物的融资难题。

截至目前,广东农信已与102个行政村签订银社合作协议,发放农民

资产受托代管融资贷款57笔,金额近900万元,盘活农民“沉睡”资产,畅通农村致富路。

立足当地资源禀赋,广东农信创新推出了一系列特色金融产品,大力扶持特色产业发展,促进脱贫户长效稳定脱贫,增强脱贫地区发展内生动力。在肇庆四会市石狗镇,广东农信推出纯信用、无抵押、最高可贷30万元的“兰花贷”,支持农户通过兰花种植实现增收致富,目前已累计发放贷款398万元;在河源连平县,广东农信面向桃农推出纯信用、最高可贷20万元的“桃农贷”,扶持脱贫户积极参与

鹰嘴桃种植,拓宽农民融资渠道;在清远英德市,广东农信推出“金竹笋”贷款产品,利率低至4.3%,目前已为脱贫户发放贷款22笔,金额近百万元,缓解了农户种植竹笋、扩大经营资金短缺的难题。

此外,广东农信创新“银行+龙头企业+合作社+农户”金融服务模式,进一步加大培育支持龙头企业、专业合作社等新型农业经营主体发展的力度,辐射带动农户增收致富。在茂名市,广东农信向电白区绿缘绿色食品有限公司发放58万元贷款,支持企业建立绿色蔬菜生产基地,以“公司

+基地+农户”模式,助力带动70多名脱贫户承包种植大棚蔬菜,人均年增收近万元;在肇庆市,广东农信向河台镇种植专业合作社发放贷款140万元,助力建立“合作社+农户”“购苗参与、委托代育”合作模式,带动农户在家门口种植黄菊致富;在韶关新丰县,广东农信向生鲜配送省级龙头企业发放贷款510万元,以“公司+合作社+农户”模式,通过建设生态种养基地和发展农村电商销售平台,全面推动特色产业多元化发展,对口帮扶农户2000多户,带动该县141个行政村致富奔小康。