



奋斗百年路 启航新征程

银行业篇

中国工商银行：

提质增效服务乡村振兴

本报记者 郭子源

日前，中国工商银行6个省份的分行先后与当地农业农村厅签署“金融服务乡村振兴战略合作协议”，巩固拓展脱贫攻坚成果与乡村振兴有效衔接、推动构建现代乡村产业体系、加大乡村建设行动支持力度等。截至目前，工商银行累计已有17家省分行与所在省份的农业农村厅达成战略合作。

“当前，工商银行实施‘城乡联动发展战略’，聚焦农民、农业、农村三大领域，为亿万农民的美好生活、为广阔乡村的美丽明天持续贡献智慧和力量。”工商银行相关负责人说。

工商银行将金融支持乡村振兴作为“一把手”工程，从顶层设计、机制保障、战略传导、资源配置、组织推动五方面入手，制定了支持乡村产业融合发展、城镇化建设等业务政策，持续加大资金支持力度。截至目前，工商银行农村建设领域的贷款余额已超1.4万亿元，承销发行“乡村振兴债”近百亿元，有力支持了农村电网基础设施提档升级、农村道路改扩建等重大工程。

“其中，农业生产类贷款余额已近9000亿元，有针对性地缓解了农业产业链上下游的农户、农企融资难题。”该行普惠金融事业部总经理田哲说。

面对各地发展不平衡、产业各异等问题，工商银行因地制宜创新特色信贷产品，

同时加强“银政企”合作，聚焦服务新型农业经营主体，打造区域特色产品创新模式。

在山东，工商银行先后推出大棚贷、大姜贷、茶叶贷等多个特色融资方案，助力当地优势农产品做大做强；在西藏，工商银行推出藏宿贷，支持特色民宿升级改造，推动当地旅游业发展与村民增收；在河南，工商银行创新“龙头企业+粮食种植合作社+政府+农户”供应链模式，支持粮投集团收购夏粮20余万吨，带动5000多人就业致富。

除了融资支持，金融服务乡村振兴还需提升“综合服务”质效。为此，工商银行不断深化县域金融布局，扩大乡镇区域服务覆盖面。

目前，全行的县域网点已超6100家，线下渠道覆盖县域近1800个，县域覆盖率超85%，在乡镇地区布放的自助设备已近1万台。同时，工商银行还面向县域乡村客户推出了“乡村振兴福农卡”专属卡，为县域客户提供存款、理财、贷款服务以及专属权益，目前服务近4000万名当地群众。

为了进一步触达乡村振兴的“毛细血管”，工商银行在县域支行开展“千名专家进小微”活动，为主要农业产区的春耕备耕、种业企业、种植养殖推广等提供综合金融服务支持。

在昆山，工商银行积极联动政府部门、

行业组织，走进田间地头与昆山各乡镇村开展互动交流，其中结合锦溪镇特色产业，为其量身定制了“古镇民宿贷”和“农房翻建施工企业项目经理贷”等普惠贷款特色场景创新融资方案，进一步提升了普惠金融服务的精准性和可获得性。

作为乡村振兴的战略方向，“数字乡村”建设也是工商银行的重要发力点。

“通过运用物联网、区块链、人工智能等技术，工商银行积极服务乡村传统产业模式转型升级。”田哲说，该行已为大型食品、饲料、养殖类等农业龙头企业提供了企业级数字化基础设施服务，并持续开展场景建设，有效提升了产业链上下游农户的融资可得性。

同时，工商银行研发“数字乡村综合服务平台”，致力于打造全行涉农产品服务的统一载体和输出渠道。该平台通过“一窗受理”的方式，将农业农村主管部门、新型农业经营主体、村民三者聚合，为其提供涵盖党务、村务、政务、财务、金融服务的“五位一体式”服务。



图① 中国工商银行北京金融街智慧银行旗舰店，旨在打造“金融+科技+生态”三位一体、深度融合的智慧体验网点。

张克雷摄

中国建设银行：

为小微企业探索金融解决方案

本报记者 王宝会

近年来，中国建设银行以普惠金融作为发展战略，从信用构建和作业流程两方面入手，构建数字普惠新模式，积极为小微企业探索金融解决方案。

“就在手机APP上简单操作几下，贷款就到账了，非常方便。”宁波智慧国际贸易有限公司负责人林顺海告诉记者，公司的木材约九成是从俄罗斯进口，然后分销给家具、装潢、工程等行业企业，每月有固定付款日。2020年，受新冠肺炎疫情影响，智慧国际下游客户纷纷停工导致公司销售额锐减。“有一次，距离付款日仅有一周，但是我非常着急。”林顺海说，建行宁波分行某网点负责人在了解到该公司的情况后，主动向其推介了无需抵押担保、依据纳税情况发放一定额度的信用类贷款产品“云税贷”。林顺海通过“惠懂你”APP，很快200万元的贷款就到账了。林顺海不禁为“惠懂你”的全流程线上信贷服务竖起了大拇指。

“惠懂你”APP是建设银行充分运用金融科技力量纾解小微企业经营痛点所推出的一站式金融服务平台的探索。建设银行以大数据手段分析小微企业生产经营和信用状况，重构小微金融服务模式，破解小微企业融资难题。

建设银行在同业中率先推出评分卡评价模式，从以财务指标为核心的信用评级

转向以交易记录等大数据分析为核心的履约能力判断。充分发挥科技和数据优势，整合内部对公、对私用户数据，连通工商、税务、房产等外部信息，将客户的经营行为、消费行为等转变为可量化的数据，进而挖掘小微企业的信誉曲线。通过将数据作为资产来经营，运用数字化手段发现信用、整合信用，有效破解小微企业资信不完整的痛点。

建设银行围绕小微企业群体需求特点，创新多样化的信用贷款产品，实现新产品的按需定制、快速定制。与税务、政府采购等系统对接，推出“云税贷”“政采云贷”等。依托建行服务大企业的优势，创新供应链网络银行业务，实时交互交易、资金及物流等“三流合一”信息，将金融活水从大企业供应链流向小微企业。

推动线上化业务流程再造。建设银行在大数据精准画像的基础上，实施流程再造，创新推出“小微快贷”线上化业务，发放信用贷款，实行自动化审批。打通网银、手机银行、智慧柜员机、“惠懂你”APP等渠道，实现客户贷款申请、支用和自主还款的全流程线上化操作，随时随地提供服务。

建设银行有关负责人表示，建行将深耕普惠，久久为功，不断健全普惠金融新机制，持续构建普惠金融新模式，推动普惠金融“增量扩面、提质降本”。



图② 中国建设银行凤皋支行工作人员(右)在陕西省安康市岚皋县民主镇下河坝易地扶贫搬迁安置小区为居民办理贷款服务。

新华社记者 陶明摄

图③ 重庆市武隆区后坪乡高坪村，中国农业银行武隆区支行的工作人员(右)在向中蜂养殖户李廷模了解养殖情况。

新华社记者 黄伟摄

中国农业银行：

以党建统揽金融扶贫工作

本报记者 郭子源

作为国务院扶贫开发领导小组成员单位中唯一的商业银行，中国农业银行始终以习近平总书记关于扶贫工作的重要论述作为根本遵循和行动指南，认真贯彻落实中央脱贫攻坚决策部署。

农业银行以党建统揽金融扶贫工作全局，全行动员全面行动，不断强化党委脱贫攻坚主体责任，落实各级行“一把手”负责制，最大限度投入各项政策资源，最大限度发挥国有大行系统优势，全力以赴为打赢脱贫攻坚战贡献“农行力量”。

其中，突出做好52个尚未脱贫摘帽的国务院挂牌督战县金融扶贫工作，出台专项工作意见，持续加大信贷投放力度，按照贷款增速高于全行的标准，单独配置贫困地区信贷计划。截至2020年末，农业银行在832个国家扶贫重点县贷款余额1.28万亿元，精准扶贫贷款余额4834亿元，深度贫困地区贷款余额4891亿元，4个定点扶贫县贷款余额119亿元，均较2015年翻

了一番。

在加大信贷投放的同时，农业银行还积极创新金融扶贫产品，在贫困地区设立36个“三农”产品创新基地，努力满足各地扶贫企业和贫困户的差异化金融需求。

此外，为了有效扩大贫困地区基础金融服务覆盖面，农业银行优先在贫困地区构建、完善“人工网点+自助银行+惠农通服务点+互联网金融+流动金融服务”五位一体的服务渠道。

2020年，该行在832个国家扶贫重点县和深度贫困地区，新设乡镇人工网点73个、自助网点48个，直接服务和辐射人口超过600万人；累计布放惠农通电子机具1333台，累计投入移动金融服务43台，为600余个空白乡村提供移动金融服务，累计服务贫困地区百姓10万余人次。

“脱贫摘帽不是终点，而

是新生活、新奋斗的起点。”农业银行相关负责人说，该行将继续贯彻落实党中央、国务院决策部署，以更加昂扬的斗志、更加饱满的热情、更加有力的举措，锐意进取，砥砺前行，全力以赴做好农村金融工作。



把普惠金融做细做实

钱箴旄

回望中国银行业发展史，普惠金融发展取得了巨大成就。我国是社会主义国家，决定了我们的金融必须面向亿万人民群众。在中国共产党的领导下，银行业通过数字化转型，不断开拓普惠金融新局面。根据有关国际组织报告，中国普惠金融服务达到世界先进水平，电子支付、数字信贷等都居于全球领先地位。

发展普惠金融，要加强小微企业和弱势群体金融服务。面对突然袭来的新冠肺炎疫情，有关部门坚持人民至上生命至上，当即制定一系列政策措施，紧急提供专项信贷5.3万亿元，全力支持打赢疫情防控总体战、阻击战。截至2020年末，累计对6.6万亿元贷款实施延期还本付息，在5个试点省市发放应急贷款242.7亿元，全年实现向实体经济让利1.5万亿元目标，有力支持复工复产和“六稳”“六保”。并将延期还本付息政策实施期限延长至2021年底，小微企业贷款增量、扩面、降价成效显著。同时，在扶贫工作过程中，银行业积极开展金融精准扶贫，为全面脱贫作出贡献。

成绩的取得来之不易，但我们不能就此满足。发展普惠金融，还要进一步做细做实。不容忽视的是，小微企业、个体工商户等市场主体还存在融资难，特别是信用贷款难、首贷难的问题。这意味着，进一步推动普惠金融高质量发展，需要在“十四五”时期继续支持小微企业贷款增量扩面和结构优化。而且，在巩固拓展脱贫攻坚成果同乡村振兴有效衔接上，金融服务还需要做很多艰苦工作。

我们相信，在党的领导下，中国银行业必将进一步加大普惠金融的支持力度，从中长期转型发展的角度，充分把握数字化发展的大趋势，实现普惠金融高质量发展。