

新时代新作为

民生银行：创新三农金融 助力乡村振兴

编者按：全面推进乡村振兴，坚持农业农村优先发展，巩固拓展脱贫攻坚成果，加快建设农业强国，扎实推动乡村产业、人才、文化、生态、组织振兴。

早在2002年起，中国民生银行围绕河南滑县、封丘县开始了长达20年的定点扶贫工作。2021年，进入乡村振兴新阶段以来，民生银行持续秉承“服务大众、情系民生”的企业使命，坚持为乡村振兴提供高质量的金融服务，持续提升风控能力，加强科技手段运用，结合不同地区特点，创新推出了“农收贷”、“农贷通”、“棉农贷”、“光伏贷”等特色产品，不断提升金融服务乡村振兴的力度和温度。

下一步，民生银行将进一步找准金融服务乡村振兴的切入点，从“服务产业兴旺、服务乡村建设、服务农民致富”三个方面，促进农村金融与农村产业融合发展，深入挖掘和满足农民金融需求，持续发挥金融服务乡村振兴的重要作用。

创新供应链金融 助力特色产业发展

奶牛养殖是世界公认的节粮高效型畜牧业，是乳制品行业的基础和保障。自2018年国家实施奶业振兴战略以来，奶牛标准化规模养殖进程加速，内蒙古地区提出大力推进科学化饲养和规模化经营，形成了一大批现代化大型牧场。内蒙古地区奶牛养殖行业发展正从数量扩张向质量效应提升转变，传统饲料奶牛养殖业向现代奶牛养殖业转变。

产业升级并非一蹴而就。一方面，内蒙古地区新建和扩建牧场目标规模普遍集中在1000头以上，种牛直接采购和配套设施的更新升级，使得牧场经营者产生巨大的项目建设资金缺口。另一方面，奶牛养殖大量所需的青贮饲料需要在每年9月份到11月份集中采购储存，在叠加粮价上涨和存栏规模增大后，因收入支出时间错配产生的资金缺口进一步扩大。

面对上述情况，民生银行积极响应国家和自治区政府号召，积极发挥金融主业优势，立足当地资源禀赋，聚焦解决奶业上游牧场的资金短缺和规模化经营发展问题，携手战略客户内蒙古伊利集团创新打造了具有民生供应链金融特色的“农收贷”业务模式。

“我们以伊利集团作为核心企业，依托集团每月支付的原奶采购款帮助上游牧场实现增信，从而有效解决社会牧场信用资质弱，财务报表不规范，无法满足牧场改扩建和青贮饲料集中采购两大资金需求的问题。”民生银行呼和浩特分行客户经理小吴介绍。

在充分实地调研的基础上，民生银行总分行高效联动，仅用不到1个月的时间就完成了“农收贷”产品的开发，确保授信方案操作性强、风控有力。从内蒙古自治区西部的巴彦淖尔到东部的通辽，客户经理们逐一走访牧场、宣讲产品。

“我们选择民生银行不仅是他们能够为我们提供上门开户核保的贴心服务，还通过补贴政策，让我们节省了超过1000万元的贷款利息。”内蒙古古彝牧业有限公司财务负责人戴女士介绍。

截至2022年6月末，民生银行“农

牧贷”业务累计向伊利集团上游牧场投放授信金额22.48亿元，惠及牧场近20家，有效拉动整个西北地区牧场建设省级和农牧民就业增收，成为政府、企业、银行、农户多方利益联结共建的典型范例，用实际行动推动巩固拓展脱贫攻坚成果同乡村振兴有效衔接。

在新疆，民生银行同样积极发挥着战略客户优势，以供应链金融的特色模式，推动当地特色产业发展壮大。

“真没想到，原来贷款这么简单，申请三分钟，民生银行就审批了50万元信用贷款，这是从来没有见过也没有想过的事情。”昌吉州棉花种植大户刘先生说道。

2022年初，民生银行联合供销集团子公司北京全国棉花交易市场集团，围绕其全产业链数字化系统，推出针对新疆棉农的线上化、纯信用、低利率贷款业务“棉农贷”产品，得到广大新疆棉农的欢迎，上线首月实现农户拓客333户，授信金额近1亿元。基于对“棉农贷”业务的高度认可，客户供销集团把此次案例作为银企合作的成功模板，将案例推广至全集团。

河南滑县地处黄河故道，素有“豫北粮仓”“中国小麦第一县”之称。当地有这样一组数据，全国1000碗饭中，

有两碗来自滑县；全国1000个馒头中，滑县占了7个。与此同时，滑县还是民生银行持续20年的定点帮扶县。

进入到乡村振兴新阶段以来，民生银行持续深化落实中央单位定点帮扶政治任务，结合乡村振兴的新要求和形势，将滑县确立为金融服务乡村振兴的“示范点”，着力推动金融业务在当地先行先试。

2021年，民生银行郑州分行运用供应链金融特点，针对定点帮扶的滑县打造“粮融E”产品模式。以河南省国资委下属的郑州粮食批发市场作为粮食流通核心平台，通过预付款融资、核心平台资金控制、仓单质押、郑州粮批仓单收购等手段达成风控目的，构建起社会效益和经济效益并存的业务模式，实现商业可持续和农民稳增收的双赢局面。

民生银行相关负责人表示，该行在金融服务乡村振兴工作中，将持续发挥企业客户和供应链金融优势，以服务企业重大战略和广大农民群众作为中心思想，以企业客户和产业链作为重要依托，以成为各地政府、企业客户和农民群体利益联结载体作为核心目标，着力打造金融服务乡村振兴的“民生样板”。



民生银行乌鲁木齐分行调研团队深入棉花种植基地了解公司需求

光伏贷“晒”出绿色致富路

“感谢国家的好政策，感谢民生银行，让屋顶晒着太阳就能把钱挣了。”封丘县蒋东村农民老李看着自家屋顶上的光伏设备，打从心底里高兴。

随着国家“3060”目标的提出，全国绿色转型发展持续深化，绿色能源市场迎来了新的历史机遇，特别是与乡村振兴相结合的户用分布式光伏产业蓬勃发展的时间窗口，创新开发新的业务模式和申请方式，探索打造出独具民生特色的“光伏贷”产品。

“去年，我们将绿色经济发展与乡村生态振兴两大理念有机结合，围绕银行‘所有’和农民‘所需’，联合目前国内分布式电站龙头企业正泰集团等战略客户，历经近一年时间的打磨，最终完善推出了支持乡村振兴的新产品‘光伏贷’。”民生银行温州分行相关部门负责人介绍。

河南省封丘县是民生银行连续20年的定点帮扶县。多年来，民生银行秉承“服务大众、情系民生”的企业使命，把聚焦推动当地贫困户脱贫增收

作为重要支撑，帮助封丘县在脱贫攻坚时期实现提前脱贫摘帽。进入到乡村振兴新阶段以来，民生银行围绕中央关于乡村振兴的新任务、新要求，决定以户用分布式光伏发电项目作为切入点，为定点帮扶的封丘县巩固提升脱贫攻坚成果和推进乡村振兴注入全新活力。

封丘县冉固村村民王某通过“光伏贷”产品向民生银行申请贷款后，一周内便为其家中的屋顶上安装了光伏组件和传输设备，实现了光伏发电联网。按照封丘县光照情况测算，一户均屋顶面积100平方米，铺设50块光伏组件的农户，在通过发电收益偿还完贷款本息后，在未来持续的25年时间里，还可以获取额外收益近9万元，平均年收益可超过3500元。

这样的金融助农故事在全国广大农村地区发生着。近期，周女士通过“民生小微”APP线上发起“光伏贷”产品申请，仅用时3分钟即获批信用额度15.1万元，并完成线上支用……短短的几个月里，民生银行已为500多

位农户线上发放“光伏贷”，并在陕西、浙江、山东、河北、河南等地全面线上化推广。

据民生银行温州分行相关部门负责人介绍，“光伏贷”产品能够较快地在广大农村地区铺开，主要是实现了三大创新：

一是产品创新，“光伏贷”产品在实现农民零首付申请的基础上，让农户享受到最高25万元的信用额度支持，贷款期限最长可达15年期限。申请“光伏贷”产品一方面帮助农民“免费”安装光伏设备，光伏发电的收益在全部覆盖贷款本息的同时，还可以为农民带来额外创收途径。另一方面，“光伏贷”通过金融的方式解决了光伏企业的市场推广难题，让国家推广的民用家庭光伏政策顺利落地。

二是模式创新，民生银行以战略级核心光伏企业客户为依托，实现“一点带全国”，同步构建起“政府、企业、农户、银行”多元化的生态金融场景，让农民群众、核心光伏厂商、光伏组件经销商、乡镇政府四方形成共助共赢的局面。同时在全新“光伏贷”产品的研发中，民生银行与合作伙伴达成协议，由核心光伏企业出资建立保证金账户，从而优先保障农户的可持续受益，让农民群众在金融服务中实打实的获利增收。

三是流程创新，银行在“民生小微APP”上线“光伏贷”申请模块，帮助农民不用出村即可办理贷款申请，同时实现业务的全线上化运营管理，经营数据实时交互、设备状态可视可控。

民生银行有关负责人表示，“光伏贷”产品是该行持续服务国家战略、积极践行ESG理念、履行社会责任的重要举措。未来，民生银行将更加积极主动融入国家发展大局，大力创新产品服务，助力全面推进乡村振兴。

数字赋能 开辟金融助农新途径

日前，黑龙江大庆市种植大户吴某需要一笔钱缴纳包地款及买种子化肥等春耕物资，通过向民生银行在线申请，输入相关信息后，很快就获得了22.5万元的小微贷款。

“多亏民生银行‘农贷通’，我们办贷款不用出村。只要拿一张身份证就能申请，不到5分钟就能拿到钱，利息还低，真正为我们解决了种地资金不足、贷款手续复杂、贷款利息高的困难。”吴某高兴地说。

产业振兴是实现乡村振兴的首要关键，产业发展了，才能推动乡村各项事业协调发展，让广大农民群众从中受益。新时代十年来，在顶层设计维度，围绕推动金融服务乡村振兴的道路中，以数字化转型为契机构建起社会效益和经济效益并存的业务模式，实现商业可持续和农民稳增收的双赢局面。

民生银行相关负责人表示，该行在金融服务乡村振兴工作中，将持续发挥企业客户和供应链金融优势，以服务企业重大战略和广大农民群众作为中心思想，以企业客户和产业链作为重要依托，以成为各地政府、企业客户和农民群体利益联结载体作为核心目标，着力打造金融服务乡村振兴的“民生样板”。

“农贷通”是民生银行发挥数据优势打造的一款创新产品。去年起，民生银行依托农业大数据平台，通过云计算、数据挖掘等技术实现“三农”用户精准画像，建立风险识别及预警模型，将全线上自动审批的“农贷通”信用贷款送到田间地头。截至2022年6

月末，民生银行“农贷通”已累计放款7.89亿元，惠及农户2529户。

“数字滑州”乡村振兴平台，也是民生银行试点全面推进乡村振兴的一项重要举措。河南滑县是民生银行20年来持续定点帮扶的国家级贫困县，在党中央、国务院的脱贫攻坚战略的引领下，滑县提前4年实现脱贫摘帽。2021年起，民生银行针对乡村振兴的新要求，进一步深化创新帮扶模式，选派强帮扶干部，推动定点帮扶工作朝着造造型、可持续的方向不断转型。

“民生银行在脱贫攻坚时期主要以聚焦‘两不愁三保障’为重点，进入乡村振兴阶段以来则进一步向更为创新、广泛的帮扶方式转型。今年初，民生银行向滑县捐建了‘数字滑州’乡村振兴数字平台，这一举措让基层政府治理更为有效，让帮扶覆盖人群更为广泛，让帮扶举措更加深远。”民生银行在滑县挂职的副县长顾建宇介绍。

据介绍，2022年起，民生银行联合中国互联网发展基金会、滑县政府共同筹建“数字滑州”乡村振兴数据平台，帮助县政府更好的整合三资、股权、补贴、新型农村经营主体等“三农”信息数据，实现防返贫监测、农业产业发展、招商引资撮合等信息数据的实时监测，推动基层乡村的数字化治理。

与此同时，该行明确将定点帮扶县作为行内金融服务乡村振兴业务先行先试的“示范田”，运用滑县数字平台整合的“数据”资源，着力创新业务模式，打造“振兴贷”产品，进一步探索金融帮扶的全新路径。

滑县焕永农民种植专业合作社是当地较具规模的农村新型经营主体，自建立以来持续深耕农产品加工、农机服务等主营业务，目前累计服务周边农户超2000户，总资产超1000万元。但随着生产经营规模不断扩大，该合作社周转资金短缺的情况时有发生，但因缺乏有效抵押物，面临着融资难、融资贵的发展困难。

民生银行郑州分行小微业务负责人介绍，2022年三季度，民生银行依托“数字滑州”乡村振兴数据平台，向滑县焕永农民种植专业合作社发放了全行首笔利率为3.8%的信用贷款产品“振兴贷”。

“民生银行发放的贷款是我们合作社成功申请下来的首笔不用抵押物的贷款。感谢民生银行，帮我们合作社的发展解决了难题！”滑县焕永合作社负责人杜先生说。目前，合作社已经将资金全部用于种子采购、土地流转、农资购买等业务拓展上来，为提升合作社规模化经营水平，带动周边农户增收创收带来有力支持。

支农支小 书写乡村振兴鲜活故事

天台县平桥镇张思村有村民近1000户，是一个美丽的古村落，也是国家级美丽宜居示范村。该村以农业观光、生态休闲特色旅游为目标，结合古民居旅游进行开发。张思村在全村农房改造建设完工后，凭借其悠久的历史文化遗产及古建筑的保留，大力发展农家乐、民宿等旅游配套行业。在村委的带领下，村民陆续办起了农家乐。

村民小陈早年在村里担任村委，后来在城市化大潮下踏上了外出创业之路。前几年，政府大力发展乡村旅游，小陈被政策吸引返乡创业，希望能再为家乡贡献自己一份力量。

发展旅游，除了基本设施建设外，首要的就是“吃、住”二字，要吸引游客，留下游客，就必须要有本村特色的农家乐。于是，在土地规划、风格走向等确定好后，小陈说干就干，着力于其农家乐的房屋建设。但他本来就有生意项目，部分流动资金已投入农房改造上了，农家乐经营的资金从哪来成为了难题。

天台民生村镇银行在了解该情况后，结合小陈夫妇在张思村的良好口碑，通过“村贷通”产品提供了信用免担保授信50万元，从资料收集到放款一共不到2天时间。

“村贷通”是天台民生村镇银行在金融大力支持山区农民就业创业、推

动农村经营主体发展的愿景下创新的信贷产品，结合利率优惠、灵活还款和担保方式，帮助农村文化旅游产业发展。通过“村贷通”，银行与属地村居建立起更紧密、更稳定的合作关系，稳步推进基础客群覆盖面的深度和广度。

近期，小陈的农家乐已经顺利营业，除了有特色餐饮外，还有客房6间。重要的是，他的用心经营，也在张思村的旅游发展中起了典型和榜样作用。村民依靠“青山绿水”成功脱贫致富，逐步形成吃、住、游一条龙产业链。如今的张思村，已成为天台县乡村旅游的样板间，上海、杭州、宁波等地的客流纷至沓来，每逢节假日游人如织。

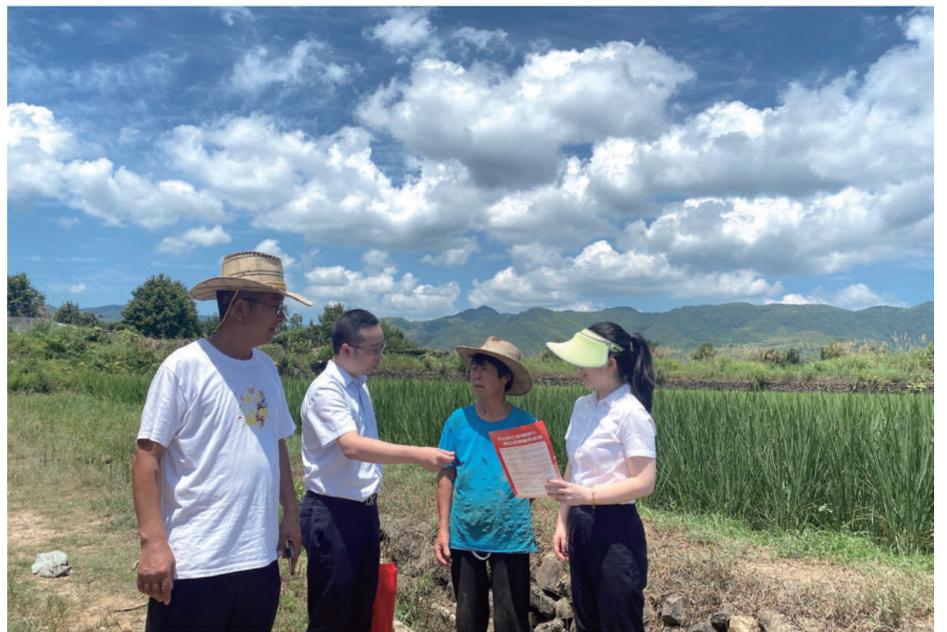
近年来，民生银行围绕中央关于巩固拓展脱贫攻坚成果同乡村振兴有效衔接工作的新要求，积极发挥村镇银行“支农支小”的本源优势，赋予村镇银行作为民生银行“履行社会责任的前沿阵地，服务乡村振兴的试验田”的全新使命，推动29家民生村镇银行坚守定位，创新服务方式，扩大服务半径，实现党建引领、乡村振兴与自身发展同频共振的可喜局面。

普洱市思茅区周边的莲花村是一个传统的甜笋种植大村，目前该村种植甜笋4300亩，年产量可达400多吨，价格稳定，销路畅通，年产值近千万

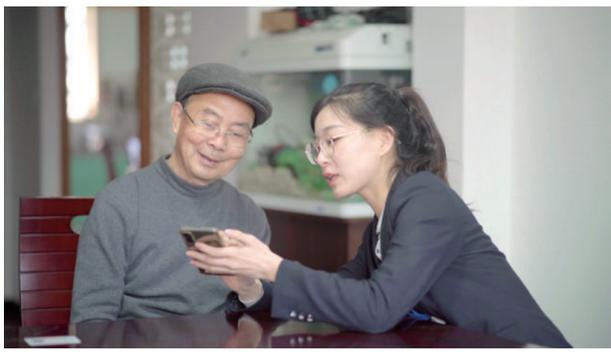
元，是该村农户增收致富的有力抓手。多年来，该村的甜笋采取“公司+合作社+农户”的产销模式，取得较好的经济效益。尤其是滇老铁路的开通运营，极大地加快了甜笋的流通速度，大幅降低运输成本，市场占有率和销量稳步提升。因此当地农户们纷纷扩大种植面积，铆足干劲在亩产和单品质量提升上下功夫，做文章。

长期以来，普洱民生村镇银行立足“支农支小”市场定位，主动与莲花村党支部建立党建结对共建关系，组织开展“我为群众办实事”主题党日活动，为当地产业发展出谋划策。在了解到莲花村大力发展甜笋种植产业亟需银行信贷资金支持的情况下，普洱民生村镇银行专门建立服务团队，为当地农户量身定制小额信贷产品“民生一家亲”信用贷款，并通过驻村宣传、整村授信的形式，为种植户解决资金难题。截至8月末，该行累计对莲花村甜笋种植户授信131户，授信金额1074万元，推动莲花村的甜笋事业像“雨后春笋”一样蓬勃发展。

在祖国的绿水青山间，民生村镇银行以实际行动书写了一个个生动鲜活的乡村振兴故事。未来，民生银行将继续推动村镇银行立足当地，深入服务乡村振兴和“三农”客户，实现民生村镇银行的高质量发展。



天台民生村镇银行金融服务队深入山区乡村，开展助农惠企伙伴村居服务活动



民生银行客户经理向村民介绍光伏贷业务与民生小微APP操作流程