

如何将金融活水引入实体经济

(接1版)

首先是信贷便利度的变化——农民想贷款更方便了。

“早些年,别说办贷款,就是想存点钱,都要跑到县城去。”牛强说,现在村子里不仅有农信社,还有农行,方便得很!

“的确如此。农村地区的金融服务可得性与便利度正在全面提升。这几年,农行的营业网点和惠农通服务点已实现甘肃所有乡镇全覆盖,真正打通了涉农金融服务的‘最后一公里’。”农行甘肃省分行乡村振兴金融部总经理李泽生说。

其次是信贷成本的变化——农民贷款越来越便宜了。

随着农行甘肃省分行涉农地区金融服务半径不断扩大,国有大行成熟的金融服务理念、多样化的涉农金融产品,在补齐农业农村资金短板的同时,也进一步推动涉农融资成本稳步下行。

例如,农行甘肃省分行近年来大力推广“惠农e贷”“富民贷”等涉农金融普惠产品,以纯信用、低利率、快放款的优势,精准保障春耕备耕、生产经营等资金需求。今年一季度,农行甘肃省分行农户贷款余额446亿元、较年初新增88亿元,增速24.5%,信用贷款占比达95.08%。

李泽生说:“近几年,不仅我们银行金融服务理念在变化,农民对信贷产品的需求也在发生变化。”

当前,我省农业生产正在向集约化、规模

化、链条化发展,因此,农民对于金融产品的需求不再是简单的贷款投放,而是需要更为精准对接产业生产周期和经营特点的金融产品。

为适应新的信贷需求,农行甘肃省分行不断优化涉农信贷产品。在河西走廊的张掖市,推出“种业贷”,按亩均投入精准核定信贷额度;面向全省粮食种植、收储、加工等环节经营主体,推出“粮农e贷”,用于支持马铃薯、小麦、玉米等主粮产业发展。

从涉农金融需求便利度的提升,到农村地区金融服务理念和金融信贷产品需求的变化,农行甘肃省分行持续推动信贷资源下沉县域、倾斜乡村,为全省农业增效、农村增活力、农民增收提供了决定性金融支撑。

今年一季度,农行甘肃省分行涉农贷款增速12.22%,高于全行贷款平均增速。涉农贷款较年初净增87.86亿元,占省内国有四大行涉农信贷总增量的68.29%。

“涉农信贷投放快速增长,不是简单的规模扩张,而是紧扣甘肃产业布局的精准滴灌,是把国有大行的金融优势转化为产业优势,发展优势的全链条赋能。”农行甘肃省分行行长吴岗在接受记者采访时说,农业银行必须立足服务“三农”主责主业,引导更多金融资源向“三农”领域倾斜。

助力小微企业,金融服务更有温度

融资难,是长期制约小微企业成长发展的瓶颈,也是各大金融机构深耕普惠金融必须直面并破解的重要课题。

小微企业融资究竟难在哪里?对此,农行

甘肃省分行普惠金融事业部总经理王永峰给出了清晰解答:小微企业融资难、商业银行难融资,根源在于银企信息不对称,核心症结是企业经营稳定性弱、信贷逾期风险偏高。

因此,找准症结、精准破题是关键。“严格落实真经营、真主体、真需求、真用途‘四真’原则是破解小微企业融资难题的基础。”王永峰介绍,在信贷投放过程中,农行坚持只要小微企业主是在认真经营企业,有真实的信贷需求,并且将贷款真正用于发展经营,就可以获得农行的信贷支持。

在深入小微企业采访中,记者发现,在当前市场环境下,农行坚持的“四真”原则,成为许多小微企业坚持下去的“底气”。

在武威市古浪县,达华节水科技股份有限公司因产能扩张导致企业账户流动资金不足。农行甘肃省分行以企业的科技资质、研发实力和市场前景为核心授信依据,精准匹配全线上、纯信用的“科技e贷”产品,为企业投放了1000万元信贷资金。

在陇南文县,双石门电力有限责任公司因缺少传统抵押物而无法从银行获得贷款。农行甘肃省分行依托当地水电资源禀赋优势,推出信贷产品——“陇电通”,仅用三天就为企业贷款100万元,帮助企业解决了当下的资金难题。

从“科技e贷”到“陇电通”,围绕小微企业“短、小、频、急”融资特点,农行甘肃省分行持续优化产品体系与服务流程,不断压缩审批时限、提升放款效率,以期精准匹配企业差异化融资需求。

在街头商铺、市井小店中,这一差异化信贷供给也让许多个体工商户赢得更多发展机会。

在兰州市,农行甘肃省分行结合兰州商贸业态特征与商户融资需求特点,推出“金城惠商贷”专属信贷产品,以纯信用、无抵押、流程简、利率优、放款快为核心优势,有效破解抵押担保不足、融资成本偏高、办理流程烦琐等行业痛点。

在兰州市城关区经营一家五金建材店铺的霍先生,就通过农行“金城惠商贷”顺利获得40万元信用贷款,及时解决了因旺季备货出现的流动资金短缺难题。

据统计,自2023年11月“金城惠商贷”推

出以来,农行甘肃省分行已累计投放49.7亿元、惠及商户3800余户,覆盖兰州全域重点商贸区域,个人经营贷款投放成效稳居同业前列。

王永峰坦言,客观来说,我省小微企业普遍存在着财务制度不规范、经营管理不科学等问题,对抗市场风险能力较弱。但作为国有大行,应勇于担当,适度容错,跳出单一大数据风险模型,遵循行业发展规律,以有温度的金融服务理念,帮助小微企业化解阶段性周转难题、稳定生产经营。

记者了解到,针对发展受困的小微企业,农行甘肃省分行建立高效续贷机制,到期前通过展期、无还本续贷等方式为企业纾困解难,对短期逾期但未形成不良、经营状况稳定的小微企业,落实柔性续贷帮扶政策,帮助小微企业渡过难关。

今年一季度,农行甘肃省分行累计为小微企业发放423张利率优惠券,覆盖贷款金额7.1亿元,直接让利353万元;新发放普惠小微贷款利率降至3.22%,较年初下降21个基点。

提及贷款利率下行带来的利差收窄影响,吴岗表示,利差收窄是行业共性挑战,农行甘肃省分行将坚持让利实体经济,在服务中创造价值,主动落实减费让利,重点支持中小微企业、“三农”、民生等薄弱环节;同时以数字化转型、综合性金融服务网络为支撑,以服务广度和深度弥补利差收窄影响,实现社会效益与经济效益双赢。

布局全新赛道,金融供给向新提质

新旧动能转换、产业结构转型升级,带来的是科技创新、绿色转型及消费升级等新经济增长点不断涌现,随之衍生的是金融需求发生深刻变化。

“我们及时捕捉到这一变化,并相应构建多层次、多元化、全生命周期的金融服务体系,以适配新兴产业高风险、轻资产、长周期的特征。”农行甘肃省分行公司业务部副总经理鲁文杰说。

新的经济增长点带来的金融供给新变化,在农行甘肃省分行支持庆阳“东数西算”产业园区的建设中得到充分印证。

庆阳“东数西算”产业园是全国一体化算力网络国家枢纽节点核心园区,主要承接京津冀、长三角、粤港澳等区域算力需求。自园区启动建设后,农行甘肃省分行及时介入,从账户开立、资金结算到履约保函、项目融资,提供全方位金融融资服务,全力保障园区内算力企业项目建设。

截至今年一季度末,农行甘肃省分行已累计为“东数西算”相关项目提供授信19.1亿元,发放贷款3.25亿元。

“在‘东数西算’产业园项目融资服务中,我们不再是简单进行贷款投放,而是提供专业全周期的金融服务,满足新兴产业领域企业的融资需求。”鲁文杰介绍道。

不止于算力产业。从今年一季度贷款投向数据来看,农行金融资源正加速向先进制造业、新能源等新兴生产力领域集聚。

在先进制造业领域,农行甘肃省分行重点支持了金白兰武有色金属集群、宝汉天工业母机集群等项目建设,助力甘肃打造全国区域性科技创新及转化基地、全国区域性现代制造业基地。

在新能源领域,农行甘肃省分行积极支持酒泉300MW压缩空气储能电站示范工程等重点项目建设,助力甘肃打造全国重要的新能源及新能源装备制造基地。

数据显示,截至今年一季度末,农行甘肃省分行支持科技型企业贷款余额175亿元,较年初增加15亿元,增速9.57%。战略性新兴产业贷款391亿元、制造业贷款余额319亿元,分别较年初增加19亿元、32亿元。

消费是经济增长的“压舱石”。培育服务消费新的增长点,也是金融服务的新赛道。

今年以来,农行甘肃省分行紧密对接省委、省政府提振消费和消费品“以旧换新”专项行动,聚焦汽车、家电、家装、惠农等消费场景,通过掌银、信用卡等渠道开展多样化消费满减补贴活动,促进消费提质升级。

今年一季度,农行甘肃省分行累计投放个人消费贷款39亿元,同比多投3.2亿元,余额135亿元,较年初净增15亿元,总量、增量均居省内国有商业银行首位。

“从贷款来看,居民的消费信心正在稳步增长,相信随着经济逐步回暖,个人消费信贷需求会进一步释放。农行也将进一步完善个人消费信贷产品,以满足居民多样的消费需求。”农行甘肃省分行个人信贷部总经理鲜宏介绍道。

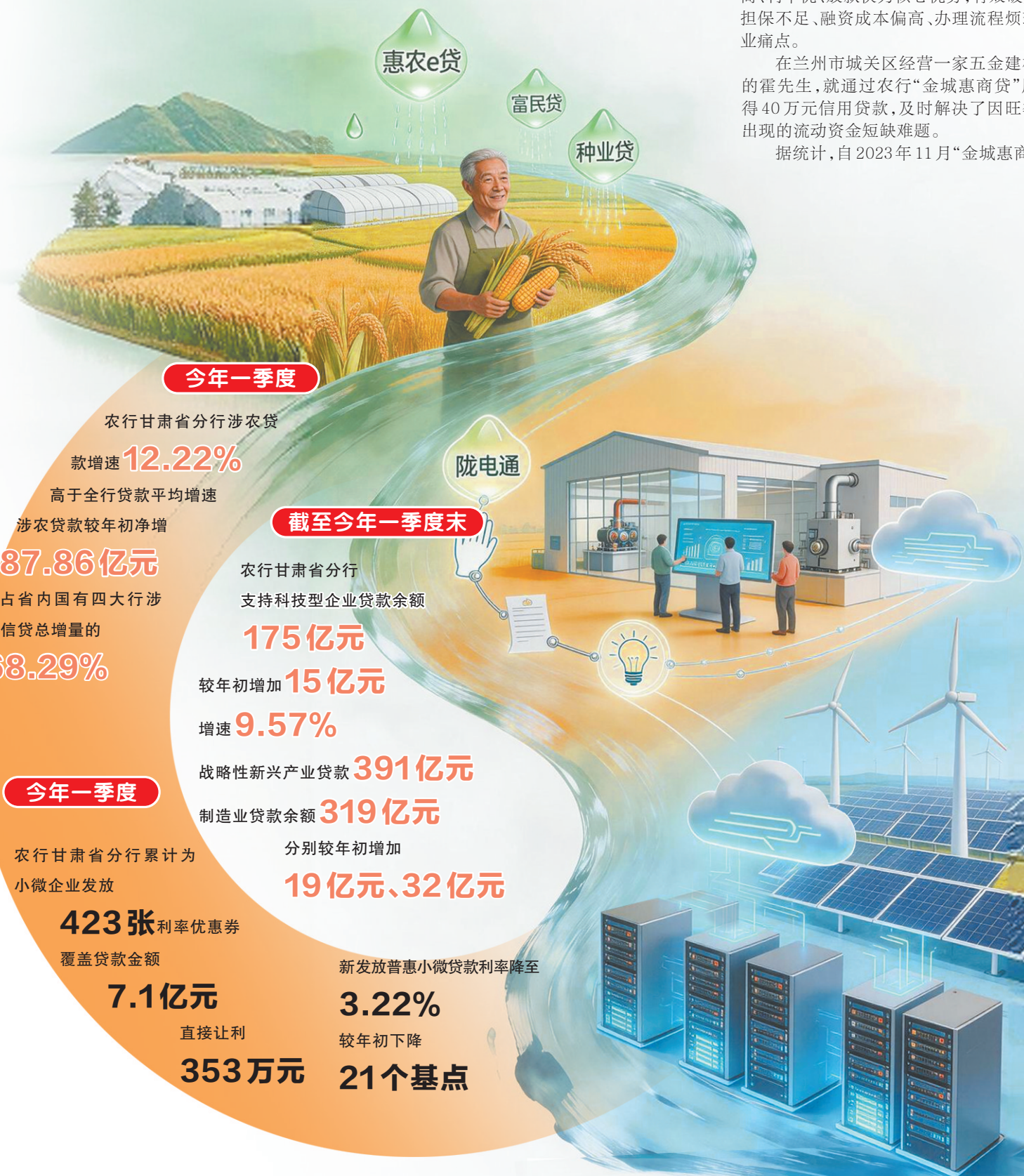
从服务“三农”金融需求新变化到践行金融为民理念,再到捕捉新的融资需求,农行甘肃省分行以国有大行的姿态,为金融机构如何更好服务实体经济提供了样本。

在采访最后,吴岗表示,各项贷款余额突破3000亿元是一个新起点,面向未来,农行甘肃省分行将坚守“服务乡村振兴领军银行、服务实体经济主力银行”两大定位,以金融活水赋能甘肃高质量发展。

① 农行工作人员(左)走访了解涉农企业生产资金需求。

② 农行工作人员(右)深入田间地头了解农户生产经营资金需求。

新甘肃·甘肃日报记者 曹立萍



专家
点评

提升金融服务效能 支持经济向上向好

兰州大学经济学院副院长、副教授 潘永昕

金融是市场经济的核心和血脉。要推动甘肃经济持续向上向好发展,必须聚焦实施“五强”行动、打造“七地一屏一通道”等重大部署,以做好金融“五篇文章”为主要抓手,深化金融供给侧结构性改革,进一步提升金融服务效能。

首先,促进银行业机构分工协作。国有行、股份行等大中型机构应充分利用资金、技术、人才和综合经营等优势,重点围绕特色优势产业集群培育、新能源综合开发利用示范区建设、文旅强省建设、全国区域性科技创新及转化基地建设、国家西

部生态安全屏障建设、“六张网”建设和重大民生工程等关键领域,重点提供中长期资金支持和综合性金融解决方案;地方方法入金融机构要更好发挥扎根陇原、贴近客户、决策链短等优势,着重围绕强省会建设、县域发展、乡村振兴和普惠小微、扩大消费等薄弱环节,加强精细化、差异化信贷投放和特色化经营,与大中型机构形成有效互补。

其次,拓展多元化融资。抢抓资本市场向好发展时机,全力推进企业上市、债券发行、基金对接等工作,不断扩大直接融

资;着力构建“投贷债保担”联动发展格局,切实发挥财政与金融协同合力,打通融资堵点,促进金融资源向实体经济精准配置。

再者,盘活存量金融资产。充分利用资产证券化等工具,盘活地产、消费和基础设施等领域存量资产;积极推进不良资产处置,为新增信贷打开空间。

此外,要平衡好风险防控和促进发展之间的关系。在坚持不懈地防控好金融风险的同时,建立更加科学的风险经营理念和风险管理制度,适当提高风险容忍度,促进金融业务和风险防控协同发展。

