

创新信贷产品 赋能电动产业

朱海洲

县域金融服务的核心问题，在于标准化信贷产品与地方特色产业个性化融资需求之间的错配。江苏省启东市吕四港镇作为“中国电动工具第一城”，其产业集群年产值超350亿元，占全国市场份额60%，是区域乡村振兴的核心产业载体。为了支持电动工具核心产业高质量发展，江苏启东农村商业银行股份有限公司（以下简称“启东农商银行”）不断创新信贷模式，想方设法满足其日益变化的融资需求。

产业痛点 面临三重融资约束

启东农商银行在调研中发现，电动工具产业链上的小微企业和个体工商户普遍面临三重融资约束：一是抵押物缺失。企业资产多以存货、应收账款形式存在，缺乏银行认可的标准抵押物；二是融资成本敏感。激烈的市场竞争导致企业利润空间薄，对融资成本承受能力有限；三是信贷流程适配性差。传统贷款流程无法有效识别和评估其基于供应链和纳税信用的软实力。

这些痛点制约了产业毛细血

管的活力，形成了金融服务乡村振兴的“最后一公里”难题。

解决方案 构建多维风险画像模型

为解决以上问题，启东农商银行于2025年5月推出“电动工具贷”产品，其创新核心在于构建了一套基于多维数据的、量化的风险评价与授信模型，实现了从“依赖抵押物”到“评估信用价值”的范式转变。

精准定义目标客群，防范风险溢入。“电动工具贷”产品明确将客户限定为“经营电动工具行业、收入来源稳定且正常经营满两年的自然人和法人”，确保了金融资源的精准投放，从源头上控制行业错配风险。

创设多元化的信用贷款额度核定算法，破解核心障碍是“电动工具贷”产品的技术核心。启东农商银行设计了三种并行的、可交叉验证的额度计算方式，将抽象的“信用”转化为具体的额度。一是基于显性贡献的“纳税贷”模型。对于制造业企业，其授信额度按照近两年平均增值税纳税额乘以八，再加上近两年平

均所得税纳税额乘以六来计算。对于批发和零售业企业，则按照近两年平均纳税销售总额的百分之十五来确定授信额度。二是基于真实交易的“供应链贷”模型。针对有固定供应商的客户，信用额度为其近两年与供应商货款平均发生额的10%。此模型依托供应链核心企业的信用溢出，验证了客户经营的稳定性和真实性。三是基于综合财力的“资产信用贷”模型。信用额度为其家庭和企业优质资产总价值与总贷款负债差额的20%。此模型全面评估借款人偿付能力，盘活了非标准化的家庭资产。

实施风险定价与结构化风控，保障商业可持续。在差异化定价方面，抵押贷款采用贷款市场报价利率加30个基点的执行利率，而信用贷款或保证贷款则以贷款市场报价利率加50个基点的优惠利率执行。这既体现普惠让利，也通过价格信号反映风险差异。关键风控条款规定“抵押物撤销前必须先归还信用贷款部分”，有效防范了风险升级。同时，强制要求追加实际控制人为债务加入人，形成有效的风险共担机制。

运营实践

数据验证模型有效性

产品创新价值需通过实践检验

。南通鼎威机电工具有限公司作为年纳税销售额超4700万元的优质企业，在订单增长期面临不动产已全部抵押、缺乏新增担保措施的普遍困境。启东农商银行依据其坚实的纳税记录与稳定经营状况，通过“电动工具贷”信用模型，迅速为其审批发放100万元信用贷款。贷款及时到位，有效保障了企业生产连续性，也证明了产品在零抵押物情况下，通过替代性数据评估信用、精准满足实体经济融资需求方面的显著成效。

目前，“电动工具贷”产品已为产业链上76家企业提供信贷支持，户均授信金额达300万元，贷款不良率保持在1.25%，实现了“敢贷、愿贷”和“能贷、会贷”的统一，经济效益与风险控制取得平衡。

经过一段时间运营证明，“电动工具贷”是一项基于深度产业研究的精准金融实践。经得住实践检验的同时，也得到业界的高度认可。在2025县域金融年会上，“电动工具贷”入选“2025服务乡村振兴特色信贷产品”。启东农商银行将继续迭代此模型，并将其方法论拓展至其他特色产业，为金融服务乡村振兴提供更多基于实证解决方案。

（作者系江苏启东农村商业银行股份有限公司行长）

聚焦行业发展 破解经营难题

本报记者 吴昊 通讯员 丁峯 汪平

安徽省池州市银行业协会近年来紧扣“助力监管、服务行业、担当作为、创造价值”这一理念，将破解行业维权难题纳入工作重点，系统谋划，多维发力，锲而不舍抓好维权工作，取得明显成效。

聚焦机制创新，破解维权规范难题。池州市银行业协会在深入调研、广纳意见的基础上，紧密结合行业实际，首次制定了全市银行业金融维权负面清单，系统梳理维权工作的热点和重点，提出维权工作的实践路径，为行业提供了清晰、规范的行动指南，实现了维权工作从“一事一议”向系统化、制度化管理的深刻转变。

聚焦行业利益，破解经营生态难题。池州市银行业协会直面银行业押运市场垄断、市场不合理摊派等行业痛点，以清单为纲，精准施策，通过多轮磋商，连续两年成功实现银行押运车组服务价格“零上涨”；发出银行业“反内卷”倡议书，有效抵制多起不合理招投标现象，捍卫了行业公平发展环境，切实维护了会员正当利益。

聚焦消保维权，破解纠纷化解难题。池州市银行业协会积极构建多元化解金融纠纷机制，通过高效完成池州市金融纠纷人民调解中心升级改造，积极引入仲裁委协作，显著提升纠纷化解效率。今年以来已成功调解银行类案件68起，涉及金额402万元；推进池州仲裁委员会通过仲裁方式化解金融风险实现零的突破，目前已受理银行案件38件，涉及金额达1192万元。

聚焦从业环境，破解网点轮休难题。池州市银行业协会将银行基层一线员工合理休息权益放在心上，及时修订并督促会员落实银行业营业网点双休日及法定节假日轮休自律公约，将员工休息权从“软诉求”变为“硬指标”，此项暖心工作位居全省前列。

立足新起点，池州市银行业协会将持续深化维权工作机制建设，拓展服务领域，强化协调联动，以更高标准、更实举措回应行业关切，为营造良好的金融生态环境、服务地方经济高质量发展贡献协会力量。

为企业解困 助边贸增长

本报记者 朱柳蓉

今年以来，中国农业银行股份有限公司崇左分行（以下简称“农行崇左分行”）认真贯彻落实中共中央、国务院印发的《关于实施自由贸易试验区提升战略的意见》精神，充分发挥当地资源优势，积极调整信贷结构，通过创新“边贸贷”金融新产品，全力为进驻当地国家级经济技术开发区的企业纾困解难，有效满足企业融资需求，受到当地政府和企业的高度评价和赞誉。

在凭祥边境贸易工业园区水果小镇，广西粒籽食品有限公司的生产流水线正在开足马力，为一家跨国超市赶制水果干。此公司是一家以热带、亚热带果蔬产业化开发为核心，主要从事果蔬加工、销售以及新技术研发与推广的果蔬产业化综合企业，2020年8月进驻崇左市凭祥边境贸易工业园区水果小镇。今年年初，企业顺应市场需求，投资2000万元研发无添加果干生产线。由于回款周期较长，企业面临资金短缺难题，农行崇左分行工作人员了解情况后，及时派出专职客户经理上门服务，以出口订单、应收账款等作为授信依据，在最短时间内向企业办理发放300万元“边贸贷”。“有了农行这笔优惠利

率”的贷款，公司就能及时投入到生产研发和正常经营运作中。”企业负责人龙美表示。目前，像广西粒籽食品有限公司这样能享受到农行“边贸贷”鼎力扶持的企业不胜枚举，广西跨合投资开发有限公司、广西金牛进出口贸易有限公司及广西顺达国际贸易有限公司等一大批坐落在当地经济开发区、工业园区的企业也能享受到同等的信贷政策红利。

农行崇左分行公司业务部经理闭晴介绍，自“边贸贷”这款新产品开办以来，仅5月至10月份已累计投放贷款金额2.31亿元，为遍布在凭祥、龙州、宁明、大新等边境县（市）开展外贸业务、跨境电商业务的一大批进出口企业、边贸个体工商户吃下了“定心丸”。由于农行崇左分行“边贸贷”资金的有效投入，带动了当地边境贸易的稳步增长。2025年1月至10月，崇左市外贸进出口完成2235.6亿元，同比增加4.7%，增速高于全国1.6个百分点。

下一步，农行崇左分行将继续提升金融服务举措，创新金融服务产品，为当地深化改革创新、推动经济转型升级、助力边贸经济蓬勃发展作出应有的贡献。



陵川县农村信用合作联社持续深化网格化金融服务机制，组织员工深入山西省陵川县基层，走访对接群众和小微企业金融需求，依托科技赋能精准画像、靶向服务，将信贷产品和便民金融服务送到田间地头和企业一线。

图为陵川县农村信用合作联社工作人员在基层走访调研。

通讯员 杨潮摄

加大金融支持 激活县域潜力

本报记者 付曦地 通讯员 麦洁莹

在粤港澳大湾区产业梯度转移持续推进的背景下，作为连接珠三角与粤北地区的重要节点，广东省清远市不仅迎来一批先进制造项目落地，也在金融力量的持续支持下，推动县域经济加速转型升级。中国农业银行股份有限公司清远分行（以下简称“农行清远分行”）以普惠金融为抓手，通过精准对接企业需求、创新金融产品和完善服务体系，为产业转移企业纾困解难，为县域产业集群培育注入金融动能。

2018年，清远市石元汽车配件有限公司从佛山迁入清远，成为当地承接珠三角产业转移的重点企业之一。凭借稳定的技术能力和产品质量，企业顺利进入本田、丰田等国际车企供应链体系。然而，订单快速增长也对企业产能和资金保障提出了更高要求，扩建生产线、更新设备所需的大额投入，一度使企业现金流承压。

“订单在增加，但原有产能已经接近上限，扩大生产迫在眉睫，重资产投入却让资金周转面临压力。”企业负责人廖继贤回忆说。关键时刻，农行清远太平支行主动上门对接，组建专项服务团队深入企业调研，系统梳理其在原材料采购、生产线升级和备货周

转等方面的融资需求，并综合评估企业经营状况、订单规模及与核心客户的合作稳定性。在此基础上，农行清远太平支行为企业量身定制综合金融服务方案，给予1000万元授信额度，采用循环授信、随借随还的信用模式，在保障资金灵活性的同时有效控制融资成本，并依托数字化审批流程压缩放款时限，确保资金及时到位。“这笔贷款像一场及时雨，帮助企业顺利完成生产线扩建，产能提升三成以上，不仅稳住了核心客户，也为后续发展奠定了基础。”廖继贤表示。如今，清远市石元汽车配件有限公司已成长为清远汽车零部件产业的重要一员，其发展轨迹成为金融支持产业转移企业扎根发展的生动缩影。

以点带面、系统推进，是农行清远分行服务县域产业集聚发展的重要思路。近年来，农行清远分行将产业园区作为承接产业转移、培育新动能的重要载体，围绕园区企业不同发展阶段和经营特点，持续完善金融支持体系。在政策层面，农行清远分行主动向上级争取差异化信贷政策，通过利率优惠、开辟审批绿色通道、设立专项信贷额度等方式，着力破解企业融资中“担保难、

额度紧”等问题，为产业转移项目落地投产提供有力保障。

在产品层面，针对园区内大中小企业并存、需求差异明显的实际情况，农行清远分行构建涵盖固定资产贷款、流动资金贷款和供应链融资的一站式综合金融解决方案，并围绕绿色制造、科技创新等重点方向，创新推出绿色金融贷款、知识产权质押贷款等特色产品，帮助轻资产、成长型企业突破传统抵押限制。在服务层面，农行清远分行持续转变服务方式，通过推广手机银行、网上银行等数字化渠道提升业务办理效率，同时选派业务骨干驻点广清产业园、广佛产业园等重点园区，常态化开展走访调研，为企业提供更具针对性的金融支持。截至10月末，农行清远分行累计向全市产业园区投放贷款超过15亿元，金融支持的覆盖面和精准度不断提升。

在夯实传统金融服务基础的同时，农行清远分行进一步推动普惠金融向数字化、专业化升级。11月27日，中国农业银行广东省分行普惠金融科技服务中心在清远清新区揭牌成立，标志着当地普惠金融服务迈入新阶段。此中心紧扣清新区“制造业立区”

冬日时节，走进位于湖南省桃江县的湖南钜亿新材料科技有限公司（以下简称“钜亿新材料公司”）的智能化生产车间，机械臂灵活舞动，自动化生产线高速运转。成堆的麻竹笋筒、笋壳等以往被视作废料的竹材，经过一系列精密工艺，神奇地变身为光洁环保的全降解餐盘、刀叉。这一幕，不仅是企业践行“以竹代塑”国家战略、推动竹产业绿色升级的生动场景，更是邮储银行长期深耕县域、以金融动能助推新兴科技企业成长的真实缩影。

钜亿新材料公司自2019年成立以来，始终专注于可降解餐具研发生产。2023年，公司敏锐把握全球绿色浪潮，果断开辟“以竹代塑”新赛道。然而，从实验室技术到规模化量产，资金压力如影随形。“研发要持续投入，新生产线建设周期长、投资大，流动资金非常紧张。”钜亿新材料公司负责人胡有强坦言。中国邮政储蓄银行股份有限公司桃江县支行（以下简称“邮储银行桃江县支行”）敏锐捕捉企业需求，主动上门根据企业实际情况以“信用e贷”产品精准施策，在2022年投放396万元支持可降解餐具研发，2023年提供200万元助力竹藤项目启动，2024年再次投放300万元推动自动化生产线建设，帮助企业实现从技术攻坚到产能突破的跨越。“每次资金都在我们最需要的时候到位，像精准的‘燃料补给’，让我们能心无旁骛地冲刺技术突破和产能爬坡。”胡有强感慨地说。如今，钜亿新材料公司已建成12条高效自动化生产线，实现从竹原料到成品仅需1分钟的全流程闭环生产，产品成功打入沃尔玛、宜家等国际供应链，预计2025年产值将突破3.5亿元。

桃江素有“楠竹之乡”美誉，115万亩竹林蕴藏着绿色发展的无限潜力。近年来，当地竹产业正从传统的加工制造向高附加值、高技术含量的绿色新材料领域转型升级，2024年全县竹产业总产值突破150亿元。在这片蓬勃发展的竹海之中，邮储银行桃江县支行十七年如一日，坚守服务实体经济的初心，将金融资源配置到产业创新的最前沿。邮储银行桃江县支行深入践行“普惠金融”理念，聚焦“三农”、小微企业与科技创新主体，通过组建专业服务团队、创新特色信贷产品、优化审批流程，持续提升金融服务的可得性与适配性。截至11月末，邮储银行桃江县支行已累计为竹产业企业投放1800万元贷款资金支持，为全县近40家中小企业及上万户农户、商户提供金融支持，存贷款余额分别突破13亿元和10亿元，成为服务“三农”与小微企业的重要力量。

「以竹代塑」引领绿色未来

本报记者 韩涛