

浙江禾城农村商业银行股份有限公司

2022 年三农金融服务报告

2022 年，浙江禾城农村商业银行股份有限公司（以下简称“禾城农商银行”）按照“农村改革探路者、城乡融合先行者、乡村振兴排头兵”的总要求，紧紧围绕乡村振兴战略，坚守“支农支小支实”定位，积极服务地方经济发展中心大局，实现普惠金融全面覆盖、绿色金融全面深化、乡村治理全面融入、数字乡村全面发力。截至 2022 年末，涉农贷款余额 137.52 亿元，普惠型涉农贷款余额 78.48 亿元，各项涉农信贷政策有效执行。

一、以党建为统领，提高政治站位，夯实组织基础

（一）强化组织保障。深刻认识农商银行在三农金融服务中的重要作用，致力于高站位、高水平践行《乡村振兴促进法》《高质量创建乡村振兴示范省推进共同富裕示范区建设行动方案（2021-2025 年）》。2022 年，禾城农商银行成立“共同富裕工作推进小组”，由总行行长任组长，副行长任副组长，各部室、支行（营业部）负责人任组员，负责金融服务乡村振兴、助力共同富裕的统筹管理和具体推进，及时协调、解决相关问题，确保各项工作有序推进。下设办公室在普惠金融部，确保各项助力乡村振兴的政策、措施落到实处。

（二）强化制度完善。2022 年，禾城农商银行先后制订了《“优服务 稳增长 全面助推共同富裕示范区典范城市建设”专项行动方案》《“同走共富路 和您在一起”服务行动方案》，明确目标任务与推进举措，为三农金融服务工作

开展指明方向，持续提升在农村地区金融服务的广度、深度和力度。同时，植根制度治行，规范制度管理，优化权限配置，实现权责匹配，全年制定、修订制度 82 个，推动业务经营、风险管控、内部管理基础工作，通过制度建设推动三农金融服务的进一步完善。

（三）强化架构优化。为适应三农发展新形势，禾城农商银行以持续完善组织体系为抓手，加快乡镇网点布局调整，完成 12 个部室、23 家一级支行的架构设置，将更多金融资源配置到三农及普惠金融发展的重点领域、核心群体和薄弱环节，不断增强金融服务三农市场竞争力。同时，稳步推进人力资源改革，将干部员工的能力提升作为重中之重，持续对中层干部、网点负责人开展履职评价工作，纠正履职偏差，实现考核“能下”机制；打破传统选人渠道，开展全员双聘，促进人力资源合理流动和优化配置，提升干部员工服务三农和践行普惠金融的能力。

二、以政策为导向，聚焦三大板块，提供有效供给

（一）聚焦新型主体、农户家庭，强化共富网格服务支撑。主动融入乡村振兴建设，建立新型农业经营主体、农户家庭清单，加大新型农业经营主体的信贷支持力度。特别加强农业数字化改革重点项目的对接，加大农业科技企业、农业科创示范区等农业科技贷款的投放力度，以农业龙头企业为核心推广供应链金融产品。党建引领推进共富大走访，以“联系到每一户家庭、每一个商户”为目标，把服务挺在最前面，组织全行上下 800 多名员工共同参与，坚持“微网格”服务，协同政府部门，联合走访，收集百姓、企业实际问题，宣传相关金融政策，做好金融业务的全方位服务，全面推进

共富网格服务新模式，精准对接客户需求，使农户可以更便捷获取金融服务。

（二）聚焦农创客培育，强化一户一策多维支撑。围绕全省十万农创客培育目标，充分联动地方涉农部门和地方政策，建立农创客评级标准、授信标准、数据库，创新“农合通”数字金融产品，为“农创客”提供“方便、快捷、便宜”的线上精准服务。同时积极参加嘉兴市委、嘉兴市金融团工委、嘉兴市农创客发展联合会组织的“农创客与金融机构面对面座谈”活动，对农创客事业发展中面临的难题，农创客信用贷款的认定分级机制，农机抵押贷款、科技专利以及研发科技等如何和金融服务挂钩等问题，进行深入交流，提供专业解答，致力于帮助农创客解决融资难题。至 2022 年末，对农创客授信 318 户，授信金额 1.15 亿元，发放贷款余额 9961.74 万元。

（三）聚焦美丽乡村，强化绿色低碳金融支撑。全面提升农村人居环境质量，围绕有序推进碳达峰碳中和总目标，对有授信的在建、拟建和存量“两高”企业（项目）实行名单制管理。进一步强化绿色技术服务，建立绿色项目清单，保障绿色园区、绿色工厂、绿色供应链等项目建设融资需求。将气候相关风险纳入全面风险管理，把重点用能企业（项目）碳表现作为授信审批重要依据。至 2022 年末，绿色贷款企业 19 家、余额 2.97 万元，主要用于支持工业节能节水环保、垃圾处理及污染防治、可再生能源及清洁能源项目的发展。

三、以创新为驱动，加强产品推广，满足多样需求

（一）推动乡村治理升级。以线上“三治信农贷”为抓

手，与两区农经局联合推进农户普惠小额贷款无感授信。不断完善“建档+数字授信”体系建设，将“农户家庭资产负债表”有效融入农户建档授信工作中，多渠道采集农户信息，对农户家庭资产进行精细化计量、估值。按照“以户定额、无感授信、有感反馈、贷前签约、按需授信”的标准，开展农户小额普惠贷款授信、授信工作，打造共建共治共享的社会治理新格局。至2022年末，禾城农商银行三治信农贷10488户、余额18.94亿元。

（二）推动创业消费升级。对接乡村振兴“四张清单”，以“共富强村贷”“共富信用贷”系列产品为抓手，加大对村级集体经济组织以及辖内居民的信贷支持，打造美丽宜居乡村，支持居民创业消费，对涉农等种养殖贷款进行差异化利率优惠，增加村民及村经济收入，推动当地乡村建设共同富裕走在前列。至2022年末，共富强村贷共计119户、余额10.42亿元；共富信用贷共计15849户、余额28.50亿元。

（三）推动担保方式升级。针对农村经济组织发展农业生产和开展产业化经营面临的融资和担保困难，引入省、市、区政府性融资担保，与省农担、兴农担保、农信担保等开展融资担保合作，进一步拓宽农业主体的融资担保渠道，推动市本级农业经济的快速健康发展。至2022年末，发放农业主体担保贷款127户，累计发放金额1.37亿元。

（四）推动农民增收升级。提升理财服务的可得性、普惠性，进一步完善专业化财富管理体系，针对不同风险偏好的客户推出不同投资策略的理财产品，构建与城乡居民需求相适应的多层次、多样化的财富管理体系，推动三农资产保值增值。至2022年末，理财存续余额88.58亿元，30至60

周岁客户占比 70%以上。

四、以科技为支撑，落实金融保障，丰富民生服务

（一）积极发展移动支付。积极发挥资源禀赋优势，强化科技赋能，打造数字生态银行，优化手机银行功能，丰富农村居民支付方式。在手机银行方面，推出了一键绑卡功能，提升了金融服务的便利性，农村地区绑卡量和交易规模上升显著。至 12 月末，绑卡量新增 15.43 万户，交易笔数 3160.62 万笔，交易金额 132.89 亿元。同时，在行政村、集镇布放助农终端，方便老年客户存取现金、支付水电费，而年轻客户可通过手机银行在家进行一系列生活费用支付，真正做到基础便民服务老年人不出村，年轻人不出户。

（二）积极拓宽政务渠道。打造“四个办”政务服务体系，与嘉兴市政数办对接政银业务，在网点柜面、客户经理展业 PAD、丰收互联及自助终端这四个渠道上线了涉及人社、医保、公积金等上百种政务服务事项，让市民能够享受到就近、便利、快捷的服务。至 2022 年末，禾城农商银行在网点柜面及客户经理展业 PAD 端合计上线 25 件政务事项，在丰收互联及自助终端合计上线 521 件政务事项。

（三）积极推进数智治理。目前嘉兴市本级辖内 162 个村级集体都已在“浙农经管”全面上线，平台归集了全省农村所有人、物、组织、政策、法规等信息，实现村社家底一库集成、财务审批一网通办、资产管理一事一案、阳光公开一清二楚、智能统计一键生成、穿透监管一览无遗等六个目标。2022 年度市本级两区通过“浙农经管”已发起线上审批 62957 笔，涉及金额 73.96 亿元，极大地提升了我省农村集体经济管理服务数字化、规范化水平。

（四）积极推进市民卡换发。全力做好三代市民卡制发卡工作，并发挥网点渠道优势，促进农村基本养老保险、医疗保险以及各类涉农补贴资金归集和发放。至 2022 年末，激活三代市民卡 31.46 万张，办理电子医保凭证 19.45 万户，电子社保卡 23.4 万户。

五、以风控为基石，强化底线思维，促进持续发展

（一）强化三农领域研究。持续做好对三农市场的深入研究，多角度分析实际生产生活状况，有针对性的采取授信政策，将风险管理由“事后应急”向“事前预警、事中防控、事后救助”转变，增强三农抗风险稳增收能力。与政府主管部门保持密切沟通，与担保公司开展合作探索多方参与、资源共享、优势互补的涉农服务模式。

（二）强化业务有效管控。高度重视防范化解涉农领域的信贷风险，把握好信贷投入和风险防控的平衡点，提升三农贷款资产质量。加大信用风险监测力度，数智强化“六无三不准”信贷业务限入名单库管理，将风险防控与客户识别有机统一起来，进一步提升风险管理精准度；动态跟踪不良新发生、不良处置、潜在信用风险化解情况，检辅、审计、整改交叉并重，建立贷后检查、贷后管理、零售贷中风险预警等模块，强化贷后风险控制。

（三）强化合规穿透约束。实施业务合规性检查常态化，以内控评价系统为抓手，严格落实违规问责惩处机制，重点治理各领域有章不循、违规操作等问题。2022 年累计对 1 人予以留用察看，1 人予以记过，1 人予以诫勉谈话，14 人予以约见谈话，1568 人/次予以扣减薪酬 75.71 万元。为解决合规本源问题，进一步强化家访机制，印发《“十禁行为”

家属告知书》，将员工行为管理延伸至“八小时”外。

2023 年，禾城农商银行将以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，深入贯彻党的二十大和各级经济工作会议精神，坚持把解决好“三农”问题作为全行工作重中之重，用更优质、更高效、更快捷的金融服务承担起社会责任，促进农业高质高效、乡村宜居宜业、农民富裕富足，努力开创金融服务“三农”工作新局面。