

深耕 三农 沃土 加码乡村振兴

专访温岭农村商业银行党委书记、董事长郑学富



本报记者 赵碧莹 通讯员 王健

在温岭，一笔笔涉农贷款由纸头落到了田头，农民发家致富的路上，总能看到这样一家银行的身影，那就是温岭农村商业银行。

一年365天，都能看到该行客户经理忙碌的身影，或者在田间地头奔忙，或者出入小微企业生产车间。它的客户大多是三农群体和小微企业，虽然有着近8万户的庞大客户群，但个人户均贷款只有27万元，和一些银行动辄给一户客户贷款千万元根本不在一个量级。

但就是这样一家草根银行，在服务乡村振兴、服务实体经济中交出了一张亮眼的答卷。截至6月末，该行各项存款余额达到311.75亿元，各项贷款余额达到244.91亿元。其中，涉农贷款余额231.49亿元，支持户数7.74万户；小微企业贷款余额161.58亿元，支持各类小微企业、个体工商户、小微企业主2.08万户。

这些数字的背后是该行把服务乡村振兴、服务实体经济作为立行之本，始终立足温岭，坚持姓农、姓小、姓土的核心定位。

我们创办于温岭、发展于温岭，就始终坚持做小不做大、做实不做虚、做土不做洋的经营理念。近年来，我们认真领会并落实市委、市政府提出的妈妈式服务和监管部门倡导的端盘子服务精神，积极推行产品创新、服务升级、流程优化等措施，持续推进农村信用体系建设，大力推进普惠金融工程，实现了服务与业务的双提升。温岭农村商业银行党委书记、董事长郑学富说。

2018年中央一号文件要求的全面部署实施乡村振兴战略，更是让温岭农村商业银行如鱼得水。作为服务温岭三农的金融主力军，该行与市农办联合出台了《关于金融服务乡村振兴战略工程的实施意见（2018-2022）》，提出四大主要目标和17个服务重点，并专门开发了十多款乡村振兴系列贷款产品，实行利率优惠，为乡村振兴添上了有力砝码。

创新金融产品 助力乡村振兴

横峰街道全域改造正在快马加鞭地推进中，如何让村级产业升级，增加村民收入呢？祝洋村想到了一个办法：全村568个村民联手打造一个小微园区，既能提升村集体经济，又能帮助发展中的企业解决厂房问题。

可是经过估算，建设一个1.8万平方米的小微园区，需要资金4500万元，每人需要缴纳8万元，这对有些村民来说还是有压力的。

就在这样的情况下，温岭农村商业银行送去了及时雨，为每个村民提供了6万元的贷款，并给予了优惠利率，一下子解决了全村村民的资金难题。

值得一提的是，祝洋村还为此制定了《村民公约》，约定以后谁要是无力偿还这6万元贷款，就从小微园区未来的租金分红里扣算，大家要互相监督，信守承诺。

为祝洋村解决资金难题只是温岭农村商业银行助力全域改造和产业集聚发展工程，服务乡村振兴的一个缩影。为了推进乡村产业升级，我行不断加大产品服务体系的创新力度，开发了包括宜业贷、宜居贷、宜游贷、新农贷、信融通、电商贷、小康贷、红色先锋贷、市民普惠贷在内的十余款乡村振兴系列贷款产品，为乡村发展开设了融资专车道。郑学富说。

就拿新农贷来说，这是温岭农村商业银行支持新型职业农民、农业龙头企业、种养大户等经营主体而创新的产品，如今已发放贷款7000多万元。虽然建房户有政府补贴，但建房资金还是有一定缺口。温岭农村商业银行通过宜居贷，为不少村民解决了建房资金缺口。至6月底，宜居贷总授信达1500多户，授信总金额达3.7亿元。

宜居贷的推出，就是为了支持各拆迁村（居），支持村民房屋立改套，支持农村基础设施改造和特色村（居）建设，让我行的金融服务真正融入温岭市大花园建设。郑学富说。除此之外，该行还对接乡村整治提升行动，在三大革命、五水共治、三改一拆、四边三化、小城镇环境综合整治、整治田园和美丽庭院建设、特色精品村建设、景区村庄建设等方面落实信贷资金。同时，为支持发展乡村旅游等三产服务业，还专门推出了宜游贷，助力农村新产业新业态发展。

如今，旅游支行的筹建也已经提上了日程。

网点覆盖全温岭 金融服务进村企

在全面对接乡村振兴、量体定制各类贷款产品的基础上，该行还加快了服务网络建设，发动全体客户经理进村入企，提升服务便利性，真正实现

基础金融服务不出村，综合金融服务不出镇。

郑学富告诉记者，在温岭众多的金融机构中，温岭农村商业银行之所以能够脱颖而出，其中一个优势就是网点众多，金融服务触角覆盖到了温岭的每一个角落。现在，我们有68个网点，将近300名客户经理，还在全市每个村都安排了驻村金融指导员，能够面对面为农民解决金融需求。他说，温岭如今有830个行政村，每个村里都有温岭农村商业银行的助农服务点，再通过遍布全市的258家丰收驿站、46家离行式自助银行，温岭农村商业银行真正实现了金融服务全覆盖。

早在3年前，温岭农村商业银行就开始实施整村授信工程，将移动柜台直接搬进各村（居），为农户办理贷款授信、借记卡、手机银行、ETC等一揽子业务。今年前6个月，该行新增整村授信46个行政村，目前累计已达730个村，行政村整村授信覆盖面达87.95%，授信农户15.94万户，授信金额高达182.25亿元，并已经为其中的4.8万户农户发放了52.8亿元的小额信用（免担保）贷款。

去年下半年，为了进一步提升服务品质，我行还实施了全员营销项目，让客户经理更加主动进村入企，而不是等客上门。郑学富说，此前，该行就制定了《服务实体经济、服务乡村振兴百名客户经理进村入企活动方案》，进村入企开展普及知识、普查需求、普惠信用和普惠服务等双服务活动数百次，建立走访需求清单和金融产品清单，通过实地走访、召开座谈会、举办融资对接会、开设金融讲堂等形式，精准了解辖内村企融资需求和金融需求，有针对性地为其解决融资难题。

我们利用大数据，将120万名市民卡客户的信息逐批导入CRM系统，在全市860个村（居）建立了个性化网格，运用系统个性化网格中的商圈、单位特色管理功能，建立特色化网格161个，让服务更加精细化。郑学富说。

创新担保方式 缓解融资难融资贵

作为民营经济的发源地之一，温岭有着十多万工商注册登记的市场主体。其中，小微企业占到了90%以上。可以说，小微企业是温岭经济一大特点。然而，小微企业又处于强位弱势的尴尬境地，一边是融资难、融资贵问题普遍存在，一边是融资困境引发的两链风险，制约了发展。

在如今的经济大环境下，企业对资金的需求越来越大，但是温岭众多企业一直面临着一个问题，就是贷款难。为了贯彻落实市委、市政府提出的温岭地方版金融改革创新及金融供给侧结构性改革工作，探索温岭特色科技型企金融模式，助力小微企业成长，缓解其融资难、融资贵，目前，我行已经和台州市小微企业信保基金展开合作，为在我行有融资需求的小微企业找到了一个担保人，最高能为小微企业、股东及个体工商户提供总额15亿元的贷款风险担保。郑学富说。

如今，信保基金融资业务已经在温岭农村商业银行全面开展，到目前为止，已为我市企业授信了2000多万元。据了解，信保基金为小微企业提供的担保额度，单个企业最高不超过800万元；小微企业股东及个体工商户最高不超过300万元。符合条件的企业或者个人可向各个营业网点申请信保基金融资业务。而且这种融资方式的成本也降低了，贷



款年利率不超过8.5%，年担保费也仅为0.75%，部分产品甚至免收担保费。

除了通过信保基金，在遇到担保难时，还可以通过多种方式在温岭农村商业银行得到贷款授信，解决融资难题，比如商标权质押、股权质押、未来收益权质押等。

去年，温岭农村商业银行就在台州农信率先推出农村股份经济合作社股权质押贷款。泽国镇牧西村的胡先生是首个吃螃蟹的人，凭着市农林局颁发的农村股份经济合作社股权证，该行综合考虑牧西村股份经济合作社每股净资产、资产状况、经营发展情况、分红比例等因素，合理确定股权价值，向其发放了首笔6万元月利率仅为5.9‰的农村股份经济合作社股权质押贷款。

今年，大溪镇山市村又用村集体未来10年的部分租金收益权在温岭农村商业银行质押获得贷款授信2000万元。

山市村有14块村集体用地对外租赁，一年的租金收入有400多万元。因为规划建设一处2万多平方米的标准工业新厂房，该村急需一笔几千万元的资金。为此，该村将这14块村集体用地未来10年的部分租金质押在了温岭农村商业银行，得到了2000万元的贷款授信。

这笔贷款，山市村将在10年内分期还清，而且还款方式灵活，可以按月、按季，也可以分半年、一年来偿还本息。

助力最多跑一次 打通服务便捷道

除了在金融服务上不断创新，如今，温岭农村商业银行的服务触角更是延伸到了市民的生活里。

日前，家住石塘的郑先生在温岭农村商业银行石塘支行成功办理了公积金提取业务，这在以往不可想象。因为没有延伸点，他往来市区办理要花上两三个小时，费时又费力。但从5月11日起，温岭农村商业银行石塘支行也开通了公积金业务网点，如今办理业务他在自家门口就能搞定，让他直呼方便。

将公积金业务落实到各个支行，辐射到全部镇（街道），是纵深推进最多跑一次改革的生动实践，让老百姓足不出户就能快速办理住房公积金业务，真正将最多跑一次升级到就近办一次，进一步提升了市民普惠金融的获得感。郑学富说。

不单单是公积金业务，今年，温岭农村商业银行还充分利用网点、人员优势，积极承接政府最多跑一次项目，打造政银联动工程。通过岗前培训、网点装修、专柜服务、专人代办等措施，将人力社保、公积金、不动产登记查询业务搬进银行网点，方便老百姓进一家门办多件事。目前，该行68家网点都开办了社银联动业务，位于全市16个镇（街道）的19家支行也启动了住房公积金和不动产抵押登记网点延伸业务，全市百姓不用来回奔波，足不出户就能快速办理25项社保业务，公积金开户、提取、缴存、贷款，不动产抵押登记及查询等业务。未来，该行还将承接70多项社保业务，实现无差别受理、一揽子服务。

除此之外，去年，该行在智慧医疗、智慧市场、智慧交通等多个项目上也有新的突破。我们投资了1500多万元，在各大医院和乡镇卫生院配备了42名就医引导员，投放了120多台智慧医疗全功能自助机具，方便市民办理挂号、缴费、查询化验结果、挂失等。我们还在市果蔬批发市场推广智慧市场项目。同时，由ETC代替小区、单位车库门禁识别系统，已在在职教城、水韵新村小区、繁锦公寓小区成功上线运行。郑学富说，不仅如此，温岭农村商业银行也一直很注重公益事业代理，在台州农信首家上线车位分期业务，在30多家学校、单位上线缴费通，开办福农卡大额分期业务；与市水务集团联合开展一户一表改造银行代扣水费集中签约活动；与市供电局联合开展银行代扣电费批量签约项目；与山东黄金集团有限公司合作开办贵金属业务。此外，该行还开通了代发城乡居民、失土失海农民养老金，大中型水库移民补贴等业务，让市民就近就能办事的同时，也提升了银行普惠服务的层次。

