

上海农商银行 2020 年上半年度 三农金融服务报告

序

金融是实体经济的血脉，为实体经济服务是金融的天职，是金融的宗旨。2020 年伊始，外部环境遭遇剧烈变化，经济发展随之面临前所未有的风险挑战。上海农商银行作为全国首家在省级农信社基础上整体改制成立的股份制商业银行，长期以来坚持践行普惠金融，按照“立足改善民生，聚焦薄弱领域，深化金融创新，推进普惠建设”的指导思想，坚持全面推进和重点突破并举，着力增加普惠金融服务和产品供给，明显改善对“三农”、小微企业等薄弱领域的金融服务水平。积极拥抱“三农”市场，秉持着“普惠金融助力百姓美好生活”的使命信念，服务本地都市农业，积极扶持“三农”客户纾困发展，守生活本真，助百业向阳。

首先，始终坚持涉农贷款优惠利率。本行对财政担保资金项下的农民合作社贷款执行优惠利率；对于其他各类“三农”信贷业务也以优惠于一般企业的利率执行，让利于农业和农民。

同时，始终坚持倾斜的信贷政策。本行多年来坚持对涉农贷款信贷规模“只设下限，不设上限”。在信贷投向上，优先满足促进“三农”经济发展的信贷需求，优先支持现代农业产业链各个环节的业务。

此外，始终坚持对涉农区域的资源投入。为将金融服务扩展到最广大的百姓身边，在渠道建设上，本行在上海地区设有 360 个网点，实现了对上海郊区 100 多个乡镇 1570 多个行政村的金融服务全覆盖，切实做到了“网点到镇、服务进村”。在服务范围上，本行借助 35 家村镇银行延伸服务触角，组建微小专营团队，实行划片式管理，进一步深入县域乡镇，力争做到“村村走遍，户户走到”，填补乡村金融服务空白。

一、乡村振兴战略持续推进

为主动适应外部形式发展变化，激发和提升组织内生动力，2020 年上半年度，上海农商银行升格普惠金融部为总行一级部，下设三农金融业务科全面负责本行三农金融业务制度管理、营销推进、产品开发、行业金融等各项事项开展。

报告期内，本行在 2019 年《上海农商银行乡村振兴战略实施方案》基础上，围绕 2020 年中央一号文件《中共中央国务院关于抓好“三农”领域重点工作确保如期实现全面小康的意见》、沪乡村振兴办〔2020〕3 号上海市《关于印发 2020 年上海市乡村振兴重点任务清单的通知》等文件精神 and 决策部署，制定《上海农商银行 2020-2022 年三农业务发展战略》、《上海农商银行 2020 年度三农金融业务发展指导意见》，坚持“定位向下、服务向细”，重点抓好对本市涉农重大项目的及时响应、快速介入，积极参与美丽乡村

建设，服务好乡村振兴示范村建设和农民相对集中居住项目；继续做好“三块地”这篇文章，持续推广农用地经营权融资业务、跟进点状供地等新型休闲农业和乡村旅游项目；大力支持本市科技兴农项目、绿色农业项目，提供优质金融服务；根据数字农业农村建设进程，共同推进农村信用体系建设工作，助力农户及农业合作社融资发展、改善农村融资和金融服务环境。

截至报告期末本行全口径涉农贷款余额达 568.02 亿元，较年初新增 58.06 亿元，服务覆盖面持续扩大，保持上海“三农”金融服务的主力军和领先者地位。

为响应党中央和监管部门解决小微三农金融供给不足、切实践行普惠金融、乡村振兴和精准扶贫战略，本行于 2009 年在上海崇明开设了第一家村镇银行，随后于 2011 年至 2012 年在山东、湖南、云南三省和北京、深圳两市批量设立了 34 家村镇银行，其中 12 家村镇银行设在贫困县，形成了“东中西有机结合，一南一北遥相呼应”的地域布局。沪农商村镇银行立足县域，坚守“支农支小”的市场定位，以“普惠金融助力百姓美好生活”为使命，主动承担经济、社会、环境责任。

报告期内，面对复杂的国内经济金融环境，沪农商村镇银行紧紧围绕主发起行战略部署和发展规划，按照“立足发展、专注主业、培育特色、差异管理”四条主线，主动适应

经济和金融发展新形势，切实践行普惠金融、服务微小三农和精准扶贫战略。截至报告期末，35家沪农商村镇银行注册资本共计27.78亿元，其中本行出资16.85亿元，资产总额288.58亿元，净资产总额31.26亿元，存款余额246.18亿元，贷款余额143.03亿元，农户和小微贷款在贷款总额中的占比达到86.66%。报告期内，35家村镇银行实现净利润2.04亿元。

二、金融助力农村社会治理体系和治理能力现代化

2020年上半年度，在新冠肺炎疫情阻击战中，上海作为超大城市，面临疫情防控和经济社会发展的双重考验，为了满足市民的基本消费需求，上海迅速加强市场监测和产销对接，积极确保货源供应。上海农商银行面对防疫相关企业和农产品供应企业的紧急周转资金需求，面对受疫情影响正常经营的企业贷款还款压力，紧急会商上海市农业农村委员会建立农产品保供融资需求快速响应机制，进一步精准服务农业生产主体。对本市农副产品生产经营企业、合作社等涉农经营主体。截至报告期末，本行疫情防控期间农产品保供融资需求快速响应机制完成授信审批135户，金额17亿元；放款115户，金额6.24亿元。同时，本行积极承接央行复工复产支农支小再贷款，报告期末，累计发放支小专项再贷款996笔、30.21亿元，发放支农专项再贷款194笔、8.8亿元。

快速响应，双向推荐，减费降利，助农融资。始终不忘服务“三农”定位，对于市区两级农业农村委推荐及本市农业龙头企业、种养大户等重点涉农主体给予优惠利率；并对申请疫情期间地产农产品融资的涉农主体开户相关手续费一律予以减免。

绿色通道，快审快贷，助农周转与春耕春种。按照“当天申请、当天联系、当天响应”落实保供融资工作，建立绿色通道，简化业务资料，实施快速审批，明确要求所有经办机构快速审结，确保迅速满足各类涉农经营主体融资需求。

一户一策，无还本续贷与信用贷各显身手。对本市农民专业合作社实施名单制维护，按照“一户一档、一户一策”原则，充分发挥本行在郊区“网点多、覆盖广”的服务优势，为农民合作社、家庭农场等新型农业主体提供点对点服务，在充分了解涉农企业（合作社）经营特点，掌握其生产规律、结算方式等情况基础上，弱化对抵质押物的要求，紧扣生产需求发放信用贷款；为缓解涉农经营主体还款压力，充分利用“无还本续贷”产品，以到期直接续贷的方式减轻还款压力。

全面提升农村金融“最后一百米”服务能力。为了让现代电子服务进城乡，使更多农村中低收入人群体验到现代化金融服务，享受普惠金融带来的便利，同时克服郊区尤其是偏远郊区的网点维护费用较高的问题，本行在9个郊区设立

240 多家网点，基本实现了乡镇全覆盖；投放 ATM、存取款一体机近 1000 台，基本做到每个乡镇网点机具投放量不低于 2 台；投放存折取款机 100 多台，满足乡镇存折客户的用款需求；此外，还在郊区投放多媒体自助终端近 300 台，不仅受理本行卡缴费，也支持他行卡缴费，缓解了农村地区公用事业费缴费难等问题。

致力逐步构建三农金融网格化服务体系。物理网点功能丰富与金融科技推广应用并重，通过布点村级金融服务站，建立纵向贯穿“市、区、镇、村”、横向联系“涉农经营主体、农户”的网格化服务和管理体系，进一步下沉服务重心，加强农村金融消费者权益保护工作，深入开展“送金融知识下乡”等活动，切实加强农村金融服务力度。2020 年上半年，本行通过开展“3.15”消费者权益保护教育宣传周活动、普及金融知识万里行活动、普金金融知识，守住“钱袋子”活动依托所在区域特点，在严格执行疫情防控要求的前提下，送金融知识进“三区”，网点派出业务骨干走进村委、校园、园区，通过通过发放宣传手册、播放警示教育片等形式，扩大宣教覆盖面。走进村委开办讲座，提醒广大市民防范理财投资风险、警惕非法集资、防范电信诈骗；警惕无具体投向、无明确发行方、无风险提示的“三无”投资产品，遇有疑问应直接拨打银行客服电话；走进职业技术学校，进行存款保险主题的宣传，也教育学生注重个人信息保护，妥善保管好

自己的银行卡、身份证等，切莫透露给他人，同时拒绝高利诱惑，远离“校园贷”诱惑，提高风险防范能力；走进企业，向财务人员传授支付安全和人民币反假的知识。全行共 7000 名员工参与，共组织近 300 场宣传活动，发放了 5 万份宣传资料，触及客户 7.2 万人次。

三、形成多元化“三农”特色产品体系

相较于传统农业，上海现代都市农业的快速发展有着信息化、融合化、全流程化等特点。为了更贴近市场需求，上海农商银行不断创新服务手段，为三农“量身定制”专属金融产品。

针对农业经济企业主体，本行有支持“农村”建设的新农村建设贷款（“鑫农贷”），主动对接农村产权制度改革的“农村土地经营权抵押贷款”，改善农企资金链的“农超贷”，匹配企业生产经营周期、可随借随还的“农业循环贷”，确保农业生产有序开展“农机贷”，盘活涉农企业知名农产品品牌的“品牌贷”，利用大数据实现涉农贷款线上化的“新农直报线上可循环贷款”，支持“农民”增收的家庭农场主贷款和农户经营贷等等。报告期内，围绕更适应上海都市新农村新业态发展的“点状供地”新型供地模式，本行打造专属融资服务方案，根据农业项目特点拉长贷款期限、放宽抵质押率，进一步提供特色化、差异化“三农”金融服务，并完成对上海市首个“点状供地”开心农场项目——崇明东

禾九谷开心农场项目支持,对集体建设用地转性用于精品农业、休闲农业、农村旅游等可以实现市场化运营的项目,提供专项融资方案结合个人消费等场景拓展综合金融服务。此外,本行积极优化生猪产业相关服务措施,提升金融支持力度,针对本市生猪养殖企业走向域外推进生猪养殖的情况,力争产品、服务突破地域限制,联合其他金融机构合作开展信贷支持;并稳妥开展生猪活体抵押贷款试点。

针对家庭农场、普通农户、种养户等农户个人,本行致力于丰富农户贷款产品线,目前零售农户贷款涵盖涉农个人生产经营贷款、农户小额信用贷款、农户联保贷款、青浦郊区妇女创业贷款、松江农场主信用贷款及农信社农户贷款、涉农个人消费贷款、宅基地住宅更新改造贷款(家园贷)。家园贷业务是本行全力支持新农村建设、共建美好家园的重要实践,与百余家村委建立了银村联系机制,锁定了70余个集中居住项目,向农户发放贷款,用于新建、翻建、改建、装修宅基地。

发行三农专属信用卡产品,重点聚焦金融产业扶贫、支农金融产品创新、资金供给渠道拓宽、服务手段提升以及服务覆盖面扩大等方面,更好地满足了乡村振兴多样化、多层次金融需求。鑫合农卡面向国家级、市级、区级涉农龙头企业以及各类农民专业合作社等涉农经营机构特定人员打造;乡村振兴主题卡面向本行经营辖区内农村地区个体农户、专

业大户、农民专业合作社人员等涉农经济个人主体量身定制，截至报告期末，共计发卡 37230 张。报告期内，为进一步配合各区加强农村集体资金监管工作，强化农村集体经济组织财务管理，根据《上海市农村集体资产监督管理条例》和《关于进一步加强我市农村集体资金、资产、资源监督管理的若干意见》（沪农委[2019]346号）等相关法规文件精神，本行主动对接，配合各区深化公务卡改革工作，将公务卡制度向镇、村集体经济组织衍生，为农村集体经济公务支出行为的全程监控提供有利条件，减少传统方式下现金的使用环节。

四、“三农”业务数字化转型，致力于客户体验提升

客户是一切经营管理活动的中心，客户体验已成为本行衡量其服务型银行建设的重要标尺。上海农商银行在 2020-2022 年新三年发展战略规划中重点提到“数字化转型”，作为国内农村商业银行的典型代表，本行更有针对性的将科技应用落地的重点放在服务“三农”领域，体现农商行姓“农”本色。

2020 年上半年，本行启动客户体验六大优化项目，以“简易”，大道至简，让客户更容易；“变易”，应时而变，让业务更便捷；“不易”，极致体验，以客户为中心为理念，从产品体系、组织流程等开启全面客户体验提升工作。三农金融服务方面，报告期内本行以合作社流动资金贷款办法修

订为契机，进一步简化传统线下贷款业务受理流程及续贷手续，同时推动无还本续贷及中长期流动资金贷款业务开展。

疫情期间，本行从贷款宽延、加快审批速度、无还本续贷、借新还旧、调整还款计划、修复征信记录、执行优惠利率等多维度、全方位响应落实政府及监管各项工作任务，全力支持本市农业生产经营主体抗击疫情、复工复产，服务民生需求及实体经济发展。

围绕农业经营主体周期性资金需求特点，上海农商银行依托农业农村部新型农业经营主体信息直报系统创新开发“新农直报线上可循环贷款（新农乐贷）”，有效降低农业主体融资难、融资贵问题。今年上半年，该项目在农业农村部《2020年金融支农创新试点政府购买服务项目》申请中获批复同意。截至报告期末，已累计向涉农客户在线放款51笔，金额合计1201万元，今年以来本行通过新农直报平台已向各类农业经营主体累计发放贷款13857万元。

同时，报告期内本行通过深度挖掘数字普惠金融创新潜力，整合农业供应链大数据，走出地域限制，下沉服务重心，贯穿产业链深入服务种植农户，合作开展农资融资、实时支付、销售渠道支撑等一系列绿色农业场景工作，最终成功为异地县级苹果种植农民购买农资实现线上融资服务，实现区域农金机构业务跨界辐射全国，助力农民长效持续增收。

为向大量郊区、农村、中老年客户提供便捷服务，本行

对智能柜员机作了功能性整合，在业内首创研发了存单模块，成功申请 2 项实用新型专利和 3 项发明专利，同时通过包括防伪在内的一系列技术解决了存单业务的一些难题，并针对存单创新开发“零钱超级付”等特色功能，实现元、角、分的零币找零功能，真正做到一次完成取现业务，满足了客户一站式服务的体感要求。

五、金融服务价值连接“三农”生态圈

上海农商银行通过银政、银保合作方式创新，为三农客户发展的全生命周期提供金融服务需求解决方案。2020 年上半年，本行对接安信农保推出联名单位结算卡，实现理赔资金专户管理。用户可以享受理赔绿色通道，同步推进蔬菜平台在线保费计算及支付，实现联名卡在线支付功能。

报告期内，合作支持由上海市农业农村委员会主办的“2020 上海市地产优质农产品品鉴评优活动”，配套出台专项支持服务方案，通过“金融服务+产销对接”、农产品包装设计大赛等举措，形成农产品提质增收长效支持机制。

与共青团上海市委共同推进上海共青团相关品牌赛事和人才培育计划，服务上海青年。为进一步团结带领更多青年积极投身乡村振兴青春建功行动，提升农民群众获得感、幸福感、安全感，助力农村同步全面建成小康社会，为乡村振兴国家战略实施贡献青春智慧，着手共同开展“美丽乡村、青村智库”系列活动。

六、发挥金融优势，扶贫攻坚提速加码，巩固脱贫成果

2020年是全面建成小康社会目标实现之年，是脱贫攻坚收官之年，本行全面贯彻落实党的十九大和十九届二中、三中、四中全会精神及近平总书记在决战决胜脱贫攻坚座谈会上的重要讲话精神，发挥金融优势，拓宽扶贫渠道，巩固脱贫成果；开展消费扶贫，形成长效机制，全力以赴帮助做好结对地区扶贫项目，为打赢脱贫攻坚战作出积极贡献。

本行坚决贯彻落实党中央、国务院关于脱贫攻坚的决策和乡村振兴战略部署，将精准扶贫工作作为履行社会责任的重要内容，结合自身布局和特色，汇聚多方扶贫资源和力量，集中力量支持深度贫困地区，推进精准脱贫政策措施落地生根；重点攻克深度贫困地区脱贫任务，着力健全深度贫困地区公共服务体系；加快健全脱贫攻坚长效机制，强化扶贫精确度、促进贫困地区可持续发展。2020年上半年投入帮扶资金共计3108.9万元。

产业扶贫方面，本行捐赠500万元用于上海市崇明区农村综合帮扶，协助推进帮扶“造血”项目建设，提升薄弱地区自主发展能力。定点扶贫方面，继续推进“百企帮百村”村企结对精准扶贫项目落实，投入帮扶资金159.9万元，将资金用在关键的地方、关键的项目，用于帮助云南马关县八寨镇阳文山村、夹寒箐镇老寨村、仁和镇木腊村建设产业道路和垃圾焚烧池，改变村容村貌，助力对口地区打赢脱贫攻

坚战。

秉承“普惠金融助力百姓美好生活”的企业使命，本行自疫情暴发以来，累计捐赠 2100 万元（含本行员工爱心捐款 305.46 万元）用于抗击疫情。一是用于“抗击新型冠状病毒肺炎疫情专项行动”项目，二是专项支持上海瑞金医院、中山医院和华山医院三家医院抗击疫情。此外，本行通过上海市青少年发展基金会，捐赠 100 万元，参与“青春战疫 希望同行”万名困难青少年帮扶行动，帮助受疫情影响及其他家庭困难的未成年人、就业困难的青少年。

2020 年上半年，本行与上海市拥军优属基金会签订捐赠协议，捐赠 200 万元，为退役军人提供意外人身保障、为“援助武汉”医护人员及家属献上爱心，履行社会责任。

结语

农业是国民经济的基础，农村经济是国家经济体系的重要组成部分。农商金融因农而生，不但要继承农信社服务农村经济的历史使命，更要在新时期成为推动、支持农村经济高质量发展的最主要力量。

新时代赋予金融机构新的使命。未来，上海农商银行将继续扎根农业、深入农村、走近农民，积极服务乡村振兴战略，加快农村金融产品和服务方式创新，加大对“三农”的金融和信贷支持力度，全面激活农村金融服务链条。

万象更新，万物复苏。习总书记指出，“人民群众对美

好生活的向往，就是我们的奋斗目标”。上海农商银行作为普惠金融长期以来的推动者和实践者，当仁不让地将继续通过践行“普惠金融”承担起这份“新使命”。