

上海农商银行 2022 年度“三农”金融服务情况报告

2022 年是本行三年战略的交卷之年，本行始终秉承“普惠金融助力百姓美好生活”的初心，扎实有序做好金融服务乡村振兴、赋能社会治理、助力共同富裕，在服务“三农”路上踔厉奋发、笃行不怠，着力打造上海地区“支农金融主力军”品牌。

一、三农金融业务完成情况

报告期末，本行全口径涉农贷款余额 644.22 亿元，较年初增加 66.37 亿元，增幅 11.5%。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。涉农经营主体担保基金业务累计发放贷款 10.43 亿元，继续保持同业第一。涉农贷款不良率 1.54%，较上年末微升 0.1 个百分点，资产质量保持基本稳定。

二、主要工作举措

（一）全面落实普惠（三农）金融服务委员会工作

2022 年，董事会普惠（三农）金融服务委员会共召开 2 次会议，审议了委员会 2021 年度工作总结和 2022 年工作计划及修订普惠（三农）金融服务委员工作规则 2 个议案，听取了 2021 年度、2022 年半年度三农金融服务情况报告和普惠金融服务情况报告 4 个报告。与会委员肯定了全行普惠、三农金融服务工作取得的成绩，认为普惠金融是本行的基本盘，要求进一步做大做强，稳住优势，继续以“普惠金融助力百姓美好生活”为使命，“坚守普惠金融”核心战略，建议切实提高普惠金融数字化水平，加大科技投入，为客户经理减负，为普惠业务赋能；坚守本行镇村传统主阵地，进一步下沉农业授信，服务好镇村资金沉淀和农村信用体系建设，以点扩面，加快创新，打造农业产业链差异化特色，持续巩固本行在上海地区“三农”服务优势地位；积极赋能社会治理、加大产品创新力度，进一步加强服务实体经济，持续提升本行的品牌影响力。

（二）以乡村振兴战略为导向，持续加强顶层设计

一是**党建引领金融服务乡村振兴**。为深入贯彻落实《中共中央国务院关于做好 2022 年全面推进乡村振兴重点工作的意见》精神，本行制定了《关于深入落实 2022 年中央一号文件精神的意见》并配套实施方案。《意见》提出了服务乡村振兴七大重点任务和五大机制保障，全力以赴做好各项金融支农工作，落实乡村振兴战略部署。二是**紧密对接政府部门，落实战略合作**。本行与团市委就服务乡村振兴签订了战略合作协议，整合双方资源，为乡村振兴领域的创新创业青年提供更快、更好、更优的金融服务，全力推动乡村振兴青春建功行动提质增效。本行与浦东新区农业农村委员会就金融服务乡村振兴签署战略合作协议，在未来三年，围绕“产业兴旺、生态宜居、乡风文明、治理有效、生活富裕”，通过“试点先行、示范引路”的方式，在普惠金融、特色小镇、集体经济发展、互联网+农业等领域开展合作，共同推进新区农业高质量发展。三是**持续深化涉农数据治理**。为响应中央一号文件提出的“完善乡村振兴金融服务统计制度”要求，探索设立乡村振兴金融服务统计制度，以更全面、客观、系统地反映本行金融服务乡村振兴的实际情况。协同第三方专业咨询机构制定涉农贷款与乡村振兴贷款数据标准。2022 年 12 月，本行与上海市联合征信有限公司战略签约，成为全市首家应用联合征信涉农数据的金融机构。

（三）以助力产业振兴为切入点，增强产业链点面辐射效应

乡村振兴的关键是产业振兴。上海农商银行持续发挥金融输血、造血作用，推动地方特色农业产业和一二三产融合发展，促进产业链条整体价值提升，让民生愿景变成“摸得着”“看得见”的幸福实景。一是**扩大客群，不断丰富农业产业链涵义**。本行自 2020 年起首次试点以某生物化肥龙头企业为核心企业开展洛川苹果产业链业务以来，以该方案作为模板尝试为更多核心企业产业链定制化配套全线上普

惠金融服务，目前产业链条已延伸至安徽、云南等对口支援地区，涵盖粮食作物、畜禽、水果、蛋奶等场景，推动了其他国有大行和股份制银行对该模式的复制推广，也撬动了当地农信机构对当地农业的支持。截至报告期末，已累计实现为产业链上下游客户放款 10.6 亿元，服务农户等各类新型农业主体近 2000 户。本行金融科技赋能白羽肉鸡产业链项目入选 2022 年中国银行业协会中国普惠金融典型案例。

二是行业研究助推产业链业务发展。全面启动农业科技领域行业研究，以“振兴种业技术支撑现代农业产业链的市场应用研究和分析”为主题探索农业科技与农业产业链业务的深度融合。与农科院合作，加大对食用菌、花卉等细分产业以及种业等国家战略领域的研究。布局农批农贸等民生类市场，新增对本市蘑菇市场占有率 90% 的农业企业的产业链金融服务。

三是敏捷联动，拓宽产业链获客渠道。分支行挖掘区域内农业产业化龙头企业资源，总行极速响应匹配全行资源，以这样的模式，探索建立总分支敏捷联动机制，为特定客群提供差异化、整体化服务方案，树立普惠金融整体服务品牌形象。今年围绕农业产业链金融服务，总行普惠金融部开展培训 16 场，到场约 3500 人次，覆盖全部分支行。

（四）以数字化转型为抓手，布局三农金融生态圈

坚定以数字化转型作为未来发展的重要驱动与必选道路，持续加强金融科技能力建设，提速推进数字化转型成果对产业链生态金融的全方位赋能。持续深化数字化转型，构筑三农新图景。

一是生态合作上线卫星遥感项目。通过引入优秀供应商协同研发卫星遥感数据分析技术实现了行内对农业自然资源大数据接入零的突破，有效弥补了现有涉农线上模型主要基于征信特征、农业经营主体大数据的局限，逐步实现对新型农业经营主体的无感授信。本行基于大数据及遥感技术的中小银行农业产业链融资平台研究及实践荣获中国信息通信研究院颁发的金融科技创新应用最具社会效益案例。

二是战略布局启动

“鑫农通”小程序建设。“鑫农通”乡村振兴线上综合营销平台（小程序）作为推动“线上+线下”一体化经营策略同时也是构建三农金融品牌的重要组成部分，计划创设形成本市三农信息聚合平台，融以食住行游、便民金融、党建、集体资产池、特定客群特色化线上产品、活动、信息、服务等维度，以品牌引领为突破，传播推广、深入挖掘产业链生态金融内涵和外延，实现从点的突破到面的铺陈，最终根植品牌认同。**三是银保深入合作打通线上批次对接通道。**12月落地全市首笔农户全线上批次担保业务——鑫农担保贷。该产品通过与市担保中心系统互联，实现家庭农场、农户等个人涉农经营主体端与担保中心线上化批次业务对接，为客户经理减负的同时提升贷款效率。

（五）以整村授信为载体，助力农村信用体系建设

持续深化银村合作，加大农村金融服务覆盖面，助力农村信用体系建设，努力开创普惠金融助力乡村振兴的新局面。**一是持续优化镇村授信服务。**本行推出“整村授信”2.0方案，立足上海，辐射长三角，充分扩大客群范围，加快提升农村地区企业和个人的授信覆盖率；进一步细化升级诚信镇村配套服务，支持农村创新创业、特色农业、休闲农业发展。向人民银行汇报“整村金融”服务方案，加强信用镇村建设，以数字化手段为依托将整村授信模式升格为整村金融模式。截至报告期末，已完成58个诚信村、3个诚信镇评定工作，为840余户村民主动授信近1.75亿元。本行凭借“诚信村”整村授信综合金融解决方案荣获上海市银行同业公会颁发的上海银行业普惠金融服务优秀创新机构。**二是开展银村网格化结对。**本行与上海市乡村振兴研究中心合作，开展金融助力乡村振兴固定观察点发展行动。在总行党委《关于落实乡村振兴固定观察点党建共建联建的工作提示》的指导下，各网点与辖内乡村振兴固定观察点开展网格化党建共建，创设网格党建品牌，充分发挥金融对本市乡村发展的牵引作用，切实提升普惠金融的可获得性、可负担性、可持续性，覆盖率达到90%。**三**

是推进金融服务站建设。为进一步缓解本市郊区基础金融服务不充分的问题，根据人民银行关于在郊区建立助农取款服务点的工作要求，本行积极推进助农取款服务点建设，年内设立 69 个金融服务站，成为在上海地区首家开通助农取款功能的金融机构。推动“心家园”社区客户服务体系与金融服务站联动，为服务乡村振兴构筑坚实的“软实力”。四是强化农村金融宣传。本行紧紧围绕金融消费者八项权利，联动“线上线下”打通金融知识普及“最后一百米”，在乡间田头“家门口”常设金融讲堂，在三农“朋友圈”开设金融课程。以简单易懂的漫画、生动直观的视频、案例再现的直播，让农民群众从“被告知”向“主动看”转变，提升农村区域群众风险防范意识。2022 年本行开展线上线下金融知识普及教育宣传活动 2600 余场，参与员工逾 3 万人次，受众消费者近 400 万人次。

（六）以“三农”产品为抓手，拓宽支农惠农服务广度

坚持以市场为导向、客户体验为标尺，打造具有特色的普惠“三农”金融产品体系。一是利用主动授信优势，推进家庭农场业务。为破解以家庭农场为代表的小农群体的融资难题，本行制定《家庭农场“鑫农乐贷”非专项方案》，同农业主管部门一起建立行内家庭农场名录库，通过名单制营销切实推动家庭农场信贷业务发展，满足家庭农场主小额信贷需求。二是加强“新市民”入乡就业创业金融服务。成立“新市民”金融服务领导小组，制定《上海农商银行金融支持“新市民”行动方案》，联合政府、财政、保险、院校、园区、镇村，打造全方位多渠道的“新市民”金融生态圈。推出返乡入乡“新农人”鑫农乐贷专项方案，切实增强返乡入乡“新农人”金融服务的获得感、幸福感和安全感。三是优化金融方案，助力农产品品牌建设。浦东知识产权局联合本行召开浦东新区地理标志产品金融服务交流会，发布上海农商银行“南汇水蜜桃”优质农产品金融服务方案，在实现地理标志使用权直接“赋值”上跨出了一大步。四是做好乡村振兴债券相

关工作。深度参与三农债券市场建设，维护三农债券良好生态，积极投资三农债券和乡村振兴债券，助力本行搭建多元化金融支农服务体系。截至报告期末，三农债券持仓 2.6 亿元，乡村振兴债券持仓 5.4 亿元。自银行间市场交易商协会推出乡村振兴票据以来，本行积极探索助力国家乡村振兴战略、积极服务“三农”发展的金融创新实践，年内 3 笔乡村振兴票据承销的落地，是上海农商银行践行乡村振兴战略，进一步提升债券市场创新力和影响力的成功实践。

（七）以渠道建设为支撑，不断拓宽服务覆盖面

本行积极对接各农口单位，通过合作不断拓宽服务覆盖面，赋能乡村振兴。一是本行与市农业农村委在双方战略合作框架下，联合开展“2022 年海派农家菜大擂台”活动，以品牌引领为突破口，促进本市休闲农业和乡村旅游高质量发展。本行针对“2022 年海派农家菜大擂台”，配套定制专属金融服务权益。二是依托上海市农业科学院完备的专家库，为本行金融创新提供决策依据。充分发挥智库作用，合作开展乡村振兴相关金融研究，探索实践农业领域技术、产业和资本的合作空间，目标实现“金融+科研成果”对本市农业发展的“双牵引”。三是基于上海市乡村振兴研究中心战略性视角，为本行乡村振兴工作提供指引。在市农业农村委的指导下，本行与乡研中心合作举办以“共建共治共享‘三治融合’，开创乡村治理新局面”为主题的“乡村振兴，书记论剑”活动，本行围绕金融如何助力乡村治理建言献策。四是持续深化与安信农保的银保合作，在金融保险服务站、“穗优”计划的合作基础上，各展所长，为新型农业经营主体和各类小农户提供主动授信，进一步提升本市新型农业经营主体授信覆盖面。五是加强与农交所的合作，探索机构间战略合作。为进一步提高上海农村土地经营权流转效率并激发农村资源要素活力，提升农村集体资产池持续放大增收效应，帮助解决涉农经营主体在农地流转过程中的资金短缺问题，助力村民农民产业兴旺共同富裕，本行针对上海

土地经营权流转公开交易场景制定了《上海土地经营权流转交易场景综合金融服务方案》。

（八）以保障大局为使命，举全行之力抗疫保供

作为守沪抗疫的重要金融力量之一，本行始终践行“普惠金融助力百姓美好生活”的使命，积极履行金融服务机构保障大局的社会责任。一是同心抗“疫”，为保供企业捐赠抗疫物资。在疫情最吃劲的阶段，本行迅速响应市农业农村委紧急号召，向 76 家农产品保供合作社、企业捐赠防疫物资 23600 件，保障企业有序生产供应，展现农商人金融服务的速度与温度。二是战疫直通车保障金融服务不断档。针对封控期间农产品需求大幅增加，农产品保供企业亟需资金采购的情况，开通“鑫农乐贷战疫融资直通车”专项服务，为 1200 余户农户主动授信 1.9 亿元。对市区两级保供企业应贷尽贷、秒批秒贷、随借随还，保障全市农产品供应企业的稳定生产和有序供应。三是“心家园”服务打通物资保障“最后一百米”。针对社区采购过程繁琐、手动统计易出错的情况，创新推出“心家园”疫情物资保障服务，通过与保供企业联手，以便捷的方式向居民供应蔬菜等食品，守护物资保障“生命线”。在此基础上，进一步优化功能，推出“鑫管通”小程序。该数字化应用进一步赋能社区、乡村基层治理，构建“社区居民-街道居村委”数字生态服务。四是政银携手，筑牢农产品保供网。疫情期间，本行联动市区各级农业农村委、市担保中心，政银担通力合作，第一时间为保供主体提供连续、稳定的信贷支持。充分利用疫情期间支持政策，如线上影像件审批、贷款还款宽限支持等，多措并举，为众多中小微企业特别是涉农、保供企业纾困解难，真正做到了“急企业所急、想企业所想”。

（九）以党建为引领，巩固脱贫成果

持续贯彻落实习近平总书记对深化东西部协作和定点帮扶工作的重要指示精神，聚焦巩固拓展脱贫攻坚成果同全面推进乡村振兴有

效衔接。一是持续推进崇明农村综合帮扶工作。为贯彻落实《中共上海市委办公厅 上海市人民政府办公厅〈印发关于深化农村综合帮扶工作的指导意见〉的通知》（沪委办〔2018〕48号文）以及市农村综合帮扶工作推进会精神，本行与崇明区结为农村综合帮扶对口帮扶单位，2018年至今持续输血5年，捐赠共计2500万元帮助崇明区深入开展农村综合帮扶。二是开展云南“百企帮百村”项目。本行根据市委市政府、市国资委关于对口帮扶助力脱贫攻坚工作的部署要求，继续与云南马关县签订帮扶协议。根据马关当地实际需求，2022年本行聚焦基础设施建设、推进健康帮扶，把推动对口帮扶地区乡村规划建设和社会治理工作作为帮扶工作重点，投入99.26万元捐赠资金，直接惠及村民1000余户、近4000人。三是启动“云巅之上医路同行”上海农商银行公益健康项目。2022年在马关县和嵩明村投入60万元，安排4场体检，惠及当地近400位村民。让专业医生、高端设备和顶尖临床技术沉到最基层，推动优质医疗资源有效服务脱贫地区。四是搭建农产品上行平台。总行工会与云南辖内村镇银行对接，将其客户土特产通过上海农商银行网上商城销售，包括茶叶、蜂蜜、冰糖等特色农产品，有效缓解销售困难。

三、2023年工作计划

党的二十大报告提出，“全面推进乡村振兴，坚持农业农村优先发展，巩固拓展脱贫攻坚成果，加快建设农业强国，扎实推动乡村产业、人才、文化、生态、组织振兴。”2023年中央经济工作会议提出“要全面推进乡村振兴，坚决防止出现规模性返贫。”上海市委书记陈吉宁在市委常委会上要求认真谋划“一二三四”的乡村振兴工作思路，让乡村成为上海现代化国际大都市的亮点和美丽上海的底色。2023年是本行新三年发展战略的开启之年，本行将继续秉承“普惠金融助力百姓美好生活”的初心，以服务乡村振兴为出发点，将绿色金融理念融入业务发展的每一个环节。以支农惠农的情怀、脚踏实地

的作风、不断创新的精神，深耕“三农”市场，朝着打造高质量普惠金融服务体系的目标奋力迈进。

（一）蓄力提升产业链生态金融服务市场拓展能力

以农业核心企业为基础，不断增加产业链的深度、广度和厚度，打造泛农业产业链三产融合，推动一批可复制可推广的成熟农业产业链金融业务模式。一是延伸农业产业链条，实现农业全产业链金融服务模式。充分掌握农业产业不同经营主体之间的资金流、物流以及信息流的流转方式，同时串联起产业链下种养加、产供销、农工贸一体化的金融需求，根据不同的农业主体配套相适应的金融服务，推动农业一二三产业融合发展。二是加快建立农批等特色金融生态平台。聚焦农业生产和消费的关键汇集点和核心枢纽，打通农批场景金融痛点，围绕农批市场管理方、商户及上下游客户制定不同的金融解决方案。三是聚焦农业金融服务对产业场景解构与建构能力，推动一批可复制可推广的成熟农业产业链金融业务模式。围绕 13 个绿色田园先行片区规划，以行业推广为手段、以订单农业为抓手、以模式创新为优势，持续聚焦产业难题，打造乡村振兴金融赋能新机制，探索农业产业链上海模式。

（二）创新农村信用体系建设背景下金融服务转型

贯彻落实政策要求，创新农村信用体系建设背景下金融服务转型，构建良好的农村金融生态环境。一是探索出新形势下面向农村的综合金融模式。对镇村客群进行分类并配套针对性较强的金融服务，形成全方位、立体式、带动力强、精准度高的集群网格化精准营销服务体系，计划在三年内分阶段对上海适度规模经营的新兴农业经营主体进行“无感授信”，打造上海服务乡村振兴的金融样板。二是扩大农村支付服务覆盖面，推动支付服务重心下沉，持续发展银行助农取款业务。按照“一年显变化、两年见成效、三年树标杆”的推进步骤，稳妥有序实施行动计划，切实满足上海农村地区各类支付服务需求，

树立本行农村支付服务新标杆。**三是**持续服务本市集体经济发展。结合国家和上海关于农村集体经济发展的要求，针对本市开展美丽乡村建设和“三园”工程进程中农村集体经济组织遇到的资金困难，进一步推广乡村生态贷款，配套无还本续贷，符合要求的贷款可纳入央行再贷款，享受优惠利率。**四是**加快乡村振兴人才培育。行内继续选派行内干部到镇村挂职，担任“驻村指导员”，促进各类融资需求信息与金融机构服务信息无缝对接。行外以“融资、融智、融技”为立足点和出发点，持续开展“新农人”培育发展支持计划，培育乡村振兴人才。

（三）持续推进“三农”业务数字化转型

坚定以数字化转型作为未来发展的重要驱动与必选道路，持续加强金融科技能力建设，提速推进数字化转型成果对产业链生态金融的全方位赋能。**一是**持续优化产业链服务体系。依托核心企业的资源优势 and 农服公司的技术优势，打造绿色、科学的农业产业链体系，实现农民富裕、企业得利、国家获益的产业振兴目标，形成金融服务模式输出，立足长三角合作交流，逐步在全国粮食主要产区展业。**二是**推进全流程风险管理建设。通过加强涉农大数据落地积累、第三方业务合作、联合建模，助力数字化转型，提升风险管控能力。运用企业经营、政府管理、社会信用、产业链、卫星遥感等大数据信息，完善搭建符合农业产业链生态金融特色的风险决策平台。**三是**数字赋能社会主义新农村。搭建普惠金融微信小程序“鑫农通”，作为本行普惠三农金融服务的线上阵地，夯实自有营销渠道建设，创造客户流量运营场景，赋能“三农”客户提升数字化生产力，进一步完善本行的乡村金融服务触达体系，将“鑫农通”打造成具有本行特色的三农金融服务综合平台。