



《消费金融》创刊词

新时代，千帆竞发，百舸争流；新未来，宏伟大门豁然开启。

作为与我们日常生活水乳交融、紧密相连的关键领域，针对消费的金融服务，近年来，搭乘着中国经济高速发展和人民生活水平显著提高的时代列车，正以前所未有的速度展现出其蕴藏的巨大潜力与蓬勃活力。深化金融供给侧结构性改革，增强金融服务实体经济能力成为必然趋势。广义消费金融领域也在积极践行这一要求，

深刻重塑着人们的生产生活方式，为中国的经济转型和产业升级注入源源不断的动力与活力，为实体经济增添助力。传统金融一直以来都是经济发展的重要支撑力量，在现代经济体系中占据着不可或缺的地位。

作为专注于金融领域的专业专刊，我们深知肩负的责任重如泰山，同时也对未来充满了无限的期待和美好憧憬。广义的消费金融，简而言之，是专注于为广大消

费者提供多元化、全方位金融服务的行业。它的范畴广泛，从传统金融机构创新产品服务实体经济、信用卡消费、分期付款业务，到方兴未艾的互联网借贷、移动支付等新兴领域，无所不包。在当下这个瞬息万变的时代，金融服务已然成为推动经济增长、加速消费升级的中流砥柱和核心力量。

然而，随着市场规模的不断扩张和竞争态势的日益加剧，各种复杂棘手的问题和艰巨严峻的挑战

如雨后春笋般层出不穷。为防范化解金融风险，如何为消费者合法权益铸造坚不可摧的护盾，如何精准有效地防范金融风险，构筑安全防线，如何推动整个行业沿着健康、可持续的轨道稳健发展，这些都是摆在我们面前亟待深入思考、系统探讨和妥善解决的重大课题，也是维护金融稳定发展的必要工作。

身处这个瞬息万变的时代，无人能够停下前行的脚步，总有一群

迎难而上、勇攀高峰的人们。作为深耕金融领域的专业专刊，我们将全力以赴，致力于为读者提供全面、系统、深入、客观的行业分析与专业报道。我们会时刻关注行业的最新动态，深入探讨行业的发展趋势，精准剖析行业的热点、难点、焦点问题；我们也将持续关注传统金融机构在创新产品与创新服务方面的探索与实践，挖掘其中的成功经验与创新模式。

同时，我们也将以积极主动的

姿态，大力推动行业内的广泛交流与深度合作，全力促进信息共享和资源共享，携手共进。

在未来的漫漫征程中，我们将始终秉持“专业、客观、深入”的核心理念，持之以恒地提升自身的专业素养和报道水平，不断追求卓越。我们殷切期待与广大读者朋友、行业专家学者以及所有从业者并肩携手，共同见证消费金融的繁荣发展与辉煌历程，共同绘制更加璀璨美好的未来蓝图。

《消费金融》专刊编辑部

农发行广西区分行：扎根八桂系热土 壮美南疆绘宏图

山止川行，风禾尽起。地处祖国南疆的广西，从边陲之地崛起，以八桂文化传承，是一片生机勃勃的发展热土。自1994年组建成立以来，中国农业发展银行广西壮族自治区分行见证并亲历广西大地发生的历史性变迁，三十年来，始终坚定不移履行政策性银行职能，坚持把信贷资金投向“三农”重点领域和薄弱环节，构建全方位支农格局，成为广西农村金融的支柱和骨干。截至2024年6月末，广西分行贷款余额2774亿元，较成立之初翻了近六番，走出了一条农业政策性银行在边疆民族地区高质量发展的新路子，连续5年获自治区政府颁发“金融机构支持广西经济发展突出贡献奖”。



书写壮美广西“新答卷”

助力补齐基础设施短板。围绕农村路网、棚户区改造、城乡一体化、公共服务提升、水利工程建设、改善人居环境等，该行累计投放农村基础设施建设贷款超2000亿元，贷款余额占全部贷款比重达47%。全力支持保障性住房、“平急两用”公共基础设施建设，城中村改造“三大工程”，投放城中村改造专项借款48亿元，有力补齐基础设施短板，推动城乡融合发展。

服务国家区域发展战略。该行重点支持西部陆海新通道、中国—东盟产业合作区、沿边临港产业园等国家重大战略落地。审批贷款100亿元支持广西“世纪工程”平陆运河建设，助力打通广西开放发展的“任督二脉”；获批贷款68亿元支持环北部湾广西水资源配置工程建设，激活北部湾湾湾动能；投放贷款15亿元支持北海铁山港航道项目，凭祥边境经济合作区水果小镇东盟农副产品系列加工配套设施项目建设，助力广西向海图强、兴边富民。

守护绿色生态优势。广西分行当好保护广西山水水生态的“二郎神”，绿色贷款余额1143亿元，占全部贷款比重达41%，支持国家储备林建设、生态环境修复、农村污水处理、清洁能源建设等领域，让八桂大地天更蓝、地更绿、水更清，生态环境质量保持全国前列。

三十年沧桑巨变，三十年春华秋实。迈入而立之年的广西分行，将坚定不移走中国特色金融发展之路，坚持金融工作的政治性、人民性，坚守政策性银行的初心使命，向着下一个更加精彩的三十年进发，为服务中国式现代化广西篇章和农业强区建设贡献政策性金融力量。

(黄慧文 黄婧娟 韦海容 刘斯雷)

绘就田畴沃野“好丰景”

支持粮食收购。农发行广西区分行始终把做好粮油收购资金供应与管理，解决“打白条”问题作为首要任务。针对广西粮食产销平衡区的特点，积极推动粮食信贷业务转型发展，创新国有企业广西粮食发展有限公司“统贷分用统还”模式，解决区内粮食收购企业“小散弱”融资难、担保难、监管难问题，促进粮食生产能力和粮食市场平稳运行。三十年来，累计投放粮食收购贷款近1500亿元，年均支持粮食收购市场份额稳定在60%以上。

落实“藏粮于地”战略。围绕高标准农田建设、耕地保护与质量提升、全域土地综合整治等领域，该行累计投放农地贷款587亿元，农地贷款余额连续多年居农发行系统和全区金融同业前列。北海市入选全国首批整地区级推进高标准农田建设试点，广西分行审批贷款19亿元，用于支持北海市整市推进高标准农田建设项目，将助力北海全市200亩以上的基本农田打造

成高标准农田，亩均产能预计提升10%以上。

落实“藏粮于技”战略。聚焦种业振兴、农机装备、智慧农业、农业科技创新平台等重点领域强化金融供给，广西分行累放贷款95亿元，支持博白国家级制种大县(水稻)建设项目、八桂种苗组培厂房建设项目、泽元现代农业产业化示范基地等项目建设，推动现代设施农业成为广西农业现代化新引擎。

唱响乡村振兴“协奏曲”

全力服务脱贫攻坚。“十三五”期间，该行累计发放扶贫贷款1329亿元，位列全区金融机构首位，助力54个贫困县、5379个贫困村、452万贫困人口如期实现脱贫摘帽，连续两年在驻桂金融机构定点扶贫考核中获评“好”的最高评价。辖内隆林县支行获评“全国脱贫攻坚先进集体”荣誉称号，是广西唯一获此殊荣的银行业金融机构。

全力服务巩固衔接。“十四五”以来，该行累计投放巩固拓展脱贫攻坚

成果同乡村振兴有效衔接贷款985亿元，突出支持国家乡村振兴重点帮扶县、脱贫县、易地扶贫搬迁安置点等，向20个国家乡村振兴重点帮扶县投放贷款297亿元，向33个脱贫县投放贷款424亿元，投放易地搬迁后续扶持贷款213亿元，在监管部门对全区金融机构服务乡村振兴考核评估中连续3年获得“优秀”等次。

全力支持产业振兴。立足广西“菜篮子”“果盘子”“糖罐子”资源禀赋，该行累计投放产业类贷款近1800亿元，持续增强乡村“造血”功能。其中，投放糖业贷款近600亿元，支持糖料蔗收购、“双高”糖料蔗基地建设、糖业科技创新等，助力广西糖料蔗种植面积和食糖产量连续33年居全国第一；投放贷款32亿元，支持梧州市六堡茶智能化加工基地、田阳县现代农林产业核心区示范区等项目建设，助推广西六堡茶、百色芒果入围2023年中国区域品牌百强榜，让更多“桂字号”农业品牌叫响大江南北。

农商行分行：坚持党建统领 发挥领军作用

今年以来，农商行分行认真贯彻落实党中央和商丘市委、市政府和总分行党委各项决策部署，持续加大信贷投放力度，全市农商行各级组织、各级组织深入践行金融工作政治性、人民性，有效支持了地方经济发展和广大群众金融服务需求。至今年6月末，各项贷款总量396亿元；各项贷款增量46亿元，总量、增量均居全省农商行第一方阵。

强化高质量金融供给 发挥服务实体经济国家队作用

农商行分行紧紧围绕市委市政府建设枢纽经济、重大项目建设和总分行党委各项决策部署，持续加大信贷投放力度，全市农商行各级组织、各级组织深入践行金融工作政治性、人民性，有效支持了地方经济发展和广大群众金融服务需求。至今年6月末，各项贷款总量396亿元；各项贷款增量46亿元，总量、增量均居全省农商行第一方阵。

倾力做好五篇文章 发挥支持民营小微主力军作用

认真落实中央金融工作会议关于做好普惠金融大文章的工作要求，倾力打造“法人+个贷+农贷”普惠金融服务体

系，为小微企业发展壮大增添金融“引擎”。该行创新推出的特色产业集团的“一项目一方案一授权”小微企业信贷批量化运作模式，有效助力名单内企业批量化融资，普惠领域贷款去年和今年上半年增量分别为22.8亿元、35.5亿元，均稳居四行第1位、全省农商行第一方阵；上半年新发放普惠型小微企业贷款平均年化利率3.56%，较上年下降0.16个百分点，累计承担企业押品抵押、评估等费用超300万元，实现了“增量、扩面、降价”目标，去年、今年一季度普惠业务专项评价分别居全省农商行第1位、第4位，均为历史最好成绩。

践行金融工作人民性 发挥服务民生消费领头雁作用

深刻把握金融工作的政治性、人民性，始终坚持以人民为中心的发展思想，全力为广大客户提供安全、高效、优质的金融产品与服务。该行去年和今年上半年，个人贷款增量分别为50亿元、42亿元，分别居全省农商行第2位、第3位，均稳居四行第1位，增量份额超65%。总量由四行第3位成功跃居第1位。其中，个人住房、个人消费、个人生产经营贷款增量近两年均居全省农商行第一方阵，同业领先位次，为人民群众购房置业、日常消费、生产经营等提供了有力支撑。

前瞻性精准防控风险 发挥维护金融稳定压舱石作用

认真贯彻落实中央金融工作会议

作出的防范化解金融风险的决策部署，按照市委市政府具体要求，扎实做好电信诈骗治理、问题楼盘化解等重点任务，守牢了资产质量、风控案防、监管处罚“三个底线”，抓实了运营风险管控水平、优质文明服务水平、安全生产能力“三个提升”该行贷存比提升、重点领域贷款投放、监管投诉压降等取得一系列标志性成果。不良贷款管控水平近三年始终稳居系统内前三位、四行第1位。内控评价考核、运营管理工作质量长期保持系统内第一方阵，近年来未发生大的风险、案件和责任事故，为维护区域金融生态稳定作出了积极贡献。

该行相关负责人表示，农商行分行将始终坚持“党的银行、国家的银行、人民的银行”责任定位，认真落实中央金融和经济工作会议精神，主动将自身发展融入全市经济社会发展大局，持续加大对重点项目和重点企业信贷投放力度，切实将各项惠企利民措施落到实处，努力为民商经济社会高质量发展作出新的更大贡献。

(姜浩然)

作为我国唯一的农业政策性银行，农发行始终把保障国家粮食安全摆在首位，把服务“藏粮于地、藏粮于技”战略作为重要抓手，持续强化信贷资金支持，努力筑牢“大国粮仓”注入金融动力。今年以来，已累计投放服务“藏粮于地、藏粮于技”战略贷款超2200亿元，截至6月末，服务“藏粮于地、藏粮于技”战略贷款余额突破万亿元，达到10325亿元。

强化政策联动，响应“快”。紧跟国家部署、部委行动，印发《中国农业发展银行“农地银行”品牌发展规划纲要(2023—2025)》《关于全力服务“藏粮于地、藏粮于技”战略 进一步加大科技金融支持力度的意见》，绘制发展蓝图，明晰发展路径，构建全方位、宽领域、深层次的服务格局。该行与自然资源部签订战略合作协议，与农业农村部联合召开座谈会，形成“总对总、分对分”的联动工作机制，第一时间传导政策要求及建设任务，突出各地协调配合，精准发力，确保贷款投得准、落地实。成立服务科技型企业工作专班，全面提升科技金融服务能力，以科技创新推动加快形成农业新质生产力。

强化系统联动，突出“准”。该行坚持从实践中来到实践中去，深入基层实践、倾听基层声音，不断在实践中汲取发展的力量。今年以来，围绕服务“藏粮于地、藏粮于技”战略，开展了大范围调研活动，与各级党政机关、部分承贷主体、新型农业经营主体、农户以及信贷业务一线员工广泛座谈交流，了解基层需求，真正把问题摸清、把需求找准，上下联动共谋服务“藏粮于地、藏粮于技”战略路径。“十四五”以来，紧跟各地加强耕地保护、农业科技创新的重点及资金需求，培育扶持了隆平高科、垦丰种业等一批有带动效应的企业，落地了一批示范项目，支持耕地保护与质量提升面积超6600万亩。

强化创新联动，举措“实”。坚持政府主导和市场运作相结合，因地制宜、因企施策探索了“农地+”“良种贷”“农机贷”等模式，努力将“藏粮于地、藏粮于技”战略实施注入活力。农发行良种产业贷“1+M+N”模式被农业农村部评为2023年金融支农十大创新模式与十大典型案例，支持的山东齐河智慧农业产业园项目入选农业农村部2023年《现代设施农业投融资模式和案例选编》，为金融服务“藏粮于地、藏粮于技”战略探索了路径、贡献了智慧。

下一步，农发行将持续发挥政策性银行“当先导、补短板、逆周期”的职能作用，深入贯彻落实“藏粮于地、藏粮于技”战略，持续加大信贷投入，助力筑牢“大国粮仓”，努力为建设农业强国、加快推进农业农村现代化、推进乡村全面振兴作出更大贡献。

(梁义君)

工行贵州贵阳分行：做好科技金融大文章 为实体经济发展聚力赋能

随着国家创新驱动发展战略的深入实施，科技型企业如雨后春笋般涌现，科技金融作为“五篇大文章”之首，无疑成为推动经济社会发展的重要力量。贵阳工行认真贯彻落实中央金融工作会议精神，聚焦重点领域、重点产业，不断加强产品和服务模式创新，助力实体经济高质量发展。

贵州某科技有限公司是本土互联网民营企业，业务范围涵盖软件开发服务、供应链管理、大数据类运营服务等，主要为政务单位和国有企业提供营销服务及数字化解决方案。近期，该企业中标某政务单位信息化建设项目，而高额的项目研发费用致使企业在资金周转方面犯了愁。获悉这一情况后，第一时间，辖内云岩支行主动上门对接，深入了解企业经营状况和融资需求，结合企业营业收入、研发投入、科研成果等信息，以该行科技型企业中小企业创建的“科技e贷”信贷产品为抓手，为其量身定制融资方案。通过前中后台有效联动，最终为企业审批信用贷款300万元，解决了客户当下临时性资金短缺难题。

这只是贵阳工行为地方产业创新发展注入金融活水的一个缩影。为助力企业做大做强，贵阳工行还通过优化信贷流程、利率优惠等措施为企业提供更加优质的金融服务。省内某制造有限公司就是其中的受益者之一。“感谢工行的及时助力，只用了3天时间就解决了我的‘老大难’，真是一场‘及时雨’。不仅办理速度快，产品利率低，而且服务态度好，为工人点赞！”该公司相关负责人表示。

该公司主营汽车配件生产加工，铝工业设备、机械工业品生产加工及机电产品成套设备设计制造等。今年二季度以来，该公司产品订单持续增加，急需扩大生产经营规模。得知公司面临资金缺口的难题后，辖内花溪支行迅速安排工作人员深入实地考察，针对公司情况为其推介“工业融

贷”普惠产品，并开通绿色通道开展授信工作，3天时间内便实现公司资料收集上报及500万元的普惠贷款发放，成功解决了公司扩面增质的难题。

近年来，贵阳工行紧跟产业发展趋势，深挖科技型中小企业需求，加大科技金融服务支持力度，在体制机制建设、过程管理督导、特色产品创新等方面下功夫，推动科技金融再加速。

建立健全体制机制促长效。出台金融五篇大文章牵头部门职能调整方案，设立科技金融团队，制定科技金融委员会工作规则，负责科技金融发展规划及组织实施，推动科技金融工作制度化、规范化和程序化。

强化过程管理督导提质增效。根据上级行重点工作方向及目标指引，对照制定贵阳工行本年度科技金融考核评价办法，明确专业部室牵头推动，按月通报、按季考核，进一步压实主体责任。

创新开发特色产品见实效。结合企业经营情况、生命周期、融资偏好等信息，为专精特新、国家级高新技术企业、科技型、创新型小微企业量身打造“科技e贷”“工业融合贷”等普惠信贷产品，并通过实地走访、与企业负责人座谈和产品市场分析等方式综合验证产品测算模型的合理性，不断提升产品与客户需求的适配度，满足客户短、频、急的日常生产经营资金需求。

截至6月末，贵阳工行今年累计发放科技创新类贷款超50亿元，金融助力科技型企近上万户。

(许竞丹)

农发行服务“藏粮于地、藏粮于技”战略 贷款余额突破万亿元