

中国农村信用合作报

THE CREDIT COOPERATIVE

中华人民共和国农业农村部主管 农民日报社主办 《中国农村信用合作报》社有限公司出版

2023年9月5日 星期二 癸卯年七月廿一 第593期(本期12版) 统一刊号:CN11-0036 邮发代号:1-36 邮箱:zhgnxb@126.com

重庆农商行加快数字赋能

助力成渝地区双城经济圈建设

□ 伍洪 通讯员 朱思宇

在新一轮科技革命和产业变革驱动下,作为重庆本土最大的地方金融机构,重庆农村商业银行(以下简称“重庆农商行”)主动担当、勇立潮头,充分发挥全国首家万亿农商行、全国首家“A+H”股上市农商行的综合服务优势,围绕数字化、智能化、平台化、生态化发展目标,大力实施“科技兴行”战略,加速推进数字化转型,通过金融科技和数字变革,不断创新产品、模式、渠道以及服务,从多个层次助力成渝地区双城经济圈建设走深走实,为高水平推进西部陆海新通道建设提供金融支撑。

“科技+人才”发展基石不断夯实

作为重庆市资产规模最大、资金实力最强、服务网络最广的金融机构,重庆农商行近年来深入推进“零售先行、科技先行、人才先行”发展战略,着力构建“一体四驱”发展体系。尤其在“科技兴行”战略方面,该行第一时间作出适合自身的全局战略规划,并在去年全新编制《数字化转型规划(2022—2025年)》,确定了“1234N”数字化转型发展模式,明确了打造西部金融中心最具科技活力的“数字农商行”总目标,从全局和战略高度推进全行数字化转型。

重庆农商行将数字化转型作为重构全行发展潜力和竞争力的重要突破口,从以业务中台建设推进业务模式变革,以管理中台建设推进管理流程变革,以数字化运营推进组织架构

变革“三个变革”着手,全面实施“数字化基因”改造,持续完善金融科技新体系。

重庆农商行在全国同类机构中率先成立金融科技中心,构建了金融科技管理委员会、金融科技中心、科技信息部“一会一中心一部”组织架构,打造形成自建团队、自主研发、自有技术、自创产品的“四自模式”,涵盖科技建设、创新应用、风险监控的全生命周期保障体系。

近年来,重庆农商行放眼全球、深挖内潜,构建起“渠道+业务+数据+科技+合作”全面发展的人才梯队。截至2022年末,该行金融科技人才数量超过500人,占比达3.54%,其中博士5人,形成覆盖金融能力版图、具备自主可控能力的人才梯队。

随着科技与业务加速融合,2022年,该行实现90%以上柜面交易的线上化选择,人脸识别技术应用覆盖100%的网点,电子交易替代率达97%;日均智能决策85万笔,同比增长1.2倍,上线机器人流程自动化场景34个,处理效率平均提升12倍;手机银行客户数突破1352万户,自研10余款线上产品,线上贷款余额突破1200亿元。

“数字+场景”服务质效持续提升

今年3月发布的《重庆市推动成渝地区双城经济圈建设行动方案(2023—2027年)》(以下简称《行动方案》)提到,打造产业发展良好生态,提升金融服务实体经济水平,促进数字经济与实体经济深度融合。

作为市属金融国企,重庆农商行倾力为成渝“双圈”建设贡献金融力量,以1755个物理网点、1067个普惠金融基地、455个便民服务点、近3万台电子服务设备、超1300万户手机银行用户,打造出重庆市触角最深、覆盖最广、离群众最近的金融服务场景。截至2022年末,重庆农商行已与15项成渝双城经济圈重大项目开展业务合作,向成渝地区重点项目以及四川相关企业授信超过1040亿元。其理财子公司还研制开发了中证渝农商理财成渝地区双城经济圈系列指数,成功发行与该指数挂钩的主题理财产品“成渝宝”。

为精准破解经营主体融资难题,重庆农商行创新推出“渝快贷”“房快贷”“票快贴”“捷房贷”“税快贷”“渝融通”等16款数字化金融产品,涵盖信用、抵押、质押、贴现、分期等多种业务种类及信贷服务场景。

为提升小微企业金融服务效率,重庆农商行在全市率先推出“云签约”“自助抵押”“自助续贷”等金融服务功能,率先实现客户在线签署信贷文本,在线办理房产抵押登记,在线办理无还本续贷等业务流程,是全市首家普惠小微贷款余额突破千亿元的银行,市场份额占全市的四分之一。

为普惠川渝民生,重庆农商行还大力拓展适应老年人、农民、新市民等各类群体的金融创新应用场景。“方言银行”“空中银行”“数字员工”“微银行”……这些金融创新切实弥补了“数字鸿沟”,为广大客户带来了更加智能、更接地气、更有温度的金融服务。

“线上+线下”服务触角持续延展

除了产业生态,《行动方案》还提出,实施推动城乡融合区域协调发展行动,推动城乡融合发展,全面推进乡村振兴。

多年来,重庆农商行始终秉承支农支小的使命,充分运用数字化手段,创新农村数字普惠金融,打造惠农信贷产品和“数智”金融服务,着力提升“三农”金融服务可得性和农业产业现代化水平,奋力打造服务乡村振兴“农商行样本”。

除了以“特色+标准”模式在农村地区打造80家乡村振兴特色机构外,重庆农商行又聚焦特色产业,创设了“涪陵榨菜贷”“江津花椒贷”“云阳面业贷”等13个特色信贷产品,并通过“数字+普惠”模式,引入外部大数据与行业数据融合运用,推动产品数字化、服务线上化、授信批量化、风控智能化。

金融模式创新的同时,重庆农商行还升级金融服务工具,建设多个综合化、数字化、智能化的乡村振兴金融服务系统,支持推进农村信用体系、数字乡村建设,并以数字普惠推进城乡融合发展。截至2022年末,在县域地区设立网点1450个,投放智能柜台1828台,自助柜员机3003台,建成农村便民点455个,开行“流动银行服务车”5台,构建了“乡镇有实体网点、村社有自助服务、家有手机银行”的现代化、智能化、多层次、多渠道的乡村金融服务体系。通过将“支农、助农、扶农”金融经验与金融科技相融合,截至2022年末,该行涉农贷款余额较上年末增长约200亿元,“三农”业务指标均居重庆市银行同业前列。

为落实陕西省委、省政府“三个年”活动部署,贯彻全省民营经济高质量发展大会精神,陕西省农信联社印发《关于进一步做好金融支持民营经济高质量发展工作的指导意见》,制定25条具体措施,单列5000亿元民营企业贷款投放计划。全省93家县级机构坚持做好“三秦”百姓的“专心、贴心、良心、放心”银行,通过布局专营网点,组建专业化金融服务团队,实施三年客户倍增计划,稳步提升民营企业授信覆盖率,全力“贷”动民营经济发展。截至7月末,陕西农信当年累计发放民营企业贷款54.38万户、金额1542.05亿元,目前存量贷款105.65万户、余额2701.94亿元,占企业类贷款比例91.39%,较年初增加173.63亿元,同比多增32.82亿元。

今年以来,陕西农信以“党建+金融”“农信社+村‘两委’+农户”的普惠金融服务新模式,大力实施“十百千示范创建”“助力产业振兴”和“农村金融夯基”三大工程,为涉农龙头企业、新型农业经营主体以及相关产业链上的农户逐户建立详细经济档案,以点带面不断扩大各类经营主体授信面,全力支持涉农民营经济发展壮大。截至7月末,陕西农信涉农贷款余额3233.71亿元,占实体经济贷款比例的85.98%,较年初增加243.83亿元,同比多增31.71亿元。如,石泉农商银行紧紧围绕县政府打造“全国富硒食品产业强县、西北预制菜之乡”的产业布局,积极支持富硒食品预制菜产业园区建设,全方位为入园的陕西深宝集团、自嗨锅、正兴黄花菜等预制菜企业提供金融服务,以丰富的产品体系、便捷的服务模式,累计为预制菜企业发放贷款43笔、金额3.24亿元;依托“龙头企业+合作社+能人大户+千家万户”发展模式,通过支持农业龙头企业,辐射带动当地及周边1800余人实现家门口就业,既为农户致富开辟新路径,也助力企业从原材料生产的“幕后”走向预制菜销售的“台前”,支持传统农业产业不断转型升级、发展壮大。

陕西农信将金融支持重点项目建设作为服务地方经济社会发展大局的重要着力点,围绕制造业优化升级,将支持重点放在陕西省高端装备制造业、电子信息产业、汽车产业、现代化工产业、新材料产业、医药产业等六大支柱产业。截至7月末,陕西农信当年累计发放制造业贷款154.59亿元,余额323.71亿元,较年初增加48.71亿元,同比多增22.21亿元。如,宝鸡市作为钛及钛合金产业链集群显著的新兴科技高地,拥有各类钛企业590余家,有“中国钛谷”的美誉。渭滨农商银行紧紧围绕地方产业高质量发展规划,设立辖内钛产业集群相对集中的马营支行作为专营支行,优先保障钛及钛合金产业链企业贷款投放,大力支持陕西万豪钛金属材料股份有限公司、宝鸡拓普达钛业有限公司、陕西西大钛航空新材料科技股份有限公司、陕西金骏特钢制造有限公司、宝鸡市程程金属复合材料有限公司等钛及钛合金产业链的“瞪羚、独角兽、专精特新”企业,其中支持的宝鸡鑫诺特材股份有限公司已上市。目前,渭滨农商银行已为159户钛及钛合金产业链企业提供信贷融资18.9亿元,近三年累计为钛及钛合金产业链企业发放贷款50亿元,有力支持企业转型升级和高质量发展。

陕西农信单列贷款计划

□ 张周乾 曹建东

「贷」动民营经济高质量发展

(下转3版)

农金微评

AIGC来了,积极探索谨慎“拥抱”

日前,国内11家AIGC(人工智能生成内容)大模型相继通过备案,首批产品在8月31日起陆续向全社会公众开放服务。

对于新兴技术,金融机构的嗅觉更加敏锐。今年初,9家银行陆续宣布接入百度AIGC大模型“文心一言”生态圈。而浙江农商联合银行成为全国首家接入“文心一言”的农商银行,将使更多人工智能产品应用到金融服务中,为发展以人为核心的全方位普惠金融的目标赋能。

银行借助AIGC产生的技术成果将广泛应用在智能客服、数字员工、虚拟营业厅、智能营销、风险评估等场景。这既能为客户带来更智能化、数字化、个性化的金融服务体验,也将在银行数字化转型、提升业务效率等方面发挥积极作用。

例如,网商银行的百灵系统,通过AI信贷员和用户交谈,依据用户提供

的账单、合同、业务照片等材料,经过风控系统识别、采信,判断是否给用户增加信贷额度。

AIGC与银行业务融合具有很大的发展空间,但也要高度重视其安全性。一方面,AIGC需要接入海量数据进行大规模训练,因此保护客户信息、保障数据安全,是金融机构值得关注的重要课题。另一方面,如何引导“技术向善”还需要监管部门和金融机构进行深入研究,制定相关政策和标准,提前预防、有效化解金融科技伦理风险,严防技术滥用、误用。

未来还是要靠科技驱动。面对AIGC技术浪潮,金融机构需要更多的探索与实践,人工智能产品大规模应用尚未成熟,仍要保持谨慎态度。但金融科技的应用难点,也正是创新的亮点。为此,期待金融机构迎来更多的产业变革和发展机遇。



新金融

丰县农商银行金融护航特色产业

让“小木耳”长成致富“金耳朵”

木耳,作为一种营养价值和药用价值都很高的食用菌,成为不少地区和农户增收致富的重要项目。说到江苏丰县师寨镇的木耳种植,最早可追溯到二十世纪50年代。在二十世纪80至90年代期间得到快速发展,进入二十一世纪继续保持良好发展势头。其辖区史小桥村的木耳产业发展尤为突出,建设了一批标准化、规模化、现代化的木耳种植基地,形成了从种植、加工、销售到物流的完整产业链,成为丰县乃至全省的木耳生产示范区。多年来,这一产业的发展壮大,离不开江苏丰县农商银行普惠金融服务和信贷资金支持。

种植木耳也面临一些困难和挑战,如资金投入大、市场风险高等。为解决这些问题,促进木耳产业可持续发展,丰县农商银行史小桥支行在总行的支持下,2020年面向木耳种植上下游客群推出专属贷款产品“木耳贷”,该产品具有贷款利率低、调查审批快、还款方式灵活等特点,更好地为广大客户提供资金保障和信用支持,帮助木耳种植户解决资金难题,提高收入水平。同

时,该行以“木耳贷”为抓手,在政策、技术、市场等方面为农户提供全方位、专业化、便捷化的金融服务,在解决农户资金难题、提高收入水平、促进产业发展和产业升级方面发挥着重要作用。

金融支持种植户规模、品质“双提升”

客户李先生有着多年木耳种植经验,在村里承包20亩土地建有10个大棚,每年可收获约10吨木耳,受资金不足的影响,苦于无法扩大种植规模,提高木耳品质。在得知丰县农商银行史小桥支行推出“木耳贷”后,他立即申请了10万元贷款申请,并得到快速审批和放款。有了资金支持后,李先生购置了优质菌包和先进设备,木耳的产量和品质得到提高,并与当地加工企业签订了长期合作协议。正如他所说,有了农商银行“木耳贷”的支持,不仅解决了资金难题,还提高了收入水平。

在推动木耳产业发展过程中,丰县农商银行史小桥支行还与当地政府、农技部门、加工企业等加强联络协

“资金支持+技术输入”助力返乡青年创业

客户王先生是一名从外地回乡创业的年轻人,他看中了木耳种植的市场前景和利润空间,想在家乡发展木耳种植项目,与其他老种植户相比,他没有成熟的技术和充足的资金。在得知丰县农商银行不仅提供贷款支持,还给予专业技术辅导后,王先生立即申请了5万元“木耳贷”,并在丰县农商银行的推荐下与当地农技站建立联系,学习木耳种植技术。经过半年多的努力,王先生收获了第一批木耳,并以较高的价格出售给当地采购商。初步实现“创业梦”的王先生,开始琢磨扩大种植规模,提高木耳产量和质量的事。

以上事例,是丰县农商银行史小桥支行支持当地木耳种植、加工产业发展的缩影。截至7月末,该支行累计发放“木耳贷”1700多万元,惠及

目前,山西省大同市广灵县2023年消暑嘉年华暨传统庙会正在如火如荼地进行,广灵农商银行紧紧抓住这一特色民俗活动契机,丰富服务形式,延伸服务触角,组织辖内各网点员工充分运用下班时间,组成对接走访服务小分队,深入摊贩集中的片区开展营销服务活动。截至目前,该行共发放宣传折页500余份,成功营销办理“晋享e付”26户,手机银行35户,现场扫码申请“晋享贷”4户,获得了广大商户和居民的欢迎和好评。图为该行工作人员向商户介绍金融产品。曹淑敏

8月要闻

●8月1日,工业和信息化部、中国人民银行、国家金融监督管理总局、中国证监会、财政部等五部门联合发布《关于开展“一链一策一批”中小微企业融资促进行动的通知》(以下简称《通知》),提出“优化上市培育策略,助力对接资本市场”等七项工作举措。《通知》要求围绕制造业重点产业链,建立“政府—企业—金融机构”对接协作机制,鼓励金融机构结合产业链特点,立足业务特长,“一链一策”提供有针对性的多元化金融支持举措。

●8月4日,国家金融监督管理总局网站发布两则批复,同意筹建河南农村商业银行股份有限公司、辽宁农村商业银行股份有限公司。

●8月7日,国家金融监督管理总局网站发布一则批复,同意筹建山西农村商业银行股份有限公司。

●8月16日,中国人民银行官网消息,近日,受台风影响,我国多地出现极

端降雨过程,引发洪涝和地质灾害,造成人员伤亡和财产损失。为贯彻落实习近平总书记关于防汛救灾工作的重要指示精神,8月8日国务院常务会议有关精神,中国人民银行决定增加河北、北京、黑龙江、吉林、福建、重庆6省(市)支农支小再贷款额度350亿元,支持这些受灾严重地区抗灾救灾及灾后重建金融服务工作,加强对受灾地区的经营主体特别是小微企业、个体工商户,以及农业、养殖企业和农户的信贷支持。

●按照《党和国家机构改革方案》关于“统筹推进中国人民银行分支机构改革”的部署,中国人民银行(自治区、直辖市)分行,深圳、大连、宁波、青岛、厦门5个计划单列市分行和317个地(市)分行于2023年8月18日挂牌。中国人民银行各分行加挂国家外汇管理局分局牌子,各省、自治区分行加挂分行营业管理部牌子。

300多户农户,展现了农商银行践行普惠金融、服务实体经济、助力乡村振兴的实际成效,为打造美丽乡村新样板、增强群众幸福感和获得感、彰显社会责任感和使命感作出了积极贡献,也赢得了社会广泛赞誉。

如今,丰县师寨镇已成为全省最大的黑木耳生产基地和集散中心,被誉为省内名副其实的“黑木耳第一镇”。据统计,全镇共有6000多个木耳标准棚,近3亿袋菌包,年产干木耳3万吨左右,吸纳劳动力近2万人,人均年收入近3500元;拥有专业合作社28家,年产值达3亿元,纯效益约两亿元,成为“双亿元级产业”。

在实施乡村振兴和推动产业兴旺的历史背景下,丰县农商银行将紧跟县域经济发展趋势,坚持以客户为中心,以市场为导向,以创新为动力,不断提升服务质量,持续增强服务效能,为新时代“三农”提供更方便、更专业、更全面的金融服务,推动县域经济高质量发展,助力乡村振兴战略全面实施贡献更多金融力量。邓敬 魏萌