

# 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7月25日 星期二 癸卯年六月初八 第587期(本期12版) 统一刊号:CN11-0036 邮发代号:1-36 邮箱:zhgncb@126.com

## 健全信用体系 护航实体经济

### ——青海农信让农业“龙头”更强“龙尾”更活

□ 方有成 杨春元

近日,青海省西宁市田家寨镇的千紫缘,来自千里之外西安市的游客们正享受着“最高礼遇”,一收到景区敬献的哈达。这是全国乡村旅游重点村、国家3A级旅游景区今年迎接的第6批省外旅客,也是青海农信支持“三农”,让农业“龙头”更强、“龙尾”更活的一个缩影。

#### 授信用信全覆盖

地处青藏高原腹地的青海,是长江、黄河和澜沧江的发源地,有“中华水塔”的美称。然而,这里地广人稀、空气稀薄,经济社会发展还存在差距。青海省农商银行(农信社)系统坚持“姓党”的政治属性和“姓农”的生命属性,从“马背银行、背包银行、草根银行”,凤凰涅槃成“现代银行、手机银行、数字银行”。而悠关农牧民企业和个人贷款“通行证”的信用体系建设,更是及时迈上了“快车道”,成了助力农牧民快速高质量发展的“助推器”。

据青海省农信联社党委委员、副主任桑任庚介绍,青海农信自启动信用体系建设以来,广泛开展信用等级评定,逐户授信,全省已累计评定信用县22个、信用乡镇298个、信用村3260个、信用户70.24万户,覆盖率分别为56%、81%、79%、73.19%,有效提升了金融服务覆盖率、可得性。

同时,青海农信着力聚焦“做普惠金融工匠”的愿景,坚守“做小不做大、做实不做虚、做土不做洋”的定位,让金融服务跟着产业主体走,跟着社会治理需求走,实现了对全省387个乡镇、4149个行政村的金融服务全覆盖。近三年,青海农信累计投放各类贷款1722亿元,累计投放涉农贷款1051亿元,涉农贷款余额达526亿元,涉农贷款占比达66%;全省每10户就有8户享受到了青海农信的服务,每5家县域小微企业,就有3家获得过农商银行的支持,为服务地方经济建设贡献了“农信智慧”和力量。

#### 龙头农企“强中强”

祁连亿达畜产肉食品有限公司是一家国家级龙头企业,该公司董事长冶明亮激动地向记者介绍道:“非常感谢祁连农商银行连续每年1000万元的贷款支持,否则三年新冠疫情难以维持经营。”

在西宁市湟中区玉拉村,由政府投资1.4亿元兴建的连片大棚多达1306座,主要以培育草莓脱毒苗和蔬菜种植等。育苗中心主任兼村党支部书记曹有明介绍

道,育苗中心采用全国先进的茎尖脱毒克隆技术,针尖大小的草莓花蕊上,经显微镜下切分后可育出无毒草莓幼苗800株,一年可育无毒苗400万株,供应给省内外的种植大户。如今,育苗中心在湟中农商银行贷款余额还有86万元。

如同亿达畜牧和脱毒育苗,青海三江雪生物科技集团有限公司的中华枸杞养生园、海东市青绣数字化经济总部、青海江河源农牧科技有限公司等企业的发展壮大,也都得益于青海农信的支持。青绣数字化经济总部负责人苏晓莉称,青绣产业带动季节性绣娘30万人,直接带动10万余人就业。江河源农牧科技公司,创新榨油技术,以年营收1.2亿元带动其上中下游产业链发展。

#### “三农”小微遍地美

时值盛夏,青海省祁连县国家4A级旅游景区卓尔山下游客如织。山下麻拉河村党支部书记刘学斌带动全村24家农户开办了924张床位农家宾馆,今年纯收入可达450万元。他说,这都得益于祁连农商银行的大力支持。目前,该行已为山下麻拉河村209户农户进行了授信,授信总额3800万元,实际用信贷款126户,金额2300万元。

而祁连县夏塘村支书兼养殖专业合作社法人马忠义,村集体和村民

个人联动创业,现存栏牦牛400头、肉牛300头,年纯收入可达50余万元;西宁市上山庄村民魏永录一年贩卖马匹近300匹,纯利润也在20万元以上;乐都区木木家庭农场老板李新强,不仅有百亩樱桃采摘园,还有蔬菜大棚7000平方米,一年收入也在20万元以上。他们都称自己是农商银行的“老客户”。

#### 青海拉面“拉向”全国

“青海拉面青出于‘兰’胜于‘兰’”。这是化隆县最流行的说法。县拉面品牌局负责人称,化隆籍人员在全国开有拉面店1.8万家,年综合产值在200亿元以上,已成为化隆县最响亮的一张名片。这些也都得益于化隆农商银行“拉面贷”的长期支持。化隆农商银行副行长韩辉告诉记者,目前,该行已为化隆籍5745户拉面经营户发放贷款6.4亿元,“拉面贷”占比达30%以上,为拉面产业注入了强劲的资金动能。

化隆县清澄的黄河边有一个“老落后”公义村,以前是风蚀沙埋贫瘠的不毛之地。如今,随着拉面产业的兴起,在“拉面贷”的扶持下,现任村支书谭海买先后带动全村325户村民在当地和外地开办118家拉面店,户均年收入16余万元以上。

## 甘肃农信坚持“以人为本”推进“家园文化”建设

自甘肃省农信联社新一届党委组建以来,指导各行社以践行社会主义核心价值观为引领,将企业文化建设与建立现代企业制度、实现可持续发展有机结合起来,深入挖掘经营理念、管理理念、核心价值观等企业文化内涵,丰富和发展了“大信为农、相合共生”核心价值理念,构建“以人为本”的“家园文化”。

品牌文化特色鲜明。甘肃省农信标识主体为圆形,由“甘”“肃”两字汉语拼音字母“G”“S”变形生成的圆形方孔钱和飘带组成,古钱币造型突出金融行业特征,飘带造型象征敦煌飞天挥舞的长袖,是甘肃历史文化典型的符号;坚持统一品牌标识、统一对外形象、统一广告宣传的“三统一”原则,规范甘肃农信企业理念识别、视觉识别、环境识别和营业网点装饰装修标准,推动营业网点规范化、标准化、智能化建设;并将“飞天”系列品牌的建设贯穿于业务经营各方面,研发了一些符合农信企业文化品质和客户体验度良好、具有比较优势和市场竞争力的金融产品,诸如,“飞天信用卡”“飞天E交费”“飞天E生活”等系列产品,网络金融吉祥物“飞天”的对外发布,提升了甘肃农信“飞天”品牌影响力。

“家园文化”蔚然成风。甘肃省农信联社新一届党委高度重视企业文化建设,从2022年开始,在全体员工中组织开展了爱社(行)爱岗主题活动,贯穿整个“十四五”期间,坚持“六条原则”,做到“六个结合”,积极推动“以人为本”的“家园文化”建设,倡导“员工热爱企业、行社关爱员工”和“企业靠员工繁荣发展、员工靠企业实现价值”的新理念,年度实现“六个明显转变”,实现“员工受教育、管理上台阶、发展新开局”的奋斗目标。

核心价值观引领。“天地相合,以降甘露。”甘肃农信总结提炼出了“大信为农、相合共生”的企业核心价值理念。

## “百姓银行”是怎么炼成的?

### ——看尧都农商银行如何践行金融工作的政治性、人民性、专业性

□ 本报记者 丁鸿雁 通讯员 李兆琪

党的二十大向金融工作提出了“以政治性为引领、以人民性为立场、以专业性为保障”的要求,近年来,山西尧都农商银行以习近平新时代中国特色社会主义思想为指引,以学习贯彻党的二十大精神为主线,以“金融为民、国之大家”为胸怀,恪守“百姓银行”发展宗旨,蹚出一条自身发展与普惠金融同频共振的新路子。

践行金融工作的政治性。尧都农商银行紧紧围绕山西省联社、临汾审计中心党委的部署安排,不断提升党建和党风廉政建设成效,形成“以党建促发展、以发展强党建”的良好局面。该行将党的领导写入公司章程,通过发挥党委的政治核心作用,始终确保支农方向不偏、经营宗旨不变、发展质量不降。该行党委积极履行“一岗双责”,坚决扛起全面从严治党主体责任,把“456”党建品牌创建融入经营管理全过程,常态化开展“我为群众办实事”活动,形成“干部带党员、党员带全员、全员访客户”的良好互动,持续深化“微贷投放转型”,大力学习借鉴“常熟模式”,进一步推动贷款投放“做小做散”,不断压降大额贷款占比,提升1000万元以下贷款占比。截至6月末,该行实体贷款较年初净增23.14亿元,普惠型小微企业贷款较年初净增4.71亿元。

践行金融工作的人民性。尧都农商银行始终坚持支农支小的战略定位,以服务实体经济为天职,以支持地方建设为己任,坚决扛起“百姓银行”政治担当,让广大客户享受到更加普惠的金融服务。

工作中,该行整合优化现有信贷产品体系,在全省农信首家推出“公积金”贷款产品,产品上线6个月来,已发放4403笔,余额3.42亿元,不断提升个人消费类贷款市场份额;根据小微企业主经营特点,推广“商户通、商融通”等循环类贷款,让客户在授信范围内根据经营需要自主决定用信金额。截至6月末,循环类信贷产品放款金额4.57亿元,有效解决小微企业“融资急、融资难”的问题。(下转3版)

## 北川县农信联社 信贷支持羌寨旧貌换新颜

□ 周文军 通讯员 任朝政 袁婷

仲夏时节,笔者一行沿着蜿蜒的盘山路走进四川省北川县曲山镇石椅村。一幢幢传统羌式风格与新中式风格兼容的民宿掩映在翠绿如画的青山环抱中,让石椅村自然之美与生态之美巧妙相互融合的同时,展现了羌山儿女勤劳致富的生动实践。

“从灾后重建、精准扶贫到乡村振兴,我们之所以有今天,离不开北川信用联社的信贷支持和贴心服务。石椅村在2008年地震中遭受较大损失,灾后重建主要就是靠信用社,我们亲戚朋友都需要建房,找哪个借钱嘛,关键时刻,还是农信社在帮助我们。北川县农信社扛起责任,积极发放重建贷款,为我们村发放了70户、金额330万元的贷款,让我们村老百姓在不到一年的时间完成房屋建设。”石椅村党支部书记陈爱军在接受记者采访时介绍道。

陈爱军介绍,由于当时基础设施落后,石椅村产业发展一片空白,村民们仅仅依靠传统农耕和外出务工维持生计,日子过得捉襟见肘。2010

## 信贷支持羌寨旧貌换新颜

年,他就任石椅村村支部书记,政府号召村民再创业,这时,北川县农信联社再次走在前面,5年时间先后两批投放妇女创业贷款25户、金额200万元,让石椅村的“农家乐”得以再次迎来发展机遇。2016年,按照精准扶贫的要求,该联社再次发挥农村金融主力军的作用,出台优惠政策,投放扶贫贷款60万元,让后一批发展的农户跟上脚步。近年来,石椅村定位发展乡村旅游,在此过程中,北川县农信联社一路相伴,为村民量身定制金融服务方案。(下转3版)

## 应对大型银行服务下沉的“守”与“攻” 海门农商银行这样做

□ 陈晖

近年来,随着大型银行下沉,以及贷款利率持续下行,农商银行面临着更多的同业竞争压力。在这个不确定因素增多的时代,农商银行应立足广阔的农村市场,围绕大型银行等“做不到的地方、做不了的客群”下苦功夫,在做大客户群体、做小客户中抢抓发展“蓝海”,构建新时代的差异化竞争力,为基业长青奠定坚实基础。

今年以来,海门农商银行深入贯彻落实“新三年”发展规划,推进组织变革、人才培养和队伍建设,重点打造“公司业务直营团队、普惠业务微贷团队、收单服务助理团队、数据分析团队”四大专业队伍,解决在发展过程中人才队伍布局不平衡、不充分的问题,构建健康有序的内部合作与竞争机制,为业务发展提供强有力的队伍保障和人才支撑;倒逼客户经理加大对100万元以下的普惠小微企业贷款投放力度,目的就

是通过做大客户数、做强信贷基础,来提升发展质量。截至5月末,该行普惠小微企业贷款153.31亿元,较年初增加15.99亿元,增幅11.65%,海门地区全辖普惠小微贷款净增32.27亿元,普惠小微企业贷款增量位居海门地区第一,增量占海门地区近一半。

农商银行植根地方,网点覆盖面广、员工数量较多,离农民最近,与农民最亲,有着天然的“百姓银行”属性。如何将农商银行诸多优势充分发挥,赢得广大农村客户的支持,考验着农商银行管理层的智慧。海门农商银行切实转变营销理念,以“利他”思维行“利他”之事,着力打造“惠民金融”“惠民金融”两大工程,形成“一份惠民金融告企业书、一封惠民金融告百姓书、一份授信额度、一张授信体验优惠券、一份授信还款指南、一个‘状元宝’微信小程序、举行一场活动”的“七个一”工作机制,为客户提供“一揽子”金融解决方案,以提升客户服务体验,提高触达转化。今年前5个月,该行新增各项贷款29.71亿元,占海门地区新增贷款的21.12%,增量排名第一。

农商银行正处于转型爬坡、提速换挡的关键时期,如何加快创新步伐,以创新引领差异发展,具有非常重要的现实意义。海门农商银行创新文化升级品牌焕新,着重打造“幸福金融 百姓银行”品牌,将造福广大百姓作为最大责任,为广大百姓创造更大幸福和福祉,以普惠金融高质量发展助力共同富裕;以“一行一册”“一部一册”“一人一表”为抓手,以“PK”机制为发力点,推动各条线部门进一步创新工作思路、提升工作标准、强化服务效能,打造更多的业务标杆示范点;打造“微企易贷”“富民E贷”等拳头产品矩阵,提升金融服务实体经济的能力;开展数字人民币应用的“扩面赋能”行动,提升群众对数字人民币的体验感和满意度,推进海门农村金融生态加速形成。



近年来,安徽绩溪农商银行不断提升员工“反诈防诈”意识和能力,练就员工“火眼金睛”,守护人民群众财产安全。图为该伏岭支行员工向客户讲解防范电信诈骗技巧。余昕昊

## “渔”跃“农”门海天阔

### ——荆州农商银行创新“链式微贷”助力打造特色水产集群

□ 钟愿明 通讯员 严建国 桑缪

湖北荆州,江汉平原腹地,河流纵横交错,湖库星罗棋布,享有“中国淡水水产第一城”的美誉。长期以来,在湖北省农业产业中荆州水产产业地位尤为突出。“企业有客户,农商银行有资金,如何将农村产业链上的信息资源、技术资源和资金资源进行融汇贯通,让金融强农更有张力,这是荆州农商银行一直在积极实践的课题。”在金融支农强农的路上,湖北荆州农商银行董事长梅素益始终在思考和实践。

“发力水产大文章,挖掘强农大资源”。荆州农商银行及辖内6家县农商银行加强金融产品创新研发力度,发挥产业链上核心企业的综合优势,推广“B(银行)+1(核心企业)+M(上下游客户资源)”“链式微贷”金融服务,为推动水产产业“延链、补链、强链、活链”注入强劲的资金“活水”。目前,荆州农商银行已对接各类核心企业22户,授信11.2亿元,发放贷款385户、金额3.2亿元。

#### 抢占“预制赛道”延链“荆州味道”

在荆州,从盈利的小龙虾到公安的大闸蟹、从洪湖生态甲鱼到石首笔架鱼肚……越来越多的“预制菜”登上了消费者的餐桌。不少专业从事淡水特色鱼类、虾类、鳖类和蟹类等水产加工企业争相瞄准“新蓝海”,踊跃跨入“新赛道”。

为支持当地打造“华中水产品预制菜之都”,建设“预制菜”生产基地,延链“荆州味道”,顺应产业链金融需求。洪湖农商银行发力“链式微贷”服务优势,将金融“活水”向“核心企业+水产加工龙头企业+上下游养殖户”精准滴灌,支持当地“预制菜”产业的上下游企业发展壮大。该行先后向华贵食品公司及上下游经营主体累计贷款3.87亿元;向新宏业食品、井力水产等水产品加工龙头企业和上下游养殖户累计发放贷款6.83亿元。

“精选核心企业,是创新供应链金融的首要条件之一,不仅仅体现在核心企业的融资方面,更重要的是能整合产业链上下游资源,产生协同发展效应。”荆州农商银行信贷部负责人介绍,华贵食品公司是省内具有一定影响力的现代水产加工的龙头企业,其产业链条上下游客户涵盖“荆州味道”的相关企业、伙伴企业、会员、农户和员工五类客户群体。在农商银行的支持下,荆州市多地的“预制菜”工厂项目建设已按下“快进键”,“预制菜”产业已踏上延长特色水产产业链条、促进农户增收致富的“快车道”。

#### 解冻“仓储存货”补链“中央厨房”

“冷库有近40个仓储,高温可以调到零下16摄氏度,低温可以调到零下40摄氏度。”在荆州区九阳工业园内,被称为“中央厨房”的湖北太辉农产品深加工有

限公司(以下简称“太辉公司”)总经理朱海涛带领记者参观冷库区、制冰车间、冷链农产品深加工区。

采访中,贴有“农商银行质押物专库”标识的库区,引起了记者的注意。“太辉公司市场、品牌、资源、资金优势明显,我们将其作为产业链核心企业,签订了战略合作协议,并量身定制了‘链式微贷—太辉冷链’服务方案,解决借款人采购原材料、阶段性库存占压、产品赊销垫付等流动资金需求。”荆州农商银行信贷部负责人向记者介绍道。荆州农商银行荆州支行通过该客户的商户存储信息,精准识别该客户产业链条的优质伙伴企业客户,为其提供配套金融服务,实现“商流”“资金流”“信息流”等的多流合一,保持全产业链的协同发展。

据了解,为强化风险控制,由农商银行、太辉公司、借款人三方约定质押物种类、数量、价值等最低要求,对最低要求以内的质押物出库,必须提前偿还对应贷款额度;质押物价格下跌超过10%时,农商银行需向借款人发出书面通知,要求追加质押物或提供新的担保措施。经太辉公司授权,农商银行客户经理可在手机中下载冷库实时可视监控APP,实施24小时实时监控管理。

目前,荆州农商银行荆州支行创新链式金融服务模式,为太辉公司综合授信7000万元,已发放贷款2000万元。(下转3版)