

# 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10月10日 星期二 癸卯年八月廿六 第597期(本期12版) 统一刊号:CN11-0036 邮发代号:1-36 邮箱:zhgnxb@126.com

## 江西省农信联社汇聚金融力量

# 助力乡村振兴驶入“快车道”

□ 江商航

大力发展白茶产业,赋能桂中村产业兴旺;积极推进环境整治,改造污水管网8.7公里,实现道路升级“白改黑”8.6公里;开展整村授信等金融服务,带动村民就业增收;开展志愿服务,为村内残疾人、老年人解决金融服务办理不便等“急难愁盼”问题……

江西省农信联社自2021年7月起定点帮扶上饶市鄱阳县鄱阳镇桂中村,“接力”开启驻村帮扶新篇章。两年多来,省联社始终把帮扶工作作为重要政治任务,紧紧围绕“一年打基础、两年见成效、三年作示范”的帮扶目标,聚焦“产业兴旺、生态宜居、乡风文明、治理有效、生活富裕”的总要求,抓产业、筑基础、解难题,向桂中村累计投入帮扶资金590万元,以“真金白银”助力赣鄱大地的乡村振兴驶入“快车道”,走出了一条富有农商特色的“融旺乡村”之路。桂中村集体经济由2021年的零基础增至2023年的30万元,预计2025年村集体经济可达50多万元。

2023年7月,桂中村入选“江西省示范村”公示名单,省联社党委提前兑现了当初的帮扶承诺。省联社驻村工作队连续两年被省委组织部、省乡村振兴局评为驻村工作“好”等次;驻村“第一

书记”王斌被评为“2023年度省级乡村振兴优秀驻村干部”。

### 坚持高位推动 描绘“规划图”

乡村振兴,规划要先行。江西省农信联社党委牢固树立“四个意识”,自觉增强“四个自信”,坚决做到“两个维护”,严格按照“四个不摘”要求,结合桂中村区位优势、资源禀赋和产业基础,通过开展调查研究,找准了工作定位,突出了帮扶重点,制定了三年定点帮扶工作规划,许下了“一年打基础、两年见成效、三年作示范”的郑重承诺。

省联社主要领导亲自挂帅、靠前指挥,定期调度、精心指导,优选配强驻村工作队成员,认真履行驻村帮扶工作职责。江西省联社党委书记、提名理事长人选王东升及其他党委班子成员多次来到桂中村调研,指导定点帮扶工作,认真察看省联社资助帮扶项目建设和运营情况,悉心走访慰问桂中村部分脱贫户及辖内监测户。

### 做实产业帮扶 播洒“及时雨”

产业振兴是乡村振兴的重中之重。过去,桂中村的主要产业以家庭种植养殖为主,产业集中度较低,缺乏村集体经济,加之地处长江中下游,受近些年汛情影响,农民种植养殖收入微

薄,青壮年多外出务工。自2021年江西省农信联社对口帮扶桂中村以来,经省联社驻村工作队历时两个半月的考察、调研、论证后,省联社第一年就投入资金150万元,扶持该村与鄱阳县鼎综合种植专业合作社合作开发125亩茶园。

如今的桂中村,放眼山坡地,一片绿意浓浓,但见一行行整齐划一的茶树随风摇曳,翩翩起舞。茶园总面积已达620亩,总投资达800多万元(其中,省联社投资开发125亩,金额150万元),茶叶种植产业日常维护工作可带动50名至60名村民参与经济劳作,丰产采摘期可带动当地500名至700名村民参与采茶劳作,劳务收入可达400余万元,不仅解决了村里剩余劳动力就业问题,还给村集体带来了稳定的分红收益。“如果没有省联社给予的启动资金,我们的茶叶种植项目难以以上马运行,农商银行真给力。”茗鼎茶叶负责人感激地向笔者说道。

2021年底,省联社加强与鄱阳县林业部门对接沟通,在现有茶园基础上,支持桂中村套种中药(黄柏)500亩,预计未来几年即可实现稳定产业分红;2022年,为加快农业产业提质增效,省联社又帮助该村落实政府衔接资金180万元,开发了100亩钢架大棚建设项目及建设白茶生产加工设施项目,有效助力该村集体经济收入增收,丰富了产

业结构,为该村群众的富裕生活奠定了产业基础。

### 打造美丽乡村 下好“生态棋”

乡村振兴就像一条“金扁担”,一头挑着绿水青山,一头挑着“金山银山”。江西省农信联社驻村工作队坚持生态优先,与桂中村“两委”一道编制了美丽乡村建设发展规划。省联社驻村帮扶以来,连续两年共投入资金390万元,组织实施中桥村组、炉下组、口何组污水管网改造4.5公里,道路升级“白改黑”6.2公里;落实政府衔接资金624万元,加固了村内石牛冲水库堤坝,硬化了炉下水库出入道路,在口何村组建立了污水集中处理站,安装了太阳能路灯82盏。

大力整治人居环境,省联社驻村工作队组织辖内公益性岗位清理6个村小组门前屋后、村道路垃圾约180吨,清理排污沟渠5千米;拆除空心房37栋、废弃老旧房27栋、土坯房15栋、违建附属房406栋、违建铁皮棚152个、旱厕78处、围墙1.05千米,有效提升了村庄环境美化、垃圾整治、污水管控、厕所革命等系列攻坚行动工作效率,村容村貌焕然一新,人居环境不断优化,村民的获得感和幸福感显著提升。

(下转3版)

近年来,浙江农商联合银行辖内武义农商银行持续加大对特色农产品的金融支持力度,组织“红管家”深入田间地头,了解农户金融需求。同时,该行积极引导农户因地制宜,大力发展柿子、莲子等特色产品,并通过“农旅”结合的方式,拓宽农户增收渠道,助力农民增收致富。截至目前,该行已发放特色产业贷款4.64亿元。图为该行“红管家”帮助武义大河头农业开发有限公司农业种植基地内的果农搬运柿子。

夏超鑫



## 他山之石

### 阳泉农信社创新服务模式

# 出实招打通融资“最先一公里”

近年来,山西阳泉农信社不断创新服务模式,逐步完善管理机制,持续加强“政银”合作,全力破解“首贷难、首贷繁”等问题,为当地实体经济发展作出了积极贡献。截至目前,全市农信社实体经济贷款余额412.61亿元,较年初净增38.56亿元。

阳泉农信社持续加强与属地政府(社区、村委)的沟通合作,全力当好“乡村振兴主办行”,逐步建立起“信用乡镇、信用村、信用户”多层次、广覆盖、可持续的农村信用体系,着力塑造“自来水”式的信贷机制,实现客户的“随借随贷、灵活用款”。山西省农信联社阳泉审计中心牵头与阳泉市市场监督管理局签署“支持个体工商户倍增质升”“政银”战略合作,着力推动“银企”供需实现精准衔接。同时,该审计中心在全市农信社深入开展“走万企 提信心 优服务”活动,持续做好重点企业上下游企业、工业园区的走访对接,政策宣讲,对有金融需求的积

极主动跟进,并借助“科创贷”“惠农贷”等特色信贷产品,今年累计为20余家小微企业制定个性化的信贷方案,为他们纾困解难。

阳泉农信社辖内各机构充分发挥利率定价优势,严格落实减费让利政策,主动承担抵押物评估费,抵押登记费,对公开户费、管理费等融资相关费用,采取“一户一利率”的方式,为小微企业,特别是近年来受新冠疫情影响的企业提供专属利率优惠,切实降低企业融资成本;针对首贷客户因缺少优质抵押物、征信空白等客观问题,市县两级进一步加大对新贷贷款的考核激励力度,严格落实尽职免责制度,充分提高客户经理对首贷客户放款积极性、主动性;信贷条线采取中后台电话回访和客户经理实地走访相结合的方式,以月对新增授信客户进行随机回访;审计条线以季对新贷贷款进行全面风险排查;杜绝假冒名贷款、“吃拿卡要”、转移贷款用途等现象的发生,并开

展“不法贷款中介专项治理排查”,营造和谐金融环境。

按照“网格化”区域划分,在春节、端午、中秋等传统节日,阳泉农信社各营业网点与社区联合开展“金融微课堂”“粽”享金融、党建“融创”等形式多样的活动,并以此为契机,为客户提供信息采集、发卡、开通手机银行、预授信等“一揽子”金融服务。阳泉农信社辖内各机构以营销模式转换带动业务交叉营销,将条线“单打独斗”向板块“多维联动”转变,实行差异化营销和服务,针对优质客户,给予贷款利率、额度方面的政策优惠,提升客户获得感。针对辖内“新市民”金融需求差异大、缺少有效抵押物等问题,阳泉农信社辖内农商银行成立了“新市民”工作领导小组,推出了“安居贷”“特色贷”等“新市民”专属信贷产品,搭建“一站式”信贷平台,提供小额贷款快速受理和审批通道,切实做好“新市民”首贷服务工作。

蒋莉远

## 补金融科技服务的短板

□ 徐道红

金融科技的应用使银行不再受时间、空间限制,能随时随地为消费者提供金融服务,并将金融服务融入消费者的生活和工作场景中,不但大大降低了消费者获取金融服务的时间成本,而且让接受服务者的“画像”更精准,提升了金融机构风控能力和金融产品的适用性,可以让金融产品从“千人一面”到“千人千面”转变,让金融服务更有效。综合分析目前的金融科技服务功能,主要还是围绕提高银行工作效率、安全性,降低成本等自身的安全和利益,以及为消费者提供便捷服务两个方向,后者的功能某种程度上讲,也是金融机构为了更好地开拓业务,就目前金融科技的功能而言,忽视了客户及所属行业获取金融支持做大做强和持续发展的功能。

当前金融科技系统存在许多弊端和短板,其分析系统所获取的信息、数据相对不完善,没有将行业、行业发展趋势及整体产业、行业的综合情况纳入其中,也没有将企业主要决策者个人人品、行业分析能力及管控能力等影响企业长期发展因素纳入其中,目前的金融科技系统不能给客户

正确决策提供有益帮助,反而会引导客户做出错误的决策,金融科技系统依托客户眼前的经营、信用等数据评定客户信用等级进行授信,信用度较高的客户在多家银行同时授信现象普遍存在,获取金融支持积极便捷,易使部分“优质客户”盲目自大,助长客户不理性的消费或投资,无序扩张或投资新领域。因获取金融支持太过容易,造成投资失败的案例比比皆是。目前的金融大数据系统所分析得到的是“短线、浅面”的信用数据,对小额贷款或短时间内保障银行利益起到作用,无法保证银行的长远利益,极可能会造成对金融系统的极大伤害,并造成社会资源的浪费,“恒大”等一批企业的现状就是最有力的佐证。

目前的金融科技狭隘性非常明显,没有能从促进国家经济平稳发展的角度考虑问题。过度支持“高信用客户”的怪象,造成了不正当竞争、产能过剩、社会资源浪费现象凸显。金融服务的目的,是为了促进经济发展。抵押贷款模式确实影响了经济发展,虽说大数据下的信贷模式极大地促进了经济发展,但也造成了对经济

发展较大的伤害。完善当前金融科技支持下的信贷模式已到了不得不认真思考的时期;不能过度依赖金融科技所提供的数据,非常有必要建立行业整体发展情况纳入金融科技系统,防止因金融过度支持造成产能过剩的浪费。对产业、行业的综合分析,从金融机构行业服务方面来讲,已超越了服务范畴,但认真想想,此“跨界”服务是一件利民、利民、利金融机构的好事,谁先占据“融资+融智”的“新金融”赛道,谁就会赢取发展的主动权。因此,我们的金融机构在数字化转型时,要用“利他思维”考虑问题,要重新确定自己的数字化转型定位,把强客户、赋能可持续发展内容纳入数字化转型中。

金融科技是一个综合性的工程,涉及面广、工作难度大,金融机构也要充分发挥“大数据+员工综合素质”的作用,弥补暂无获取信息信息的缺陷。政府职能部门在新金融科技系统建设中要起主导作用,协调不同机构,推进和建立共享数据系统,以达到金融资源对经济的有效推动。

张雷 曲文珊

## 新疆农信社 引金融“活水”加持“新疆海鲜”

最近,“新疆海鲜”火了。随着各类媒体的持续报道,让北疆的三文鱼、南疆的淡水龙虾,以及沙漠边缘的冷水鱼、胡杨林畔的白对虾,都成为“吃货”们的宠儿。相关资料显示,新疆渔业巨大的发展潜力正在释放,总产量在西北五省区排名第二,特别是三文鱼产量占到了全国内陆产量的15%。值得一提的是,在这红红火火的渔业产业背后,离不开新疆农村信用社多年来的金融支持。

天山脚下,碧水蓝天。一个又一个大型的圆形网箱连成一线,只见三文鱼群涌动翻滚,争抢鱼食,水面上形成大片波浪。难以想象,在我国离大海最远的地方,地势险峻的天山北麓,竟会有水面面积达50平方公里的三文鱼养殖基地。

这里是位于新疆伊犁哈萨克自治州尼勒克县的新疆天疆有机农业有限公司吉林台三文鱼养殖区。作为伊犁州特色农产品代表之一的“天疆”三文鱼,在这里完成长达三年的生长后“跃出天山”,源源不断地销往全国各地。

养殖基地位于天山深处,穿流而过的喀什河水水质清澈,水温常年保持在20摄氏度以下,适合冷水鱼类规模化养殖。2014年,浙江金华人张秀看中了这个优良的养殖环境,开始发展三文鱼养殖产业。

“10年来,在‘天疆’发展的重要关头,都有农信社的支持。农信社扎根基层、脚踏实地,服务好、效率高,是我们民营企业的‘贴心人’。”回顾创业历程,新疆天疆有机农业有限公司董事长张秀感慨万千。

据了解,截至2023年6月末,新疆农村信用社辖内的尼勒克县农信社等行社已累计为天疆公司发放贷款3.2亿元,帮助企业实现生产管理数字化,并不断延伸和完善产业链,使其成长为每年可繁育三文鱼苗种4000万尾,年产能1.2万吨,净利润超亿元的“大鱼”。

笔者将“镜头”从新疆北部的伊犁“摇到”新疆南部的阿克苏。位于阿克苏地区温宿县清泉农场的养鱼大户许先生今年可是乐开了花,每天来洽谈买鱼的疆内外客商络绎不绝。

他的养鱼场水面面积1.1万亩,自由“翱翔”着黑鱼、梭边鱼、草鱼、鲢鱼等10多个品种,预计全年总产量达到4515吨,产值超6820万元。

“今年,东南沿海渔业市场低迷,使‘新疆海鲜’持续走俏,也让我的鱼供不应求。特别是这种肉质像海鱼的梭边鱼最受青睐,现在每公斤批发价达到50元,经济效益十分可观。自2009年从事渔业养殖以来,阿克苏农商银行已累计向我提供了1000余万元贷款,帮助我做大做强。”许先生高兴地向笔者介绍道。

据新疆农村信用社相关负责人介绍,今年,新疆农信辖内各行社根据当地实际,多措并举支持企业和个体工商户发展,截至8月末,全系统渔业贷款余额为3.2亿元。2022年末,新疆渔业总产值42亿元,至2025年渔业全产业链产值有望突破200亿元,围绕新疆渔业的发展布局,新疆农村信用社也将引进冷水鱼新品种,发展绿色养殖等方面,进一步加大信贷投放力度,全力支持新疆把水产养殖变成富民产业。

刘大为 王俊海

## 持续增强小微企业发展活力

### 长春农商银行巧用“加减乘除法”

今年以来,长春农商银行在吉林省农信联社的带领下,深入践行“小微融资有困难,吉林农信帮您办”“服务小微,就在农信”的服务理念,紧紧围绕吉林省“一主六双”高质量发展战略,坚持金融助力企业发展为主线,持续聚焦民营企业、新型农业经营主体、个体工商户、城乡居民四个重点群体,大力推进落实“春风行动”,积极开展“千名行长进万企”“七走进”专项活动,深化“商税银企”对接,搭建金融服务平台,加大信贷投放力度,增强经营主体活力。截至8月末,该行小微企业贷款余额172.4亿元,较年初增加10.9亿元,增长6.7%。

在金融助推民营小微企业高质量发展的长期实践中,长春农商银行坚持以客户为中心,持续优化服务模式,总结出了一套金融服务“加减乘除法”,让更多金融“活水”高效滋润万千小微企业。

巧用“加法”,加快产品创新。针对民营小微企业融资“数额小、时间急、频率高”的特点,长春农商银行依托吉林省农信联社与当地工商联、税务局联合搭建的合作平台,打造了“1+N”产品体系,以“商税贷”产品为核心,推出“商税快贷”“商税易贷”“商税知识产权贷”“税e贷”等一系列产品,切实解决企业“担保能力不足、抵押物不优”的融资难题,在金融服务方面持续做好“加法”,变“单一”服务为“多元”服务,主动向企业提供信贷融资、开户结算、代发工资、财务咨询等“一揽子”综合服务。

善用“减法”,节约时间成本。秉承“特事特办、急事急办、即见即办”原则,在风险可控前提下,长春农商银行不断优化审查审批环节和工作流程,精简审查审批环节,充分发挥“决策链条短、经营机制活、办贷效率高”的服务优势,切实压缩企业获得贷款时间,让数据多“跑路”,让客户少“跑腿”,提高服务效率。同时,该行积极与各类评估公司对接,选择“信誉佳、服务好、收费低”的评估公司予以准入,打通全链条,节约客户评估时间,提升企业客户金融服务满意度。

善用“乘法”,加速服务对接。变“坐商”为“行商”,长春农商银行把主动上门问需作为服务民营小微企业的重要举措,加倍提升金融服务对接效率;聚焦“六新产业”和“四新设施”,建立重点项目、重点企业名单,全力支持“专精特新”“绿色产业”“涉农龙头”等民营小微企业,该行主动联系当地工商联、金融办,联合举办“商税银企”对接会16场,在总行建立“高管服务队”,在支行建立“助企服务队”,常态化开展上门服务,深入实地了解企业经营状况,精准对接融资需求。截至目前,该行累计对接民营企业2683户、新增授信17.4亿元、新增发放贷款15.8亿元;对接个体工商户及创业个人1.21万户、发放贷款9亿元。

活用“除法”,减轻融资成本。长春农商银行积极落实政策要求,履行社会责任,针对小微企业和个体工商户持续开展减费让利行动,最大限度减免相关费用,降低融资成本,减轻企业财务负担。一方面,该行减免账户开户、账户管理、网上银行转账手续费,主动承担小微企业资产评估、贷款抵押登记、公证费等费用。另一方面,该行实行利率优惠,差异化执行利率优惠政策,合理降低企业贷款利率,用好足支农支小再贷款政策,累计向人行申请低成本信贷资金58.7亿元,为客户节约综合融资成本近2000万元。