

# 农信机构支持新时代乡村振兴的实践与思考

□ 王清瑞

当前,全面推进乡村振兴、畅通城乡经济循环已成为我国加快构建新发展格局、推动高质量发展的重要举措。作为服务三农、助力乡村振兴的主办银行(金融机构)、农信机构深入贯彻落实党的二十大精神,坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导,对金融工作的绝对领导,按照国家有关三农工作、乡村振兴战略的决策部署,牢记国之大事,心系民之所向,在新时代、新征程上展现更大作为,为推进中国式现代化贡献“农信力量”。

## 新时代全面推进乡村振兴的背景和重大意义

2017年10月18日,习近平总书记在党的十九大报告中首次提到“实施乡村振兴战略”。2022年10月16日,党的二十大报告部署了“全面推进乡村振兴”的重大任务,吹响了新时代乡村振兴的号角。全面建设社会主义现代化国家,农业农村发展任务艰巨繁重。农信系统员工必须全面学习贯彻党的二十大精神,坚持优先发展农村金融、建设现代农村,从“延安精神、红旗渠精神”中汲取奋进力量,积极推动巩固拓展脱贫攻坚成果同乡村振兴有效衔接,为实现农业农村现代化贡献力量。

(一)全面推进乡村振兴是建设农业强国的时代要求。党的二十大报告指出,“要全面推进乡村振兴,坚持农业农村优先发展,加快建设农业强国”“要加快建设农业强国,扎实推动乡村产业、人才、文化、生态、组织振兴”。这是在党的十九大报告中“实施乡村振兴战略”实践基础上的深化发展,也是一个大国大党对新征程的深远谋划。乡村振兴涵盖的五个方面内容,全面细致、统领性强,是推动中国式现代化的三农工作的重要组成部分,是实现农业农村现代化的重要抓手。

(二)全面推进乡村振兴是促进乡村特色产业融合发展的现实需要。目前,全国各地都在探索发展特色产业、现代农业,但新型农村经营主体建设尚不完善、新型农村经济组织尚未成熟,城乡产业发展规模小、布局散、同质化现象比较严重,农业产业链单一、农产品附加值现象较为突出,农信机构通过落实金融服务乡村振兴战略,有效推动一二三产业的融合发展,推进以县城为重要载体的城镇化建设,增强城乡经济联系,大力拓展特色产业集群。

(三)全面推进乡村振兴是农信机构加快改革发展的历史机遇。农信事业领导在党、定位在农,作为服务乡村振兴的主办银行,深耕乡村振兴重点领域及各类新型农村经营主体,重点保障粮食安全等领域信贷资金需求,既是责任义务,也是发展机遇。农信机构始终致力于发挥服务城乡人缘、地缘优势,通过不断推出具有农信特色的优质金融产品和服务,让农业更强、农村更美、农民更富,为乡村振兴贡献“农信智慧”。

## 农信机构支持全面推进乡村振兴面临的难题和挑战

党的十九大以来,农信机构虽然在服务三农、助力乡村振兴上成效显著,但金融服务深度和广度尚存在诸多短板和不足,突出表现在农信机构服务供给与涉农主体金融需求之间的矛盾。

(一)落实乡村振兴举措有待加强。受基层人员不足等问题的影响,农信机

构每名工作人员分包区域面积大,面对人群广泛,有时不能及时将惠农惠民措施传导至需求主体。此外,当前农村“空心化”现象较为严重,多数中青年劳动人口外出务工,农村留守老人、儿童居多,而且服务人群逐年缩减,农信机构传统的地缘优势难以充分发挥。

(二)农户金融知识水平有待提升。随着电子银行业务广泛推广和数字化进程的加快,农户金融知识储备不能有效满足现代支付结算工具的操作使用要求,导致新兴金融产品在农村地区推广缓慢、应用率较低。

(三)经营主体抵御风险能力较弱。多数农户、个体工商户以及新型农业经营主体普遍存在规模小、产业集群化程度低、可供抵押的固定资产少、财务不健全不透明等共性问题,县域农产品农业风险转移和保障能力欠佳,抗风险能力不强,信贷评定等级不高,获批信贷额度较低。

(四)县域特色产业优势不够突出。当前,全国范围内大部分农村主导产业以农产品种植为主,县域农产品加工企业、农业服务公司刚刚兴起,农产品经济效益未能有效开发,“复制别人的特色多、挖掘本土特色少,整齐划一的多、各有千秋的少”的现象较为普遍,没有做到结合实际来挖掘本地乡村产业的个性特点和差异特色,导致农村金融信贷资源效能欠佳,贷款意愿不强。

## 农信机构支持全面推进乡村振兴的实践探索

近年来,农信机构全面贯彻落实国家有关乡村振兴的决策部署,坚守定位、聚焦主业,以服务农业供给侧结构性改革为主线,通过创新信贷产品体系、拓展服务渠道、完善服务方式、守住风险底线,持续做好支农支小、服务乡村振兴和实体经济工作,全面推进乡村振兴。

(一)党建引领打造红色引擎。按照中共中央办公厅、国务院办公厅印发的《乡村振兴责任制实施办法》(以下简称《实施办法》),进一步建立健全乡村振兴责任体系,加快形成“党建+乡村振兴”融合的工作格局。一是坚持和加强党的全面领导。充分发挥党总揽全局、协调各方的领导核心作用,各级农信机构党委主动勾通对接地方党委政府,协同共建农村工作领导体制,将金融服务更多向三农领域倾斜,扎实推动乡村振兴落地见效。二是强化“政银”合作。鼓励广大党员、干部到农村基层去,切实把自己摆进去、把职责摆进去、把工作摆进去,结合政府扶持政策,围绕“一村一品”策略,全力支持农业产业经济合理融资需求,不断为乡村振兴注入“红色动能”。三是强化党建引领。基层网点要持续加强与乡镇党委、“两委”联系,在村社街区、田间地头、商超集市等处,开展“扫村式、扫街式”走访宣传,确保农户、个体工商户、小微企业全覆盖,有效解决乡镇农民金融业务办理“难、慢、远”问题,逐步打造服务城乡的“便民银行”,惠民富农的“普惠银行”,以党建引领优势打造支农支小“红色引擎”。

(二)信贷支持助力乡村振兴。一是主动对接经营主体。以农信机构现有信贷产品和惠民政策为依托,紧密结合城乡实际,对标县域领跑企业、农业优势产业、新型农业经营主体、“新市民”等经营主体信贷投放,结合示范性新型农业经营主体名单,按照经营地所在地区,安排对企业所在地熟悉的客户经理,逐一开展经营主体对接。二是加大现代农业支持力度。持续加大对现代农业产业园

区、农业特色产业乡镇的金融支持,推动城乡产业融合发展;同时开展农业产业融合金融服务试点工作,探索金融支持产业融合新模式;积极满足科技型新兴农业种植项目、高附加值农产品加工、智慧农业机具技术推广、农产品冷链仓储物流等现代农业重点领域的信贷融资需求。三是大力扶持特色产业。积极对接区域特色产业,加大信贷支持力度,择优筛选以县域资源为依托、产品销路前景广阔、还款来源稳定的涉农龙头企业,进一步拓展合作空间,实现龙头带基地,基地联农户的良性循环,助力县域特色产业集群提升发展水平。依托新政策新格局,进一步完善贷款方式,畅通绿色通道,优化贷款流程,实施利率优惠策略,降低企业融资成本,实行限时办结制度,最大限度满足小微企业和县域主导产业发展的合理资金需求。

(三)持续加强美丽乡村建设。强化信贷、债券、PPP等融资工具的综合运用,立足乡村振兴战略实施,着眼城乡基础设施建设项目,以中长期信贷支持方式,大力扶持农村道路、农村水电暖、农村居住环境、农村教育、农村医疗卫生、农村公共文化服务和农民工就业等农村公共基础设施建设,不断增加中长期资金投入,助力农村道路、水利农田、网络宽带等基础设施领域提档升级。针对农户、商户的不同信贷需求,研发量身定制的信贷产品,大力发行“乡村振兴特色卡”,高标准建设乡村振兴金融服务综合体;在风险可控的同时,积极为环境合理、垃圾清理、污水处理、农房整治、村容村貌提升等美丽乡村重点工作提供融资支持,切实改善乡村人居环境。同时,大力发展绿色金融,支持循环农业、休闲农业、健康养殖等绿色生态产业发展,逐年提高绿色信贷占比,促进乡村生态宜居与经济良性循环。加大对医疗健康、养老托育、文化旅游等领域的支持力度,构建城乡经济产业新格局。

(四)积极创新特色信贷产品。牢牢把握实体经济客户信贷需求,从需求出发,通过创新信贷产品、金融服务,在支小、支散、支微、支持本土上持续发力。在机制上,强化绩效考核指挥棒作用,转变营销观念,摒弃情性、畏贷心理,调动员工敢贷、愿贷的积极性、主动性;在模式上,有序压降存量大额贷款,持续为“专精特新”、绿色低碳企业释放信贷资源,提高信贷“含金量”;在措施上,充分发挥产品优势,根据三农、中小微企业经营特点和信贷规律打造针对性强、匹配度高的特色化产品体系,全面助力实体经济健康稳健发展。如:为破解村基层组织领办合作社融资贵、融资难、无抵押等信贷融资瓶颈,农信机构要积极探索融资担保新途径,创新担保新模式,推出向村委会或党组织领办合作社发放的用于生产经营的专项信用贷款产品,针对乡村振兴示范村、一二三产融合经营合作社、规模较大的种植养殖类合作社给予重点支持,开通“绿色通道”优先放款,更好地发挥农业信贷担保增信、分险、减能作用。

(五)强化金融服务实体能力。一是深化科技转型。紧跟农村数字化建设发展大潮,强化科技赋能,不断提高智能化覆盖范围。一方面,加大智能设备、数字媒体和人工智能技术的引进应用,打造“科技+人工”新型网点服务模式,不断优化网点资源配置和服务水平。另一方面,突出数字技术在业务经营中的创新应用,挖掘渠道业务潜力,着重拓展金融服务在民生服务、医疗卫生、文旅产业等领域的线上应用,全面提升服务模式、营销模式,有效满足农



业农村建设、农民生产生活、中小微企业客户多样化的金融需求。二是加强场景建设。加大综合建设力度,重点在农贸市场、批发市场、超市商圈等领域开展便民支付场景建设,加速普惠金融渗透,提高农信机构在政务场景、生活场景中的市场占有率,不断提升线上场景建设水平。三是强化中间业务。积极对接对接当地政府和各类企事业单位,拓宽水电、地热、燃气、通信、社保、非税等中间业务渠道,扩大低成本资金沉淀规模。四是丰富结算手段。有效对接小额支付系统、“农信银资金清算系统”等,全面推广网上银行、手机银行、聚合支付等线上支付产品,丰富支付结算手段。五是布放自助机具。将金融服务延伸到每一个建制村,通过在农村布放EPOS、POS、小额现金循环机等便民金融机具,打通三农服务需求,使其足不出村便能享受到优质、便捷的金融服务。六是优化融资服务。一方面,建立分层分类的新型农业经营主体金融支持体系,支持农业龙头企业、农民专业合作社、家庭农场、农业专业大户等新型农业经营主体发展壮大;另一方面,全面推广供应链融资业务,发挥核心农业龙头企业带动作用,支持“企业+合作社/基地+农民”等经营模式发展,同时在稳农纾困、帮助企业渡过难关方面发挥重要作用,赢得客户信任。七是重塑竞争活力。充分利用营业网点覆盖城乡的物理渠道,坚持“小额、分散、零售”原则,发挥员工人熟地熟的本土优势,进一步深化营销质效,充分发挥“快贷”产品全流程线上服务优势,拓展巩固客户群体,延展金融支持乡村振兴工作脉络。八是落实专员制度。树立新时代党员干部前往艰苦边远地区开展工作的新导向,将其作为选人用人的重要参考依据,鼓励动员选派精干干部员工驻守包村,依托惠农惠民政策、服务、产品等优势,制定工作方案,明确工作目标,每周召开工作例会,及时听取工作进度汇报,及时发现

问题,出台解决措施不断完善。加大宣传力,结合线上线下渠道,定期入村、现场办理业务,“面对面、手把手”指导村民绑定电子银行、宣传存贷款利率、讲解货币识别知识,提高村民防范金融诈骗能力;同时对有贷款需求、存款意向和有创业意向的村民,分别通过添加微信、留存电话号码、邀请客户添加“微信群”的方式,加强与客户的交流和沟通,全方位满足村民的金融服务需求。九是优化信贷队伍。根据年龄、学历、工作经历对基层网点客户经理队伍进行深层次整合调整,打造“老中青”结合的本土化、专业化信贷队伍。根据年龄、学历、工作经历对基层网点客户经理队伍进行深层次整合调整,打造“老中青”结合的本土化、专业化信贷队伍。根据年龄、学历、工作经历对基层网点客户经理队伍进行深层次整合调整,打造“老中青”结合的本土化、专业化信贷队伍。

站新的赶考路上,农信机构应进一步坚定历史自信,不断深化体制机制改革,坚持科技创新自立自强,抢抓机遇、应势而动、顺势而为,全方位做好金融服务工作,在助力乡村振兴进程中实现自身高质量发展。(作者单位:河北省农信联社)

## 建言献策

普惠金融工作作为一项功在当代、利在千秋的伟大工程,既有助于国家民生,又有助于企业发展。通过多年来的辛勤耕耘,江西信丰农商银行将“金融为民”摆在工作理念的核心位置,打造特色化、差异化的农商银行,增强其核心竞争力,各项业务飞速发展,资产质量稳步提升,走出了一条差异化、特色化的发展道路。本文结合实际就农商银行加快普惠金融发展的路径进行了探讨。

随着市场竞争日益激烈,国有大行及股份制银行纷纷下沉,争抢农区客户,农商银行的发展空间被日益蚕食,农商银行应当立足县域农业人口众多、农业产业多样化、小微企业活跃等特点,践行普惠金融,打造“草根银行、社区银行、特色银行”,走一条差异化、特色化发展的新路径。

## 细分市场 践行普惠金融

整村推进,深耕农区 一是整村推进收集客户信息。通过农商银行客户经理广泛的人缘、地缘、情缘优势,逐步开展整村推进工作,调动村干部、金融服务站、金融联络员等媒介作用,通过收集客户情况,多方面沟通了解,掌握辖内客户的资产、从业、收入、品行信誉等基本情况。二是将“白名单”与“线上”系统结合。通过收集到的基础信息,确立贷款客户授信“白名单”,逐户利用电话、短信等方式告知客户已获得农商银行贷款准入,客户只需要在手机银行等线上系统入口点击,线上系统查询其征信状况后即可获得相应的授信额度,实现了“不接触办贷”,可极大提高贷款覆盖面和客户满意度。三是动态调整客户授信“白名单”。客户经理要持续精准“四扫”,走村入户,及时了解辖内客户经营、负债、涉诉涉案等有关情况,实时调整客户信息,对贷款客户授信“白名单”实行动态调整,防范信贷风险。

划分网格,力拓城区 一是贴近客户,拓展“社区银行”。要用好普惠金融服务站,建立以茶艺、读书、影院为主题的特色社区普惠金融服务站,为商户和社区居民提供交流的平台,有助于提高普惠金融覆盖面,破解“农村空心化”和“农民市民化”过程中一些客户服务衔接和关系维护脱节等问题;要多方联动助力,通过建立“网点+一区、网点+商会、网点+服务站”等多方联动机制,定期举办社区宣传、宣讲活动,开展金融教育,增进与社区、商户、企业的感情及黏性;要开展党建共建,与社区网格党支部开展党建共建,以建设社区普惠金融服务站等渠道为抓手,与社区开展党建共建,实现双方优势互补、资源共享,破解社区“门难进、人难见的难题。二是对接网格,常态营销走访。要划分社区网格,以社区、楼盘、街道为基础,明确划分好各个社区银行及各客户经理的对接管理网格区域,便于深入挖掘相应网格社区居民、商户和中小微企业潜力;要完善网格信息数据,通过网络包片网点开展常态化对接营销及活动管理,实施网格化信息采集,将采集到的客户信息录入至系统,实现城区客户“白名单”管理。

细分市场,专攻园区 一是细分园区市场。对于园区企业,农商银行应结合自身实际情况,细分市场,筛选出符合农商银行对接准入条件的企业名单,并将名单细分至各个网点进行逐户对接走访,而不是一味贪大求全,浪费精力和资源。二是提升专业水平。农商银行客户经理在对园区企业的过程中普遍存在业务水平不足的问题,未能充分了解企业现有和潜在风险,因此提升相关对公经办人员的贷款“三查”水平是很有必要的。

## 客户至上 强化情感交融

提升服务水平 一是加强宣传报道。宣传报道的说服力、影响力可以鼓舞先进、鞭策后进,将广大员工团结凝聚在一起,使大家心往一处想、劲往一处使。二是加强产品创新。农商银行要发挥法人机构的灵活优势,根据客户群体的需求,持续对贷款利率、信贷额度、贷审流程等进行优化;在信贷投放中通过产品创新,做到“人无我有,人有我优”,丰富产品矩阵,实现客户的年轻化、多元化。三是提升综合服务。农商银行要优化金融服务供给,在深度挖掘客户需求的基础上,向个人和企业客户营销电子产品、存款和贷款等多种金融产品,通过综合营销不断巩固和扩大普惠金融客户群体,增强客户黏性。

提高办事效率 一是首问责任制。通过首问责任制进一步提升服务质量,真正把客户至上的服务理念落到实处,对于客户的问题,首位接待的员工要承担解答问题、办理业务的责任或指引到相关同事办理。二是限时办结制。推行服务效率监督,要求客户经理对各项主营业务办理限时办结制,力争实现30万元以内贷款审查审批不隔夜,真正做到新客户找得准、老客户留得住。三是责任“倒追制”。结合严监管、强监管态势,以及员工行为管理现状落实责任倒追,责任追查不仅涉及责任人,还要顺着整个案件的脉络,倒追上级管理人员乃至农商银行分管领导的责任,督促“内部人”主动监督,提高各级管理人员的责任意识担当。

增进情感交流 一是提供专业咨询。一方面是客户及其上下游提供专业化的金融解决方案;另一方面是利用银行信息来源广的优势,为客户提供专业化的资源配置服务,实现多方共赢。二是打造交流场所。在当前拓城区的背景下,为了让客户经理尤其是乡镇客户经理更好地拓展城区客户,农商银行应当在城区打造如电影院、书屋、茶室等社区服务场所,为客户打造一个温暖舒适的沟通交流场所。三是强化互动交流。农商银行应充分发挥地方法人机构的传统优势,发挥支行网点覆盖乡村、社区、居民的资源优势,让客户经理走街串巷成为常态,经常下村组、进社区、进园企,强化与客户之间的日常沟通交流,增强与客户之间的情感,在提供金融服务的同时,多一份关心、多一份温暖。(作者单位:河北信丰农商银行)

# 学习贯彻党的二十大精神 推动农商银行高质量发展

□ 徐立彬

我国经济转向高质量发展阶段,是当前和未来一个时期经济社会发展的根本要求和目标任务。县域农商银行要深刻把握这一阶段我国经济社会发展内涵,以推动实现乡村全面振兴为引领,以实现自身高质量发展为目标,顺势而上、顺势而为,实现经营效益和社会效益的双赢,做好助力乡村振兴、践行党的二十大精神 and 实现高质量发展的“农商银行样本”。

## 学习贯彻党的二十大精神 推动党建与业务“双融双促”

做好新时期农村金融事业,必须加强党对农村金融工作的全面领导,以高质量党建引领农商银行高质量发展。一是坚定维护党中央权威和集中统一领导,增强“四个意识”、坚定“四个自信”、做到“两个维护”,自觉在思想上、政治上、行动上同党中央保持高度一致,始终坚守服务三农和中小微企业定位,做好新时期推动乡村全面振兴的“金融

主力军”。二是全面推进党的建设。农商银行要以党的建设为统领,将党的领导嵌入农商银行公司治理中,始终把坚持党的领导、加强党的建设作为“根”和“魂”,把加强党的领导与公司治理深度融合,明确党组织在完善公司治理中的作用和机制,从而推进各项业务经营工作稳健、高质量发展。三是深入推进全面从严治党。建立和完善全面从严治党规范,强化对权力运行的监督和制约,将廉洁从业、合规经营理念和要求融入考核激励全过程,形成科学完备、运行有效的监督体系。四是全面学习、领会党的二十大精神,进一步把思想和行动统一到党的二十大精神上来。要读原著、学原文、悟原理,特别是要联系农商银行的业务发展实际来学习,在全面把握和落实上下功夫,为农商银行稳健、高质量发展提供强大的思想武器。

## 以党的二十大精神为引领 推进农商银行高质量发展

作为推进乡村全面振兴、助推县域

经济社会高质量发展的主办银行,农商银行要立足新发展阶段,深刻理解和领会新发展理念,全面、准确地学习贯彻党的二十大精神,专注主业、守正创新,着力实现高质量发展。

(一)做好改革化险工作,坚决守住风险底线。把防范化解风险作为经营发展的永恒主题,统筹业务发展和安全管控,打好防范化解重大金融风险攻坚战,坚决守住不发生系统性金融风险底线。一是强化审慎、合规经营理念。根据自身经营发展情况和目标定位,科学合理制定风险偏好,不盲目追求粗放型增长模式,坚决远离高风险行业,严控大额贷款和异地业务,建立健全适应金融市场发展规律和自身发展目标定位的经营理念和企业文化,构建良性发展的运营模式。二是加大对不良资产认定和处置力度,优化股权结构,健全全面风险管理体系。要痛下决心,对不良资产进行充分暴露,完善内部监督体系,做实做优资产分类;根据发展规划和经营发展预期,做足资产拨备准备。三是通过市场化手段,引进优质投资

者。农商银行要增加资本充足率,完善股权结构,加强股东资质穿透审核和股东行为约束,实现投资主体多元化,持续提升农商银行抵御风险能力。

(二)转变经营理念,持续提升经营管理水平,增强发展后劲。农商银行改制以来,经营发展水平和经营效益显著提高,但同其他先进商业银行相比,在经营理念、管理方式、服务水平和发展后劲等方面存在一定差距,要认清实际差距,积极主动求变,实现差异化发展。一是创新金融服务方式和产品种类,打造乡村振兴特色金融机构和服务品牌。在金融产品营销、开发和市场拓展等方面,积极学习、借鉴先进同业机构的有益经验。在人才培养、引进和产品创新方面,农商银行要建立完善的、独具特色的运行机制,为客户提供多样化、个性化、符合农商银行特色的金融产品和服务。二是搭建数字化零售平台,完善数字化零售系统,实现数字化转型。农商银行要优化业务流程,构建高效、敏捷的数字化架构体系,根据自身发展实际,科学规划

和统筹推进相协调,构建以物理网点为基础,智慧网点、网上银行补充的立体化运营格局;通过多渠道充分、有效地挖掘客户数据价值,并根据客户的行为特征和实际需求,制定针对性的营销方案和服务方式。三是加强客户人才队伍的培养。通过引进来和内部发掘等方式,建立一支综合业务素质强的人才队伍,为数字化转型提供人才、智力保障。

(三)加强企业文化建设,培育农商银行特色文化。农商银行虽已完成商业银行业务改革,走向了现代化商业银行的运营之路,但老一代农信人的艰苦奋斗、拼搏奉献的精神不能丢、不能忘,特别要结合工作实际,不断弘扬“大挎包”“老算盘”等农信传统文化精神,培养独具特色的农商银行企业文化。一是全体员工中,大力弘扬“大挎包”“老算盘”的农信精神,让每一名员工时刻铭记农信事业的光荣传统和发展成就的来之不易,强化对农信事业的热爱和贡献,形成共同的企业文化价值取向。二是通过召开座谈会、交流会等形式,邀请老党员、老同志向全体员工传授

“农信精神”内涵。三是鼓励年轻人学习老一辈农信人探索奉献、拼搏进取、艰苦奋斗的工作精神。结合农商银行工作实际,进一步丰富其精神内涵,提炼出适应新发展要求的农商银行企业文化。

(四)加强金融知识的普及与宣传,不断提升宣教水平和质量。全面推进更广泛、更普惠的农村金融服务体系,重点加强对客户的金融知识普及与宣传,不断提升金融消费者风险责任意识、权利意识和风险管理能力。一是在每年的“3·15”金融消费者权益日和9月的金融知识宣传月期间,利用各种资源、全渠道开展形式多样和内容丰富的宣传活动。二是充分利用微信公众号、抖音、快手等线上宣传方式,引导员工利用朋友圈转发活动宣传稿。三是丰富线下宣传方式,通过加强内部员工培训的方式,提升员工金融宣传服务意识。安排专人向客户解读金融消费者权益保护、普及金融业务知识等相关内容,践行让更多的社会公众学到金融知识、了解金融消费者权利和义务。(作者单位:河北迁安农商银行)

# 农商银行加快普惠金融发展的路径探讨

□ 吴文毅