2024年度金融强农典型案例

专题报道

亳州药都农商银行扎根本土

深化“数智融合” 赋能特色产业

□ 龚杰 本报记者 霍云鹏 通讯员 任晓菲

科技是第一生产力，是金融“五篇大文章”之首。近年来，安徽亳州药都农商银行深入研究当地产业特点，将自身长期扎根本土、客户基础扎实、网点广泛覆盖的优势，与科技手段相融交互，不断创新推出符合当地产业特点的金融产品体系，构建广渠道、多层次、可持续的金融服务体系，助力地方经济高质量发展。

亳州市，地处“苏鲁豫皖”四省交界处，为全国“四大药都”之一，是中医药文化的发源地和中医药发展的“先行者”。近年来，亳州市坚持“以药立市、以药强市”，全力打造“世界中医药之都”“全国中医药产业高地”、中医药进入国际市场的“桥头堡”。公开数据显示，2023年，亳州市现代中医药产业规模达1852.5亿元，拥有“全国知名及医药百强企业”73家、产值亿元以上的药业企业126家，成功获评“国家中医药传承创新发展示范试点城市”。

解析亳州中医药这块“金字招牌”，离不开常年在当地从事中药材生意的药农、药商、药企。然而，这些中药材市场经营主体在开展业务过程中，往往大部分资金被存货和应收账款占据，由此产生的融资难问题可能会直接影响到他们的生存与发展。

针对这个“痛点”，亳州药都农商银行基于大数据技术，从药农、药商、药企等产业链参与者入手，以破解中药材种植、流通、加工、销售、消费整个产业链条中存在的存货无法盘活、应收账款积压、预付资金紧张、应付资金短缺等融资“痛点”为目标，自主研发具有“客户自助申请、贸易伙伴线上核实、自动准入评级、自动利率定价、全流程线上办理”等特点的“金农信e链”供应链融资系统。

该系统以核心企业与上下游企业之间的真实贸易关系为基础，与“药通网、乐税平台”等系统对接，综合利用互联网、大数据、区块链等技术，嵌入API、生物识别技术，以亳州药都农商银行“供应链融资”平台和“药都农商银行APP”为载体，为核心企业及其上下游企业提供信贷融资服务，着力解决中医药产业链中较为弱势的中小微企业和民营企业的融资难、资金成本高等难题。

地龙，俗名蚯蚓，是《神农本草经》125种下品中药材之一，具有很高的药用价值。源于一次外出“跑药”的契机，张永辉与地龙结缘，开启了中药材经营之路。“我2015年开启创业路，从外出‘跑药’到成立安徽泽朗药业有限公司，都离不开亳州药都农商银行的信贷支持。”张永辉回忆道。

张永辉创业之初，各项资金投入较大，资金短缺的现实难题阻挡了他前进的道路。在走访调研后，亳州药都农商银行为张永辉授信了50万元“金农易贷”，助力其顺利开展中药材收购、初加工、销售业务。

随着经营规模的扩大，张永辉积攒了一些资金，逐步建设了标准收购车间、晾晒场、烘干房等配套设施。同时，他还想加大中药材购销力度，但存货和应收账款占据了企业大部分经营资金。在了解到张永辉的情况后，亳州药都农商银行随即为其授信了80余万元贷款。

2024年3月，张永辉对企业发展的信心越来越坚定。亳州药都农商银行通过授信80万元“金农企e贷”，为张永辉提供了实现企业高质量发展的资金支撑。“腰包鼓起来了，生意稳定了，视野也更宽了，如今亳州市聚力打造‘世界中医药之都’，我打算招一些具有专业知识的管理人员、技术人员，探索企业的创新经营模式。”张永辉对企业未来的发展满怀信心。

据了解，为全面推进中医药振兴发展，亳州药都农商银行擘画了金融服务新蓝图，制定了《亳州药都农村商业银行金融支持中医药振兴发展三年行动方案（2022—2024年）》，有计划、分步骤地实施金融服务中医药振兴“五大行动”，坚持数字赋能，以流程再造为总体思路，持续打造多层次、多样化产品体系，为中医药产业发展注入“硬核”动力。

“亳州药都农商银行将深入做好产业发展跟进服务，以数字金融赋能中医药产业发展，通过建立长效服务机制，不断加大供应链融资支持力度，强力推动药农、药商、药企做大做强，为现代化美好亳州建设‘添砖加瓦’。”亳州药都农商银行董事长王锋说道。

白酒，是亳州除了中医药之外的又一大“产业名片”。亳州市谯城区是中国酿酒文化的重要发祥地，中国八大名酒之一的古井贡酒产自谯城区古井镇。古井贡酒先后四次蝉联“全国评酒会金奖”，获“中国名酒”称号。

亳州药都农商银行积极探索从中药材产业链向白酒产业链拓展推广的供应链融资服务，采取“N+1+N”上下游共享用信模式，通过“大圈”广泛合作和“小圈”严格准入的客户管理模式，着力建设富有亳州特色的白酒供应链金融平台，并参与省农业农村厅供应链项目系统开发建设，促进白酒供应链稳链、延链、强链。

2024年亳州市政府工作报告特别指出，做强现代中医药、白酒及保健酒、高端绿色食品、文化旅游4大传统支柱产业，推动“药、酒、农、旅”优势产业深度融合。

当谈到亳州药都农商银行未来如何助力当地支柱产业发展时，王锋说：“亳州药都农商银行将持续发挥‘数字金融’优势，为支柱产业搭建更大平台、创新更多产品、提供更优服务，确保客户走到哪里，我们的服务就跟到哪里；客户的需求在哪里，我们的资金就投向哪里；产业的未来在哪里，我们的发展方向就指向哪里。”

他还提到，亳州药都农商银行将贯彻落实中央金融工作会议精神，进一步坚定发展信心，明晰发展方向，扎根亳州，提升科技赋能质效，将数字资源融入特色化经营中，强化金融服务创新，提高金融服务水平，专注打造“小而美”“精而优”的“本土银行”，积极为地方经济社会发展作出新的更大贡献，同时推动实现自身业务高质量跨越发展。

临泽农商银行创新“信用+农业设施产权抵押”方式

支持“海鲜陆养”新型产业发展

甘肃省临泽县地处河西走廊中部，气候干燥，降雨稀少，是典型的大陆性荒漠草原气候，近期，临泽县养殖的南美白对虾“火爆出圈”，成为这个西北荒漠小城一张独特的“新名片”。2022年8月，上海置海实业有限公司通过前期考察，成立张掖市丰森养殖农民专业合作社，将“丰森农渔富锶南美白对虾养殖项目”落户于临泽县鸭暖镇白寨村。该项目自主研发和设计了西北地区首家工厂化循环水养殖模式和内陆南美白对虾陆基工厂化循环水养殖系统，对循环后养殖代谢物进行有机分解处理，达到南美白对虾零污染、零排放的绿色工厂化养殖，实现了“海鲜陆养”，让肉鲜味美的南美白对虾“跳”上百姓餐桌，填补了西北地区活虾养殖市场的“空白”。

当前县域农业发展趋于新型农业经营主体、村级集体经济、农民专业合作社等群团化模式，面对以前未涉足的新兴产业，甘肃临泽农商银行认真践行普惠金融的服务理念，组织人员深入调查研究，主动上门对接。经过前期调研，该行发现该合作社资产轻、底子薄，养殖技术成熟但产值未能达到预期效果，融资需求高但有效抵押物不足，预期收益可观但风险补偿机制不全；通过对该产业发展趋势、生态养殖模式、技术成熟度以及产值稳定性进行反复考证，找准了以农业设施产权为抵押的合作切入点；通过制定小微企业“评级授信模型”，运用“信用+农业实施产权抵押”组合信贷方式，推出符合新型产业发展和风险防范的合作模式，为新兴产业的发展提供金融保障。

2023年4月，经过论证，临泽农商银行以张掖市丰森养殖农民专业合作社一期农业设施产权为抵押物，为其提供项目贷款1笔、金额300万元，用于水产养殖。通过信贷资金支持，该合作社已建成水产项目养殖大棚两座、养水棚1座、养殖池44个、生物池4个；同时，建成配套生态养殖、水质监测、消毒净化、物联网集成等系统，实现了“研、产、销”一体化水产养殖体系。截至目前，该合作社水产养殖年产量已达7万斤，实现利润330万元。面对市场供不应求的良好态势，临泽农商银行持续发力，以该合作社第二期农业设施产权为抵押物成功为其发放了第二笔项目贷款700万元，用于该合作社开展第三期水产项目建设，扩大生产规模。截至目前，该合作社已经开始探索更多水产品陆基循环水智慧养殖技术，尝试养殖鲈鱼、石斑鱼、多宝鱼、长江大闸蟹等高端水产品，进一步丰富养殖品种，满足西北地区群众对新鲜水产品的需求。

临泽农商银行“信用+农业实施产权抵押”组合信贷项目的顺利实施，为临泽县鸭暖镇白寨村带来了新的发展思路，也为县域农业多元化发展提供了先进经验，更是该行普惠金融富农强农的重要体现。下一步，临泽农商银行将始终秉承服务“三农”、服务小微的初心使命，按照县域经济发展工作要求，持续开展调查研究，继续加大对新兴产业的支持力度，根据行业分类，扩大抵押范围；优化办理流程，推广以“三产”“三权”“三活”等为抵押物的贷款模式，制定企业“白名单”，提升金融服务便利度，对新型农业经营主体进行精准服务，充分发挥“乡村振兴主办行”作用，打好“组合拳”，为加快发展农业新质生产力蓄势赋能。 赵继斌

临泽农商银行创新“信用+农业设施产权抵押”方式支持的“海鲜陆养”养殖基地

▶鹰潭农商银行客户经理了解农户资金需求情况

鹰潭农商银行打造“三区”样板

提升普惠金融服务质效

在江西省委、省政府的正确领导下，在江西省农信联社的有力指导下，近年来，江西鹰潭农商银行挺膺负责、主动作为，立足自身资源禀赋深入践行省联社“八行战略”，发挥特色优势，构建“六大体系”，联动打造“三区”典型样板，在支农支小、助力乡村振兴、服务城乡居民等领域，积极探索具有农商银行特色的普惠金融模式。在普惠金融实践中，该行坚持“以人为本”，坚守普惠情怀，做“老百姓贴心的银行”。目前，该行已形成“一盘棋统筹、一体化推进”的发展新格局。

做精农区 城乡融合开新篇

该行以“党建+金融”为引领，升华“党建+整村授信”模式，选派综合素质较高、熟悉农业农村工作及金融业务的党员干部，下派至各行政村（社区），与农村基层党组织一起将党建与金融服务融合推进、相互促进。在各村村委会，该行设置了“金融宣传专栏”，重点宣传农业农村政策、金融业务知识、致富创收典型案例等内容，由驻村金融干部定期更新金融信息。在“党建+金融服务”的基础上，该行精细化推进整村授信工作，落实惠农服务，助力乡村振兴，切实提升了当地农户的金融获得感和满意度，促进了金融服务与农村基层党建深度融合。根据客户群体特色和需求，该行采取不同的对接策略、推介不同的金融产品，针对在本地创业的客户，该行开展全方位的营销和服务，重点营销农业产业化龙头企业贷款、代发工资、“财政惠农信贷通”等业务。针对当地的村干部，该行与村“两委”建立日常的沟通对接机制，利用“村干贷”等产品提高村干部的积极性，充分发挥村干部“联络员”“营销员”的作用。针对辖内农户，该行跟进在“乡村振兴整村授信”工作中发现的优质农户，重点营销存贷款、“农易贷”等产品，以“百福惠农网贷”“百福惠农易贷”以及“普惠金融服务站”作为产品和服务模式。

在整村授信普惠金融工程推进过程中，鹰潭农商银行周坊支行通过采用无人机航拍、逐户上门走访，将村组的客户信息标记在航拍图中的每栋房屋上，再将客户按照存款客户、贷款客户、待拓展客户，用颜色标记，精准定位，编制出各村精准的客户“画像”，便于包片客户经理为客户提供及时、高效、有针对性的金融服务；同时也解决了客户经理移交片区后短时间难以熟悉的问题，让无论哪名客户经理接管该片区，都能最快地了解和掌握该片区情况。

“这是周坊镇高门村洪家和张家村小组，两个村近几年已经融为一体，难分你我了。这位是洪家组11号洪加贵家，他可是我们的存款大户，老人家在我们农商银行存了几十万元。往前走几步是我们的贷款客户汪东旺家，他在外经营日用品模具，2022年疫情期间，遇上资金周转困难，在我们农商银行申请了‘家庭备用金’，现在发展得很不错。”周坊支行相关人员表示。

在推进整村授信工作中，该行通过无人机航拍精准化定位，使新老客户经理交替，能够第一时间掌握详细的村民情况，实现了普惠金融服务更精准。截至今年3月21日，该行48个农区网点，已完成135个行政村的整村授信，涉及农户30248户、122113名村民，农户建档覆盖面达100%；评议“白名单”客户21710户，有效授信农户总数7059户，有效授信金额11630万元；用信金额77348万元，用信农户总数4959户，用信覆盖面达70.25%。

该行以“三资”管理为载体，探索支持村级集体经济组织新模式，通过“三资账户”协助提高村级集体经济组织管理能力，帮助村委会、村级集体经济组织规范账务处理，完善“三资”管理，实现“村银直连”和县、镇级监管单位资金管理实时监控。为使各类资金能够及时高效地到达村民和企业手中，高效带动农村发展，该行通过资产摸底对村级集体经济组织全面授信；通过加强对农村集体资金、资产、资源的调查和评估，完成辖内所有村级集体经济组织评级、授信工作；通过组合担保方式加大对村级集体经济组织的金融支持力度；积极探索创新“土地经营权反担保”“农地+农户+村级集体经济组织”“城乡融合助农信贷通”等担保和服务模式，支持土地经营权等农村产权有序流转，促进农业规模化经营和集约化管理。

该行以产品创新为手段，打造农村金融服务多元化格局，针对辖内所有客户群体（含村民、新型农业经营主体、脱困户等）建立信用档案，内容包括家庭成员信息，农房、土地使用权、农机设备及商品房等资产信息，收集客户生产经营及经营收支情况，并针对不同年龄段、不同金融需求的客户人群制定差异化金融方案，做到“一户一策”。针对老年群体，该行依托村委会、村小组和农资、农用品商店，运用“村村通”平台提供“两费收缴”、小额人民币汇兑等金融服务。针对年龄偏大或行动不便的客户群体，该行开展上门服务，为其提供社保卡激活，“两费收缴”，挂失业务等金融服务；针对脱困户家庭，运用农户小额信用贷款帮助其发展生产，实现增收致富；对困难家庭的子女提供生源地助学贷款，助其完成学业，提供改变命运的机会。

针对青壮年劳动人群，该行对有资金需求但无法提供有效担保或抵押物的客户，通过运用“百福农e贷”线上化信用产品，让其感受“阳光办贷”的温暖；对于有资金需求仅能提供土地使用权、农房等资产的客户，积极运用土地承包经营权和农民住房财产权抵押方式，予以解决其资金难题。针对新型农业经营主体及村级集体经济组织，该行积极运用“财政惠农信贷通”“百福农权贷”等产品对接其信贷需求，灵活定承贷主体，采取“宜企则企、宜户则户”举措，做好村级集体经济组织“三资”账户管理，落实“村银直连”。

做优园区 普惠金融立新功

该行实施全面对接举措，助力企业复苏，对全市3000余家小微企业制定金融需求对接手册，精准列出企业金融需求“白名单”，并落实对接到人、到点、到领导；组织客户经理分片区对接摸底，通过“织成网、画成格、定好责”，实现对接全覆盖、服务全覆盖；同时，对“白名单”内企业金融需求满足情况，建立工作台账，及时跟进授信进度，实行“销号”管理。围绕满足实体企业金融服务需求，该行认真研究每家企业经营情况和实际困难，逐户量身定制金融服务方案，对企业个性化需求提供个性化服务。

工作中，该行通过创新产品，拓宽企业融资渠道，并遵循“政府引导、市场运作、联动协作、风险可控”的原则，加强“政企银”联动作用，持续推出“工创贷”“科贷通”等无抵押或者低抵押的产品；对无抵押物或抵押物不足值的高新发展企业提供金融支持；通过拓宽融资渠道，全力支持普惠小微企业客户正常经营、生产。

做美社区 拉动内需谋新局

该行与物业公司、居委会开展合作，以进社区上门协助辖内居民社保卡激活及提供普惠金融服务为主题进行摆摊设点宣传；对有金融需求的居民客户，提供上门金融服务；同时，加强与商家、社交平台等“异业联盟”合作，并将其统筹纳入“百福生活圈”商户管理。此外，该行积极开展与社区居民“衣、食、住、行、玩”等紧密相关的场景化营销活动；把小区内基础条件较好的合作商户升级为社区普惠金融服务站，提供更多金融服务产品；并将当地支柱产业和特色文化相结合，改造设立了“信江烘焙、中童眼镜、周坊红色”等特色主题网点，让金融服务更“接地气”。

以喜庆节日、特殊时节为契机，该行积极开展丰富多样的社区与农商银行联谊活动，增强居民与居民之间了解，强化和谐邻里关系；通过与各地广场舞协会等组织的深度合作，举办了“农商银行杯广场舞大赛”，以活动作为连接广场舞大妈们的桥梁；同时，定期举行不同主题的社区联谊活动，如“缤纷儿童节”、亲子活动、养生课堂、社区居民联谊等活动，维系与社区居民亲密的客户关系，提升客户依存度。

为进一步满足新市民客户群体的金融服务需求，该行推出了“新市民贷”产品，针对因创业就业、子女上学、投靠子女等原因来鹰潭市常住，或者外地人口在鹰潭市工作暂未获得鹰潭户籍的新市民，基于新市民的信誉、资产、家庭收入和负债等情况，向新市民发放经营性或消费性贷款，用于其创业或改善生活。

该行利用夜晚、周末空闲时间，在小区广场及其他空旷地方开办“金融夜校”，主要宣传党的惠民政策、普惠金融政策和金融常识；并在小区公示栏张贴金融服务牌，标明二维码、联系方式、包片人员等信息；同时，开展“四定五进”活动，将城区划分为一个一个网格，实行“网格化”金融服务，包片客户经理扎根网格，对网格内客户进行金融知识普及、金融业务宣传，进而满足网格内客户的金融需求。

未来，鹰潭农商银行将持续秉承普惠金融的理念，围绕联动打造“三区”典型样板的主线，不断创新金融产品和服务，提升金融服务质效，扩大金融服务的覆盖面和深度，努力让普惠金融“活水”稳流增量，以普惠金融力量推动实体经济高质量发展。 彭芳琴

株洲农商银行“金融专员”主动送贷上门

株洲农商银行实行网格化管理

让“金融专员”成为村民“自家人”

乡村振兴，金融先行。近年来，湖南株洲农商银行紧跟乡村振兴战略步伐，充分发挥地方法人银行优势，不断下沉服务重心，做深做优支农市场；认真贯彻落实党和国家金融方针政策，将仙庾岭村作为乡村振兴示范村进行重点支持，以“金融专员”网格化管理创新金融服务模式，推动整村授信、信用村（镇）打造和助推乡村振兴战略，以及“福祥e站”建设等工作，在促进地方经济发展的同时，实现了自身可持续发展。

深耕网格建设 助力打造“普惠乡村”

株洲农商银行充分发挥党员先锋模范作用，选派商品街支行行长、客户经理、内勤主管担任驻村“金融专员”，协助做好村级集体账户管理、金融知识宣传、信贷需求对接、农户信息采集等工作，打造“一名‘金融专员’+一组微信服务群+一个‘福祥e站’+一份‘阳光信贷承诺’+一套专项金融服务方案”的服务体系。

“以前我们缴社保、查余额都要跑到镇上的支行，一来一回很麻烦，现在不出村，就可以在这里办好了。”年近八旬的客户王奶奶对株洲农商银行在仙庾岭村村部设立的“福祥e站”赞不绝口。

“福祥e站”是株洲农商银行践行普惠金融使命，解决老百姓基础金融服务而设立的“一站式、多功能、综合性”惠民服务站点，不仅支持代缴电费和社保、医保缴费等生活缴费类业务，还提供银行卡余额查询、银行卡明细查询，转账等基础金融服务，真正打通了金融服务“最后一公里”。截至目前，该行已建立了“福祥e站”80个，实现了“福祥通”“助农POS机”等移动设备全覆盖。

此外，该行持续深化“银政”联动，推动辖内各级党组织与地方各级党组织开展“组织共建、经济共振、信用共树、资源共享、人才共育、志愿共帮”等全方位合作；与辖内乡镇（街道）党委签订协议27份，与行政村（社区）签订协议253份；与株洲市乡村振兴局签订战略合作协议，与省农担公司签订支持“三农”发展合作协议；同时，积极申请支农支小再贷款等政策工具。2023年以来，该行申请支农支小再贷款8.20亿元，持续为农户、新型农业经营主体提供源源不断的金融“活水”。

推进“无感授信” 助力打造“诚信乡村”

“咱农民没有抵押也没有担保，农商银行的‘金融专员’开展上门服务，通过手机银行，不到5分钟我就获得了贷款，这10万元资金真是解了我的燃眉之急。”家住仙庾岭村竹山组的汤师傅感慨地说道。汤师傅在村里一直从事蔬菜种植，近几年生意一直不错，想将自家的大棚扩建，但因缺少资金犯了难，株洲农商银行通过“无感授信”为其提供了10万元的额度，让他的资金难题得到了缓解。

近年来，株洲农商银行大力推广“无感授信、有感反馈、按需用信”的普惠金融办贷模式，切实提升普惠授信覆盖面。该行联合仙庾岭村村委班子成立授信小组，由商品街支行员工和该村党支部书记、副书记及网格管理员、妇女主任、会计等共同组成农户评级授信工作组；通过以家庭为单位选出家庭“顶梁柱”为代表，并以其职业、年龄、人品等角度进行客观评价，分类评定出A、B、C、D“四个等级”，并分别给予不同的授信金额。在评定授信额度的基础上，该行再依托线上贷款“白名单”客户信息，为每位农户发放贷款，有效避免人工逐户授信带来的数据偏差、效率低下、道德风险等问题。

“无感授信”的方式不仅得到了当地村民的认可，更是得到了当地村支“两委”的支持，有效地推动了本地乡村产业振兴。截至目前，株洲农商银行为仙庾岭村802户村民进行了评定等级，授信金额4054万元，授信覆盖率达80%；为330余户农户和两户驻村建设企业办理了2261.20万元贷款。

聚焦特色产业 助力打造“富裕乡村”

位于仙庾岭村北冲组的株洲紫轩小舍文化发展有限公司，是一家主要经营民宿、民族服饰体验、手工扎染体验、康体养生等业务的农文旅企业。该公司的“紫轩民舍工程”被纳入仙庾镇农综改项目。“我们项目回款周期较长，因此资金需求比较大，多亏了株洲农商银行的‘金融专员’。”该公司负责人介绍道。在实施“地毯式”走访中，株洲农商银行“金融专员”第一时间了解到该公司的资金需求信息，为其开通“绿色通道”，定制专属金融服务，及时解决了其生产资金周转难题。目前，在该行的信贷支持下，株洲紫轩小舍文化发展有限公司生产规模日益扩大，并通过“公司+基地+农户”的创新模式，直接带动周边农户就业100余人，“联农带农”发展超80户，给仙庾岭村每年带来近300万元的收入。

此外，结合仙庾岭村农户的实际需求，株洲农商银行大力开展金融产品创新，针对农户无担保、融资难和额度小等问题，提供“农商银行+特色产业”专属信贷产品，推出了“民宿贷”“大棚贷”“花木贷”等产品，为当地的农户、商户增收创富提供金融支撑。

强化科技赋能 助力打造“数字乡村”

数字金融是提升网格金融服务质效的重要方式，株洲农商银行充分发挥“小法人、大平台”的优势，围绕“数字、生态、赋能、平台”发展理念，推进技术和业务的深度融合；持续建设“信贷移动营销”和“企贷通”系统，通过“科技+数据”的“双轮驱动”赋能信贷调查和审批环节，让60%以上的贷款客户实现了线上方式办理。特别是该行为服务小微企业开发的“企贷通”系统，提高了对公客户服务能力和服务效率，实现了企业信息智能获取、财务报表智能分析、调查报告智能生产、贷款审批智能审查、贷后风险智能预警“五大功能”。自此系统上线以来，该行累计为786户客户发放了贷款，贷款余额79.99亿元，使办贷效能提升了30%。

同时，该行依托省联社“福祥到家”移动展业平台，整合客户关系管理、移动柜面和移动营销能力，实现了移动化的客户管理、开户发卡、“进件尽调”、签约用信等功能；在仙庾岭村，50万元以下的贷款只需要1个工作日就能办理完结，50万元以上的贷款从申请到审批5个工作日内即可办结。

融入基层治理 助力打造“幸福乡村”

“谢谢你们每年都来看我们，看到你们来，就像看到我的孩子一样。”80多岁的王大爷拉着“金融专员”的手激动地说道。这一幕发生在今年5月，株洲农商银行商品街支行在仙庾镇敬老院举办的敬老爱老公益活动中。

近年来，株洲农商银行以志愿服务为主要抓手，主动融入基层治理，为老百姓解决各类烦心事，在关系民生的各种场景中，都能看到该行“金融专员”的身影。过去一年，该行依托“幸福邻里节”，联合仙庾岭村村委开展“普惠金融节”活动近20场，惠及1.2万余人。面对日益严峻的电信网络诈骗形势，该行“金融专员”利用走村入户时机，积极开展“反电诈”宣传，提高农户自我防护意识和反诈骗能力。2023年以来，该行有效拦截电信网络诈骗案件5起，帮助村民避免了70余万元的资金损失。

为了协同做好仙庾岭的旅游配套服务，株洲农商银行商品街支行为景区80余户商户布设了“福祥e支付”、POS机等机具，积极拓展便民支付、社保缴纳、生活缴费、智能存款等业务，在为广大游客提供更有智慧、更有温度的金融服务的同时，沉淀低成本存款3000余万元。 何星

安龙农商银行“政村银”共建“智能办公”平台

实现脱贫人口在“指尖”上办理贷款

安龙农商银行客户经理为客户介绍“黔农e村”小程序的使用方法

为提高脱贫人口小额贷款贴息申报审批及业务办理效率；解决传统业务模式下，农户需要手持纸质贴息申请表往返银行网点和村委、镇办签字盖章，所需时间成本及交通成本均较高的问题，近年来，贵州安龙农商银行积极联合安龙县农业农村局、安龙县乡村振兴局开拓创新，围绕群众业务办理痛点，通过建立“政村银”三方高效协作模式，依托“黔农智慧乡村数字服务平台”，在该平台下设小程序线上申请、线上审批功能，打造了“黔农e村”微信小程序，实现农户“足不出村”即可完成贴息申请。

安龙农商银行与安龙县农业农村局、安龙县乡村振兴局联合成立改革创新专项工作小组，着重围绕脱贫人口小额信贷业务办理过程中基层群众、村委干部、镇办干部、网点员工“四类群体”各自存在的工作难点，充分征求业务需求和意见建议；并多次与“黔农智慧乡村数字服务平台”项目省级工作专班论证功能开发可行性。

确认功能开发可行后，该项目省级专班历经三个月时间完成开发并通过“黔农e村”微信小程序（以下简称：微信小程序）进行试装；同时，县级专班立即在安龙县五福街道总科村完成功能测验。微信小程序实装测验完成后，安龙县专项工作小组召集五福街道各试点村干部、五福街道乡村振兴指挥所干部、五福街道管辖营业网点负责人召开了工作推进讨论会；会上，明确了三方联动工作机制，并就联合开展线上审批改革工作确定了工作思路，正式开始在五福街道进行业务试运行。

项目运行三个月后，安龙县乡村振兴局就全面推行脱贫人口小额贷款线上审批向各镇（街道）下发了专项通知，在全县范围内全面推广运行，进一步提高脱贫人口小额信贷业务办理效率，巩固拓展线上审批改革成果。

脱贫人口小额贷款贴息申请全流程线上审批改革落地实施以后，建档立卡户不再需要到农商银行营业网点申领纸质表，并往返村委镇办签字盖章；只需要在家中提前登录微信小程序填报申报内容，电话告知村委负责人请求实时审批所提交申请，再向农商银行营业网点信贷员确认镇办审批完成电子表格已推送到网点后，便可前往农商银行营业网点完成最终的贷款放款步骤，办理时长由原来的最长三天缩短到最短不到一小时，真正实现了建档立卡户业务办理“必要业务少跑路、非必要不跑路、业务办理最多跑一次路”，极大地降低了获取脱贫人口小额贷款和贷款贴息申报的时间成本、交通成本和“隐性成本”。2023年，安龙农商银行共为1746户建档立卡户办理纯线上审批业务，累计发放贷款金额8356万元。

审批改革落地实施后，安龙县141个行政村的村委干部均能通过微信小程序的“智能办公”功能随时随地为村民完成脱贫人口小额贷款贴息申请审批，工作方式更加灵活、审批效率得到提高；同时，不再需要人工手动登记和统计审批完成情况；微信小程序后台自动归集审批数据，并可按查询需要灵活筛选并生成电子表格，使镇办、村委、营业网点三方数据均能同步更新，无须再进行逐一比对，极大地节约了村委干部在核对本村村民贴息申报信息上的人力成本和时间成本，工作效率得到提高。

审批改革落地实施后，安龙县各镇（街道）乡村振兴指挥所干部能够通过微信小程序及时完成辖区村民提交的贷款贴息申请审批，不再需要长期在办公室留驻人员办理审批事项，审批效率得到极大提升；同时，后台可以及时查看各村审批进度，监督各村及时为村民完成审批，三方审批信息同步后也不再需要人工进行台账登记和按季开展三方互相核实审批信息，镇办工作效率得到提高。

审批改革落地实施后，安龙农商银行各营业网点信贷员及村民均能够通过微信小程序查看提交申请的审批进度，根据审批进度及时协商业务办理时间，能够更加灵活地调整工作计划和外出安排，金融服务地方经济发展的效率得到有效提升；同时，后台数据同步以后不再需要进行三方审批结果的批量比对，也节约了基层营业网点的人力成本和时间成本。

长期以来，“镇村银”三方联动受限于没有良好的连接工具和有效的协作模式，基层的联动工作效率和联动服务能力一直难以提升。通过三方联合开发信息同步、工作同频的专项工作工具——“黔农e村”微信小程序，并通过微信群实时开展专项工作沟通协作的工作模式，在行政管理部门、村委组织和银行网点的协作上给出了有效的创新案例。

以脱贫人口小额信贷贴息申请线上审批为例，未来养牛贷款贴息申请、涉农补贴申核申请、农村学生专项补助申请等诸多涉农审批事项，均可以按照同样模式通过微信小程序进行线上审批，审批完成后自动生成带申请人及审批人签字的电子表格归档保存。脱贫人口小额贷款贴息申请线上审批改革创新的落地，为将来逐步推进各类涉农事项统一进行线上审批提供了可行案例和改革经验。 李兴安

龙港农商银行推出『公积金+金融』新模式

用心写好金融惠民『安居答卷』

□徐广昊

“公积金+金融”新发展模式是由浙江农商联合银行辖内龙港农商银行推出的一项配合龙港市出台的集体经济组织成员（以下简称“社员”）住房公积金制度，而创立的全新金融服务模式，其贷款产品具有多样性、低利率、时间长等特点。据悉，整套服务方案，社员除正常享有国家住房公积金政策以外，还增强了其他一系列优惠政策，适配解决了社员在使用住房公积金进行建房、购房、装修、租赁等住房消费“一揽子”金融需求。该新服务模式的推出，不仅扩大了住房公积金的建缴范围，解决了龙港市农民住房保障问题，盘活了农村资产，也助推了城市有机更新、土地综合整治和宅基地改革试点工作，为龙港市高质量发展建设“共同富裕”示范区注入了强劲的动力。2023年，龙港市农民住房公积金制度改革入选“浙江省共同富裕最佳实践案例”“浙江省14个机制性制度性创新模式培育库”，其中龙港农商银行构建的“公积金+金融”新发展模式的助力发挥了至关重要的作用。

2022年9月1日，浙江省龙港市对标“共同富裕”示范区市域样板建设和乡村振兴战略要求，参照温州市灵活就业人员缴存住房公积金的模式，率先全国在13个社区试行了集体经济组织成员住房公积金制度，开创性地将农民群体纳入公积金保障体系。龙港农商银行作为龙港市唯一一家被授予乡村振兴“主办银行”的金融机构，在农村住房社员公积金制度的酝酿、启动到正式出台的整个过程中，始终紧密配合市政府深入推进改革工作，主动作为、积极探索，创新推出“公积金+金融”发展模式，切实推动了当地农村住房社员公积金制度“落地开花”。

为确保当地农民“住有所居”，龙港农商银行高站位、勇担当，专门成立政策研究室，主动向市政府和金融监管部门汇报社员建缴住房公积金业务推进情况，向龙港市人大、政协提交社员公积金制度改革专题建议，提出扩大试点范围到全市102个社区、加大财政配缴支持力度等意见，积极争取更多资源下沉和更多政策支持；同时，配合市政府开展社员公积金“增户扩面‘地推’行动”，专列10亿元授信额度，围绕“农民建缴公积金、公积金购房组合贷款、农房拆迁安置、无房户租赁、小区旧改”等方面提供专项融资增信产品和服务。此外，该行专门向人行温州市中心支行汇报，单列5亿元支农支小再贷款资金，用于支持社员公积金住房融资服务，进一步提升为社员贷款融资“减费降利”的张力，加大对农村低收入家庭普惠金融支持力度；单列500万元资金成立“农商共富基金”，并推出“减息让利”补贴政策，为在该行贷款且建缴社员公积金的社员提供最高每月100元的补贴，对符合龙港市政府文件规定及其他有关条件的社员，实行差异化“减息让利”政策；制定印发《龙港农商银行集体经济组织成员建缴住房公积金业务合作推广方案》，为符合条件的社员提供各种减息优惠政策，从而有效降低社员公积金贷款成本支出。

该行还积极加入龙港市集体经济组织建缴住房公积金制度改革工作专班，派驻专员驻点公积金中心支持配合社员公积金扩面工作，并着力优化社员公积金建缴流程，将代理缴存资金代扣协议与龙港市社员公积金申请书融合，实现“一次签约零次跑”；与龙港市不动产中心建立战略合作，制定出台《龙港市农房财产权（含宅基地使用权）抵押贷款管理办法（试行）》，打造“农房抵押贷”产品，按集体住房市场评估价值的70%给予最高授信额度；同时，与龙港市城乡一体化中心合作成功探索“安置权益协议质押登记”方式，并推出“安置权益质押贷”产品。此外，该行还全力参与社区全域土地综合整治，采取“一户一策”方式，对于集资建房或整村拆迁集体项目提供贷款融资服务；积极配合龙港市农业农村局创新开立“社员公积金缴存资金监管专户”，实现社员个人缴存资金与财政配缴资金的闭环管理。

为更好地服务社员，龙港农商银行十分注重产品开发，专门设计出村集体经济组织项目贷款、社员“安居+”住房系列贷款、住房其他配套金融产品“三大类”专属金融产品，精准跟进社员需求，切实帮助社员解决住房融资问题。同时，该行通过走村入户、网点定点、微信抖音号嵌入、派驻“共富专员”到社区任宣传员和推广员等方式，全面做好公积金政策宣贯和上门签约建缴等工作，全心助力社员建缴住房公积金业务工作取得显著成效。经过近两年的探索实践，截至2024年6月末，该行已累计拓展社员公积金建缴6880户，汇缴46750人次，建缴金额1620.07万元；补息27429人次，补息金额220.67万元。

安得广厦千万间。自2021年7月29日挂牌成立以来，龙港农商银行聚焦农民对美好生活的向往和提高居住条件的殷切期望，积极参与当地“国字号”改革项目，有力推动了社员公积金建缴工作先试先行，创新推出“公积金+金融”的新发展模式，确保了龙港市农民“居有其所”和“共同富裕”，在浙江乃至全国完美地打造了县域农村住房社员公积金金融服务的“龙港样本”。

发挥住房公积金作用 提升
龙港市农业农村

龙港农商银行“共富专员”深入社区讲解社员公积金改革政策