

2024年度金融强农典型案例

潮州农商银行以革新为“核”特色为“翼”

打造“特色精品银行”支持地方特色产业发展

▲潮州农商银行党委书记、董事长杜文(中)带队调研单丛茶产业

广东省潮州市是一座有着悠久历史的文化名城,古城区内至今保留着大量独具风格的明清古建筑,潮绣、潮州木雕、潮剧以及功夫茶、潮州菜等都是中华文化瑰宝,享誉海内外。近年来,潮州以打造特色精品城市为目标,着力推进文化业态创新,文旅融合不断加速,释放出的新活力让这座千年古城越来越“潮”。

2019年6月29日,由原潮州市区、潮安、饶平三家农村信用合作联社改制组建而成的潮州农商银行正式挂牌开业。开业五年来,潮州农商银行在省、市、县、镇、村五级党组织的关心支持、监管部门的悉心指导和主动发起行广州农村商业银行的坚强领导、倾力帮扶下,坚持支农支小市场定位,坚守合规风险底线,深化改革、锐意创新,围绕打造“服务潮农潮商、专注潮汕特色”的精品银行战略愿景,持续探索稳健经营高质量发展特色之路。

截至2024年6月末,潮州农商银行总资产突破500亿元,存款规模突破400亿元,贷款规模近200亿元,不良贷款率0.96%。今年上半年,潮州农商银行实现营收8.19亿元,同比增加2.55亿元,增速45.25%;净利润4.02亿元,同比增加0.26亿元,增速7.01%,营收、净利润增速均位居全省

200亿元以上资产规模前13家农商银行的前列。截至目前,该行存贷业务规模稳居全市同业首位,各项监管指标持续向好。

据悉,近年来,潮州农商银行先后荣获“2020年—2021年全国金融系统思想政治先进单位”“2023年全国强农改革创新典型案例单位”“广州国资系统先进基层党组织”“广东省中小企业融资平台数字普惠金融先锋奖”等称号。

改革开放40年来,广东省潮州市依托深厚的文化底蕴、鲜明的产业特色,形成陶瓷、食品、不锈钢、印刷包装等“八大支柱产业”,拥有“中国瓷都、中国食品名城、中国工艺美术之都”等绚丽标签,众多产品创造了许多“国内第一”“省内第一”的辉煌成绩,打出“制造业当家”的“潮州阵势”。然而,近几年,潮州全市平均存贷比仅为35%,金融支持地方特色经济发展的投入明显不足。为更好地助推潮州特色产业高质量发展,潮州农商银行始终将自身发展与地方经济发展紧密结合,努力打造潮州“家己人”银行。

基于潮州区域经济发展规划和产业结构特点,潮州农商银行党委书记、董事长杜文经常带队深入田间地头,蹲点调研;并提出“一行一特色”建设特色金融的发展目标,要求全行员工坚

持“人民至上、因地制宜、问题导向”的原则,聚力产业兴旺,“做深、做透、做细、做精”每一个特色产业。

该行党委班子带头在全行大兴调查研究之风,以“第一视角”,了解潮州市县、乡镇中“三农”小微融资难题;通过调研发现,潮州市资源禀赋优异,当地经济业态发展潜力巨大,区域经济特色显著,产业集聚明显;不同产业特点、生产周期、资金需求呈多样化,具有特色产业经营主体众多、抵押物缺乏等特点,出现了传统风控体系与特色产业特征不匹配现象,造成传统授信产品无法精准满足特色产业需求等问题。

根据调研结果,潮州农商银行建立了问题清单,厘清发展方向,在组织架构上增设“特色支行”,并成立特色产品体系研发专班,多次召开研讨交流会,探讨形成“对接精准化、额度标准化、调查模板化、还款灵活化、目标清单化、风控模型化”等“六化”产品开发原则。专班明确指出,特色产品体系将以“好易贷”和“一家亲”成功产品模型为基础,必须深入研究各特色产业生产周期、资金需求等规律,围绕利率、额度、审批等关键要素,设计专属对接产品,并针对各行业客户用款习惯、资金回笼等情况,制定灵活的还款方

式。同时,该行明确资料清单,设置简易授信额度测算公式、贷前调查报告模板及执行差异化特色风控模型等标准,确保“营销端”与“审批端”风控思维一致,提高特色产业贷款的可得性,解决贷款“融资难、融资慢”问题。

顺势而为,因时而变。通过深入研究当地经济生态特征,潮州农商银行运用特色产品“六化”开发原则,围绕潮州陶瓷、凤凰单丛茶、印刷包装、不锈钢、文旅等特色产品,创新开发“文旅贷”“陶易贷”“包装印刷贷”“凤凰单丛贷”“优锈贷”“红色苏区贷”“蓝色海洋贷”“新能源网约车贷”等特色产品,精准对接当地特色产业;以差异化竞争、特色化产品、精准化服务为切入点,助力潮州特色经济发展;同时,通过对接“一镇一业、一村一品”建设,护航潮州文旅、陶瓷、包装印刷等特色产品欣欣向荣。

特色金融服务模式的建立、特色产品体系的搭建,标志着潮州农商银行在金融服务领域实现了新突破。该行以“特色模式+特色产品+特色客户”对接潮州特色产业、特色产业、特色文化,为客户提供更多元化、个性化的特色金融服务,为地区经济注入了新的活力。截至今年6月末,特色产

品运用短一年多来,该行特色产品贷款余额已达22.43亿元,不良率仅为0.15%,其中“陶易贷”“优锈贷”贷款余额均超5.5亿元,“蓝色海洋贷”“包装印刷贷”“凤凰单丛贷”贷款余额亦分别突破两亿元,极大地推动潮州特色产业蓬勃发展。

古巷镇上,某卫浴公司因发展势头好,计划进一步扩大生产规模,但因工人一次操作失误,造成煤气爆炸,致使其生产设备炸毁,急需资金重建渡过难关。了解该企业情况后,潮州农商银行运用“陶易贷”特色产品,给予该企业700万元的资金支持,助力其东山再起。“我从卖水果起家,现在建起了3个厂,有200名工人,每年6000万元的营业额。这几年,要不是农商银行在关键时刻拉我一把,我走不到今天。”该企业负责人如是说。

奋楫扬帆正当时,勇立潮头逐浪高。作为扎根本土70余年的潮州“家己人”银行,潮州农商银行将全面贯彻党的二十大精神,响应省、市委关于“百千万工程”的号召,丰富完善“一镇一贷”服务机制,改革创新产品体系、风控模型、服务模式等,夯基础、求创新、强服务、创标杆,持续走好特色化经营之路,助力潮州描绘出“百花齐放春满园”的振兴锦绣图。 廖婷

五峰农商银行开启“智慧+”服务模式 以数字金融赋能美好生活

近年来,作为深耕本土的农村金融“主力军”,湖北五峰农商银行积极贯彻落实中央金融工作会议精神,坚持以客户为中心,主动探索数字化转型新路径,深入推进“智慧银行”建设,聚焦“智慧+学校”“智慧+移动支付”“智慧+商超”“智慧+医疗”“智慧+社保”等场景,与多领域开展紧密合作,以“行业+金融”的“综合化、定制化”服务模式,以“校园卡”、社保卡、“收银宝”、行业应用、手机银行等产品为载体,打造生活服务“一卡通”,打通各类消费渠道与应用场景,积极推动服务模式数字化转型,让数字金融发展成果赋能人民群众美好生活。

“智慧+学校” 让师生实现“一卡在手,走遍校园”

“现在给学生转生活费通过手机银行就能直接转到‘校园卡’里,而且也能通过里面的‘缴费’程序交学费,真是高效又便捷。”当地学生家长杨先生利用“湖北农信”手机银行转完生活费后对该程序连连称赞。

五峰农商银行推出的“校园一卡通”,是以智能卡为信息载体,融入校园消费和校园网络管理系统,客户通过绑定该行的银行卡进行自助“圈存”,即可实现“一卡在手,走遍校园”。

“通过‘银校’合作开通‘校园一卡通’及‘缴费’服务,有效实现了信息化管理,极大地方便了学生、教工的生活,也节约了大量人力物力成本。”渔洋关镇中学相关负责人表示。

“家长即使在异地也能通过银行卡将学生的生活费直接存入‘校园卡’中,免除了学生携带现金、家长每月汇款和学生每月取款的不便,受到了师生及家长的一致好评。”五峰农商银行电子银行部负责人周扬介绍道。

为进一步方便全县师生及家长,同时拓宽银行卡应用场景,五峰农商银行积极打造“校园一卡通”应用平台,该系统可实现“家校”融合、“银校”融合消费场景交互服务。截至目前,该行已拓展合作12所学校的“校园一卡通”,实现了全县学校全覆盖。

“智慧+移动支付” “一码支付”,满足百姓消费需求

随着金融服务数字化程度的提升,移动支付业务的拓展,在五峰县的大街小巷,通过“扫码支付”的非现金支付方式在城乡“遍地开花”。夜幕降临,走进渔洋关镇

街心花园夜市,经营烤肉、炸串等小吃的摊主纷纷出摊,此起彼伏的“农商银行收钱”收款播报声,随着茶乡夜晚的“烟火气”渐渐“点燃”。

“农商银行收钱宝”是依托“银联云”技术搭建的新一代“聚合支付”平台,支持微信、支付宝、银联“三大支付”渠道,扫码收款不仅能实时到账银行卡和进入的“烟火气”播报,还能直接通过微信小程序查询交易详情,能帮助商户更好地掌握经营资金流动情况。

五峰镇位于该县老城区,公交车自带收钱宝系统未开通,需要安排专职收钱员随车,五峰农商银行主动与当地交通公司联系,为7台车辆办理了“收钱宝”。当地交通公司每月通过后台即可完成查询流水、账务统计,不仅方便了居民出行,还节约了大量的人力及时间投入。

近年来,面对客户消费新变化、金融服务新需求,该行聚焦客户所需,将服务大众的日常生活作为出发点和落脚点,推动产品创新、服务创新,大力拓展“扫码支付”业务,打造多元化移动支付场景,力求让数字金融“大服务”助力幸福生活“小美好”。

“智慧+商超” “一扫即收”,便利百姓生活

“这个收钱系统特别方便,农商银行的工作人员服务也很周到,每天按时按点到‘上班’。”渔洋关镇“粤客隆”超市的收银员张女士打趣地说道。

为方便客户熟悉系统操作和使用五峰农商银行提供的新业务,该行工作人员利用下班后在各大商超“蹲点”,与收银员了解沟通收钱过程,与财务人员沟通对接操作流程,并现场指导消费者实操二维码付款,不断完善行业应用插件的操作细节,数字货币支付的方便快捷得到商超及消费者的高度认可。

“我们超市人流量大,尤其是节假日更忙,支付结算的时候常常排队长,这个收钱系统操作简单,只需要提前引导客户将‘支付码’打开,结账的时候我们用‘扫码枪’扫一扫就行,有效提高了我们的收钱效率。”乐美佳超市的相关负责人介绍道。

据悉,该行积极探索数字货币在各领域应用

创新场景,寻找“银超”合作切入点,针对商超客群流动性强、支付结算需求高、日支付交易频繁的特点,敏锐挖掘商户金融需求,大力推进商超行业应用建设,打造“智慧+商超”服务新模式,有效提升了金融服务质效。截至目前,该行已完成20余家商超的应用对接。

“智慧+医疗” “一扫即可”,让群众就医更轻松

“现在拿着处方单只需扫一扫上面的二维码,支付成功后就能去窗口直接取药了,真是为我们‘上班族’节约了不少时间。”拿着处方单忙着取药的客户王先生感慨地说道。

“银医通”自助服务平台是该行将金融服务延伸至医疗体系打造的一项民生工程。该平台通过自助服务终端为患者提供挂号、自助缴费、费用查询等医疗服务,通过窗口收费辅助系统、处方单扫码支付系统、“银医通”运维管理系统、电子票据系统等,能够有效提高患者就医的便捷性和资金支付的安全性、医疗服务的时效性;患者凭借社保卡、身份证、医保电子凭证即可实现“一站式”诊疗及结算服务。

“今年县人民医院新办公大楼建成后,我们将对该系统进行医保升级,可以支持医保支付直接减免、职工医保卡直接交易及‘掌上医院’等功能。”该行电子银行部负责人周扬介绍道。

五峰农商银行积极探索“银医”合作模式,通过与县人民医院合作对接,打造集“金融+医疗服务”为一体的“银医通”自助服务平台系统,大大缩短了患者的挂号和费用结算等待时间;通过优化诊疗流程,改善了患者就医体验,提高了服务效率。

“智慧+社保” “一触即达”,让百姓生活无忧

“再也不用一天时间专门跑县城去了,在家门口的银行几分钟就拿到了第三代社保卡,太方便了!”在现场体验办理社保卡业务后,当地居民张大哥高兴地对五峰农商银行工作人员说道。

五峰农商银行充分依托网点多、分布广、设施全等优势,积极增设社保卡即时服务点,在全县8个乡镇网点配备了制卡设备,让客户在“家门口”就能享受到“即时申请、综合服务、现场即取”的“一站式”社保卡金融服务。

该行聚焦民生领域,积极探索数字金融在人社领域的应用,以参保服务、惠民补贴、场景应用为着力点,将更多便民应用融入一张社保卡中,持卡人可用“社保卡”就医购药、住院结算、领取补贴,可用“金融账户”存取款及转账消费,满足养老、就医、消费等需求,让居民享受到数字化金融服务的普惠与便利。

在全面推进第三代社保卡换发工作中,该行坚持传统服务方式与智能化服务创新并行,依托“社银”合作,积极打造“金融+社保”的“一站式”服务新模式。同时,该行在智能柜台开通社保缴费功能,实现就近为参保人员提供医保、社保业务缴费服务,打通服务群众“最后一公里”,让“小芯片”撑起民生的“大保障”,使社保卡成为居民的“幸福卡”。曹曼

肉牛产业是我国畜牧业的重要组成部分,近年来呈现出稳步发展的趋势。自安徽省委、省政府实施“秸秆变肉”暨肉牛振兴计划以来,宿州农商银行紧跟政策导向,充分发挥地方金融机构职能作用,以“灵活服务”为“秸秆变肉”各个环节提供金融支撑,助力做大肉牛产业,开辟乡村振兴新路径。

安徽牧丰农业科技有限公司(以下简称:牧丰公司)就是宿州农商银行灵活服务的受益者之一。作为宿州市埇桥区秸秆综合利用试点项目之一,牧丰公司以规模化肉牛养殖为基础,充分利用当地农作物秸秆资源优势,以秸秆肥料化生产为关键节点,推进肉牛产业高质量发展。目前,牧丰公司拥有8个现代化牛棚,肉牛存栏约3400头,是皖北地区养殖存栏规模最大的肉牛养殖场。

走进牧丰公司,标准化牛舍整齐排列,连接成片,阵阵牛叫声此起彼伏。在现代化牛棚中,一头头毛色光亮、膘肥体壮的西门塔尔牛或悠闲地吃着草料,或互相挤压冲撞。在饲料配料间,一捆捆发酵秸秆堆放得整整齐齐。肉牛食用的饲料都是由小麦秸秆与精饲料混合搅拌而成,目前养殖场每天可消耗秸秆7至10吨,出栏后每头肉牛体重在1500斤以上。“从事养殖行业已有15余年的牧丰公司法人代表殷光说道。”

牧丰公司成立之初,宿州农商银行工作人员便积极上门走访,了解企业经营情况和资金需求特点。为了满足企业的融资需求,宿州农商银行为牧丰公司提供了“一户一策”的信贷服务政策,即“四大灵活服务”。

一是贷款额度灵活。由于肉牛养殖周期较长,加上建设标准化牛棚投资较大,牧丰公司刚成立不久,便遇到了缺少资金的问题。宿州农商银行通过充分调查牧丰公司的经营情况,结合市场行情,在保证风险可控的情况下,积极满足其贷款需求。2022年8月,宿州农商银行首次对牧丰公司授信800万元。随着该公司经营规模的不断扩大,为了支持其正常经营,2023年3月,宿州农商银行为牧丰公司增加授信200万元。2024年3月,由于牛肉价格处于低位,牧丰公司肉牛出栏量较少,而饲料需求量较大,为了保证其平稳经营,宿州农商银行为牧丰公司增加授信900万元,总授信金额达到1900万元。

二是贷款利率灵活。合理的利率定价是实现银行和企业共赢的关键因素。近年来,由于牛肉价格的下跌,养殖企业盈利能力也逐渐下降。宿州农商银行积极践行减费让利政策,不断下调贷款利率,减少养殖企业的融资成本。在不到两年的时间内,宿州农商银行为牧丰公司发放的贷款年化利率从5.5%逐步下调到3.75%,整体下调175BP,较同期LPR下调155BP,大约为该公司减少利息支出36万元。

三是贷款担保灵活。灵活的担保方式能够降低企业的融资门槛,使金融服务变得更便捷、易得。作为农业企业,牧丰公司的资产主要是牛棚、存栏肉牛,缺少传统抵押物,难以直接办理抵押贷款。如果企业通过担保公司贷款,还会支付一定比例的担保费,增加融资成本。为了支持牧丰公司发展,宿州农商银行以存栏肉牛为抵押物,创新推出了宿州市首笔肉牛活体抵押贷款产品。目前,牧丰公司在宿州农商银行的1900万元贷款均为活体抵押贷款。

四是续贷灵活。企业只要不断发展,就有持续的融资需求。特别是养殖行业,项目初期资金投入大、占用高。而续贷对企业短期资金占用少,能够满足企业融资的续接需求。针对肉牛养殖企业经营周期长、流动资金回笼慢的问题,宿州农商银行提高服务质效,在贷款到期前1个月主动对接牧丰公司,了解其短期资金情况和还款能力,提前准备贷款材料,积极提供无还本续贷支持,实现贷款的无缝衔接,减少了该公司的短期资金压力。

在宿州农商银行资金支持下,牧丰公司不仅通过引进先进技术和管理经验,实现了肉牛养殖的规模化、标准化和产业化,而且通过高效推进“秸秆变肉”工程,让村民既种地又卖秸秆,实现了收入增长,为宿州经济发展注入了新活力。

“四大灵活服务”既是宿州农商银行提供优质服务的体现,也是自身核心竞争力的体现。“我们将以灵活服务为抓手,坚定‘小微、普惠、涉农’经营方向,继续加大金融业务拓展力度,提高小微企业金融服务质量,优化管理机制和风控措施,实现可持续高质量发展。”宿州农商银行董事长洪洪谈及下一步发展规划时说道。

宿州农商银行提供灵活服务 鼓足『牛』劲推动『秸秆变肉』

□ 龚杰 本报记者 霍云鹏 通讯员 刘辉



五峰农商银行工作人员了解商户金融需求



宿州农商银行乡村振兴中心负责人和客户经理在养牛场进行贷后回访