



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

2025年11月11日 星期二 乙巳年九月廿二 第699期(本期12版) 统一刊号:CN11-0036 邮发代号:1-36 邮箱:zhgncb@126.com

山西农信发挥“乡村振兴主办行”作用

探寻新时代“背包精神”的“本土智慧”

作为地方金融机构,山西农信系统深耕县域市场,熟悉本地产业发展情况及“三农”和中小微企业经营状况,共有108家县级机构、近3000个营业网点,服务范围几乎覆盖所有乡镇与社区。近年来,山西农信强力推动回归本源,深刻把握新时代“背包精神”内涵,切实发挥“乡村振兴主办行”作用,倾力服务地方经济发展,严格落实“资金用于本土、税收留在本土、分利分在本土”的原则,以实际行动履行服务本土、深耕本土、反哺本土的责任与担当。

深耕本土,实现服务网络全覆盖

山西农信系统的各级金融机构坚守“扎根乡土、服务基层”初心,延续“背包银行”的优良传统,持续优化物理网点布局,不断加强与政府相关部门、本地企业、农户的沟通,切实打通金融服务“最后一公里”。

孝义农商银行将整村授信、“整企授信”“整圈授信”工作有机融入信用主体建设部署工作中,严格执行“一支行一季一主体”要求,通过系统性、规范化创建达标信用主体活动,有效应对利率市场化与同业同质化竞争,提升支农支小服务质效。相关活动开展以来,该行工作人员已对接企业40家、商圈7个,实现新增授信1200余万元。

屯留农商银行以整村授信信用主体

建设为契机,组建6支党员先锋队,联合各乡镇党支部召开“党建共建 普惠金融”整村授信现场会;同时,积极利用“金融服务公示牌+二维码+专管客户经理微信沟通+“晋享e贷”线上申请”等方式实现智能化客户筛选。截至目前,该行已累计为2.58万户农户授信,金额达24.64亿元。

产品创新,信贷服务的精准“滴灌”

山西农信系统的各级金融机构结合区域经济特点、产业特色和经济转型、乡村振兴的重点方向,深入挖掘本土金融需求,积极支持外出人员回本地就业创业。介休农商银行坚持深耕本土,紧扣区域“一村一品”发展需求,组织信贷员挎包走村入户,为农户量身打造特色信贷产品,将金融“活水”精准注入田间地头。

曲沃农商银行持续加大对本地特色农产品的支持力度,聚焦曲沃县“南菜北果”产业规划,通过整村授信、“千企万户大走访”等活动,助力涉农产业蓬勃发展。截至目前,该行已累计投放7.29亿元贷款支持深耕“南菜”产业的5461户农户致富;累计投放贷款4.55亿元扶持扎根“北果”产业的3710户农户增值创收。

太谷农商银行聚焦设施蔬菜、规模养殖、干鲜果业、苗木花卉四大主导产业,创新推出“乡村振兴贷”产品,通过“产品下沉+服务前移”双轮驱动模式,为“特”“优”产业发展注入金融养分。截至

目前,该行已累计向各类经营主体发放“乡村振兴贷”26户、金额9000万元。

科技赋能,传统模式的“数字新生”

山西农信系统的各级金融机构以科技赋能传统服务模式,借助大数据、人工智能等互联网技术,提升业务办理速度,精准评估信贷风险、完善配套金融服务。

漳泽农商银行以科技金融为支撑,持续升级“晋享生活”“晋享e付”等线上平台的相关功能,搭建金融消费场景;增设智慧柜员机、移动展业设备等,有效分流柜面压力;搭建便捷服务中心,全面开展审批流程电子化改造,让科技红利惠及更多客户。

霍州农商银行定期开展集中签约授信,由“金融村官”筛选“白名单”客户,柜面人员通过移动展业设备现场办卡、客户经理进行上门授信,真正实现了“金融服务走出网点,走进田间地头”的目标,全面彰显了新时代“背包精神”的本土温度。截至目前,该行已累计开展集中签约93场,签约客户386户,授信271户、金额1223.2万元。

阳城农商银行组建专业服务小队,主动下沉社区、乡村与企业,携带移动展业设备现场受理业务,高效完成信息采集、旧卡注销、新卡激活全流程,全力解决广大群众更换第三代社保卡“多跑路、

耗时长”的难题,真正实现“让数据多跑路、群众少跑腿”的目标。截至目前,该行已累计换发第三代社保卡7.1万张。

全面风控,筑牢本地金融“防火墙”

山西农信系统的各级金融机构全面建立风险管理体系,加强对信用风险、市场风险、操作风险等全方位监测预警,在防范化解大额融资风险、推动风险出清等工作中,探索出多种新思路、好办法。

太原农商银行围绕对公类信贷业务贷前、贷中、贷后管理环节,在客户准入、贷款发放、贷款收回等关键环节点实行“标准化+集中化”管理,进而实现金融风险全流程闭环管理。

大同农商银行搭建全面风险监测评价系统,健全风险预警机制,每日在线监测新增贷款,对于逾期贷款向办贷事业部提前发出预警,并按照“先易后难、先小后大、先短期后长期、先个人后法人”的原则进行逐户催收。今年以来,该行已累计发出预警通知书48份。

临猗农商银行积极探索不良贷款清收新模式,打出“司法联动+市场化处置”这记“组合拳”,强化与公、检、法、司等部门的深度合作,开通诉讼“绿色通道”,进而实现对不良贷款案件“快立、快审、快结”的目标。截至目前,该行已联合司法部门开展专项执行活动8次,成功收回风险资产850万元。

宋建波

长期以来,新疆农信认真贯彻落实党的二十大和二十届历次全会精神,跟进学习习近平总书记关于中国特色金融文化的重要论述,推动将党的创新理论铭记脑海、扎根心田、融入血脉,在服务“三农”、推进乡村全面振兴、服务实体经济

新疆农信不断加强对意识形态工作重要性的认识,积极引导辖内各行社组建文明实践队伍及志愿服务队伍,并根据当地需求、文化特色,开展理论宣讲、“金融下乡”、敬老慰问等群众喜闻乐见的实践活动,不断丰富群众精神文化生活,打造凝心聚力的意识形态主阵地。新疆农信严格落实“主管主办”和“属地管理”原则,从讲政治的高度严把内容关、审核关,做到宣传内容真实、文字规范、数据准确;着力整合自媒体资源,建立内容丰富、载体多样、覆盖广泛的新媒体传播矩阵,加强审核发布管理,确保宣传内容的政治性、准确性与合法性。

新疆农信不断加强与属地党组织的沟通联动,通过“党建联建、机制联动、活动联办”等,深入乡村社区进行金融宣传,推动形成全方位、多层次、广覆盖的宣传教育格局;扎实开展以铸牢中华民族共同体意识为主线的宣传活动,将网点打造成宣传党的民族政策的“广播站”。新疆农信辖内各行社着力把员工培养为铸牢中华民族共同体意识的“传播者”,将推进中华民族共同体建设融入日常一言一行,在走街串巷、进村入户提供金融服务的同时,用通俗易懂的话语宣传好党的民族政策,宣讲好各民族亲如一家的中华民族共同体故事。

新疆农信坚持党管意识形态不动摇,严格落实意识形态工作责任制,聚焦“防风险、调结构、促改革、强管理”,围绕“统筹化险、改革、经营,坚定不移走好中国特色农村金融发展之路,为中国式现代化新疆实践贡献农信力量”这条主线,加强与主流媒体和行业媒体的交流合作,实现多渠道宣传、全方位覆盖。此外,新疆农信辖内各行社教育引导广大干部员工从中国特色金融文化中汲取力量、振奋精神,将“五要五不”实践要求内化为言行准则,旗帜鲜明地做好新闻宣传工作,通过组织策划系列报道、拍摄录制专题片、微视频和音频作品等方式,进一步宣传新疆农信的好做法、传播新疆农信的好声音、讲述新疆农信的好故事、树立新疆农信的好形象。

新疆农信持续强化政治担当,时刻保持政治清醒和高度警觉,坚持“严”的主基调,把牢主方向,敢于斗争、精准发力,持续压紧压实党风廉政建设主体责任;结合新疆农信的“马背精神”“三水精神”等农信特色文化,依托新投入使用的行史馆,充分发挥党建活动重要阵地、对外合作交流平台、赓续荣光教育基地的重要作用,着力将其打造成为具有新疆农信特色的清廉金融文化品牌,以文化人润初心,以廉聚力促发展,让清廉之风浸润新疆农信改革发展的全过程、各角落。

让红色基因金融基因薪火相传

□韩红波

新疆农信培育中国特色金融文化



为金融机构员工赋能的几点思考

□徐道红

“磨刀不误砍柴工”的道理广为人知,科学地处理好“磨刀”与“砍柴”的关系方能事半功倍。随着时代发展,金融市场环境日趋复杂,金融机构的角色也从单纯的融资提供者转变为综合金融服务者与产业智融顾问。在这一转变下,金融机构员工不仅需要具备更高的专业素养,还需要具有处理复杂事务、识别风险、赋能服务对象的综合能力。在这一背景下,金融机构为一线员工赋能已刻不容缓。

赋能工作需要坚持规范化、系统化、

持续化、创新化、效能化、多样化并举,推动集中强化与日常渗透、学习与实践相结合。赋能不是单纯的知识灌输,而是要给员工“留白”,让他们在实战中运用和消化赋能,并结合所赋之能进行创新。为员工赋能的本质是对未来的投资,金融机构要敢于在时间与资金上持续投入,切不可因工作繁忙、资金紧张或短期成效不明显,就放弃这一“磨刀”之举。

在为员工赋能的实践中,笔者建议要强化“银媒”合作。金融媒体要主动参与到

金融机构为员工赋能的工作中来,充分发挥自身资源整合优势,联动专家与行家、同业与异业,推进赋能资源共享。这不仅能提升赋能实效,还可以降低赋能成本。

赋能绝非简单等同于学习或培训,也不能局限于单一的专业赋能,必须加强同行交流与跨界学习,助力员工及时吸纳新科技、新知识。管理机构要鼓励基层金融机构跨区域、跨行业开展交流学习,同时支持员工积极参与行业内的经验分享会、新技术与新知识讲座等,以多元交流实现全方位赋能。



为切实增强老年群体的金融风险防范意识,近日,江西德兴农商银行以“情暖‘夕阳红’,‘防非’金融行”为主题开展了一系列金融知识宣传教育活动。该行工作人员主动前往德兴市上洲社区,通过面对面交流,提醒社区老年人警惕高息理财、养老投资等陷阱,守护好自己的养老钱,受到了现场老年人的广泛好评。图为活动现场。

边雪

义乌农商银行主动求变

以高质量审计推进业务高质量发展

近年来,浙江农商联合银行辖内义乌农商银行在实践中主动求变,打破固有思维,将内部审计工作深度融入业务全流程,积极探索从“守门人”向“赋能者”的角色转变,以高质量审计赋能业务高质量发展。

目标转向价值赋能

传统审计工作聚焦合规性检查,核心目标是确保不出错。在高质量发展要求下,审计的使命应进一步提升为推动组织“做正确的事”和“高效地做事”,实现从合规把关向价值共创转变。

在制定2026—2028年审计三年规划时,义乌农商银行明确提出:坚持党对审计工作的全面领导,准确把握新时代审计工作的政治属性和职能定位,以高质量审计护航高质量发展为指导思想;规划围绕“强监督、防风险、促治理、增价值”的总体目标,重点推动内部审计模式从传统合规性审计向研究型审计转型升级;通过系统运用“是什么、为什么、怎么样、如何办”的“四问”研究方法,全面、客观、辩证地分析问题,以改革视角揭示问题,以改革思路推动问题解决。

以该行的收单业务专项审计调查为例,审计工作未局限于规范性与完整

性检查,而是深入评估优惠政策的实际价值创造与执行效率。通过构建成本效益分析模型,该行重点测算了该政策在优质商户留存、交易规模增长及中间业务收入等方面的实际贡献,并审视其目标客群是否精准匹配普惠金融与场景生态建设战略方向。相关调查结果为管理层优化资源配置提供了依据,推动了政策及时调整,从而助力成本效益最大化。

流程转向前瞻嵌入

现如今,传统“亡羊补牢”式的事后审计已难以适应复杂变动的业务风险管控需求。审计防线需大幅前移,通过技术手段将审计节点嵌入关键业务流程与系统,实现从静态检查向动态预警演进,成为金融机构经营发展中的“风险雷达”。

这一转变高度依赖数据分析能力。近年来,义乌农商银行内审部门积极推行科技赋能审计模式,以省行查审系统为基础,整合业务数据及“企查查”等外部数据资源,自主搭建22个智能分析模型,成功构建了“智审建模、数智防微”的风险防控体系。该行通过成立非现场审计小组,对可疑数据开展动态趋势分析,对信贷产品早期逾期迁徙率、员工账户异常交易等核心风险指标进

行实时监测。2024年,该行累计应用模型核查疑点数据32.82万条,并设置预警阈值,敏锐识别异常波动与潜在风险拐点,在风险显性化前及时向中台部门发出预警,成功实现了从被动补救向主动预防的转变。

成果转向治理提升

审计的价值不仅在于揭示问题,更在于通过深入剖析,将审计成果转化为提升治理效能的持续动力。审计工作需实现从“问题发现者”向“治理推动者”转变,将审计价值融入长效机制建设。

义乌农商银行注重从具体问题切入,深入挖掘根源,将审计整改纳入全行工作大局进行统筹推进,着力从制度机制、责任落实等层面识别症结、消除隐患。通过审计,该行发现小额贷款的发放工作存在贷前调查粗放、贷后管理薄弱等问题。针对这一问题,该行内审部门未局限于表象,而是运用“四问”分析法,系统剖析问题成因;同时,牵头组织风险、合规、科技等条线,进一步对不良贷款率上升较快的互联网贷款业务开展联合监督检查,进一步实现从“事后纠偏”向“体系强身”转变,切实推动了小额贷款业务高质量发展。

宣媛媛

为供应商降本增效
为采购商开源节流

为重塑县域经济发展生态,实现银行、龙头企业、农村集体经济组织等多方共赢,构建当地数字产业的多元化发展机制,攀枝花农商银行积极与攀枝花市财政局、攀枝花市国有投资(集团)有限责任公司等接洽合作,以“县域经济中心枢纽+数字化产业供应链平台+数字化供应链金融平台”为支撑,聚焦县域商贸流通、生鲜食材配送、农资下行、农产品上行等领域,打造高效、互联互通的现代化产业供应链体系。

据攀枝花农商银行的相关领导介绍,攀枝花数字化产业供应链金融生态系统的构建以攀枝花市人和兴发展建设集团有限公司作为产业链链长,牵头贯通上下游产业全链条;攀枝花市鼎信投资有限公司作为核心企业,所售商品直达下游采购商;攀枝花农商银行则为整个生态系统提供全链条金融赋能。通过“国有企业+银行机构”的全链条运营,该系统将高效解决供应商的存货资金占用、应收账款难回收、经营周转资金不足、仓储运营成本高、物流配送费

用高等难题,切实为产业链降本增效。

截至目前,攀枝花数字化产业供应链金融生态系统已接入近百家上游供应商及近2000户下游采购商。未来,该系统将进一步拓展服务范围,覆盖攀枝花市数百家上游企业、1000余户超市便利店商户、4000余户餐饮商户、100余个农村集体经济组织及3万余户种植养殖户,预计实现年交易额10亿余元。

攀枝花农商银行致力于打造数字化产业供应链金融生态提供了强有力的金融支撑。依托四川蓝图智造科技有限公司与四川农商联合银行核心系统的成熟接入能力,该行不仅为各大合作方提供数字化产业链金融平台的研发服务,还为数字化产业供应链平台开通了账户开放、资金清算、贷款等功能,向下游采购商提供专项用于在平台上采购商品的授信资金,为攀枝花本地产业数字化升级与经济循环发展注入持续动力。

为“银龄”康养添彩
为建设者助老排忧解难

为破解老工矿区养老服务供给难题、提升老年群体的生活品质,攀枝花市在东区老工矿区着手打造了瓜子坪街道综合为老服务中心。该中心探索以新型养老服务综合体为支撑,机构专业化服务向社区和居家延伸为补充的分类型照护养老模式,有效满足了老人们“老有所养、老有所依、老有所助、老有所乐”的养老服务需求,得到当地老百姓和各级党委、政府的高度认可。

该中心自2022年投入运营至今,在有效保障机构社区居家养老多元化

需求的基础上实现了稳定运营、持续发展,为老工矿区优化养老金融服务、创新服务路径提供了攀枝花范例。

“我们能取得现在的成果,多亏了农商银行的支持。2023年,中心启动二期项目建设,但受前期项目资金投入较大的影响,面临着一定的资金缺口,不得不进行融资。当时我们找了四家银行,却都因缺乏有效抵押物,最终没能达成合作。没想到攀枝花农商银行东区支行的王青松行长到中心进行全面调研后,认为中心是在做民生服务,非常值得支持,经过综合评估后,为中心提供了300万元授信,最后只用了270万元就顺利完成了二期项目建设,还增加了智能护理设备。”该中心负责人杨先生介绍道。

据了解,截至目前,该中心已提供日间照料和临托服务1700余人次、社区助餐和居家送餐服务3.3万余人次,带动50余名护理人员就业增收。多年来,东区瓜子坪街道综合为老服务中心创新分类型照护养老模式,有效解决了老工矿区缺少养老基础设施、多元化养老需求无法满足的问题,成功获评“全省首批旅居养老示范基地”。

在贯通机构、社区、居家三种业态的过程中,攀枝花农商银行有效弥补了各业态自身功能性不足,实现了业态自我完善,大幅提升了分类型照护效能。下一阶段,该行将继续以“服务地方、惠及民生”为核心目标,切实履行地方性银行“扎根本土、反哺本土”的责任与担当,为攀枝花市经济社会发展与民生福祉提升贡献更多金融力量。

冉森 肖黎