



全力推动村镇银行在“十五五”伟大进程中实现高质量发展



中银富登村镇银行办公大楼

□ 本报记者 霍云鹏

立足“十五五”开局新起点，中银富登村镇银行（以下简称“中银富登”）坚持深入学习贯彻党的二十大精神及二十届历次全会精神，以及中央经济工作会议、中央金融工作会议、中央农村工作会议精神，坚持在党和国家发展大局中把握机遇，持续加大金融服务乡村振兴的投入力度，进一步将村镇银行“地处县域、扎根农村”的机构特点转化为“距离基层更近、惠及群众更广、服务‘三农’更实”的经营实效，在“十五五”伟大进程中全力以赴开好局、起好步。

作为中国银行发展普惠金融、支持县域经济、助力乡村振兴的重要平台和特色品牌，中银富登坚持“两个一以贯之”，坚持党管村镇银行，坚定不移走中国特色金融发展之路，聚焦服务乡村振兴主责主业，守牢支农支小定位，打造“小而美”村镇银行集团，以实际行动交上一份依托村镇银行服务乡村振兴的中国银行答卷。截至目前，中银富登已在全国22个省（区、市）设立134家村镇银行，累计服务客户超过500万户，是国内布局最广、规模最大的村镇银行集团。

聚焦乡村全面振兴 投身服务实体经济

时值金融需求旺季，中银富登正层层开展

“千企万户”大走访，详细了解一线客户需求。客户经理手持PAD等移动设备，在田间地头开卡、到农户家中授信、进厂房车间调研，将金融服务直接送达县域、乡村及偏远地区的基础客户，让村镇银行真正成为村民“身边的可靠银行”。中银富登持续深化党建引领下的“千村示范”“银村”合作模式，在服务覆盖2.8万个行政村的基础上进一步深耕细作，努力打通金融服务“最后一公里”。

中银富登将支农支小作为立身之本，聚焦服务乡村全面振兴，以实际行动贡献村镇银行力量；突出差异化经营，切实找准目标市场，做小、做分散、做信用，在县域乡村热土上洒下金融“及时雨”、注入金融“强心剂”。截至2025年末，中银富登农户与小微企业贷款占比达94.22%，户均贷款不足20万元，为破解县域涉农和小微企业融资难、融资贵等问题作出了有益探索。

为助力乡村产业振兴，中银富登重点支持县域范围内优势明显、带动能力强、就业容量大的产业，把各地“土特产”做成“大文章”；深入服务“一县一业”“一村一品”，紧扣各地特色产业，快速推出如河南滑县“粮食收购贷”、重庆万州“渔船贷”等数百款区域性特色化专属产品，精准匹配客户资金需求特点。

担当国有金融使命 服务国家重大战略落地

中银富登胸怀“国之大者”，发挥示范引领作用，服务雄安新区建设。2020年8月，中银富登“投行”在雄安新区正式开业，成为首家总部入驻雄安新区的全国性银行性金融机构。自开业以来，中银富登出台支持雄安新区发展若干措施，主动服务雄安新区传统产业升级改造、乡村振兴产业发展和基础设施建设，并逐步探索满足新市民（拆迁居民、外来个体等）和承接北京非首

都功能疏解产业的金融需求，确保在雄安新区建设中承担更大责任、担当更大使命、作出更大贡献。在2025年河北省“服务业企业100强”评选中，中银富登位列榜单第33名。

在中国银行陕西咸阳地区定点帮扶县，中银富登持续落实定点帮扶工作，积极推动村镇银行业务发展，在风险可控的基础上加大资金投入力度，累计为6万余名客户提供金融服务，覆盖500余个行政村。

深化差异化经营 提升金融服务可得性和满意度

针对县域客户普遍经营管理粗放、财务报表不健全等现状，中银富登从风险实质出发，创新优化风险管理模式，统筹“分田深耕”与数智赋能，确保信贷业务真实性；打破“唯抵押论”，破解抵押物不足造成的融资难问题，纯信用类贷款占比超过40%；创新“准抵押”等担保方式，接受包括农村集体土地上的房产、大棚、鱼塘等作为“准抵押物”，如在吉林镇赉创新运用小额信用、农村房产准抵押及农户担保等灵活方式，有效破解盐碱地改造融资难题；强调以人为本，依托多维度评分模型和数据来源，提供差异化的贷后管理和年审措施，并积极推进纾困解困、减费让利。

中银富登实施本地化经营，发挥决策机制灵活、审批速度快、服务更精准的特点，切实做到“农民有什么需求，就设计什么金融产品、提供什么金融服务”。在重庆市石柱县，中银富登聚焦辣椒、黄连、蔬菜“三色”支柱产业，优化全产业链专属贷款产品，创新客户还贷方式，2025年为“三色”产业新投放贷款1.2亿元。近年来，中银富登结合大数据，持续加大“中富翼贷”“惠农快贷”“工商快贷”等自动决策贷款产品投放力度，进一步提升客户服务的效率。

筑牢风险防控底线 实现稳健可持续发展

走好中国特色金融发展之路，必须坚持把防范化解风险作为金融工作的永恒主题。中银富登始终将风险防控置于全面从严治党、金融高质量发展的工作格局中，以实质风控为目标、以

真实性为核心、以大数据为依托、以人员管控为抓手，积极重塑内部风险文化，持续深化风控机制改革，为打赢防范化解风险的攻坚战和持久战提供坚实支撑。

中银富登突出强调以“破立结合”之势引领风险管理机制深化改革，初步形成了以“两个了解”“两个画像”“四个放心”“四个转变”为核心的风险管理体系。坚持“两个了解”“两个画像”，即强调更加重视人的因素，准确了解客户和员工，做好两者的画像；坚持“四个放心”，即让放心的机构、高管、员工做放心的业务；实现“四个转变”，即推动风险管理从“项目审批”为主向以“人员管理”和“项目审批”并重转变、从事后管理向全流程管控转变、从碎片化信息向全信息画像转变、从村镇银行管理为主向“投行”总部穿透管理转变。

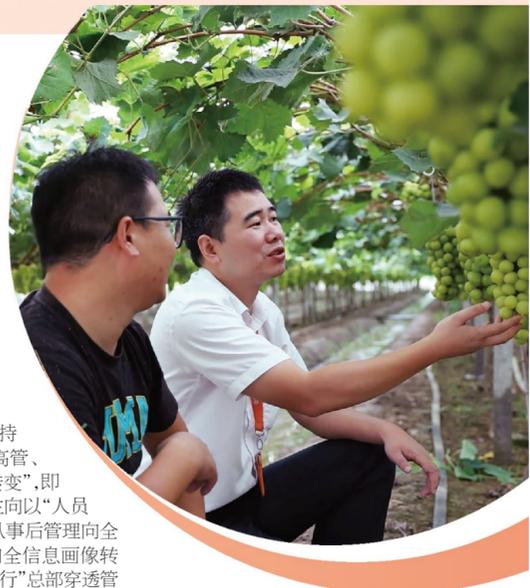
中银富登通过践行“四个放心”差异化风控原则，有力推动“分田深耕”展业模式和网格化经营策略走向深入，推动实现“小而美”内涵式发展，为村镇银行高质量发展提供了坚实支撑。

打造县域“消保”样板 让普惠金融服务更有温度

中银富登以温情让服务“零距离”，积极融入老年友好型社会建设，持续优化适老化改造，开设老弱病残窗口，完善老年人、特殊人群服务标准与流程，优化服务平台与设备，并坚持将客服热线设置为人工接听，让真情在服务中流淌。

中银富登以风险联防筑防线，积极打造“警银”共治格局，着力守护好群众的“钱袋子”。2025年，通过接入反诈一体化平台金融惩戒功能，加强涉诈交易监控、强化联防联控、开展反诈宣传等手段，中银富登多次成功堵截涉诈资金。

中银富登以宣传下沉实现金融知识全覆盖，



▲ 该行工作人员了解种植户生产情况

组织宣传队开展金融知识“进农村、进社区、进校园、进企业、进商圈”活动，让金融教育宣传“接地气”，将金融知识送达“最后一公里”。2025年，中银富登累计开展金融教育宣传活动5000余次，依托流动“消保”宣传站、有奖问答、广场舞大赛、文艺汇演等形式，为基层群众提供更加可感可及的金融知识宣传服务。

立足新起点，中银富登将把思想、意志和行动统一到党中央决策部署上来，全面深刻准确领会和把握“十五五”时期战略任务和重大举措，牢牢把握防风险、强监管、促高质量发展工作主线，坚守村镇银行高质量发展的正确方向，树立和践行正确政绩观，加快推动机构转型，全面提升风控质效，实现业务稳中有进，在服务金融强国和农业强国建设伟大进程中不断贡献新的更大力量。

三都农商银行坚守为民服务理念 探索特色化普惠金融发展模式

普惠金融是推进中国式现代化、促进共同富裕的坚实基础。贵州三都农商银行始终坚守“金融为民”初心，深入贯彻落实党中央、国务院及省委、省政府关于发展普惠金融的系列决策部署，紧密围绕乡村振兴战略，以提升金融服务的覆盖率、可得性、满意度为目标，以增强人民群众的获得感、幸福感、安全感为落脚点，积极探索具有三都特色的普惠金融发展新模式，为开创“百姓富、生态美”的多彩贵州新未来贡献坚实的农信力量。

坚守定位

以人民为中心擘画普惠金融新蓝图

三都农商银行深入贯彻落实上级重要指示精神，以服务高质量发展为统揽，牢固树立以人民为中心的发展思想，坚持“金融为民”服务理念，将普惠金融视为践行初心使命、履行社会责任的主战场，把服务实体经济、增进民生福祉作为一切工作的出发点和落脚点。

三都农商银行坚定不移回归本源、专注主业，将金融资源配置的重点彻底转向“三农”和小微领域。围绕乡村振兴这一核心任务，该行将普惠金融作为服务乡村振兴战略的总抓手，致力于破解农村地区基础金融服务不充分、新型农业经营主体和小微主体融资难、涉农金融服务获得感不强等问题，着力构建与三都水族自治县经济社会发展水平相适应、与人民群众美好生活需要相契合的普惠金融服务体系。

三都农商银行秉持“强基础、优服务、促创新、固生态”的思路，统筹推进基础设施建设、服务质量提升、产品服务创新和信用环境优化，通过金融手段激活乡村内生动力，促进产业兴旺、生态宜居、乡风文明、治理有效、生活富裕，实现金融与经济社会发展的良性循环、共生共荣。

精准施策

以“四轮驱动”夯实普惠金融新基石

三都农商银行着力构建“物理网点+普惠金融服务点+线上渠道+流动服务”四位一体的立体化服务场景，形成了“以物理网点为骨架、以普惠金融服务点为毛细血管、以线上渠道为全天候运用场景、以流动服务为边远山区金融服

务‘绿色通道’”的立体化、多层次服务体系，有效填补了农村地区金融服务空白。该行持续推进智能化升级与场景化结合，优化乡镇网点综合服务功能，为客户提供“协助+自助”一体化服务模式，提升业务办理效率；创新设置儿童互动区、图书区等特色区域，将金融服务自然融入日常生活场景，增强网点的亲和力与吸引力；积极推动网点从传统交易型向服务型营销综合型转型，并根据地域特征“量体裁衣”，设立了基础型、政务型、综合型等差异化网点。其中，水澜山便民服务中心、社保卡主题银行、夕阳红主题银行等特色网点的打造，精准满足了社区居民、老年人、个体工商户等群体的差异化需求，有效提升了客户的交互体验与归属感。该行以行政全覆盖为目标，设立“黔农村村通”便民站110个，为村民提供小账取现、转账汇款、余额查询、社保缴费、惠民补贴支取等基础金融服务，确保村民“足不出村”即可办理大部分金融业务。在此基础上，该行升级建设“黔农驿站”，推动网点功能从单一金融服务向党务、政务、村务、商务等“多务融合”拓展，不断完善“黔农云”平台金融、电商、信息等综合服务功能。通过分析客户数据实现精准服务，该行持续推动业务线上化、贷后管理智能化，显著提升了金融服务的效率与可得性。通过移动展业、流动服务车等设备，该行将柜

台“搬到”村民家门口，为偏远地区群众提供存取款、转账、贷款发放、补贴领取等上门服务，此项举措每年可为农时节省往返交通、误工等费用约700余万元。

三都农商银行坚持将服务“沉下去”，把感情“融进去”，变被动响应为主动服务。该行对标行业先进，从服务环境、流程、礼仪、效率等方面建立标准化体系，着力打造“有速度、有深度、有温度”的服务品牌；“普惠大走访”和“金融书记”驻村机制拉近了该行与客户的距离，让群众感受到了实实在在的便利，金融服务获得感、满意度显著增强。该行常态化开展“走千企、进万村、访万户”的普惠大走访活动，将办公地点“搬”到田间地头、农家院落、企业车间，组织工作人员主动上门了解需求、宣讲政策、配送资金、普及知识，实现普惠金融服务提质增效。该行积极与地方党委、政府联动，选派优秀客户经理驻村（社区）担任“乡村振兴第一书记”或“金融书记”，融入基层治理网格。他们不仅是信贷员，更是金融政策宣传员、产业发展参谋员、创业就业联络员。通过“党政金融互派互挂”“党建互联共建”等活动，该行将金融服务与基层党组织工作深度融合，为“零距离”服务乡村振兴提供了坚实的组织和人才支撑。该行以“打造区域内服务最好的银行”为目标，在全行推行“爱客服务”标准化体系建设，从厅堂环境、服务流程、员工言行等方面进行全方位升级，同步开展“一杯茶服务”“延时服务”“上门服务”等活动，大幅增强了百姓对该行的认同感、满意度与忠诚度。

三都农商银行紧扣县域产业发展规划与

客户需求变化，持续推动产品创新，成功支持了一大批新型农业经营主体、小微企业和农户创业就业、发展产业，信贷资金的精准滴灌效应日益凸显。该行大力推广“致富通”“易贷通”等拳头信贷产品，深化小额农户和城镇居民信用循环贷款，依托大数据进行预授信，实现“一次授信、循环使用、随用随贷、线上办理”；全面推行贷款流程的标准化、电子化和移动化，大幅压缩审批时间，让普惠信贷变得更加便捷、可得。截至2025年末，该行普惠小微企业贷款余额15.89亿元，普惠个人贷款余额27.34亿元，持续保持全县市场份额首位。该行围绕县委、县政府确定的农业特色优势产业（如茶叶、食用菌、中药茶等）和坝区经济、林下经济，开发专属信贷产品；重点支持家庭农场、农民专业合作社、农业龙头企业等新型农业经营主体，创新推广“龙头企业+农民专业合作社+农户”的供应链金融服务模式，建立“白名单”库，为核心企业上下游的小微企业、农户提供融资支持；同时，结合三都水族自治县民族手工业、木材加工等特色产业，创新推出了“民族民品贷”“森工贷”“乡村振兴产业贷”等多种金融产品，2025年度累计投放贷款31.13万元，其中“四化”领域贷款20.65万元，占各项贷款的66.33%。为县域新型工业化、城镇化、农业现代化、旅游产业化注入金融“活水”。围绕美丽宜居乡村建设，该行推出“居易贷”等特色产品，助力百姓改善居住条件，为创建美丽宜居村庄和美丽庭院提供综合金融服务；创新“宜居+文旅”融合模式，借助“贵州村马”流量效应，丰富消费金融产品和服务，将金融支持文旅消费场景融合延伸到批发零售、住宿餐饮、健康养老等领域，助力三都旅游产业加速“出圈”。

三都农商银行将营造良好信用环境作为普惠金融可持续发展的根本保障。在持续深化信用用户、信用村、信用乡镇创建的基础上，该行着力将信用体系建设拓展至小微企业、个体工商户、城镇居民等更广领域，推动建设城乡一体化的社会信用体系；同时，积极拓展“智慧校园”“智慧医疗”“智慧商超”等民生场景的支付应用，提升金融服务的嵌入度和便利性，将信用体系建设作为普惠金融的基石工程来抓。在原有信用用户、信用组、信用村、信用乡镇创建基础上，该行推动信用工程向城镇社区、村集体经济、单位职工、个体工商户、城镇居民、外出农民工等领域拓展，着力建设城乡一体化的信用体系，拓宽信用工程覆盖领域；持续完善信用激励与约束机制，让守信者在贷款额度、利率、手续等方面享受实实在在的优惠。截至2025年末，该行建档农户达6.72万户，覆盖率100%；评定信用等级农户数6.5万户，评级面96.75%；创建信用组1234个、信用村83个、信用乡镇6个。该行扎实推进财政惠民惠农补贴资金“一卡通”与社保卡融合发放工作，确保国家170余项惠民惠农补贴资金、养老金、就业补贴、培训补贴等惠农政策精准落地。截至2025年末，该行共发行社保卡27.86万张，覆盖全县72.66%的户籍人口，惠民惠农补贴覆盖率达89.65%；同时，推动金融服务嵌入“智慧停车”“智慧校园”“智慧商超”各类便民生活场景，通过“黔农云”非金融服务，为客户提供丰富、便捷、实惠的生活服务。 郑华



该行工作人员为商户办理“黔农e付”收款二维码



该行工作人员进村入户办理社保卡业务



该行工作人员深入民族村寨，普及金融知识