

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

2026年3月24日 星期二 丙午年二月初六 第715期(本期8版) 统一刊号:CN11-0036 邮箱:zhgnxb@126.com

湖南省农信联社发挥地方金融主力军作用

优化服务激活力 提振消费添动能

消费是经济增长的“主引擎”。作为地方金融主力军，湖南省农信系统深入贯彻落实湖南省委、省政府关于提振消费的决策部署，以创新产品扩大资源供给，以场景融合优化金融服务，以务实举措破解难点堵点，为助力释放消费增长潜能、推动经济高质量发展注入强劲农信动能。

扩大增量优供给

湖南省农信系统自上而下统筹部署、精准发力，持续加大对消费行业经营主体的贷款支持力度。截至2025年12月末，全省农信系统养老贷款同比增长超163%，文体娱乐业贷款同比增长超28%，居民服务业贷款同比增长超21%，旅游业贷款同比增长超11%。

湘超赛事期间，永州农商银行组建服务团队，主动上门对接体育用品生产企业、赛事赞助商等经营主体，全面满足其备货、扩产等资金需求，累计发放贷款3222万元。围绕不同群体、不同领域的消费需求，全省农信系统持续丰富信贷资源供给，推出多元化、差异化

信贷产品，推动个人消费贷款总额实现稳定增长。为助力美丽乡村建设与农村消费升级，宜章、华容、衡山等多家农商银行推出“装修贷”“家电贷”“农机贷”等产品，采用“信用+保证”模式，有效破解了农村消费信贷抵押物不足难题；同时，不断完善“新市民贷”“园丁贷”“薪易贷”“公积金消费贷”“汽车分期贷”“助学贷”等产品矩阵，精准释放城市消费潜力。

场景融合惠民生

湖南省农信系统紧扣金融生态圈建设，积极打造覆盖城乡、贴近群众的多元化、便捷化支付场景，将金融普惠嵌入“吃、住、行、游、购、娱”全链条。截至2025年末，全省农信系统累计打造金融生态圈标杆场景268个，拓展行业商户5875户；持续优化商户收单服务，不断提升结算安全性与便捷度，2025年全年交易笔数、交易金额同比增长34.64%、13.06%，有效激发了市场消费活力。益阳农商银行“智慧景区”、怀化农商银行“智慧校园”、长沙农商银行“智慧零售”、衡阳农商银行“网周商圈”等一批特色标杆案例，获得政府部门、主流媒体及社会各界的广泛认可与好评。

纾困减负暖民心

湖南省农信系统坚守“金融为民”初心，用好用足各类政策性金融工具，多措并举降低居民与商户融资成本，灵活优化还款方式，切实缓解群众消费资金周转压力；丰富信用卡消费分期类型，支持阶段性提升“个人消费贷”金额上限、延长贷款期限；鼓励农商银行在内部资金转移定价(FTP)中对个人消费贷款业务给予优惠，充分撬动支农支小再贷款额度；灵活优化消费贷款偿还机制，在风险可控的前提下对前期履约良好、临时存在资金周转困难的综合消费、消费分期客户调整还本付息频次和还款方式，从而进一步缓解客户还款压力；积极推广和落实一次性信用修复政策，持续执行小微企业无还本续贷政策，主动对接、快速审批，进一步稳定企业融资预期，切实缓解小微企业资金周转压力。

下沉服务提效能

湖南省农信系统深入开展“普惠金融大走访”活动，组织客户经理下沉乡镇社区、商圈市场、园区校区，精准摸排居民消费需求与商户经营痛点，实行精准对接；聚焦城乡支付“堵点”，把便捷金融服务送到百姓“家门口”。湖南省农信系统依托遍布城乡的3800个营业网点、1.8万个普惠金融服务站，构建起“乡镇有网点、村村有服务、户户能结算”的便民支付网络；同时，在自助设备上新增“适老化”及境外人员服务等20余项专属功能，全面推广“便民零钱包”服务。2025年，全省农信系统累计投放20元及以下小面额现金19.69亿元，发放“零钱包”5.47万个。

今后，湖南省农信系统将持续聚焦消费重点领域，以更优质、更普惠、更便捷的金融服务，持续激活三湘消费活力，助力全省消费市场提质升级、经济运行稳步向好，在服务地方发展、保障民生福祉中贡献更多农信力量。

金迈 杨景

南通农商银行探索新思路 赋能审计工作高质量发展

倪美丹

长期以来，江苏南通农商银行深耕审计主责主业，着力提升审计工作质效，持续深化审计价值创造，推动审计工作实现内涵式进阶，为全行高质量发展筑牢坚实的审计防线。

该行聚焦“以点及面+延伸排查”，以典型性问题为切入点，针对借新还旧、还旧借新未终止原合同授信额度、特殊主体民事行为能力等关键风险事项开展延伸排查，向条线管理部门发出审计专报、管理建议书、风险提示函等共计7份，推动同类问题从单点整改上升至管理层统筹解决。该行聚焦“实地核对外交叉”，以贷款业务真实性、合规性为核心，加大现场核对外交叉，积极开展二次突击核对外交叉，并对43个外部第三方单位开展定向核对外交叉。2025年，该行实地核对外交叉数据1.5万条，通过全域扫描实现风险早识别、早预警、早处置，织密、织牢信贷审计监督防护网。

该行以“条线管理+举一反三”为抓手，以审计问题为牵引，开展6项专项排查，督促相关部门统筹施策；对全行512笔存量小微贷款业务开展全覆盖核查，督促辖内各支行对排查中发现的问题逐户制订整改方案，限期销号，夯实业务合规管理基础；对22户特殊主体开展民事行为能力排查，防范因民事行为能力瑕疵导致的借款合同与担保合同效力争议的法律风险；立足“制度重构+流程优化”，以整改为契机，进一步完善10项制度、全面优化14项核心流程。该行着眼“立查立改+动态销号”，紧盯审计中发现的突出问题，督促相关支行立行立改，切实加快问题处置进度，防范风险隐患蔓延。2025年，该行累计收回多笔核销贷款、代垫诉讼费；推动多笔抵押物完成解押、解封与登记，全面强化债权保障效力；处理并完善273条信贷问题数据，进一步规范了信贷基础信息失真、资产权属核销存疑风险。

该行创新“学研融合+模型攻坚”模式，组织审计人员参加风险预警、信贷法律风险防范等9场培训活动，推动审计人员向复合型人才蜕变；围绕核心风险点完成30个审计模型优化、10个模型新建，覆盖隐性关联集团识别、客户经理首贷不良率监测等关键场景，其中3个参评模型在全省位居前列，1个位列全省第一。

下一步，南通农商银行将不断探索审计工作新思路、新方法，进一步强化审计监督效能，深化成果转化，锤炼专业队伍，以更高标准、更实举措推动审计工作再上新台阶，充分发挥审计“治已病、防未病”作用，为全行稳健经营和高质量发展持续注入审计动能，为地方经济繁荣发展贡献农信力量。

清朗金融网络 守护安心消费

麻江农商银行宣



为进一步深化数字金融安全教育及网络乱象治理，全面保障“两司两员”重点群体的合法权益，切实将金融知识送到一线从业人员身边，日前，贵州麻江农商银行组织骨干员工走进辖区快递点，以“清朗金融网络 守护安心消费”为主题，开展专项金融知识宣传活动，精准护航快递员群体的合法权益。图为该行工作人员为快递员普及金融知识。

赵亚男

晋城农商银行坚守为民初心

为实体经济提供金融支撑

2026年全国两会提出坚持民生为大，引导金融机构加力支持扩大内需的战略部署，为金融工作指明了方向。山西晋城农商银行深刻把握金融工作的政治性、人民性，始终坚持支农支小主责主业，聚焦企业融资痛点，通过优化服务流程、开通“绿色通道”、加大产品创新力度，持续为实体经济高质量发展注入金融动能。截至今年3月15日，该行实体贷款较年初净增4.82亿元，单户500万元以下的贷款户数净增1402户。

聚焦扩大内需 激活文旅消费市场活力

该行紧紧抓住旅游复苏红利期，将支持“太行山上过大年”特色文旅活动纳入首季“开门红”整体工作布局，细化任务分解、明确责任部门、建立周调度机制，确保各项工作落地见效。该行创新“金融+文旅”协同机制，将文旅康养纳入重点支持领域，积极对接文旅产业经营主体的融资需求，持续加大对绿色金融、科技金融等领域的支持力度；聚焦“一县一品”特色民俗和重点项目，充分发挥金融杠杆作用，精准投放大额信贷资金，支持民宿运营、景区打造、酒店经营等文旅全产业链发展；同步加大对康养类企业的信贷支持力度，为区域文旅产业高

质量发展提供了坚实的金融保障。

创新惠民举措 营造浓厚消费氛围

晋城农商银行抢抓春节消费黄金期，精心开展春节专项营销活动，构建全场景、多元化支付优惠体系。通过联动大型商超、特色景点、热门商户等多维度消费场景，该行推出立减、折扣、随机立减等惠民举措，推动金融让利精准直达广大客户。聚焦当地国家4A级旅游景区与省级旅游休闲街区，该行持续优化“晋享e付”综合服务，开展“满138元立减8至88元”优惠活动，实现合作商户全覆盖。春节期间，该行带动景区收单40.21万笔，交易金额达2156万元；发放营销活动补贴116笔，撬动信用卡消费6.45万元，有效促进了客流转化与商户营收提升。

优化信贷结构 夯实消费金融基础

作为服务地方经济的主力银行，晋城农商银行聚焦重点领域，持续优化信贷结构，为消费旺季提供了坚实的金融支撑。该行立足金融服务业实体经济定位，积极对接地方重点工程和项目建设，对存量客户持续提供信贷支持，对新客户建立定期跟进机制，确保营销对

接有序推进。在做好科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融“五篇大文章”实践中，晋城农商银行持续精准发力。聚焦养老、消费、绿色金融等重点领域，该行不断加大信贷投放力度，推动相关贷款金额实现稳步增长，为地方居民消费提质、民生改善和经济社会高质量发展提供了坚实的金融保障。

深化服务触达 打通金融服务“最后一公里”

该行持续开展网络化营销活动，通过包括微信公众号在内的新媒体平台加强信贷业务宣传；同时，加强与街道办事处、社区等基层单位的沟通与协作，常态化组织员工深入社区提供金融服务并进行金融知识宣传，全面打通金融服务“最后一公里”。为支持辖区国家4A级旅游景区发展，该行积极为景区内经营主体提供企业融资、代发工资、客户引流等“一揽子”金融服务，同时延伸信用卡、社保卡等便民金融业务，全方位织密景区金融服务网络。

金融是血脉，实体是肌体。今后，晋城农商银行将继续坚守“金融为民”初心，以更精准、更高效的金融服务，为扩大内需战略基点、促进共同富裕贡献农信力量。

李亚南

防范过度金融服务对消费者的伤害

徐道红

正当各大金融机构纷纷摆摊设点，面向公众开展反诈防骗、个人信息保护等金融消费者权益宣传之时，家住浙江杭州的陈女士遭遇的一幕却令人触目惊心：其6.5万元“微粒贷”逾期后，个人信息竟被转手7家机构，催收电话骚扰至单位及亲友。这一事件再次暴露出一个长期被忽视的隐性侵害——过度金融服务。

尽管国家金融监督管理总局深圳监管局已查处微众银行存在违规行为，但事件背后的深

层问题更值得深刻反思。当前，部分金融机构以“零门槛、低门槛”为噱头，开展过度授信、粗放放贷，致使不少还款能力较弱的消费者在所谓“便捷借贷”的诱惑下过度负债，最终沦为利益链条中的牺牲品。

“诱导式放贷+外包催收”的商业模式，使本应承担风险控制主体责任的金融机构，反而成为风险的制造者与放大者。一边教人防骗，一边用低门槛诱导借贷，这样的“保护”何其讽刺？

在这一现状下，金融监管部门应进一步强化对互联网金融机构的管理，从规范过度授信、无序放贷等行为，从源头上筑牢制度防线，坚决遏制“饮鸩止渴”式放贷，防范因过度金融服务引发非理性消费及潜在社会风险；同时，严厉打击暴力催收、非法倒卖个人信息等行为，推动金融服务回归适度与理性，让金融真正成为服务社会民生、助力经济发展的稳定力量，而非制造焦虑、侵害消费者权益的工具。

雅安农商银行深化党建引领

夯实清廉金融文化根基

2025年，四川雅安农商银行名山支行获评“四川银行业保险业清廉金融文化优秀基层品牌”，成为雅安市银行业首家获此荣誉的金融机构。这份荣誉不仅是雅安农商银行七十载深耕雅州、坚守服务“三农”初心的成果，更是该行以清廉金融文化建设护航地方高质量发展的体现。

党建领航强根基 扛牢清廉建设责任旗

多年来，雅安农商银行名山支行坚持党建引领清廉金融文化建设，在总行、市行党委的统筹部署下，将清廉建设纳入支行党委的重要议事日程，形成“党委主抓、纪委监督、部门协同、全员参与”的工作格局，将清廉金融文化与党纪学习教育深度融合，纳入党委理论学习中心组、“三会一课”和主题党日核心学习内容，通过“第一议题”学习、专题研讨、廉政谈话等形式，常态化开展政治学习和廉政教育活动，让廉洁从业理念成为全行干部职工的思想自觉和行动自觉。2025年，雅安农商银行名山支行3名党员被评为“优秀共产党员”，1名党员被评为“优秀党务工作者”，1个党支部被评为“先进基层党组织”。

文化赋能塑品牌 厚植雅州廉洁新底蕴

立足雅安红色革命热土，雅安农商银行深挖本土文化资源，让清廉建设兼具底气与底蕴。该行萃取长征精神、女娟精神及“熊猫老家”的生态底色，以绿色为基调，凝练“亲清农商 廉润雅州”的核心内涵，实现清廉文化与雅安地域文化同频共振；创新传播形式，开设“以漫释纪”专栏、举办“青年说廉 奉献青春”演讲比赛、编制1000余本清廉教育“口袋书”，让廉洁教育触手可及；深挖身边廉洁素材，将副行长尹美琪的“廉洁家书”珍藏于教育基地，融合廉洁家风建设，印发《廉洁齐家》读本，收集53份家属廉洁寄语，以好家风涵养清廉风气，让“亲清”理念融入农商血脉。

阵地育人筑防线 打造沉浸式廉洁教育圈

2025年初，雅安农商银行名山支行廉洁文化教育基地正式建成投用。该基地通过多媒体展示、互动体验等形式，集中呈现清廉金融文化建设成果。基地建设期间，全行员工积极参与，踊跃报送书法、廉洁家书等作品，成功将基地打造成为全员共建、全员

共享的廉洁文化阵地。该支行持续推动廉洁文化向基层一线延伸，建成2个廉洁文化窗口、9个廉洁文化宣传阵地(廊)，组织50余名中层干部开展警示教育，构建形成“基地引领、网点覆盖、内外联动”的廉洁教育工作矩阵。

品牌赋能促发展 书写“廉业”相融新篇章

雅安农商银行名山支行将“五要五不”内化为员工日常行为准则，把廉洁要求融入每笔业务、每次服务，以“诚实守信、以义取利、稳健审慎”的服务理念，为普惠型小微企业、乡村振兴领域注入金融“活水”。2025年，雅安农商银行成为全国首批、全省首家发布自然相关信息披露(TNFD)报告的金融机构，获评省人社厅“四川省就业促进工作先进集体”和四川农商联合银行“市场竞争力争先进单位”“经营效益先进单位”等称号。

七十余载初心如磐，蜀水清风永续传承。下一阶段，雅安农商银行将持续深化清廉金融文化建设，把廉洁理念厚植于经营管理、客户服务、队伍建设等领域，以清廉之魂护航业务发展，以金融之力滋润雅州百业，在服务乡村振兴、践行普惠金融的道路上，书写无愧于时代、无愧于人民的崭新答卷。

苟存晓