

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6月30日 星期二 丙午年五月十六 第728期(本期8版) 统一刊号:CN11-0036 邮箱:zhgnxb@126.com

推进授信业务数智化转型

陈丽华

近年来,江苏昆山农商银行聚焦智能化、分层次、场景化审批三大方向,全面推进授信业务向数智化转型,切实做到为一线减负、为审批提效、为风险铸盾。

该行聚焦尽调数据精准度、分析深度、使用体验三大痛点,通过深挖数据、强化智能风控、优化交互体验等举措,实现“调查报告自动化覆盖率超80%、撰写效率提升超100%”的目标。

在征信解层方面,该行将繁琐的人工比对交给系统,实现数据管理向“静态展示+动态变化”进化;在抵押物管理层面,自动采集查封及他行顺位抵押等信息,实现风险前置预警;在集团关联层面,升级自动整合功能,一键汇总集团内多家企业的工商、税务、开票、财务、征信等外部信息,改变传统手工拼凑信息的低效局面,在大幅提高工作效率的同时,防范多头授信与重复融资风险。

该行创新调查报告解锁与批注反馈机制,评审岗可直接锁定错误字段并添加批注,客户经理只需要针对性调整对应板块内容即可,彻底告别了因一处错误导致全流程推倒重来的局面。与此同时,该行引入“退回原因标签化”管理,围绕调查报告划分9大模块,梳理形成涵盖17大类、83项细分标签的标准库,对退回原因、易错板块进行量化分析,推动业务条线提升贷前调查质效。

针对存量续贷效率低、人工审核标准不一、风险把控难等痛点,该行构建分层智能审批体系,推动授信业务从传统人工经验判断模式全面转向系统规则驱动的数字化工智能审批。

该行构建“贷前客户准入+贷后客户分层分类”双矩阵模型,系统自动输出续贷客户类别,就会分别匹配自动、简易、正常三类审批流程。其中,自动类客户可实现续贷报告自动生成、流程直达备案;简易类客户大幅压缩填报内容,借助系统辅助完成快速审批;常规类客户采用标准业务模板,辅以人工复核开展审批,大幅提升了审批效率。

在系统分层的基础上,该行叠加行内信贷风险排查结果,按季度动态更新客户分层清单,前置识别潜在信贷风险,保障客户分层评级与实际风险水平实时匹配,有效规避风险滞后暴露问题。针对年均近4000户存量续贷客户,该行提前60天自动推送“续授信”办理提醒,自动划分续贷类型,让经营主体可以享受无感续贷服务。

针对传统授信依赖单一维度、获客渠道狭窄、存客深耕不足等痛点,该行搭建供应链生态圈审批模式,创新多产品组合信审服务,实现授信服务从被动接单转为主动嵌入场景,持续释放服务效能。

该行推出“信抵贷+昆e贷”联动授信模式,在获客端,运用税务信用评价模型,以小额信贷产品为抓手,简化准入流程,挖掘新增客户;在留客端,结合存款、代发、结算、征信等维度设置动态增额系数,合理提升授信额度,构建起“新客易准入、老客可深耕”的完整服务链条。

下一步,昆山农商银行将依托人工智能技术持续优化系统功能,不断丰富授信全流程智能化应用场景,稳步推动金融科技与信贷业务深度融合,持续提升授信审批数字化、智能化应用水平。

海南农商银行坚守支农支小初心

改革创新助力自贸港建设

近年来,海南农商银行紧扣省委、省政府“上台阶、创一流”的工作要求,以改革为刃、以服务为锚,以创新为翼,资产规模突破4200亿元,跻身中国银行业前100位;存贷款市场份额稳居全省商业银行首位,支农支小地位更加稳固,服务自贸港建设综合实力再上新台阶。

创新“有广度”

服务是跨越山海的抵达

该行把数字化转型摆在核心战略位置,科学搭建“1342”数字化转型框架,业务电子替代率超97%,以硬科技数字技术夯实高效服务根基。在零售端,该行构建起“传统产品提质+创新产品破局+线上产品转型”矩阵,近千名客户经理人驻企业微信,构建起“7×24小时”云端服务体系;在乡村振兴端,依托“经营微贷”平台,实现普惠信贷全流程线上办理,“经营农贷”业务实现线上化作业,农户贷款预授信超13万户。

海关运作后,外籍客商与外贸企业纷至沓来,对跨境金融服务提出了更高要求。海南农商银行积极响应市场需求,创新推出系列跨境金融产品,实现多项业务“零的突破”,成功落地首笔跨境人民币FDI、外债流入、利润汇出等业务。2025

年,该行上线企业财务管理平台,精准对接省内多家重点企业的经营需求,累计签约核心企业超百家,具有海南本土特色的交易银行服务体系加快成型。

固本“有强度”

行稳方能致远

海南农商银行着力构建“总行党委—二级党委—基层党支部”三级架构,目前党支部数量达400余个,实现网点全覆盖;创新“党建+合规”双考核机制,持续开展“堡垒强基行动”,将党支部打造为涵养合规文化、清廉文化、奋斗文化的前沿阵地。近两年,该行累计开展党建共建活动3000余场,大幅度带动了贷款投放和存款吸纳工作。

海南农商银行着力构建层级清晰、覆盖全面的制度体系,涵盖公司治理、信贷、风控等各个领域;设立三级合规管理团队,“内控合规管理实践案例”入选中国银行业协会案例集。该行先后上线全面风险管理、预期信用损失、市场风险管控等数字化系统,引入多维度外部数据,进一步迭代优化风控模型;创新构建“四维五阶四库”内控审计管理体系,推动内部审计职能由事后监督向价值创造转型,为全

行稳健运营筑牢安全屏障。

深耕“有温度”

坚守赤诚的初心

从田间地头到自贸港前沿,海南农商银行始终坚守“支农支小、服务实体经济”主责主业,将ESG理念融入经营血脉。值得一提的是,该行成功落地全省首笔“GEP贷”的金融实践被写入省政府工作报告。从单点试点到全域铺开,这项创新信贷产品由一处“盆景”逐步成长为全域推广的亮丽“风景”。与此同时,该行持续将信贷资源重点投向节能环保、清洁能源、生态农业等绿色产业领域,绿色信贷投放占比稳步攀升。

该行组建了一支850余人的乡村振兴金融客户经理队伍,创新“党建+整村授信”服务模式,业务覆盖全省2544个行政村,惠及26万户农户,整体授信规模持续稳步增长;同时,严格落实小额信贷扶持政策,坚持应贷尽贷,积极将金融“活水”引入农业生产一线,让金融之光点亮乡村振兴的每一个角落。

融合“有深度”

与自贸港同频共振

海南农商银行抢抓自贸港政策红

利,跨境金融业务实现跨越式增长:2025年,全行国际结算业务同比增长超140%,跨境人民币结算规模同比增长超5倍。今年第一季度,该行跨境业务发展势头持续向好,国际结算量、跨境人民币结算量实现大幅增长,创造了业务总量与发展质量同比双升的好成绩。

目前,海南农商银行已成为海南地方债主承销商、银行间外币货币市场会员,承销海南债超百亿元,向自贸港重点园区投放贷款超200亿元。针对洋浦经济开发区、海口国家高新区等重点产业园区,该行创新实行“总行统筹、支行联动、专人驻点”工作机制,园区企业走访覆盖率超70%;成功落地全省首个“省属国企+投资建设+知名医院运营”医疗产业融资项目,精准赋能海南博鳌乐城国际医疗旅游先行区建设;累计服务重点园区客户数百户,助力构建“龙头引领、链条完整、集群发展”的园区产业新格局。

立足海南自贸港全岛封关运作的全新起点,海南农商银行将持续锚定建设“独具自贸港特色的国内一流中小商业银行”的发展愿景,在中国式现代化的海南篇章中,书写本土金融机构的责任担当与时代荣光。

齐尧友



近日,四川资中农商银行凤凰城支行联合资中县图书馆、资中县关心下一代工作委员会共同举办了高考志愿填报公益讲座,近百名考生和家长到场参与,取得了良好成效。活动当日,该支行工作人员累计发放宣传资料500余份,接受考生及家长咨询100余人,现场成功预约国家生源地信用助学贷款12户。图为该支行工作人员为现场学生发放宣传折页。王思静

老河口农商银行前移服务阵地

金融“活水”润泽沃野田畴

仲夏的鄂西北,阳光洒在老河口市的田野上,麦浪泛金,梨果满枝。在这片被誉为“梨桃之乡”和“鄂西北粮仓”的土地上,一年中最繁忙的季节已然到来。与往年不同的是,今年的田间地头除了忙碌的农户,还多了一群熟悉的身影——湖北老河口农商银行辖内各支行的客户经理。他们背着包,拿着笔记本,穿梭在梨园、麦田、粮仓和农民专业合作社之间,彻底转变了以往坐等客户上门的柜面服务模式,化身主动下沉一线“金融服务员”。

“老张,今年收购资金够不够?”6月中旬的一天,在洪山嘴镇的一片梨园旁,洪山嘴支行的客户经理韩思阳蹲在树荫下,一边擦着汗一边和梨果收购合作社的负责人老张拉着家常。洪山嘴镇坐落“老河口砂梨”国家地理标志和“汉水梨”全国名特优新产品两大金字招牌,全镇梨园种植面积达3万亩,像老张这样的收购大户有上百位。每年梨果产销旺季,当地种植户资金需求集中爆发,韩思阳和同事们早在一个月前就开始行动——翻出去年的客户台账,一个个打电话,再一家家上门调研。

“你的信誉一直没问题,这次给你将信用额度提升到230万元,贷款利率也比去年低。”韩思阳翻开笔记本,上面密密麻麻记满了各家合作社和种植户

的情况。针对老张这样的老客户,该支行主动简化续贷流程,加快审批速度,还按需增贷提额,很快就将信贷资金发放到位,及时解了其燃眉之急。这种贴心服务,在百里之外的孟楼镇又有不同的模样。孟楼镇地处鄂豫两省交界,是周边粮食流通的核心集散地。每年夏收时节,收粮大户们的资金需求普遍呈现出“急、短、频”的特点。孟楼支行的客户经理廖文琦对此深有体会。粮食收购大户张先生与其合作多年,每年夏收前,廖文琦都会对照客户台账梳理其资金需求规律,提前一周主动上门服务。

“廖经理来得比麦子成熟还要准时。”张先生打趣道。今年他计划扩大收购规模,但同时也担心贷款手续繁琐、资金到位滞后。得知张先生的资金需求后,廖文琦当场为其匹配了“襄农贷”纯信用产品,依托其长期稳定经营流水与优质征信记录,仅两日便完成全流程审批,推动200万元贷款快速落地。如果说孟楼支行靠的是“准”,那张集镇支行的秘诀就是“深”。

张集镇地处老河口、襄阳、邓州三市交界,依托国营农场资源禀赋,建成3万亩优质小麦良繁基地,5万亩优质商品粮基地,年产优质小麦良种1.2万吨,素有

“鄂西北粮仓”的美誉。全镇共有33个行政村,8个农场。该支行客户经理孙源扎根当地服务十余年,每条道路通往哪个村落,各村有哪些收粮大户,他都了然于胸。今年夏收前夕,孙源在开展辖区粮油购销常态化走访摸排时,留意到一位从业20余年的老商户正面临资金难题。该商户长期经营稳定,计划抢抓今年粮价行情扩大粮食收购规模,需要集中兑付农户售粮款项,短期流动资金压力一下子大了起来。当日,孙源便将客户融资诉求反馈至张集支行。该支行行长获悉情况后迅速部署,次日便带着客户经理上门服务,经过综合评估,为其及时发放了200万元纯信用贷款,全程仅耗时两个工作日。

从连片梨园到万亩麦田,从农民专业合作社到粮食收购大户,老河口农商银行辖内各支行主动转变服务模式,打破网点柜面局限,将金融服务阵地前移至田间地头,变“上门办贷”为“下沉服务”。今年以来,仅以上三家支行就累计投放梨果产业专项贷款420万元、夏粮收购贷款730万元、涉农贷款500余万元。下一步,老河口农商银行将继续紧扣地方特色产业,将“1+N”精准拓客做深做实,用带着泥土味的服务,让金融“活水”真正流到田间地头,流进农户心里,为农村经济高质量发展贡献农商力量。贺济民



守牢安全底线 赋能农金智变

党云帆

为推动数字金融高质量发展,有序推进人工智能科技与金融业务深度融合,引导金融领域人工智能应用朝着有益、安全、公平方向健康发展,近日,国家金融监督管理总局发布了《关于银行业保险业人工智能安全开发应用的指导意见》,为金融行业人工智能规范化、安全化、普惠化发展立下新规、明确标尺。

当前,人工智能已开始融入金融服务的各个环节。在农村金融领域,智能信贷审批、线上惠农服务等场景亦开始落地,提升了“三农”金融服务

的智能化水平。但与此同时,部分农村金融机构存在数据使用不规范、算法模型不透明、风险防控体系不完善等隐患,制约了农村金融智能化领域的稳健发展。

此次指导意见的出台,精准贴合农村金融领域的发展实际,并为农村金融机构智能化转型划定了红线、明确了方向。对于扎根乡土、服务“三农”的农村金融机构而言,必须主动对标新要求,摒弃粗放式发展模式,一方面,要立足普惠初心,依托人工智能技术优化涉农金融服务,精准

对接农户、新型农业经营主体的融资需求,打通农村金融服务壁垒;另一方面,要严守安全底线,规范数据采集、算法应用、系统运维全流程,强化客户信息隐私保护,杜绝算法偏见与金融不公。

科技赋能有度,金融惠民有方。农村金融机构当以此为契机,把安全治理贯穿人工智能应用全过程,以合规正赋能科技创新,让人工智能真正成为赋能普惠金融、服务“三农”领域发展、筑牢金融安全防线的核心助力。

安吉农商银行 以绿色金融解锁废炭循环利用新密码

安吉素有“中国椅乡”的美誉。当地家具及配套生产企业高度集聚,按照环保管控要求,辖区工厂均需配套安装活性炭吸附装置来处理废气、废水,且活性炭使用满3个月必须依规更换,旺盛的产业需求催生了庞大的活性炭使用及处置市场。在这一现状下,浙江农商联合银行辖内安吉农商银行精准施策,依托绿色金融产品,为浙江悦胜环境科技有限公司(以下简称:悦胜科技)发放了1000万元信用贷款,助力该公司顺利推进年处置4.2吨废活性炭再生利用项目,为“椅乡”环保治理注入了强劲动能。

悦胜科技是湖州市唯一正常运营的废活性炭再生处置企业。长期以来,该公司深耕技术创新,着力攻克行业处

置难题,自主研发的“一种蜂窝活性炭脱附处理装置”已成功获得国家专利授权。其核心技术可实现活性炭安全生命周期循环利用,既为企业定制安装活性炭设备,又能通过专用设备将废旧活性炭进行脱附再生处理,使其恢复吸附性能,循环复用三次以上;即便炭体达到使用期限,还能通过粉碎重塑工艺实现资源再利用。当地生产企业仅需承担活性炭首次采购费用,显著压缩了环保治理综合成本。

在致力于生态保护和环境治理的基础上,悦胜科技紧跟数字化发展浪潮,联合第三方研发上线数字化管理平台,对每家签约工厂的挥发性有机化合物排放总量、活性炭设施数量、设备运行状态等进行实时监测、动态记

录,创新采用红、黄、绿码分级预警机制,精准判定活性炭更换节点,实现科学治污、高效管理。厂家只需要通过小程序一键下单,悦胜科技便会第一时间响应,派工作人员上门完成活性炭更换与废旧炭回收工作,由此搭建起“安装—使用—回收—再生”全链条闭环服务体系。

安吉农商银行以绿色金融为支撑,为废活性炭再生项目落地运营提供了重要的资金支持,有效解决了企业投资、融资难题。该项目不仅破解了废活性炭处置的行业痛点,减少资源浪费与环境污染,还显著降低了企业治污成本,实现环保、经济、社会效益三方共赢,为县域绿色低碳发展和产业绿色转型提供了可复制、推广的实践经验。赵越

泽州农商银行 高效服务护航夏粮归仓

眼下正值“三夏”生产的关键时节,泽州县的广袤田野中麦浪翻滚、农机穿梭,处处呈现一派抢抓抢种的繁忙景象。山西泽州农商银行立足县域实际,深耕“三农”领域,提前谋划部署,下沉服务重心,畅通信贷供给渠道,以精准高效的金融服务为夏粮颗粒归仓注入强劲动能,切实筑牢县域粮食安全金融屏障。

作为服务地方的农村金融主力军,该行将护航“三夏”生产作为阶段性重点工作,以常态化网格化走访为抓手,实行分片分区、包干到人的服务模式,组织客户经理主动深入乡村一线,全覆盖摸排种粮大户、农机合作社、粮食收购加工企业夏收、夏种、夏管各环节的资金需求,建立动态需求台账,推动金融服务从“坐等上门”向“主动对接”转变,确保农时不等人、服务不掉线。山西建立农业农机服务专业合作社是当地带动农业生

产骨干经营主体,自2022年成立以来,已实现玉米、小麦、大豆等作物的全流程机械化种植,流转土地1500余亩,配备农机设备20余台,既开展规模化种植,也为周边农户提供农机作业服务。夏收时节,农机作业费、设备维修、燃油支出、人工薪酬等各项开支集中兑付,夏收结束后,玉米复播还需购置中耕、化肥,多重支出叠加让合作社压力陡增。该行客户经理在走访中了解到该合作社的资金困境后,第一时间上门实地调研,精准掌握其生产计划与资金缺口。针对“三夏”生产时效性强、资金需求急的特点,该行专门开通“信贷绿色通道”,落实优先受理、优先审批、优先放款

的“三优先”机制,最大限度压缩业务办理时长,确保信贷资金跑在农时前头,实现“钱等粮、仓等粮”的目标。与此同时,结合山西建立农业农机服务专业合作社

稳定的经营状况与种植规模,该行迅速匹配“农担贷”专属信贷产品,高效完成审批流程,快速发放了200万元信贷资金,及时解了合作社的燃眉之急。

该行持续加大支农支小贷款投放力度,将金融服务贯穿至夏粮生产全链条:针对产业链前端,足额保障种粮主体的生产资金需求;面向产业链中端,为粮食收购、仓储经营注入金融“活水”;扶持产业链后端,推动粮油加工企业技改升级,扩大产能。今年以来,该行支农支小贷款余额较年初净增1.78亿元,为县域夏粮丰产丰收、守牢全年粮食安全底线提供了坚实的金融支撑。

下一步,山西泽州农商银行将继续坚守支农支小初心,持续下沉服务重心,创新涉农金融产品,以实际行动牢牢地方金融机构推动乡村全面振兴、保障粮食安全的责任与担当。殷慧男