

# 农商银行创新推行“一核两分三到位”金融服务

## “善治积分贷”高效赋能平湖乡村治理

■记者 徐晓雯 通讯员 罗星

“农商银行‘善治积分贷’，助推了地方基层社会治理，为推进乡村治理探索了新途径，提供了新方法。这是一项创新工作，值得充分肯定。”日前，市委书记祁海龙对平湖农商银行“善治积分贷”工作作出重要批示，表达了对农商银行此项工作的高度认可。

近年来，农商银行加大跨部门、跨机构、跨领域合作力度，构建了政府、银行、村级经济组织的三方联动全方位农村普惠金融服务网络，以“善治模式”为核心创新乡村治理赋能模式，以“股份份额”“善治积分”为基础开展授信，以“便捷、足额、便宜”为目标提供到位服务，解决“普惠”“治理”“农户”三大难题，有效实现了“银行普惠”“乡村治理”和“农户提升”。

### 创：以“善治模式”为核心，创新乡村治理赋能模式

近年来，我市积极探索乡村治理新途径，大力推行乡村治理积分制改革，全面推广“股份份额+善治积分”乡村治理模式（善治模式），激发村民参与乡村治理的积极性，推动乡村治理提质增效。

记者了解到，该模式是将农村集体经济收益通过“股份+积分”模式分配给参与乡村治理农户的激励模式，“股份”是按照集体经济组织股份制改革确定的股东名单和股份份额，“积分”是股东户当年度参与农村社会治理的贡献度，对股东户实行按治理积分激励。“积分”以户为单位，按年实行积分制动态管理，股东户年度治理积分为“基础分100分+总加分-总减分”，辖内各村根据自身不同情况，设置加减分项目（包括农户获得的各级荣誉、配合中心工作的突出成绩、具有社会影响的好人好事等）和减分项目（包括违反法律法规、不遵守村规民约和有违社会公德三大类），加减分内容每年根据农村社会治理重点工作动态调整。

多年来，农商银行深耕农村市场，自2018年了解到我市“善治模式”乡村治理构想后，便着手思考如何建设以“善治模式”为核心的普惠模式，同时进一步为



模式赋能，提升乡村治理效果。2019年年初，该行与市农业农村局达成了初步合作意向，在交流中逐步确定了以“善治模式”为核心的合作形式，明确了通过“善治积分贷”小额普惠贷款授信的方式提升和丰富该模式的内涵，为该模式的成果增值增信，增强农户幸福感和获得感，助推农村基层治理工作。

经过与市农业农村局多次座谈后，在我市“善治模式”确定推出试点之际，农商银行同步推出了“善治积分贷”农户小额普惠贷款，以先试点再全面铺开的方式合作展开此项工作。去年4月，该行与市农业农村局等部门联合制定并印发了《平湖市农户小额普惠贷款试行办法》，明确职责分工并建立定期会商机制，指导各镇街道、村集体抓好落实。自此，该行将此项工作列为重点工作积极推进，辖内各支行与所在镇街道建立了相应的工作小组，与各村也建立了联络机制，采用联合发文等形式加快推进“善治积分贷”工作。

### 立：以“股份份额”“善治积分”为基础开展授信

“善治积分贷”授信以“股份份额”“善治积分”为基础，“股份份额”折算为分值确定授信的基础额度，“善治积分”确定基础额度及增减幅度，目前根据积分排名确定利率。”平湖农商银行相关工作人员向记者介绍道。

据了解，2019年年末该行与市农业农村局协商确定当湖街道通界村为“善治模式”及“善治积分贷”授信工作的第一个试点村。为确保工作顺利开展，由当湖街道分管领导在通界村召集村民小组长进行座谈，介绍此项工作的相关情况并讨论如

何有效动员。钟埭街道沈家弄村、大力村分别作为第二个试点村和第三个试点村，稳步推进试点工作，在试点中积累经验，确保成效。

“从通界村的授信覆盖率偏低、未能全面覆盖、利率档次不够清晰、未能体现高分与低分农户的优惠差异，到沈家弄村的授信面提升但单户授信额度及利率区分不够明显，再到大力村‘善治积分贷’授信模式基本符合预期工作目标，充分拉开了高分与低分农户间的授信和利率差距，能够更好地推动‘善治模式’。”该行工作人员进一步介绍道，去年6月农商银行在总结试点经验的基础上，逐步完善“善治积分贷”管理办法，明确“善治积分贷”是以“股份份额”“善治积分”为授信基础，无抵押、无担保、纯信用的信用贷款；单户最高授信额度为50万元（含），一次授信3年有效，以借款人所在村“股份份额”和“善治积分”为依据，分别乘以一定系数确定，再根据各村项目的加减分追加授信。贷款利率采用“一村一议”模式，根据“股份份额”“善治积分”总分的排名执行差别化利率，执行利率共分5档，积分越高，执行利率越低，以促进农户积极投入乡村治理。截至去年7月，“善治积分贷”授信全面铺开，历经两个月，与各镇街道、各村工作人员对农户信息进行整理，最终完成系统授信，顺利完成授信工作。



### 破：以“便捷”“足额”“便宜”为目标提供到位服务

“本来抱着试试看的想法去了农商银行，没想到贷款真的成功了，而且无抵押无担保，农商银行真是为民服务的好银行！”当湖街道通界村村民陈金林回忆起

去去年年初时的贷款情景，高兴地说。

记者了解到，通界村在结算2019年度“善治积分”时发现，陈金林一家有270分，是全村最高分家庭，农商银行在授信时为其授信50万元。去年年初受新冠肺炎疫情影响，陈金林一家服装生产经营状况不佳资金比较紧张，通过农商银行的“善治积分贷”，当天就获得了50万元贷款，缓解了资金困难。



一直以来，农商银行在“善治积分贷”推广中以“便捷、足额、便宜”为目标，采用“无感授信，有感反馈”的方式，通过村级工作小组采集农户相关基础信息，排除有负面信息及不符合年龄条件的农户后，再根据“股份份额”“善治积分”，经工作小组讨论，生成授信数据。完成授信后，工作小组通过上门走访、电话、村广播等线上线下相结合的方式向农户告知授信情况及用信方法，为农户提供“线上办”“上门办”服务，做到贷款“一次不用跑”，真正实现了贷款不受空间时间限制，想贷就贷、方便快捷，受到了群众的一致好评。

目前，该行“善治积分贷”授信农户均15.4万元，且有“股份份额”“善治积分”为依据，既足额又精准，贷款最低执行利率为LPR利率，真正实现“便宜”的贷款。

农商银行推行的“一核两分三到位”金融服务，通过“善治积分贷”农户小额普惠贷款赋能“善治模式”，不仅获得了农户们的有效信息，并通过数据分析，实现了对农户的精准普惠，还提高了农户们的参与度，激发和调动了群众参与治理的积极性，真正有效实现了“银行普惠”“乡村治理”和“农户提升”，为全面推进乡村振兴贡献了金融力量。

### 农商资讯

## 农商银行获评工作目标责任制考核优秀单位

■通讯员 罗星

在近日召开的2021四大工程动员令发布暨全市三级干部大会上，平湖农商银行被授予“工作目标责任制考核优秀部门（单位）”和“年度纳税大户”荣誉称号。

农商银行获此殊荣，正是市委、市政府对该行坚守“姓农、姓小、姓土”定位，深入推进普惠金融工程建设，扎根平湖、服务平湖所作努力的最大肯定和褒奖。2020年，该行坚持“一手抓疫情防控、一手抓业务发展”，坚定服务乡村振兴、服务民营小微企业、服务地方经济发展，大力推进大零售转型和数字化转型，深化以人为核心的全方位普惠金融，在极不平凡的年份里，各项工作实现逆势突围，创出了历史佳绩。

## 打造“邻居银行” 贴心服务群众

■通讯员 张依忱

为把服务做深做透，把服务做进居民心坎，打造最具服务能力和最具亲和力的银行，平湖农商银行从硬件设施与服务质量等细微处抓起，着力提升服务水平，不遗余力打好“家门口”“全金融”“慧生活”三张牌，真正让“邻居银行”打造按照普惠精神落地有声。

打造一个平易近人的“家门口”。在网点内部，无论是等候区、墙面、柜面还是金融设备周边，通过宣传架台卡荧光板等设置，使客户能一直处于产品信息的宣传中心，满足客户需求；细节处也是温情满满，设置了“阅读角”“健康角”等，营造厅堂温馨氛围。

打造“全金融”服务平台。推进集电子商务、金融服务、便民咨询、民生领域等服务“四位一体”的“丰收驿站”建设，加强助农服务；推出“一码通”“智能付”等金融产品拓展周边商户，打造商圈带动金融贸易往来；深挖居民需求，把走访联系和业务营销相结合，做到服务送上门，同时做好金融知识的宣传。

打造方便快捷的“慧生活”体验。在支行网点内设置智能柜员机，客户无需排队等待窗口叫号即可自助办理个人开户、转账等业务，做好分流工作；不断加强和政府部门的合作，给客户提供一站式、差异化的暖心服务，做好社保服务、不动产抵押、公积金服务等业务，满足客户多方面的需要，做到让百姓少跑腿。

相知无远近，万里尚为邻。“邻居银行”的打造，能有效解决居民金融问题的“最后一公里”。接下来，农商银行将继续打好“邻里牌”，传承老一辈农信人的“三水精神”，不断提升服务质量，满足客户不断丰富和变化的金融需求，打造服务贴心的标杆银行。

## 防范金融风险 助力普惠金融

■通讯员 施倩芮

为凝聚党建红力量，引领发展加速度，日前平湖农商银行经开支行以平湖经济技术开发区党务红领能力提升培训为契机，开展了防范金融风险及产品介绍宣传服务活动。

为进一步助力乡村振兴，充分发挥金融网格员的作用，严厉打击非法集资活动，优化乡村金融生态环境，经开支行积极开展防范打击非法集资宣传教育活动。经开支行与开发区党工委经过前期多次沟通交流，对开展政银银企活动达成了共识，共同对此次具体宣传工作进行了部署。与此同时，在活动期间金融网格员利用自身金融业务知识的优势，线下通过发放防范金融诈骗宣传手册、现场有奖趣味问答、讲解现实生活中的金融诈骗案例，让群众了解金融诈骗常见“套路”；线上引导群众关注微信公众号，宣讲金融防诈骗知识，发挥“宣传员、采集员”的作用。在此基础上，还选取支行营业部门口等人流量大的地理位置，通过悬挂横幅、摆展板、设立宣传点、发放宣传册、讲解防诈骗知识等一系列措施，掀起此次宣传活动的高潮。

支行表示，将继续践行普惠金融宗旨，走进更多企业、社区，将金融安全知识送进千家万户。同时，继续加强与政法系统的合作，共同筑牢防范金融诈骗的坚实屏障。

## 细致服务温暖客户 5万现金“完璧归赵”

■通讯员 曹芳英

“太感谢你们的工作人员了，这样的服务真是暖心！”近日，客户李先生来到平湖农商银行当湖支行，表达自己的谢意。

李先生是江苏人，在平湖做生意。前几天，他来到当湖支行营业部取款，因为急着要赶车，一时匆忙竟把柜员的钱遗忘在银行柜台上。

当天，经办柜员小周发现这一情况后，立马联系网点负责人，并清点下钱款，想办法联系失主。随后，支行通过监控核实，并查询到李先生在银行预留的电话，及时给他打了电话。接到电话的李先生，这才发现自己包里少了5万元钱，顿时激动不已。20分钟后，他重新回到银行领回了这笔现金。

整整5万元钱，遗忘在银行柜台上的黑马夹袋里，李先生想想就觉得自己真是太粗心了。所幸的是，当湖支行营业部现金柜小周及时发现，并及时与网点负责人等其他工作人员一起联系到了李先生，将钱“完璧归赵”。

让金融服务充满人文关怀，让温暖抵达每个人的心田，当湖支行用实际行动诠释了扎根本土、服务百姓的大爱情怀。



## 劳动竞赛再推进 业务发展再提升

近日，平湖农商银行召开2021年“开门红”劳动竞赛推进会，对相关工作进行再部署。

“开门红”劳动竞赛启动两个月来，农商银行全体干部员工紧紧围绕劳动竞赛目标全力攻坚，各项业绩指标均取得有效提升。截至2月末，各项存款

余额308.83亿元，比年初新增27.45亿元；各项贷款余额235亿元，比年初新增12.71亿元；数字化转型驱动提升，零售转型成效显现，小微个贷业务发展良好，为全年工作开好了头、起好了步。

■摄影 崔巍

### 工作交流

## 直面“数字经济”，创新服务惠民生

■通讯员 胡雨婷

2020年年初一场新冠肺炎疫情突如其来，在这场疫情防控阻击战中，“线上办”“不见面”等零接触式便捷服务，无疑发挥了积极的作用。而抗疫之中，“非接触式金融服务”已成为弥补银行实体网点服务最重要的渠道。

近年来，“数字经济”正以前所未有的速度向社会各领域拓展融合，从“温柔水乡”到“智慧城市”，从生活方式的变革到创业创新的热点领域，“数字经济”开启了与各领域深度融合的新时代，同样的转变也发生在我们平湖农商银行。

一是产品的线上化发展。线上经营迎机遇。抗击疫情中，因为不可抗力，人们长时间居家隔离，随着对互联网依赖性

的日益增强，对手机银行、微信银行、网上银行等银行线上渠道的认同感也进一步增强。疫情过后，线上用户的增长存在可预见性，而特殊时期新近培养的客户群也存在“粉”转“忠”的选择性，这都成为银行业务布局线上业务、开展线上经营的根本动力。依托移动设备的不断普及，结合农商银行在市民卡数据上得天独厚的优势，农商银行在去年开发了“社保贷”与“公积贷”等线上产品，市民只需下载“丰收互联”手机APP在线申请，符合条件即可获得一定信用额度，点一点信用贷款秒到账。我们利用微信、抖音等方式，在线获客；扫描客户经理专属码，即可在线测算贷款额度，让客户可以算一笔明白账。二是从客户上门到“移动办公”。工欲善其事，必先利其器。在“数字+经济”

的迅猛发展势头下，企业对于金融服务时效性与便捷性的要求也与日俱增。“数字经济”下的“新银行人”不能仅在办公室等着生意上门，更要拓宽营销渠道，提升金融服务的质量，维护好农商银行树立的“金字招牌”，上门服务式的“移动办公”也是必要之举。作为客户经理，做好注册记录客户的走访工作是银行工作数字化的基础。“数字+”赋能，我们充分利用“丰收E行”，在完成目标客户走访工作的同时，完成对潜在新客户的授信、添加白名单等工作，减少对网点的依存度，在不前往网点的前提下就能完成新客户的信息录入、授信等基础工作，为后续数字化进程做好数据保障，同时做到“移动办公”同样保证服务质量。三是拓宽渠道，“丰收互联”上的物流

新体验。争做距离客户最“近”银行。对于相关行业，如生鲜配送、在线教育等，传统银行行业渗透率不足。在这点上，可以借鉴国内先进的物业管理公司经验，他们为满足住户的强烈需求，为其提供生鲜配送、防护用品购买等服务，真正实现“最后一公里”的服务理念。可以在“丰收互联”APP上开展丰富的让利于民活动，以相对较低的优惠价格，出售月饼、粽子、蔬菜等当地特产以及粮油、纸巾等生活用品，通过快速到家的方式，让老百姓得到实实在在的优惠和便利。新的征程指引新的方向。2021年，平湖农商银行将继续发挥自身优势，以客户为中心，以线上为手段，以提供优质产品和服务渠道为目标，一切从细节做起，立足当下、着眼未来，用心服务每一位客户。