

前不久,在咸宁农商行营业部营业大厅,一位老伯在征信查询机前犯难。他盯着屏幕上跳出的选项,一时不知该点哪里。身披绶带的工作人员小祝快步上前,弯下腰,用一口地道的咸宁话问:“您是想查个人信用报告吧?来,我教您,第一步点这里……”

老伯后来说,他打算贷点款把家里的鱼塘翻新一下,“以前觉得征信这东西离我远得很,今天才知道,它就是我的信用身份证啊。”



# 征信赋能 普惠同行

## ——咸宁农商行加强信用建设助力地方发展

### 信用是什么?

#### 让老百姓听得懂、用得上

人无信不立,业无信不兴,城无信不荣。这话说白了是道理,说小了就是日子。咸宁农商行的人明白一个理儿:你跟老百姓讲征信,不能讲大道理,得讲他们听得懂的实在话。

什么是信用?在通山农商行“金融村官”小陈看来,信用就是“你按时还钱,别人就敢借钱给你”。他把这句话在“金融夜校”上翻来覆去地讲了20多遍,台下的乡亲们频频点头。

咸宁全市农商行干了一件事——把征信宣传从“高高在上”拉到“田间地头”。他们构建起“线上+线下”“阵地+流动”的立体宣传网络,让金融知识“飞入寻常百姓家”。

走进任何一家农商行网点,你会发现,这里处处是课堂。电子海报滚动播放征信宣传视频,查询机旁放着通俗易懂的宣传折页,身披绶带的工作人员穿梭在人群中,不发传单讲案例,不讲术语讲故事。嘉鱼农商行开展了“珍视个人信用宣传月”,累计发放宣传单8000余份,吸引1.2万余人参与。问一位刚办完业务的大姐:“您觉得征信对您有什么用?”她想了想说:“就像我这张脸,得洗干净了才敢见人。征信也是,得‘干净’了银行才敢借钱给我。”

通山农商行的一场“爱征信、惠民生、促发展”主题宣传活动中,单场发放宣传折页600余份,接受现场咨询200余次。一位在现场咨询的小伙子说:“以前我不知道信用卡逾期有这么严重的后果,今天算是补了一课。”

但最让大家感到踏实的,不是这些数字,而是那些穿着“红马甲”的人。

338名“金融村官”身着红马甲,走进全市887个村民委员会、173个社区居委会,他们既是金融服务者,也是党的政策宣传员。“金融夜校”在各乡镇轮流开讲,“红色金融驿站”在网格社区定期设点。反诈知识、信贷政策,就这么送到了家门口。

今年5月9日,咸宁农商行金桂支行走进社区文明集市,与咸安区公检法等部门共同

开展守护人民群众征信安全活动。那天,“金融撑起文明摊”成为集市上最热闹的摊位。有人问一位“红马甲”:“你们这么跑,累不累?”他笑了笑,说:“累虽累,但看到乡亲们从‘征信是啥’转变为‘我知道要珍惜信用’,就觉得值了。”

信用建设,宣传先行。这句话背后的道理其实很简单——老百姓懂了,信用才有根基;信用有根基了,金融才能真正普惠。

### 信用怎么用?

#### 让“无形信用”变成“有形资产”

懂信用只是第一步,关键是怎么把信用变成真金白银。

咸宁农商行系统的六家市县农商行,各自使出了看家本领。他们主动融入地方社会信用体系建设,参与信用村、信用乡镇、诚信企业、诚信社区创建,渐渐形成了“一县一特色、一行一亮点”的服务格局。

嘉鱼农商行的做法令人眼前一亮。他们创新推出“嘉农贷”,用“数据要素×种植积数”来评估信用,结合征信评级、流水结余等要素综合计算,最高可贷100万元,期限5年。一位菜农打比方:“以前借钱要找担保人,东求西借的。现在好了,我在地里好好种菜,只要信用好,银行主动找上门。”

同步开展的“把信用的种子撒向田间地头”“征信走进乡村”等主题活动,让村民在家门口学征信、懂征信、用征信。一位村干部感慨:“过去我们讲‘人勤地不懒’,现在得加一句‘信好钱不难’。”

崇阳农商行开展了“三级联动”。他们创新“党支部+村集体+农户”模式,与全县187个行政村共建“信用村”,已评定信用村166个。通过批量采集信息、批量评级授信,让“信用”成为农户的贷款通行证。一位农户说:“以前贷款要跑好几趟银行,还不一定批下来。现在村里统一评了信用等级,银行知道谁靠谱,我们也知道自己值多少钱。”

通城农商行的“白名单”机制更是让人印象深刻。他们提前为农户建立信用档案并预授信,在176个行政村全面推开。这意味着什么?意味着农户贷款就像存取款一样便捷。一位返乡创业的青年说:“我以前觉得银行门槛高,没想到现在银行主动给我授信了。信用真的是财富。”

赤壁农商行把目光投向了商圈和社区。商城支行地处繁华商圈,毗邻摩尔城商场与农贸市场。客户经理主动走访商户,将金融服务触角延伸至每一个角落。一位卖菜的摊主笑着说:“以前我觉得银行跟我们小摊贩没关系,现在客户经理隔三差五来坐坐,问问有没有资金需求,这种被‘看见’的感觉真好。”

通山农商行的“金融村官”更是扎实。他们不仅送服务上门,还面对面讲解非法集资、电信诈骗知识,守护群众“钱袋子”。目前,已为全县187个行政村、4.33万户农户建立授信档案,发放农户信用类贷款4.16亿元。以农家书屋为依托,多角度宣传个人征信、防诈骗等知识,让书香与信用同行。

信用到底有什么用?在咸宁农商行看来,信用就是“通行证”。有了这张证,贷款不再难,融资不再贵。全市农商行坚持“宁可让利不让风险”的经营底线。在咸宁刘家桥村,整村授信实现全覆盖,1500万元授信额度使村民人均年收入提升至2.4万元,较2023年增长34%。

“信,国之宝也,民之所庇也。”古人这句话,放在今天依然适用。只是古人说的是道德,我们今天说的是金融——本质上,就是信任。

### 信用伤了怎么办?

#### 让“失信者”有路可走

信用不是不能受伤,而是伤了之后不能修复。

“感谢农商行,让我重拾生活的希望!”说出这句话的,是小商户蔡某。回忆起往事,他红了眼眶。曾经因经营失利、母亲住院,贷款压力层层叠加,重重难题压得他喘不过气。逾期记录像一根刺,扎在他心里。

咸宁农商行的工作人员没有简单地把他划为“失信户”了事,而是主动上门了解情况。他们发现,蔡某并非恶意逾期,而是遭遇了不可抗的变故。于是,银行启动了信用修复程序:主动沟通解难题,精准施策定方案,持续跟踪保履约。

如今,蔡某的逾期记录已消除,重归良好信用。他又贷款了,又能接活了,日子慢慢回到了正轨。他告诉记者:“我以后宁可自己省着点,也不会再逾期了。信用这东西,丢了才知道多珍贵。”

像蔡某这样的客户,全市农商行已帮助近600户。这不是一个小数目,其背后是600个家庭的希望。

在服务实体经济和民营企业方面,征信赋能同样“看得见、摸得着”。咸宁农商行走进市工商联会议现场设立服务专区,面对面宣讲政策,一对一解答疑问。针对企业融资痛点,重点推介咸创投、商业价值信用贷、知识产权质押贷等适配产品,覆盖科创、制造、商贸等多领域需求,切实降低融资成本、提升办贷效率。

一位企业负责人说:“我们公司之前有过一次非恶意的逾期记录,银行帮我们做了信用修复,现在又能正常融资了。说心里话,这种‘给人留条路’的做法,让我们做企业的,也有信心继续干下去。”

“过而能改,善莫大焉。”《左传》里的这句话,用在信用修复上再合适不过。咸宁农商行做的,正是给“过而能改”的人一个机会。

### 信用往哪去?

#### 让“智慧征信”便民利企更长效

信用建设不能靠一时热情,得靠长效机制和科技支撑。

让数据多跑路,让群众少跑腿。咸宁全市农商行以科技赋能征信服务,打通征信查询“最后一公里”。全市114个网点全面上线升级版智慧微贷系统,实现贷款即时办理、线上审批、一站式办结。系统与人行征信系统、信贷系统等数据联通,无纸化进件,审批流程可视化。

一位客户经理给客户演示了一番:掏出平板电脑,登录系统,调取客户征信授权,上传身份证、人脸识别,系统自动查询征信、自动评级、自动测算额度,整个过程不到十分钟。他笑着说:“以前要跑好几趟,填一堆表,现在坐在客户家里就把贷款办了。”

借助人行征信、工商税务信息等大数据资源,银行可以从多维度为客户精准画像,信用风险评判更加科学。同时,咸宁农商行积极融入全市信用信息平台建设,入驻“咸宁市民之家”,实现与鄂汇办、政务网、征信系统等数据互通。全市建成11个人人信用报告自助查询网点,市民查询个人征信更加方便快捷。

一组数据很能说明问题:全市农商行系统在6个县(市、区)的政务服务大厅及周边网点均布设了个人信用报告自助查询机,今年以来累计提供查询2.93万笔,占全市个人征信自助查询量的60%,成为服务主力。

这背后是什么?是便利,是效率,更是公平。过去查征信要去人民银行,现在家门口的农商行就能查;过去贷款要跑断腿,现在手机上就能办。

全市943个行政村“整村授信”覆盖面达到100%,累计动态清零信贷空白村109个,建立政府授牌“整村授信示范村”40个,为数万户农户建立“信用档案”。这些数字背后,是六家市县农商行同心同向、久久为功的合力攻坚。

从温泉城区的营业网点到崇阳山区的农家小院,从赤壁的热闹商圈到通城的偏远村庄,从嘉鱼的田间地头到通山的九宫山麓——“红马甲”的身影无处不在,“诚信金融”的理念深入人心。

“信者,行之基也。”南北朝学者徐勉这句话,道出了信用的根本地位。咸宁农商行的实践告诉我们,信用不是虚的,它是实的,不是远的,它是近的;不是别人的事,是你我的事。

(通讯员 程余莲 任娟)



湖北咸宁农商银行 HUBEI XIANNING RURAL COMMERCIAL BANK



本版策划:马冠峰 本版组稿:余少华 任娟