



**青海农信 | QHRC**

**科技赋能业务发展 构建金融服务生态平台**

青海省农村信用社联社 黄维中



CONTENTS

# 目录

01

使命：青海农信的初心与高原金融挑战

02

深耕：以生态思维构建服务共同体

03

破局：以科技破解高原金融服务痛点

04

共创：携手合作共促农村金融科技创新发展

# 01 使命

青海农信的初心与高原金融挑战



青海省雄踞世界屋脊青藏高原的东北部，是长江、黄河、澜沧江的发源地，故被称为“江河源头”，又称“三江源”，素有“中华水塔”之美誉。全省总面积72.23万平方公里，全省平均海拔3000米以上，地貌复杂多样，五分之四以上的地区为高原，54个民族在青海聚居，独特的自然条件孕育了极具特色的文明。



## 远景

青海农信紧紧围绕“做普惠金融工匠”企业愿景，以“小而实、小而精、小而美”为发展目标，聚焦主责主业，立足服务“三农”定位，全力推进党建与业务深度融合。持续多年被青海省政府授予“金融支持地方经济社会发展突出贡献奖”，近两年持续被省政府评为“金融服务地方经济社会发展AAA级”企业，同时，先后被授予“青海省脱贫攻坚先进单位”“全国脱贫攻坚先进集体”荣誉。

三农三牧专业银行 1

普惠金融主力银行 2

精准扶贫主办银行 3

乡村振兴核心银行 4



青海农信

# 02深耕

以生态思维构建服务共同体

## 聚焦主责主业，助力经济社会发展

青海农信积极发挥农村金融主力军、地方金融排头兵、普惠金融领跑者、乡村振兴“领头雁”作用，始终聚焦主责主业，在金融服务的长河中奔腾不息，在地方经济的沃野上注入源源不断的金融“活水”。

## 深耕“三农三牧”，助力乡村振兴

作为青海省服务网点最多、覆盖面最广、最贴近农牧民的地方性金融机构，青海农信将自身优势和服务全省工作大局相结合，在全省率先打造覆盖“省、州、市、县、乡、村”六级网格化金融服务体系。

## 助力小微企业，激发经济活力

积极践行“小微金融做未来”的理念，加大对小微企业的信贷投放力度，聚焦小微企业融资难、融资贵、融资慢等发展难题，通过开展“千企万户大走访”“进村入户、访企入园”等专项活动，做实做细普惠金融大文章。

## 创新服务模式，拓宽产品渠道

青海农信秉持“源于为您”的服务理念，以“一县一品”特色信贷模式为抓手，结合全省经济社会发展现状、产业规划、信贷需求等，先后推出“三牲贷”“拉面贷”等一系列金融产品，支持全省特色产业发展。

作为地方农村金融的主力军，我们积极响应国家战略，坚定支农支小支牧、服务本土的战略定位不动摇，不断强化金融服务能力，实现深耕实体经济、回归本源的价值目标，这是青海农信永恒坚定的理想与信念。



### 主责主业

资产规模增长了20倍、负债规模增长了19倍、存款规模增长了31倍、贷款规模增长了29倍、利润规模增长了25倍



### 三农三牧

共设近350个营业网点、2855个惠农金融服务点，实现了对全省369个乡镇、4173个行政村的金融服务全覆盖。



### 信用体系

青海农信“二十年磨一剑”深耕农牧区信用体系建设，信用户实现了应评尽评，农牧户户均用信金额达9.5万元。

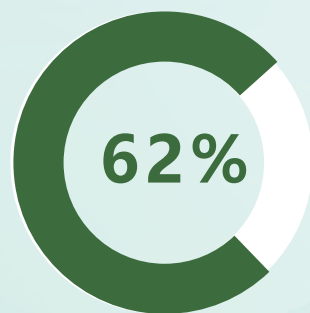


### 小微企业

加大对小微企业客户的信贷投放力度，投放普惠型小微企业贷款超27亿元，向各类经营主体减费让利达5000余万元，切实支持全省实体经济发展。

## 青海农信以创新驱动金融赋能，在服务社会民生与基层治理领域持续发力

### 三代社保卡



累计制发第三代社保卡371.45万张，发卡量占到全省总发卡量的62.7%，在全省金融机构中位居第一。

### 三资账户



在全省29个县区成立“三资”代理服务中心，为全省3737个行政村开立村集体账户，开户率达90%。

### 涉农贷款



占全省14%的存款投放了全省86%的脱贫人口小额贷款、73%的农牧户贷款和69%的普惠型涉农贷款，全系统农牧户贷款覆盖面达85%。

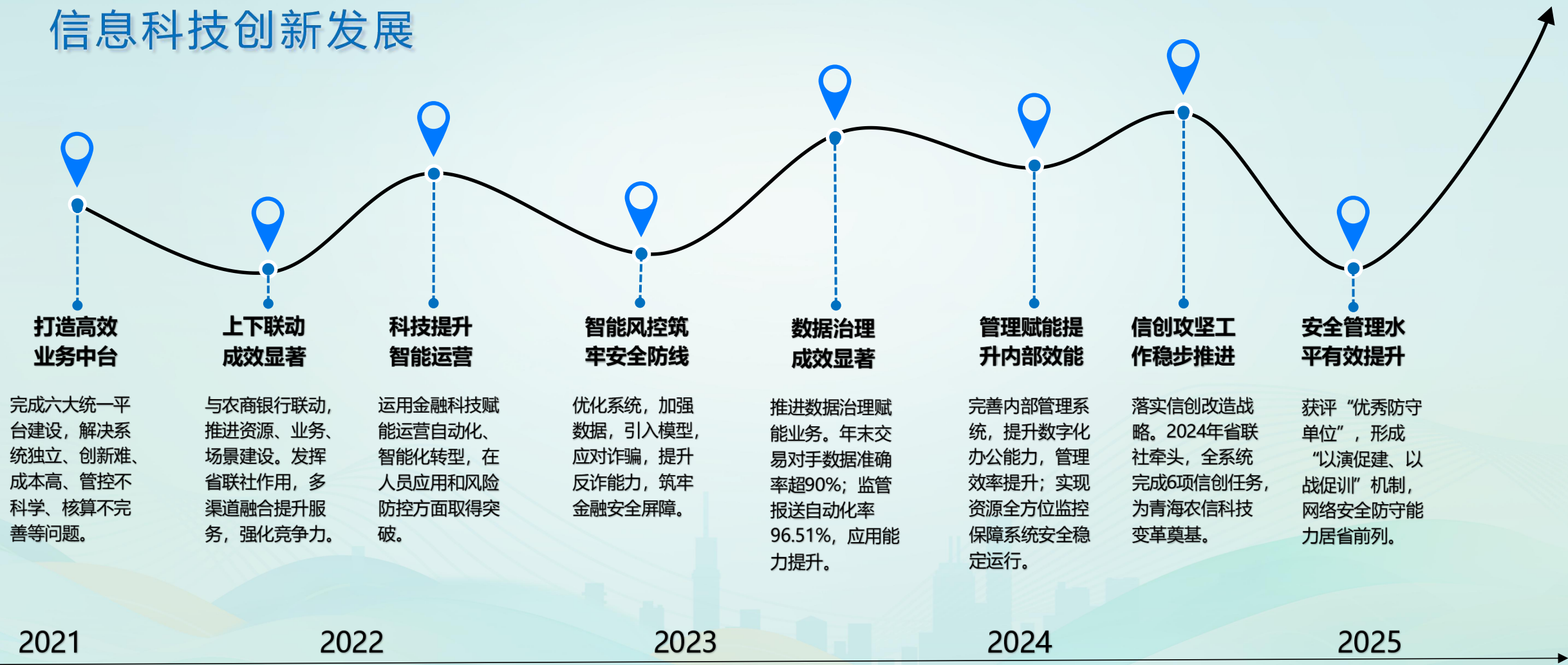
### 一县一品



以“一县一品”特色信贷模式为抓手，已累计投放“三牲贷”429笔、“拉面贷”3.91万笔、金额47.06亿元，占全省特色产品76%。



### 信息科技创新发展



2021

2022

2023

2024

2025

# 03破局

以科技破解高原金融服务痛点

青海省特殊地理人文环境对现代金融科技形成天然阻隔，导致大数据、移动通信等技术手段在实践中遭遇系统性失灵，具体表现为两大技术应用瓶颈。

#### 数据应用瓶颈

农牧区约**30%**的经济活动发生在金融体系之外，物物交换和现金交易占**较大比重**，传统契约形式**广泛存在**，这些非数字化经济行为难以被现有大数据模型捕获，形成**“数字高原”**效应，使东部成熟的大数据风控模型在青海出现**“淮北为枳”**的适应性危机。

#### 移动信号瓶颈

移动通信基础设施的地理性失效，全省**43万**平方公里（占**60%**）的高海拔区域构成天然信号屏障，通信基站在海拔**4000**米以上地区有效覆盖效率显著降低，约为平原地区的**70%**，影响各类数字化服务的稳定性和可用性，直接导致系统因信号中断产生约**30%**的无效申请。

青海农信以开放且务实的态度，广泛汲取国内外同业在普惠信贷领域的前沿技术，不盲目照搬，而是深度调研青海本地实际情况。针对高原地区地理环境复杂、人口分布不均等难题，全力探索破局之法，致力于攻克普惠金融开展过程中的重重瓶颈。



## 数据覆盖方面

更加注重多维数据融合，采用青海当地政府数据，基于农牧社区熟人社会特征，开展“银行+政府”的双基联动信用体系建设，结合农牧产品产业链交易数据、IoT设备（如牲畜监测传感器）及移动端行为数据，构建动态信用画像、风控模型。

## 移动展业方面

提升边缘计算稳定性，通过创新设计缓存离线计算模式，解决高原农牧区偏远地区网络不稳定，无法实时计算问题，通过在有网络时对数据进行实时缓存，在无网络情况下也能进行离线计算，推动金融服务下沉牧区基层的田间地头 and 牛羊活动的山区。



# 新一代信贷管理系统

以客户管理为中心、流程管理为主线、产品创新为基础、风险防控为重点

额度管理“一体化”、授信管理“智能化”、客户管理“自动化”、评级管理“数智化”、押品管理“集中化”、合同管理“电子化”

贷后管理“统一化”、产品管理“工厂化”、档案管理“规范化”、移动信贷“数字化”、经营分析“报表化”、信用体系“线上化”



业务发展

统一流程

风险控制

产品创新

全渠道接入

多数据支撑

新一代信贷  
管理系统

远: 通场景  
纵深拓展, 协同融合

久: 明数据  
准确标准, 可用便捷

快: 建中心  
沉淀复用, 组配迭代

稳: 强统筹  
建立“收审管评”统筹

# 高原特色信用体系的构建与应用

## 信用体系建设



十八年农牧区信用体系建设经验，全国范围内首次实现信用体系**线上化**。

## 服务流程创新



构建银政企数据多维度联动赋能，全省范围内首次实现数智信贷**便捷化**。

## 产品特色定制



打造高原特色信贷产品工厂体系，全行范围内首次实现产品装配**敏捷化**。

# 拉面贷特色产品

- 投放规模：拉面贷依托新信贷平台，短时间按内高效完成“拉面易贷”异地精准投放
- 效率纪录：创造单笔贷款全流程（客户进件至发放）仅20分钟的行业高效纪录
- 服务模式：成功实践“非接触式金融服务”，彰显普惠金融服务创新活力



## 验证模式可行性

充分验证“非接触式金融服务”在普惠金融领域的强大生命力，为后续服务模式复制推广奠定坚实基础。



## 刷新行业记录

刷新青海农信系统内异地贷款投放的“速度”与“规模”双重历史纪录，树立行业服务效率新标杆。



## 数字化转型里程碑

作为数字化转型进程中的重大突破，标志着其在信贷业务线上化、高效化、安全化发展方面迈入全新阶段。

### 授信产品目录

基础产品清单	基本信息	管理信息	通用属性	特有属性
流动资金贷款	产品名称	产品销售方	额度类型	贷款期限
法人账户透支	产品代码	产品管理方	用信类型	贸易类型
资产证券化	产品描述	产品合作方	适用客户	业务模式
结构化融资	归属产品线	产品币种	授信审查模板	保理类型
贸易融资组合产品	归属产品组	表内表外标识	授信调查模板	.....
.....	产品起止时间	产品收入模式	产品基准利率	
	产品状态		产品费率	

提炼行内产品特征，定义新一代授信产品目录基础产品清单

定义基础产品的基本信息和管理信息，为产品的管理需求（营销管理、合规性管理、统计分析等）提供有效支持。

通过通用属性、特有属性标识不同产品的性质，为差异化流程制定、个性化产品管理实施提供便利，提升授信产品的稳定性与生命力。



# 大通农商银行 数字化生物资产综合服务平台



供应链闭环+人才闭环+金融闭环+生态闭环+组织闭环+全程数字化透明化



### 服务覆盖能力

#### 实现跨越式提升

构建“线上+线下”立体服务体系，通过双基联动办公室、惠农金融服务站等线下节点，结合线上服务平台，多措并举开展农村信用体系数字化建设。



### 特色产品体系

#### 精准对接产业需求

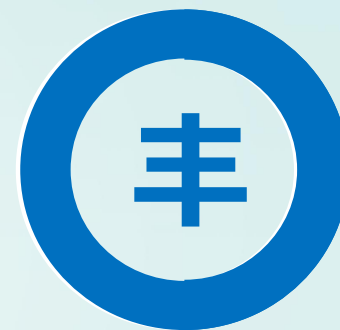
创新开发“虫草贷”“三牲贷”“拉面贷”等13类特色产品，建立“按周期授信、随用随贷”的灵活机制。较传统模式大大缩短贷款办理时长。



### 金融服务数字化

#### 效能显著提升

打造全流程数字化服务平台，实现贷款申请、征信查询、合同签订等16个环节线上办理。系统日均处理能力达1万余笔，单户贷款审批时效较传统模式压缩84%。



### 金融服务数字化

#### 转型成果丰硕

2024年10至2025年4月累计放款金额同比增长16%，达169亿元，移动端办理率达93%，使用人数达2600多人，占全员60%。

个人客户

企业客户

政府客户



## 智慧场景通用支付平台

智慧景区

智慧物业

智慧食堂

智慧缴费

智慧停车



# 青海省农村集体省级“三资”管理数字平台



## 政银联动打通服务“最后一公里”



### 嵌入乡村治理场景

对接农牧区公路改造、便民设施建设等乡村建设项目，提供多元化融资支持，助力改善农村基础设施，提升治理效能。



### 建立跨部门数据共享机制

与省农业农村厅、乡村振兴局等部门合作，打破数据壁垒，实现政务信息与金融服务数据互通，为精准服务提供数据支撑。



### 赋能生态保护项目

为有机废弃物再利用、生态修复等项目定制金融产品，推动生态效益与经济效益双赢，践行绿色金融发展理念。



## 银企协同赋能特色产业升级

### 构建“金融+产业+农户”链条式服务

围绕青海“一县一品”产业布局，与龙头企业、合作社合作，为上游农户提供生产贷款，为下游企业提供流通融资，覆盖全产业链。

### 支持新兴特色产业发展

针对高原牦牛养殖、冷水渔业、冷凉蔬菜等新兴产业，提供从生产到销售的全链条金融支持，培育特色产业村，带动农牧户增收。

### 推动“拉面经济”走向国际

不仅为异地“拉面”产业提供专项贷款，还通过金融科技优化管理，助力“拉面经济”拓展全国及国际市场，提升产业影响力。

# 04 共创

携手合作共促农村金融科技创新发展

## 重点推进“三大”工程

### 1、 “服务扩容” 工程



围绕“智能助手、智能工具、智能审批、智能报告、智能模型”五大场景，通过流程自动化、风控动态化、决策智能化等手段，实现信贷管理系统的全面升级。

引入人工智能、物联网技术，对牲畜存栏、草场长势进行远程监测，让风控更精准、服务更智能。

推动从“经验驱动”向“数据驱动”的数智化转型，让数字金融服务触达青海高原的每一个角落。

## 重点推进“三大”工程

2、

“智联高原工程”



### 升级“青信融2.0”平台

配合升级“青信融2.0”平台，持续扩大服务覆盖面，全面服务全省中小微企业、个体工商户等市场主体。



### 对接政银企单位

对接省市县三级政银企单位，实现融资办理、政策支持、风险补偿全链路闭环运行。



### 提升小微企业贷款服务质量

业务办理全面实现“一站式、少见面、网上办”，大幅提升小微企业贷款的可得性、覆盖率与便利度。

## 重点推进“三大”工程

3、

“深度重塑工程”



### 新核心业务系统群建设

启动新核心业务系统群建设，推动技术升级换代，为业务发展提供更强大的技术支撑。

### 引入新技术与构建业务基础能力

引入AI智能新工艺、大模型等新技术，承接业务数字化能力要求，构建业务基础能力

### 推动全价值链转型与提升服务能力

推动业技融合转型，构建精益科技运营体系，推动全价值链转型。



### 开放经验共享，共促行业发展

青海农信愿分享高原金融科技实践经验，如多民族地区服务适配、偏远地区成本控制等本土化创新成果，为全国农村金融科技创新贡献“青海智慧”。



### 加强行业交流，共破发展难题

农村金融科技创新需行业协作，青海农信转型得益于吸收同业先进经验并本土化改造，期待与同仁共同探讨适配不同区域的金融科技路径。



### 推动跨界合作，共筑服务生态

倡导政银、银企、行业多方联动，通过资源共享、优势互补，共同构建开放共享的农村金融服务生态，提升金融服务覆盖面与效率。



青海农信 | QHRC

感谢各位专家的聆听!

