

产业与金融

用道德抵押 拿诚信贷款

余姚“道德银行”让有德者有所“得”

□ 特约记者 徐广昊

浙江余姚临山邵家丘是一个因“立德立村、诚信致富”而闻名的美丽乡村。走进村里,看到家家户户门口都贴着一张“道德铭牌”。村党委书记黄宝康说:“如果没有‘道德银行’,我们村就没有今天的成就。以前村里穷,村民要创业没本钱,想贷款又很难。”“道德银行”推出后,村民以道德积分做担保,可获得无抵押、低利率贷款,不仅解决了村民创业的资金问题,而且还建立起道德评价标准、道德评议和道德激励约束机制,村民的素质大大提高,乡风文明有了质的提升。”

据了解,“道德银行”是余姚农村商业银行与余姚市委宣传部、余姚市文明办、余姚市农业农村局等单位联合推出的“量化道德、以德换金”支农创新模式。同时该行还于2019年8月推出了“道德银行”农户小额贷款,创新余姚信用体系建设新格局。

种了几十年榨菜的陈庆尧是邵家丘村受益村民之一,“我从来没想到,好好做人也能成为贷款条件。”陈庆尧的道德积分是100分,当他需要资金时被告知因自己品德好获得贷款后还有点摸不清头脑。

从余姚农村商业银行信贷产品简介中看到,“道德银行”农户小额贷款主要面向余姚市辖内道德积分80分以上(含)的农户、种植养殖户、农民专业合作社、专业大户和家庭农场主以及获得各级道德模范、身边好人和优秀志愿者等荣誉称号的个人,具有免担保、无抵押、一次授信、循环使用、随借随还等特点,贷款额度最高50万元,年限不超过5年,利率最低优惠至年利率4.35%。目前,贷款农户已有3.02万户,新农直报登记系统登记余额3.06亿元。

余姚农村商业银行还将全市265个行政村细分为1469个网格,网络化管理客户经理责任制和支行定期回访制,加强各支行与所辖村及各网格对接,采集的25万有效农户信息全部导入系统,并依托手机版“普惠通”客户视图、网络视图、手机定位、拜访管理等功能方便客户经理走访、调查和金融服务,为道德评议和“道德银行”全面推进打下坚实基础。依据《余姚市“道德银行”道德评议实施办法》,每季度严格按照“个人自评—村(居)民互评—小组初评—道德评议办公室审议”流程开展道德积分评定,80%以上的村(居)民建有信息完善的道德积分档案。

“农业农村发展离不开金融服务的支持,农商行营业网点多,且不断简化工作流程,特别是以诚信为担保的‘道德银行’农户小额贷款不断深化推广,为余姚农业增效、农民增收、农村发展作出了积极贡献。”余姚市农业农村局副局长周丽芳很是感慨。

余姚农村商业银行党委书记、董事长王军辉向记者介绍:“‘道德银行’农户小额贷款是余姚农村商业银行实施以人为核心全方位普惠金融的一个创新实践,激活了农民无形的道德资产,解决了农民缺少抵押、担保问题。下一步,我们将推进‘道德银行’线上化、智能化,让百姓更便捷地享受‘道德银行’的激励。”

目前,余姚农村商业银行已与余姚市宣传部、大数据局联合开发了道德银行3.0版本,利用余姚市公安、法院、市场监督管理局等13项大数据进行线上化打分和智能化打分,同时利用区块链技术实现可追溯过程管理,从而实现线上线下、人工与大数据360度全方位的高评价体系。道德银行3.0版本于今年8月推出,道德评议可实现整个余姚全覆盖,并为广大市民产生道德绿码和信用额度,道德绿码可享受余姚市创业融资、租借、吃喝住行各方面的优惠礼遇,从而做强余姚市的“道德银行”建设。

财政与金融政策双支撑 新农主体携小农户发展现代农业

构建多层次信用信息体系 打破“信息孤岛”格局 “评价系统”破解农民专业合作社融资难题

□ 孙金丽

农民专业合作社要发展壮大,离不开金融的支持。然而,农民专业合作社因在融资申请、信用评价过程中与金融机构信息不对称,造成农民专业合作社融资难。为此,北京农商银行创建“北京农民专业合作社信用评价系统”(简称:评价系统),该系统通过了农业农村部评审,入选全国首批金融支农创新试点政府购买服务项目。

据北京农商银行介绍,评价系统之所以成功入选,一是党和国家为新型农业经营体系的构建与发展提供了政策保障。二是该行强化顶层设计,在董事会下设“三农”金融服务委员会,制定“三农”金融发展策略,全面部署各项工作。三是北京农商银行覆盖北京所有乡镇,并已构建起线上线下融合全渠道服务网络。四是该项目立项、实地调研、模型搭建、系统应用均与政府主管部门在良好的合作中开展,政府对项目的运行提供了很大的支持和指导。

近日,笔者在北京农商银行采访中,该行项目经理向记者演示了该评价系统。只见他在电脑上打开评价系统网页,录入客户基本信息,完成后发起评价任务,提交复核,经过两级复核后,很快出

现了一个农民专业合作社的评价得分。

据笔者了解,评价系统于2015年下半年启动,开始是由政府主管部门“提出需求,目的是规范农民专业合作社的生产经营行为,客观、准确地反映农民专业合作社的信用风险状况,设置科学评级等级,并委托北京农商银行建设农民专业合作社信用评价系统。

银行相关领导介绍,建设评价系统共分三个阶段。第一阶段是北京农商银行与相关政府机构、外部合作机构三方沟通项目具体内容、工作计划等,并签署三方协议。第二阶段是开展调研,完成47家农民专业合作社现场调研及材料审核工作。第三阶段是总结调研成果,确定模型架构及构建方法,并由该行负责系统开发工作。

“在建设信用评价系统过程中,政府部门相关领导认真参与实地调研,并从专业角度结合多年主管农民专业合作社的工作经验对最后模型的建设、评价指标的设置提出重要的要求和建设。”银行相关领导对笔者说。系统建设完成后,评价系统相关系统功能向政府主管部门开放使用权限。在使用过程中,北京农商银行与政府主管部门保持沟通,遇到问题或建议及时商议解决方案,对系统不断进行优化升级。

银行相关领导还向记者介绍,评价系统从发

起立项开始,北京农商银行一直积极推动相应贷款产品创新工作,包括对公贷款和个人贷款两大类,形成了丰富的金融产品体系,满足了农民专业合作社客户的各类需求。

据笔者了解,北京农商银行针对农民专业合作社客户创新推出了特色产品体系,分为对公贷款和个人贷款两大类。其中,“农民专业合作社贷款”作为专属产品获得了国家级、省级示范社的一致好评。主要特点在于该产品用途较灵活,可用于固定资产投资和流动资金周转等用途,且期限较长、额度较高、担保范围较广,产品自推出后推动了业务发展。今年该行还对本产品适用范围进行了拓展,区级示范社也纳入产品支持的客户群体中。

“在拓展农民专业合作社客户方面,农民专业合作社客户和市场经营其他主体相比,既有共同点,也有自己的特殊性。所以,我行对合作社客户准入标准分为以下几类。一是主体资格合法合规,持有合法营业执照。二是经营正常稳定,有合理的上下游客户关系。三是实际控制人或法定代表人信用状况良好,具有一定从业经验和经营能力。”银行相关领导说。

在谈及合作社与小微企业差异时,北京农商银行表示,两者各方面都较为类似,小微信用评级

的主要特点还是以财务分析为主,看重财务报表的数据。而该行合作社信用评价模型中财务数据评价占比相对较低,相反更侧重于合作社经营业务的规模、稳定性、资产资源情况、生产经营能力等情况。

在引导专业合作社规范经营管理行为方面,北京农商银行对客户的服务是全方位的综合化金融服务,对于合作社客户来说,虽然合作社信用评价系统的应用是为了由银行提供经营中所需的资金支持,但在服务过程中也包括支付结算的服务、员工管理方面的服务,既包括合法合规使用贷款资金、及时收集相关使用凭证,也包括严格执行受托支付、自主支付的规定,不挪用贷款资金。同时,借助本次开展创新试点项目,该行积极引导合作社注册使用“新农直报”系统,在这个过程中,也提升了合作社对自身经营情况的了解,促进合作社在日常经营管理中提升信息化水平。

数据显示,农民专业合作社贷款产品体系中,北京农商银行自2003年开始支持怀柔区板栗产业发展,最初以发放农户小额贷款的形式支持栗农发展,并于2012年创新推出专属贷款产品“板栗收购贷款”,截至今年8月,该行已累计投放板栗收购贷款2.2亿元,支持了板栗收购行业的发展,也与当地政府建立了良好的合作关系。

提高办贷效率 降低融资成本 宁夏“黄河e贷”线上支农“不打烊”



□ 伍洪 通讯员 杨斌

宁夏固原市原州区张易镇大店村村民程彩玲盯着自己手机上刚收到的30万元贷款到账短信后自言自语地说:“这么快就拿到贷款了,可以去买牛,实现我的小康梦。”程彩玲拿到的贷款是黄河农村商业银行(简称:黄河银行)开展“信用贷款支农模式”创新试点为小农户量身定制的“黄河e贷”专属产品。2019年8月,该产品被列入农业农村部“信用贷款支农模式”政府购买服务创新试点项目,财政支持的99万元全部用于“黄河e贷”推广成本支出。按照约定,黄河银行发放贷款金额不低于采购资金50倍,即5000万元。

为更好的服务小农户,黄河银行专门为诚实守信且符合贷款条件的18岁~60岁宁夏籍小农户打造了“黄河e贷”全天候服务线上产品,小农户在线申请,并通过线上自动完成风险评估、信用等级评定,授信审批后即可获得最高30万元、3年期以内的信用贷款。“不

见面,零接触,马上办、分分钟就可到账”,多样化信用贷款把银行和农户联系在一起,提升了小农户与现代农业的有机衔接。

黄河银行支农业务负责人马春玲介绍,黄河银行将云计算、互联网等技术接入农村金融服务领域,由各县市区农商行(农联社)组织客户经理驻村部、入农家、进社户、下田间实施移动办贷、无纸化办贷,“让数据多跑路,客户少跑腿”,为小农户提供7*24小时服务,解决了偏远乡村农户过去跑几十里路、花几天时间才能办好几万元贷款的困难。

“黄河e贷”综合应用大数据、OCR、人脸识别、电子签名等金融科技,通过分析农户客户信贷融资特点,构建了适合农村客户的网贷风控模型,为小农户提高办贷效率、降低融资成本提供了安全、高效、便捷的信贷服务新渠道。

黄河银行还与自治区农业农村厅建立不定期高层会谈机制,充分利用农业农村部门新型经营主体直报系统,按季度上报小农户信贷服务相关数据,农业农村部门完善“直报系

统”新型经营主体相关小农户生产经营、资信状况等相关信息,为构建普惠金融信用评价体系积累了经验和数据。

黄河银行还成立了以党委副书记、行长为组长,分管信贷、网络科技、运行结算、风险合规的副行长为副组长,支农业务部、信贷管理部、科技信息部、网络金融部、个人金融部、运行管理部、风险合规部、办公室负责人以及各县区机构主要负责人为成员的“黄河e贷”推广领导小组,由支农业务部、信贷管理部、个人金融部牵头,进行线下宣传和线上推广,加快推进“黄河e贷”产品。

黄河银行还专门成立了“黄河e贷”产品研发团队,组成敏捷小组,专职负责“黄河e贷”客户体验跟踪,确保该产品服务效能提升;科技信息部专业技术团队负责“黄河e贷”产品和业务系统的日常运营,为客户提供安全的技术支撑;从总行到各机构各营业网点组成业务推广服务团队,确保小农户特别是偏远农村地区贫困户能享受到黄河银行高效便捷的“黄河e贷”金融服务。

黄河银行为加快“黄河e贷”推广实施,在全区开展“整村授信”工程,对村干部、“两个带头人”实施信息采集、评级授信工作,由“关键人”现身说法,逐户走访,带动全村农户签约;采取“包片领导下乡、包社室进村组、内勤柜员与外勤客户经理合作”方式,董事长、行长带头下沉一线,进村入户采集信息、建立经济档案。截至今年7月末,黄河银行已通过“黄河e贷”为14.53万户小农户在线授信89.75亿元。

线上支农信用贷款+专属信贷产品支持农业规模化经营 金融产品创新突破小农户和新农主体融资瓶颈

□ 本报记者 刘欣欣

2019年8月,农业农村部下发了《农业农村部办公厅关于2019年度金融支农创新试点政府购买服务有关事宜的通知》,通过政府购买服务方式开展金融支农创新试点,总结可复制、易推广、贴近农民需求的金融支农模式,促进金融更好地服务乡村振兴和农业农村现代化建设。

作为青岛地区支农的主力军,青岛农商银行充分发挥自身优势,围绕青岛市农村市场需求,设计推出了线上支农信用贷款、金融支持农业规模化经营、农村新型产权抵押和助农履约保险贷款四个金融支农创新方案,其中两个项目成功入围。一个是专属信贷产品支持农业规模化经营创新试点项目。该项目以家庭农场、专业合作社、种养大户为主要服务对象,通过创新担保方式盘活农村资产,引入合作机构解决担保难题,强化“一次办好”提升办贷效率等多种方式,因户制宜促进农民增收和农业发展。另一个是线上支农信用贷款创新试点项目。该项目以农户和农村个体工商户为主要服务对象,具有纯信用免担保、线上线下相融合的特点,实现了小额贷款个人贷款的线上申请、线上审批、线上签约、线上放款、线上还款和线上查询等全流程自动化功能,使广大农村客户充分享受到大

数据应用带来的便利。

此外,青岛市农业担保公司申报并入围的“农担贷”项目也是青岛农商银行与农业担保公司联合推出的助农新业务。

试点一年后,这些金融创新项目的支农成效如何?

“惠农贷”帮助生猪养殖户打了“翻身仗”

青岛胶州市是全国生猪调出大县,2019年受非洲猪瘟疫情影响,养殖成本上升,前期生猪价格周期性下行等多种因素影响,养殖户的日子很难熬。胶州市养猪协会会长张方玉告诉记者,“当时很多养殖户背着不少外债,真是愁坏了。”

青岛农商银行适时创新推出的“惠农贷”,为生猪养殖户们解了燃眉之急。张方玉就申请了140万元贷款用于猪舍等固定资产的升级改造。“这个贷款是三年期,还款轻松,不容易违约,利率还低,真是惠农!从去年9月份到现在,生猪收购价一直在高位,利润非常可观。我们协会里的养殖户不仅还清了外债,还能剩下三四十万元的存款,两口子不吵架了,家庭都和谐了!”

线上支农信用贷款为普惠金融在线上线

陈顺虎是青岛平度市明村镇白里村的农民,主要从事小西红柿的大棚种植。2019年,陈顺虎的小西红柿获得了大丰收,他很想扩大规模,但苦于缺少建棚资金。眼看着7月到

11月的建棚时间就要错过了,陈顺虎抱着试试看的想法与上门做客户信息采集的青岛农商银行工作人员说明了想法。该行线上审批,很快通过了陈顺虎的贷款申请,并于2019年11月16日为其办理发放信用贷款10万元。自试点项目开展以来,青岛农商银行累计发放惠农贷超过7000万元,发放线上支农信用贷款4.55亿元,受益农户超过4000户。

青岛农商银行行长刘宗波告诉记者:“试点项目的实施,首先有利于解决农户及新型农业经营主体担保难的问题。受农村抵押物所限,农户及新型农业经营主体对纯信用、无担保、无抵押信用贷款需求迫切,还有利于提升信贷支农效率和金融服务水平。随着互联网金融的高速发展,银行的小额信贷业务逐渐由传统的线下保证担保模式转化为线上信用贷款模式。我们通过线下采集数据,线上审批,实现了农户和农村新型经营主体线上自助办贷。”

据了解,近年来青岛农商银行认真主动落实党的十九大和第五次全国金融工作会议精神,全面承担起乡村振兴金融主力军的责任,统筹推进金融支持“三农”经济发展,大力推进普惠金融、场景金融、科技金融建设,助力“三农”重点项目、金融扶贫、农村产权改革、农村居民消费升级等协同推进,服务“三农”能力和质效显著提升。截至2020年6月末,涉农贷款余额438.51亿元,涉农贷款余额、涉农贷款客户数均居青岛市银行机构第一位。

政府推荐 农担增信 银行放款

「政银担」支农惠农润泽江苏「三农」

本报记者 李道海

近年来,新型农业经营主体不断涌现,对金融支持和需求越来越旺盛。然而,无抵押、融资难、融资贵一直是农民贷款面临的“拦路虎”,制约“三农”发展。为此,2016年9月30日,由江苏省财政厅出资设立的政策性农业信贷担保机构——江苏省农业信贷担保有限责任公司(简称:江苏农担)应运而生。四年来,一笔笔担保贷款支农惠农,为发展壮大区域经济、推进乡村振兴注入了强劲动力。

2019年10月8日,一面锦旗送到江苏担保扬州分公司,而赠送这面锦旗的是高邮东禾畜牧业公司。该公司负责人说:“多亏了江苏农担扬州分公司为我们担保,从银行获得了300万元新增贷款,还免了公司的担保费,让我们的猪场恢复了生产。”这正是政府推荐、农担增信、银行放款的“政银担”模式,由政府设立风险补偿金,江苏农担按照20%的比例放大担保规模,通过农业信贷担保放大财政资金引导效应,财政、担保、金融协同,为江苏“三农”发展注入动力。

新冠肺炎疫情发生以来,无锡市农业农村局、无锡市财政局、无锡银保监分局为发挥新型农业经营主体保障“米袋子”“菜篮子”作用,出台担保费补贴政策,开展融资扶持、贷款贴息、担保费用、政策保险等补助,支持新型农业经营主体有序复产。2月5日至6月30日,无锡地区开展农业融资担保业务发生的担保费用,在原有担保费减免政策的基础上进一步减免,不再收取农业经营主体担保费,实行“0”担保费率。

复工复产期间,江苏农担无锡分公司在得知无锡天鹏菜篮子公司和朝阳农产品两大市场逐步复工后,主动前往各大市场宣传稳产保供补贴政策。由于疫情,让从事食品流通批发的周老板的公司销售几乎为零,复工急需流动资金,无锡分公司会同农业银行仅通过两个工作日就办好了200万元贷款担保手续,同时按照政策减免了周老板2万元担保费,为企业减负。

泰州地区兴化市财政局、市农业农村局制定了《兴化市地方农业融资担保费补助实施办法》,给予新型农业经营主体担保费补助。对省农担在兴化市开展的农业融资担保业务金额在10万元~300万元之间所发生的担保费用由市财政给予50%的补助。省农担兴化分公司自2018年3月开展业务以来,已累计为900户经营主体提供了6.5亿元融资担保,担保费补助实施办法出台后每年将直接减少经营主体担保费支出100多万元。

疫情期间,苏州润安农产品销售有限公司(从事生鲜食品的采购与配送)非接触式配送服务受到客户广泛认可,订单随之井喷式增长,企业在采购款第一期存在资金缺口,苏州办事处快速启动线上审批流程,方便应急款50万元“担担合作”专项贷款落地,缓解了企业的压力。

宿迁市宿城区黄国磊水产养殖专业合作社主要经营稻麦种植及螃蟹养殖,该客户计划农忙结束后将现有的147公顷普通稻种植土地改建为新型稻蟹共生养殖模式。农忙近在眼前,该客户急需流动资金200万元,宿迁分公司与合作银行迅速联动,在一周内就完成了客户的开户、授信、担保批复等手续。

江苏农担扬州分公司推出特色产品“战疫助农贷”进一步降低了银行放贷风险,通过保费优惠和银行降息共同节约贷款客户的综合融资成本。该公司和宝应农商银行给予宝应县康乃健有机稻米产销专业合作社100万元贷款,化解了夏粮收购流动资金难题。合作法人高军感叹,让他没有想到的是,不仅贷款利率低,且两年期贷款,每年担保费比例也从0.85%降到了0.375%。数据显示,今年2月至7月,江苏农担扬州分公司已累计为312户农业经营主体减免130.6万元担保费。