

2021年5月11日  
星期二  
辛丑年三月三十  
第478期

# 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



统一刊号:CN11-0036  
邮发代号:1-36  
邮箱:zhgnxb@126.com  
新闻热线:(010)84395204

## 陕西信合创新贷款产品 驱动普惠金融数字化转型

□ 本报记者 杨海涛 通讯员 吴正昌

为响应数字化农业发展和三农事业发展的实践要求,根据上级对农村金融助力乡村振兴工作的部署,陕西省农村信用社及各地开始调整和转型的探索,尤其新领导班子履职以来,紧抓数字化转型驱动普惠金融赋能,通过一系列创新模式、机制、产品,打出了一手数字化转型驱动普惠金融、助力乡村振兴的“好牌”。

截至3月末,陕西信合数字普惠贷款授信984.88亿元,余额510.04亿元,累计签约授信147.08万户、1363.44亿元,累计授信70.58万户、金额1034.55亿元;特别是“秦e贷”——“市民e贷”推出不到半年,已为70.36万户授信327.41亿元。

今年4月,随着“秦e贷—e房贷”和“小V税贷”上线运行,陕西信合面向城区、县域及农村广大客户打造的“秦e贷”“秦V贷”两大品牌双轮驱动的多层次数字普惠贷款产品体系初步建设完成,这也是陕西信合在推进普惠金融数字化转型中的重要里程碑。“秦e贷”为陕西信合个人数字普惠贷款品牌,下设“e农贷”“e享贷”“e点贷”“e房贷”“市民

e贷”等细分产品;“秦V贷”为陕西信合小微数字普惠贷款品牌,下设“V企贷”“V商贷”“小V税贷”等细分产品。

### “税银互动” 注入数字普惠金融新动能

最新上线的“小V税贷”是陕西信合小微数字普惠贷款品牌“秦V贷”的子产品,是陕西省农村信用社与省税务局签订“税银互动”合作协议,通过引入企业诚信纳税数据,结合企业、个体工商户的结算、工商及征信等内外部信息,建立风险模型,运用大数据技术进行分析评价,对诚信纳税的优质小微企业和个体工商户提供在线自助申请、办理的线上数字普惠贷款产品,最高授信额度500万元。“小V税贷”的上线运营全面推进了“互联网+税收+金融”战略落地实施,让企业诚信纳税信息成为享受融资增信等优质金融服务的重要征信依据,实现企业有发展、银行有效率、纳税更诚信的良性互动和多方共赢局面。

### “点房成金” 拓展数字普惠金融新渠道

“e房贷”是陕西信合推出的数字化

房产抵押自助贷款产品,是个人数字普惠贷款品牌“秦e贷”的子产品。“e房贷”面向陕西省内自然人客户发放,以借款人或其家庭主要成员名下的产权清晰且易于变现的自有房产作为抵押担保,以大数据风险模型为基础,通过陕西信合电子渠道自主在线申请,线上线下相结合方式办理的用于借款人个人及家庭消费,或借款人及其控制企业(含个体工商户)生产经营的个人房产抵押贷款业务。经营类用途授信额度最高500万元,消费类用途授信额度最高100万元。

### “数字普惠” 打造产品服务新体验

大力发展数字普惠贷款已成为陕西信合贯彻落实中央一号文件,发展数字普惠金融,支持乡村振兴,助力农村经济发展的重要动力,也是贯彻落实关于开展党史学习教育的有关要求,增强宗旨意识和服务意识,开展“我为群众办实事”实践活动的重要举措。2021年,随着数字普惠贷款服务体系的初步建成上线,陕西信合将以提升普惠金融

可得性为目标,开展全员营销,大力推广数字普惠贷款服务,持续健全数字普惠贷款产品体系。在农村地区持续深化农户建档评级和“秦e贷”推广,提升农户授信覆盖面;在城区面向固定收入客群和小微客群推广“市民e贷”;对个体工商户和小微企业主等客群,以全员营销与小微贷款中心专营相结合的模式大力推广“秦V贷”,力争把个人数字普惠贷款“秦e贷”和小微数字普惠贷款“秦V贷”打造成为客户心目中的“满意贷”和“首选贷”,让广大群众共享“极简、灵活、智能、高效、经济、安全”的数字普惠金融服务。

陕西信合数字普惠贷款由数据驱动,“线上+线下”相结合,更适合县域及农村客群,让普惠金融服务接地气、有温度,实践证明效果更好。此外,陕西信合还将持续推进农户贷款普惠化,小微贷款专业化、消费贷款场景化、小额贷款线上化转型,全面提升陕西信合支农、支小服务能力,为加快推进普惠金融数字化转型、支持区域经济高质量发展、助力乡村振兴战略实施、提升普惠金融服务质效提供不竭动力。



一直以来,山西芮城农商银行坚守“支农”定位,在支持农村种植养殖大户、家庭农场等新型农业经营主体和设施农业、蔬菜等主导产业上大做文章。特别是近年来,该行结合辖内产业特色,以创建信用工程,助力乡村振兴为出发点,大力推行整村授信工作,提升服务质量,创新信贷产品,有效满足了辖内农户资金需求。截至目前,该行已累计为辖内32734户农户授信,金额15.98亿元。图为该行支持的种植户喜获丰收。张铮

## 银保监会加强金融政策帮扶 缓解个体工商户融资难融资贵

□ 张振京

2020年以来,银保监会坚决贯彻落实党中央、国务院重要决策部署,把支持个体工商户作为落实“六稳”“六保”工作任务的重要举措,采取多项针对性工作举措,实现个体工商户贷款“量增、面扩、质升、价降”,为个体工商户恢复发展、增强活力提供了坚实的金融后盾,为稳住经济基本盘做出了积极贡献。

截至2021年3月末,个体工商户贷款余额5.4万亿元,高于各项贷款增速16.4个百分点,增速连续5年上升;贷款户数达到1834万户,5年实现翻倍,信贷覆盖面持续扩大;信用贷款余额8939亿元,占个体工商户贷款比重16.5%,信用贷款比重明显提高。2021年前3个月,新发放的普惠型个体工商户贷款平均利率约6.2%,较2020年平均水平下降超过0.3个百分点,较2019年下降超过1.3个百分点,个体工商户融资负担不断降低。

银保监会及时出台实施贷款阶段性延期还本付息政策,2020年以来通过续贷累计为个体工商户提供了3894亿元“无缝衔接”的资金周转支持。针对小店经济、旅游服务从业者等受疫情影响较大的个体经营者,出台信贷帮扶措施,引导银行机构为个体工商户“量体裁衣”,创新信用贷款产品,推广“无接触”金融服务。鼓励保险业为个体工商户提供延后保费缴纳等服务,对因疫情停运的营运车辆适当减免保险费用。引导保险机构适当放宽保险赔付条件,拓展赔付责任范围,通过“绿色通道”、线上对接等方式,对个体工商户实现“应赔尽赔快赔”。

新疆农信联社

### 驻村工作队开办“儿童夜校”

为贯彻落实文化润疆工程,强化少年儿童国语学习效果,新疆农信联社驻奎依巴格村工作队结合党史学习教育,深入开展“我为群众办实事”活动,依托全村5个村民小组活动室,开办了“儿童夜校”。

据了解,在“儿童夜校”上,周一至周五由奎依巴格乡中心幼儿园教师协助做好学生作业辅导工作,每周六举办儿童夜校联欢活动,让少年儿童自行主持,通过观看安全知识动画片、唐诗朗诵,给大家讲故事、麦西来甫等形式多样的活动,鼓励青少年儿童讲国语、学交规,在全村打造人人学国语,处处守法的良好氛围。同时,为保障学生出行安全,新疆农信联社驻村工作队结合实际情况制定学生接送计划,规划建设儿童交通安全通道。郑登科

## 江苏省农业农村厅联合江苏省农信联社 加快推进农户小额普惠信用贷款

□ 单鹏

近日,江苏省农业农村厅和江苏省农村信用社联合召开江苏省农户小额普惠信用贷款推进会,全面贯彻落实双方战略合作协议,加快农户小额普惠信用贷款推进步伐,不断提高广大农户贷款的可获得性、便利性,切实增加三农领域有效信贷供给,更好地助力乡村振兴战略。

江苏省农户小额普惠信用贷款是由省农业农村厅和省农村信用社联合推出,通过走访建档、评议授信、授信审批等流程,为广大农户提供的低门槛、免担保、纯信用、小额度、广覆盖的普惠信贷产品,具有一次授信、三年有效、循环使用、随借随还等特征。双方计划利用两年的时间,实现全省所有村组全覆盖,预计农户小额普惠信用贷款的授信农户数超过60%,总额达到3000亿元以上。

## 浙江省农担公司与浙江省农信联社实现系统对接 全程线上办理农业融资担保贷款

日前,浙江杭州联合银行将一笔农业经营主体申请的100万元融资担保贷款项目,从银行业务系统端发起,直接推送到与之直联的浙江省农担公司业务系统。浙江省农担业务系统接收后利用内置的大数据风控模型,仅1秒钟便完成了对项目的担保审批,不到10分钟杭州联合银行便收到了由浙江省农担出具的电子化担保函,成为浙江省农担与浙江省农信联社双方系统对接后产生的首笔融资担保贷款业务。

该笔业务的成功办理,标志着浙江省农担数字化建设取得了决定性的突破,成为全省担保行业及全国农担体系首家与合作银行实现全面系统直联、全程线上办理业务的农担机构。针对传统融资担保流程长、环节多、审批效率低的状况,以及农业融资额度小、分布散、风险难识别、业务成本高的特点和痛点,为破解农业主体融资难融资贵、调动金融机构放贷积极性,浙江省农担公司把握大数据发展大势,从成立之初便笃定不走传统担保老路,坚持以数字农担为方向,通过农业农村金融创新项目,经不断探索和攻坚克难,先后取得了新型农业主体数据库、信用码、大数据风控模型、支农服务平台等为代表的“一库一码一模型一平台”建设成果,并率先与

人民银行征信系统对接获批取得征信查询权。此次与浙江省农信联社实现系统直联和线上化业务对接,是浙江省农担公司在数字化建设上取得的又一项标志性成果,将进一步提升农担数字化建设的综合能力,丰富应用场景,不仅“保前”阶段运用评价模型实现了对小额普惠类担保业务的“秒批”,“保中”阶段银行方通过系统接口直接放款信息、余额变化及五级分类信息传输给浙江省农担公司,随时掌握担保贷款变化情况,同时“保后”阶段运用风险预警模型对担保业务进行实时风险监测,确保了在第一时间发现和掌握在保项目发生的风险隐患。

继浙江省农担公司与浙江省农信联社实现系统对接互联后,目前该公司与农业银行浙江省分行合作的增信版“e农贷”小额线上化担保产品也已实现落地。双方针对该产品设置专属准入条件和审批标准,以征信、司法、工商等大数据为基础共同开展风控,该公司和农业银行均采用全流程线上自动审批,银担双方通过系统对接交互业务数据、审批结果和电子担保函等,银担全流程最快1个工作日即可完成全部操作,大大缩短了农户获取担保贷款的时间,提升了合作银行和农业主体的获得感。梁亚洲

## 农信机构 助力供给侧改革系列报道之五

# 农信机构调整信贷结构 加大绿色金融支持力度

□ 本报记者 杨喜明

当前,碳达峰、碳中和目标对金融部门提出了新的更高要求。中国人民银行行长易纲表示,人民银行高度重视发展绿色金融,绿色金融政策体系初步建立。记者获悉,各地农信系统积极适应不断发展的金融市场,加速信贷结构调整,努力改善金融供给,做好传统优势产业转型升级的金融服务。同时,各地农信系统全力支持“去产能”,大力支持特色农业产业、设施农业、绿色农业、循环农业等,并进一步挖掘农村金融“人熟、地熟、情况熟”的传统优势,对分散的服务供给进行整合,增加服务频次,扩大服务半径,增强了客户体验,大大提升了普惠金融水平。

在基层走访中,记者了解到,各

地农信机构认真贯彻落实各级决策部署,抓牢地方特色产业这条主线,因地制宜,精准施策,积极探索出符合地方特色的信贷产品。如广西三江农信联社推出的“侗乡茗茶贷”就是一款针对从事茶叶加工的个体工商户、小微企业主推出的纯信用、门槛低、额度高、放款快、可循环的特色信贷产品,额度最高可达50万元。资金问题一直以来是发展的难题,“侗乡茗茶贷”的“诞生”,为更多从事茶叶生产加工的茶农茶企释放了金融“红利”,得到了众多茶农茶企的“青睐”,推出至今3年的时间,该联社投放了上亿元的“侗乡茗茶贷”,得到了广大茶农的认可。

“发展绿色金融是实现农信机构高质量发展的必然选择。农信机构与三农共生共赢,环保、节能等新兴

绿色产业发展将给农信机构带来重大发展机遇和市场空间。从长期以来的工作经验来看,绿色金融不仅符合农信机构做小做优的市场定位,更有利于防控信贷风险。”三江联社负责人称。

记者发现,各地农信机构积极推进服务创新,加速业务转型,在支持供给侧改革的同时,提高金融服务的竞争力和市场竞争力。在信贷规模的下降方面,各地农信机构采取具体的措施,本着区别对待、有扶有控原则,稳步压缩部分高过剩、高库存、高杠杆行业融资,调整信贷资金流向,对客户准入及要求作了明确规定;对产能过剩企业分区域、分行业实行融资总量控制,推动优化贷款结构。

在采访中记者还听到了一些不同的声音。“目前对产能过剩行业限

制愈发严格,与之相关的大多数项目贷款不能获批。”某联社负责人向记者透露,“但是对产能过剩行业中的优质企业、优质项目,该支持的照常支持。”他解释说:“我们始终认为夕阳行业中也有朝阳企业,即使对于产能过剩行业我们也是有保有压,其中

的行业龙头我们一直支持他们兼并整合、做大做强,这部分贷款的投放是不降反升的。”

采访中,一些业内人士还谈到了“去产能”的困难。有专业人士表示,产能过剩行业占据银行业大量的信贷资源,随着国家加大“去产能”和清理“僵尸企业”力度,银行压缩信贷规模的决心很大,但压缩的难度也很大。

河北省农信联社保定审计中心主任孙双伦告诉记者,目前,有些新型农村金融机构存在将资金投向“两

高一剩”产业,存在金融风险的问题。因而,副主任提出,希望农村各级党委政府、监管机构、人民银行关注新型农村金融机构存在的风险,加大监管力度。

在去年的“两会”上,全国人大代表朱苏荣指出,在绿色金融体系中,绿色金融政策与绿色金融立法是相互促进的关系。但目前,我国绿色金融的政策体系仍不完善,缺少针对绿色金融的顶层设计,相关标准尚未统一,部分领域存在政策空白。

朱苏荣建议:一是完善绿色金融政策框架。制定“绿色金融法”,明确绿色金融范畴、基本原则、发展目标和要求、保障措施等,加快绿色金融顶层设计。同时,在制定和修改其他金融领域相关法律、法规时,也应体现绿色金融原则。(下转2版)