

数字科技为普惠金融配上“金钥匙”

周青 滕珍妮 周博苑 邹剑

随着数字化改革的深入推进,金融科技领域快速发展,金融行业的新业态、新场景不断涌现。近年来,杭州农商银行系统贯彻落实浙江农商联合银行全面深化数字化改革部署要求,以科技赋能普惠金融发展,进一步促进数字化改革成果更好应用到乡村振兴、公共服务、基层治理等场景,让广大群众都能共享数字金融红利。

释放数字金融活力 助推数字乡村建设

山核桃是临安西部山区15万林农的主要收入来源。早前,受缺乏抵押物、地理位置偏远等因素影响,不少林农的信用认证和评估存在困难,较难享受金融信贷服务。如今,数字化改革的东风吹到了这片土地。

临安农商银行联合临安农供社推出“农证贷”产品,基于地理时空大数据与遥感算法模型,根据山核桃产业特色,结合农田基础信息、种植适宜性等因素,多维度综合评估农田作物价值,将土地资产数字化,建立起安全可靠的山核桃资产认证与授信体系,为山核桃产业释放数字金融活力,助力林业资源转化为美丽经济。

不仅如此,临安农商银行还着眼农户建房中存在的工匠工资结算难、政府部门监管难、农户建房资金难等问题,创新推出“智慧安居”项目。该行联合科技公司合作开发了“房建建”APP,配套推出“安居贷”产品,通过对接住建局的农房建设管理平台,打通“丰收互联”APP与“房建建”APP的数据交互,将金融服务延伸至农民建房全流程管理中,实现了农民建房线上信贷资金支持,工匠线上工资结算、农民建房数据共享等功能。如今,原创于临安的“浙里办·农房浙建事”平台经历了数次迭代升级,可有效解决农房建设领域存在的“建房审批难”“建房管理难”“风貌管控难”“危房管控难”“闲置盘活难”五大痛点难点问题。

数字化改革正在“浙”里乡村播下应用的“种子”。近年来,杭州农商银行系统聚焦农村重点领域,深耕普惠金融、全方位助推数字乡村建设。全面推进农户小额普惠贷款,通过“信息采集、无感授信、有感反馈、贷前签约、按需用信”等简易流程,农户无需办理任何手续就可以无感获得授信;全力推进浙江省农村集体经济数字管理系统,实现杭州地区村社录入覆盖率100%,村集体“资金、资产、资源”线上管理,切实解决村级财务流程不



余杭农商银行向企业推介该行企业类数字贷款产品,其中“小微/科创数贷”可实现智能识别企业,分类授信。

谢尔东 摄

透明、“微权力”监督难等问题。

着力优化营商环境 数据共享助力创新

曾经,企业办理银行贷款必须有法人到场或提供书面授权。如今,这类问题有了新的解决方式。据了解,杭州联合银行与浙江省中小企业服务中心合作推出的企业码线上授权服务,已在杭州联合银行企业征信授权和企业柜面业务授权两大业务场景全面推广应用,今年以来已授权800余次,企业客户完成单笔业务授权最快只需2分钟,切实享受金融服务的科技实效。

近年来,杭州农商银行系统坚持数字赋能,着力优化营商环境,运用互联网、大数据、数字建模等信息技术,创新数字信贷产品,以“数据跑”替代“客户跑”,实现“在线申请、在线签约、在线放款”,持续满足小微企业多元化的流动资金需求,截至5月底,已实现数字贷款余额590亿元。

各农商行充分运用省市金融综合服务平台,发挥政府公共数据价值,让信用信息成为企业的融资资



杭州联合银行为商户布放“一码通”

郑丽亚 摄

武义农商银行：擦亮普惠金融底色 描绘美好生活蓝图

尹方笑宇 夏超鑫

今年3月,金华银保监局制定印发了《金华银行业保险业助推经济社会高质量发展 助推共同富裕先行示范建设行动方案》,将支持山区县高质量发展纳入16项重点工作清单。同时,深入开展“一行一品、同频共富”亮点工作培育,带动农村金融提质增效。

在金华银保监局指导下,武义农商银行作为扎根山区的农村中小法人机构,充分发挥机制灵活优势,深度聚焦“武义打造共同富裕山区县样板”建设目标,因地制宜、主动作为,通过项目牵引、精准帮扶、优化服务等举措,为武义高质量发展注入源源不断的金融“活水”,让更多群众享受到金融“红利”。

项目牵引 铺垫奋斗致富之路

武义农商银行抓住项目这一发展的“牛鼻子”,创新推进金融助力共同富裕示范项目建设,以示范项目为引领,带动更多农民增收致富。

在武义县柳城畲族镇,有一个人的朋友圈关系着百余户农家的生计。她叫谢月秋,“秋姐姐”是她更为人们熟知的称呼。

从2015年“双11”开始,“秋姐姐”做起电商生意,名气逐年变大。她卖的货,是当地村民的土货,比如艾糕、青团、麻糍等传统小吃,也有莲子、猕猴桃、板栗等时令果品。每天,她都发10多条朋友圈,帮着乡亲吆喝叫卖。一年下来,光朋友圈这一渠道,销售额就能达150余万元,靠此带动不少人增收致富。

“有村民在我这里买蒸糕,还送了60多万元的欠款,开上了奥迪车。”也有原来在山上老宅做艾糕的,后来卖得好干脆到镇里办起食品厂。”说起身边人的变化,“秋姐姐”既为他们感到高兴,又为自己的事业能够成人之美而欣慰。

“秋姐姐”的事业,就是武义农商银行首批金融助力共同富裕示范项目之一。今年4月,该行评选了首批20个示范项目,投入信贷资金1.25亿元,支持项目做大做强,带动更多农户增收致富。

“抓项目就是抓发展。发展起来了,才能把‘蛋糕’做大。”武义农商银行相关负责人说,首批20个示范项目具有相同特征,就是增收示范效应明显,带动区域致富效果良好。对示范项目的主体,给予信贷支持、利率优惠,对上下游客户或企业员工也加大了普惠力度。采取这些举措,目的只有一个,就是通过项

目牵引,使金融机构的作用从原先的外生性单向帮扶转变为内生性双向驱动,为当地铺垫奋斗致富之路。

精准帮扶 提振农户增收信心

低收入群体是推进共同富裕的重点帮扶保障人群。武义农商银行积极响应地方党委政府及金华银保监局“扩中”“提低”相关政策要求,大力推广农户家庭资产负债融资模式,截至5月底,共计建档46051户,建档率40.4%。同时,通过“政府找项目 银行供资金 组织保服务”的方式,与各乡镇(街道)党工委紧密联系,以党建为引领,组建低收入农户党建联盟,由各乡镇(街道)党工委摸排、提供需求清单,实现精准支持低收入农户到个人,将贷款资金投入乡镇(街道)国有公司或县集体经济投资发展有限公司,参与标准厂房、产业园区等抱团项目,按照项目收益情况获得相应分红收入。

大田乡五登村村程龙标,因十多年前的一次意外伤了脊椎,卧病在床。好在家人悉心照料,如今已能下床,但腿脚依旧不便。家里的一张桌子上,堆着儿子拿回来的物料。看到武义农商银行的工作人员,程龙标老远就热情地打了招呼。一个多月前,正是他们为程龙标发放了3万元低收入农户贷。这笔钱投入到县里的“飞地抱团”山海协作项目,一年后预计可分红3000元。“这稳当钱,要感谢党的好政策,感谢农商银行帮忙。”程龙标说。

像程龙标这样的低收入贷款帮扶模式,仅五登村就有22人享受,武义农商银行也正在全县范围铺开,目前,该行已支持234户低收入农户参与抱团发展。在此基础上,该行因人施策,积极探索林权抵押贷款、



武义农商银行指导员与村民“秋姐姐”一起直播,助力农产品出村进城。

茶产业贷款、农创贷等产品,支持农户发展茶叶、食用菌等特色产业,提升农户普惠贷款获得感和满意度,让更多人拥有本钱务农或经商,让更多人在“提低”中迈向中等收入群体。今年,该行已发放农户贷款1.74亿元,惠及农户1327户。

优化服务 满足安居乐业之需

武义农商银行大力支持搬迁户的创业梦,让他们不仅住有新居,更能安居乐业。大溪口乡溪岭脚村枫树园自然村是受益村之一。十几户人家原先住在山顶的黄土房,如今搬到了山下的商品房。迁居时,武义农商银行针对搬迁户专门推出装修贷。安居后,该行又积极对接“新市民”的创业资金需求。

潘火亮,枫树园自然村的搬迁户之一。搬迁下山后,潘火亮动起了创业的心思,希望打拼出自己的一番事业。了解到他的需求后,武义农商银行当即提供

本。余杭农商银行建立了以客户为中心的数据融合平台“丰收客户全息数据中心”,除内部已有数据外,还通过用户授权接入政府及第三方外部数据,为产品创新提供强大的数据支撑。该行还对接余杭区数据资源管理局,上线“亲清在线”支付系统,推进惠企资金在线兑付。自上线以来,已代理发放“余杭企业引才奖励”“人才交通补贴”等多项奖励补贴100.87万笔。

丰富数字金融场景 金融服务便民惠民

杭州农商银行系统以“金融+生活”为方向,持续推动金融服务融入消费、医疗、教育、出行等生产生活场景,深耕“智慧医疗”“智慧社区”等场景建设,让金融温度点亮美好生活。线上依托“丰收互联”APP,加强商户资源对接,丰富消费服务场景,开展积分兑换、美好商城直播带货等活动。线下持续推进“支付+溯源”一体化可追溯智慧菜场。农贸市场内每一批菜品入场,都将进行产地、进货时间、供应商、菜品、商户以及数量等信息的关联登记,消费者完成支付后即可实现从田间到餐桌的全流程追溯,安心购、放心吃。

普惠金融的本质是为人民服务,杭州农商银行系统进一步延伸金融服务触角,让数字化改革成果更好惠及民生。

就业是最大的民生。杭州联合银行作为首家试点银行,深度参与配合杭州市就业管理服务中心开发“数智就业”小程序创业担保贷款模块,符合政策享受条件的申请人只需确认个人、经营实体等信息,即可“零填报、零资料”申请该行创业担保贷款。贷款结清后,人力社保部门通过已获得的贷款结清数据自动计算贴息金额,让老百姓切实享受到数智技术的便捷。

改革初心应落脚“人民”。余杭农商银行创新推出各类数字化贷款产品,形成房产业、个人类、企业类、商户类四大系列普惠数贷产品。其中,在个人类数贷产品开发过程中,该行瞄准家庭资产金融价值的开发,针对城市居民和农户家庭推出了一款融合线上线下服务的金融产品——“家庭数贷”,有效解决了授信困难的问题。该产品将客户有产权证的商品房,无产权证的自建、安置房,村经联社股份及该行股金、存款、理财等金融类资产全部纳入授信范围,这在全国范围内也是首创。该行还主动融入社区治理,构建起“一个中心、两大平台”,即智慧社区云数据中心、面向社区工作者的综合管理服务平台和面向社区群众的便民生活共享平台,助推社会治理能力和服务能力提质升级。

我们走在
大路上

高质量
发展建设
共同富裕
示范区

(图片由武义农商银行提供)