

农民专业合作、供销合作、信用合作“三位一体”农村改革 难在信用环节

一看农行如何破解农民融资难



农行浙江省分行“惠农网贷”成全国“三位一体”会议焦点。

◎大数据“线上+线下”攻克信用难题

即使在互联网如此发达的今天，农民的大数据仍然缺失，几乎没有可以用来分析的信用数据，风险管控问题自然成了贷款的最大症结。要实现信用难题的破解，信用数据库的建设是前提。

由于“三农”领域农民的基础数据零散、碎片化，数据收集成为最大的难点。农行浙江省分行围绕农民的生产链、供销链和消费链，通过“线上”+“线下”两条腿收集、筛选、分析数据，构建村民信贷档案数据库。到7月末，已在浙江省全省农户建档174.56万户，占全省农户的22%，覆盖1.23万个行政村。

在线下，农行的机构优势是大多金融同业无法比拟的。该行充分发挥300多个乡镇网点、800多家“金融便利店”、“三农工作室”以及全省300名重要乡镇农行挂职干部的优势，通过线下整村推进，实地走访形成“一村一表、一户一档”。

据了解，每户信贷档案主要包括农户基本信息、家庭基本信息、资产负债、经营情况、金融产品、信用状况等，形成农户基础情况表、生产经营情况表、供销情况表、信用情况表。

谁家信用一直很好？谁家因病遭遇困难？谁家是致富能手？这些信息现在都能被记录。35岁的温州岩头镇村民李彩芬敏锐地捕捉到了近几年村里发生的变化。

“农行的办贷员经常走入农户，填写一些表格，了解各家各户最近的情况，经营哪些产业、产业怎么样等等，常常坐下跟我们聊聊家常。”李彩芬口中所说的聊家常，就是农行走入农户线下采集村民信用信息的真实写照。

在线上，农行浙江省分行与当地财政、农业、林业、海洋、涉农行业协会、农合联等部门联系，从源头批量在线获得客户信息，将真实、客观的财政补贴和农户生产供销等数据导入村民信贷档案。

同时，农行还充分挖掘本行数据进行建档，从业务系统中提取农户在农行的存款、理财、代发工资、农民安家贷等本行数据。今年4月末，获取数据216.85万户，建档27.82万户。

有了数据库，还得有授信模型才能放贷。据农行浙江省分行农户金融部副总经理孙烈勇介绍，农村金融互联网融资模式，与抵押担保为主的传统融资模式，与抵押担保为主的传统融

资有本质区别，以往的信贷制度和模式难以适用，因此在贷款授信测算、贷款期限、年审制、风险补偿等方面都需要重新设计。

按照数据来源不同，农行浙江省分行研发了以“收入+财产”为主要因素的多维度综合授信模型，以线下调查数据为基础，依据农户从事的行业、经营规模、信用情况、偿债能力等情况，系统自动测算授信额度，白名单经人工审批后农户便可自助贷款。

另外，结合惠农卡存款、种粮财政补贴、渔船油补、茶园证等内外部不同的数据，系统筛选分析农户的生产流量、供销流量、信用流量、金融资产等要素，研发了7个线上专项小额信用授信模型，进行有效的风险识别和控制。

用双脚丈量的线下数据和线上数据匹配分析，让农民们也有了自己的信用数据。基于村民信贷档案数据库，农行银行浙江分行实现了信用难题破解。

用双脚丈