

创新信贷产品 农商银行“开足马力”备战春耕

本报记者 郭建杭 北京报道

时下正是春耕备耕生产的关键时期,作为扎根“三农”、服务“三农”的农村金融主力军,农商银行已吹响助力春耕号角,将春耕备耕的金融服务作为工作重点,同时也加速创新相关的信贷产品。

银保监会此前发布的数据显示

示,截至2021年末,银行业涉农贷款余额43.21万亿元。其中,农林牧渔业贷款4.57万亿元,农用物资和农副产品流通贷款2.71万亿元,农产品加工贷款1.2万亿元。

某中部地区农商银行人士告诉《中国经营报》记者,“每年三四月份的相关金融服务都是工作重点。”春耕备播时期发放的涉及种

植业的贷款规模,是其所涉农银行全年相关贷款中发放比例最高的时期。不论是选种育苗,还是春灌追肥,包括部分农产品周转流通的贷款意向,均会在这一时期提出。

对于季节性、周期性因素对提供农商银行的涉农贷款业务的影响,中国农业大学经济管理学院金

融系主任何婧告诉本报记者,“种植业贷款周期性特点明显,春耕期间种植业的贷款发放比例较高,这种情况在农业种植大会会更加明显。但整体来看,非种植业的农业贷款面临的季节性因素影响较小。在农业与二三产融合等因素影响下,周期性、季节性对涉农贷款的影响也在逐渐减小。”

优先支持新型农业经营主体

涉农贷款的服务对象近年出现变化,呈现出由此前小农户到新型农业经营主体的变化,这也为农村金融服务机构带来了挑战。

记者了解到,新型农业经营主体在贷款主体中的占比持续增加。特别是今年在春耕阶段的金融服务中,多省都强调要覆盖农产品上下游产业链条,以及加大对新型农业经营主体的优先支持力度。

山西省农村信用社联社(以下简称“山西省农信联社”)方面表示,支持春耕备耕是一项重要工作,每年都会作出专项部署安排,单列信贷计划、配套具体措施。

在具体规划方面,全省农信社围绕农业生产、农资供应、农产品运输等重点领域,主动深入春耕备耕一线,了解掌握资金需求,配套金融服务方案,加大对小麦、玉米、杂粮等地方特色优势产业的信贷投放力度,优先支持种养大户、家庭农场、专业合作社等新型农业经营主体,重点为种子、化肥、农药、棚膜等农资和农机农具生产经销企业提供资金供给。

截至2月底,山西省农信联社累计支持农户2.16万户(放款金额总计9.76亿元),合作社29户(放款金额总计0.12亿元),企业

63户(放款金额总计1.8亿元)。

此外,山东省农信联社也公开指出,“将指导全省农商银行把金融服务春耕备播作为当前工作的首要任务,加大对种粮大户、专业合作社、新型农业经营主体等重点领域的信贷支持。”

何婧认为,涉农贷款的服务对象近年出现变化,呈现出由此前小农户到新型农业经营主体的变化,这也为农村金融服务机构带来了挑战。首先,存在贷款需求和金融服务的匹配性。家庭农场、专业合作社等组成的新型农业经营主体,并不是传统的贫困人群,此前是可以获得金融服务的群体,只是金融机构提供的金融服务已无法满足他们的贷款需求。

举例来说,农村金融机构提供30万元以内的农业贷款,但可能无法充分满足新型农业经营主体的贷款需求。

其次,抵押物缺失的问题值得关注。在农村金融服务中,金融机构通过纯信用贷款可发放10万或20万的贷款。当贷款用户需要超过50万元的大额贷款



在具体落实金融支持春耕备播上,多家农商银行、信用社通过实地走访,针对农户的实际资金需求定制信贷支持计划。 本报资料室/图

但又无法提供充分抵押物时,就对农村金融机构的服务能力提出要求。

何婧指出,农村金融机构面对以上多层挑战,应该主要从解决信息不对称的角度进行探索。其中包括通过新的信贷技术,如产业链金融或卫星遥感数据观测养殖户的生产经营情况等;或采取多方联合政策,如通过与政策性农业担保公司、保险公司等建立风险分担机制,消除信

息不对称。

公开数据显示,新型农业经营主体的数量增长较快。2021年农民日报社《新型农业经营主体发展研究》课题组发布的《2021中国新型农业经营主体发展分析报告(一)》中,曾统计过新型农业经营主体的数量。“截至2020年底,我国依法登记注册的农民专业合作社总数达到225.1万家,是十年前的5.9倍,连续四年总体数量稳定在220万家以上。”

20年安全支付有温度 银联智能风控守护百姓“钱袋子”

支付是民生大事,关系到每个人的日常生活。手机一扫,卡片一刷,每一分钱的支出,都有银联风控的安全守护。2021年银联网络欺诈率仅为0.32BP(万分之三十二),持续处在全球低位水平。

“低于30毫秒”,这是银联一体

化智能风控系统的实时风险评分响应时间。每一笔欺诈资金被精准拦截的背后,得益于响应时间毫秒级的缩小;每一笔精准清算的背后,得益于银联风控系统迭代迭代构建起的安全防线。作为银联卡转接清算机构,中国

银联始终确保银联网络安全稳定运行。

3月26日,中国银联迎来成立20周年的重要时刻。20年来,银联风控从零起步,从行业风险防控标准和规则的制定,风险分析处置系统的搭建完善,到构建实时风控

能力,产业联防联控,再到新时期推进风控数字化转型,服务产业协作发展,如今,银联已基于大数据技术打造了“三重四层两翼”数字化风控体系,为支付市场安全稳定运行保驾护航,守护用户资金安全底线。

由“可控”到“智控” 银联风控系统升级跃迁

2002年成立伊始,银联就着力建设以事后分析处置为主的第一代风险管理系统,该系统有效履行了卡组织基础职责,为中国银行界广泛称道、普遍受益,也为银联卡联网通用历史使命的达成提供了有效保障。

伴随着银联网络的延伸和移动互联网支付的发展,银联迭代建设了具备实时拦截、准实时预警的

二代风险管理系统,实现了从事后分析向事中拦截的跨越发展,满足了传统业务与创新业务相融合、境内风险管理与境外风险管理相结合的市场要求。

近年来,顺应风险形势新变化和产业数字化转型趋势,银联致力于建设一体化智能风控系统,迭代升级欺诈交易防控、涉赌交易分析、计量评分、反洗钱侦测、营销风

险管控、境外风险管理等风险子系统,实时决策响应时间低于50毫秒,实时风险评分响应时间低于30毫秒,处于行业领先地位。

银联还不断强化前沿科技应用,综合应用专家规则、机器学习、知识图谱等技术,推进风险态势感知预警,联合银行机构开展联邦学习合作应用等,共研发完成数千个风控模型,有效提升事前预警、事

中拦截、事后分析的全方位风险控制能力。

银联风控系统发展的20年,正是国家依靠科技推动高质量发展、构建新发展格局、践行新发展理念的时机,银联人牢牢把握时间窗口,全方位推进风控数字化转型,在以安全稳定运营为生命线的金融行业中勇当开拓者和先行者。

由“标准”到“联防联控” 银联风控体系实现立体布局

“夯基垒台、立柱架梁”,中国银联会同产业各方构建完善风险制度体系,科学规划行业风控顶层设计。经过20年的发展建设,建立起包括规则、标准、指引三个层级的银联网络风险制度体系,覆盖业务发展、合规管控、金融消保、反洗钱等各个方面,通过明确银行卡产业各方的风险管理要求和风险责任,推动产业链各方有效构建风险防控能力,为银行卡产业高质量发展筑牢基础。

20年来,中国银联着力构建行业风控合作平台机制,打造了以风管委、银安委、安全联盟为基础,以高层研讨会、同业联席会为补充的多层次、广覆盖的工作体系,有效推进产业风控合作。积极开展成员机构风险培训,涵盖基础培训、进阶培训、高级研修、高层论坛等,历年累计培训千余场次、达十余万人次,为产业和机构储备了大量人才。加强跨境跨网络合作,优化跨境跨网络案件应急处置机制,与国

际卡组织和其他相关组织等开展风险防控合作,不断提升风险联防联控实效。

同时,银联下力气构建全流程的业务风险服务支持,开展事前感知与预防、事中监测与决策、事后分析与排查,汇聚成员机构、行业协会等各方合力,共同开展风险事件监测、协查、处置和报告,有效防范了各类风险传导蔓延。还深化补偿和赔付安排,缩短补偿和赔付时间,打通支付安全保障的“最后

一公里”。

此外,银联主动响应市场需求,打造“银联风控赋能”主品牌和“金木水火土”五大产品系列,覆盖交易监控、账户管理、合规提示、验证服务和辅助决策等风控产品,全面嵌入银行业务流程,为银行卡全生命周期风险防控提供服务,成为联结银行卡产业的数字化纽带。

正是在银联20年来的倡导、坚持下,中国支付产业风控标准成熟度、体系完善度始终走在行业前列。

由“线”到“网”全面铺设 与相关部门协作切实践行“支付为民”

近年来,银联自行组织并参加监管部门组织的各类金融知识普及、反诈拒赌等宣传活动,通过各类人民群众喜闻乐见的方式提升消费者的风险防范能力,连续15年开展支付安全大调查,年均传播覆盖数亿人次,构筑了一张风险防范的“安全网”。

“杀猪盘是什么?”“网络刷单的风险有哪些?”“如何避免掉入论文诈骗?”……近期,一场寓教于

乐、以“反诈拒赌,安全支付”为主题的宣传活动在复旦大学举行。同期在全国高校范围内,云闪付APP线上知识竞赛活动如火如荼展开,各类反诈拒赌短视频与动漫图文作品,受到在线围观。

同时,中国银联积极推动与相关部门协作,持续配合开展打击支付犯罪专项活动,上线与相关部门协作系统。与相关部门成立打击预防金融犯罪联合实验室

等,开展风险技术、犯罪案例研究。多年来,积极配合相关部门协查各类案件。在特殊时期防控期间,协助相关部门开展涉疫人员排查,快速协查假冒预约疫苗接种等涉案交易,向社会推送诈骗套路安全提示,切实为防控贡献力量。

此外,银联切实开展金融消保工作,不断健全消保制度和机制,规范信息披露、查询和营销宣

传,及时妥善处理消费者投诉及举报,切实维护金融消费者合法权益。

20年来,中国银联多管齐下,携手产业各方搭建了立体式金融安全网,与社会各界一道打造风清气正的安全支付环境。银联未来将继续秉承“支付为民”的初心,拥抱科技发展变革,推进风控数字化转型和产业联防联控,守护消费者支付安全。 广告

产业链延伸提出高服务要求

目前农村金融机构在对农业产业链上下游的金融支持力度还有提升空间。农业产业自身存在分散经营,产业链较为松散等特点,农业的数字化程度不高,都会影响农业产业链上下游获得金融支持的力度。

记者了解到,随着贷款主体由单独的农户转向新型农业经营主体后,贷款需求端出现了较大的变化。从小而散到集体化的规模化生产变化,带来了农户贷款额度从小额到大额的转变;贷款期限由短期向长期变化;抵押担保需求由传统的担保人和抵押物向产权抵押需求转变;农业种养殖向上下游产业链延伸,贷款需求由单纯的农产品向农业产业链转变等。

这些贷款需求端的变化,也对农村金融机构的服务能力提出了更高的要求。

以期限错配为例,农业生产季节性较强,投资回收周期长,种养殖产生的经济效益至少需要两年甚至更长时间才能显现。而目前,农商银行对新型主体的贷款多以1年期为限,最长期限不超过3年。贷款到期后,借款人还面临着低价处置资产偿还贷款甚至违约的可能性。同时,新型农业经营主体用于改善基础设施、加工设备长期投资较多,也加剧了短期借款的违约风险。

对于贷款期限错配问题,何婧认为,短期内较难解决这一情况,根本原因在于1年期以上的长期贷款风险权重高,对于商业银行资本充足率要求较高,一般情况下商业银行对于1年期以上的长期贷款会比较慎重。

放款时间和期限错配问题或将限制新型农业经营主体的投资周期,贷款用户在投资回款周期长的项目会参考贷款还款日确定融资方案。

何婧认为,目前农村金融机构在对农业产业链上下游的金融支持力度还有提升空间。农业产业自身存在分散经营,产业链较为松散等特点,农户等经营主体与龙头

企业的结合紧密度不足;此外农业对比第二产业,第三产业,农业的数字化程度不高,也会造成信息不对称,都会影响农业产业链上下游获得金融支持的力度。

值得注意的是,目前农村金融机构也已关注到这一问题。

山西省农信联社表示,全省农信社立足辖内春耕备耕生产形势紧、资金需求急的实际情况,发挥信贷供给主渠道作用,以36款信贷产品为主体,以“晋享生活”“兴农快贷”等新业务为载体,充分满足春耕备耕各类主体的金融需求。创新推出差异化信贷产品和金融服务,探索开展农村集体经营性建设用地使用权抵押贷款、农民住房财产权抵押贷款业务以及农业耕、种、防、管、收、加、贮、销供应链金融模式,满足脱贫人口、农户、涉农新型经营主体开展春耕备耕生产的合理信贷需求。

山西省长治市沁源县某农业开发有限公司负责人告诉记者,今年育苗工作已启动,但企业却遇到资金短缺难题。了解到该企业的资金需求后,山西省沁源农商银行开启“春耕备耕绿色通道”,2天内为企业授信270万元,解决了他的难题。有了足量的资金,企业育苗数量有望实现翻番,优质的秧苗也将覆盖更多农户。

此外,记者了解到,在具体落实金融支持春耕备播上,多家农商银行、信用社通过实地走访,针对农户的实际资金需求定制信贷支持计划。以山西省右玉农商银行为例,组织员工多次开展“大走访、大对接”活动,通过开展普惠金融宣传和信贷政策解读,了解客户资金需求,并量身定制信贷产品和授信条件,储备客户资源。