

## 农户户均授信达50万元

## 萧山农商银行推进数智系统建设夯实共富基底

如何为助推全域共同富裕注入更多数字动能?如何让金融的源头活水化作助推农户增收致富的澎湃动力?萧山农商银行交出了建设“市民家庭资产负债数智系统”的答卷。通过多渠道采集农户信息,编制“农户家庭资产负债表”,依靠数字化授信模型生成特定授信额度,为农户发放小额贷款。

到今年3月末,该行已完成辖内480个村、24万户有效农户家庭的信息采集和录入工作,共建档农户近24万户,建档覆盖率近99%;授信农户近23万户,授信金额1150亿元,户均授信达50万元。

本版撰稿/通讯员 曹纯宁 本版摄影/通讯员 倪晨思



实施“农创客”培育工程,开展定向摸排。

## 扩容要素 盘活农户沉睡资产

2023年中央一号文件明确提出,实施乡村休闲旅游精品工程,推动乡村民宿提质升级。在萧山南部,有倚山环水的自然风光,有古韵源远的千年古镇,也有原汁原味的乡土野趣。在文旅融合的大背景下,发展乡村旅游的序曲正在萧然大地上奏响,不少当地居民都萌生了创业做民宿的想法,家住河上镇的李先生就是其中之一。

他在年初就计划将家里的自建房改造成民宿,并设置8间客房。在外出参观学习的过程中,他了解到现在的游客对民宿的各方面硬件要求不断提高,要吸引游客就必须做出特色。“要做,就要做精品,既要突显乡村特色,也要营造家的感觉。”他的自建房改造在细节上做了更多调整,装修标准也相应提高。

“我以前没办过贷款。家里只有农村自建房,不知道能从银行借到多少钱。”因为缺乏有效的抵押物,超出预算的资金从哪儿来成了他最烦恼的事。萧

山农商银行成了“解铃人”。该行迅速对李先生的家庭资产情况展开了调研,依托“市民家庭资产负债数智系统”的模型测算,仅用1个工作日就向其发放了50万元信用贷款。

“轻资产、无资产”是农业产业的基本属性之一,在农户群体中,像李先生这样缺乏抵押物的占绝大多数。在携手奔共富的道路上,激活农村生产要素和农民权益资本是金融机构发力的关键。

该行采用的“农户家庭资产负债表融资模式”进一步扩容授信参考要素,拓宽了资产范畴,除了经济合作社股权等权利类资产,车辆、农机具等固定资产,禽类、畜类、水产等活体资产,理财、保单等金融资产外,还将农户人品、各类荣誉等也纳入了农户家庭资产负债表,使“无形资产有形化,有形资产线上化”,使农户授信变得更加灵活,也让广大农户在奔共富的路上更有底气。



该行客户经理走访河上镇特色民宿,了解筹建资金需求情况。

## 网格管理 线上线下双向融合

大学毕业后,家住南阳街道的吴先生与几个朋友一起创业,拥有了属于自己的公司。最近,公司接到了一个重大项目,需要投入不少资金,还有40万元资金缺口。抱着试试看的心态,他联系该行管村客户经理寻求帮助。基于数智系统前期采集的档案信息,在客户经理的电话指导下,吴先生登录丰收互联,在手机上操作了几分钟,就生成了50万元的贷款合同。“手机上点点,钱就到账了。”这让吴先生十分惊喜。

该行的数智系统采取的是“线上+线下”双向融合的模式。以“线上部门联动+线下走村入户”获取的双线信息与银行核心系统有机融合,整合大信贷平台、柜面核心、征信三方、政务数据和线下采集信息等客户数据,实现多方协同、交叉验证。该行还利用客户信息质量分析体系,督导客户经理进一步修正和完善相关数据,有效提升数据完整性和可信度。

在管理模式上,对客户实施网格化管理,打造涵盖客户归属、服务管理、任务认领、走访拓客、转岗移交等网格化、精细化、专人化管理体系。系统通过多层级的网格数据统计,实现

网格内存贷款、理财、中间业务、建档、授信、签约、用信等各项业务统计情况集约化管理,有效提升了客户经理工作效率。

在服务过程中,该行并未完全依赖数据而剥离人的要素,也更具人情味。前期走访采集信息并建立联系,在农户有需求时及时反馈并根据需求

调整设计融资方案,在后期做好持续跟踪服务。对该行来说,这既是不断提升数据整合、数据分析、数据挖掘和数据应用的过程,也是加深与农户联系的过程。对农户来说,他们获得的服务不仅仅囿于冰冷的手机屏幕,而是有沟通、有反馈、有温度的,这有效减少了农户的后顾之忧。



开展“每村一柜、每点一人、每周一次”的党员“三个一”驻点服务。

## 整合资源 让幸福生活成色更足

推动共同富裕,短板弱项在农业农村,优化空间和发展潜力也在农业农村。以数智系统为核心,该行持续着力构建全覆盖的金融服务网络,深入践行“以人为核心”的全方位普惠金融。通过金融渠道、数据、产品、场景等多领域拓展,打出了数智系统多元化应用的组合拳。

在我区浦阳镇,该行与谢家村开展党建共建,并在启动仪式上首发基于数智系统的纯线上产品“市民易贷”,为打造“诗画桃源、活力浦阳”,推进共同富裕贡献村银合力。“农商银行这个产品真当灵光,不用资料,手机点点20多万元就到我卡里了,也不需要签字和担保!”农户谢师傅在启动仪式现场就生成了合同并获得了贷款,忍不住啧啧称赞。

在我区衙前镇,该行与衙前镇人民政府开展现代社区共富战略合作并共同推出“现代社区共富贷”。在“十四五”期间向衙前镇各经济主体授信100亿元,助力衙前镇打造以绿色工业新城、红色历史文化名城为特色的“品质产业城·共富样板镇”。同时,广泛应用多元化的数字金融和服务场景,建设智慧化的城乡现代社区,依托数智系统,向当地居民提供便捷、便宜、足额的金融产品。双方还联合发布



该行客户经理走访当地种粮大户,摸排资金需求。

“平安共富积分”项目,辖内居民可通过参加村里组织的活动等方式获取积分,如参加安全巡逻、公益活动;观看平安视频,了解掌握平安课堂的内容;参与公众号发布的知识竞赛等。此举对提高居民安全意识,完善社区治理,打造平安共富新衙前起到积极的推动作用。