



找记者 上壹点

A14-15

齐鲁晚报

2020年7月4日  
星期六

洞  
／  
察  
／  
趋  
／  
势  
预  
／  
见  
／  
未  
／  
来

□ 美编：徐凌  
□ 策划：徐凌  
□ 编辑：李海东  
□ 组版：李建民  
□ 设计统筹：马晓迪

“马云的那个?!”  
“是!”  
上面这番对话,是网商银行地推人员在日照五莲推广数字化普惠金融涉农贷款时经常能听见的。2018年8月,网商银行数字化普惠金融在五莲上线时,支付宝在这里注册用户有6万人,现在猛增到21.7万人。

变化不仅如此。  
近日,齐鲁晚报·齐鲁壹点记者随山东省政协调研组调研这个被列为山东省新旧动能转换项目时发现,这个数字普惠金融项目不仅引发鲇鱼效应,倒逼当地银行走上变革之路,还让一个亟待解决的问题浮出水面:搭建一个针对山东农村城镇居民的信用体系,让金融资源快速进行市场化配置。

## “鲇鱼”入鲁,何以搅动传统金融

### 通过数字普惠金融,将建农村居民信用体系



齐鲁晚报·齐鲁壹点记者 蔡宇丹  
通讯员 卜德松 李心阳

#### 无抵押贷款给用户 不良率为零

2018年末,日照市涉农贷款余额为795亿元,但农户贷款仅投放183亿元,占比23%。

这个数据直指农村金融的“二八现象”。长期以来,农信社、村镇银行主要服务了农村超过20%的头部用户,这些用户要么有抵押品,要么有央行有效授信记录,但是农村中近八成农户在购买农资、开学季以及过节需要大笔资金时,要通过亲友拆借或者民间高利贷来解决。

2018年8月10日,作为山东首批同蚂蚁金服开展数字普惠金融合作县,五莲县数字化普惠金融在支付宝上线。通过一部手机就能贷款,3分钟申请,1秒钟审批到账,全程无需提供任何抵押、担保和纸质材料,没有任何人工干预,并且全天24小时随时可贷款。

不需要任何抵押物,就敢把钱借给农户,在于强大的数字风控能力。

五莲县与蚂蚁金服签订协议后,农民申请贷款时,网商银行提供千人千面的授信额度和贷款利率。

截至2020年5月17日,“旺农贷”累计向五莲县农村地区7.6万人进行了授信,累计放款6.51亿元,不良率为零,而每笔贷款运营成本仅为2元左右。

做全屋净水的葛显希在五莲经营了一个门店,每年他要从“旺

农贷”借十几次钱用于进货。

日照盈门建筑公司的王老板每个月要支付30万元工资,以前用农行信用卡透支,现在每个月都从“旺农贷”借钱发工资或者买材料,日利率0.03%。

截至5月17日,山东已有16市72个区县与网商银行签署协议,数字化普惠金融上线区县达65个。网商银行对山东省涉农人群授信总数达到590万人,授信总额度800多亿元,累计放款资金517.5亿元,累计放款人数70多万人。

#### 布局产业金融 做传统银行做不了的事

这些金融数据背后,带给中国社会的变化又在哪里?

2019年9月,北京大学数学金融研究中心主任黄益平基于移动支付数据发表的最新学术论文指出,科技金融从2011年到2018年8年间,促使中国东西部金融服务可得性的差距缩小了15%,打破了传统的胡焕庸线。

数字金融的这种“超地理特征”,使得很多偏远的、不发达地区的农村也有了创业机会,尤其在产业金融领域,打破了经济发展不均衡性造成的鸿沟。

根据测算,网商银行数字普惠金融在五莲县开展后,预计每年存量贷款达3亿元以上,相当于五莲县引进了一家不吸收存款、能随时放款、不需要政府为风险兜底的银行机构。

另外,这几年,阿里、京东等一些具有强大资源整合能力的平台下沉,对接产业资本,助力地方的种植大户、养殖大户、合

作社转型现代农业。这也是地方政府乐见的。

网商银行从2016年开始布局农村产业金融,将卫星遥感、光谱识别等高科技用于农村金融信贷模型。针对种植大户、养殖大户、合作社、家庭农场的资金需求,网商银行利用政府服务产生的农业生产经营数据构建大数据风控模型,最高授信100万元。

当种粮大户发起预授信申请时,智慧县域数据会确认其身份和实种土地信息,卫星遥感数据立即定位到其土地图片;光谱识别技术确定作物种类,生长状况,风控模型对上述信息进行经济收益分析,给出预授信额度。目前,已推出了玉米、高粱、小麦、水稻等主粮风控模型,同时还在探索水果、蔬菜、茶叶等的风控模型。

针对这些新型农业经营主体的大数据征信体系一旦建立起来,当他们需要融资时,就可以像拧开水龙头一样,轻松获取金融资源。

这样一套数字经济时代的基础设施,使金融资源以市场化方式,快速、低成本地流到农业领域最需要的地方。从这个意义上讲,建立一套完善的农村居民信用体系对于山东农业转型意义重大。

山东省政协副秘书长王琳在调研这个项目时说,把传统农业变成现代农业,只有一条出路,就是引进新的生产要素。互联网公司传统金融领域的渗透,对个体经营户这些草根阶层的关注,做了传统银行不愿做也做不了的事。

#### 一旦形成闭环经营 或将冲击传统银行

中国人民银行五莲支行行长郑明伟说,网商银行数字普惠金融最大特点是便捷,短期、小额贷款只有几百块钱利息,而传统银行一般做长期的大额贷款,各有侧重。一旦形成闭环经营,蚂蚁金服这样的新型互联网公司传统金融领域的渗透,对个体经营户这些草根阶层的关注,做了传统银行不愿做也做不了的事。

网商银行为什么干了传统银行不愿干,不敢干的事?  
一些银行业内人士说,农村普惠金融是一片蓝海,传统金融服务存在较大空白,这是传统银行想干没干的。国有大行平常对1000万元以下贷款项目是看不上的。

对于在农村深耕的农信社来说,没有数据就没有腿,想做没法做;而网商银行打通了数据,具备数字技术创新能力。传统银行把风险放在第一位,产品设计时要看抵押物;互联网金融技术是数字化的,使用专业团队做大数据风控模型,交易成本廉价化。

“我们欢迎这种竞争,它提升了老百姓金融意识,扩大数字金融

的规模和生态。”建行山东省分行普惠金融事业部副总经理张宇说,现在银行也在改变。这两年建行手机银行设计了很多信用快贷产品,比如在线上把房产证亮出来,以房测额度;个人快贷的速度已经接近于秒批。

日照的4家农商银行也加大了信用贷款“信e贷”业务的办理力度。

#### 政府数据公开共享 力度还达不到

传统银行和商业银行面临的瓶颈真正解决了吗?

五莲县政府有关方面表示,很多金融机构都向他们提出过数据调用申请,目前只有蚂蚁金服提出的数据需求量最小。

郑明伟说,传统银行一笔贷款走下来要2-3个月,为什么慢?数据孤岛一直存在。

张宇透露,现在各大传统银行都面临信息不全的问题,不光水电气暖法环环保的数据没有打通,各个银行内部的金融数据都没有共享,现在是通过第三方购买一些数据,数据准确性、及时性无法保证。

现在,要把数字普惠金融创新模式快速推广到全省,这就涉及到“数字基建”在山东城镇建设情况,目前来看最大问题就是政府数据的公开与共享的力度还达不到。

在五莲县,退役军人回村创业能享受低息贷款;针对政府采购推出的贷款品种,年利率在4.125%,还有医保贷,光伏贷等多种产品,传统银行推出的具有公益性质的贷款品种,承担了社会责任,利率低,但受限于推广能力,当地没有多少人知道。

传统银行长期深耕县域,了解熟人社会,设有“村口银行”,这些优势也促成了和互联网公司的合作。日照银行就和蚂蚁金服合作,开发出了手机银行24小时还款放款的产品。

调研组专家认为,传统银行和互联网普惠金融两种模式各有优势。在农村数字普惠金融具体业务中,可以看到,数据化的深度和精准度与信贷效率呈现明显正相关关系。在目前金融业竞争激烈的环境下,必须要加快信用体系的建设,让传统银行尽快补上数字化的短板,把政府数据公开与共享工作纳入地方经济考核评价体系。

通过数字普惠金融,可以有效弥补农村金融的数据断裂痛点,逐步建立起农村居民信用体系。像蚂蚁金服这样的大平台介入,通过技术赋能,可以快速提升山东农村金融的数字化水平。



90后小伙儿窦超在五莲一家小区门口开便利店,他在旺农贷贷款用来进货。现在他也开始研究从“阿里小店”这个渠道进货。