



创新信贷产品 发展普惠金融

周口市农商银行（农信社）

线上信贷开启数字普惠新篇章

本报讯（记者 张艳丽 通讯员 娄庆波 林根深）今年以来，周口市农商银行（农信社）积极贯彻金融供给侧结构性改革要求，立足“支农支小支微”市场定位，加大科技投入力度，创新产品研发，大力推广线上信贷产品，有效推动了普惠金融建设，得到了市场和客户的广泛认可。截至目前，辖内10家行社线上信贷产品全面上线，累计授信19.58万户，金额75.43亿元；用信7.15万户，金额16.49亿元。

突出便民特色，服务更快更优。客户通过扫描客户经理推广二维码，或直接进入各行社微信公众号即可在线申请，无需担保、抵押等纸质手续。一般可实现当天申请、当天授信、快速放款，客户足不出户即可获取信贷资金，实现了从“客户少跑腿”到“一次都不用跑”的服务提升。通过逐年核定、余额控制等动态管理模式，实现了一次授信、随用随贷、循环使用，让客户的资金周转效率更高、更快、更优。

助力普惠建设，战“疫”更显担当。周口市农商银行（农信社）各类线上信贷产品以辖内城镇居民、个体工商户和农户

为主要服务对象，覆盖全市千余万人口，可为个人消费、个体经营和种植养殖经营等提供最高30万元的授信额度，且逐户科学定价，按日灵活结息，在有效提高金融服务覆盖面的同时，大大降低了资金使用成本。疫情期间，全市农商银行（农信社）员工一人一码、全员营销，充分利用线上信贷产品无接触服务优势，加足马力，全力支持辖内企业复工复产和春耕备播，让数字普惠为金融战“疫”贡献力量，有力推动了全市经济持续稳定发展。

鹿邑农商银行：率先创新推出线上信贷产品

本报讯（记者 张艳丽 通讯员 夏有庆 朱丽芸）今年以来，鹿邑农商银行顺应“互联网+大数据”发展趋势，在全市农商农商银行（农信社）中率先创新推出线上信贷产品，实现了传统线下信贷业务向阳光普惠线上业务的颠覆性变革，实现了可持续发展存量“活”客与智能“获”客的革命。截至4月14日，该行大数据信贷产品共授信16.69万户，金额64.55亿元；累计发放6.38万笔，金额13.39亿元。

面对新形势，开创新思路。随着互联网金融的快速发展，该行开展以政府大数据为基础的普惠金融信贷服务平台建设。建设大数据信贷平台，有效解决城乡居民、个体工商户、农户等弱势群体融资难、融资贵的问题，为客户群体提供无担保、无抵押、低成本的方便快捷金融服务，让群众体验到真正的普惠金融服务。

科技助力发展，打造智慧银行。该行以“政府信用大数据”为主导模式，

充分利用社会、商业、金融信用大数据，建立健全“守信激励、失信惩戒”的金融服务机制，致力打造“智慧鹿邑、信用鹿邑”示范工程。该行推出的大数据信贷系统以手机APP为载体，实现了客户自助申请，贷前自动准入控制，贷中大数据自动整合、自动评级授信、自动利率定价，贷后自动风险预警及自动化催收，让客户体验到智慧金融带来的高效体验和便利。

强力推进全员营销，打造线上信贷

产品金字招牌。该行成立大数据信贷产品推广营销及督导领导组，加强全员学习培训与宣传推广；员工在介绍贷款产品的同时，引导客户办理金燕卡、手机银行等业务，一站式做全客户业务。该行坚持“离小商户最近，和老百姓最亲”的服务理念，进村入户开拓市场，借助村委会、商会、协会等微信群实现产品的集中推介，极大地提升了服务质量与效率，有力推进了普惠金融服务全覆盖。



项城农商银行针对复工复产小微企业量身打造“小微复工贷”，图为该行工作人员主动上门对接有资金需求的企业，为其解决资金难题。
张志华 摄



淮阳联社推出具有“利率低、额度高、放款快、安全性高”等特点的线上信贷产品，最高授信额度可达30万元。图为淮阳联社工作人员向商户宣传线上信贷产品。鲁一鸣 摄

周口农商银行：构建线上信贷服务平台 助力普惠金融发展

本报讯（记者 张艳丽 通讯员 汪倩）周口农商银行按照“四个银行”战略发展规划，立足支农支小支微的市场定位，加大科技投入力度，强化产品创新，依托大数据、人工智能等先进技术创新推出线上信贷产品，在解决传统融资难、融资贵等问题的基础上，有效推动了普惠金融发展。截至4月14日，线上信贷产品微信端上线以来，成功授信1526户、授信金额10952.56万元，用信户数822户，用信金额3646.72万元。

线上信贷产品是以客户体验为先，采用差异化定价策略、线上化操作手段，通过获取客户公积金、社保、司法诉讼、征信等个人信息，实时对接省联社“金燕e贷”平台，通过特定的风控模型，向周口市民及常住居民发放的个人消费类贷款。相较于传统的流动资金贷款，线上信贷产品实现了较大突破。一是服务对象更加明确。通过对接周口市住房公积金、周口市人力资源与社会保障系统等平台，将周口市辖内依法缴纳社保、公积金的群体，周口市区常住居民（在周口长期居住的非周口市区户籍需如实提供居住证明、营业执照等资料）均纳入金融服务范围。二是以大数据授信，方便快捷。线上信贷产品以客户社保和公积金缴存基数为主要授信依据，只需要在周口农商银行微信公众号输入个人身份信息，授权查询个人社保和公积金，系统就会根据获取信息及征信记录，通过风控模型对客户进行评估预判，实现申请、授信、审批的全流程自动

化，客户可对还款方式、贷款期限等进行自主选择，再通过手机银行即可完成签约用款。三是免担保、免抵押，纯信用。办理线上信贷产品不需要提供任何保证人和抵质押物，只需要凭借个人信用就可以办理。四是成本低，灵活用款。线上信贷产品在1年到3年的授信期内随借随还、额度循环使用，除按日计息外无任何其他手续费，并根据客户信用评级、单笔贷款期限特点等量身定价，通过精细化管理个性化匹配利率。

商水农商银行：推出线上信贷产品 扩大普惠金融覆盖面

本报讯（记者 张艳丽 通讯员 李文涛 娄洋）“感谢商水农商银行的线上信贷产品，让我在疫情期间不仅少跑了路，还快速贷到了款。”近日，商水县张庄乡村民张某通过商水农商银行的微信公众号贷款到款后高兴地说。

张某所说的线上信贷产品是商水农商银行基于互联网技术，于2020年年初正式运行的一款贷款产品，不需担

保或抵押，额度3万元~30万元。该产品通过该行微信公众号进入操作界面，登记基本信息后，系统自动抓取客户的经济基础、住房、社保、工商、征信等大数据进行识别、评级、授信，确定授信额度后，客户即可在手机上申请贷款。贷款在授信期限和额度内循环使用，提高资金周转效率，实现客户共赢。

作为服务县域的地方金融机构，近年来，商水农商银行秉承“以客户为中心”的理念，紧跟金融科技发展步伐，以既能满足群众普惠性金融需求又方便群众为出发点和落脚点，全力发展线上业务。贷款方面，联合第三方公司开发了线上信贷产品，让“数据多跑路，客户少跑路或者不跑路”，切实解决广大群众贷款难、利率高的问题，真正实现了贷款的普惠性。

此款产品上线后，该行员工手一个二维码，通过线上线下宣传、总行支行宣传、行内行外宣传的方式，大张旗鼓进行推介，引导群众通过扫码进行深入了解，取得了较好效果。截至4月12日，该行线上信贷产品授信3297户，金额1.25亿元；发放贷款1404户，金额4714万元。

扶沟农商银行：引金融活水惠城乡居民

本报讯（记者 张艳丽 通讯员 王团伟 焦洋）今年以来，扶沟农商银行持续加大金融产品创新力度，紧紧围绕农业供给侧结构性改革，全力推动乡村振兴战略实施，不断扩大金融服务覆盖面，延伸服务触角，全方位满足县域群众金融需求。

以金融扶贫为己任，助力脱贫攻坚。作为地方金融扶贫主力军，该行牢牢把握从“精准扶贫”到“精准脱贫”的要求，

发挥自身机制灵活优势，以扶贫小额贷款投放为载体，坚持“扶贫到村，帮扶到户”，为农户现场办公，提供“一站式”服务，确保当天申请当天办结。自脱贫攻坚战全面打响以来，该行已累计发放扶贫贷款3469户、金额1.37亿元，扶持了一大批贫困户通过创业、就业走上脱贫致富道路。

以线上平台为抓手，做优小额贷款。以线上平台为抓手，做优小额贷款。

疫情期间，该行依托大数据平台和科技支撑，全面上线线上信贷产品。该产品突破了传统物理网点营业时间和空间等方面限制，向客户提供自助办贷服务模式，实现了全流程无纸化、自动化。自该产品上线以来，累计授信3475户，授信金额1.57亿元，既有效满足了城乡客户的融资需求，又减少了人群流动带来的交叉感染风险。

沈丘农商银行

创新产品唱好普惠协奏曲

本报讯（记者 张艳丽 通讯员 张帆 任侠）今年以来，沈丘农商银行在加快业务发展的同时，始终坚持支农支小本源定位，积极融入地方经济发展大局，持续根植实体经济，助力推动普惠金融。

普惠服务，架起惠农连心桥。该行深入推进普惠金融，拓宽服务渠道，开展“金融知识万里行”“普惠金融夜校”等活动，增强农村金融消费者的金融意识，提高甄别违法违规金融活动的能力。增加POS机终端、ATM机、CRS机、助农取款自助设备布放，稳步提升农村地区电子机具覆盖率。加快乡村服务网络建设，积极推广“金燕手机银行”“金燕e付”，开通“金燕e购”商城电商扶贫专区，打通金融服务实体经济的“最后一公里”。截至目前，该行累计发展特约商户413户，安装POS机483台，布放ATM机14台、CRS机81台、助农取款自助设备138台。

减费让利，降低服务成本。该行

落实普惠金融和“降成本、优环境”政策要求，推出减少费用成本、降低贷款利率、减免转账手续费、优化续贷手续的“一减、一降、一免、一优”措施。坚持为客户减成本，主动实施减费让利，对普惠型小微企业贷款实施差异化利率定价机制。坚持为客户减时间，建立贷款审批绿色通道和快速服务对接机制，缩短贷款从申请到发放的时间。

创新产品，唱好普惠协奏曲。沈丘农商银行创新推出线上信贷产品，不需担保或抵押，额度30万元。该产品通过该行微信公众号进入操作界面，登记基本信息后，系统自动抓取客户的户籍、住房、社保、工商、征信等大数据进行识别、评级、授信，确定授信额度后，客户即可在手机上申请贷款。贷款在授信期限和额度内可循环使用。截至4月13日，产品上线13天来，累计授信16户，授信金额0.03亿元，用信6户，金额0.01亿元。

西华联社

多措助力普惠金融结硕果

本报讯（记者 张艳丽 通讯员 赵亚威）今年以来，西华联社不断加大资金科技投入力度，创新丰富信贷产品种类，加强宣传走访营销，全面提升普惠金融工作成效，为推动县域经济复苏发展、改善辖内居民生活水平作出积极贡献。

广泛宣传，提升金融服务“热度”。该联社紧密结合开门红等重点工作，早谋划早部署，充分利用大厅电视、LED显示屏等广泛宣传西华联社存贷款产品。疫情发生后，该联社利用微信、美篇、微博、抖音等平台大力宣传本联社信贷产品的优势、特点及适用人群，广泛提升西华联社信贷业务知名度。

统筹兼顾，把握营销开展“精度”。疫情发生后，西华联社第一时间制订出台疫情期间专项金融服务方案，各社部按照方案要求，成立专项工作小组，做好自身消杀和防控

工作，并深入企业、超市和农户家中，详细调研资金需求，迅速开辟信贷绿色通道，全力保障辖内客户疫情期间的生产生活需求。

廉洁高效，保障信贷投放“速度”。西华联社进一步严明纪律要求，全体客户经理认真按照省联社、市农信办要求部署，主动对接，积极走访，全面登记辖内客户资金需求并进行授信管理，积极开辟绿色通道，优化信贷流程，确保优势信贷资源迅速投入生产；加强线上信贷产品宣传及日常维护，全面提升信贷业务审批及办理效率；定期对辖内客户开展回访调研，在全面掌握客户经营计划的基础上，对客户经理进行考核评价，确保金融服务进一步优化提升。该联社线上信贷产品自推出以来，申请人次达12653户，累计授信额度至1.23亿元，有效满足了辖内客户的生产经营资金需求。

太康农商银行

开启线上信贷模式

本报讯（记者 张艳丽 通讯员 孙婧亚）疫情期间，太康农商银行推出线上信贷产品，受到了金融消费者的广泛欢迎，有效激发了市场活力。线上信贷产品上市一个月来，该行累计授信3451户，授信金额达1.36亿元。

相对于传统信贷模式，线上信贷产品在贷款申请方面实现了线上7×24小时业务办理，客户不用再到柜面提供身份证复印件及收入证明等纸质资料，增加了业务办理的便利性；在贷款审批环节，该行逐步建立起“大数据+风控模型+算法”的风险控制模式，实现了自动化审批给予贷款额度，有效缩短了贷款审批

时间，提升了办理效率；在贷款发放及还款环节，客户扫描二维码在线提交申请，审批授信后即可通过河南农信个人APP获取贷款，归还贷款也可以通过河南农信手机银行快捷进行。

自该行线上信贷产品投放市场以来，客户反馈良好，市场认可度极高。下一步，该行将进一步完善数据平台，充分发挥大数据优势，加快线上信贷系统更新速度，提升数据的准确性和及时性；完善客户信息管理系统，明确客户关联关系；加强白名单筛选，严格借款人准入制度；完善大数据共享平台，向广大消费者提供更优质、更便捷的金融服务。

郸城联社

线上信贷助力普惠金融

本报讯（记者 张艳丽 通讯员 薛冰川）4月11日，郸城联社线上产品正式上线，短短4天时间，取得线上申请2945户、审批成功643户、授信金额4485.90万元的优异成绩。

突破“难”字。线上信贷产品是郸城联社有效运用大数据平台向辖内居民发放的用于消费或生产经营的贷款产品。该贷款产品线上申请，无需担保和抵押，扫码即贷，具有额度高、利率低、放款快、期限灵活等特点，能够真正有效地缓解县域客户贷款难、贷款贵的问题，实现普惠金融小额信贷的全覆盖、应贷尽贷。

突出“易”字。该联社运用微信

公众平台推送线上信贷产品业务相关声明，承诺无中介、不收取任何手续费；客户通过识别微信公众账号二维码，点击线上信贷产品菜单，上传身份证正反面，通过人脸识别即可申请；成立线上信贷产品小组，对提交的贷款申请进行电话回访，紧把风险防控关，提升客户满意度。

突出“快”字。该联社畅通业务审批渠道，信贷产品系统审批平台24小时不间断审批，通过数据抓取对比、模型跑批，进行额度测算和利率定价，快速授信并发放贷款，最快可实现1分钟申请、3分钟授信、5分钟发放的高效金融服务目标，有效解决客户资金使用的燃眉之急。