2015年全國兩會

中國新常態 改革進行時

農行：深耕農村互聯網金融

在剛剛召開的全國「兩會」上， 互聯網金融成為了國務院總理李克強政府工作報告中的熱詞，報告明確提出了「互聯網金融異軍突起」和「促進互聯網金融健康發展」。在此輪互聯網金融大潮中，銀行如何觸網升級？對此，農業銀行早已做好佈局，2014年初步完成了互聯網金融綜合服務平台「磐雲」的建設，下一步農業銀行將圍繞三農市場、中小微市場和長尾零售市場，打造覆蓋存貸匯全業態的互聯互通的互聯網金融生態。

■香港文匯報記者 羅洪嘯 北京報道

■甘肅定西馬鈴薯交易火爆

「金融e銷」為農民找銷路

初冬時分，正是一年一度的馬鈴薯收購季。馬鈴薯之鄉定西市安定區李家堡鎮農民雷秀英今年首次通過電子商務平台發佈自家的馬鈴薯信息，「品種：隴薯三號；規格：每薯重4兩；價格：每斤0.84元；數量：2,000公斤。」她說，今年她家細分馬鈴薯規格，希望借助網上發佈的信息找到出價更高的買主。

雷秀英發佈信息的電子商務平台，並非淘寶，而是由中國農業銀行甘肅省分行打造的三農「四融」服務平台。「四融」服務平台集融通、融資、融智、融商於一體，實現了小額存取現、查詢轉帳、代理繳費、貸款查詢還款、信息分享、特色農產品購銷、綜合電商金融等功能，可為農企和農戶提供覆蓋產前、產中、產後信息發佈、交易撮合、農資採購、農產品銷售、物流配送、支付融資為一體的全方位服務。

截至2015年1月底，農行甘肅分行已布放終端350台，註冊客戶15,198戶；「融商」板塊交易筆數3,452筆，交易金額43,433.14萬元，發佈信息14,071條，其中銷售信息12,648條，採購信息1,423條；「融通」板塊交易筆數5,323筆，交易金額1,183.83萬元。

前瞻佈局互聯網金融

互聯網金融是普惠金融發展的新模式，更加關注低端客戶，而中國最龐大的低端客戶群體無疑來自廣大農村地區。早在2013年下半年，農業銀行就將互聯網金融上升到全行戰略層面，並成立了互聯網金融推進工作領導小組，並在2014年3月總行機構改革中正式以內設機構方式，設立了互聯網金融推進工作辦公室，作為專職的戰略實施推進機構，進一步加強基於互聯網技術的金融創新。

2014年12月主管互聯網金融監管的中國人民銀行副行長劉士余擔任農業銀行董事長，甫一上任，劉士余就要求農業銀行要搶佔新興業務制高點，做大做強投融資與交易性金融業務，加強投行專業化服務能力建設，加快發展「大資管」業務，前瞻佈局互聯網金融。

農業銀行表示，今年將採取支付帶動融資、線下帶動線上；商戶聯動個人、農村聯動城市的策略，充分利用「惠農通」品牌優勢，全力推動移動金融服務終端產品的推廣部署，推進農村基礎支付環境和專業市場支付結算體系建設。

針對互聯網金融業務創新可能產生的操作、信用、市場和合規風險，農業銀行業組建了專職的風險合規管理團隊，並採取單獨制定政策制度和業務管理辦法、強化規模控制、保持與監管機構密切溝通等有效措施，防止風險擴散和傳導。

■互聯網金融融入惠農通

鋪設農村支付「高速路」

在發展互聯網金融方面，農業銀行始終立足服務三農的特色定位，深入推進「惠農通」工程，依託移動智能終端設備全力打造農村和農業專業市場基礎支付環境，全面培育農村電子支付市場和農民移動支付習慣，鋪設互聯網時代的農村支付「高速路」。

移動智能支付設備服務偏遠山區

農業銀行四川分行通過與移動運營商合作，推出了基於移動智能設備的支付結算產品「銀訊通」，實現了助農繳費取款、涉農資金代理發放，水電氣等公用事業繳費等功能，有效解決了有線電話無法覆蓋的偏遠山區和落後地區服務「三農」難題。截至目前，四川分行累計已簽約服務點3萬個，實際完成布放終端5,297個，鄉鎮、行政村覆蓋率分別達到85%、58.12%，累計實現金融性交易152萬筆，金額9,941萬元。

互聯網金融融入「惠農通」

除支付環節外，農業銀行各分行正創新性的將互聯網金融思維應用到農村金融的各個領域。農業銀行湖北分行以農村商品流通領域上下游商戶商品購銷為切入點，利用現有「金穗惠農通」工程服務點資源，推出了「E農管家」三農服務電商平台，實現了惠農進貨、收銀幫手、惠農繳費、網購代辦等功能，進一步提高了普惠金融服務的可得性、便利性和有效性。

農業銀行甘肅分行則利用其800多萬客戶中80%是涉農企業、甘肅省80%的農業龍頭企業是其客戶的資源優勢，打造惠農生產資料e購平台。通過遍佈行政村的惠農服務點和農業銀行電子網絡，為農資企業與農戶搭橋牽線，既幫助生資企業客戶銷售農資，又幫助農民便利購買到生產資料。

未來，農業銀行將以農副產品產、供、銷為重點，建設三農垂直電子商務平台，加強與商務部全國農產品流通追溯體系建設的合作，打通城鄉兩個市場，建立專業品牌優勢。圍繞農業產業鏈，嘗試小額網絡信貸業務，促進三農服務的商業可持續，發揮好農業銀行支持農業產業的主力軍作用。

■農行掌上銀行

「E商管家」助力傳統企業轉型電商

為順應「互聯網+」時代，農業銀行創新推出了全渠道電子商務服務平台「E商管家」，受到了客戶好評和喜愛。作為「E商管家」的客戶，湖北釣魚王漁具集團公司總經理高佳泉對農業銀行讚譽有加。他坦言，過去，公司財務人員天天跑銀行，「E商管家」上線後，實現了網上對賬、在線結算、24小時處理業務，非常方便快捷。

「『E商管家』不僅為我們做了電子商城，而且提供了不同的支付手段，既有電腦的、手機的，也有電話的、POS的；既有農業銀行的，也有其他銀行的。這對像我們這樣市場遍佈全國各地、下游經銷商深入農村鄉鎮的公司來說尤為重要」。高佳泉說。

與傳統銀行的電子銀行交易平台相比，「E商管家」平台具有企業商城、企業進銷存系統、支付結算中心、融資理財中心、風險控制中心、業務管理中心等六大功能模塊。傳統企業無需自建網站，就可通過「E商管家」全面實現實體渠道與網絡銷售、訂單採集與資金收付、生產經營與市場營銷的對接，同時實現對自身以及供應鏈上下游財務結算、採購銷售、營銷配送等全方位管理。

湖南亞林食品有限公司前身是一家小微企業，在農業銀行湖南分行近億元貸款支持下，目前已發展成為國家級農業產業化龍頭企業。去年下半年，在「E商管家」電子商務平台試點推廣期間，該公司率先與農業銀行簽約，成為平台商戶。隨後，農業銀行安排專業團隊到公司進行現場培訓，手把手教企業辦理產品上線、管理訂單、支付對賬等全套業務。

該食品公司董事長陳魁江直言，「E商管家」電子商務平台服務功能強大，不僅契合互聯網電商化發展潮流，還延續了企業的傳統管理習慣，試用期間，公司銷售量大幅上升。公司計劃借助「E商管家」平台，將業務延伸到全國各地，直至走出國門。

■武漢市漢正街都市工業園成為農行電子商務示範基地

■農行工作人員介紹電子銀行產品

「磐雲」平台數據網貸僅需3分鐘

在萬眾期待下，2014年7月8日，農業銀行的互聯網金融綜合服務平台—「磐雲」正式投產運行，並完成了面相某公司商圈上游企業完成「數據網貸」首筆100.13萬元貸款資金的發放。「數據網貸」是「磐雲」平台推出的首款融資產品，客戶從發起貸款申請到資金到賬全流程用時不到3分鐘。截至2015年2月5日，已完成1,629家小微企業批量入圍審批，累計自動發放貸款257筆，總額5,845.36萬元，餘額3,525.48萬元，未出現逾期或不良。

大數據提升金融服務效率

「磐雲」平台是農業銀行對大數據進行搜集和處理，以及基於大數據的新型業務決策模型和決策機制的建設。該平台可提供信貸、理財、網購、支付結算、投融資信息中介等全業態的金融產品和服務。平台建設完成後，將幫助農業銀行逐步將各營業網點從產品中心、服務中心和利潤中心轉型成為信息和管理渠道的交匯點，成為數據挖掘的信息來源中心，同時轉型成為交互式體驗的中心。

「數據網貸」主要依託大型優質核心企業ERP系統的歷史交易數據，通過數據分析和決策，借助互聯網技術手段，對其上下游貿易關係穩定、且履約記錄良好的中小微客戶集群，提供批量、自動、便捷的短期融資服務。

「自金融」破解小微貸款難

「數據網貸」業務首先在農業銀行的山東和深圳分行進行試點，產品着力突出客戶「自金融」體驗，實現了全程網上操作，業務操作簡便、期限靈活、隨借隨還，客戶足不出戶即可在農業銀行借款和還款。它的推出為破解中小微企業傳統貸款准入難、審批難、擔保難等困境提供了一條新路，開啟了重信用、輕擔保、無抵押的中小微企業普惠金融服務模式。

農業銀行表示，今年將繼續做精數據網貸業務，完善模式和風險控制、緩釋措施，深度挖掘兩個試點商圈的業務潛力，並加大新商圈拓展力度。同時，佈局個人純線上網絡信貸業務。針對線下小微客戶的商票貼現業務和已經貸審會審議但由於貸款規模、行業限額或其他政策性原因不能發放的貸款項目，農業銀行將利用市場無序發展的良好時機，審慎穩妥發展投融資中介業務，積累風險防控經驗。