

重慶去年小微與三農貸2800億 惠及3700萬戶

科企免息小貸 解決內地農業融資難

經濟透視

包括香港科技企業在內的重慶小貸機構，發揮立足重慶、服務全國功能，正在向農村地區人群提供純信用貸款，激發金融扶助農村發展，支持實體經濟發展，也推動重慶建設西部金融中心。據重慶市金融局數據顯示，重慶市小貸行業2022年累計投放小微、三農貸款2800億元（人民幣，下同），惠及市場主體超3700萬戶。其中，全年累計發放三農貸款1550餘億元，有力助推農村普惠金融服務持續改善。

大公報記者 韓毅

▼科技金融破解農業融資難，農民可以透過貸款購買農機作業。



農機貸金融科技運用

1 驗身份	自研反欺詐技術可識別客戶是否本人申請貸款
2 驗信用	專用量化模型評估客戶信用等級
3 驗額度	動態更新農機價格數據庫，校驗客戶貸款額度和農機價格是否合理
4 驗交易	每筆使用貸款的交易與各省市官方補貼數據自動對比，確保真實性
5 控農機	通過GPS設備全程監控農機使用情況，發生異常行為和貸款違約時一鍵鎖機

數據來源：重慶小雨點小額貸款有限公司

大公報記者韓毅整理

以京東（09618）、百度（09888）、美團（03690）、蘇寧等旗下為代表的小貸公司均有在重慶註冊。隨着互聯網和資訊技術在金融領域快速發展與普及，金融科技大力助推着農村普惠金融發展。「三農」信貸投放的風險在於金融機構在無抵押、無擔保的前提下放貸。

助農戶購置器材

恒基地產（00012）創辦人李兆基家族在重慶投資開設的科技驅動小貸公司——重慶小雨點小額貸款公司，為解決農村融資難融資慢等問題，在2019年為農機手、種植戶量身「農機貸」，創新純線上、無抵押的「科技金融富農」模式。農戶通過手機應用程式即可在線自主申請貸款用於購買農機，從申請到放款最快僅需10分鐘。截至2022年底，其農機貸產品已為全國逾萬種植戶提供超過10億元貸款，支持農機手超過13000人，目前已盈利數千萬。

小雨點「農機貸」覆蓋拖拉機、播種機、農藥噴灑機和收割機種植環節使用的農機。小雨點農機貸負責人賀大駿介紹，「我們基於大數據、區塊鏈、人工智慧等技術，結合農機經銷數據，形成了一套針對農業獨特數據風控系統。由鏈條上數據信用模式替代了個人信用，更新農業金融信用評估方式，從而提高了農戶貸款的可得性。」截至2022年底，小



兩點涉農貸款累計發放超過27億元，累計為近2萬農戶提供線上信貸服務，覆蓋全國多個省、市、自治區。

今年內地對強化農業科技和裝備支撐作出部署，明確要求「推動金融機構增加鄉村振興相關領域貸款投放」。

重慶度小滿小額貸款公司持續落地「小滿助力計劃」的公益助農免息貸款項目，通過企業貼息方式，為有資金需求的農村地區人群提供無抵押、無擔保，無利息的信用貸款，幫助他們發展特色產業。

近四年運行，「小滿助力計劃」在重慶已覆蓋50個行政村，累計發放逾2000萬元助農免息貸款。在全國範圍內，已覆蓋超過242個行政

村，間接輻射超15萬名農戶。

大數據監控信貸風險

中國農機協會特邀顧問孫先生認為，中國鄉村振興戰略邁上新征程的新歷史時期，助農惠農是小貸行業的時代新機遇。小貸機構進入農村信貸領域，用科技手段激發金融助農內生動力。「小貸機構「入場」後，在控制風險基礎上，大大提高了用戶體驗和農業相關經銷商體驗，把以往很多線下程式轉移到線上操作，體驗流程簡單高效。小貸機構貸款申請門檻低、放款速度快，包括大數據監控，貸款逾期處理等貸中貸後服務，目前是銀行、廠家系的金融機構較難比擬的。」

據公開數據顯示，截至2022年末，重慶市小貸公司240家，資本總額1179億元、佔全國總量的15%，貸款餘額2384億元、約佔全國總量26%，以全國第11位的機構數量，支撐了第1位的資本和業務規模。重慶小貸機構下到田間地頭，挖掘細分市場，支持三農與小微企業，利用大數據、智能化手段開展風控管理，運用科技手段，破解「三農」金融服務最後百米難題，助力實體經濟發展。

◀小貸機構貸款申請門檻低、放款速度快，銀行較難比擬。

前景看俏

去年，中國農機生產總值超過5000億元（人民幣，下同），包括拖拉機、收割機等傳統農用機械整機，還包括農機具及一些零配件等，若按中國農機信貸平均貸款率60%計算，有超過3000億元的農機信貸市場。中國農機協會特邀顧問孫先生說：「隨着各農機廠家系金融、第三方小貸公司、金融公司等進入市場，我們預測，及至2025年，中國農機信貸滲透率將達到60%。未來三年是中國農機信貸高速增長期，行業空間較大。」

需求旺盛 期待大型銀行參與

農業農村部發布數據顯示，2022年，中央財政安排農機購置補貼資金212億元，同比增長11.58%。他介紹，由於農機具價格相對較高，農戶購機需求得不到滿足，部分農機公司提供給農戶一定額度的墊款；農戶在購買農機後佔用了大量的資金，日常生產經營存在資金短缺困難，又沒有足額的抵押或擔保，很難獲取銀行貸款。加之，農機具更新較快，農機戶的二次購買率較高，市場需求旺盛，信貸潛力較大。

對於目前中國農機信貸市場存在的問題，他直言：「客戶群體幾乎都是農機手，畢竟屬於涉農貸款，行業對客成本仍然稍高。在中央對農機購置與應用補貼支持的背景下，部分大型銀行，以及一些股份制銀行都還沒有「完全入場」，相較於其他農貸產品，期待農機信貸領域能夠引入一些較低成本的金融產品，包括各大行、股份制銀行、互聯網銀行、民營銀行等資金方，希望他們考慮到民生因素，能進入市場開展農機貸款相關業務。」

專家：農機信貸滲透率料達六成

經銷商：農機貸減輕墊付款壓力

精準對接

金融機構沒有「入場」前，農民到銀行貸款要跑多趟，大部分經銷商每年都會面臨或多或少的賒賬。「農機貸」惠農的同時，減輕經銷商為客戶墊付款壓力，提高了農機產品銷量。

機器銷售急升50%

山東臨沂萬成農機有限公司經理洪濤經營農機多年，對此深有感觸。「過去農戶購買農機，都會「賒補購機」或「補後提機」，很多時候我們為了銷量只能墊款或欠款銷售。自從農機貸出現，我們不用墊款了，更不用一戶一戶去催賬，資金壓力緩解的同時，銷量也得到提升。從2020年開始，農機年銷售量提升到300至400台，銷量每年提升40%至50%。

「農機貸」瞄準了多方需求的靶心，精準對

接農戶和農機經銷商，解決了傳統農用機械銷售過程中農機購買成本高、經銷企業銷售難、農戶申請貸款手續繁瑣等問題，促進市場購銷兩旺。

「經銷商一般會下沉到鎮裏或村裏的集市，開設門市進入到零售終端，大多都是熟人生意。以前很多農戶想買農機，手裏可能缺5萬、6萬元人民幣資金，到銀行貸款要跑好幾趟，放款周期長。」「之前，我們也就農機貸款業務與本地銀行合作過。但農戶必須找兩名擔保人，需要身份證、戶口本、結婚證等各種材料，簽紙質協議，再錄視頻等等，手續相當繁瑣。」

洪濤表示，通過農機貸，僅需一張身份證和一張銀行卡，立馬辦理貸

款，農民們也不用去銀行來回跑。農機貸全程線上操作，經銷商在現場就可幫助農戶辦理貸款，一般情況下，半小時就能放款，特別方便。



▲小雨點智慧農機貸審批。



▲農戶通過手機即可在線自主申請貸款購買農機。

農民：放款快 把握耕作收割時機

受益良多

小額貸款公司助農民更快捷取得貸款，盡快開展及擴大業務，甚至帶動全村受惠。

山東省臨沂市羅莊區褚墩鎮的王力文去年通過小雨點「農機貸」貸款19萬元（人民幣，下同），購買了一輛價值32萬元的玉米莖穗兼收機，國家農機購置補貼5萬多元，自己掏8萬元購機。「農機貸非常方便，一張身份證和一張銀行卡就能放款。沒有國家的政策補貼和農機貸，我根本買不起這麼貴的收割機。」王力文坦言，目前全年最大的一筆收入就是秋收季節，「僅秋收季節工作，一年可創收10萬元。每年秋收一個多月幹活，三年就能收回成本。」

河北省邯鄲市的張建周是一位專業農機手，

他去年5月通過小雨點「農機貸」貸了7.5萬元購買了總價16萬元的小麥收割機，去年12月已還清貸款。「以前要買農機就得四處籌錢，耽誤每年春種秋收重要的掙錢機會。」他算了算賬，「國家農機購置補貼3.58萬元，不會立馬下發，需自己付16萬元全款購買。農機貸高效解決我在農機換新上資金短缺問題，不用任何抵押，放款的速度很快。」張建周還有挖掘機、玉米收割機等多台農機具，通過與農業大戶合作，每年春季犁地耕作，秋季收割，年收入在30萬元以上。

擴大業務 收入翻番

重慶市秀山縣隘口鎮東坪村返鄉大學生葉茂，帶領全村人種植黃精、金銀花等藥材致富。

葉茂2019年在重慶市金融局推舉下，從「小滿助力計劃」申請到10萬元免息貸款用於發展黃精種植，擴大中藥材種植規模。「創業瓶頸期很缺資金，當時有30畝黃精育苗基地和100畝黃精種植基地，這筆貸款對擴大中藥材種植規模有很大幫助。」得益於免息貸款的幫助，葉茂的黃精種植基地在2020年擴大了規模，育苗基地擴大至100畝，種植基地擴大至400畝。

「『小滿助力計劃』每年還款後，可以連續續貸，這10萬元貸款已連續貸款三年。」葉茂表示在三年時間大致為他帶來了50萬元的創收。葉茂還幫助附近10位農民一共申請到40多萬元額度的公益助農免息貸款。在葉茂的帶動下，東坪村中藥材種植面積已經超過1500畝。



▲重慶市秀山縣隘口鎮東坪村黃精種植基地。