

利用互联网技术重构信贷经营模式

浙江分行数字化创新赋能制造业

本报记者夏水夫 通讯员王锡洪报道 制造业是实体之本、强国之基,推动制造业高质量发展,是今年中央经济工作会议提出的首要任务。农业银行浙江分行始终围绕浙江制造业新旧动能转换,紧跟“机器换人”“互联网+”“大数据应用”等高新、智能、绿色化发展态势,加快金融服务创新步伐,助力浙江制造业质量变革、效率变革、动力变革。

围绕制造业品质提升工程,浙江分行实施“有扶有控”的信贷政策和专营服务机制,畅通政策传导和转化的有效渠道。一方面,加大信贷投入,确保规模充足、融资畅通。前10个月该行投向制造业贷款余额1988亿元,比年初增加263亿元,同比多增146亿元。同时压退一批“低小散”“两高一剩”企业和“僵尸企业”,腾出规模空间引入一批

先进制造企业,在金融支持制造业转型升级中进一步发挥了主力军作用。另一方面,不断深化科技专营模式,大力支持智能制造为主的科技产业发展。该行成立17家科技专营支行,专设综合服务、考核评价、统计监测、风险管理等“五专”经营,大力支持智能制造、信息网络、文化、旅游等产业。前10个月战略新兴产业和现代服务业贷款余额2105亿元,比年初增加232亿元。

通过抓住数字化转型的关键变量,该行探索以“互联网+”提高制造业金融服务可得性、便利性的综合服务方案,支持制造业融资效率增长。在融资模式上,该行利用互联网技术重构信贷经营模式,依托企业财务、税收、结算、资产等大数据模型,于2018年率先研发推出“小微网贷”,通过与相关部门

合作共享信息,形成1000多个数据指标的普惠数据仓库,建立30多个分析模型,可360度对小微企业精准“数字画像”,在线直接生成授信,自助渠道申请,随借随还,循环使用,让企业“最多跑一次”。产品上线一年多来,共受理小微企业申请6.7万户,发放贷款150亿元。

同时,针对制造业供应商在政府采购中的融资难题,浙江分行联合“政采云”平台推出“政采e贷”业务,创新信用流水贷、合同贷,基于供应商在政采云平台上的交易流水、订单、纳税等大数据进行授信,系统自动评级、授信、审批,企业在线申请,以特色方案提高金融服务效率。

针对产业数字化引领浙江制造业高质量发展的趋势,浙江分行创新科技

实力评价体系,从看企业“过去”“现在”到看“未来”,将科技实力、人才实力等要素纳入信用评价体系,推出“科技e贷”“嘉科通”“科创贷”“人才科技贷”等系列产品,破解了这类高新企业缺乏抵押物、成长初期融资难等问题。

同时,针对制造业企业在孵化、培育、成长等不同生命周期的信贷需求,该行创新推出新型小微园区建设贷、入园企业前期贷,并配套厂房贷、租金贷、供应链融资等产品,满足企业从建厂、投产到销售各环节的融资需求。在优化担保方式上,针对科创企业和制造业小微企业可供抵押资产少、落实担保难问题,该行积极推动增信机制,引入省担保集团等融资担保机构,共同破解企业担保难。目前已有担保合作机构67家,合作额度突破1200亿元。

建言见智

“上门式”小微金融服务没有“完成时”

■吴广润

为着力缓解小微企业融资难融资贵问题,银保监会于今年8月至11月在江苏、河南、湖南、重庆、大连五省市试点开展银行业金融机构“百行进万企”融资对接工作。

据了解,试点地区商业银行主动行动、积极对接,取得了阶段性成效,目前试点工作已结束,但笔者认为作为有效提升小微金融服务质效的银行“上门式”服务,应该只有“进行时”,没有“完成时”,试点地区商业银行要继续做好小微企业“上门式”金融服务工作。

一是继续做优服务对接。商业银行要重点做好有融资需求及同意上门回访企业的服务对接工作,一方面安排专人及时上门跟进,深入了解分析客户资金等需求,现场收集核实企业各类必要信息,提高工作效率;另一方面围绕“操作是否简便、放款是否高效、利率定价是否优惠”等客户“痛点”,为企业定制金融服务方案,及时将企业需求与现有金融产品与服务有效对接,提升客户体验,建立良好的首次合作关系,为业务合作“可持续发展”打下坚实基础。

二是继续做实上门服务。由

于小微企业融资需求呈现“短、小、急、频”的特点,所以不少企业在活动对接阶段并没有资金需求。商业银行要切实增强“主动送服务”的意识,一方面认真分析前期企业融资需求调查数据,建立服务台账,在客户急需资金购买原材料、扩大生产规模等关键节点,主动对接、靠前服务,真正做到“急客户之所急,想客户之所想”;另一方面在尊重企业意愿的前提下,常态化组织客户经理上门为小微企业解读金融服务政策、推介融资等产品,有针对性地为客户提供贴心便捷的金融服务。

三是继续做好信息互通。长久以来,信息不对称、需求和供给不匹配问题,是横亘于小微企业与商业银行之间的“顽疾”,此次试点活动带来的信息互通无疑是重大利好。商业银行一方面可以通过广播、电视、新媒体等多种渠道,继续向小微企业宣传解读金融服务政策和各项惠民措施,进一步提升小微企业知悉度;另一方面可以组织工作人员定期实地走访小微企业,或联合行业协会、各类商会及地方农委、乡镇、街道等相关部门开展“走进厂区、走进园区”等宣传活动,面对面了解企业融资需求和困难,现场量身定制融资方案。

金融扶贫暖民心



近日,农业银行河北邢台隆尧县支行深入牛家桥乡北杨楼村开展扶贫摸底工作,对“两不愁三保障”、帮扶成效、群众满意度等进行查验。郑程 高洪水 摄影报道



农业银行河南周口太康县支行工作人员近期走村入户,到建档立卡贫困户家中开展贷前调查,指导他们填写扶贫贷款申请材料。彭涛 摄影报道

农行速递

农银人寿数字化转型实现新进展

本报讯 近日,农银人寿保险公司手机端第一张保单顺利承保,农银人寿“农银E家”投保功能较原计划提前两个月上线。

据悉,为更好地服务一线代理人队伍,利用移动互联网技术为客户提供更为便捷的保险服务,今年4月,农银人寿加快科技发展速度,启动开发“农银E家”手机移动服务平台APP。

“农银E家”集成建议书制作、

在线投保、电子函件、电子回执、保单查询、我的消息、准客户7大投保服务功能,在提升客户服务体验的同时,为销售人员提供功能更加强大的展业工具。

“农银E家”的成功上线,为后续构建手机APP运营全方位服务奠定了基础,农银人寿业务真正实现了人在互联网的营销模式,对推进公司营销发展、数字化转型发展具有重要意义。(白鹏)

郴州分行十大措施助外贸企业发展

本报讯 “进口原配件不愁了,做好进出口贸易后劲更足。”近日,湖南炬神电子有限公司向农业银行湖南郴州分行申请的国际贸易融资200万美元贷款及时到账,公司财务负责人李雪梅心里美滋滋的。

该公司位于湖南郴州有色金属产业园区台湾工业园,是一家集研发、设计、生产、销售为一体的专业电源高新技术企业,目前拥有21项国家专利,主要产品涵盖机顶盒电源、适配器和移动电源三个领域,在国内同行业拥有技术

领先优势。“公司产品销售已拓展至美国、欧盟、日本、印度、巴西等10多个国家和地区,订单越来越多,进口原材料资金时常出现短缺。”李雪梅介绍。

对于湖南炬神电子有限公司这样的情况,郴州分行主动上门、深化合作,通过综合考核认定该公司信用等级为AA级客户和支持类客户,为其综合授信7800万元。今年前9个月,该行已累计为其办理国际结算量3160万美元、结售汇量2863万美元。

今年以来,国际贸易市场风云多变,外贸企业实际运营出现了很大的困难。对此,郴州分行积极应对、主动作为,采取“十大举措”支持当地外贸企业发展,即举办专题培训、走进企业、加快外汇业务网上办理、更大幅度便利优质企业、积极支持贸易新业态、加大融资支持力度、提升金融服务质量、降低企业融资成本、增强诚信合规意识、营造良好营商环境,推动中小企业“走出去”,打造“海外”品牌。

截至11月末,该行发放国际贸易

融资贷款5429万美元,比去年同期增长97.9%;累计办理出口型中小企业国际结算业务29户,结算量超1.1亿美元。

推进外贸高质量发展,关键在于夯实贸易发展产业基础,增强贸易创新能力,提高产品质量。“当下,我们要认真落实中央关于推进贸易高质量发展的指导意见,以更优质的金融服务,支持出口型中小企业优化国际市场布局、商品结构、贸易方式,助力打造国际一流、公平竞争的营商环境。”郴州分行负责人表示。(胡智飞)

民富村强产业兴

农业银行四川广安分行支持地方经济建设侧记

■通讯员 李华 张志东

近年来,农业银行四川广安分行始终坚持服务“三农”、服务中小企业、服务社区的定位,融入地方经济社会发展大局,将金融“活水”精准引入田间地头支持乡村振兴,用金融“雨露”润耕民营小微企业,用心用情打造广安地区高质量发展。

深耕三农 饱含温度

近日,邻水县种粮大户方先生感激地说:“实现农民、村集体和合作社的利益紧密联结的新模式,多亏有农行的100万元贷款支持。”

2013年,在外闯荡15年的方先生回到家乡创业,拿出300多万元积蓄,以股份制形式牵头组建了邻水盛世种植专业合作社。2016年,方先生试点将合作社、村集体公司和农户三方进行利益联合分配的方法,试点遍布14个乡镇的56个村,对现有8700余

亩土地进行全程托管,4.3万余亩土地实现农机社会化服务。方先生说,合作社的发展离不开农行贷款的支持。

广安分行按照“一县一特色”信贷发展目标,加强与政府部门和第三方担保公司的沟通合作,积极创新信贷发展模式,加大对家庭农场、农业专业大户、农民专业合作社、农业龙头企业四类新型农业经营主体的支持力度,先后创新推出“粮易贷”“药商贷”“政银担”等特色免抵押贷款模式,为“三农”发展不断注入金融“活水”。截至11月末,该行涉农贷款余额63.71亿元,较年初净增10.85亿元,增速20.53%。

润泽小微 凸显力度

“从小规模种植花椒到加工销售一体化发展,农行始终为我提供优惠的服务。也是农行的一路扶持,让我有能力带动乡亲们脱贫致富……”回忆起10年来与农行携手相伴的点点滴滴,广安和诚林业开发有限责任公司董事长黄先生感慨万千。

对于与黄先生的合作,广安支行信贷业务负责人邱经理也是印象深刻。“2015年,黄先生当时主要从事种植、收购花椒,需要资金扩大生产,我们推荐了‘农户联保贷’,解决了他的燃眉之急。”邱经理说。

从最初的“农户联保贷”50万元到后来的“助农贷”950万元,该行累计为黄先生提供了2000万元的资金支持。当前,黄先生建立了花椒收购、加工、销售于一体的市场经营体系,带动了当地103个贫困村、6028户贫困户增收致富。

截至11月末,该行累计为创业就业客户发放贷款4.2亿元;为建档立卡贫困户累计投放扶贫信贷537笔、2658万元;为家庭农场、专业大户、专业合作社发放家庭农场贷款、专业合作社贷款等特色产品3.7亿元。

服务个人 刷新高度

“现在存折取款机真的方便多了,操作简单我也学会了!”在广安分

行大厅内,市民周大爷说。

在等候取工资的队伍中,老年客户占比比较高,高峰期老年人办理业务难、等候时间长等“痛点”,成为广安分行破解老年客户需求的出发点。为提高老年客户的金融服务体验,从2017年至今,该行累计投放智能设备182台,缩减了老年客户办理金融业务的排队时间,加速推进了网点自身转型,在普惠金融上刷新了新高度。

在做精做优“金融服务最后一公里”的同时,该行以“房抵贷”“房联贷”为核心,以产品和服务创新助推消费升级,服务领域从住房、汽车向旅游、教育、消费等领域延伸。截至11月底,该行“自助小额消费贷”“装修贷”“质押贷”等消费贷款结余1.1亿元,本年放款1.84亿元;信用卡结存突破20.8万张,本年新增发卡2.5万张。

在积极践行普惠金融的同时,该行持续增强金融服务地方重大项目建设的力度,向基础设施建设、水电气、垃圾、棚户区改造等地方重大项目累计贷款超百亿元。

江苏姜堰支行提升普惠金融服务质效

本报讯 农业银行江苏泰州姜堰支行创新服务“三农”模式,着力解决“三大”难题,不断提升普惠金融服务质效。截至11月末,新增普惠贷款2.97亿元。

为了提升普惠金融信贷业务专业化和精准化服务能力,着力解决贷款“难”的问题,该行借助“一项目一方案一授权”的普惠金融服务新模式,围绕全区优势行业、产业集群、特色产业、成熟专业市场中的

民营小微企业,成立专业团队,批量调查、集中授信、批量放款。前11个月,该行实现信贷投放2.19亿元,项目整体信用率达66.36%。

为了给出客户让利和减负,该行加大金融科技应用力度,坚持线上与线下同时发力,优惠与减免并重原则,普惠贷款利率低于各项贷款平均利率,在符合监管要求的同时尽最大可能满足民营小微企业融资需求。(孙展宏 张贵才)

山西偏关支行创新模式推动乡村旅游

本报讯 农业银行山西忻州偏关县支行结合当地旅游资源丰富的现状,因地制宜,创新推出“农家乐”贷款,在支持乡村旅游发展的同时,有效带动了当地农民创业增收。

偏关支行根据《中国农业银行农家乐贷款管理办法》,在对辖内农家乐进行了逐门逐户调查摸底后,初步筛选出农家乐11户,每

户拟给予10-30万元信用支持。这款“农家乐”贷款手续简便,由农担公司担保,能够有效满足景区周边从事休闲旅游经营项目的农户经营实体新建、改建、扩建、装修休闲旅游经营设施,以及补充休闲旅游经营项目日常周转资金需求。在带动农户就地就业、脱贫致富方面成效显著,有效支持当地“三农”事业发展。(梁震霄)