

数字化改革看浙里

台州银保监分局:以数字化改革领跑金融服务

金晨

数字时代,变革之中蕴藏无限可能。“一年出成果、两年大变样、五年新飞跃”是浙江省提出的数字化改革总体时间表。“利用大数据,增强普惠金融、绿色金融、农村金融服务能力”是近日银保监会发布的银行业保险业数字化转型指导意见。

一子落,满盘活。台州银保监分局积极响应,围绕“152”体系,贯彻“数字台州”战略,前瞻性谋划“5+2+N”金融数字化改革路径,依托“小微金改实验室”“智能监管实验室”两大载体,重点抓好“一图一码一仓一平台一机制”5项具体工作,搭载N种特色应用场景,改出价值创造新空间,释放社会跃迁新动能。

如今,台州正乘“数”而上,稳步推动银行业保险业实现绿色化发展、全面化风控、标准化服务、精细化管理等,推动数字金融变革惠及更多市场主体,全力争创民营小微金改“示范区”,奋力擦亮“重要窗口”的台州小微金融“金名片”。



台州市中央商务区

统筹协调 搭建掌上数字金融平台

在浙江银保监局的数字大屏上,不断跳动的数据意味着一笔笔授信资金正通过“浙里金融综合服务应用”注入千万家民营企业。2019年11月上线的“浙里金融综合服务应用”已成为浙江重要金融基础设施建设中的生动注脚。

一键提需求,一站办融资。作为浙江省2020年度数字化改革标志性项目11个跨部门场景化多业务协同应用之一,“浙里金融综合服务应用”依托我省公共数据平台,有效协同市场监管、法院、税务、公安、环保等55个政府职能部门,搭建基于金融业务逻辑的“金融主题库”。

其中,“浙里掌上贷”提升信贷便利化,“浙里掌上保”推动保险业务零次跑,“金融政策”提升消费者风险保障意识……如今,该平台已汇集信贷产品1196款,覆盖省、市、县三级9646家银行机构。

从省域到地市,这场金融领域的全方位变革,带来的是系统性的重塑。聚焦台州,台州银保监分局依托浙江省金融综合服务平台,搭建台州掌上数字金融平台,汇集了440款信贷产品、71款保险产品,并于2020年5月率先完成与省金融综合服务平台的无缝对接,精准、高效输血中小企业。

“以前办个贷款要向一家家银行问,现在打开手机,就能看到各家银行信贷产品。”台州市个体工商户杨云洁点点屏幕,将信贷产品按照利率、期限等进行排序、筛选,在线填写完基本信息后,短短两分钟就提交了贷款申请。银行客户经理收到新消息提醒便登录台州掌上数字金融平台,审核资料通过了申请。当天,钱就到账了。

此时,在台州银保监分局数字大屏上,订单通过数量又增加了一笔。“我们明确了‘1日受理、3日初步反馈、10日签合同放款’的最低服务时限,如果出现延时,平台会自动预警。”台州银保监分局统计信息与风险监测科科长童渊说。

滑动数字大屏,入驻台州掌上数字金融平台的银行、保险机构跃然眼前,发布的信贷、保险产品热度排名也一目了然。以办贷需求为切口,台州掌上数字金融平台的建设渐入佳境,已经由单一“掌上办贷”拓展升级为集银行融资、保险保障、创新服务、消费者保护“四专区”“四中心”于一体的金融综合服务平台。



“浙里金融综合服务应用”

迭代升级 定制数字金融服务

“数字化改革之核心要义在于解决矛盾、塑造变革。”台州银保监分局主要负责人说,“客户不知道银行有哪些金融产品,银行不知道客户有哪些需求,解决信息不对称的矛盾是金融领域数字化改革的关键。”

将高频金融产品搬到线上,让信息变得更透明、更及时,但客户的需求千变万化,如何让银行更了解企业,根据企业需求,丰富、升级服务内容,也成了该地金融数字化改革迭代升级的突破点。

立足当地特色需求、定制数字金融服务,台州银保监分局又开始了新一轮探索,与台州市市场监督管理局等多部门进行数据对接,掌握台州72万户的市场主体信息,并发动全辖区的金融机构进行走访调研,掌握基本经营情况、融资需求、融资难点等,“绘制”数字画像,并给出服务解决方案。

台州银行积极走访辖区企业,将需求一一落实后,开始在台州掌上数字金融平台“抢单”。客户经理小颜抢到了浙江迈联生物科技有限公司的订单,顺利帮其解决了融资难题。原来,当走访银行、保险机构无法满足企业需求时,系统将自动分送至其他银行保险机构,由服务响应最快的机构提供上门服务。通过市场化竞争提升对接效率,实现金融资源

配置更快化、更优化。

在新冠肺炎疫情期间,依托该平台“零接触”“快办理”优势,台州银保监分局推陈出新,上线了“续贷中心”专区,推出了“零资料”申请受理、“全天候”服务预约、“跑零次”续贷办理等服务,有效保障疫情防控期间正常金融供给,目前已为3.2万户小微企业办理线上无还本续贷,金额达248亿元。

普惠金融,助力小微,但在台州,许多初创型科技型企业,既没有充分有效的抵押物,又缺乏拿得出手的科技成果,成了信贷政策覆盖不到的“最后一公里”。位于路桥的浙江创谱科技有限公司就曾遭遇流动资金周转的难题。

路桥,作为浙江省数字赋能初创期科技企业金融服务试点,台州银保监分局结合区域特色,以聚焦破解服务主体“找不准”、科技属性“看不懂”、基层网点“贷不下”、综合服务“做不深”等为切入点,着力提升金融服务初创期科技企业力度与效率。

浙江创谱科技有限公司被列入初创期科技企业首批支持名单。泰隆银行台州分行根据该企业新增融资需求,第一时间以优惠利率为企业增加200万元信用贷款授信,同时由信保基金提供80%风险分担,切实解了企业的燃眉之急。截至2021年末,台州市科技型中小微企业贷款余额超过800亿元,同比增长20.5%。

创新驱动 打造特色应用场景

数字化改革,除了聚焦“跨部门、跨区域、跨层级”的大协同,更要发挥基层各主体的主观能动性,自下而上打造各类特色应用场景。在台州银保监分局指导下,台州市银行行业协会、保险行业协会成立了数字化改革专业委员会,并同步实施了“三张清单一本账”“揭榜挂帅”等工作机制,累计征集数字化改革需求23条,确立并领办重要应用场景7个。

“金融服务码”便是这场大变革里蕴含的“小惊喜”。市民登录台州掌上数字金融平台,完成实名认证并授权后,平台将各部门汇集的177个数据源经过有效清洗、集中整合,以二维码形式呈现,形成了专属个人的“金融服务码”。客户经理扫码即可获取个人信用信息,真正实现“无证明信贷”。

立足数据可视化,台州普惠金融地图同样亮点

纷呈。数字地图中,小微企业、民营企业等重点领域贷款情况,无还本续贷、信用贷款等重点产品的推广情况等分时段监测和展示,移动鼠标,便可查阅各县(市、区)的具体情况。同时,当地正着手开发适用于监管端的智能辅助监测体系,让这些数据为科学决策提供支持。

立足小微金改,推动台州从“试验区”迈向“示范区”。按照共享共建理念,台州银保监分局建设运行“台州市银行业保险业小微金改实验室”——银行保险机构金融创新孵化培育和联动运行平台,各银行保险机构踊跃提出项目内容、组建项目团队、配置项目资源、推进项目实施,如今,已孵化培育47家银行保险机构的13类共93个项目。

立足小切口,丰富“一揽子”多跨协同场景。其中,“身后一件事涉财查询应用”将银行机构掌握的理财、基金、贵金属、第三方存管等信息纳入其中,便于继承人一站式全面查询逝者资产情况,该应用入选全省数字社会系统最佳应用。此外,数字赋能初创期科技型小微企业金融服务、商业医疗保险一站式在线理赔两个应用被确立为台州市数字化改革重大应用场景。

改革仍在路上,台州银保监分局正蓄力待发:推动银行机构加快适老化金融服务,助力老年群体跨越数字鸿沟;描绘群众个人金融地图,实现一图查阅附近金融机构,系统智能运算推荐金融产品;搭建小微金融绿色服务、数字外贸金融特色服务场景,围绕特定群体解决融资难题……

数读

台州掌上数字金融平台

• 截至目前

共注册用户 18.9万人

累计完成 14.6万户 企业、个人的授信工作,授信金额超过 1110亿元

平均办贷时间 仅2.8天
90%以上贷款 3天内 完成授信

“金融服务码”特色应用

• 自2021年1月试运行以来

5家试点机构已累计
办理业务 2371笔,金额 6.3亿元

累计调用接口数据 33.26万次
整体流程缩短 50%以上

台州银行客户经理
指导市民掌上办贷

泰隆银行客户经理正在走访企业