

# 输金融“活水” 养市场“活鱼”

## ——农行丽水分行为市场主体纾困解难

周君东 王思豪 秦正长

2022年以来,农行丽水分行坚决贯彻“疫情要防住、经济要稳住、发展要安全”的方针,落实好丽水银保监局等部门联合印发的《丽水金融要素助力经济稳进提质攻坚行动方案》要求,坚守服务实体经济的初心,综合运用金融服务工具,加大对重点领域的信贷投放,全力保障实体经济的融资需求。截至11月20日,各项贷款总量467亿元,刷新历史新高;比年初新增80亿元,比去年全年增量31亿多元。

### 强信心: 信用“贷”来周转资金

坐落在青田县的浙江三辰电器股份有限公司是国家级“专精特新”小巨人企业、“隐形冠军”企业,一直致力于电力电源产品研发。近年来,作为典型的制造业企业,三辰公司积极推动企业从制造向“制造+服务”转型,是浙江省第一批上云标杆企业,也是国内直流电源行业唯一一家打造云平台的平台企业。

“通过云平台,公司可以即时掌握全国产品运行状态,为客户提供精准的运维支持与服务。”该公司总经理王炳林颇为自豪地说。

与此同时,该公司也面临着“幸福的烦恼”。原来,该公司新接好几笔订单,叠加原材料价格上涨等因素,大量采购原材料让该公司流动资金面临着不小的压力。农行青田县支行获悉后,立刻安

排工作人员上门调研,了解企业“火热”的生产状况后,为其匹配了专属于科创企业的“浙科通”产品,以最快的速度为企业发放1000万元信用贷款,为企业生产备足了“粮草”。

无独有偶,在浙江不锈钢生产基地松阳县,浙江金木管业有限公司也顺利拿到了一笔50万元的信用贷款。金额虽然不大,但对于该公司法定代表人犹真涛来说却弥足珍贵。

该公司是一家成立不足5年的年



农行服务团队到龙泉青瓷工作室走访调查

轻企业,趁着松阳县加快打造不锈钢产业集群的东风,成立伊始就迎来快速发展期,销售额快速增长,2021年达到了3700万元。但今年原材料价格飙升,该公司营运成本急剧攀升,加之财务结算周期普遍较长,一时间面临资金周转的压力。

得知情况后,农行松阳县支行工作人员立即上门了解企业经营与资产情况,为其匹配纯信用方式的“小微网贷”;还为该公司开通贷款绿色通道,3天时间,就为其汇去一笔50万元的信用贷款。

“这笔资金真是‘及时雨’,而且还可以随借随还,方便灵活。”拿到贷款后,犹真涛如释重负。

像这样顺利申请到信用贷款的小微企业不在少数。近年来,农行相继上线以海关数据为测算标准的“外贸e贷”,以纳税数据为测算标准的“纳税e贷”“小微网贷3.0”,以及为新注册企业量身定制的“首户e贷”等新型融资产品,企业经营主体生产全要素均可成为融资依据,极大地方便了小微企业灵活融资。2022年以来,新增普惠贷款16.94亿元,惠及小微企业、个体工商户1478户。

### 稳预期: “连续贷”破解周转难题

王利军是龙泉青瓷工作室的投资人,他为农行点了个赞。原来,当地农行给他的工作室提供了3年585万元的信贷支持,帮了他大忙。

龙泉是享誉中外的青瓷之都,王利军是青瓷忠实拥趸。他现在已是浙江省工艺美术大师、丽水市非遗传承人、浙江省“百千万”高技能领军人才。回忆创业之初,他满脸苦笑:“资金短缺、原料供不上、产品成品率低、销售也困难,那时候办厂真难啊,坚持一年多就撑不下去了。”

好在王利军敏锐地抓住了经济高速发展后人们对生活品质提升的需求,创立了龙泉青瓷工作室,主打高端青瓷茶具产品,大获成功。订单雪片似地飞来,他的工作室的产能与设备慢慢跟不上订单需求,王利军着手在龙泉青瓷产业园购置新厂房,踌躇满志准备大干一场。可购置新厂房后,他的资金捉襟见肘,后续装修与设备购置的资金缺口又没着落。

农行龙泉市支行获悉后,安排专人

与王利军对接,详细分析其工作室现状,制定专属金融服务方案,为他推荐了线上自动化审批信贷产品——抵押e贷。短短两天时间,就将585万元的贷款汇入其工作室账户。王利军欣喜异常:“没想到贷款速度这么快,而且一签就签了3年的合同,算下来每年利率才3.6%,再也不用担心明年的转贷了。”

农行丽水分行公司业务部负责人介绍,作为扎根在处州大地的国有银行,农行致力于像青瓷这样富有丽水特色的企业提供长期、可持续的融资保障,结合无还本续贷、年审贷、中长期贷款等产品,并针对性配套贷款展期等措施,保障企业资金链畅通。今年前三季度,该行新增中长期制造业贷款5.92亿元,共帮助1100余户普惠小微企业和个体工商户实现无还本续贷,金额达到8.99亿元。

### 畅渠道: “银担”携手助企“轻松贷”

位于丽水经济技术开发区的丽水市联合韵达快递有限公司在“银担”合作中“吃到了头口水”。

受疫情影响形势及国内油价高起等因素影响,该公司周转资金面临着一定的缺口。“现在快递运输时间、派件时间延长了,回款时间因此变长;受疫情影响,每份快递都要消毒,油价又大幅上涨,成本上升了,目前企业确实处在

“艰难期”。该公司法定代表人郑志杰道出了目前“物流人”的难处。

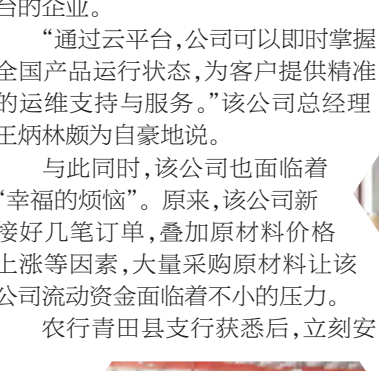
幸运的是,农行丽水莲都支行客户经理第一时间联系了郑志杰,询问了企业经营情况与金融需求。获悉企业困难后,该支行立刻上门调研走访,全盘研究企业状况,提出引入政府担保机制的针对性的融资方案,得到了企业的认可。

该支行迅速与丽水市政政策性融资担保有限公司协调,加快贷款审批流程,以最快的速度为该公司提供了100万元紧急增量授信。郑志杰心中的一块石头落了地。

除了加强同政策性担保公司合作,拓宽市场主体融资渠道外,农行丽水分行还运用金融科技,大力推广无接触式服务,实现“在线申请、实时审批、自助放款、自主还款”,实现客户的“贷款与还款自由”。今年以来,农行丽水分行为939户小微企业提供42.28亿元线上融资。

“始于需求,见于行动,终于满意。我们将以更实举措、更大力度,为实体经济特别是小微企业提供强有力的金融支持,全面提振市场主体信心。”农行丽水分行负责人表示,接下来丽水农行将根据实际情况,持续构建“连续贷+灵活贷”服务机制,助力市场主体稳健发展,为稳住经济大盘扛起农行担当,作出农行贡献。

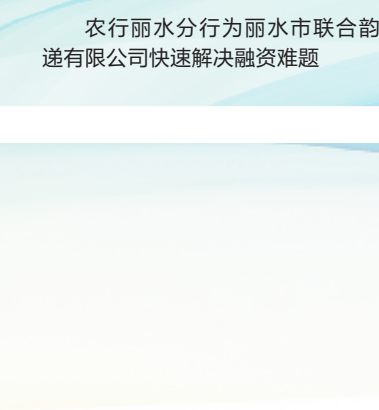
(图片由农行丽水分行提供)



农行服务团队到龙泉青瓷工作室了解企业运营情况



农行丽水分行为丽水市联合韵达快递有限公司快速解决融资难题



农行工作人员为企业讲解金融服务方案



农行丽水分行客户经理上门指导企业申请线上贷款

## 科技助力,数字破题,温州银行业——

# 借科技“东风”提升服务质效

江维海 戚诗俪 陈依依

服务慢、流程多是影响客户体验的重要因素。科技赋能,数字融合,是推动银行业转型发展、提升服务质效的必由之路。

银行转型关键是要锚定堵点难点,凝聚科技合力,实现数字破题。为保障市场主体平稳发展,浙江银保监局积极借力浙江数字化改革先发优势,推动辖内机构开展数字化转型,加大科技应用,不断降低金融服务门槛,提升金融服务普惠性。

在浙江银保监局的工作部署下,温州银保监局指导辖内机构开展数字化应用,借科技“东风”,打造数字产品矩阵,给服务“提速减重”,不断增强市场主体的获得感和满意度。



客户在温州银行营业厅体验使用移动设备办理业务 马超 摄

### 温州银行 数字融合,为服务“加速”

温州银行致力于不断降低金融服务门槛,拓宽金融服务广度,满足客户金融需求,提升客户体验。近年来,该行加快数字化转型,积极将科技运用于服务体验提升与模式创新,深入开展小微企业增信行动,创新推出线上营业厅和全流程数字化小微信贷平台,不断创新金融服务新功能,提升服务响应速度。

“今年上半年几乎没有去过银行网点,转账、缴费等日常业务都是用手

机办理的。”90后小程在某企业做财务工作,她是温州银行数字化发展的见证者,也是受益者。日前,她作为温州银行线上营业厅第一批体验客户,享受了一把上门开卡购买理财的超服务。

面对“非接触式”金融服务需求和数字化运营要求,温州银行在推进数字化转型方面提速明显。据悉,该行推出的线上营业厅涵盖个人业务、公司业务、信贷业务、信用卡业务、网点预约及智能客服等功能,借助5G、人工智能、小程序、语音视频、视频传输等前沿技术,实现传统线下业务办理线上化,并可与外部海量数据联通,极大地扩展了银行服务的半径与内容,让市民在数字化服务中体验到个性化和人性化的关

怀,让客户感受到更快速、更便捷、更畅通的金融服务。

打开微信小程序,输入相关信息,无论是企业主、个体工商户还是公司企业,在大数据的加持下,一分钟即可获知“能不能贷、能贷多少”。这种便捷融资服务的背后是温州银行全流程数字化小微信贷平台给予的支撑。

今年6月,温州银行全流程数字化小微信贷平台上线,该平台以线上融资服务为核心,通过整合对客户沟通和行内系统业务处理能力,形成覆盖“对客户沟通、客户服务、内部管理”的一体化服务平台,不断提高业务响应速度。客户经理只需要一部手机,即可为中小企业提供业务申请、审批、签约、抵押登记、放

款等全流程一站式线上服务,实现小微贷款零门槛、无障碍、不限时。其中,第一期上线的“温信贷”产品针对小微企业经营资金短急需的需求,突出全流程线上化“快审快批”,最快1个工作日放款,目前以每周10000笔进件、3000笔签约的速度将金融活水输送到小微企业最渴盼处;二期项目“温抵贷”产品上线后,实现抵押业务线上进件、线上签约,更值得一提的是,该行持续深化“无还本续贷”应用,将该项功能嵌入线上平台,客户通过线上申请不到一天就能实现“超速续贷”。平台上线6个多月,已累计为近2万户小微企业提供融资金额超49亿元。

### 招商银行温州分行 科技助力,为服务加“量”

简化业务流程,让金融科技“护航”企业发展,也是招商银行温州分行近年来的一个目标与方向。

商业组织运转模式的转变与竞争力的提升是本地传统小微企业的迫切

需求。招商银行温州分行利用一站式人财事数字开放平台“薪福通”的低门槛,为本地小微企业提供“一键代发”“一键式个税服务”,同时依托该平台的开放性,为本地头部企业打造了特色差旅,关注本地小微企业的用户体验,相继解决报销收款人信息保存、钉钉数据打通、发票核验等难而小的“卡口”问题,成为企业数字经营的助力者。就在11月23日,招商银行“薪福通”4.0产品正式发布,进化后的产品更加具备满足不同规模、不同行业、不同领域企业数字化需求的开放性与个性化需求,在“护航”企业转型上更具包容性,通过简化流程,快速满足需求。

同时,招商银行温州分行借助智能化客户触达平台(云拓工厂)与数字化经营工具(随贷通)解决信息不对称问题,拓宽金融服务面;同时充分利用招贷APP有效解决客户前端贷款申请“流程复杂、资料繁琐、时效漫长”的问题,提供覆盖线上申请、办理还款、产权证复印等一站式全流程贷款服务。截至2022年10月末,该行借助数字化平台和工具,零售普惠小微贷款余额增量

同比增长了120.56%,服务零售小微纯新客户695户,在快速为小微企业主纾困解难上呈现亮点与优势。此外,在服务存量小微企业客户上,该行积极打造纯信用、线上化、自动化、智能化的信贷产品,10月,该行借助招企贷产品的AI自动化审批机制,30分钟内向本地白名单科技小微企业提供了纯信用、线上化、自动化的流动资金贷款,目前企业已累计提款8笔合计80多万元,而该产品自今年5月创设以来,在温州已累计有近50户企业使用。

在供应链中,小微企业占据了绝大部分,犹如毛细血管一般。针对此类企业,招商银行温州分行积极依托供应链核心企业信用输出,运用无感支付、承兑一体的票据产品等为供应链小微企业提供快速服务。11月,该行联手省内唯一一家国网以外拥有法定供电资质的地方电网企业永强供电,共同秉承服务实体经济的初心,率先在本地落地了“电费票”模式,利用票据产品普适性强、操作便捷、安全高效的金融科技优势,为缴费小微企业降低缴费融资成本,同时达到线上无感缴费体验。



招商银行温州分行行长室在重点企业实地了解金融需求 (招商银行温州分行供图)