

探索普惠金融新模式 争当小微金融领军者

中国民生银行西安分行行长齐国华谈落实“五篇大文章”

党中央、国务院一直高度重视普惠金融发展。2023年10月,中央金融工作会议将“普惠金融”列入“五篇大文章”之一。今年5月,国家金融监督管理总局发布的《关于银行业保险业做好金融“五篇大文章”的指导意见》提出,普惠金融要雪中送炭、服务民生,促进全体人民共同富裕。推动普惠金融高质量发展,是银行的历史使命和政治担当。

民生银行作为金融改革试验田,成立之初就肩负着服务民营企业、服务小微客户的使命。2008年,民生银行在国内率先开展小微金融探索实践,16年来,无论面临多大的环境变化和压力,都始终坚持小微战略不动摇,走过了启动与探索、调整与企稳、重新增长、深化转型等完整发展周期,可以说尝尽苦辣酸甜,但也收获幸福满满,贯穿其中的是亘古不变的初心使命和一以贯之的责任底色。

截至2024年8月末,民生银行西安分行普惠小微贷款余额244亿元,在全行各项贷款中的比重达32%,成立以来累计发放小微贷款2100亿元。在服务小微客户的过程中,不断深化小微企业和普惠金融运行规律的认识,积累了大量的客群群体和丰富发展经验,探索走出了一条“客群经营一体化、产品服务线上化、场景业务专业化、客户服务综合化、风险防控智能化”的特色发展之路。

客群经营一体化 深度服务重点产业链上小微企业

传统上银行对小微企业的服务往往是单一的、碎片化的、点式的,随着现代企业分工的细化,企业之间形成了核心企业、上游供应商、下游经销商的网络链条关系,而小微企业则是链上企业的主体,从核心企业切入,既能为链上小微企业

提供融资服务,又能支持重点产业链发展,是很好的普惠金融服务模式。

近年来,民生银行西安分行推进“大中小微个人一体化”特色服务模式,以核心企业为牵引,深入服务产业链供应链上下游的小微企业,以信融E、采购E、民生快

贷等生态金融产品,提供批量化信贷支持。比如,我们深耕陕西重卡行业生态圈,与陕重汽、汉德车桥、法士特及陕汽商用车供应链自建平台均已实现系统直连,服务重卡产业链上客户200余户,投放供应链贷款15亿元,得到市场好评。

客户服务综合化 构建差异化竞争优势

小微企业作为市场主体,金融服务的内容往往以贷款为主,但随着小微企业的发展,对于贷款之外的其他授信业务,甚至非金融业务的需求越来越多。

西安分行拥有一支近300人的小微服务团队,平均从业年限接近8年,他们深入市场,与小微企业面对面,了解客户真实需求与痛点,提供专业、有温度的专属服务;加强与行业协会、产业联盟的沟通,归纳总结某一行业或场景下的小微企业经营特点,形成一套套差异化服务方案。正是这支小微“铁军”日复一日的奔走,让小微金融服务更具人

文关怀的温度。

2018年,西安分行设立了民营企业服务中心,整合小微金融服务相关职能部门,实现了小微业务的“一站受理、一次办好”。中心自开业以来累计接待客户近14万人次。中心内设客户服务区、信贷工厂两大区域,同时设有不动产抵押服务中心、银税互动专区,在此基础上,西安分行建立“信贷经理+理财经理”的“双管家”服务机制,为小微企业提供集融资、账户、结算、现金管理于一体的综合金融服务,引导普惠客户关注企业、个人、家庭的经营稳健、收支平衡。

产品服务线上化 全面提升小微金融服务质效

过去,小微业务流程高度依赖人工,而客户经理的能力和精力是有限的,银行的服务效率始终难以实现质的提升。随着新兴技术的推动,小微企业越来越需要线上化、智能化的数字金融服务。

民生银行聚焦“敏捷开放的银行”战略定位,将标准业务线上

化,努力使小微企业获得24小时在线的、便利的、低成本的金融服务。2022年初,民生银行推出民生小微APP,为小微企业及企业主提供移动式便捷服务。截至目前,陕西地区8万余户小微客户已注册使用民生小微APP。

2023年9月,民生银行打造的线上融资授信产品“民生惠”正

式上线。该产品通过引入税务、工商等外部数据源,利用大数据智能决策,为企业预先准备好贷款额度,提升小微企业审贷获得率及审批效率。产品一经推出,受到小微企业的极大欢迎,超过2.7万家小微企业在线申请。截至8月末,民生银行西安分行“民生惠”产品贷款余额41亿元。

风险防控智能化 筑牢小微金融发展安全底线

风险管理是金融业务永恒的主题。小微业务的风险管理更为重要。民生银行西安分行积极运用智能风控体系,实现风险管控、业务发展和客户体验的有机平衡。

我行认真秉承做真小微、真经营、真实体的业务原则,要求全员筑牢合规“防火墙”,将有限的信贷资源投入到实实在在的小微企业中。打造“小微铁军”,严控业务资质,严格贷前调查、贷款审查、贷款发放、贷后管理、清收处置等业务环节合规管理。实施尽职免责保障,在合法合规的基础上,最大可能鼓励业

务积极有序发展。

总之,民生银行做普惠金融既有先天的基因优势,又有后天的坚守和努力,优势体现在战略定位、服务理念、专业队伍、商业模式、风控模式等多个方面。下一步,民生银行西安分行将始终把普惠金融作为战略业务全情投入,深入实施“民营企业的银行、敏捷开放的银行、用心服务的银行”的战略定位,践行“以客户为尊、以人为本、行稳致远”的价值观,深化普惠金融新模式,巩固扩大竞争优势,促进普惠金融高质量发展,奋力书写“五篇大文章”的“民生”答卷。

场景业务专业化 支持区域特色行业小微企业发展

小微企业千业百态,很难用一个标准把大家“框”起来,需要银行提供更精细化甚至定制化的金融服务。民生银行西安分行深入研究陕西区域经济特点和场景特性,根据客户需求精准设计服务方案,支持区域特色产业发展。

一是实施“蜂巢计划”。我行将授信产品嵌入核心企业或者特定场景客群的生产经营中,配套结算服务及专属权益,提升对区域特色产业的服务能力。目前,分行已备案汉德链易贷、陕汽链易贷、数字化医药产业园等10个

项目。此外,积极推进基于煤炭竞拍场景的线上产品“西煤网竞拍贷”,基于油服网的线下蜂巢“油服通”以及基于科技企业初创期的蜂巢“科技人才贷”等。

二是创新推出“秦锋贷”。我行面向军工配套、军工装备等军工类小微科创企业,量身定制了特色化融资产品“秦锋贷”,针对性解决了军工企业保密要求严格、融资难的问题,成功入选“2023中国普惠金融典型案例”。

三是助力科技强省建设。普惠金融和科技金融都是“五篇大

文章”的重要篇章,许多科技型企业在发展初期本身就是普惠型小微企业。近年来,陕西加快建设科技强省,高水平推进“双中心”建设,银行要顺势而上,做好科技金融大文章。我行积极探索小微及中小科创客群的集约化服务模式,成立专营机构,组建专属审批团队,开辟专属审批通道,推出专属测额模型,推广“易创E贷”“星火贷”等专属特色产品,全力支持陕西新质生产力发展。今年1-8月,分行科技型企业贷款、专精特新贷款分别增长了52%和80%。

中国民生银行 西安分行
CHINA MINSHENG BANK XI'AN BRANCH



一键抵达

民生惠抵押贷

额度最高 **3000万** 期限最长 **10年** 年化利率 **3.2%**起(单利)

抵押率最高 **75%** 先息后本 随借随还

民生小微
中国民生银行
登录民生小微APP, 即刻申请



小微金融 服务热线
029-61826788
61826789
www.cmbc.com.cn

助力每一个梦想

*温馨提示: 具体贷款额度、期限及利率等条件以最终审批为准