

2022年6月30日上午,湖南建行参加湖南省科技厅、长沙市科技局联合举办的长沙市科技企业知识价值信用贷款风险补偿三方合作协议签约仪式。

炎陵黄桃节上喜上眉梢的果农。

建湘轩 黄利飞

三冬云渐开。癸卯年新春在人们的期盼中大步而来,迎着三湘大地上红彤彤的人间烟火升腾;乡镇市集上,年货琳琅满目,返乡人忙着采购;都市商圈里,餐饮生意红火,商品畅销;旅游出行市场迅速回暖,线下实体店重现久违排队热潮……生活气息浓烈回归的背后,是普罗大众对经济复苏的强劲信心。

作为经济的毛细血管,中小微企业和个体工商户一头连着经济发展,一头连着民生福祉,企业和个人的发展牵动人心。党的二十大报告强调:“优化民营企业发展环境,‘促进民营经济发展壮大’,‘支持中小微企业发展’,‘坚持把发展经济的着力点放在实体经济上’。全面推进普惠金融战略,稳定宏观经济大盘,是党中央、国务院赋予建设银行的重任,也是建设银行贯彻落实党的二十大精神的重要举措。

近年来,建行湖南省分行以“做服务小微企业的铺路石”为笔,紧跟湖南经济社会发展大潮,聚焦普惠群体诉求,围绕“数字、平台、生态、赋能”的普惠发展理念,依托金融科技和大数据应用,进一步把“普”做大、做强,把“惠”做实、做细,持续勾勒为人民服务的工笔画卷——截至今年1月末,普惠金融贷款余额达1007.5亿元,成为省内普惠贷款余额首个突破千亿元大关的国有大行;荣获人民银行表彰的“推进湖南省普惠金融发展(2016-2020)突出贡献奖”;在全省中小企业商业机制信用贷款改革试点中勇夺全省金融机构头筹;连续三年荣获“科技金融优秀服务单位”荣誉称号,连续五年蝉联长沙市“最佳企业金融服务奖”……一项项新金融的大行担当描绘在湖南的山山水水,也将建行金融服务的覆盖率、可得性、满意度送至普罗大众的身边。



建行长沙红星支行客户经理在红星全球农批市场收集商户抵押快贷资料。

东方风来满眼春

——建行湖南省分行普惠贷款突破1000亿元大关纪实

把“普”做强,向阳花木易为春

科技创新关乎国家发展战略,关乎国家整体竞争力。金融靠前大力支持科创,既是大行责任,也是拓展新市场的重要方向,探索科创小微第三赛道,成为纵深推进普惠金融的应有之义。

对于初创期的科创企业来说,如何化“无形”为“有价”,让“知产”变“资产”,“人才”成“人财”,是一直困扰建行的难题。湖南建行创新以人才定贷、以科创评价定贷、

以投资定贷、以奖励定贷、以订单定贷、以机构增信定贷等十种新型信贷模式,为科技企业提供无需抵押、无需担保的纯信用贷款,最高额度达到1000万元,促进科创企业的信贷服务向早、向小、向新。

拥有全球唯一的动态医学影像人工智能分析算法专利的长沙慧维智能医疗科技有限公司,便因其实际控制人和共同创始人曹博士、刘博士均为美国麻省大学终身

教授,有超过15年的研发管理经验,并入选了湖南科技创新领军人才、湖南省“百人计划”,获得了建行500万元全信用贷款。曹博士感激地说:“建行创新推出以人才定贷的模式,是对我们科研人员的信任和认可,更是对企业发展的强大助力。”

科技是第一生产力。湖南建行把科技企业作为打造金融服务的主阵地,为科技创新高地建设注入强大金融动力。截至2022年末,该行科创企业信贷余额1354亿元,较当年年初新增269亿元,服务科技企业4292家,较当年年初新增650家,其中知识价值信

用贷款343亿元,较当年年初新增134亿元。

始于技术,终于信任。湖南建行一方面总结前期经验和成果,扩充推出金融服务科技“三十条”,举全行之力,打造了综合服务体系、科技金融产品体系、业务优化流程体系等科技金融服务“三大体系”;另一方面向省科技厅、省工信厅争取各类优惠政策试点,建成省内首批“创业者港湾”,积极对接全省14个市州科技局、8家高新技术园区、各类高校、担保公司,以面带线、由线及点,不断做大服务科创企业“朋友圈”,发挥“1+1>2”的效果。

把“普”做大,万紫千红才是春

所谓事业,就是所做事情惠及于普罗大众。而普惠金融正是一项对社会发展和人民生活具有重大意义和深远影响的事业。2017年,建行湖南省分行“小微企业业务部”更名为“普惠金融事业部”,躬身入局,下沉服务重心,全力推进普惠金融事业发展。

“下沉服务重心,至少包括客户下沉、服务下沉、经营下沉。”建行湖南省分行党委书记、行长文爱华说。

从2017年开办全省金融系统第一笔小微企业全线上贷款“云税贷”;到2018年“惠懂你”小微企业一站式信贷服务APP上线,进一步提升小微企业贷款便利性,累计为超过8.4万户小微企业在线发放贷款超1190亿元。

从2019年,湖南建行与省工信厅共同推出奖补贷,当年对接小微企业、个体工商户近千户,贷款10亿元;到2020年疫情期间,建行“云义贷”为10556户受疫情影响的小微企业及个体工商户雪中送炭95.36亿元,“潇湘民校贷”为137所民办学复课复产紧急输血1.48亿元。

从2021年11月推出个体工商户专属产品“商户云贷”(银联版),被建总行在全国推广,全国累计授信927亿元,惠及23.44万商户;到2022年成为知识价值信用贷款所有合作银行中唯一一家所有地市均成功签约的银行,当年风控备案企业516户,备案金额18.26亿元,

占整体备案金额的30%,备案金额排名同业第一。

五年深耕,湖南建行探索出“五化、三一”普惠金融服务新模式,通过特色化、专业化、精细化服务,实现普惠业务扩面增量,由小微企业迅速扩展到个体工商户、个体工商户、供应链客户、涉农客户。目前,已有超11.5万户“小微个创农”在建行普惠贷款的扶持下开创新天地,走上致富路。湖南建行也成为省内首个普惠贷款客户突破10万户的国有大行。

近五年来,湖南建行积极构建数字化平台经营模式,为普惠金融开启“加速度”。与省国税局打造银税互动合作平台,与省科技厅举行全面战略合作签约仪式,搭建科技创新企业综合服务平台;对省担保集团等省级背景担保公司的合作平台进行增信提额;与长沙市不动产中心搭建“互联网+不动产抵押”平台……短短四五年间,湖南建行搭建了300多个开放平台,依托新一代数据技术整合挖掘结算流水等银行内部海量信息,引入税务、工商、电力、环保、司法等36类数千余项外部数据,实现了内外部数据集成与交叉验证,“负面清单”加“正面清单”全面为小微企业画像,降低了信贷风险,提高了服务效率。近五年普惠金融贷款累计新增822亿元,以年均上百亿的速度迅速增长;普惠金融授信客户数近五年新增8.53万户,近七成客户为信用放款。



湖南建行创新推出个体工商户专属产品“商户云贷”(银联版),为“小店经济”发展提供数字化智能化个性化服务,依托金融之力点亮人间烟火。

把“惠”做实,春风送暖入潇湘

面对疫情“大考”,中小微企业或多或少都面临经营难题。关键时刻,建行湖南省分行推出普惠金融稳企纾困八项举措,以专属产品、专享额度、专项政策、专业服务主动为小微企业和市场主体纾困解难。

“真心感谢你们及时办理的贷款延期,帮助我们顺利渡过难关!”郴州市北湖区鼎龙山庄的廖总感激地说。从事餐饮服务的鼎龙山庄受疫情反复影响,经营收入下降,建行郴州市分行营业部第一时间上门服务,在贷款到期前及时完成了150万元小微企业抵押快贷的无还本续贷。

2022年,湖南建行对受疫情影响较大的小微企业延期续贷172.3亿元,其中无还本续贷101.64亿元;小微企业贷款延期率达74.39%。自疫情防控以来,已累计为3.8万户小微企业办理延期续贷。

娄底市娄星区红通电器商行的个体工商户陈海波就是在建行“善担贷”的支持下走出了2021年的疫情难关。2022年11月,陈海波又购买了一个新门面,正为春节贷款的资金犯愁,想到建行出台的个体工商户纾困政策,便是客户经理的指导下,通过“惠懂你”APP线上提额申

请,无需提供任何资料,个人授信额度立刻从16万元提升到了59.8万元。

针对小微企业户多、面广的特点,湖南建行协同内外资源,不断丰富特色产品供给,充分运用“善善贷”“善担贷”“云税贷”“抵押快贷”“商户云贷”等普惠金融新模式产品,满足湖南省线下零售、住宿餐饮等受疫情影响较大行业客户的融资需求。该行普惠金融新模式产品自上线以来累计放款1212亿元,累计服务小微企业和个体工商户30.87万户。

除用好“善”系列普惠产品、快贷产品,该行还聚焦“全链条、大平台”,统筹推进供应链金融与普惠金融深度融合,为核心企业搭建“e销通”“e信通”平台,有效解决企业上下游小微企业的融资难题。截至去年末,湖南建行网络供应链融资余额175亿元,比年初新增33.5亿元。

一边“输血”,一边让利。湖南建行将短期线上产品利率调低至4.2%,将“善担贷”等重点产品利率调低至3.96%。继2021年降息减费11.75亿元之后,2022年累计减费让利超13亿元,其中小微企业减收利息1.69亿元,惠及中小微企业3.1余万户。

把“惠”做细,春风不改旧时波

务农重本,国之大纲。湖南建行聚焦服务实体经济本源,用金融活水疏通经济循环中的堵点,以灵活信贷支持和旅程式综合服务伴随客户成长,做“三农”市场主体的知心人、暖心人、贴心人。

“你好,我在乡里种了200多亩柑橘可以贷款吗?”2022年5月13日,辰溪县安坪镇桐林村种植大户余学义匆匆地来到建行辰溪支行寻求资金支持。支行当天就随同余大哥去进行了实地调查。短短三天后,40万元贷款就到了余学义的账上。

这也是建行湖南省分行与湖南农担合作的首笔新型业务模式“湘农云担”贷。通过政银担三方合作,运用“湘农云码”二维码及农担业务系统,新型农业经营主体客户通过扫码进入、扫码支付、线上审批等全流程线上操作申请贷款,再分配到推荐银行,真正实现了银担合作数字

化、线上化的成功转型。

黄桃是炎陵的特色产业。2022年,株洲炎陵县支行依托“双子星”打造黄桃节活动,撬动超2.2万斤黄桃销售,十都镇密花村村民黄小英一家就收益5万余元。去年10月,黄小英又通过农户信息建档方式进行授信评估,不到一周时间,就拿到20万元纯信用“黄桃种植贷”。“建行管种又管卖,明年的收入一定更高,我要给采摘园和民宿来个升级!”黄小英信心满满,有了资金支持底气更足了。

在“半条被子”故事发生地沙洲村,湖南建行聚焦村支两委关注难题,“乡村积分系统”与“文明贷”实现对接,落地全县一村一服务方案。截至2022年12月底,该行“裕农文明优享贷”总授信人数1184人,总授信金额11840万元,余额2872万,得到老百姓和当地政府的高度认可。面对涉农一二三产业日趋融合的新

变局,湖南建行深入调研、精准定位,持续丰富信贷产品与服务,自主研发了裕农信用贷、担保类、抵押类等19款信贷产品,全面覆盖一二三产业和各类新型经营主体、广大农户,提供一站式融资服务,实现快速贷、低成本贷。截至2022年末,湖南建行涉农贷款余额达1600亿元,沿着数字技术新修的“水利工程”,金融“活水”正源源不断注入田间阡陌。

授人以鱼不如授人以渔。湖南建行还积极开展普惠金融知识到乡村活动,建成“裕农学堂”38个,培训人次突破81万人次。

回顾所来径,苍苔横翠微。作为我国国民经济和社会发展的主力军,中小微企业和个体工商户在促进增长、保障就业、改善民生等方面发挥着重要作用。未来,建行湖南省分行将坚守金融服务实体经济初心和使命,在持续优化营商环境、积极为企纾困解难方面发挥金融智慧,为打好经济增长主动仗,推动经济高质量发展注入强劲动力。

建行郴州资兴支行与上级行普惠部客户经理实地走访当地蔬菜协会企业调研生态农业,了解客户贷款需求。

(本版图片均由建行湖南省分行提供)