

民生银行开启“数据+科技”双轮驱动3.0模式,已服务琼岛小微企业19000户

# 民生银行海口分行： 以服务赋能小微企业发展

□ 本报记者 曾丽园

## 民生小微金融进入3.0时代

民生银行正如其名——为民营小微企业而生的银行。1996年1月12日中国民生银行成立,是中国大陆第一家由民间资本设立的全国性商业银行,与民营企业“同根同源”。成立23年来,民生银行作为中国银行业改革试验田,一直秉持“为民而生、与民共生”的企业使命,坚持民企战略不动摇,聚焦“战略、生态、潜力、基础”四大民企客群,分层分类、精准服务,完善“场景化的交易银行、定制化的投资银行、个性化的企业家服务、便捷化的线上银行、综合化的财富管理”五大产品体系,致力于成为民企服务的主办银行和首选银行。

如今,民生银行的小微金融已进入以“数据+科技”双轮驱动的小微3.0模式。在3.0时代,民生银行为民营小微企业提供的不仅仅是贷款资金,更多的是提供全方位的综合金融服务,助力民营小微企业发展。

海南是民营小微企业占比较大省份,民生银行进驻海南6年,为助力我省民营小微企业融资发展增添了强劲动力。数据显示,截至2019年8月末,民生银行海口分行小微企业贷款余额较年初新增288%,服务小微企业19000户,新增发放贷款在海南同业中排名第三。在中国人民银行海口中心支行2019年上半年小微企业信贷政策导向效果评估中,获得全省中资中型银行第二名。

作为国内小微金融服务的首倡者,民生银行在小微金融领域深耕多年,历经以商贷通为主的小微1.0模式,到结算、综合服务配套的小微2.0模式,如今已进入“科技+数据”驱动的3.0模式,在不断创新与探索中,民生银行走出了一条切合民营小微企业发展需求的道路,收获市场好评。

据介绍,该行“小微金融3.0”模式以数据、工具、系统平台为基础,以客群细分经营为核心,加大对小微金融转型发展的科技支撑力度,进一步提升客户服务差异

化、精细化以及风险管理全面化、服务团队专业化水平,增强小微金融业务的核心竞争能力。

记者从民生银行海口分行了解到,该行依靠科技大数据,以及多年经验构建并完善的风险判断模型,在小微金融领域实现了高效决策、高效审批放款等创新模式,在资料齐全的情况下,可做到2天审批、3天放款,效率大大提高。在产品创新方面,小微贷款抵押率最高可达到70%,贷款期限最长能达10年。上述模式均居于

行业领先水平,值得一提的是,该行还优先推出无还本续贷,贷款到期后企业不需要归还本金便可续贷,解决了企业续贷难、续贷贵的问题,提高客户体验感。

在3.0时代下,该行致力于为小微企业提供全方位的综合金融服务,基于数据与模型支撑,对小微企业进行精准画像,提升服务的便捷性、专属性与综合性,以提供差异化的、更具性价比的小微金融服务,真正实现打造1+1+N的小微生态圈体系。

## 打出组合拳 让融资不再贵

“贷款购买设备的钱居然还能产生收益,这太让人心动了。”刘女士说。

刘女士是海口一家美容整形机构的负责人,准备贷款购买最新的仪器设备,在民生银行海口分行咨询时了解到,通过该行的小微承兑汇票业务,这笔购买设备的钱可以产生每年约3%的收益。

民生银行海口分行小微金融事业部负责人介绍,承兑汇票是央行鼓励使用的一种结算工具,有益于减少企业经营资金占用和降低企业财务费用。“小微企业主

可转变先前的付款模式,由传统模式的现款现货转化为票据支付,使用小微承兑汇票产生的收益,可以补贴企业的贷款利息,在一定程度上减少了企业的融资成本。”相关负责人说。

“几项业务综合下来,就是我们为解决小微企业融资问题打出的组合拳。”以刘女士的美容机构贷款为例,该小微企业不仅可以享受票据保证金带来的定期收益;刘女士还可凭日常的交易结算比例领取“小微红包”,通过红包的累计进行指定贷款利息的抵扣。

在小微企业流动资金周转方面,该行推出了小微普惠信用卡,该卡具有“随借随还,按日计息”、“多样分期随心选”、“转账取现0手续费”三大特点,满足小微企业主日常消费需求。

为帮助小微企业扩大业务规模,民生银行海口分行还创新推出企业会员分期业务,即企业的会员费可通过银行进行分期支付。此项业务正在健身房、月子中心、美容机构、教育机构等需要缴纳会费的小微企业中开展,受到企业好评。

## 全方位服务 让融资不再难

小微企业贷款难,其中一个重要原因是企业的财务不规范。为此,民生银行为小微企业免费提供了基于不同行业场景的智慧结算业务,如校付通、享乐租等。在帮助小微企业提高财务效率,降低经营成本的同时,也让小微企业负责人可以腾出手来,专心发展主业。

民生银行海口分行小微金融事业部负责人表示,如今越来越多的小微企业需要高效快捷的收付款管理服务,尤其是在教育培训、连锁超市收银、房屋中介等领域有较大需求。为此,民生银行整合科技优势资源,为小微企业提供智慧结算系列解决方案。

今年1月,民生银行海口分行与海南宜之客连锁超市达成战略合作,供应链结算智能化金融产品开发成为了双方合作的重点。宜之客相关负责人表示,使用该行的

智慧结算产品后,旗下上百家加盟店的进出货、收货款等财务数据得到准确、清晰、规范的记录,财务可从后台直接调取相关数据,减少人工操作的繁琐和易出错情况,减轻对账压力,降低管理风险。“这样我们就不需要在财务对账上花费更多的时间及人力成本,可以整合各方面资源,全力拓宽企业业务。”海南宜之客负责人说。

该行还根据不同的行业场景,针对性地设计了不同产品,例如:为房东、物业公司开发专属产品享乐租租金财务管理服务;为学校开发了专属校付通系统,以上两个产品在行业场景中均发挥了便捷、高效、智能的财务管理优势,得到使用企业的一致好评。

同时,该行还针对小微企业专门开发了小微手机银行,除提供丰富的个人移动金融服务外,还独创公私账户集中管理、

对公转账、代发工资、企业财务室、乐收管理、二维码收付、贷款服务等特色功能,满足小微客户多元的支付结算需求,方便小微客户快捷管理公私账户。

“做真小微,真做小微”民生银行海口分行小微金融事业部负责人如此总结民生银行的小微金融服务,他说:“民生银行的初心就是为了助力小微企业成长,在为企业小微提供发展资金支持的背后,是一揽子的综合服务,这是民生小微金融3.0的核心。”

2019年是民生银行小微金融发展的第11年,接下来,民生银行海口分行将继续立足服务,与政府部门、商会协会等加强合作,在行业场景结算方面持续创新,根据海南特有的经济发展现状,开发特色服务,助力海南小微企业发展,为海南自贸区、自贸港建设贡献金融力量。