阅读提示

小微、“三农”一直以来都是融资“困难户”，在经济放缓的背景下，这些金融薄弱环节面临更大挑战。日前，记者调研了青岛地区的龙头企业及其上下游产业链上的中小企业的金融需求、服务创新，以更全面地了解银行业在提升薄弱环节金融服务上的改善和未来空间。

青岛目前是山东首个存贷款双过万亿元的城市。近年来金融机构数量和创新能力都在不断提升。科技金融、海洋经济金融、科技担保准备金池贷款、海域使用权抵押贷款等业务发展迅速，17家银行开展了小微“续贷”业务。

“互联网+”的大潮下，青岛银行业正努力创新，通过网络平台共享信息、创新云支付等手段为客户节省时间和成本，为小微、农业等传统信贷的薄弱环节提供克服跨地域困难、担保困难的服务，实现共生共荣。

“互联网+”如何服务金融薄弱环节？

本报记者 王 璐

左图：顾客在银行柜面无纸化办理业务。

下图：银行工作人员深入农村蔬菜大棚宣传惠农业务。

上图：方便、快捷的农行“惠农卡”。

小微云支付开启服务新渠道

初夏，青岛平度市仁兆镇绿油油的蒜薹迎来收割期，载满蒜薹的货车和临时搭起的收购点随处可见。跟往年一样，收购商张康君开始忙活着蒜薹收购。他的摊点前，聚集了前来送货的农户。与以往不同，这一次他的收购摊位上除了台秤、计算器，还多了一台类似平板电脑的设备。这是青岛农商银行新为他配备的互联网小微云支付系统智能终端。

一块手触显示屏、一张数字键盘、一个密码输入器，外形简约的互联网小微云支付系统智能终端吸引了不少农户上前询问。“以后你们到我这里卖蒜薹，不用担心用存单找零不便，不用怕现金交易不安全，用农商行卡、存折往这个机器上一刷，我就能立马把钱转到你的银行账户上。”听了张康君的介绍，几位老农掏出自己的农商银行存折，试着在终端上操作了起来，“确定”键刚刚按下，手机就“嘟，嘟”地响起来，青岛农商银行的短信通提醒资金交易成功。

“用现金和存单交易蒜薹的习惯在我们这里已经延续了十几年。每次卖完蒜薹都得去镇上的银行网点排队存兑，特别浪费时间。目前，我们镇上85%的菜农都有青岛农商银行的卡和存折，刷卡或存折交易不用现金和存单，既安全简便，又节省时间。”前来卖蒜薹的老农王师傅说。

这种“互联网+农户”的新模式正在开启农村金融服务新渠道，互联网小微云支付系统是青岛农商银行运用互联网技术，通过智能终端全面整合互联网安全、移动终端应用、互联网企业应用、大数据运营分析等功能，以银行支付结算为核心，开发的专为小微企业及客户提供经营管理、移动金融、支付阶段等一揽子金融服务的创新系统。该系统运用了当前最流行的“互联网+”思维，开发出“互联网+三农”的金融服务新模式。一方面，互联网小微云支付系统实现了银行金融服务端口前移至企业、农户生产经营活动的内部，实现了交易环节的电子化操作；另一方面，系统将企业和农户生产经营活动中最直接、最真实、最及时的资金流等信息，通过互联网导入银行系统平台并进行数据分析，为今后量身定制服务提供决策依据。

今年3月份以来，青岛农商银行互联网小微云支付系统在青岛周边县域陆续展开试点，平度市的蒜薹收购成为智能终端首个量身定制的结算系统。下一步，青岛农商银行将把互联网小微云支付系统陆续运用到农产品批发市场、农产品加工企业、物流企业、商场超市、电商平台等诸多领域，通过互联网整合农产品产业链上的生产者、批发商、零售商和消费者，实现物流、资金流、商流、信息流的“四流合一”。

网络金融助力小微企业融资快捷

“瞬间就拿到了贷款，并支付出货款。”供应链网络金融让出纳员祝女士感到了切实的方便，她远在浙江衢州，通过“在线融资”平台，从青岛的中信银行办理了电子承兑汇票。这一次，她没有像往常一样在银行网点等上一天的时间。河南郑州的刘空飞先生点击“确认申请”的瞬间，248万贷款实时打到了自己的账户上，这笔款项瞬间支付到海尔日日顺平台的订购系统。这一次，他没有填写繁琐的表格，没有焦虑不安地等“贷”。

在线供应链金融，是通过电子平台将核心企业的系统与银行对接，从而让银行随时能够获取核心企业及其上下游企业的仓储、物流、付款等各种真实信息。然后，银行可以为整个产业链条上的供应商、经销商及终端用户提供融资等金融服务，并能解决资金效率不高、银企信息不对称等问题。

去年上线的中信银行海尔供应链网络金融业务，以供应链网络金融为依托，基于大数据技术，以一种全新的模式和流程，在支付结算、贸易融资等领域开展全面深入的合作，通过为海尔集团产业链上的中小企业提供便捷的融资服务，助其提升经营能力，同时帮助海尔集团提高供应链竞争能力。

项目上线后，海尔日日顺B2B平台上的万余家经销商，不用抵押、不用担保，不用跑银行办手续，通过平台上的“在线融资”窗口，实现了资金即时到账。“不仅方便快捷，效率高了，还能享受到大企业一样的优惠利率，大大减少了利息支出。”浙江海邦电器有限公司的总会计师周女士介绍说，“以往传统贷款往往要等上半个多月资金才能到账，供应链网络金融做到了资金瞬间到账，资金使用更加灵活、更顺手，特别有利于公司采购畅销产品，满足消费者市场需求，这对海尔从需求出发，组织生产也带来了极大的推动。一个平台上实现了海尔、经销商、银行、消费者的多方共赢。”

“与一般的制造业小企业相比，家电经销商属于轻资产型企业，资金都押在货上了，传统授信方式肯定不现实。而且海尔日日顺B2B平台上的经销商，大多分布在较为偏远的县城及地级市，在线融资、网络化贷款可以不受时间、地域限制，极大地方便了经销商在日日顺B2B电子商务平台上向海尔采购商品。”中信银行青岛分行行长助理黄千文说，“因此，供应链网络金融在线融资平台的研发理念，就是简单、快捷、灵活，整个流程化繁为简，一键进入，三个步骤就可完成。中信—海尔供应链网络金融平台，可以说是中信银行注重网络用户极致体验的一个代表，在目前银行系统中是最先进的。”

这是一次互联网时代的金融战略突破，是崭新融资模式的一次探索，在不到9个月的时间里累计为530家海尔经销商授信，已为超过160家经销商提供融资支持。中信—海尔供应链网络金融业务，只是中信银行发力互联网时代大数据技术的一个开端。未来，中信银行将通过供应链网络金融在不同核心大企业、不同产业行业的应用和覆盖，跨界整合协作，快速建立在互联网上的新优势，推进银行网络化金融的转型发展。

大数据分析解决小微企业担保难

“我们现在只要一次授信以后，贷款随借随还，这样贷款暂时不用的时候也不用多付利息。降低了我们的融资成本，很方便！”小企业主王女士告诉记者，她用的是平安银行的“贷贷平安商务卡”，一次授信十年有效、按日计息随借随还，采用网络提款、还款的灵活方式契合小微企业“短小频急”的资金需求特点，实现了降低企业融资成本与保障银行盈利能力两者之间的平衡。根据统计数据显示青岛分行“贷贷平安商务卡”项下客户每季度平均用款时间约为42天，实际年化融资成本约为7.2%，总体利率水平适中。

平安银行青岛分行在小企业业务方面，以“贷贷平安商务卡”为平台，为满足客户业务需求和银行转型诉求，构建了融合标准化、集约化、综合金融、互联网金融特征的小企业金融商业模式，大力推广互联网产业链融资、发票贷、贷贷平安POS贷、贷贷平安淘宝贷等创新业务产品，为更多的实体经济中的“小老板”、“小商户”群体带来实惠的银行融资服务。

大数据分析解决小微企业申贷准入难问题。“贷贷平安商务卡”通过基于互联网技术的大数据分析，了解小微企业的真实交易、日常运转等经营情况，合理确定并动态调整授信额度，可以发放纯信用贷款，有效解决了抵质押品不足这一制约小微信贷发展的老问题；同时通过大数据分析监控资金使用，确保小微企业信贷资金真正投入实体经济，防止资金挪用。

截至今年5月份，青岛区域内累计办理贷贷平安商务卡进行结算的小微客户数达到3万多户，申请办理了贷贷平安信用贷款的客户数超过7000户。2015年平安银行为更好地服务小微企业，除原有的小微业务团队外，将选择试点4家支行转型为小微专营支行，服务团队更加专业、服务对象更加专一、服务措施更具针对性，更好地提升小微业务发展质效和服务满意度。随着试点转型工作的开展，逐步将全部网点向小微企业服务及零售业务方面转型。

“三农”、小微等薄弱环节之所以站上“互联网+”的风口，就是因为其先天的薄弱性和巨量的融资需求。这些产业和互联网的融合，可拓展的空间还很大，尽管目前涉及的信息的共享解决了企业信息不对称带来的信任度问题、渠道的畅通解决了跨地域等问题，但依然不够。

未来，“互联网+”和薄弱环节的结合，既要做加法，又要做减法。加法，是将目前最先进的网络技术全面渗透到“三农”和小微上去，依托强大的数据支持，可以实现远程开户、存贷汇全面电子化，还可以开展一些股权众筹、理财、支付等创新业务，最终使农业从田间到餐桌的漫长链条上，都实现“互联网+”，提升种植效率、保障农产品质量。减法，是要减少“互联网+”的行业乱象，如P2P危机、虚假宣传、逃税风险等。

可以预见，在新技术的推动下，金融体系将更有效地甄别谁是合格的融资者，小微企业和广大农民能更便捷地获得金融服务。而且，互联网金融未来还有望成为央行实施流动性“滴灌”的补充渠道。“互联网+”这个看得见、摸不着的虚无概念，将真切地在实体经济最薄弱的环节时刻运转。

监管者说

金融改革重在呵护创新精神

青岛银监局局长 陈 颖

通常，鼓励创新和防范风险是有所矛盾的，但在金融改革中，要格外“呵护”创新精神，不断推出创新模式和产品，不能因噎废食。以创新的业务解决小微企业和“三农”面临的困难，帮助企业进入良性发展，也是帮助银行自身做大业务，它们是共生共荣的。作为青岛的银行业监管部门，应当突出区域特色，推动改革发展，持续优化地方经济与政策环境，为推进银行业改革发展提供良好机遇。

首先要立足薄弱环节需求，提升普惠金融水平。要让银行业改革发展成果惠及更广大城乡居民，一是要强化农村金融服务，创新建立新设县域分支机构信贷投放承诺制度，科学设定涉农贷款指标，引导加大信贷投放，推动开展海域使用权和农村土地经营使用权抵押贷款，探索开展农村集体建设用地及宅基地抵押贷款试点。推进农村金融服务“最后一公里”，全面实现基础金融服务“村村通”。二是要持续改进小微企业金融服务，率先建立小微企业信贷投放承诺制度，引导积极开展续贷、循环贷款、年审制贷款等业务，不断扩大还款方式创新的适用对象。支持财务公司试点延伸产业链金融业务。三是要加强社区金融服务，指导合理规划社区支行布局，逐步实现城市社区和乡镇全覆盖，提高金融服务便利性。开展敬老服务试点，改善特殊群体金融服务。四是加强消费者权益保护，强化银行主体责任，持续开展多层次宣传教育，提升消费者金融知识认知水平。

其次，要紧跟创新时代步伐，提升特色金融层次。在严格遵循“栅栏”原则、确保风险可控的前提下，加快金融创新，发展特色金融，助推实体经济发展。一是发展科技金融。支持设立科技金融专营机构或事业部，探索进行投贷联动试点。支持银行机构与创业投资机构按市场化原则进行长期合作。尝试引导政策性银行向中小银行提供批发性资金，拓宽科技资金投入渠道。加强与政府协调配合，营造良好外部环境。力争形成青岛特色的科技金融服务模式。二是发展互联网金融。鼓励银行机构顺应技术发展趋势，将互联网、云计算、大数据等信息技术运用到经营管理中，加强与互联网企业的深度合作，在互联网技术获客、互联网平台融资等方面改进经营模式，提升金融服务与产品创新的针对性和有效性。与税务部门合作的“税贷通”，基于公积金数据的网络贷款，与海尔等核心企业合作、面向其上下游企业的供应链网络金融业务渐次推出，“互联网+”与银行融合逐步深入。三是发展新兴产业金融。围绕青岛重点发展的新材料、节能环保、航空经济、邮轮游艇、海洋生物医药、工业机器人、海洋仪器装备、海水淡化装备、海洋新能源、3D打印等十大新兴产业，引导辖区银行机构探索建立符合产业发展特点的信贷管理和贷款评审机制，支持青岛经济转型发展。

调查视点

上图：收购商张康君（左）正用青岛农商行的互联网小微云支付系统智能终端与蒜薹农户结算。

下图：民生银行青岛分行的电子银行业务体验区。

图片均为本报记者王 璐摄

本版编辑 许跃芝

电子邮箱 jjrbyxdc@163.com

社址：北京市西城区白纸坊东街2号 读者服务窗：dzzs@ced.com.cn 010-58393509 查号台：58392088 邮编：100054 传真：58392840 定价：每月24.75元 每份：1.00元 广告许可证：京西工商广字第8166号 广告部：58392178 发行部：58393115 昨日（北京）开印时间：3:30 印完时间：4:40 本报印刷厂印刷