

## 金融业服务实体经济巡礼

## 构建服务新生态 带给企业“真实惠”

——中国建设银行辽宁省分行回应客户关切通堵点解难点

## 核心提示

今年以来,中国建设银行辽宁省分行引导员工把握新发展阶段,贯彻新发展理念,构建新发展格局,在工作中办实事、开新局,助力地方实体经济发展再上新台阶。分行党委成员带头参与“我为群众办实事”实践活动,有针对性地回应客户最为关切的难点痛点,由上至下形成推动解决方案。

今年上半年,分行对区域内疫情防控、复工复产、重大项目建设等提供的信贷支持已超过882亿元;普惠贷款余额165亿元,同比增长42%,贷款客户新增4879户,新发生普惠贷款加权利率同比下降0.31%,并对超过8亿元中小微企业贷款本息实行延期,围绕企业融资贵、融资难问题,通堵点、消痛点、解难点,以新金融实践构建普惠金融服务新生态,让企业、百姓得到“真实惠”。

## 个性化创新 打通科创企业融资堵点



随着沈阳新松医疗科技股份有限公司2000万元固定资产贷款的成功投放,辽宁省首笔以知识产权作为合格抵押物(非线下追加抵押品)的流动性资金贷款成功落地,这也是建行辽宁省分行首笔知识产权质押贷款,为辽宁省内

科创企业融资提供了可复制、可借鉴的新案例。

沈阳新松医疗科技股份有限公司

是先进制造业客户,主营业务为呼吸机和氧气机,是国内为数不多的,同时拥有双水平呼吸机和医用制氧机的高新技术企业,2020年入选国家级疫情防控重点企业名单,企业订单量激增。为扩大制氧机和无创呼吸机产能,新松医疗投资建设新厂区,向建行辽宁省分行申请固定资产贷款5000万元。作为轻资产型高新技术企业,该客户可抵押固定资产少,但知识产权专利权多,传统融资担保方式已不适用于该类客户。为此,建行辽宁省分行专门赴广州分行开展科创类企业知识产权融资业务的学习。随后,与国家知识产权局沈阳办事处、沈阳知识产权局、沈阳科技局等部门积极对接,在全国范围内找到有资产评估资质的评估事务所——连城资产评估有限公司,多方就创新专利质押融资模式达成一致,最终确定以企业“一种分析氧气浓度和流速的装置及其分析方法”“一种用于无创呼吸机的比例阀门”等十项专利作为质押物,开展知识产权质押贷款创新。

此后,分行又向辽宁向日葵教育科技有限公司发放知识产权抵押贷款1000万元。通过创新融资新模式,建行辽宁省分行以知识产权作为质押物,有效解决了科创型高新技术企业在融资中面临的抵押物不足的痛点和难点,以新金融活水助力科创企业增产扩能,在辽沈地区树立起建设银行支持科创企业发展的“金”字招牌。

“惠懂你”APP  
全流程线上服务企业

“真没想到,500万元的贷款这么快就下来了,真是帮了我大忙。”沈阳某医疗设备有限公司的企业负责人高兴地对建行辽宁省分行工作人员说。该公司主要经营医疗辅助设备批发,每年销售旺季都需要大量购入存货。受疫情影响,眼看着大笔订单接进来,却因为资金流不足而无法及时备货,企业负责人为此愁眉不展。

建设银行辽宁省分行得知这一情况后,迅速派人实地走访,指导企业负责人下载并注册了建行“惠懂你”APP。通过对企业经营状况和企业负责人信用情况的在线分析,企业负责人只操作了几分钟,300万元的“云税贷”额度就申请下来,并享受到了疫情防控期间针对医疗相关企业的专属优惠利率。

建行“惠懂你”APP是建设银行面向小微企业、个体工商户等普惠金融客户打造的“一站式”专

属移动金融服务平台。该平台通过“新金融+高科技”手段,为小微企业、个体工商户提供全流程线上金融服务,以信贷融资为核心,集在线精准测算、预约开户、贷款办理、增值服务、融智赋能等多项功能于一体,形成了批量化获客、精准化画像、自动化审批、智能化风控、综合化服务的普惠金融新模式,实现了“一站式”服务、“一分钟”融资和“一价式”收费。推出两年多以来,“惠懂你”APP在解决小微企业融资难融资贵、助力地方实体经济发展方面发挥了重要作用。

截至目前,“惠懂你”APP在全省范围内累计下载35.6万次,注册用户34.8万户,认证企业12万户,已为近3万户企业提供百亿元的信贷支持。同时,随借随还、按日计息的灵活用款方式,也为小微企业进一步降低融资成本提供了空间。



客户在活动现场下载体验建行“惠懂你”APP。



建行员工到田间地头宣传普惠金融知识。

## 多措并举让利 消除企业融资成本痛点

沈阳市政集团有限公司拥有3000多人的施工队伍,主要承担道路、桥梁、排水等市政工程和公路、民航机场、污水处理厂、地铁、隧道以及工业与民用建筑等工程施工。随着国家对基础设施建设投入的不断加大,市政集团积极参与投标,近三年工程产值均达到50亿元以上。

随着企业规模不断扩大,企业对银行授信需求也在逐步提升。由于市政集团为民营企业,大多数银行对该企业的授信政策不明确。建行辽宁省分行经过认真研究,从了解客户、分析客户、控制风险及总体经营等角度出发,向总行申请市政集团为建行差别化客户,使其授

信总额度从10亿元提升至24亿元。

为解决与该企业常年合作的30多家上游企业融资贵和难的问题,建行辽宁省分行为其推荐并办理了网络银行供应链融资产品,逐步置换企业已使用的传统流动资金贷款。截至目前,分行为其办理网络银行供应链融资产品余额8亿元,利率水平较企业在行融资平均利率低0.1个百分点,为企业每年节约近800万元融资成本,获得企业好评。

疫情发生以来,分行对公非贴人民币贷款加权利率较2019年下降了0.52个百分点;与悉尼、东京、首尔等多家海外分行联动引入境外低成本资金490亿元。

元,帮助企业节约融资成本3.35亿元;先后两次实施普惠金融贷款利率优惠,降幅累计超过70个基点,并主动承担抵押评估、保险等服务项目产生的费用,为2.04万小微客户让利5900万元,让企业得到了“真实惠”。

对企业来说,融资成本一部分体现为利息支出,另一部分就是服务费、贷款门槛等其他隐性代价。分行不仅在降低利息本身上下功夫,还考虑了企业在贷款外的其他综合支出,让企业真正感受到融资成本下降。对于疫情防控所需防护用品、医疗器械、药品等相关物资的生产、经营企业,定点医疗卫生机构,以及承建集中收治新型冠状病毒肺炎患者医院的建筑总包企业,办理网络供应链和民工惠业务的一律免收应收账款管理费及信用风险担保费。对于疫情防控所需防护用品、医疗器械、药品等相关物资的生产、经营企业,定点医疗卫生机构使用人民币法人账户透支、人民币额度借款用于资金周转的,一律免收额度承诺费。向名单以外机构捐款或划转防疫专用款项,要求退还手续费的,做退费处理。对疫情防控相关单位在建行办理代发工资业务的,如发生相关结算费用,在疫情防控期间予以减免。2020年以来,分行通过减免承诺业务、其他咨询等业务手续费,为企业让利1839万元。

肺炎患者医院的建筑总包企业,办理网络供应链和民工惠业务的一律免收应收账款管理费及信用风险担保费。对于疫情防控所需防护用品、医疗器械、药品等相关物资的生产、经营企业,定点医疗卫生机构使用人民币法人账户透支、人民币额度借款用于资金周转的,一律免收额度承诺费。向名单以外机构捐款或划转防疫专用款项,要求退还手续费的,做退费处理。对疫情防控相关单位在建行办理代发工资业务的,如发生相关结算费用,在疫情防控期间予以减免。2020年以来,分行通过减免承诺业务、其他咨询等业务手续费,为企业让利1839万元。



建行沈阳大东支行员工来到联东产业园区为企业提供上门服务。



建行本溪小市支行员工深入企业了解情况。

## 大数据产品体系 缓解小微企业融资难点

“建行的大数据产品真给力,仅用手机端就能实现在线的自助审贷操作,既安全又高效,为我们这些小微企业解决了大问题。”大石桥市鸿源耐火材料有限公司负责人说。该公司坐落于营口市大石桥南楼经济技术开发区,是耐火行业客群中优质的小微企业。近年来,企业运营稳定,却时常遇到回款慢、回款难的问题,流动资金不够宽裕。多年来,企业始终在寻求经

济可行的融资渠道,但没有金融机构能够提供无抵押、无保证的纯信用贷款。2020年,建行辽宁省分行与国家电网辽宁分公司合作,上线服务于用电企业的“云电贷”,全流程线上自助操作,利率低,且随借随还,为解决地方小微企业融资难、融资贵、融资慢提供了有针对性的解决方案。目前,分行率先与省税务局开展合作,针对省内优质纳税企业上线“云税贷”信用贷款产品,截至目前,信贷余额35.68亿元,服务客户7352户。

得益于建设银行先进的金融科技,在为疫情防控相关企业贷款利率实行优惠的基础上,分行于2020年2月上线专属信贷服务“云义贷”,为700余户小微企业提供6.7亿元的信贷支持。积极相应国家减税降费政策,通

过还原企业减税数据为企业实现授信,创新“减税云贷”,累计授信金额达48亿元,服务覆盖小微企业超1万户。以烟草商户交易数据为依托,自主创新“辽叶云贷”,截至目前,信贷余额3.56亿元,服务客户1426户。

截至目前,建行大数据信贷产品已为全省近3万户小微企业及个体工商户提供了超过350亿元的普惠金融信贷支持。

丰富的信贷产品供给满足差异化融资需求。结合不同普惠金融客户的特点,运用结算、账户、涉农、供应链等多维数据,建行“惠懂你”APP支持“云税贷”“云电贷”“抵押快贷”“个体工商户经营快贷”等20余种产品的线上申请操作,为小微企业提供了广阔的选择空间,如同一个大型产品超市,为企业提供定制化的信贷服务。

线上测额、授权、支用一条龙。“惠懂你”APP借助大数据分析和云计算技术,通过与工商、税务、海关、人行等数据对接,整合建行内外部数据,对小微企业进行全息画像。只需轻松点击测额,“惠懂你”APP即可为企业测算出可贷额度,实现“可见即可贷”。为打破企业现场开会的时间和空间限制,“惠懂你”APP运用人脸识别、语义校验等多重生物识别方式,通过人行、工商等数据校验,帮助企业股东利用在线手机云开会,便捷完成身份认证、线上投票和股东大会决议等事项,轻松实现贷款业务授权,并支持企业主完成贷款申请、签约、支用、还款全流程在线办理,循环支

用,在线查询信贷业务办理进度,满足小微企业“短、小、频、急”的融资需求,实现秒申秒贷的融资业务“掌上办”“指尖办”。拓展服务平台,构建开放合作新生态。建行运用开放性银行的理念,打造“出海”“入海”服务模式,将“惠懂你”APP的核心功能嵌入政府类平台及第三方合作场景,将税务、工商等政务服务引入“惠懂你”APP中,进一步延展普惠金融服务触角,搭建综合智能服务场景,拓宽建行金融服务的广度和深度。目前,建行辽宁省分行已成功与省工业和信息化厅、省税务局、省农交中心等10余个政府平台、100余个商协会平台,以及智慧政务平台“辽事通”完成生态连接,客户只需登录相关平台即可享受建行的普惠金融专属服务。

雄关漫道真如铁,而今迈步从头越。中国建设银行辽宁省分行将继续深入贯彻新发展理念,全力服务新发展格局,持续聚焦服务民生,履行国有大行社会责任,以“新金融+高科技”开启高质量发展新征程。

张雷