

青岛银行：

双贷中心护航小微 惠企解忧“青”心服务

“小而美”的中小微企业是保市场主体的重要对象，是保就业的重要力量。很长时间以来，融资难、“首贷”更难的问题一直阻碍着中小微企业“大施拳脚”。为给小微企业纾困解难、护航小微企业健康发展，人民银行青岛市中心支行、青岛市民营经济发展局建立青岛市民营和小微企业首贷信用贷服务体系，扎实推进金融服务小微企业敢贷愿贷能贷会贷长效机制建设。

作为地方法人银行，青岛银行提高政治站位，坚守服务小微企业和实体经济初心，强化责任担当，以极高的热情和务实的行动，持续创新产品，优化流程，提升服务，建立起“1+9”首贷信用贷服务中心体系，形成全方位、广覆盖的信贷服务格局。

据统计，截至2023年二季度，青岛银行首贷信用贷服务中心已走访对接近400家企业，累计发放贷款近1.6亿元。



■客户经理与小微企业主面对面了解信贷需求。

强化顶层设计 拓展普惠金融可得性

去年11月底，人民银行青岛市中心支行会同青岛市民营经济发展局举办青岛市民营和小微企业“首贷信用贷”服务中心授牌仪式。授牌仪式结束后，青岛银行按照统一部署，认真贯彻落实，制定工作方案，组建服务机构——设立1个青岛银行首贷信用贷服务中心和9个青岛银行首贷信用贷服务分中心，加强业务培训，以提升民营和小微企业首贷及信用贷的获贷率。

青岛银行首贷信用贷服务中心设在总行普惠金融部，坚持实现服务热线、服务内容、服务产品的“三公开”，即向社会公开一条服务热线，公开对民营和小微企业的授权清单、授信清单和尽职免责清单等“三张清单”，公开针对不同客户群体特点推出的普惠小微金融产品。按照统筹安排，为引导金融资源有序下沉，该行设立了9个青岛银行民营和小微企业首贷信用贷服务分中心，分中心工作人员应积极对接所在镇街政府，围绕宣传国家金融政策，推广信贷产品，走访市场主体，强化信贷培育对接，开展首贷信用贷等金融服务。经过前期的推广实践，该行在建立金融

服务小微企业敢贷愿贷能贷会贷长效机制方面初见成效。

丰富产品类别 提升金融服务适配性

民营和小微企业为何“首贷难”？究其原因是缺信息、缺征信、缺抵押、缺担保。青岛银行坚持问题导向，完善产品体系，全力开展“铸剑行动”，精心打磨出24项拳头产品，实现了核心产品从无到有、从有到优、从线下到线上、从复杂到简单、从非标到标准化的蜕变。并借助科技数字赋能的优势，在标准化基础上为更多企业提供定制服务，让小微企业贷得容易。

今年，青岛银行市北支行首贷信用贷分中心工作人员在宣传走访中，了解到辖区内一社区医院亟需资金购买一批药物，但因无银行贷款经验，迟迟无法获取资金。该支行客户经理结合客户需求，详细介绍了青岛银行的信贷产品，有效解决了客户的贷款难题。

与此同时，青岛银行着力流程优化，从申请材料有效精简、办理环节有效减少、办理时间有效压缩三个方面不断优化客户服务效率，各类普惠业务的审批效率显著提高。上述业务从收集材料到审批放款，青岛银行市北支行仅用了3天时间，此次送政策上门的举动得到了客户的高度认可。以此为契机，基于总行推出的铸剑产品，青岛银行市北支行首贷信用贷分中心深入挖掘市场，成功落地了出口快贷、惠贸+贷、科创易贷、人才倍增贷、商票核心、信用贷、应收账款融、诊易融等多类产品业务。通过产品多样化配置，真正做到普惠企业因户施策、精准滴灌。

除了丰富业务产品，青岛银行高度响应金融让利实体经济号召，对小微企业执行普惠优惠利率，减轻企业负担，支持实体经济发

展。本着“应降尽降”原则，青岛银行将部分降费对象为小微企业的优惠措施推广至全部对公客户，最大限度让利企业。目前，青岛银行共设置免费服务项目达111项。

深挖“长尾需求” 增强企业融资获得感

近年来，人民银行印发了《关于深入开展中小微企业金融服务能力提升工程的通知》，要求大力推动中小微企业融资增量扩面提质增效。扩大普惠金融服务覆盖面，首先要把金融需求“找出来”，提升服务质效，让客户“信得过”，合作关系才能“走下去”。

青岛银行市北支行首贷信用贷分中心成立后，该支行依据总行新三年战略规划，结合辖区产业发展特点，将发展重点定位在制造业，并转变思维，突出供应链优势，着力建立长效机制，追求长期效果，确定了“大力拓展供应链核心企业，带动产业链上下游普惠新增”的战略打法。

青岛银行市北支行首贷信用贷分中心负责人介绍，通过核心企业的引流，嵌套适合核心企业上下游客户的产品，发挥链主的虹吸效应，“点”“链”协同，建立“链式闭环”营销体系，实现场景融合，存量盘点、新客触达。截至目前，已累计为1000余户小微企业提供贷款服务，其中，通过“慧”思维、“惠”小微、“汇”客群，打造市北“制HUI造”品牌，已建成轨道交通设备、集成电路、橡胶轮胎、高端通用设备、医药等多个特色产业集群，制造业贷款投放较年初新增11.5亿元。

融入时代浪潮，锚定共同富裕。青岛银行将持续坚守金融为民，在实干笃行中践行责任担当，下大力度制度、立规矩、抓落实、抓执行，将金融活水引入实体，为实体输血、为普惠助力，用心搭建舒适的金融环境，以高质量金融服务为我市民营和小微“增氧”“滴灌”，让民营和小微企业感受到体贴和温暖。

交通银行青岛分行：

银企服务扎根本地 “双贷”发展增添活力

把握新发展阶段，贯彻新发展理念。“十四五”时期，交通银行提出“一四五”规划，打造以绿色金融为底色的四大特色业务板块，其中“普惠金融”列四大业务特色战略之首。“普惠金融”战略要求基层单位回归银行本源，服务好实体经济，做全方位的普惠，这与人民银行首贷信用贷中心建设的出发点高度契合。交通银行青岛李沧支行（以下简称“李沧支行”）在人民银行青岛市中心支行及青岛市民营经济发展局指导下，以拓宽小微企业获客渠道、提高小微企业审批质效、全方位服务小微企业为出发点，结合分行普惠考核政策激励与普惠宣传阵地的广泛影响，擦亮了李沧支行首贷信用贷服务中心的招牌。李沧支行在贯彻落实交通银行做好全方位普惠战略部署要求的同时，也为岛城小微企业的发展注入了新活力。2023年上半年，李沧支行累计为93户小微企业发放贷款6.88亿元，其中为18户首贷小微企业发放贷款3060万元，为69户小微企业发放信用贷款3.88亿元。

多渠道挖掘“双贷”客户 畅通获客渠道

密切与街道和政府的联系。李沧支行积极联系对口街道办事处，与其共同举办党建联学联建活动，积极支持街道举办各类企业活动、座谈会等。与街道办事处紧密合作为支行深入了解企业融资需求提供了便捷通道，这种营销方式极大提升了银企对接质效。

根据企业在行内日常结算情况形成目标客户营销清单，客户经理能有的放矢、挂图作战，更有方向地开展营销工作，对深挖存量客户群融资需求，提升金融服务水平起到了至关重要的作用。

充分利用青岛市信用综合服务平台开展营销工作。青岛市信用综合服务平台是人民银行青岛市中心支行方便我市优质中小微企业解决“融资难、融资贵”问题，与青岛市大数据发展管理局等部门共建的银企信息交流对接平台。通过这个平台，企业可以在抢单大厅中发送融资需求，平台会第一时间将需求展示给各家银行机构；银行金融机构在通过企业授权的前提下，可以查询到拟合作企业纳税、水电费等多维度的企业综合信息，便于设计和完善授信方案——这就形成了“优信银行”能及时匹配“质优企业”的良性循环。李沧支行充分利用青岛市信用综合服务平台的强大功能和资源，指定专人每日查阅抢单大厅，积极对接企业融资需求，为支行拓

展双贷企业提供不竭动力。

丰富产品品类，量体裁衣，为各类企业融资提供便利。对于科技型企业来说，资金是其成果转化的过程中非常关键的一环。如何将企业技术优势转换为金融流动性、如何加快科技成果转换与金融协同创新，是银行与科技型企业深入合作的一个痛点。为解决该难题，交通银行深入市场调研，推出“高新贷”“人才贷”“专精特新贷”等融资类产品，为高新技术企业、专精特新企业提供贷款支持，为青岛市高层次人才提供融资便利，积极承担国有银行助力社会科技金融发展的责任。其中，“人才贷”是面向拥有青岛市高层次人才的企业，交通银行根据人才数量可向企业提供最高5000万元的纯信用贷款支持；“专精特新贷”是交通银行推出的全线上、纯信用贷款产品，符合条件企业通过手机扫码即可获批最高500万元信用贷款。这类信贷产品广泛推广，有效缓解了科技型小微“轻资产”“担保弱”的融资痛点，也为获取长期优质客户提供了新抓手，是银企间创新合作方式、实现双赢的又一成功案例。

对于产业链上游小微企业来说，手握核心企业应付账款难以变现是阻碍企业良性发展的重要因素。交通银行在建立和推广自有产业链融资平台“蕴通易信”的同时，广泛加强同航信、中企云链、海尔鑫海汇等第三方平台合作，持续提升产业链核心企业应付账款融资服务能力，为产业链上游小微企业提供流程更简洁、融资费率更低的融资服务。

2023年上半年，交通银行青岛分行累计为902户小微企业提供产业链保理融资22.90亿元，发放加权平均利率为3.46%。

结合科技赋能手段 提高审批质效

加强线上融资产品创新和推广。为简化小微企业申请手续，交通银行推出了小微企业贷款线上申请码，将普惠贷、线上抵押贷等多种贷款申请渠道“多合一”。小微企业法定代表人用手机扫描二维码，填写企业基本信息并签署线上授权书，后台就能够抓取企业纳税信息，并结合企业近年来的经营情况、可提供担保的情况，通过算法自动出具信用额度。这一流程大大缩短了企业从银行资质认定到放款的时间，提高了贷款审批质效。“一码通”的推广是科技赋能加持李沧支行拓展“双贷”企业的有力武器。今年上半年，李沧支行累计为95户小微企业、个体工商户和小微企业主发放线上贷款8315万元。

“双贷”企业传统申报审批流程标准化。为全方位落实普惠金融业务战略，做到“应贷尽贷”，对于个别不适合通过线上渠道申请贷款的企业，李沧支行设定线下授信“三日上报”制度。支行要求客户经理T日拜访企业、了解信息、收集资料；T+1日完成报告材料，T+2日完成授信上报。与此同时，交通银行青岛分行授信审批部门增设审

批岗位，整合资源优势，开通绿色审批通道，推出限时审批制度，全力支持支行首贷信用贷服务中心的建设。

线上融资申请高效便捷，线下贷款审批不遗余力，线上线下双管齐下，为服务“双贷”企业申贷，提升审批质效保驾护航。

双贷中心职能升级 全方位服务更贴心

民营和小微企业首贷信用贷服务中心建设的初衷是通过部门带动、上下推动、政银联动，构建具有青岛特色的民营和小微企业首贷信用贷服务体系，推动提升其首贷及信用贷获贷率，为全市民营和小微企业经济发展营造更好的金融环境。因此，首贷信用贷服务中心提供的服务并不止步于满足企业的融资需求。李沧支行依托交行科技金融硬实力，为小微企业带来银行服务新体验：从为小微企业提供免费的“搭系统、建平台”服务，提供从员工考勤打卡的人事管理系统，到员工工资发放财务系统的一揽子平台服务，切实密切银企关系，回归银行本源，做好服务实体经济的践行者。

百年交行，以责任谱写历史，用创新开启未来。在“十四五”战略规划发展落地的关键时期，交通银行青岛分行积极把握新发展阶段、贯彻新发展理念、构建新发展格局，努力在制造强国、科创兴国、数字中国等领域发挥金融机构服务实体经济效能；在制造业企业

帮扶、普惠金融与乡村振兴、银行数字化转型等领域不断向深、向实发展。李沧支行以建设民营和小微企业首贷信用贷服务中心为契机，展示交行支持优化青岛营商环境、加快建设新时代社会主义现代化国际大都市的坚定信心。

