

## 浙商银行呼和浩特分行： 发挥区块链技术应用优势 创新金融科技应用 全力为民营经济保驾护航

前言

为贯彻落实中央关于引导金融回归本源,更好服务实体经济的决策部署,自治区启动政金企协同金融“保项目、入园、进企业、下乡村”行动,引导金融机构围绕自治区先进制造业、现代能源、乡村振兴、基础设施、科技创新、民营经济、生态环保、对外开放8个重点领域提供全面支持,打通金融服务实体经济“最后一公里”。

两年来,该项行动取得了明显成效。为总结推广有关经验和做法,引导全区金融机构凝心聚力、认真落实全区金融机构座谈会有关精神,用“乙方思维”优化服务,用“靶向思维”精准服务,用“改革思维”创新服务,用“底线思维”保障服务,自治区地方金融监督管理局联合内蒙古日报社,围绕8个重点领域,对金融“保项目、入园、进企业、下乡村”行动取得的成效、亮点、下一步举措进行集中宣传。力争以点带面,示范联动,为全区经济社会高质量发展注入金融动能。

本期内容为浙商银行呼和浩特分行金融服务自治区民营经济。

行长谈

### 坚守服务民营和小微企业初心 助力自治区民营经济高质量发展

●浙商银行呼和浩特分行党委书记、行长 王君双

我国的民营企业自改革开放以来,经过艰苦创业、千锤百炼、蓬勃发展,已成为新时期国民经济一股不可低估的力量。习近平总书记指出,民营企业为我国社会主义市场经济发展、政府职能转变、农村富余劳动力转移、国际市场开拓发挥了重要作用。自治区政府出台了《关于促进民营企业经济高质量发展的若干措施》,凸显了支持民营企业改革发展的决心和力度。简政放权、减税降费、金融改革等政策利好频出,支持民营企业、中小微企业发展的大环境在不断完善,但是,当前金融服务的支持与民营企业“半壁江山”的作用和地位并不相称,在间接融资为主的融资体系中,商业银行理应承担主力,提供与民营企业贡献相匹配的融资服务。不可否认,商业经营有成本,商业银行需实现风险可控且成本与收益相匹配。因此,探索一套商业可持续模式,是商业银行推动缓解民营企业融资难、融资贵的关键。

浙商银行诞生于中国民营经济最发达的省份——浙江省,天然携带着懂得民营企业、理解小微商人的基因,成立之初就以民营资本为主,定位服务民营、小微企业,在多年的探索中,服务民营企业已是浙商银行在市场中的一张“金名片”。浙商银行呼和浩特分行坚持党建引领,深入推进党建与业务融合,将浙商银行服务民营企业的强大基因带到北疆草原,本着“上规模、调结构、控风险、创效益”的经营方针,不断将“活”的理念贯穿到产品和服务中去,因地制宜地将宏观政策在微观层面灵活落地,与时俱进、锐意创新,实现多赢。

#### 顺势而生,流动性服务为民营企业减负降本

通过调查发现,对银行而言,中小民营企业风险高、成本高,较难贷到款,但结算中又有许多票据、信用证等沉淀资产趴在账上,办理质押融资较困难,不得不通过其他渠道融资,增加了负债和利息支出,有的企业甚至出现流动性风险。浙商银行创新“池化融资平台”,融企业流动资产与负债于一“池”,折率高、线上化、随借随还,帮助民营企业顺势而生,真正为民营企业算细账、用好钱、省下线。

#### 乘势而起,“双链并用”为资金直达实体经济输血打样

产业链中涉及的亿万中小微企业,正是中国经济的“毛细血管”,然而民营企业往往处于供应链弱势地位,经常被大型企业拖欠账款,造成资金紧张。目前,浙商银行以实体经济在供应链上下游的应收、应付账款为切入点,采取区块链和供应链“双链并用”的方式,运用区块链技术搭建平台,把企业的应收、应付账款、存货转化为安全高效的电子金融工具,并结合不同应用场景持续研发推出多种区块链解决方案,扶持了核心企业产业链上下游的数千家中小微企业,为资金直达实体经济“打了个样”,让产业链、供应链上的中小微企业乘势而起,做到稳链、补链、强链。

#### 造势而雄,数字赋能助力自治区民营企业高质量发展

相较一味降低门槛、放宽条件的运动式做法,浙商银行另辟蹊径,通过运用互联网和大数据技术,结合线下风控要点,借助外部信息平台海量数据,有效还原了小微企业信用水平、行为特征及风险画像,线上化多种服务模式,尽可能让客户“一次也不用跑”。尤其疫情之下“零接触”让服务升温,也离不开金融科技的助力。浙商银行会以高度的使命感把自身的发展同自治区民营企业的高质量发展相结合,利用数字化、科技化优势金融助力民营企业提升竞争力,把金融服务融入民营企业现代化的宏大场景中,聚力科技创新驱动转型升级。

浙商银行呼和浩特分行将始终保持奋进者的姿态,着力在大零售、大公司、大投行、大资管、大跨境“五大”板块协调发展,主动拥抱数字经济,用好数字化这个离合器、加速器、放大器,为实体经济提供全方位、立体化、体系化的金融服务方案,主动承担更大的社会责任,进一步打造审批事项最少、办事效率最高、服务体验最优、企业获得感最强的一流商业银行,为自治区经济社会发展贡献浙商力量。

民营经济在内蒙古经济社会发展中发挥了不可替代的重要作用,自治区党委、政府着力破解民营经济发展难题,不断开创民营经济发展新局面。作为一家以民营资本为主体、民营企业为客户基础的商业银行,浙商银行呼和浩特分行从成立以来就紧跟自治区党委、政府的各项部署和要求,积极落实“保项目、入园、进企业、下乡村”专项行动,想方设法出实招、求实效,持续助力民营经济发展。

2019年12月,浙商银行正式入驻呼和浩特,两年来,该行坚持把党的建设摆在首位,从高标准党建中获取“红色动力”,为分行发展打造“红色引擎”,以“两最”总目标为引领,大公司、大零售、大投行、大跨境、大资管“五大”板块创新协同,深入实施平台化服务战略,打造“科技+金融+行业+客户”的综合服务平台;不断提升线上化、平台化、场景化、数字化金融服务能力,创新行业解决方案、落地平台化场景应用模式,帮助民营企业构建稳定的供应链、产业链、价值链和生态圈,探索出一条服务民营经济的特色化、差异化之路,助力自治区民营企业解决融资难题。目前,浙商银行呼和浩特分行民营企业融资余额122亿元,较年初增长47%,占全部企业融资余额的56%。

#### “浙商”更懂“民营” 解决民企“痛点”更精准

浙商银行地处杭州,股东七成以上都由民营企业构成,拥有天然的“民营+小微+互联网”基因,具备“浙商”特有的“民营”气质。基于这样的基因,浙商银行运营风格不仅特别灵活,而且创新力十足。在服务民营企业的过程中,浙商银行呼和浩特分行发现,低成本的融资和高效的服务,是民营企业最根本的诉求,也是困扰民营企业的“痛点”所在。

传统银行对企业流动资金贷款大多是一年期,少量是半年期。而浙商银行资产池项下产品,具备全线上化操作、贷款随借随还、资金秒到账、利率按天算等多项优势,最短可以到几个小时,通过它做头寸资金备付,至少可以帮助企业降低20%以上融资成本。同时,该行不断深化大数据、云计算、区块链和人工智能等新技术的研究和应用,通过客户信息挖掘、信用风险模型审批等技术手段简化信贷审批流程,提高线上化综合金融服务水平,提升民企获得金融服务的便捷性。用

高效、便捷、共享、开放的服务,诠释“浙商速度”,展示“浙商风采”。

#### 全流程在线服务 让民企跑上“高速路”

浙商银行呼和浩特分行深入贯彻“最多跑一次”改革要求,改变企银连接方式,打造全流程在线服务模式,开通“线上申请、不用跑网点”“移动调查、银行上门”“线上办理、网点搬家”“金融科技、自动服务”四类服务模式,实现“一体化”“一站式”服务,同时通过线上化服务,实现了银行服务的扩面提效,快速响应客户需求,提升客户体验。目前该行电子渠道交易替代率已达99.37%,基本实现“新客户最多跑一次、老客户一次不用跑”。

特别在新冠肺炎疫情期间,该行的线上服务发挥了重要作用。企业线上即可获得展期续贷、跨境支付、绿色通道等全天候和无接触的便捷服务,为抗击疫情提供了有力的金融支持。以全线上化、随借随还的至臻贷为例,不仅帮企业足不出户获得融资,还能按天计息降低成本。该行已累计发放至臻贷27亿元用于民营企业流动性支持,民营企业综合财务成本大幅降低。

#### 平台化服务模式 助力民营企业降“三高”

面对经济高质量发展的要求,民营企业在发展过程中会面临高负债、高存款、高成本“三高”问题,这会拖企业经营效率和效益的后腿。浙商银行呼和浩特分行创新区块链技术应用,跳出传统思维和信贷投放模式,从企业资产负债表左边的资产着手,将企业的应收账款、存货、固定资产等债权和物权转化为电子金融产品。企业通过转让工具进行融资,采购和偿还债务,盘活沉淀资源,缓解融资难融资贵问题。

统计显示,该行创新打造的池化融资、易企银、应收款链等平台化服务模式,已为156家民营企业提供累计融资金额55亿元。通过平台化服务,帮助企业盘活沉淀资产,增强流动性,减少外部负债,节约利息支出,实现“降杠杆、降成本、增效益”。

#### 区块链技术优势 催生场景化解决方案

企业的正常运转有赖于相关产业链、供应链的维系。随着互联网技术应用和产业链、供应链金融发展,许多民企尤其是大型民企对转型升级和金



浙商银行副行长景峰走访伊利集团。



浙商银行与蒙牛集团签署战略合作协议。

融创新应用需求强烈。浙商银行呼和浩特分行围绕供应链上的生产经营活动,结合特定场景创新研发一系列供应链金融服务模式和行业解决方案,满足民营企业在采购、仓储、销售、分期还款等不同应用场景的个性化需求,打通产业链资金“堵点”。

经过将近两年的实践,浙商银行呼和浩特分行已经在乳业、钢铁、煤炭、粮食、仓储物流等多个行业形成特色化、差异化解决方案,场景化创新服务中小微企业,帮助核心企业扩大销售,打造产业链生态圈。

#### 金融创新普惠共享 全方位“护航”小微企业

小微企业是居民就业的重要提供者,市场主体的重要参与者,浙商银行呼和浩特分行精准发力,将金融创新的成果普惠共享到小微企业。浙商银行呼和浩特分行创新小微融资模式,不仅仅体现在“房抵点易贷”“余值贷”

等线上化产品上,还有技术、服务,甚至商业模式等方面,批量获客活客。与传统银行不同,该行应用区块链技术,解决应收账款、各类物权的登记、确权等难题,把应收账款等改造成为区块链债权流转工具,帮助中小微企业盘活沉淀的金融资产。这种创新融资方式既不落入抵押担保的窠臼,也不依赖中小企业良莠不齐的报表,而是基于其与核心企业的真实贸易背景,更有“直连性”。目前,该行普惠金融贷款户数110户,贷款余额1.66亿元,较年初增加1.52亿元,增幅达100%,全面完成“两增”目标。

栉风沐雨见肝胆,砥砺前行续华章。浙商银行呼和浩特分行将聚焦自治区“两个屏障”“两个基地”和“一个桥头堡”的战略定位,更加积极主动融入自治区经济社会发展大局,主动作为,加大金融产品和服务创新,出实招、见实效,全力为自治区民营企业保驾护航。

案例

### 批量支持民营企业融资 让奶农也玩区块链

民营企业由于主体信用水平较低,担保抵押物不足,普遍存在融资难、融资贵问题。浙商银行呼和浩特分行借助金融科技优势,通过整合区块链、物联网等新兴技术手段,创新发展,为内蒙古特色产业和优势产业链上的民营企业提供差异化、特色化金融服务,为内蒙古经济社会发展注入新动能。

面对行业发展新形势,蒙牛集团作为国内乳企的领军企业,践行国家“十四五”规划,生动实践国家奶业振兴政策,助力上下游合作伙伴降本增效,以奶业振兴带动乡村振兴。今年,蒙牛集团提出了“再创建一个新蒙牛”发展战略,大力支持上游牧场建设,实现增加百万头奶牛战略行动计划。与蒙牛集团合作的

上游牧场有一些为民营小微企业,抗风险能力较弱,经营中形成了很多资产,如奶牛、流转土地、厂房、设备等,均属于无法抵押或变现性较差的资产,若根据传统风险管理思路,简单按照是否可抵押,是否有抓手的风控逻辑,难以办理。

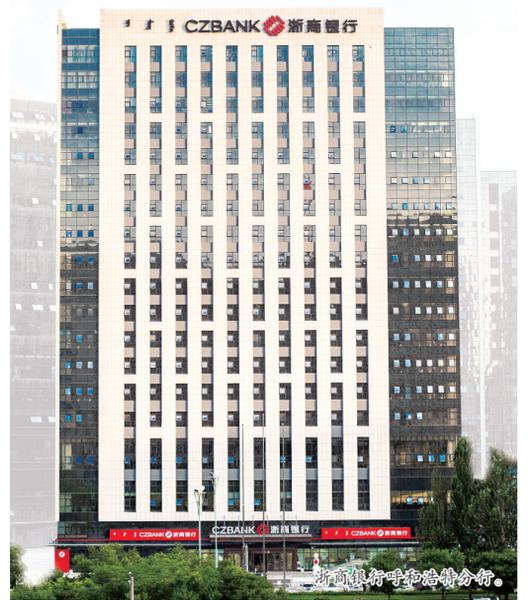
浙商银行依托蒙牛集团与其上下游客户的合作关系,创新推出“浙+牛”乳业链平台,全方位为链条上的民营企业批量提供金融服务。一是创新风险控制方案,植入蒙牛集团的风控模式,充分应用集团日常对上游牧场管理手段和交易信息产生的“数据信用”,筛选出目标客户,确定融资方案,管控贷后风险。二是创新区块链技术应用,发挥浙商银行平台化业务优势,将上下游客户

与蒙牛集团的交易转化为可在线流转、转让的电子金融工具,方便产业链上下游企业在线融资、降本增效。

前不久,家住内蒙古自治区巴彦淖尔市磴口县沙金苏木巴音温都尔嘎查的常志拔、常志忍两兄弟正为自家1300多头奶牛的饲料储备问题发愁,由该行党员先锋组成的“浙+牛”项目组工作人员了解到这一情况后,发挥党员先锋模范作用,第一时间与客户取得联系,仅用3个工作日就完成了700万元专项授信额度的审批和放款全流程工作,及时解决了该牧场饲料储备的困境,极大保障了牧场的原奶生产与供应。“心里的一块石头总算落地了,养殖业不同于其他行业,1300多头奶牛的

‘口粮’不能断,浙商银行的700万元贷款来得非常及时,而且不需要抵押担保,手续也简便,现在我们采购的饲料已经全部入库了,这几天价格还在上涨,就价格差这一部分,已经为我们节省了将近几十万元的成本。”常志拔高兴地说。

自2021年1月上游牧场收到首笔融资至今,浙银行为蒙牛集团近200户上下游客户融资突破20亿元,同时为400户上下游企业提供结算服务支持。该创新产品有效提高了产业链条上民营企业获贷的及时性和便利性,帮助其提振信心、稳定经营,助力整合产业链上下游资源,构建产业链生态圈,有效服务民营实体经济,支持地区特色产业发展。



浙商银行呼和浩特分行。