

建行山东省分行： 普惠金融“领头雁”

回归服务社会本源，使金融普惠大众的概念也更为宽泛。

©成琳瑜/文

建行山东省分行借助金融科技，创新打造服务普惠金融的“建行模式”，有效破解了小微企业融资难、融资贵问题，在服务实体经济、践行普惠金融方面发挥了“领头雁”作用。2019年一季度，建行山东省分行普惠金融新增贷款，超过了工行山东省分行、农行山东省分行、中行山东省分行三家的总和，占山东全部金融机构的22%。

好机制保障好服务

2018年5月，建设银行将发展普惠金融作为全行战略进行部署安排，聚焦“双小”，并制定了普惠金融战略三年规划。这一战略规划成效显著。截至4月末，建行山东省分行普惠金融贷款余额285.52亿元，较年初新增95.80亿元，新增在工、农、中、建四大行中占比超过50%。

普惠金融业务规模的扩展，与建行山东省分行不断夯实的普惠金融机制密不可分。建行适应小微企业扎根大众市场特点，下沉服务重心，打造“总-省-市-县”四级小微企业专门服务体系。建行山东省分行及16个地市分行均成立了“普惠金融事业部”，实现关键环节的集中作业；全省设立35家普惠金融特色网点；在营业网点设置普惠金融专

员1048人，明确了普惠金融专员任职标准、工作职责和配置标准。

在经营机制上，建行建立了专门的综合服务机制、统计核算机制、风险管理机制、资源配置机制和考核评价机制的普惠金融“五专机制”，重点支持单户授信1000万元及以下的小额贷款客户。

普惠金融具有明显的“长尾”特征，小额、分散、数量众多，市场空间大，通过传统的银行业务模式和产品开展普惠金融业务，具有明显的不经济性和低效率性。建设银行依托“新一代”核心系统，实现对小微企业、企业主信息整合，同时广泛联通税务、工商等外部公共信息，以大数据手段精准分析小微企业生产经营和信用状况，更直观地为客户“画像”，建立小微企业融资“正面清单”，破解了信息不对称难题，推动了批量精准服务。

为激励基层员工“敢做”“能做”“愿做”，建行山东省分行在资源配置、绩效考核等方面予以倾斜。按照总行小微企业授信业务尽职免责管理办法，建行山东省分行进一步梳理规范了减免责任情形、尽职免责工作流程，引导提升基层员工大力发展普惠金融业务的积极性。

为小微企业融资解“渴”

聚焦小微企业特点和需求，建行运用大数据、互联网、云计算等新兴技术，创新推出了“小微快贷”系列产品，实现“一分钟”融资、“一站式”服务、“一价式”收费的“三个一”信贷体验。截至4月末，建行山东省分行“小微快贷”贷款余额共计117.1亿元，较年初新增74.4亿元，贷款客户16044户，较年初新增7758户，有效解决了小微企业融资难、融资贵、融资慢的问题。

枣庄超福钻石饰品的刘老

板就尝到了建行“小微快贷”的甜头。这家企业由于无法提供第三方担保或抵押物，在多家银行多次申请贷款未果。了解到这一情况后，建行山东省分行根据该企业及企业主账户在建行的结算量、资金沉淀量，依托金融科技大数据模型，为其提供了额度为60万元的无抵押、无担保信用贷款，帮企业解决了燃眉之急。

在持续丰富“小微快贷”系列产品基础上，建行还引入平台经营模式，推出面向小微企业的“惠懂你”手机移动端融资新平台，实现移动式、一站式、智能式、开放式服务，真正打通了服务小微企业的“最后一公里”。据介绍，通过“惠懂你”申请的信用类贷款，能够实现“秒批秒贷”，采用按需支用、随借随还、按日计息方式，减少企业资金占用，有效降低融资成本。目前，建行山东省分行“惠懂你”APP已覆盖小微企业客户近20万户。

普惠金融业务模式是否成功，关键要看其收益能否覆盖风险和成本，是否可持续。建行山东省分行将风险底线嵌入系统，建立大数据选客控险、模型化系统排险、智能化预警避险等全流程风控机制。以贷后预警为例，实时监控，及时发现问题，分类施策。通过互联网大数据和银行长期风控经验的相互结合，保障小微金融可持续发展。

让金融扎根大众 更有温度

为推动普惠金融业务，建行山东省分行全力推广建行大学“金智惠民”工程，围绕当前社会热点和公众关心的痛

普惠金融业务模式是否成功，关键要看其收益能否覆盖风险和成本，是否可持续。

点难点问题，开展多层次、多形式的金融普及和实用知识培训。截至4月末，建行山东省分行累计开展441次相关活动，惠及1.8万人次。

“没想到这么大年纪了，我还能走进大学里上课。培训时，我每次都早早地去，下课了都舍不得走，希望能好好珍惜每一分钟，学习接受新知识，提高自己。”临沂莒南县筵宾镇小仕沟村卫生室65岁的老医生王连成，谈起上建行大学时感触良多。

王连成参加的是建行山东省分行联合山东大学举办的“金智惠民”药品溯源“乡村诊所”专题培训班。依托强大的信息技术储备，建行山东省分行打造了山东省药品追溯监管生态体系，直击药品质量安全这一社会痛点难点。“建行大学·金智惠民”药品追溯综合服务平台专题培训班，也惠及药品生产企业、批发企业、零售药店、医疗机构、监管部门等群体。

“我听说建行提供免费水，是真的？”“是的，我帮您把水壶灌满，喝完了您随时来！”“随时都能来吗？书架上的书都是免费的吗？”“只要我们的营业就对外开放，欢迎您随时来歇息看书，港湾里的服务都是免费的！”

这样的场景几乎每天都在建行山东省分行的各个网点上演。建行山东省分行将基层营业网点资源面向市民开放，全面推出建行“劳动者港湾”服务，重点为环卫工人、出租车司机、交通警察、城管、快递员、志愿者等户外工作者、老弱病残孕等群体提供多种便民惠民服务，打造劳动者的“歇脚地”“加油站”“充电桩”“暖心窝”。

回归服务社会本源，建行山东省分行让新时代普惠金融有了更为丰富的内涵，使金融普惠大众的概念也更为宽泛。■

>>作者系中国经济信息社经济分析师

