

科技赋能深化小微融资模式创新

——沈阳农商银行服务实体经济发展纪实

依托核心企业，全面推动供应链模式创新，对上下游优质客户提供资金支持，大力推广供应链金融服务，促进一二三产业融合发展。

◎ 本刊记者 全永超 / 文



民营、小微企业是国民经济和社会发展的基础，是推动国家经济高质量发展的重要力量，近年来始终是国家重点关注和扶持的对象。作为与小微企业关系最密切的农商银行，一直走在服务小微企业的最前列，发挥着主力军的作用。

近年来，沈阳农商银行紧跟国家发展战略，深入贯彻落实党中央、国务

院关于改进小微企业等实体经济金融服务、推进降低民营企业融资成本的工作要求，主动担当，多措并举，为民营、小微企业发展创造良好的金融环境。截至2018年底，沈阳农商银行全力打造民营、小微金融服务体系，全行小微贷款余额88亿元，比2018年初增加23.56亿元。2019年第一季度小微贷款余额90.93亿元，净增(是同比还是环比)2.9

亿元。民营企业贷款余额112.58亿元，增量(是同比还是环比)0.93亿元。

创新模式 破解融资难题

沈阳农商银行作为辽宁省首家地市级农村商业银行，牢记扶持民营、小微企业发展的使命，立足自身优势，坚持业务模式创新，构建与民营、小微企业需求相匹配的金融服务体系。

目前，民营、小微企业依然面临因缺担保、少抵押而难以得到有效金融服务的困境。针对融资难、融资贵等问题，沈阳农商银行先后打造、推出“如金”系列特色产品品牌、“支农支小”特色信贷品牌等，破解了民营、小微企业融资难、融资贵等难题。

同时，沈阳农商银行还依托核心企业，全面推动供应链模式创新，对上下游优质客户提供资金支持，大力推广供应链金融服务，促进一二三产业融合发展。

研发复制“公司+农户”业务模式。沈阳农商银行与辽宁禾丰牧业股份有限公司达成战略合作，以禾丰股份及其全资子公司和控股子公司作为核心客户，向辽宁省范围内发放养殖户贷款。同时以辽宁禾丰集团投资合作的锦州九丰食品公司养殖户为主线，开展了“亿元贷款、千人脱贫”金融精准扶贫合作项目。此外，通过复制推广禾丰牧业“公司+农户”信贷模式，成功与嘉品牧业、克达饲料、泓泰牧业等优质企业达成合作。

创新推广“联农宝”业务模式。沈阳农商银行与优质涉农龙头企业、省农业信贷担保公司三方合作创建“联农宝”业务模式，目前已成功与通威集团、大北农集团签订战略合作协议，共同为全省渔业和畜禽养殖业提供综合金融服务，共计发放贷款2634万元。

科技赋能 打造新金融生态圈

实体经济是国民经济的基础，是社会生产力的集中体现，金融是实体经济的血脉，为实体经济服务是金融的天职和宗旨。面对经济新常态，沈阳农商银行在突出传统业务优势的同时，把创新作为源源不断的发展动力，抓住创新的灵魂与实质，全面深化改革、科学转型发展，构建“金融+科技”新金融生态圈商誉载体，打造包括社区金融、百

姓金融、“三农”金融、民营中小微企业金融、互联网金融的新金融生态圈。

2018年，沈阳农商银行发起成立辽宁省人才创新创业促进会，为高端人才项目成果、金融资本、园区企业精准对接、融合发展搭建社会化、市场化平台，支持促进更多人才项目成果在辽宁落地转化，助力辽宁振兴发展。与此同时，沈阳农商银行在辽宁银保监局、辽宁省银行业协会的引领下承办辽宁省银行业小微企业金融服务基地项目，着力打造国家级产业基地，搭建政府、监管部门和金融机构等多方参与的“金融服务一站式”平台，为辽宁省传统产业的优势企业和战略新兴产业中的优质小微企业提供企业融资、经营管理、信息咨询等综合性金融服务，实现小企业“个转企、小升规、规改股、股上市”闭环式孵化链条，助力辽宁省小微企业持续、健康发展。

此外，在中国国际电子商务中心、北京国富泰信用管理有限公司的指导和帮助下，沈阳农商银行发起成立中国商务信用联盟、辽宁信用联盟，用信用集聚有信之士，共同打造地区信用，秉承“普惠金融，信用先行”理念，着眼于促进现代化经济发展需要，努力推进诚信企业深度融合，重构沈阳农商银行大金融版图，全面打造社会信用服务专区。

为防范和化解金融风险，沈阳农商银行运用大数据、云计算、区块链、人工智能等前沿金融科技技术，应对数字化生活浪潮和客户需求巨大变化，重新思考自身在新金融生态圈中的位置和经营管理模式，通过平台的搭建推动科技与金融的深度融合，促进商流、信息流、资金流、物流的“四流”合一，将金融服务的触角延伸至不在传统需求曲线的头部且未能有效获得信贷资金的“长尾”客户，全面提升金融服务覆盖的广度与深度的同时，将风险识别前

置，有效防范和化解金融风险。

从线上支付、小微信贷、财富管理、消费金融、信用建设、金融研究等多角度、多层次、多领域进行协同融合和科技创新，推出“紫燕金融科技”“紫燕信用”等子品牌，积极推动银行业与其他行业之间的跨界合作。

塑造服务品牌 服务小微提质增速

服务品牌作为银行的无形资产，是银行软实力的重要体现，良好的服务品牌对内可以形成无形的凝聚力和向心力，对外可以形成强大的感召力和影响力，以新金融业态为切入点，沈阳农商银行不断拓展如“紫燕客服”等品牌，全方位提升民营、小微企业服务能力和水平。

同时，沈阳农商银行提升服务实效，加快授信审批效率，推进全行信贷业务操作流程扁平化体制改革，上收中台审查审批权限，有效提升贷款审查审批效率；建立重点民营企业审查审批“绿色通道”，优化贷款审批流程，实现业务流程一体化，切实提升贷款办结效率；将小微贷款纳入责任状考核和KPI考核；专门针对小微贷款投放设立专项激励费用、降低小微贷款内部定价方案等措施，充分调动员工营销积极性，激发基层活力，全面提升民营、小微企业向特色化、专业化、精细化的管理目标迈进，促进信贷资源向小微业务倾斜。

“金融活，经济活；金融稳，经济稳。经济兴，金融兴；经济强，金融强；时代给予了我们快速发展的机遇，虽充满挑战，沈阳农商银行将满怀‘小微’情怀、牢记‘民营’使命，积极唱响‘服务民营、服务小微’主旋律，用实际行动提升小微企业金融服务能力，为营商环境的进一步优化、助力乡村振兴及辽沈经济的腾飞发展注入全新动能。”沈阳农商银行负责人说。■