

# 农行青岛分行： 提升首贷、信用贷服务质效 做好“小”普惠、“大”文章

近来，农行青岛分行强化国有大行的责任担当，持续强化普惠金融业务战略地位，深入推进全市金融服务小微企业敢贷愿贷能贷会贷长效机制建设，以提升首贷、信用贷服务质效为目标，充分发挥制度、产品、人员优势，着力以“小”普惠推动做好区域经济发展的“大”文章。



■开展普惠金融论坛

金融政策及推介农行特色产品；全面落实山东省金融辅导员制度，组织辖内14支金融辅导队帮助企业学习运用政策，提升融资能力，活动取得良好的宣传效果。

提高站位，多措并举，农行青岛分行普惠金融业务发展取得积极成效。以2022年10月末数据来看，在贷款投放方面，农行青岛分行监管口径普惠贷款余额超160亿元，较年初增长50余亿元，增速接近50%，贷款增量位列国有四大行第一。在客户拓展方面，农行青岛分行普惠贷款客户数1.5万户，较年初增长3000余户，客户增量位列国有四大行第一。整体普惠金融业务在去年高增长基础上实现进一步提升。

通过积极有为地做好普惠金融服务，中国农业银行青岛市分行已连续四年获评银保监局“青岛银行业小微企业金融服务先进单位”，连续二年荣获省级“金融辅导工作评价优秀单位”、“市级‘无还本续贷业务先进单位’”等荣誉称号。

抓源头、促创新  
开展首贷户专项营销活动

农业银行高度重视产品创新，注重提升客户体验。该行已打造“小微e贷”数字化产品体系，围绕“微捷贷”小额网络融资产品、“抵押e贷”智能化融资产品和“链捷贷”线上供应链融资产品，加大产品创新力度。“微捷贷”是以小微企业及其共同借款人的税务、工商、结算等内外部数据为依据，通过网上银行、手机银行等线上渠道，为客户提供自助循环贷款的网络融资产品。青岛分行结合区域发展实际，大力推广“微捷贷”产品项下“首户e贷”“资产e贷”“纳税e贷”“账户e贷”和“惠享e贷”等产品，满足不同成立年限、不同开户时间、不同结算和纳税数据的小微企业的融资需求。青岛分行还完善线上供应链产品“链捷贷”服务模式，上线了服务某集团农户的个人版“链捷贷”业务，拓宽了供应链融资业务受众群体。

2022年下半年以来，为贯彻落实党中央、国务院稳定宏观经济大盘的决策部署，农行青岛分行组织开展了2022年小微企业首贷户专项营销活动。活动以营销尚未在银行业金融机构发放贷款的小微企业为目标，力争为小微企业首次贷款提供良好的服务体验。农行青岛分行积极沟

通农行总行及人民银行青岛中心支行等部门，获悉无贷户客户清单、基于结算户和纳税A/B级企业的首贷户潜在客户清单等，为经营行开展精准营销提供支持。活动加强了对员工考核激励引导，对营销拓展首贷户匹配额外的激励资源。本次活动配套实施差异化的优惠利率，可为小微企业首贷户发放低至1年期LPR（贷款市场报价利率）-50BP的优惠贷款。

活动开展以来，农行青岛分行组织经营行在微信群实时晒单，每日汇报营销进展，营造首贷户拓展“比学赶超”氛围。截至2022年11月20日，农行青岛分行首贷户较年初增加近1800户，较6月末增加1000余户，首贷户拓展成果显著，辖内各经营行服务首贷户的意识和能力得到明显提高。

**优结构、同发力  
分支行推动信用贷款发展**

在各银行机构中，农业银行一直就有“点多面广”的优势。2022年以来，农行青岛分行开展了“网点效能提升”活动。根据网点人才队伍配备、信贷管理能力、业务发展状况、风控合规水平等方面情况，结合区域经济环境和客户资源基础，分类明确网点开展小微信贷业务的经营定位、业务权限、产品种类等，实施差异化经营管理，打通服务小微客户的“最后一公里”。

根据小微信贷产品标准化程度和操作难易程度，结合网点基本类型和产品种类等，农行青岛分行确立了以“微捷贷”这一无抵押信用贷款为主，“抵押e贷”为辅的网点小微信贷业务服务模式。目前辖内157家网点均可受理“微捷贷”业务。

为使辖内网点更好地掌握“微捷贷”营销和操作要点，推进全行信用类贷款稳步发展，农行青岛分行通过线上、线下多种形式组织网点综合客户经理开展普惠业务培训，整理下发“网点小微业务明白纸”“网点小微业务资料包”“微捷贷业务操作及答疑手册”等；利用培训、会议等机会，从网点效能提升及普惠资产引领角度，向网点渗透发展



■提升网点普惠金融服务

# 青岛农商银行： 提升民营企业金融服务 助力小微企业成长

自2012年成立以来，青岛农商银行始终坚守“支农支小”初心，通过研发金融产品、创新服务模式、拓宽服务渠道，持续巩固和夯实服务小微、服务县域经济的主体责任，不断加大民营经济支持力度，为小微企业、民营经济等实体经济的发展注入了源源不竭的金融动力。



■加大民营经济支持力度

客户培植、信用贷款支持等方式，解决初创期企业不会贷款、不能贷款的难题，满足小微企业创立、成长、发展各个阶段的资金需求，保护基层市场主体运营，助力城乡居民就业，保障民生生产供应。该行专门制定“无贷户”营销活动方案，将信贷资源配置和产品计价奖励优先向首贷客户倾斜。针对青岛市6000多家无贷意向客户，结合智能化平台等营销工具，采取逐户走访对接，分客户、分行业地提供信用贷款服务支持。此外，该行创新推出“人才贷”“普惠助力贷”“保贷通”等一系列信用类产品，解决首贷客户抵押担保不足问题。2022年1月至10月，共培植首贷客户571户，发放贷款16亿元。

为有效提升小微金融服务效能，青岛农商银行不断创新和优化信贷流程，简化申贷资料，持续推进放审批权限，提高办贷效率。一是调增分支机构的授权额度，将小微贷款审批权限尽可能放到区市管辖支行，针对普惠贷款缩短审批链条，落实贷款容缺办理机制。二是简化普惠小微贷款资料，将原有12件小微企业申贷资料简化到6件，提高客户经理办贷效率，提升小微客户的体验和满意度。三是提高响应



■提高小微金融服务效率

担当责任，认真履行法人银行社会职责

面对经济下行、疫情反复等不利影响，青岛农商银行不断释放“农商温度”，采取多项措施解决客户实际困难，将服务小微企业、助力民营经济发展、降低企业融资成本贯穿到信贷工作的始终。

该行充分发挥地方法人银行网点近、人员多、政策活的优势，加强与政府部门的沟通交流，依托地方政府最有力、最实惠、最容易实现的政策，开展“一行一品”产品创新服务，出台专属信贷产品，提高信用贷款产品研发效率和推广速度，对辖区的民营和小微企业进行重点推广。

该行坚持减费、降息、不抽贷、不惜贷、不断贷、不压贷，全面贯彻政府稳住经济一揽子要求，落实监管意见和货币政策，夯实量增、面扩、价降、提质的发展基调，让更多小微企业、民营企业享受到政策红利，帮助企业破解发展中的金融难题。

## 主动让利，降低小微企业融资成本

新冠肺炎疫情发生以来，青岛农商银行主动降低贷款利率，帮助受疫情影响的小微企业渡过经营难关。

2020年，该行认真落实党中央、国务院关于降低市场主体经营成本、优化实体经济环境的工作部署，定期通报辖区各家银行普惠小微贷款利率，坚持服务价格向看齐，服务质量向上看齐，让小微企业、个体工商户切实感受到融资便利度的提升和融资成本的下降。今年，累计降低普惠小微企业融资成本3.2亿元，小微企业贷款利率较去年下降了0.9个百分点。

## 创新产品，满足首贷客户资金需求

根据监管要求，青岛农商银行持续加快小微企业产品和服务更新速度，重点加强了信用类贷款产品的研发和推广，以满足自身经营与客户痛点的双重需求。

青岛农商银行瞄准无贷客户群体，通过首贷