

# 泰隆银行金华分行躬耕小微15年 做好“五篇大文章”深刻践行金融为民

小微经济根植于中国经济最基层,是提供就业机会、推动技术创新、促进经济增长的重要力量。始终专注小微的泰隆银行坚信:小,有可为。该行深耕小微金融服务事业,探索更多金融服务模式,扎根金华15载,为金华实体经济迸发更强活力贡献力量。

为全面贯彻中央金融工作会议、中央经济工作会议精神,把握中国特色金融文化内涵,泰隆银行金华分行紧密围绕市委、市政府的中心工作,结合实际,坚守金融为民初心,坚持小微普惠的市场定位不动摇,持续推动科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融“五篇大文章”落地。

通讯员 王吟 本报记者 孙侠



泰隆银行曹宅支行为初创科技企业提供金融服务



泰隆银行金华分行为婺城区佛手种植户拍摄宣传视频



泰隆银行兰溪支行了解稻蟹共生客户生产情况

## 发力科技金融 助力发展新质生产力

该行秉承“专家队伍、专属产品、专业评估”服务体系,依托“星河计划”三年行动规划,努力打造具有细分市场竞争力的科技金融品牌。其中,专业人员组成的专家队伍,担任科技型小微企业的“金融管家”与“创业顾问”,帮助初创型企业明确战略定位,打通融资渠道。专属产品方面,为科技型小微企业量身定制产品,助力企业将“知产”变“资产”。专业评估方面,针对科技型小微企业高成长、高风险、轻资产的特质,泰隆银行总结提炼了“看专利、评技术,看股权、评发展,看市场、评前景”的“三看三评”信贷技术,将评估时长缩短至一天以内,解决了金融机构因“看不懂、看不清”导致的科技型小微企业融资难、融资慢的痛点。通过总-分-支三级联动,从上至下主动对接政府平台,实现银政对接全覆盖,制定科技企业常态化走访机制,结合初创期、成熟型等不同时期科创企业特点,为科技型小微企业客户提供量身定制的产品,大力推广落地商标权、专利权等知识产权质押贷款,助力科创企业稳步发展。

目前,该行针对早期科技企业“两高一轻”发展特点,已形成一套科技企业信贷风控标准。结合评估科技型小微企业科研团队、技术先进性、产品市场反馈、行业前景等多方面因素,在该行小微金融信贷标准的基础上,将企业营收、订单、股权融资、政府补贴奖励等带来的未来现金流综合考量形成“第四张表”,量化人才团队能力、专利技术前景、未来现金流水平等“软实力”“发展潜力”,重塑新“三品三表”,建立针对早期科技企业信贷作业标准。

## 做好绿色金融 厚植“绿色+小微”金融底色

绿色低碳是实现高质量发展的必由之路,该行深入贯彻“两山思想”,践行“绿色发展”理念,围绕“探索差异化、特色化的小微绿色信贷发展模式”的目标,努力实现绿色金融业务发展提质增效。

该行以“双碳”目标和可持续发展政策要求为导向,为绿色农业、绿色林业、资源循环利用、垃圾处理及污染防治、绿色交通和节能环保服务等客群作为重点拓展客群,为指向具有环境正面效益的客户提供“融资+融智”一揽子服务。融资服务方面,专设100亿元低息资金,加大绿色信贷投放力度;探索研发排污权抵押、碳排放权抵押、碳汇抵押、绿色知识产权抵押、绿色园区贷、绿色产业供应链贷款等绿色金融特色产品。融智服务方面,针对农村客群,开发“绿色低碳积分”,客户参与垃圾分类、使用无纸化支付均能产生积分,用于绿色信贷增信减费或兑换商品,助力美丽乡村建设;针对小微客群,绿色信贷员进企入户,为企业送政策、送服务,引导树立绿色发展理念。

为积极引导企业绿色转型,该行着力全面评估,积极开展小微绿色信贷客户ESG评估方法的创新尝试。ESG评估方法可以反映存量客户信贷资产面临的环境和社会风险状况,引导信贷资产投向风险等级较低的客群,优化小微信贷客户结构。此外,构建“四色分类”标准,根据企业环境影响程度、环境社会风险等级,将信贷业务划分为鼓励发展、允许纳入、中性、限制四个大类,对应绿、蓝、橙、红四种颜色,引导信贷资产结构绿色转型。

## 深耕普惠金融 践行普惠金融人人平等

小微企业是经济发展的主力军、就业的主渠道、创新的重要源泉。泰隆银行金华分行始终坚持“服务小微、践行普惠”的市场定位,持续下沉服务,以客户为中心,差异化、针对性服务普惠小微细分客群,促进小微金融增量、扩面、提质、深化。

一方面,通过积极拓展首贷户、加大信用贷款投放力度、大力推广“连续贷+灵活贷”、持续推动中长期贷款、持续优化“数智金融”“贷款码”融资服务等,持续强化贷款投放力度,充分提供更优质、便捷且成本效益更高的金融服务,确保更多的小微企业能够受益于普惠金融政策;另一方面,通过大力推广资产池业务、积极开展小微供应链金融、持续提升开放银行服务等,持续完善产品,满足客户差异化需求。

该行积极拓展服务边界,丰富服务内涵,从以存、贷、汇为主的传统“融资”业务升级为“融资+融智”,把握细分客群的差异化需求,提供“一站式”服务。

外贸客群方面,泰隆银行金华分行为该群体量身打造“包裹式”服务方案。新市民客群方面,泰隆银行金华分行坚持“两有一无”准入标准,只要有劳动能力、有劳动意愿、无不良嗜好,就可以从泰隆银行获得贷款。农民客群方面,泰隆银行开展“农村人人可贷”,特别是针对山区海岛县专设低息资金,让“资产少”但“信用好、敢拼搏”的农民群体都能享受到普惠金融服务。

## 完善养老金融 践行社会责任守护银龄幸福

随着老年人口增多、长寿时代到来,养老话题越来越受到关注,为更好地提供养老保障,发展养老金融势在必行。泰隆银行金华分行践行金融为民,积极探索和丰富涉老金融场景,将养老金融业务与传统金融业务相融合,通过产品创新、服务创新、渠道创新等方式,积极为老年人提供更适配、更精准的养老金融服务。

一方面,通过丰富养老金融产品体系,提升老年客群“获得感”;通过打造便捷式服务,优化老年客群的“体验感”。针对线上金融服务,升级手机银行“温情版”,聚焦老年等特殊用户群体的高频交易和服务场景,实现关键信息易读、主要功能易找、操作步骤易懂,充分改善老年用户的使用

体验。优化“云上厅堂”远程坐席,在手机银行上推出“云上厅堂”远程坐席,全天24小时不间断视频连线,切实打通业务办理“最后一公里”,实现老年用户足不出户便可在线办理业务。持续优化实体网点金融服务,加强网点服务设施建设。积极开展网点适老化改造,加大各类关怀设施配置力度,继续提高设置爱心窗口、无障碍通道的网点比重,并推出为老年客户优先办理业务的服务。进一步延伸柜台,拉近服务距离,对于行动不便、有特殊情况的老客户,在风险可控的前提下积极提供上门服务。

另一方面,不断加强适老非金融服务。结合该行“更亲更近更温暖”的品牌理念,开展适老非金融服务,如开展中医养生讲座、传统佳节庆祝活动、趣味运动会等“暖暖好时光”品牌活动,为构建和谐社区、推动金融知识积极贡献力量。

## 探索数字金融 赋能数字经济高质量发展

当前,人工智能突飞猛进,数字改革席卷全球,金融业数字化转型已成为必然趋势。该行以科技服务客户、员工“两个人”为出发点,让客户体验更佳、员工效率更高。

一方面通过科技赋能,优化客户体验。着力打造“一个平台、三项应用”数字普惠工程。“一个平台”即智慧社区平台,依托社区平台开展社区建档和客户建档,推动政务信息、商务信息、客户信息数字化。在“一个平台”基础上,推进“三项应用”：“移动开户”,通过PAD金融移动服务站实现客户7×24小时自助开户;“千人千面”,通过大数据、云计算在客户行为、场景细分和用户偏好基础上的分析,实现手机银行、微信银行3.0、企业微信等线上渠道界面的个性化呈现;“云上厅堂”,搭建远程视频作业平台,实现客户服务在线“面对面、无接触、有温度”,节省客户跑网点的成本。

另一方面,通过工具升级,解放员工生产力。数字化营销方面,打造统一工作平台,串联客户管理全流程,集成行业智库、商机推送、产品海报等一揽子营销工具,为客户经理提供充足的“武器弹药”。数字化风控方面,推动泰隆银行传统信贷技术“三品三表”“两有一无”模式的模型化、系统化,聚焦信贷作业标准及全流程关键动作,依托语音图像识别、大模型等技术对信贷全流程进行管理和赋能,并上线预评估、精准贷后、智能催收等数字化风控工具,加速实现“人防”向“机控”的转变。数字化管理方面,借助人工智能手段,打造企业知识库,实现员工“有问必答”,借助RPA、OCR等技术,积极拓展机器人应用场景,落地流程自动化应用,提升工作时效。

始终专注小微,在金华深耕小微金融15年,泰隆银行金华分行相信,服务小微是“国之大者”,小微企业“小”有可为。新时代、新担当、新作为,该行将继续坚持小微定位、客户导向、创新引领、科技赋能,不断提升服务质效,永远做小微客户最亲密的成长伙伴!

# 强化消防意识 打造平安金融

2024年11月9日是第33个全国消防日,国务院安委会办公室定于11月在全国开展消防宣传月活动。为落实金融监管总局关于消防宣传月的部署要求,做好《银行保险机构消防安全管理指南(试行)》(以下简称《指南》)的贯彻落实工作,国家金融监督管理总局浙江监管局认真组织学习习近平总书记关于安全生产和消防安全重要批示指示精神,坚持统筹发展和安全,部署在全系统开展金融消防安全治理提升和消防教育工作,推动消防安全治理模式向事前预防转型。

国家金融监督管理总局衢州监管分局紧扣“全民消防、生命至上”的主题,严格落实属地消防部门部署,在做好分局内部消防安全排查宣防工作的基础上,组织全市银行保险机构开展消防培训、应急演练、宣传教育为“三大抓手”,深入推动《指南》贯彻落实,督促机构压紧压实消防安全主体责任,提升消防安全意识和员工自防自救能力,全力筑牢金融消防安全“防火墙”。

通讯员 姜丽瑶 巫俊祺 本报记者 郑谦

## 以学抓防 常备不懈

教育警示两手抓,构建安全发展新理念。为提高机构全员消防安全理念和消防安全意识,树牢消防安全发展理念,国家金融监督管理总局衢州监管分局统筹谋划,组织分局各科室、各支局以及全市银行保险机构开展《银行保险机构消防安全指南(试行)》培训,集中观看火警实录、典型火灾案例,指导各银行保险机构落实消防安全主体责任,对标《指南》夯实消防工作基础,分解落实工作任务,细化优化工作措施,对照排查整改消防安全隐患,引导从业人员深刻汲取火灾事故教训,时刻绷紧消防“安全弦”,以案为鉴、举一反三,提升消防安全意识和自防自救能力,助力消防安全管理水平大提升。

以学习培训为着力点,沉浸体验“学”消防。温州银行衢州分行组织消防重点部门员工前往开化县消防大队开展消防安全知识培训活动,由资深消防队教官向分行员工进行专业的消防知识培训,通过丰富的案例,深入浅出地讲解了消防安全的重要性;从火灾的预防、火灾的种类到不同类型灭火器的使用方法的介绍了火灾的防范和施救措施。同时,针对银行办公区域、营业网点营业区域等人员密集、电器设备较多的场所,着重强调了日常防火检查的要点,如电线路的安全检查、易燃物品的存放管理、消防设施维护保养等。

以案例警示为敲钟棒,入脑入心“警”安全。大地财险衢州中支组织全辖员工观看案例警示片《全民消防,生命至上》,汲取火灾事故教训,做到以案为鉴,同时在公司宣传屏上滚动播放消防安全知识,持续提升员工的防范意识,不断提升员工消防安全技能,提高



温州银行衢州分行联合开化县消防大队开展消防安全知识培训活动

公司防范重大安全风险能力,并由综合部在每个周末假期前做好节前消防安全提醒工作,确保办公场所内电源全部切断,连同各部门做好防火安全措施。

截至目前,全辖银行保险机构已累计开展各类学习培训635场,参与人数1.83万人次,在行业内营造了浓厚的消防安全学习氛围,提升了金融机构员工的消防安全素质,有效促进了金融服务机构消防安全管理水平的规范提升。

## 以练促防 临危不惧

实战演练重实操,助推处突救援能力大提升。为切实提升辖区金融机构应对各类突发事件的应急响应速度和处置能力,国家金融监督管理总局衢州监管分局结合消防安全特点和工作实际,指导各银行保险机构开展以整改火灾隐患和处置初起火灾为基本内容的实操演练,根据业务发展需求适时修订完善应急预案,拓展应急演练场景,协调邀请辖内消防、应急等领域专家开展现场指导,通过实战演练和专业指导让员工熟悉和掌握紧急情况下的自救和逃生技巧,进一步提升对火灾事故的应急响应能力,巩固逃生技巧和自救互救知识,最大程度降低灾害损失,确保金融安全稳健运行。

以技能比武为平台,同场竞技“验”消防。为开展好2024年“消防宣传月”活动,提升员工的消防安全意识和应急处置能力,确保职工在紧急情况下能够迅速、有效地进行灭火和救援,2024年11月5日,农业银行衢州分行组建消防志愿小分队积极参加智慧新城消防大队组织的第二届微型消防站技能大比武,通过参加3×50米折返跑、1.3.5响应灭火操、一人2盘水带连接、30米油盆灭火及理论考试等多个项目的实战比

试,与其他重点消防单位同台竞技,相互交流和学习,现场感受消防实战氛围。同时,通过比赛,进一步提升自身消防火灾实战水平,为保障全行消防安全打下了良好的基础。

以应急演练为契机,齐心协力“践”安全。华泰人寿衢州中支精心组织开展火灾应急预案演练,本次演练采取事先告知、无提示的方式进行。根据演练部署,在办公楼内点燃烟雾弹,触发消防警报,消防应急领导小组迅速响应,安全保卫部引导疏散人员,义务消防队员有序开展灭火和医疗救治,各部门在消防应急领导小组的统一指挥下,密切配合,最终完成员工全部疏散,并将火势扑灭。实战检验消防应急预案、救援物资准备、应急队伍协作等工作成效,让员工们深刻体会到预防火灾的重要性,并掌握了必要的消防技能,同时通过复盘本次实战演练,查找改进应急预案设计,强化员工安全意识,提升安全管理工作质效。

## 以宣筑防 防患未然

消防“五进”齐推进,筑牢消防安全防火墙。为全面做好消防安全宣传工作,发挥宣传教育“传递带”作用,提升消防宣传质效,自消防宣传月活动开展以来,国家金融监督管理总局衢州监管分局积极组织辖内各银行保险机构,以坚持“五进”为主线,拓展宣传渠道,扩大宣传范围,丰富宣传内容,充分利用线上线下各类载体推送消防宣传作品,在醒目位置张贴悬挂宣传标语、海报、普及防火、灭火、应急疏散逃生等基本知识,持续开展一系列既有声势又有实效的消防安全宣传活动,助推“消防宣传月”活动向纵深发展。

以农村为突破点,延伸触角“聊”消防。常山农商银行以“面对面、手把手”的方式,走进常山县新昌乡



常山农商银行在新昌乡梧桐村文化礼堂开展消防安全宣传活动



人保财险衢州衢江支公司参加消防业务技能比武竞赛

梧桐村文化大礼堂,传授“防火经”,耐心向村民讲解农村常见火灾起因及预防措施。宣讲会上现场演示灭火器使用方法和火场逃生技巧,邀请村名实操演练。同时对沿街门店、居民家庭开展火灾隐患排查指导,重点针对鳏寡孤独等弱势群体开展“暖心服务”,筑牢农村火灾“防控网”。

以社区为立足点,贴近融入“说”安全。信泰保险衢州中支本着“贴近群众、贴近生活”的理念,深入柯城区安居小区开展消防安全宣传活动,采用在醒目位置张贴消防安全主题宣传海报、悬挂宣传横幅、发放消防宣传单、赠送消防宣传小礼品等方式,为社区居民讲解家庭火灾特点、家庭用火用电用气常识、初期火灾扑救及灭火器操作方法,结合秋冬季节火灾防控重点以及地域性火灾特点,让广大人民群众掌握基础防火、灭火、疏散自救知识,科普电动车“进楼入户”等问题严重性,进一步拓展消防宣传覆盖范围,提升社区消防安全管理水平。

截至目前,全辖银行保险机构累计开展消防宣传“五进”活动场次668次,普及宣传受众人次2.18万人次,发放宣传资料1.14万份,通过此次消防宣传月活动,推动形成人人关心消防安全、重视消防安全的浓厚氛围,共同营造安全稳定的金融环境。