

交通银行：用创新的服务，做温暖的金融

带宝宝到医院就医的妈妈更方便了，慢性病患者可凭信用缴费就医……近日，交通银行大连分行联合大连市医保局共同推出相关服务，参保人员在相关医院和连锁药房，轻触手机屏幕即可完成医保缴费。目前，交通银行已在上海、大连等地上线“信用就医”业务。

一家专业从事环保水处理及固废处理的科技企业，受新冠肺炎疫情影响，工程一度停滞，遇到临时经营困难。交通银行深圳分行在充分评估客户在手订单和信贷风险后，在一周内为企业发放300万元科创贷，解了燃眉之急。

金融活，经济活；金融稳，经济稳。作为一家总部设在中国共产党诞生地——上海的国有大型商业银行，交通银行多年来凝心聚力抓主责主业，主动践行国有大行使命担当。在乡村振兴、科技创新、普惠民生、绿色低碳等实体经济重点领域，交通银行持续加大金融支持力度，切实解决人民群众急难愁盼问题，以创新的服务，做温暖的金融。

普惠金融 更好服务多元需求

金融关系到百姓安居乐业、衣食住行，是服务实体经济、普惠广大群众的“基础标配”。发展普惠金融，目的就是要提升金融服务的覆盖率、可得性、满意度，满足人民群众日益增长的金融需求，特别是要让农民、小微企业、城镇低收入人群、贫困人群和残疾人、老年人等及时获取价格合理、便捷安全的金融服务。

新发展阶段赋予普惠金融更高的政治属性，党的十八大以来，以人民为中心的发展思想更为金融工作指明了发展方向。交通银行将普惠金融放到政治高度和战略高度去重视，明确发展普惠金融和乡村振兴金融不仅是交行克服发展瓶颈、推动业务转型的客观需要，更是落实中央要求、服务实体经济的政治任务。

交通银行坚持市场和客户导向，依托数字化转型，聚焦能力建设，积极对标先进同业，持续加大贷款投放，加强对小微“首贷户”、续贷、信用贷、中长期信贷、制造业、科技创新和产业链小微企业的支持，不断加大小微企业信贷投

放力度，2021年普惠型小微企业贷款客户数增幅在五大行排名第一。

与此同时，交通银行坚持优化产品体系，打通企业开户、融资、抵押登记等多个环节，打造“普惠e贷”线上产品体系，实现随时随地“一键申请”，多类增信方式灵活组合“一秒出额”，线下环节合并“一次上门”，有效扩大小微企业融资覆盖面。

围绕普惠金融数字化转型，落实国务院“放管服”改革要求，交通银行引导各区域分行在全国各省市积极对接各类数据平台，尤其是“医、食、住、行”等民生消费场景，提供定制化、综合性的金融服务；同时做强产业链金融，延伸服务上下游，联合企业条线，围绕核心企业，为上下游配套中小企业提供一体化融资与结算服务，为更多小微“首贷户”提供融资服务。近3年，交通银行普惠小微贷款年复合增长率超50%。

以客户为中心，交通银行加大场景定制，积极对接信易贷等各类数据平台，通过数据共享和分析运用，推出“园区贷”“医保贷”等特色产品服务民生场景，与工商联合合作开通“小微贷款直通车”，提供便捷的个性化线上融资服务。

科技金融 全力赋能创新发展

与传统产业相比，科技型产业的发展规律有较大不同，往往具有鲜明的成长性特点。金融业如何发挥好自己的作用，为科技创新提供更强动力，这其中既有机遇，也有挑战。交通银行贯彻党中央、国务院关于完善金融支持创新体系的决策部署，围绕专项政策、专营机构、专业合作、专属产品等，持续推进科技金融创新，支持高水平科技自立自强。

相关负责人介绍，交通银行“十四五”规划提出打造科技金融特色，在授信基本政策和投向指引中对科技型企业予以政策倾斜；对“专精特新”科技型小微企业，提供整合结算、融资、现金管理等综合金融服务，推动投资联动；在多家分行设立科技支行或科技特色支行；创新推出“科创贷”“人才贷”等针对长三角区域的“交银科创”系列金融产品，为国家创新驱动发展战略添砖加瓦。

交通银行在上海成立了“科技金融专班”，全力推进“科技金融一件事”，创新机制、研究需求、整合资源、贴近市场，为科技型企业提供包括投资、融资、并购、上市指导等在内的全方位金融服务。还通过与集团旗下子公司交银国际、交银资本联动，为科创企业提供“商行+投行”协同联动服务。

交通银行北京市分行将北交所与新三板基础层、创新层的公司作为重点服务对象，设计了契合

挂牌科技型中小企业融资需求、符合企业生命周期特征的专项授信产品——“新三板优创贷”。直营团队根据企业类型、行业属性、现金流表现、额度测算等重要产品要素，梳理划定首批目标客户。为“新三板优创贷”客户开辟融资绿色通道，提供专人对接、专属服务，随到随审。“新三板优创贷”创新纳入股权融资的关键因子，向企业提供最高1000万元的纯信用贷款，填补了市场专项服务中小企业的产品类型空白。

交通银行深圳分行聚焦解决高新技术企业、“专精特新”企业的融资需求，针对其“轻资产、融资难”的痛点，2020年推出“科创先锋贷”，2021年推出“专精特新贷”，打破传统模式，以信用贷为主，为科创企业量身定制，打造知识产权价值、年度缴税贡献、政府补贴收入、优质订单总额、股权融资估值、人才工资支出、日常经营流水、获得担保额度、抵押物价值、研发投入等十大核额模式。此外，深圳分行还与深圳市、区政府加强联系，推动政务数据对接，创新开发科技金融线上服务产品体系，以线上方式为科创企业申请补助、贴息、担保、融资等提供“一站式”的政务和金融融资服务，进一步提高科技型中小企业“快贷”和“多贷”融资体验。

聚焦乡村振兴 打造新金融服务体系

“有了这笔20万元贷款，明年我就能新增4座大棚，不仅能为家庭增收近2万元，还能帮助更多返乡就业。”近日，甘肃省天祝县松山镇达秀村农户郭云山通过线上方式，拿到一笔利率仅3.85%的纯信用贷款。这笔资金来自交通银行专门针对甘肃天祝定点帮扶县推出的“菌菇贷”。

“菌菇贷”的落地是交通银行积极发挥金融优势，运用科技手段，克服县区域服务网点数量较少，将金融资源与帮扶地区特色产业相结合，实现“授人以渔”的一个案例。据交通银行乡村振兴部相关负责人介绍，为帮助脱贫县巩固拓展脱贫攻坚成果，坚决守住防止规模性返贫底线，交通银行结合天祝县当地菌菇产业特点，不仅投入无偿捐赠资金作为“种子”资金孵化菌菇产业园、投入贷款支持菌菇种植企业，更是探索试点“菌菇贷”产品，以纯信用方式向菌菇种植农户和合作社上授信，不仅解决脱贫户菌菇种植采购的短期流动资金需求问题，更将带动易返贫户就业情况作为贷款利率优惠的重要参考，引导种植企业带动更多脱贫户就地就近就业。

在交通银行乡村振兴部负责人看来，银行发展乡村振兴金融业务不能简单依靠“物理网点”和“人海战术”，而是要应用新金融理念方法，发挥金融科技作用，通过平台和场景的搭建，为乡村客群



提供触手可及的金融服务，这也是交行一以贯之的经营理念。

依托金融科技力量，交通银行已建立涵盖政策咨询、信贷融资、财富管理、支付结算等服务的“交银益农通”服务品牌，持续提升涉农金融服务能力。以“交银益农通”的重要组成部分“兴农e贷”为例，其主要提供各类信贷融资服务，并针对客群不同需求、基于数字化创新，形成标准化、场景定制和产业链三大产品线。

“我们还提供‘融智’服务”，相关负责人介绍，交通银行建立了金融政策宣传培训制度，充分整合各类资源，发挥银政、银校等各方面资源优势，邀请高水平专家为“三农”主体提供政策解读咨询、专题授课等服务。选优配齐定点帮扶县挂职干部，第一时间落实帮扶挂职保障，举办定点帮扶县乡村振兴带头人培训班，帮助地方致富带头人更新理念，提升技能。

围绕粮食安全、乡村产业、农业现代化、新型城镇化建设等重点领域，交通银行不断加大支持力度：参与农业农村部金融支农创新试点，“江苏省兴化市新型农业经营主体信用体系建设创新试点”入选全国试点项目；与农业农村部开展深度合作，推广“农业农村部信贷直通车”项目，提高新型农业经营主体金融服务水平……日前，交通银行成功在新疆发放首笔线上“棉机贷”，实现线上申

请、客户远程授权，该项贷款还创新“企业+农担+抵押”组合担保模式，降低了贷款风险。

据悉，交通银行与农业农村部、国家乡村振兴局签订战略合作协议，三方将发挥各自职能作用，进一步通过银政合力共同创新金融服务“三农”模式，推动乡村振兴各项工作迈上新台阶。

“精准滴灌” 用心为群众办实事

创新养老金融服务供给，从手机银行界面及菜单、物理网点改造等方面优化功能和服务，老年客户转人工客服平均等待时长缩短40%；“电子亮证”服务在全国7个省会、地级城市上线……一系列利民举措的落地，让发展成果惠及更广泛人群。

党史学习教育开展以来，交通银行切实把学习成果转化为服务国家战略、为民办实事的实际行动。在推进“我为群众办实事”实践活动中，以普惠金融服务实体经济为根本出发点，以创新引领创业、创业带动就业为目标，将提升重点就业人群创业作为金融支持“双创”的重点之一，借助数字化工具赋能金融产品创新及服务体系创优，助力有梦想、有技能的人才实现创业梦想。

交通银行各级分支机构还积极与各地人社及就业主管部门、财政部门、创业担保中心等对接，创新运用项目制业务模式，整合服务对象清单、信息共享、风险分担等资源，为各地重点就业人群定制创业融资服务方案。近年来，交行已在湖北、内蒙古、辽宁、山西、江西、黑龙江、江苏、湖南等全国24个省市区落地创业担保贷款等项目，扶持一批重点就业人群干事创业。

实体经济兴则经济兴，实体经济强则经济强。不论经济发展到什么阶段，实体经济都是我国经济发展、在国际经济竞争中赢得主动的根基。交通银行积极服务国家创新驱动发展战略，围绕专项政策、专营机构、专业合作、专属产品等持续推进。在北京、上海、重庆、江苏、湖北、陕西、深圳、苏州等多家分行设立科技支行或科技特色支行；面向国家重点关注人群，制定专属信贷产品“双创贷”，并在湖北率先落地；对接工信部为“专精特新”小微企业提供特色金融服务，在长三角区域创新推出“交银科创”系列金融产品。

通过不断探索新时代大格局下金融价值取向与功能作用的更新，重塑银行服务投送能力，尽可能让更广泛的机构和和个人便利地获得金融资源，是交通银行矢志不渝的追求。而全面履行社会责任，更是当今金融行业发展的必然的内在要求。交通银行全面提升服务效率和水平，把更多资源配置到经济社会发展的重点领域和薄弱环节，持续发挥金融活水“精准滴灌”的作用。

金电联行 切实推进数字技术与实体经济深度融合

2022年1月，国务院在印发的《“十四五”数字经济发展规划》(以下简称《规划》)中指出，“十四五”时期，我国数字经济转向深化应用、规范发展、普惠共享的新阶段。“十四五”时期数字经济发展要以数字技术与实体经济深度融合为主线，赋能传统产业转型升级。

可以预见，未来之中国，数字经济必将绘就更加波澜壮阔的图景。《规划》明确要求，到2025年，GDP比重迈向全面扩展期，数字经济核心产业增加值占GDP比重达到10%，数字化创新引领发展能力大幅提升，智能化水平明显增强，数字技术与实体经济融合取得显著成效，数字经济治理体系更加完善，我国数字经济竞争力和影响力稳步提升。

在坚持数字技术与实体经济深度融合的不断实践中，以金电联行为代表的大数据技术公司，为政府、社会组织及研究团队，提供了大量的数据产品支持，为数字经济普惠共享提供了具有通用性的实现路径。

“产业智能分析与决策大脑”是全国首个真正具备产业投资智能辅助分析决策能力的大数据科学平台。运用互联网、大数据、人工智能等技术，实现科技、业务和数据的深度融合，平台可以对辖区企业进行股权投资分析评价，面向基金提供项目管理、投资管理、产业分析能力。

科技实力为本 打造强大数字底座

金电联行自2007年成立以来，专注于大数据行业的深耕，持续开展关键核心技术攻关，不断打磨核心技术平台，形成了从数据底层到场景应用层的全新五层架构，在数据调度、数据处理等技术领域跻身世界领先行列，填补了国内多项技术空白，其中数据建模能力处于国际先进水平。

这一整套技术体系支撑起“坚实的数据底座”，它以数字化的知识和信息为关键生产要素，以数字技术创新为核心驱动力，以现代信息网络为重要载体，为数字技术场景的搭建提供了强大支撑，是数字经济发展的战略性“新型基础设施”。

在“数据底座”之上搭建应用场景是数字技术与实体经济深度融合，提高传统产业数字化、智能化水平，加速重构经济发展新模式。金电联行用科技的力量打开数据技术与实体经济之间的通道，赋能多个实体经济领域的智能转型与创新。

不拘场景 用科技赋能信用大生态

“数字化”是“新基建”的一个重要特点，公共信用数字化建设，与“新基建”战略数字化特点相呼应，对数字中国建设起关键性作用。

金电联行创始人范晓昕是国内最早倡导大数据信用赋能理念的专家。在他的带领下，金电联行长期致力于利用数据技术打造符合数字经济时代的信用大生态。

为提升我国公共信用数字化建设能级，金电联行利用科技优势，逐渐打破数据孤岛的局面，实现了信用平台从简单的公共信用信息数据梳理、数据共享与查询等功能，向信用承诺、信用恢复、联合奖惩、考核督办、合规管理、专项

治理、服务平台等场景化应用的跨越式升级。

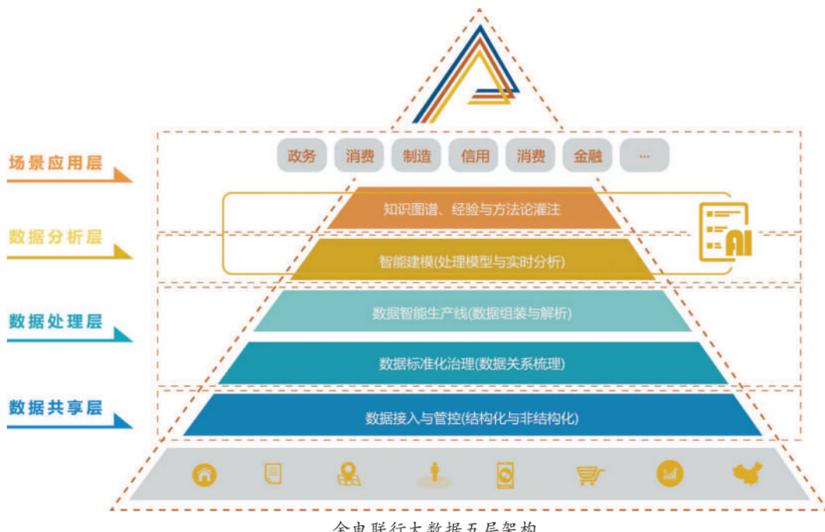
为更好地服务政府和企业，推动社会信用体系的发展，金电联行凭借自主、可控的全流程大数据技术，打造信用大生态，形成了国家、省、地、市、县、园区五级政府社会信用体系建设服务能力，并在全国范围内搭建百余个信用平台。工信部赛迪顾问《中国公共信用数字化市场白皮书》显示，金电联行连续多年保持市场领先。

为助力中小企业发展，金电联行与政府、金融机构创新合作，以“政府主导、多方参与、银企共赢”为原则，通过“中小企业融资服务平台”汇集、发布、展示和智能匹配企业、银行及金融机构各类信息，利用中小企业信用深度发掘分类评测方法，发掘中小企业隐藏的信用资产，有效解决银行授信依据不足问题，从而提高银企对接效率，降低中小企业融资成本，提高金融机构信贷比例，做到“敢贷、愿贷、能贷、会贷”，助力金融惠企、精准滴灌”。该平台已经在上海、广东、安徽、山东、黑龙江等省市落地应用。

为服务农业农村建设，金电联行在农业信贷担保体系数字化转型上积极探索，针对新型农业经营主体面广量大，各类信息分散在多个部门且存在不完整等现状，依托金电联行强大的自动建模能力和数据处理能力，从基础工程入手，经过归并、整合和治理，初步构建起拥有数十万个涉农主体的动态数据库，实现了外部数据与内部数据的高效融合，同时自动化智能化输出风控模型。服务提升了农担体系风控效率，降低了业务成本，提高了风险识别的精准性，有助于打造农担业务增长新引擎，不断扩大农担政策覆盖面，率先走出用数字化转型引领农担高质量发展的新步伐，有效激发乡村振兴潜力，为中国农业现代化按下“快进键”。

数实融合 铺就高效、协同的产业数字化转型路

数字技术赋能实体经济的直接体现是“产业数字化”，在需求侧，有助于满足多样化的消费



需求，创造新的价值，同时构建网络，实现价值共创；在供给侧，有助于提高企业内部生产效率，增强组织的敏捷性和灵活性，并有助于促进销售渠道的变革，扩大市场需求。

金电联行通过“数据体系搭建、技术体系搭建、业务体系搭建、生态体系搭建”，为实体经济提供一站式、全链条的数字化转型服务，解决生产制造、设备维护、智能定价、智能物流、精准营销等难题，可为产业链上下游企业带来聚沙成塔的“网络效应”，形成核心企业为关键智能生态格局，帮助企业实现需求侧和供给侧的价值最大化。

凭借独树一帜的产业数字化转型实践，金电联行“基于大数据家居产业数字化转型项目”入选工信部创新领航案例，是国内唯一的家居产业

应用案例，金电联行主要围绕数据治理、数字运营、数字交付与研发、数字营销四个方面为金牌橱柜开展数字化转型工作，自上而下推动数据在线化、业务流程化、流程信息化、信息数据化，利用组织+流程+制度固化业务能力，奠定战略转型的数据基础，打造业务发展的新动力，并为企业实现降本增效。

于变局中开新局 助力地方经济转型

为帮助地方政府向科创企业实现政策、资本和服务等资源的合理配置，实现地方经济转型，金电联行创新打造了“产业智能分析与决策大脑”。

(文/王勤)