

# 中国建设银行上饶市分行报道之三

## 变革图强,新金融书写新历史



9月22日,中国建设银行董事长田国立在2019年第四届中国金融科技大会作了题为《以科技创新为新金融赋能,以新金融供给提升普惠服务能力》的主旨发言,明确指出要大力发展新金融,进一步提升服务能力。

其实一场自上而下的金融变革在建行内部早已进行,有关第二发展曲线、普惠金融、金融科技、住房租赁、B端赋能、C端突围、G端连接等专用术语建行员工已耳熟能详,主动拥抱新金融已在建设银行上饶市分行成为员工的自觉行动。

### 深挖蓝海,大担当引领大作为

我国社会主要矛盾已转化为人民日益增长的美好生活需要和不平衡不充分的发展之间的矛盾。在金融服务领域,不平衡不充分主要表现在受制于成本、风险和收益的结构性不对称,传统金融机构难以惠及财务状况较差的人群和居住地区较为偏远的人群,这个领域的人群尤以“三农”最突出。

建设银行充分认识到这一点,主动适应社会矛盾的变化,积极服务乡村振兴这一策略,在涉及“三农”群体时,开发出符合“三农”实际产品,打破过去金融服务边界,为更多“三农”群体提供金融服务。

“三农”有两个关键群体,一是留在乡村的农民,二是在建筑领域做工的民工。建设银行通过开通“裕农通”“民工惠”两个平台,有效破解了长期存在的社会痛点,为乡村振兴注入了有效的金融力量。

裕农通即农民身边的村口银行,有效解决了农村金融难题。通过裕农通APP、裕农通微信公众号三者结合,构建了裕农通服务平台,让农民可以轻松地到村口银行办业务。建行要求所有行政村全覆盖裕农通服务点,至9月底,建行上饶市分行新增548个裕农通网点,总数近740个。鄱阳县、余干县、广信区、广丰区、玉山县五个大人口大县行政村今年力争全覆盖,其他县力争覆盖80%以上行政村。

上饶高铁新区石狮王家坝村谢富9月份成为裕农通一服务点业主。在他的引导下,到裕农通服务点办业务的村民越来越多,一个月来就有20多个用户通过裕农通办业务。谢富自己是开诊所的,平常诊所人气也很旺,他会在工作间隙向村民推介裕农通服务点,讲解使用方法。目前,村民取钱、查余额、转账、社保缴费等都会通过裕农通进行,小额业务不用跑到市区去,省却了不少时间,他诊所的人气也更旺了。

更为进一步的是,建行还通过万名学子暑期下乡实践活动带动村口银行发展,来自农村的孩子回到本村时可以顺带做些社会调查,推广农产品,放在建行善融商务平台销售,不仅带动了农民增收,学生自己也有成就,村民的理念也得到大改变。

民工惠则有效解决了农民工讨薪问题。农民工、包工头、开发商三者链条及欠薪矛盾困扰社会多年,建行尝试进行解决,目前取得不错的市场反响。农民工、包工头、开发商、银行四方约定,农民只要出工就应获得薪酬,包工头只要完工就应付款项,不论是否存在资金紧张或其他任何情况。这个协议达成后,即形成了一个区块链,只要工人做了工,银行就直接支付工资,这样基本上把农民从讨薪困境中解脱出来,帮助他们有尊严地获取工资——这种“民工惠”目前已从建行推广到各地各界。

建行近期推出的乡村振兴贷款产品,是积极响应乡村振兴这一国家战略的重要举措。该产品涉农范围广泛,只要是与乡村振兴相关的领域,无论是农业农村基础设施建设、数字乡村建设、农村环境整治、农业产业建设、休闲农业和乡村旅游项目,或者农村一二三产业融合、城乡融合与精准扶贫等,都能用上它。

实际上,建行上饶市分行在扶持农业发展上,早已倾尽全力。鄱阳米业、国家粮库、铅山茶业、广丰养猪业、万年贡米、农村扶贫贷款等都浸润着建行的身影,可谓一枝一叶总关情。

涉农问题千头万绪,但总要有人牵头去解决,建行认为乡村振兴策略是让农民获得更好金融服务的契机,对银行本身来说,也是一次蓝海挖掘过程。往大处说,是响应中央政策,主动担当历史使命;往小处说,是拓宽建行自身业务领域的有益尝试。而这种探索过程,建行无意在主动担当中成就了大作为,真乃善者建行。

### “三端”实践,走出发展新路径

随着互联网及移动互联的发展,人和物都被包裹着连网,一个人机融合、万物互联、万物智联的超级网络时代正在走来,在这个背景下,银行的形态和角色也在发生着变化,而以信息数据为新的生产要素的新金融也正在呈现智能化、普惠化、无界化的新特征。科技大潮汹涌而至,银行服务形式发生了改变:“就好像一颗糖放进水中,糖看似消失了,但其实水变甜了,糖只是融在了水中。”而新金融就好似这杯变甜的水,润物无声于生活的方方面面,背后是普罗大众是万家欢乐。

中国建设银行董事长田国立解读新金融让所有建行人员明白,银行就是放入水中的糖,不会消失,但会换作另一种方式存在,不过对银行人的要求也更高了。

永续增长是摆在每个组织和企业面前的永恒问题。建行人都熟知的“第二发展曲线”——如果能在第一曲线到达顶峰之前,找到带领企业二次腾飞的“第二曲线”,并且第二曲线必须在第一曲线到达顶点前开始增长,弥补第二曲线投入初期的资源(金钱、时间和精力)消耗,那么企业永续增长的愿景就能实现。

目前,建设银行有效实现“三端”赋能、突围、连接,走出了一条发展新路径。

B端,代表企业用户,建行要赋予多种能量。在这个端口下企业与建行是个紧密的伙伴,建行为B端客户搭建开放平台,互为助力营造共生共荣生态;开放共享,助力企业加快数字化转型;帮助企业优化再造经营管理模式,实现降本增效,提高生产和运营效率;帮助下游企业找投资、找技术、找服务、找项目,从“资源”转向“智端”;推动传统产业转型升级再造和客群协同发展。

C端,代表消费者个人,建行要在互联网时代突围,使C端用户从单纯金融消费者向金融产品设计与参与者、金融活动参与者转变。具体体现有:客户用户化,从客户思维转向用户思维,实现新的价值增长;产品服务化,满足人们对产品的价值诉求,产品即服务;服务智能化,以比用户更懂用户自己的深刻洞察,传递“对用户真诚关怀”,利用人工智能提供无限丰富的可能。

G端,代表政府,建行要做好连接,助力社会治理。银行和G端深度合作,涉及行业管理、城市和社区治理、农村治理等方面,社会有痛点,建行拿出金融解决方案。

“三端”核心是B端赋能,要求做企业生命周期伙伴;C端突围,要求做百姓身边“有温度”的银行;G端连接,要求开创银企合作新模式。建行上饶市分行聚合前沿科技、金融场景、创新商业模式的“生态朋友圈”,全方位提升了对现代科技的吸收、转化和实践能力,实现金融科技能力整体提升。上饶市民熟悉的“工会龙卡”就是建行上饶市分行“三端”运用的典型实践。在B端赋能方面:“工会龙卡”坚持运用“互联网+”的思维,构建互联网综合服务平台,搭建全渠道服务网络,集“衣食住行游购娱”为一体,实现金融服务从线下向线上延伸,为向智慧型转型奠定基础。在C端突围方面:“工会龙卡”开设的“上饶惠民龙卡”微信平台为会员提供全天候贴心服务,第一时间发布最新资讯,认真做百姓身边“有温度”的银行,使金融服务广度和深度不断扩大。在G端连接方面:“工会龙卡”站在改革开放成果与市民共享的角度,出台优惠政策和措施,推动了政府影响力和工会服务质量大幅提升,使工会组织日益壮大,构建了政银企合作新模式,实现了政企双赢的目的。

作为住房金融市场的“老字号”品牌,建设银行主动适应宏观环境和市场形势的变化,在发挥原有住房金融传统优势基础上,研发金融产品,全面发力“住房租赁”业务,解决住房租房痛点难点,助力百姓安居乐业,依托住房租赁综合服务平台为百姓提供房源。目前,这一平台已和上饶市住房和城乡建设局等部门合作,对各种房源进行登记,上线房源发布任务完成率排名系统第一,一年来已有近千位用户通过这一平台顺利找到满意房源租到住房。此外,建行上饶市分行还与多个县级医院合作,开通银医通平台,患者可以直接通过平台挂号问诊。

赋能、突围、连接,建行上饶市分行以科技为支撑,为金融发展创新赋能,与社会共享信息和技术成果,为客户提供更优质便捷的金融服务。这种金融业态,现已走出银行网点柜台,广泛融入了住房、交通、教育、医疗、养老等各种生活场景,有效感知需求,为普罗大众提供触手可及、无处不在、精准直达的温暖服务。

新金融促使银行调整经营方向,通过重构信用体系降低服务门槛,下沉金融服务,扩大覆盖面,实施精准滴灌;新金融促使银行做大经营格局,不仅是金融服务的提供者,也是“融智赋能”的资源整合者,通过广泛的连接、融合以及资源配置,参与更多的社会角色——建设银行上饶市分行成功解析新金融“三端”密码,走上一条以数据为关键生产要素,以科技为核心生产工具,以平台生态为主要生产方式的现代金融供给服务体系。(丁光明)



“建行杯”第五届中国“互联网+”大学生创新创业大赛——冠军争夺赛。



建设银行“裕农通”服务点为村民提供取现便利。



建设银行“民工惠”助力根治农民工讨薪难题。



建设银行机器人——小龙人。

### 普惠金融,人人可享金融服务

党的十八大以来作出了通过发展普惠金融,解决金融服务供给不平衡不充分问题,不断提升人民群众金融获得感等一系列重大决策部署,并将发展普惠金融作为一项重要改革举措,提升到国家战略层面。

不少人对银行印象仍停留在存款角度,并且认为一般人难于贷到款。普惠金融从根本上扭转了这一状况。至少建设银行推出的普惠金融,改变了这一局面,它让中小企业、中产大众和普通群体都可以获得更多的金融服务。

成立于2018年3月的建设银行上饶市分行普惠金融事业部,此前叫小企业业务部,服务对象如名称一样多为小企业主。该部有关负责人介绍,名称改变令服务对象与服务方式都有变化,服务方式也从传统的线下向线上与线下相结合,令1000万元以下小微企业和个人经营性贷款业务更便捷。

网络金融也一样,名称历经科技处、电子银行部及至现名,意味着建行将进一步依托科技提升金融服务,目前该行金融产品、服务方式的不断变化也印证了这一点。

对此,上饶市怡美医疗器械有限公司负责人夏先生深有感触。他是在上饶办税大厅看到建行“惠懂你”APP介绍的,按着APP的操作流程进行贷款测试,他可以贷50万元,但他是第一次贷款,最终选择贷款20万元,两天内20万元即到账。夏先生说,此前他从没有贷过款,总认为贷款手续复杂,没想到第一次贷款在建行通过手机就可以完成,真的方便高效,相信这笔贷款会对他公司有更好的帮助。

据建行有关人士介绍:“惠懂你”APP全流程在线操作,从申请到放款只需要几分钟。更为可观的是,这款产品匹配了小微企业“小、频、急”的资金需求特点,在贷款有效期内可实现随借随还、循环支用,极大提高了融资效率,降低了企业融资成本。

建行“惠懂你”APP自2018年9月推出后,仅上饶就有5000余家企业注册,一年时间就有1000余家企业通过这一平台贷款4.25亿元。至2019年8月末,建行线上业务授信户数2177户,较年初新增1061户,快贷数额从几万至几十万不等,这些资金投向了“衣、食、住、行、养、教”等具备消费、服务及周期特点的行业,真正倡导普惠金融普惠大众。

不只是在业务领域创新金融服务方式,建设银行还积极履行社会责任,为普通劳动者服务,创建了“劳动者港湾”,为环卫工、快递员、出租车司机、外卖员等群体提供免费服务。目前,建行上饶市分行在35个建行网点开设了“劳动者港湾”,这片港湾提供了饮水机、微波炉、雨具、药箱、手机充电器、WIFI设备、休息座椅等,城市劳动者都可以免费享用建行“劳动者港湾”资源。

建行上饶市分行一位负责人表示,金融本质就是服务,建行一直在践行,只是今天比以往更加贴近不同群体。银行回归服务业的社会属性会进一步重塑金融的角色,在过程进行中,新金融业态的产生会促使银行转变经营模式,由规模经营转向追求价值成长,通过抓痛点、建生态重构金融服务体系,在奔向美好生活的路上,力争一个都不少。



中国建设银行“5G”智能银行体验馆。



“建行杯”第五届中国“互联网+”大学生创新创业大赛颁奖仪式。