



# 探索平台金融, 服务海洋经济

## 华夏银行“小企业网络贷”创新产品案例



“平台金融”、“网络贷”……这些新鲜的名词,正是华夏银行近年来批量服务小微企业的创新产品。运用自主研发的支付融资系统,通过在线融资、现金管理、跨行支付、资金结算、资金监管五大功能,为小微企业提供的服务“不仅仅是融资”。

象山县位于长三角南缘、浙江省中部沿海,其海域面积占整个宁波市的67.8%,海洋资源丰富,产业特色明显,是中国的渔文化之乡和海洋休闲旅游名县。石浦镇地处象山半岛南端,素有“海鲜王国”的美誉。石浦镇下属纯渔村有12个,185马力以上渔船1400余艘,拥有渔船股份的渔民有3000余户,12个渔村年渔业总产量约28万吨,总产值约24亿元,占宁波市的45%以上。

但是由于捕捞行业投入较高,因此在休渔期间,渔民急需资金进行渔具的购买、渔船及其设备修缮、更新,柴油及渔民日用品采购,支出基本占产值的60%-70%。近年来,农业部 and 财政部加大了对“三农”的支持力度,每年向渔民群众发放的渔用柴油补贴资金已经成为农业部最大的开支,油补执行以来,让渔民群众受益,特别是在降低渔业生产成本,促进渔民增收、渔业增效、渔业安全生产、保护渔业资源和生态环境方面发挥了重要的作用。燃油补贴政策使渔民收入平稳上升,且补贴款发放数额逐年递增,2012年度国家农业部下拨给象山县的渔船燃料油补贴为9.6亿元,其中石浦镇达到6.7亿元。但是,在国家给予的柴油补贴款还没有到位,以及新的资金只有等休渔结束后出海捕鱼才能回

笼的情况下,对于大部分渔民而言,生产经营所需资金较为紧张。

另外,由于近海渔业资源枯竭,越来越多渔民从近海走向更广阔的深海海域扩大生产的愿望更加迫切,对应的投入也在逐步加大。渔民缺少足值的不动产抵押物,普遍存在融资难和融资贵的问题。因此,发放信用贷款是该类客户理想的融资方式,但目前同业各行的贷款业务大部分基于捕捞证质押或其他抵押贷款基础上,需求和服务存在较大的不对称性。

华夏银行宁波分行在了解到这一市场需求后,由分行首席信用风险官亲自带队,中小企业信贷部宁波分部总经理及相关人员与支行一起,按照监管部门和总行“支农支小”的导向,利用全市金融服务月这一契机,深入一线调研市场,并对“网络贷”进行优化,为渔业捕捞户专门设计了特色产品,尝试用“平台金融”模式服务石浦地区海洋经济。

通过“平台金融”模式,运用互联网技术,为客户提供全流程在线贷款。线上申请,额度循环使用,随借随还这些以往见不到的融资方式都将成为现实。这一产品不但无需客户上门办理,更加节省时间,其随借随还、利息按天计算的特点也为客户实实在在地节省了财务成本。更关键的是采用纯信用的方式,最长授信期

限达三年,额度可达100万元,利率远低于当地平均水平,且银行不收取任何手续费,真正为渔民提供优质便捷的金融服务。

据华夏银行宁波分行相关负责人介绍,该产品在三个方面实现了突破:首先是担保方式有所突破,采用无抵押免担保的纯信用方式;其次,实现了回款模式的创新,利用各项补贴款和渔民综合收入作为回款;第三,突破传统的贷款发放方式,利用互联网的快捷性、即时性,打造创新的发放回收模式,真正提高了效率,营造良好的用户体验。笔者了解到,该产品通过宁波分行创新产品委员会审核并上报总行,总行已下发项目批复。目前,华夏银行宁波分行正在着手配备专人、简化流程、保障信贷规模等方面工作,积极推动该产品的正式落地。项目初期核定总额度为1亿元,在未来的一段时间内,预计至少三百余户渔民从中受益。

“服务三农,服务小微”不仅仅是一句口号,更是所有小微金融从业者需要思考和努力的方向。华夏银行结合区域经济实际,运用“平台金融”模式和“网络贷”产品服务宁波海洋经济是一次值得称赞的尝试,也是本届金融服务月活动中的一大亮点,更是其在“中小企业金融服务商”道路上迈出的坚实一步。

中国邮政储蓄银行  
POSTAL SAVINGS BANK OF CHINA

赢在当下  
绘就未来

邮储银行小企业金融服务  
融服务,伴您成长,助您腾飞!  
求,竭诚为您提供本外币存款、结算、信贷等综合金融服务,中国邮政储蓄银行真心理解您对金融服务的整体需求

客户服务热线: 95580 网址: www.psbc.com