

农行内蒙古分行：

助力实体经济生机勃勃发展

本报讯(通讯员 鲁娜)金融与实体经济相互依存、共生共荣。党的十八大以来,农业银行内蒙古分行坚定不移回归本源、专注主业,紧跟自治区经济发展形势,围绕区域结构特点和重点项目建设,不断发挥农业银行对经济结构调整和转型升级的支持作用,不断提升强有力的信贷支持,服务自治区实体经济发展。

数据显示,2012年,农行内蒙古分行各项贷款余额1067.45亿元;2016年,各项贷款余额1451.15亿元,年均增长率为8%。该行还通过债券、产业基金等多元化融资方式,进一步加大服务实体经济力度。

支持重大基础设施建设,促进地区实体经济快速发展

基础设施建设是关系国计民生的重要支柱产业,也是该行大力投入信贷支持的传统领域。该行持续加大对重点铁路项目的信贷支持,着力支持内蒙古铁路交通、城市轨道交通、地下管廊等基础设施项目。先后支持呼和浩特铁路局建设项目等10余个铁路重点项目,支持自治区首条高速铁路呼和浩特至张家口铁路客运专线项目。截至目前,铁路行业客户贷款余额超60亿元。

该行鼎力支持多项国家高速公路网项目,同时对连接我区重要口岸、知名旅游目的地的国道进行了积极介入。

该行成功为呼和浩特新机场项目审批项目周转贷款60亿元并已投放40亿元,作为首家批复授信并投放贷款金融机构,被确定为信贷支持呼和浩特新机场建设的主办行。在推进交通、水利等公共基础设施建设的同时,认真落实国家棚改政策,推进民生重点基础设施建设,积极支持棚户区改造。截止目前,已经为内蒙古棚户区改造审批贷款60多亿元。

创新产品和融资方式,拓宽经济实体融资渠道

随着投融资体制改革逐步深入和企业金融需求日益多样化,农行内蒙古分行通过行司联动、投贷结合,大力拓展产业基金、债券发行等业务,为重大项目提供综合化金融支撑。“美丽乡村”产业基金是该行在构建资金服务途径上的一次大胆探索,是全国第一只商业银行介入、专项用于支持农村基础设施建设的政府信用类产业基金,开创了产业基金投资运作的新模式,打开了银政金融业务战略合作的新思路。

继“美丽乡村”产业基金之后,该行与各盟市财政局又联合启动了基础设施建设、稀土、农牧业、棚户区改造等多支产业基金,主要用于支持农村牧区基础设施、特色产业及棚户区等民生基础设施建设。至2016年末,产业基金业务

已经对自治区各盟市实现了全覆盖,在已获批的21支产业基金中,该行出资419.74亿元。

推进普惠金融发展,立足实体经济薄弱环节补短板

农行内蒙古分行坚持普惠金融的发展方向,通过创建具有农行特色的“三农金融事业部+普惠金融事业部”双轮驱动的普惠金融服务体系,对“三农”客户的服务能力不断提高。做好金融精准扶贫,依托自治区产业创新金融平台。

该行创新的“金融扶贫富民工程”,重点支持了自治区57个贫困旗县有生产经营能力的农牧民、农牧民专业合作社和扶贫龙头企业,激活了贫困地区、贫困农牧民内生动力。到2017年4月末,累计投放扶贫贷款302.65亿元,已经完成协议300亿元投放目标。其中,累放“金融强农贷”25亿元,支持了189户产业化扶贫龙头企业。此外,该行积极推进互联网金融服务“三农”工作,通过有目标、有重点、有步骤地运用互联网思维和技术,拓展服务功能,加快农村金融创新,实现服务“三农”能力全面提升升级。

在服务小微企业方面,该行开发“数据网贷”新产品,第一次将中小微企业客户视为平等对话主体,使得“互联网+金融机构+核心龙头企业+产业

链上、下游经销商客户”的业务模式成为可能。同时积极降低企业交易成本,保持整体定价水平优于同业,进一步提高信贷覆盖率。该行与保险公司合作创新实施了小微企业贷款“履约保证保险业务”,有效解决小微企业贷款难、担保难的问题。自2015年7月,该行数据网贷业务上线以来,累计为440家“数据网贷”客户授信3.25亿元,累计办理数据网贷业务3917笔,金额4.71亿元,客户遍及内蒙古、北京、山东、广东、江苏、浙江、四川、新疆等26个省市地方。

推广绿色金融理念,开发绿色经济新动能

发展绿色金融是实现绿色发展的重要措施,也是供给侧结构性改革的重要内容。农行内蒙古分行在绿色金融转型上,围绕自治区绿色发展战略,支持实体经济绿色发展,梳理建立重大项目库。积极服务五大发电集团、国家电网公司“蒙电外送”及配套电源点建设项目,大力支持全区清洁能源、能源转型升级项目。重点服务高端装备与新材料、节能环保、新能源等战略性新兴产业的重大项目,积极支持新型化工、有色金属加工、绿色农产品加工及国内外知名旅游目的地等领域的核心企业,大力发展绿色金融。

重点企业供应链金融联盟在京成立

本报讯 近日,中国工商银行与中粮、中车、宝武、中电建、国家电网、北京全国棉花交易市场等六家企业在北京签订合作框架协议,正式组建重点企业供应链金融联盟。该联盟建立后,成员单位将充分发挥各自优势,整合客户、市场、渠道、数据和技术等方面的资源,为供应链上下游的小微企业发展注入新的活力。同时,联盟还将积极探索大数据、物联网、区块链等金融科技的创新应用,推动产业链金融智能化转型升级。

据介绍,参加本次签约仪式的首批联盟成员在供应链金融领域均有丰富的经验和雄厚的实力。如中粮集团与工商银行合作,为其上下游客户提供了近百亿元融资支持;北京棉花交易市场与工商银行共同打造了智能仓单、远程监测的业务处理模式,为平台客户提供近10亿元的融资支持。

工商银行相关负责人表示,该行早在2009年就开始发展供应链金融,通过将核心企业信用注入整个产业链

条,降低产业链上下游企业融资门槛,积极促进了小微企业的健康发展。工商银行还探索依托核心企业在产业链中枢纽地位,整合核心企业与产业链上下游企业在长期贸易活动中积累的贸易、资金、物流等三方面数据,不断提高产业集群信息透明度。特别是近几年来,工商银行运用金融科技,通过银企信息电子化交互,打造了贸易背景自动审核、系统自动审批、一触即贷的在线供应链融资模式,进一步提高融资办理效率,降低了企业融资成本。

截至目前,工商银行已累计与超过3200户核心客户建立供应链合作关系,基本覆盖高端装备制造、现代农业、清洁能源、信息通信等国家重点支持行业,共计为1.1万余户上下游客户发放融资超过8000亿元。未来,工商银行将充分发挥大型客户资源优势,在致力为联盟成员产业链客户提供极致融资服务同时,凭借联盟成员巨大产业影响力和辐射能力,使用产业链金融服务惠及更多小微企业。 孟昕

工行举办网络融资新产品发布会

本报讯 近日,中国工商银行在北京召开网络融资新产品发布会,正式发布大数据金融及产业金融两大系列网贷产品,工商银行行长谷澍出席了发布会。

谷澍在发布会上表示,工商银行作为创新驱动的国有大行,积极拥抱金融科技,运用数据技术挖掘企业多维信息,描绘企业信用画像,精准挖掘客户融资需求,通过在线主动授信,在线推送额度的方式,为客户提供“一键即贷”的全线上融资服务,并已按照抵押、质押、信用等多种模式打造了系列网贷产品,截止发稿日,大数据融资余额超过1660亿元。

谷澍介绍说,工商银行大数据金融产品有“数据有价值、信用可变现、融资高效率”三个特点,即客户只要在结算、交易、税务、资产、缴费等各类场景中留下足迹,都可以在工商银行积累信用,增加融资的可获得性;只要个人或企业积累的信用达到准入标准,就可以得到工商银行的主动授信,并可以在线自助申请融资,由系统自动审批,资金实时到账。2017年7月,工商银行首款纯线上、纯信用的企业融资产品“网上小额贷款”正式上线,运用大数据、云计算等前沿技术为小微企业提供小额信用贷

款,已为超过2万户企业主动授信115亿元。

在此次发布会上,工商银行还与六家产业龙头企业共同宣布组建重点企业供应链金融联盟,未来将依托供应链核心企业增信,为上下游客户提供融资门槛更低、利率更优惠的在线信用融资服务,提升产业链整体价值。据介绍,工商银行产业链融资服务主要体现“场景驱动、智能风控、贯穿链条”等特点;通过切入具体的产业贸易场景,准确把握产业链中的贸易、资金、物流信息,为企业生产交易各环节自动匹配最适合的融资产品和融资额度;并通过与核心企业系统直连,在线验证贸易背景,有效防范线下融资操作风险和道德风险;同时以核心企业为原点,将融资服务向产业链终端延伸,贯通供应商、经销商和终端个人客户的融资需求,实现产业金融和消费金融的有机结合,打造B2b2c的闭环金融生态圈。目前,工商银行产业链融资服务已经全面覆盖高端装备制造、现代农业、清洁能源、信息通信等国家重点支持行业。截至今年8月末,已累计建链3200条,共计为1.1万户上下游客户发放融资8000多亿元。 孟昕

工行内蒙古鄂尔多斯分行积极开展防范电信诈骗主题宣传月活动

本报讯 工行内蒙古鄂尔多斯分行为了持续提高客户对电信诈骗的防范意识,在全辖范围内积极开展“金融知识进万家”“金融知识万里行”“金融知识普及月”主题宣传活动。

一是组织辖属营业网点开展以“金融知识进万家”主题活动为契机,通过发放防范电信诈骗宣传册、滚动播放LED户外显示屏等形式广泛宣传各类电信诈骗的手段和防范知识,深入开展防范电信诈骗“四不原则”和“八个凡是”的宣传攻势。

二是为了不断提升该行在当地年轻客户群体和校园市场的品牌认知度、影响力,不断强化在校师生对于电信诈骗的防范意识,利用秋季开学季的机

会,先后走进多家学校,在师生及家长范围内积极开展“金融知识进万家”主题活动。在本次主题活动中,通过在校园内、大礼堂、食堂等显著位置悬挂宣传条幅、摆放展架、张贴海报、发放宣传折页传单、安排专人讲解、设置抽奖等形式宣传。内容涵盖普惠金融知识、防范电信诈骗知识、互联网金融工具、金融理财产品等,受到学校教师的支持与认可,学生们也表现出极大兴趣,大家深刻认识到电信网络诈骗危害性,并掌握了电信诈骗是犯罪分子利用手机短信、电话、邮寄传递和网络等通信手段实施的新型诈骗犯罪活动的真正含义。 孟昕 杨彩霞

工行携手京东金融 深耕校园金融生态圈

本报讯 近日,中国工商银行与京东金融在校园金融消费生态领域的合作成果初步落地,“京东校园”已通过京东开普勒技术进驻“工银e校园”APP,为在校大学生提供更加丰富的资讯内容和更为便捷的购物渠道。这是双方继今年6月启动全面业务合作以来,面向大学生这一特定金融消费群体推出的一项重要成果。

工商银行个人金融业务部负责人表示,此次合作打通了工行与京东在校园金融资源方面的渠道,双方通过深入合作,为在校大学生用户提供了丰富的校园金融消费特权,同时也加快了双方在金融、消费、大学生多样化就业等校园金融生态方面的建设。其中,“工银e校园”与“京东校园”通过京东商城各的类商品促销活动,给大学生用户带来了丰富的专项优惠特权。例如,针对大学生用户推出更加优惠的3C产品特价,以及高频日用品的超低折扣等,可以显著降低大学生的日常生活消费成本。大学生用户只需通过

“工银e校园”中的“学生购”栏目进行学生身份认证注册,即可享有这些专属特权。

“京东校园”负责人表示,消费作为“京东校园”生态中的重要一环,体系和规模都已走向成熟。此次“京东校园”进驻“工银e校园”正是践行双方战略合作、打造校园金融生态的具体体现。“京东校园”生态深谱当代青年奋斗的艰辛,始终关注大学生的成长和受教育需求,在基于大学生、学校和企业三方构建校园生态圈,搭建人才储备库,提升商业品牌价值的同时,真正关注到了当下年轻人最切实的需求。

据了解,“工银e校园”是一款由工商银行推出的大学生综合金融服务型手机APP,旨在为高校学生提供全方位安全有保障的校园金融服务。下一步,工商银行与京东金融还将在账户互信等方面展开深入合作,进一步完善校园金融生态圈建设,为年轻人实现梦想提供全方位孵化和一站式服务。 孟昕

工商银行内蒙古分行大行工匠系列报道之七

抽丝剥茧 炼就火眼金睛

——记工商银行内蒙古分行内控合规部尉惠荣

中国工商银行内蒙古分行内控合规部的尉惠荣,2010年来到分行后,一直从事着运营风险管理工作。虽然工作比较单调,但她谨慎细密,敏锐警觉,始终以高度的责任心,完成着高于全行平均业务量1倍多的日常工作量,不放过任何有隐患的环节,多次发现并防堵重大风险隐患。而她的脑海里,也装着因工作未能顾及家人的深深愧疚。由奶奶带大的她,在奶奶生病去世时,没有太多的时间尽孝;孩子发烧、中考,她也未能去照料和陪伴……尉惠荣像是草原大地上灿烂的山丹丹花,默默为资金运营安全保驾护航,连续多年被分行考核为优秀。

2017年8月,尉惠荣与同事通过500多笔影像研究分析,层层深入挖掘剖析,揪出参与人员1000多人,在某地多家银行冒充开立账户的嫌疑作案团伙,不仅体现了“大行工匠”的专业专注素养,也彰显着“工行人”的社会责任与担当。

准确评定准风险事件,为管理决策提供有力依据

尉惠荣2010年通过公开竞聘,来到分行运营风险监控中心工作。中心刚刚成立,各项工作还在摸索阶段,人员少、业务多,尉惠荣每日业务量达到300多笔。为保质保量完成工作,她以行为家,每日工作12小时以上,有时太累了,她就靠在椅背上打个盹儿继续工作。

有一次,孩子感冒发烧,尉惠荣因为加班回家又晚,孩子一个人躺在床上默默地流泪。因为工作,顾不上家人,对于尉惠荣而言,是常有的事,她也常常为此内疚,但岗位的需要,使她又义无反顾。

为了提高工作质量,真正发挥一名监控人员应有的作用,尉惠荣还利用业余时间全面系统学习各类规章制度以及操作流程,以风险导向和流程导向为出发点,更细致、更具体地监督有可能发生风险或存在潜在风险的每一个柜员的每一笔业务,经她监测识别的3万多笔准风险事件未发生差错,风险识别率达到80%以上。

2011年8月,尉惠荣转岗到了内控合规部业务运营风险评估岗。这个岗位的工作内容365天如一日,却每天都会遇到新情况、新问题,前台近千种业务品种,且新业务层出不穷,全行400多个网点、4300多名柜员在办理业务时出现的问题也多种多样。

为了能够准确评定风险,真实反映各行的运营风险状况,让各级管理部门能够采取有针对性的管理措施来消除风险隐患,切实有效防控风险,尉惠荣加强业务学习,及时更新业务知识,以高度的责任心与使命感,对每一笔准风险事件都认真分析,对于存在疑问的,下发二查或通过邮件、电话与回复人员进一步核实,力争做到评定准确、及时。

在评定岗人员相对不足而业务量大幅增加的情况下,她经常中午不回家,晚上干到十一二点,节假日、公休从未休息。在这期间,她共评定准风险事件3.8万余条,风险等级评定事实清

楚,依据充分、风险收集确认标准选择准确、评定结果能真实反映业务的风险状况。

深入排查业务运营风险,有效降低风险事件数量

由于懂业务、精系统,尉惠荣2013年10月被调整到运营风险核查分析岗并兼核查管理岗。

运营风险核查分析是对全行业务运营风险状况进行分析与总结,也是有效防范风险的关键环节。她每月从业务运营风险管理系统中下载各类统计报表20多个,通过报表数据,分析前台业务操作风险状况、业务运营风险分布情况,业务运营风险核查各项工作完成情况,并对各类风险数据进行持续分析,每月向各二级分行下发业务运营风险通报,不定期发送业务运营风险提示。

2013年10月至今,尉惠荣同志共下发业务运营风险核查通报38期、风险提示31期、整改督办20份、上报总行核查报告14份、撰写业务运营风险专项分析9篇,以便上级行及相关业务部门及各级机构及时了解本行的业务运营风险状况及全区总体风险状况,制定切实有效的风险管理措施,全面提升业务运营风险管理水平,有效压降了业务运营风险事件数量,保障分行业务安全运营。

防堵隐患,保障资金安全,彰显大行责任与担当

尉惠荣同志从事业务运营风险核查,紧密围绕新形势下的新风险,通过深入分析与挖掘,在重要业务环节、员工行为、系统流程等方面共发现了26个问题和漏洞,及时向上级行及相关专业部门、各级机构反馈与提示,取得了实效。

2016年8月,尉惠荣通过核查发现某客户陆续在某地国家税务局使用POS机缴纳7笔车量购置税,金额合计112,842元,客户每次缴税后均申请退还贷款,5日内办理了7笔还贷业务,累计贷款112,680.91元,疑似客户购车后无力缴纳税款,采取分次缴税、循环套贷的方式,以贷缴税。该客户月均工资3,159.67元,每月需还款3,467.20元,客户还款能力明显不足。尉惠荣立即向相关分行提示风险,避免了信贷资金损失。

2016年12月,尉惠荣通过核查发现某特约商户频繁发生大额POS收单业务,且在收单次日将大额资金以劳务费、货款等形式转入多名个人账户,或以工资形式支取现金,一年来累计转账或提现3,000多万元,与企业经营规模明显不符,疑似特约商户出租出借POS机具协助个人客户使用信用卡套现。问题反馈相关分行后,该分行立即对该商户采取了终止收单措施。

在2017年1月的一次抽查业务中,尉惠荣发现一名个人客户存入10万元后,随即又将10万元取走,这笔业务表面上看似乎没有什么问题,但她凭



尉惠荣

借多年经验,敏感地意识到这笔业务背后可能隐藏着风险隐患。于是她运用多种核查手段,经过仔细分析研判,发现某房地产开发公司通过其法人代表个人账户将资金转给多名其他客户,多名个人客户再以购房首付款名义将资金存入开发商对公结算账户。大额资金在个人账户与对公账户之间以购房首付款名义循环流转,疑似开发商为缓解资金压力,制造销售假象,从而以虚假购房交易骗取银行按揭贷款。发现风险后,她第一时间向相关分行下发了风险提示,对虚假按揭存在的风险隐患做了详细分析,并提出管理建议。相关分行立即进行排查,发现该房地产开发公司近期正在申请办理住房按揭贷款,经过深入调查后,对该客户做了退出处理,保障了银行信贷资金安全。

2017年8月,某个人客户账户资金往来频繁,触发了运营风险监控系统的预警模型。尉惠荣仔细核查该客户的业务情况,发现该客户持异地身份证件在自助发卡机上办理开卡。经过将客户在发卡机前拍照照片与其所持身份证件及联网核查返回照片反复对比,最终确认该客户冒用他人身份证开卡并注册了网银。根据以往案例及工作经验,尉惠荣判断该客户很有可能还在其他网点办理了开卡。她与其他同事进一步调取了2017年6—8月相关系统中“智

能网点交易影像”,经过对几百笔影像细致对比与分析,发现2017年6月18日至7月20日期间,有两名年轻女性客户共持有33张不同外地身份证在多个网点的自助发卡机开卡并注册网银成功。其中9个账户业务往来频繁且留有余额。交易多为微信、财付通或跨行多笔转入后集中转出至较为固定的账户,疑似利用账户进行诈骗等非法活动。尉惠荣随即将其33笔业务的客户拍照截图、身份证件截图及开户客户姓名、开户网点、开户时间、开卡卡号逐一下载,立即向相关二级分行发送了风险提示,并将冒名客户影像截图一并下发,要求相关机构对冒名账户进行妥善处理。

2017年9月15日,冒名客户再次持他人身份证到某网自助发卡机上办理开卡业务,经过网点人员共同确认,发现该女子就是近期区分行风险提示中的冒名嫌疑人。网点及时组织人员将冒名客户控制,并向支行领导汇报后,拨打“110”报警将其抓获。据悉,该起冒名开卡事件属于团伙作案,上下游人员数量多达1000余人,在某地区多家银行冒名开立了账户。

尉惠荣同志对工作严谨负责、精益求精,不仅有效维护了工商银行资金安全,同时也为维护客户利益、维护社会稳定作出了贡献。 孟昕