

引金融“活水”，灌溉“三农”土壤 江苏银行服务乡村振兴战略

近年来，江苏不断加大对县域经济和“三农”领域的金融支持力度，持续创新产品和服务，充分发挥互联网大数据优势，扶持农业发展、推进乡村振兴、聚力精准扶贫。今年6月末，江苏银行涉农贷款余额1323.81亿元，较年初新增147.35亿元，增速12.52%，其中苏北五市涉农贷款余额326亿元，较年初新增53.74亿元，增速19.47%。让金融之美绽放在希望的田野上。

构建新机制

将更多金融资源配置到“三农”领域

江苏银行积极响应省委省政府号召，紧盯全省经济社会发展的薄弱环节，发力三农金融服务，去年对苏北地区三农发展现状进行专项调研，成立了由董事长夏平任组长、行长李明任副组长的“三农”金融工作领导小组，组建了三农金融部。建立了联手省级职能部门、联动苏北当地党委政府、联合农业专业服务机构的“三联”机制，出台《关于加强“三农”

金融服务工作的指导意见》，构建了“三联三清单”工作机制，提出了十大支农惠农服务举措。首次在信贷投向指引中专设三农金融部分，对苏北地区发展三农金融的业务背景、总体目标、客户群体、授信导向、产品政策、风险管理、客户管理等内容作了系统梳理和明确。

资源配置方面，江苏银行加强资源配置保障，并将涉农贷款作为

选择性指标纳入KPI考核，鼓励分支机构加大对涉农业务的拓展。

针对涉农小微企业资金需求快、短、频、急的特点，江苏银行设置了快捷业务流程，推行专职审批人派驻，实施单独的信贷评审和限时办结制度，提升工作效能。优化苏北县域经营机构人力资源布局，推动金融服务延伸到田间地头和生产现场，努力填补金融服务空白。

运用新技术

以科技创新提升“三农”服务水平

互联网、大数据等新技术在“三农”领域的运用正变得越来越广。近年来，江苏银行一直致力于打造最具互联网大数据基因的银行，发挥网贷技术优势，积极探索互联网服务“三农”新方式，开展涉农业务线上化创新，取得了较好成果。

江苏银行与京东金融成功合作京农贷业务，依托农业供应链金融场景，采取联合贷款模式支持养殖业大户，目前已发放66户，余额2162万元。

江苏银行开发了惠农超市板块，依托该行串盈平台的流量优势和营销传播能力，对农村地区可网上销售的产品及服务提供流量支持，并通过联合开展营销活动及减免运营费用等方式，

帮助农户提升产品的销售能力，实现增收脱贫。目前在徐州、淮安两地试点，已引入农产品品种13个。

江苏银行开发了互联网党费代缴业务。通过互联网技术优化党费缴交流程，简化组织部门手工劳动，进行党费代缴业务，以“流程做减法、方式做加法、管理很灵活、操作纯自主”的四大优势，提高了乡镇基层党组织党费收缴管理和基层党员党费缴纳效率。

此外，江苏银行还将依托“三线上三智能”小微业务技术，开发e融网贷系列产品，深度挖掘农资销售、农资流通、农权流转等多个农村生产场景，更好地满足乡村振兴和苏北扶贫的多元化金融需求。

打造新产品

以“接地气”产品扶农富农

江苏银行是全省第一家品牌战略贴切呼应乡村振兴战略的商业银行，创设了“融旺乡村”品牌，创新打造了一系列“接地气”的涉农金融产品和服务，满足“三农”领域的多元化金融需求。

江苏银行与江苏省委、省财政厅合作开展“新农贷”业务，为农村新型农业经营主体等提供综合金融服务，以缓解涉农客户贷款“担保难、成本高”问题，促进农业产业链、新型农业经营主体发展。

江苏润果农业发展有限公司是镇江市一家从事农业开发的农业龙头企业，公司采用“公司+合作社+农户”的经营模式。2017年，公司接到一笔大的订单急需资金周转，但缺少抵押担保，在江苏银行帮助下成功办理100万元“新农贷”业务，解决了资金周转的难题，不仅企业效益得到了提升，还带动400多户农户发家致富。

围绕农村生产经营过程中土地流转、农资交易、农村家电零售等一系列的生产生活场景，江苏银行正在加强与农业专业服务机构合作，开展小微涉农业务。与江苏省农担商谈开展银保合作，推出“分险贷”业务，支持江苏省内各类农业主体。

宿迁市西沙河养殖专业合作社主营羊的饲养与销售，为扩大经营需向金融机构申请融资，由于无抵押物而申请困难。江苏银行主动上门对接，为客户成功办理了100万元“分险贷”业务，年息仅为4.785%，有效解决了担保难题，降低了融资成本。有了资金支持，合作社业务规模得到了扩大，经营效益也有了很大的提升。

江苏银行与中化化肥、大北农等农资生产供应核心企业进行商谈，推出“农资采购贷”业务，依托其上下游销售信息，探索开展农资供应链业务合作；借助江苏省供销

社广泛的销售渠道和聚集的平台优势，江苏银行积极为各地销售商提供金融服务，参与省财政主导的江苏融通农业产业基金业务，拓宽农业直接融资渠道。

江苏银行淮安分行与淮阴区政府签订全面战略合作协议，授信总额100亿元，一期15亿元。双方商定，围绕区域经济发展规划，在“三农”发展、重大民生项目工程、新兴产业、优势产业重大投融资等领域建立全面合作关系，江苏银行通过多元化融资渠道为淮阴区“三农”领域提供全方位的金融支持。江苏银行将淮安分行淮阴区支行增设为微粒贷业务记账机构，以此增加江苏银行在当地的贷款投放规模及利息收入，从而有效增加当地金融企业贷款利息收入的增值税留存，在不占用任何地方资源的情况下，持续性充实省重点帮扶区的财政收入，发挥税收精准扶贫效果。

探索新模式

助推新型农业主体培大育强

江苏银行积极创新涉农服务，探索“三农”金融新模式，运用“场景+产品”助推不同农业企业发展，运用“人才+资金”助推农业科技水平提升，运用“债权+股权”助推新型农业主体培大育强。

2017年10月，江苏银行与国家农业龙头企业正邦集团达成授信规模30亿元的战略合作协

议，支持其在徐州建设规模化生猪养殖项目。项目达产后，每年可带动1000户农户增收3亿元以上。

江苏银行积极探索“三权”抵押，主动与省相关职能部门衔接，帮助农户、农企激活“沉睡的资产”，积极参与国家农村土地承包经营权和农房财产权抵押贷款试点，结合苏北特色农业产业，探索

“农村产权抵押融资+”模式，帮助农户激活“沉睡的资产”，获得及时融资支持。目前，苏北农村土地“两权”抵押贷款累计放款64笔、1.23亿元。在常州市武进地区积极配合区政府、地方不动产登记中心开展农村集体经营性建设用地使用权抵押业务，实现贷款投放3440万元。

扶贫新举措

精准扶贫激活贫困地区“造血”功能

江苏银行积极履行金融支持精准扶贫责任，持续助力脱贫，开展了援建村部、捐资助学、帮扶弱势群体等工作，受到社会各界的好评。按照省委“党费暖基层”工程统一部署，用党费援建苏北5市50个经济薄弱村党支部，资助3000万元。

江苏银行把产业富民和精准扶贫结合起来，优先支持能够联结农业项目和低收入农户增收、引领农户发展生产、吸纳农民就业的“造血”项目，助力长效脱贫。

2018年3月，江苏银行首笔2000万元光伏贷业务在连云港分行成功落地。连云港分行支持连云港富云新能源有限公司在小乔圩、和平、下车、二队等4个行政村建设农

光互补项目。项目通过土地流转，使参与农户获得较为稳定的年收入。参与农户中，有建档立卡低收入人口789人，按照当地就地就业政策，可为每位建档立卡低收入人口带来2.4万元年收入，起到了积极的金融支持产业带贫脱贫作用。

去年“10·17”全国扶贫日活动期间，江苏银行启动了“江苏银行滴水·筑梦”助学扶贫工程，以3年捐赠720万元的方式，资助江苏省12个重点帮扶县(市、区)建档立卡低收入家庭的1200名贫困生，完成非义务教育高中阶段学业，积极助推江苏经济薄弱地区的精准助学扶贫工作。

通讯员 江寅轩

江苏银行直销银行：“掌中神器”亦是“安全神器”

随着“互联网+”时代的到来，金融安全领域的风险特征也发生了很大的改变。江苏银行直销银行在创新发展的同时，一直不忘以消费者权益保护为责任，不断强化客户身份认证体系，优化各个环节的风险控制策略，特别是今年新上线了“设备指纹”认证技术和“手机盾”移动安全认证技术，实现了风控体系的全面升级。

率先构建毫秒级的全面互联网反欺诈平台

移动互联网化时代到来，人们不用再跑到银行网点面对面，通过互联网就可以办理业务，这意味着以前依赖于人工审核的银行传统风控模式不再适应新型互联网业务的需求。面对线上业务并发性、规模化、7×24小时、非面对面等特征，银行如何能够及时有效地保护客户账户资金安全，成

为各家银行亟待解决的问题。

江苏银行直销银行充分利用行内外数据资源，在借助于大数据分析技术的基础上，对客户行为进行精准画像，在国内首家建立互联网实时反欺诈平台。当交易发生时，反欺诈平台根据客户在操作页面上的行为，第一时间与数据库中客户画像进行比对匹配，从而判断出交易的风险等级，并根据风险等级实时采取风控策略。反欺诈平台的判断时间控制在毫秒级别，既加固了客户账户资金安全的保护罩，又不影响客户正常的业务操作，还能够对客户业务操作进行即时响应。

自2016年4月上线互联网反欺诈平台以来，江苏银行直销银行一直不断补充完善互联网反欺诈平台覆盖的客户交易类型，力

争从多方位保护客户账户资金安全，不留监控死角和真空地带。同时江苏银行直销银行不断挖掘数据和风险特征，在敏感交易场景进一步精细化监控，并通过与腾讯天御等国内领先的反欺诈平台进行合作，吸收反欺诈先进理念和动向，引入高质量反欺诈数据，提高反欺诈精准度。

多重创新技术加固安全体系

江苏银行直销银行一直注重多重创新技术在风控领域的运用，2015年在国内首家上线人脸识别技术，通过视频采集客户人脸与公安系统的人脸库进行比对，从而判断出是否为客户本人操作业务。

为了进一步提升客户非面对面办理业务时的账户安全性，江

苏银行直销银行又在业内率先上线“云证通”安全数字证书产品，对客户部分重要交易进行技术认证，提升客户交易的完整性和不可篡改性。由于手机、pc等终端设备是客户交易操作的基本载体，江苏银行直销银行部署设备指纹技术，对客户手机、电脑等设备的标识和设备环境安全情况进行诊断，构成保护客户交易操作的又一道安全屏障。

同时，江苏银行直销银行还联合CFCA、华为，在国内商业银行中较早地发布“手机盾”，在避免实物U-KEY领取保存繁琐的同时，提升移动端交易安全服务能力。

金融科技赋能移动金融

近年来，江苏银行一直致力

于打造“最具互联网大数据基因的银行”，以人工智能、金融科技等创新技术手段，把移动金融确立为变革发展的战略支点，打造银行互联网转型新样本。

今年，江苏银行直销银行陆续推出移动便民支付产品“e融支付”、一站式智能化线上车主服务平台“车生活”，以及着眼于医疗健康等场景的“爱健康”“爱学习”等移动金融平台，立足于人们日常生活中的实际需求，创新打造全面的场景服务。同时，与国内一流的互联网电商企业开展合作，助力互联网电商提升便民服务能力。截至目前，江苏银行直销银行虽只推出短短4年，但客户数已超3000万，居国内全金融机构前列。

通讯员 江寅轩