

# 阳泉农商银行“暖阳阳微贷”的获客之道

近两年来,阳泉农商银行认真贯彻落实省联社决策部署,持续引深“123”工作思路,按照省联社关于零售转型的要求,以“做大客群、做实市场、做优客户”为目标,在严格执行贷款基本制度的前提下,潜心推出线上信贷产品“暖阳阳微贷”,以四个“蝶变”破解获客难题,加快推进信贷转型。

转变观念“多方”联动。零售转型关键在人,重点在思维习惯。该行党委多次召开数字零售化转型研讨会、推进会,组建数据调研、模型构建、科技支持、产品推广、流程管理、风险策略管理、中后台管理等多个跨部门协作小组,全面整合零售、授信、银行卡等业务板块,横向协同跨部门作战,通过条线联动、前后台联动,逐步打破全员的思维桎梏,积极探索“暖阳阳微贷”管理模式,实现零售转型的整体推进。

把控风险“多点”发力。该行的“暖阳阳微贷”主要依托征信、纳税

信息、公积金、社保、医保、在网时长、手机消费等互联网大数据进行风控,对客户开展精准画像,同时吸取他行纯线上贷款产品风险高发、形成不良后法院不认可线上贷款合同导致难以诉讼等教训,在受理后加入线下调查和面签环节,真实了解客户贷款用途,避免借、冒名贷款的发生。在贷款流程中采用信贷工厂的方式分环节、分模型进行审批,将风险环节阻断,并在贷后管理和客户维护中建立风险分析研判,完成自动化授信。线下调查和面签环节手续简单,调查量化成一张表格,全部流程最快当天办理完结。客户以“数据信用”换取

“银行信用”,其融资可获得性、便捷性和服务效率均得以提升。方式灵活“多样”放贷。传统自然人贷款以保证、抵押等方式为主,许多潜在客户苦于担保难、无



有效抵押物等问题而无法申请贷款。而“暖阳阳微贷”凭借个人日常行为产生的互联网数据及信用记录为风控手段,额度在50万元以下的消费及经营性贷款均不需要提供保证人和抵押物,解决了融资瓶颈,该行也借此快速筛选白名单客户,以预授信的方式实现精准获客。



马艳萍/文 白珍/图

## 金融产品

### 中行推出“农担贷”

**贷款对象** 重点聚焦家庭农场、种养大户、农民专业合作社、农业社会化服务组织、小微农业企业等农业适度经营主体以及国有农场中符合条件的农业适度规模经营主体。

**申请条件** 借款人具有完全民事行为能力,遵守中华人民共和国公民,包括港澳台人士,信用状况良好且具备还款意愿和还款能力,并符合《个人贷款管理暂行办法》等法律法规和监管规定;

借款人年龄不低于18周岁且不超过70周岁;借款人符合中行反洗钱及制裁合规相关规定;借款人在中行开立结算账户;

**办理流程** 中行客户经理对目标企业进行资信考察并收集授信资料撰写授信提案,将授信资料上报省行获批额度后,与目标企业签订相应借款合同,办理提款手续后便可提款。

**贷款期限** 最长10年。

**贷款金额** 最高150万元。

**贷款利率** 最低可至LPR+5BP。

**担保方式** 担保公司担保。

**申请方式** 目标企业线下向中行提出贷款申请,或由中行客户经理主动营销目标客户,并对目标企业进行资信考察并收集授信资料。

**还款方式** 贷款期限在1年期(含)以内的,应按月(季)还本付息、按月(季)付息到期还本或到期一次性还本付息的还款方式。

贷款期限在1年期以上、3年期(含)以内的,应按月(季)付息、按月(季)半年/年还本的灵活还款方式。

贷款期限在3年期以上的,应按月还本付息的还款方式。

(史江惠)

### 农行信用卡家装分期 分担现在 分享未来

辛苦攒钱终于买了房,想要装修手里却没钱?现在来农行,您家装我掏钱!无须首付,不用担保,超低费率,最长可分期5年。

装修公司泥水、水电、墙面,家居市场地板、家具、厨卫、灯饰、窗帘、电器卖场冰箱、电视、空调、洗衣机,农行家装分期帮您全程搞定。

#### 产品特点

商品丰富多样;硬装软装,家家家电任您选。额度高期限长:最高30万元,最长可分60期。使用范围广泛:装修公司、家居卖场、电器厨卫等符合条件的家装类商户均可使用。

费率低廉实惠:费率低廉,更有机会赢取特别好礼。手续简便快捷:申请便捷,农行房贷客户可享便利通道。

支用方便灵活:可根据装修进度一次或多次支用额度。

#### 优惠费率

家装分期:以10万元为例,每期手续费、还款金额、近似折算年化利率等测算如下:

分期期数	6期	9期	12期	24期	36期	48期	60期
优惠费率	2%	2.6%	3.5%	7%	10.5%	14%	17.5%
每期手续费(元)	333	289	292	292	292	292	292
每期本金(元)	16667	11111	8333	4167	2778	2083	1667
每期共还款(元)	17000	11400	8625	4459	3070	2375	1959
近似折算年化利率(单利)	6.82%	6.2%	6.41%	6.59%	6.61%	6.58%	6.54%

#### 办理流程

- 1.申请:客户在农行网点或指定合同商户填写申请表,并提交身份证件等材料。
- 2.支用:审批完成后,客户根据装修进度申请支用额度,符合条件的客户,可一次性支用全部分期额度。
- 3.还款:客户每月按账单显示金额还款。

#### 申请材料

- 1.分期业务申请表,有效身份证件复印件。
- 2.收入或资产证明材料。
- 3.拟装修房屋产权证明材料。

#### 联系方式

平定支行:1863530207 盂县支行:18535369188  
 郊区支行:15388531103 城区支行:18303530123  
 矿区支行:18303530599 滨河支行:13994528886  
 泉中支行:18303539662 市分行:13934472697

温馨提示:测算结果仅供参考,请以实际受理费率为准。

(王晓婷)

## 工行阳泉分行——

### 深入帮扶村慰问调研 助力乡村经济发展

务的工作要求。

回到村委办,工行慰问组一行、村镇干部及驻村工作队开展调研座谈。乡村振兴驻村工作队就近期村委工作情况汇报,村镇干部就目前加产业中遇到销路窄和农产品副业创收路子难等问题进行交流探讨,工行乡村振兴办公室慰问组一行对驻村工作队甘于吃苦奉献的精神和默默工作的作风予以肯定,对驻村工作队和村镇干部密切配合、密切合作一同为乡村振兴所做的工作高度评价,并提出以下几点工作建议:驻村工作队要全力以赴,与村镇干部带领村民想在一起、干在实处,做强做优该村自有产业,积极利用资源拓展销售渠道;要配合镇政府,协调多方力量,积极推进解决该村部分路段出行受阻等问题,完善民生基础设施建设;进一步做好监测户动态跟踪,精准运用“一户一策”,扶贫造血做好提升;驻村工作队要加强调研对接,与村镇干部勤交流,寻求带动盘活乡村经济的新路子,蹚出一条经济增值、农业增产、农民增收的振兴路,切实为乡村振兴贡献力量。

慰问组一行在驻村工作队和村镇干部的陪同下,走进村民家中,实地查看村民的居住条件,关切询问乡亲的生活状况,并送上粮油等生活物资,表达关切之情。同时,对工行驻村工作队提出要勤人户常交流,做到村里大事小情一掌握,村民疾苦熟记于心,运用良策推进解决村务难题,全心全意为人民群众服

王 洁文/图



## 建行阳泉分行召开 青年干部和新入职员工警示教育大会

近日,建设银行阳泉分行组织召开了青年干部和新入职员工警示教育大会。

会上,大家共同观看了警示教育纪录片,为大家敲响了严守规矩、合规操作的警钟。青年干部代表结合日常工作进行了发言,告诫大家要深刻吸取警示教育案例的教训,一旦违规将对自己、对同事、对家人产生重大的影响。内控合规部业务骨干解读了“十六条禁令”,申飭大家要敬畏、存戒惧、守底线,时刻警醒,杜绝违规。青年员工代表分别结合日常工作及学过的案例,分享了自己的心得和感悟,并表态将进一步把合规意识融入日常工作,对自己负责,也对他人负责。网点营运主管通过分析一个个真实发生的案例,向大家宣讲了柜面合规操作的注意事项,避免柜面违规操作造成无法挽回的后果。随后,行领导与青年干部、员工共赴市廉政警示教育基地参观



学习,通过讲解员的讲解,大家接受了深刻的合规教育。

本次活动加强了该行对青年干部、员工的教育、引导和管理,切实提高了青年干部及青年员工

的政治自觉、思想自觉和行动自觉,形成了争当合规文化践行者的良好氛围,以“合规”助力建行阳泉分行高质量发展。

耿鹏飞文/图



7月16日,农业银行阳泉市分行组织机关全体党员赴平定县“七亘大捷”主战场开展“喜迎二十大 奋进新征程”主题党日活动。

## 金融课堂

### 征信误区你了解吗?

生活中,许多方面都与征信有关,有些人一不小心就陷入了误区,从而引起不必要的麻烦。那征信究竟有哪些误区?又该如何避免呢?下面,山西银行阳泉分行工作人员为大家介绍这些误区:

#### 没贷过款信用就好

过往的征信记录是判断个人信用资质的重要依据。征信空白,金融机构就无法对你的消费、还款能力和信用状况作出客观合理的评估,从而影响审批。

#### 频繁查询征信不会影响借款

征信查询次数过多,易被判断为急缺钱型客户,违约风险较高,贷款平台对这类用户会更加谨慎。定期自查征信是好的,但不宜过多,一年一次比较合适。

#### 征信不良记录可以花钱修复

个人征信由中国人民银行征信中心统

一管理,无论是银行还是个人,都无权删除或修改。一切打着花钱修复征信记录旗号的广告都是诈骗,大家切勿轻信。

#### 征信报告100%正确

征信报告存在有误的可能性,如果是第三方的责任导致个人征信报告上有误,请及时向金融机构或征信中心提出异议申请,并提交相关材料请求纠正。

#### 按时还款不会产生逾期

由于还款方式不同是有可能造成逾期的,其中易导致逾期的有跨行还款、第三方代还、一行多户、不足额还款等。建议大家谨慎选择还款方式,牢记还款日期,按时足额还款到指定还款账户。

#### 逾期记录会保留终身

如果还清欠款,不良记录一般自缴清之日起开始,保留5年;如果欠款一直未还清,会

形成严重逾期记录,一直被记录在征信报告上。

#### 征信报告直接显示“黑名单”

我们常常能听到征信“黑名单”这一说法,但“黑名单”实际泛指存在逾期的客户。征信报告不会写明“黑名单”字样,只会有一些不良行为的记录。

#### 征信是放款的决定性依据

征信虽然是金融机构参考的必要指标,但由于各机构的风险政策和产品定位不同,工作环境、家庭情况、负债率、第三方担保等,都是判定贷款的条件。

#### 信用报告异议处理必须本人办理

信用报告并非只能本人申请异议,除了本人,可委托代理人申请异议。只需委托人、代理人的身份证原件和复印件,授权委托书原件即可办理。

#### 征信报告是由人民银行“写”的

中国人民银行征信中心作为独立的第三方机构,仅负责客观收集和记录房贷机构、商业银行上报的信用信息,不作任何评价。

#### 只要不逾期征信就不会坏

征信有很广泛的含义,包括公共场所的行为、水电费缴纳、书面协议等。

比如“高铁霸座人”,因公共场所的不当行为被纳入失信名单,限制乘坐高铁。

央行征信广泛用于金融机构的贷前审批、风险定价和贷后风险管理等环节。新升级二代央行征信系统提供的信用报告,进一步丰富了个人和企业的信用信息,信息更新效率提高,更为全面、及时地反映了个人和企业的信用状况。

建议个人和企业及时关注自身信用状况变化,切勿过度负债,按时足额还款,维护良好信用记录。(龙彩霞)



宣传金融政策/普及金融知识/传播金融资讯/搭建交流平台

