

人物类

真诚专业细心 传递金融温度

江门普惠金融·普惠之星

江门普惠金融·岗位能手

工商银行开平水口二支行网点负责人 谭添锐

推荐理由:谭添锐同志带领网点连续多年在综合考核中名列前茅,围绕水口区域特色卫浴产业多次举办普惠金融讲解、沙龙等活动,并联合各行业协会向社会各界普及普惠业务知识。

工商银行江门枢纽科技支行网点负责人 陈健行

推荐理由:陈健行同志团结网点员工大力发展普惠金融业务,通过勤走访旧城区繁荣商圈,以客带客等方式进行宣传普惠金融业务,2023年普惠金融贷款余额约新增3094万元。

农业银行江门分行副行长 高永业

推荐理由:高永业同志牵头深入实施“网点办普惠”,组织支行和网点定期深入园区、对接商会、走进专业市场,充分运用该行特色普惠产品,帮助小微企业解决经营周转融资需求。2023年以来已为超2000家小微企业提供贷款支持。

中国银行江门分行普惠金融客户经理 张丽玲

推荐理由:张丽玲同志深入学习研究各类普惠金融产品,热诚服务中小企业及个体工商户客群,深入挖掘客户需求,为客户提供专业融资方案,普惠金融贷款业绩在机构内全辖前茅。

建设银行江门市分行客户经理 杨凯

推荐理由:杨凯同志从事对公业务以来,一直兢兢业业,主动践行普惠金融发展理念,坚持以客户为中心,以专业专注的服务态度赢得客户的赞同和信任。

江门农商银行小贷中心客户经理 陈翠梅

推荐理由:陈翠梅同志用心服务客户,不断提升行业知识,为客户提供专业融资服务,并借助商会、协会、政府等平台,主动

对接企业和个人的金融需求。2023年为115户客户办理贷款,投放金额1664万元。

江门农商银行零售金融部办事员 关美银

推荐理由:关美银同志在2023年统筹全辖471个村居金融人才进村服务工作,290个行政村全面达标90%建档,80%预授信,乡村用信客户量从原来2.2万户提升至7.8万户,对应客户群体贷款余额接近80亿元。

江门农商银行公司金融部产品经理 谭俊雄

推荐理由:谭俊雄同志完成省农合机构首创产品——供应链基础产品和线上供应链产品“邑云链”的研发启用,并落地省内农合机构首笔国内保理融资业务,以及第三方供应链平台中企云链合作的线上供应链融资业务,为多家企业核定供应链授信额度超3亿元。

中信银行江门新会支行贵宾理财经理 谭美琪

推荐理由:谭美琪同志始终把客户当朋友,用专业知识为客户赋能。入职以来,她先后获得中信银行全国百佳理财专员、总行优秀理财专员、省分行先进员工等荣誉称号。

台山农商银行普惠金融部管理人员 谭仕欢

推荐理由:谭仕欢同志围绕全面推进“农村金融(普惠)户户通”工程,牵头推出“村民贷”“社保贷”“精英贷”“市民贷”等线上线下结合的产品。截至2023年末,该行“整村授信”总额达69.61亿元、用信余额达37.99亿元。

鹤山农商银行普惠金融部户户通专班组长 麦佩霞

推荐理由:麦佩霞同志在2023年积极与当地政府相关部门和省联社三农部沟通

对接,推动该行农村金融(普惠)户户通工作。截至2023年末,该行普惠涉农贷款对比当年年初增长超5亿元。

兴业银行江门高新开发区科技支行负责人 陈颖思

推荐理由:陈颖思同志带领该支行在2023年开创“信用证+福费廷”模式,为企业客户降低融资成本的同时,带动该支行普惠小微贷款增长。截至2023年末,该支行普惠小微贷款余额1.90亿元,较2022年净增1.25亿元,增幅194%。

中国人寿江门分公司团体业务部经理 罗炳强

推荐理由:罗炳强同志积极带领团队联合卫健、妇联等部门开展“银龄安康行动”、妇女儿童安康保险等惠民金融保险项目,为全市1330个社区村居提供惠民保险服务,服务人次超50万。

人保财险台山支公司见习经理 甄翠

推荐理由:甄翠同志扎根基层,聚焦人民群众所盼所需,用自己多年的工作经验,精细化管理,提升保险服务水平,多次获全省、全市人保系统内“优秀销售精英”荣誉称号。

平安产险江门中心支公司农村保险部经理 张莉娟

推荐理由:张莉娟同志通过提供创新的保险产品和服务,帮助农户应对自然灾害和其他农业生产风险。目前,她已带领团队落地农业保险新险种10个,投入防灾减灾理赔费用超300万元。

江门市新会区信盈小额贷款有限公司业务部经理 黄健辉

推荐理由:黄健辉同志自2014年进入金融行业以来,长期服务于业务一线,秉承服务至上的精神,全心全意为广大中小微企业、个体经营者提供全面、优质、高效的普惠金融服务,深受好评。

工商银行江门滨江支行客户经理 谭妙珍

推荐理由:谭妙珍同志热情周到的服务深受客户欢迎,获得“青年岗位明星”称号;在2023年江门银行业职业技能比赛中,荣获个人全能第三名、翻打百张传票第八名、定时多指多张点钞第三名。

农业银行江门新会支行客户经理 温志敏

推荐理由:温志敏同志深耕国际业务,成功办理全省农行首个合格境外机构投资者OPFI托管业务、全市首个FT全功能资金池业务。在行内外业务技能比赛中勇夺佳绩,荣获农行跨境人民币业务知识竞赛一等奖。

建设银行江门市分行普惠金融业务部(乡村振兴金融业务中心)产品经理 王宇博

推荐理由:王宇博同志具备深厚的专业知识,对工作流程和细节了如指掌,不断优化工作流程,提高工作效率,为团队创造更多价值。

江门农商银行办公室办事员 陈丽清

推荐理由:陈丽清同志主要负责跟进全行宣传广告设计工作,运用创新性设计思维与实践,提升该行品牌宣传质量。曾获得行业书画比赛二等奖;手绘抗疫画被选为官方作品赠与地方抗疫杰出企业家。

江门农商银行数字银行部

项目经理 沈丕

推荐理由:沈丕同志在2023年较好地完成了广东农信首款面向制造业企业的“电力贷”产品创新工作;推动“柑树快贷”线上产品接入三资平台数据;升级改造“市民闪电贷”产品,扩大产品受众群体。

江门农商银行人力资源部办事员 黄素霞

推荐理由:黄素霞同志深耕人力资源工作11年,深度参与该行人力资源管理体系建设工作,包括人力资源规划、职级体系、培训体系等。获评该行2022—2023年度青年岗位能手(总行管理人员条线)。

江门农商银行信息科技部机房管理岗 林国新

推荐理由:林国新同志在2023年积极推动该行新数据中心建设,统筹完成新数据中心建设工程监理、法律顾问、设计及施工一体化总承包工程等的招标采购工作,并组织完成了新数据中心施工图的设计。

台山农商银行柜员 何锦绣

推荐理由:何锦绣同志多次在单位举办的业务技能竞赛中名列前茅,2023年参加江门市银行同业公会举办的银行业职业技能比赛获得翻打百张传票第四名和定时多指多张点钞第八名的好成绩。

鹤山农商银行总行办公室资产管理岗 梁锦基

推荐理由:梁锦基同志在2023年不断完善固定资产管理制度,不定期根据资产管理台账核查固定资产、低值易耗品的验收和使用情况,防止资产流失。同时,定期对资源使用情况进行分析,合理进行资源管理与分配。

鹤山农商银行人力资源部人事管理岗 李浩贤

推荐理由:李浩贤同志在2023年通过建立规则模型,累计跑批任务超8000个,为员工行为管理提供数据支持;上线电子化操作平台,实现员工休假(外出)、出境证照、岗位轮换等全流程线上管理,提升工作效率。

中国人寿鹤山支公司经理 梁玉婵

推荐理由:梁玉婵同志积极拓展普惠金融服务,不断提升当地保险金融服务覆盖范围和水平,同时积极参与普惠金融推广活动,提高公众对普惠金融的认知度。2023年,她所带领的单位综合经营考核排名居全市人寿系统前列。

人保财险开平支公司经理 梁彩霞

推荐理由:梁彩霞同志运用丰富的基层实战经验,带领该公司中标开平市严重精神障碍患者监护责任补偿保险项目,为精神病患者提供6000万元风险保障,为维护社会安定和谐作出重要贡献。

产品类

科技金融赋能 提升服务质效

2023年度江门普惠金融·特色产品

2023年度江门普惠金融·创新产品

工商银行江门分行“个人房产抵押消费与经营组合贷款”

推荐理由:该产品以优质住房、厂房、商铺、公寓作为抵押物,经营用途单户最高达1000万元、消费用途单户最高达200万元,贷款期限可长达10年,贷款利率低,随借随还,还款方式灵活多样。

工商银行江门分行“e企快贷”

推荐理由:该产品是针对个人、小微企业主及个体工商户的线上抵押类产品,支持以居住用房、土地及建设用地使用权为抵押担保,主要用于借款人日常生产经营。

农业银行江门分行“惠农e贷”

推荐理由:这是面向广大农民量身定制的便捷高效线上贷款产品,具有批量作业、自动授信、自动放款、线上申请、利率优惠、随借随还、循环使用等特点,实现足不出户即可办理。

农业银行江门分行“捷捷e贷”

推荐理由:该产品是面向线上贷款到期客户推出的,在原贷款到期前通过新发放贷款,专项用于结清原到期贷款的产品。企业在续贷过程无需筹集续贷本金,大大解决了企业还款转贷的难点。

中国银行江门分行“惠制造”

推荐理由:该产品可满足企业在产业数字化转型、设备更新改造、厂房建设购置、扩大“内外循环”等场景的金融需求。

建设银行江门市分行“陈皮贷”

推荐理由:这是为江门地区从事陈皮种植、生产、加工或销售的小微企业,以及新型农业经营主体等普惠金融客群提供的产品,帮助解决陈皮产业经营者在创业发展、生产启动以及日常经营中面临的资金不足和融资难问题。

江门农商银行“邑云链”

推荐理由:该产品主要依托核心企业供应链场景,结合真实交易数据,为

上游企业提供批量、自动、便捷的应收账款融资服务,强化供应链领域的金融保障。

江门农商银行“悦农e存”

推荐理由:该产品是存期多样灵活,起存门槛低、支持差异化定价的特色定制存款产品。2023年度发售297期,累计认购总笔数达9.84万笔,认购额149.89亿元。

江门农商银行“消费卡贷宝”

推荐理由:该产品根据借款人的资信状况,在明确贷款用途的前提下,对客户进行综合授信。2023年末,该产品贷款余额15.33亿元,较当年年初增长11亿元。

江门农商银行“陈皮贷”

推荐理由:该产品针对新会陈皮产业链提供优质科学的授信平台与高效的融资服务。截至2023年12月末,该行陈皮产业贷款余额4.61亿元,累计发放15.7亿元,惠及客户520家。

广发银行江门分行“政银通”

推荐理由:近年来,该行多次优化、创新,做强“政银通”信贷业务,先后推出工信信保保、农业政保保、科技信保贷等产品。目前,该行“政银+”产品已累计支持小微企业超630户,授信金额超16亿元。

广发银行江门分行“抵押易”

推荐理由:该产品专为小微企业主、个体工商户定制,以申请人提供的房产为担保的个人经营贷款。产品额度高达1500万元、期限最长可达10年、抵押率最高达七成,还款方式灵活。

开平农商银行“小微e贷”

推荐理由:该行积极开发数字化普惠金融产品,创新推出“小微e贷”。截至2024年3月末,“小微e贷”惠及个体工商户、小微企业941户,授信金额1.89亿元,贷款余额1.34亿元。

鹤山农商银行“房抵快贷”

推荐理由:该产品主要面向鹤山市有房产的个人,贷款年利率低至3.1%,可用于个人创业、经营生意、大宗消费等。

台山农商银行“渔家福”

推荐理由:该产品支持近岸鱼排升级改造、渔业养殖向深远海转移,助力“蓝色经济”发展。截至2023年末,该行发放“渔家福”贷款余额2.1亿元,惠及195户海洋渔业经营主体。

兴业银行江门分行“兴速贷(资产购置专属)”

推荐理由:该产品为小微企业提供高效便捷的融资渠道。截至2023年末,该产品已服务32个客户,融资余额3.5亿元。

浙商银行江门分行“电费白条”

推荐理由:该产品围绕南方电网的下游用电企业,结合电力大数据分析及风控模型审批,支持企业线上办理信用融资,专项用于缴纳电费,无需抵押,可支持贷款、国内信用证等多种投放方式。

浙商银行江门分行“标准厂房贷”

推荐理由:该产品面向粤港澳大湾区产业园区,以开发商提供担保或所购厂房抵押担保,向入园小微企业提供购置或租赁标准厂房及流动资金等金融服务。

中国人寿江门分公司“鑫尊宝终身寿险(万能型)C款2023版”

推荐理由:该产品集高倍追加与灵活设计于一身,以其稳健的投资管理策略,为客户财富的长期管理提供选择,资金运用灵活,根据客户的实际需求调整保费,实现个性化财务规划。

平安产险江门中心支公司“雇主安心保-开平卫浴”

推荐理由:该产品2023年承保超过205家卫浴小微企业,提供了超过30亿元的风险保障。

工商银行江门分行“专精特新贷”

推荐理由:该产品是用于日常生产经营周转的线上产品,在线办,审批快,额度高,符合条件可免抵押,有效助力专精特新小微企业做大、做优、做强。

农业银行江门分行“科研用房按揭贷”

推荐理由:该产品是专用于满足小微企业购买科研用房资金需求的金融产品,融资成本低,每月分期还款,期限最长可达十年,可以帮助创业者拥有自己的研发基地和办公场所。

农业银行江门分行“文旅贷”

推荐理由:该产品大力支持开平塘口镇乡村旅游产业发展和农民增收致富。2023年向塘口镇旅游产业从业者发放“文旅贷”超100户,金额共计超3000万元。

建设银行江门市分行“裕农快贷-农户信息建档”

推荐理由:该产品包含种植、养殖、农场景,为新型农业经营主体、家庭农场主、农村合作社等个人农户提供资金支持。

江门农商银行“网格化营销项目”

推荐理由:该行将市场细分为一个个网格单元,每个单元都由专门的团队或人员负责,实现对市场的全面覆盖、资源整合、精准定位与精细化管理,进一步落实业务下沉工程。

广发银行江门分行“跨境理财通”

推荐理由:该业务是指粤港澳大湾区内地和港澳投资者通过区内银行体系建立的闭环式资金管道,跨境投资对方银行销售的合格投资产品或理财产品。

广发银行江门分行“数字人资”

推荐理由:该产品为企业提供专属人事服务系统,在传统人事管理功能基础上,集成电子签约技术、对接国税个税申报系统,联通银行工资代发系统,实现劳动合同等签署线上化、算薪算税报税一体化、培训管理精细化等功能。

鹤山农商银行“渔业贷”

推荐理由:该产品是一款助本地地渔业发展的贷款产品,精准对接本地从事水产养殖、批发零售水产品、饲料等渔业相关的小微企业、个体工商户、养殖户等经营主体,年利率低至3.1%。

台山农商银行“三农易/小微易”

推荐理由:该产品实现全流程自动化,最快30分钟完成申贷办贷。截至2023年末,累计为1187户客户发放“三农易/小微易”贷款,贷款金额3.2亿元。

台山农商银行“海洋牧场贷”

推荐理由:该产品是一款专为海洋渔业及上下游全产业链量身定制的信贷产品,旨在助力广东地区海洋经济高质量发展。截至2023年末,该产品已累计发放贷款8.78亿元,惠及625户市场主体。

浙商银行江门分行“人才支持贷”

推荐理由:该产品以“人力资本”作为授信额度核定的重要依据,为高层次人才作为创始人和主导者的新兴技术企业提供信用贷款等融资服务。适用于获得各级政府认定的高层次人才作为实际控制人/法人/股东的企业。

浙商银行江门分行“科创共担贷”

推荐理由:该产品引入各级政府补偿基金、担保公司、保险公司等合作机构构建“多方风险共担机制”,为“轻资产”科创企业提供高效便捷的

信用贷款等融资服务,为科创企业争取补贴利息等保障政策。

浙商银行江门分行“专精特新贷”

推荐理由:该产品面向专精特新及专精特新培育企业,提供高额高效信用贷款、高抵押率贷款等融资服务,适用于市级(不含县级)以上专精特新中小企业及专精特新培育企业。

中国人寿江门分公司“银龄安康保险系列组合”

推荐理由:该项目面向全市50周岁以上中老年群体量身定制意外伤害保险保障。截至目前,该项目共为超20万老年人提供专项保障,超11万老年人获得“银龄安康行动”理赔金。

人保财险江门市分公司“专精特新企业综合保险”

推荐理由:该产品是行业内首款面向专精特新企业的专属保障产品,保障内容涵盖了费用损失风险、财产损失风险、责任风险等企业生产经营的各项主要风险。目前,累计为专精特新企业提供3.5亿元风险保障。

平安产险江门中心支公司“古树名木保护救治保险”

推荐理由:该产品是为提高古树名木防护效能,增强古树名木保护区域市场化风险分担机制而推出的。2022年至今已累计为江门各县(市、区)56棵古树名木提供超280万元的救治修复保障。

江门市中盈融资担保有限公司“债变通”

推荐理由:该产品针对银行抵押贷款客户出现延期还款付息,或银行不良贷款客户处于不同法律状态时,该公司担保第三方帮助客户赎回债权。