

众邦银行

创新数智普惠新模式 链接民营小微新发展

5月18日，总部位于武汉的众邦银行迎来第7个生日。

7年来，湖北首家民营银行——众邦银行从零起步，探索打造特色服务模式，坚持特色化、差异化、标准化、系统化、数智化发展方向，走出了一条民营银行的高质量发展道路，在丰富本地金融业态的同时，众邦银行扎根地方，服务小微与城市发展同频共振。

截至2023年末，众邦银行累计投放普惠小微贷款近300亿元，贷款余额同比增长

16.30%，占各项贷款净增长总额的比例超七成，95%以上的信贷额度投放给了民营、小微、“三农”和“双创”企业，为湖北数以万计的小微民营企业送去了金融活水和发展信心。

供应链延伸扩容“场景化”满足民企需求

为满足不同类型民营小微企业的需求，众邦银行深度融入不同场景为其提供“沉浸式”金融服务。该行供应链金融从1.0起步，2.0、3.0持续迭代，丰富以核心企业为依托的线上产品“众链贷”，推出突破核心企业依赖的“泛供应链”产品“众商贷”，定制适合农业领域的“农链贷”，落地支持科创企业的“科创贷”，拓展匹配交易场景需求的供货贷、订贷、流水贷，开发服务零基础企业的“同舟”供应链金融平台，全流程、全场景、全生态供应链服务模式愈发成熟。

“众链贷”改变了传统以抵押、担保为核心

的产品设计理念，结合政务数据等第三方数据源，形成“邦信、邦采、邦收”及“邦链、邦票”五大产品系列，除了聚焦大商贸、大旅游、大健康、大建材等四大战略领域之外，还开发了如农链贷、供货贷等多款衍生产品服务农业及其他特色产业链。截至2023年底，“众链贷”产品实现累计服务客户数量超50000户，累计放款金额近800亿元。

“众商贷”突破单一场景限制，基于经授权的小微企业税务、发票、行业评价等基础经营数据，结合征信、执法、工商、反欺诈、多头借贷等第三方外部数据建立了大数据风控模型，为中

小微企业、企业主、个体工商户等市场主体解决小额分散、短周期、无抵押、无担保的经营资金需求问题。截至2023年底，众邦银行“众商贷”已累计授信超700亿元，服务客户40余万家，行业分布涉及16个行业大类，实体经济行业占比达81%。

“众易贷”是众邦银行为服务长尾客群，基于自主大数据风控和金融科技能力，为个人客户提供的一款安全、灵活的个人消费贷款产品。服务对象主要为在3C、家电、旅游、生活服务满足大众生活需要的消费场景闭环中具备较强消费特征、有信贷需求的普惠大众。

流量变销量 直播带货蹿出服务小微新路径

授人以鱼不如授人以渔，作为湖北本地银行，众邦银行在助企纾困工作中发现，不少“三农”小微企业除了资金短缺外，还面临着产品销路不畅的问题。

在云梦县清明河乡红星村，返乡创业的曹老板投资养鸡场，养殖规模达到3.5万只，受市场环境等因素影响，出现鸡蛋滞销现象。

作为一家主要业务都在网上开展的互联网银行，众邦银行本身“自带流量”。每周五会员日，众邦银行同时有超十万客户同时登录手机银行。为了将这一优势反哺给广大本地小微企业，众邦银行开始尝试“直播带货”。员工变身主播，一条龙为农户服务，曹老板的养鸡场在带货模式下，短时间便销售鸡蛋9000多斤。

新路径收获了好成果，众邦银行的带货助企模式正式启动，从2022年7月起，众邦银行与湖北省供销社合作，携手供销社商城“供销精选”持续开展助农直播活动，深入田间进行选品和把关，把湖北的洪湖莲藕、房县黄酒、罗田板栗、武当山银耳、大别山黑山羊肉等100多种农副产品带进了直播间，累计带货8万单，销售额近千万元，不仅解决涉农客户销售难题，也进一步提高了客户的活跃度，实现助农和品牌效益双赢。

5月12日，位于宜昌秭归县的郭家坝镇烟灯堡村柑橘核心示范区，万亩碧绿的橙园依山

傍水。沿山路蜿蜒而上，金色的春橙绚烂挂满枝头，等待收获。当天，众邦银行携手湖北省供销社在示范园开展秭归伦晚脐橙和农产品直播带货活动。

3个多小时的直播活动，由众邦银行互联网金融部的工作人员组织完成。“主播”们以长江和橙园为背景，在直播间向客户推荐秭归春橙伦晚、脐橙茶、秭归清水粽、蜂蜜等其他土特产，介绍秭归脐橙原产地的风景、人文和产业。当天共有近2000余众邦银行客户参与直播间直播，最终带货500余件。

众邦银行董事长程峰表示，积极探索服务中小微企业新路径，服务小微企业成长壮大，是其发展初衷和天然使命，

也是自身走出差异化发展的重要路径所在。众邦银行将继续发挥数字科技优势，创新服务方式，力挺民营、小微企业，助力地方经济高质量发展。



员工当主播，众邦银行直播助企。



众邦银行营业厅。

数智化迭代升级 拓展普惠金融服务半径

以践行普惠金融为使命。利用金融科技，众邦银行凭着一家网点、500名员工，以“数智化云展业、数智化大数据风控、数智化自主经营”三大路径，推出“扫码贷”“301”线上快贷”和“场景金融”等，B2B2C快速触达，点对点、键对键实时响应，降低服务成本、拓展服务半径。

近两年，众邦银行全面应用数字化云展业，不断升级“云网点、云开户、云尽调”，大大降低触达成本，提升了展业效率。以云网点为例，小微企业开户成本从原来的400—500元降低到了10元，开户时间从原来的6—7个小时降低到了20—30分钟。

为让B端风控模型更加匹配场景授信主体，在风险可控前提下扩大授信范围，实现精准营销，众邦银行打磨出了一套行之有效的数智化风控体系，应用了先进的机器学习、人工智能、云计算等互联网技术，自主研发打造了“司南”“天行”“倚天”“洞见”“众目”五位一体的大数据风控系统，实现了贷前审核、贷中管理、贷后监控、逾

期催收等所有环节的智能化与自动化。尤其是在风险识别难度大的B端小微企业风控上，众邦银行将线上能力与线下调研相结合，持续提升模型效能，不断精研机器学习算法，提升精准量化识别风险能力。

这套数智化自主经营体系以用户为核心，用户价值挖掘为导向，围绕用户导入、生长、成熟、休眠、流失等全生命周期，配备全链路用户触达及反馈系统、靶向化营销策略及配置系统，以及具备数据展示、监测、效果评价功能的数据集成系统，大幅减少人工干预，提升运营效率，降低运营成本，实现价值最大化。

多年累积的超7000万户规模客户池和丰富的交易数据、客户数据、信用数据，为众邦银行数智化自主经营提供了绝佳土壤。数智化自主经营体系又为前者的持续运营提供了保障，从而实现了低成本获客、留客、客带客的良性循环。众邦银行的数智化探索为民营银行的普惠金融可持续发展蹿出了一条全新的模式。

守护钱袋子 护好幸福家

一、非法集资的定义

根据《防范和处置非法集资条例》，非法集资是指未经国务院金融管理部门依法许可或者违反国家金融管理规定的，以承诺还本付息或者给予其他投资回报等方式，向不特定对象吸收资金的行为。

该定义明确了非法集资的三要件：

- 一是“未经国务院金融管理部门依法许可或者违反国家金融管理规定”，即非法性；
- 二是“承诺还本付息或者给予其他投资回报”，即利诱性；
- 三是“向不特定对象吸收资金”，即社会性。

二、非法集资犯罪的法律责任

《中华人民共和国刑法》规定：

犯非法吸收公众存款罪，处三年以下有期徒刑或者拘役，数额巨大或者有其他严重情节的，处三年以上十年以下有期徒刑。

犯集资诈骗罪，数额较大的，处五年以下有期徒刑或者拘役；数额巨大或者有其他严重情节的，处五年以上十年以下有期徒刑；数额特别巨大或者有其他特别严重情节的，处十年以上有期徒刑或者无期徒刑。

根据《最高人民法院、最高人民检察院、公安部关于办理非法集资刑事案件适用法律若干问题的意见》，为他人向社会公众非法吸收资金提供帮助，从中收取代理费、好处费、返点费、佣金、提成等费用，构成非法集资共同犯罪的，应当依法追究刑事责任。（去不正规的理财公司工作要慎重，做业务员也是有风险的。）

三、集资参与人的责任

参与非法集资，法律不保护，政府不买单。

根据我国法律法规，因参与非法集资活动而受到的损失，由参与者自行承担，所形成的债务和风险，不得转嫁给未参与非法集资活动的其他任何单位。

集资款的清退应根据清理后剩余的资金，按照集资人参与的比例给予统一的清退。

经人民法院执行，集资者仍不能清退集资款的应由参与者自行承担损失。

这意味着一旦社会公众参与非法集资，其利益不受法律保护，所受损失不得要求政府有关部门和司法机关承担。

四、非法集资的表现形式

非法集资活动涉及内容广、表现形式多样，从目前案发情况看，主要包括债权、股权、商品营销、生产经营四大类。主要表现为以下几种形式：

- 借种植、养殖、项目开发、庄园开发、生态环保投资等名义非法集资。
- 以发行或变相发行股票、债券、彩票、投资基金等权利凭证或者以期货交易、典当为名进行非法集资。
- 通过认领股份、入股分红进行非法集资。
- 通过会员卡、会员证、席位证、优惠卡、消费卡等方式进行非法集资。
- 以商品销售与返租、回购与转让、发展会员、商家联盟与“快速积分法”等方式进行非法集资。
- 利用现代电子网络技术构造的“虚拟”产品，如“电子商厦”“电子百货”投资委托经营、到期回购等方式进行非法集资。
- 对物业、地产等资产进行等份分割，通过出售其份额的处置权进行非法集资。
- 利用互联网设立投资基金的形式进行非法集资。
- 利用“电子黄金投资”形式进行非法集资。

五、非法集资的四个常见手法

一是承诺高额回报。不法分子编造“天上掉馅饼”“一夜成富翁”的神话，许诺投资者高额回报。为了骗取更多的人参与集资，非法集资人在集资初期往往按时足额兑现承诺本息，待集资达到一定规模后，便秘密转移资金或携款潜逃，使集资参与者遭受经济损失。

二是编造虚假项目。不法分子大多通过注册合法的公司或企业，打着响应国家产业政策、开展创业创新等幌子，编造各种虚假项目，有

的甚至组织免费旅游、考察等，骗取社会公众信任。

三是以虚假宣传造势。不法分子在宣传上往往一掷千金，聘请明星代言、名人站台，在各大广播电视、网络等媒体发布广告，在著名报刊上刊登专访文章、雇人广为散发宣传单、进行社会捐赠等方式，制造虚假声势。

四是利用亲情诱骗。有些非法集资参与者为了完成或增加自己的业绩，有时采取类似传销的手法，不惜利用亲情、地缘关系，编造自己获得高额回报的谎言，拉拢亲朋、同学或邻居加入，使参与人员迅速蔓延，集资规模不断扩大。

六、典型非法集资活动流程

第一步：画饼

非法集资人会编织一个或多个尽可能“高大上”的项目。以“新技术”“新革命”“新政策”“区块链”“虚拟货币”等为幌子，描绘一幅预期报酬丰厚的蓝图，把集资参与人的胃口“吊”起来，让其产生“不容错过”“机不可失”的错觉。非法集资人一般会把“饼”画大，尽可能吸引参与人的眼球。

第二步：造势

利用一切资源把声势做大。非法集资人通常会举办各种造势活动，比如新闻发布会、产品推介会、现场观摩会、体验日活动、知识讲座等；组织集体旅游、考察等，赠送米面油、话费 etc 小礼品；大量展示各种或真或假的“技术认证”“获奖证书”“政府批文”；公布一些领导视察影视资料，公司领导与政府官员、明星合影；故意把活动选在政府会议中心、礼堂进行，其场面之大、规格之高极具欺骗性。

第三步：吸金

想方设法套取你口袋里的钱。非法集资人通过返点、分红，给参与者人初尝“甜头”，使其相信把钱放在他那儿不仅有可观的收入，而且比放在自己口袋还安全，参与者不仅将自己的钱倾囊而出，还动员亲友加入，集资金额越滚越大。

第四步：跑路

非法集资人往往会在“吸金”一段时间后跑路，或者因为本来就是“庞氏骗局”人去楼空，或者因为经营不善致使资金链断裂。集资参与者遭受惨重经济损失，甚至血本无归。

武汉市防范和处置非法集资工作领导小组办公室提醒市民朋友们不要参加非法集资活动