

增强获得感 增添幸福感 增加安全感

台州金融改革让“小微”不再“微小”

本报记者 柳扬

台州位于浙江省中部沿海,是全国股份合作制经济的发源地和民营经济最具活力的城市之一。改革开放以来,台州凭借民营经济的先发优势,走出了一条具有台州特色的发展路子,创造了以“民营经济+政府推动”为主要特征的“台州现象”。在台州,多如繁星的小微企业推动了当地的发展。

2012年6月,台州开始推动小微企业金融服务改革创新试验区建设;2012年12月,浙江省政府批复同意台州建设浙江省小微企业金融服务改革创新试验区;2015年12月2日,国务院常务会议决定,建设浙江省台州市小微企业金融服务改革创新试验区。

经过多年的市场历练,台州逐步形成了以民营经济为主导、小微企业为主体的实体经济相匹配的金融服务体系,在全国领先的小微金融服务水平,多元化、差异化的小微金融服务格局,特色鲜明的小微金融服务模式,打造了在全国具有广泛影响力的“台州小微金融品牌”,探索出一套独具特色的小微企业金融服务的“台州模式”。

目前,台州是全国少有的拥有3家专注于小微金融服务的城市商业银行的地级市。截至今年上半年,台州小微企业贷款户数达38.11万户,同比增加2.53万户,小微企业申贷获得率高达94.39%,小微企业金融生态环境持续向好。



台州银行工作人员携带移动PAD上门为客户服务

建平台 设基金
增强企业获得感

走进台州银行市府大道支行客户经理管颖伟的办公室,只见她的办公桌上放着一部工作用的PAD。再过一会儿,管颖伟就要带着这个PAD去走访客户了。

这是管颖伟在台州银行的第七个年头。7年时间里,她为数百个小微企业在资金上送去了酷暑中的及时雨、寒冬中的热高汤,实地走访客户、倾听客户需求、反馈客户信息、为客户办理贷款业务……替这些小微企业解决燃眉之急,让它们茁壮成长。

“小微企业之所以融资难,很大程度上是由于小微企业往往以轻资产为主,缺少抵押物,较难达到传统信贷的标准,这是小微企业天然的自身属性。”回忆起小微企业曾为融资“叫苦连天”,而银行的信贷经理却“有力无处使”的尴尬时,管颖伟仍然印象深刻。

“现在,信贷经理只需要在平台上输入企业的名称,就能比较方便地查看到企业的各类信息,比如工商登记有没有变更,是否有违法信息,是否按时纳税等,能较及时全面地了解企业的信用状况,有助于我们更快地为信用良好的小微企业发放贷款。”出发前,管颖伟又打开办公室的电脑,在上面检索了一遍当天要走访的企业的情况。

管颖伟口中所说的平台,就是台州于2014年建立的金融服务信用信息共享平台。该平台将市监、国税、地税、法院、房管、国土等15个部门81大类,覆盖63.77余万家市场主体的8901万条信用信息进行了整合汇集。通过自动采集、实时更新,具备基础信息、综合信息、信用立方和负面信息等四大类查询服务,免费提供给银行使用,有效破解了银企之间信息不对称问题,给银行贷款授信提供深度参考。

不仅如此,随着小微企业金融服务改革的不断深化,台州也成为全国首个商标质押贷款地方试点。2015年,台州在创新小微企业信用贷款模式的基础上,率先与国家商标局开通数据专线,建立商标专用权质押融资平台。同时,台州还积极深化开展应收账款、股权、排污权、专利权、海域使用权、承包土地经营权等各类权利质押融资,进一步拓宽了小微企业的质押方式。

除了建立平台增加小微企业的融资途径,台州还借鉴国际先进经验,采取“政府出资为主、银行捐资为辅”的方式,创新设立了小微企业信用保证基金,给银行和企业吞下了一颗“定心丸”。

近年来,台州小微企业信用保证基金以省、市共建方式不断扩容。目前,基金规模已从原来的5亿元增至10亿元,区域覆盖面进一步扩大,实现了下辖县(市、区)分中心全覆盖,合作银行涵盖台州市域所有银行。

截至2019年6月末,台州商标专用权质押融资平台累计办理质押登记1644件,质押金额达122.71亿元,累计发放贷款110.44亿元;小微企业信用保证基金累计为16133家市场主体承保26037笔,累计承担金额275.10亿元,在保余额93.58亿元。

“金融服务信用信息共享平台”“商标专用权质押融资平台”“小微企业信用保证基金”等举措,为台州小微企业的金融普及注入了一支支效果显著的强心剂,有效提升了台州小微企业的融资获得感。

提效率 求精准
增添企业幸福感

“以前贷款要亲自到银行找客户经理咨询,办理好了还要再去签字……现在只用微信扫一扫二维码,客户经理就拿着PAD到家里来,喝杯茶聊天的工夫,贷款就办好了。”台州临海沿江从事塑料制品生产的小微企业主贺伟告诉记者。前段时间贺伟遇到了一个幸福的烦恼——接到了一笔来自一家北京大公司的订单,要求尽快提供一批塑料密封盒产品,然而采购原料需要的一大笔资金还没到位。

焦虑之际,他看到了朋友转发的台州银行“微信分行”链接,就试着在线提交了贷款申请。不一会儿,就有台州银行客户经理打电话来联系上门走访。在实地查看生产场景、了解经营情况后,台州银行客户经理拿出一个PAD,为贺伟现场办理了信贷业务。不到两个小时,一笔金额为50万元的贷款业务就顺利办妥。

这样的“台州速度”在台州的银行业已是常态。随着台州小微企业金融服务改革的不断推进,台州小微企业“融资难”的坚冰日渐消融。作为服务小微企业金融贷款主体的银行,不断积极探索,扩大金融服务的范围,提升服务的质量,做到“普惠性”与“接地气”双管齐下,在改革过程中不断创新金融服务模式,增添小微企业幸福感。

台州将传统信息获取及处理方式与互联网技术相结合,创造了小微企业办理贷款业务上门服务新模式,大大提升了小微金融服务的效率。

2015年,台州银行研发推出了基于移动互联网技术的客户服务移动工作站,即以智能终端PAD为载体,实现客户接触渠道的功能集成。如今,小微企业主只需通过微信扫码,填写简单的信息,并提交贷款申请,台州银行后台中心就把“订单”派到距离客户最近的支行网点,视客户情况,由信贷经理携带工作用的PAD上门,现场提供调查、签约、放款等一系列服务,实现了小微企业办贷从“最多跑一次”到“一次也不跑”的跨越。

泰隆银行也与互联网企业跨界合作推出全国首个小微企业智能地图,实施网格化、个性化服务策略,并在传统“三品(产品、押品、人品)三表(电表、水表、纳税申报表)”的基础上,通过“三化(社区化、模型化、便利化)”方式改造信贷技术,优化了客户服务体验。

与此同时,为形成多元化、多层次、差异化的小微金融服务格局,实现精准放贷,台州鼓励和引导金融机构不断下沉服务重心,大力发展各类小微企业专营机构和特色银行,提高小微金融服务覆盖面和专业化水平,并建立了小微企业信贷产品信息查询平台,为小微企业提供一站式的信贷产品查询服务。

目前,台州辖内各国有、股份制商业银行组建形式多样、灵活有效的小微企业金融服务专营机构300多家。其中,台州银行、民泰银行、泰隆银行等3家城商行已发展成为小微企业金融服务的专营银行;各农合机构发挥网点优势,助推农村经济和小微企业发展;8家村镇银行、31家小额贷款公司和2家资金互助社等新型金融组织专注服务“三农”、个体工商户和小微企业。

各金融机构也量身定制出多类别、个性化的小微金融产品200多个,包括台州银行“小本贷款”、泰隆银行“SG泰融易”、民泰银行“民泰随意行”、台州农信“丰收小额贷款卡”等,满足了小微群体差异化的贷款需求。

防风险 保持续
增加企业安全感

风险防控是金融行业健康发展的保护伞,台州的小微金融模式之所以能以燎原之势在台州乃至全国范围内迅速蔓延,其对风险独特的把控是重要因素之一。

自开展小微企业金融服务改革以来,风控就成了台州当地金融监管部门的头等大事。为了营造良好的守信环境,近年来,台州不断推动全国第二批社会信用体系建设示范城市的创建,建立了信用联合奖惩机制,推进黑名单建设等,形成了“信用好—易贷款—更重信用”的良性循环。

2017年,台州进一步出台了《浙江省台州市金融安全示范区创建实施方案》,积极开展了推改革促实体、强监管优环境、防风险严整治等三大专项行动,全流程防控企业“两链(资金链与担保链)”风险。

在风险监测和查询方面,台州结合当地实际,创新建立了涉贷企业关停倒闭、风险防控工作“十张清单”等定期监测工作机制,全面、及时、真实掌握银行业的风险变化;在满足企业合理信贷需求的原则下,在授信核定、担保准入、贷后管理等方面,引导银行业金融机构不断完善风险防控手段;建立出险企业协调帮扶机制,出台风险防范处置工作预案,设立台州金融仲裁院,提升出险企业的处置效率。

“在台州,你会发现一种奇怪的现象。对于那些符合标准且信用良好的小微企业,当企业经营遭遇意外状况出现困难时,银行不会催促其还款,反而会帮助企业增加一部分的信用贷款,帮助企业渡过难关。”台州银行相关负责人说。

前段时间台风“利奇马”让不少台州的小微企业和农户遭了殃。对于那些平时经营状况不错、诚实守信的受灾客户,台州银行不仅不会抽贷,还会增贷给企业,在一定程度上帮助企业减轻了经营压力。

与此同时,在台州闹市区的广场中央,醒目的大屏幕上正滚动播放字幕,曝光“老赖”和他们企业的名字,提醒他们及时还款。这是台州对付“老赖”们的新方法。

而在发放贷款前的调查环节,台州当地的银行也创造性探索出了一套适合自身发展的小微金融商业发展模式和微贷技术,有效提高了小微信贷风控能力。例如,台州银行的“下户调查、眼见为实、自编报表、交叉检验”的十六字信贷调查技术和“三看三不看”风险识别技术;泰隆银行的“三三制”服务和“三品三表”信贷技术;民泰银行的“看品行、算实帐、同商量”九字诀……评定标准不再只局限于企业的资产和报表。在贷款过程中,银行工作人员也会不定期地上门走访,全程了解企业的经营情况,持续为企业提供服务。

通过台州相关政府部门以及当地银行等金融机构的共同努力,台州小微企业金融服务改革呈现出蓬勃的生命力。2019年一季度,台州实现金融业增加值86.62亿元,占全市GDP比重为7.66%,占第三产业增加值比重为13.75%。3月末,台州银行业各项存款余额8972.73亿元,同比增长12.91%;各项贷款余额7789.68亿元,同比增长17.37%。

更令人感到欣慰的是,截至今年上半年,台州银行业金融机构不良贷款率为0.74%,比年初下降了0.01个百分点;关注类贷款占比0.94%,均明显低于全省的平均水平。台州银行业资产质量持续保持在全省前列,金融业正朝着健康可持续发展的方向发展。