

## 浙江金融激活个体工商户活力特别报道(一)

1800多亿贷款余额下,温州翻开『全民创业』新篇章  
从改革开放第一张营业执照到70多万个体户

本报讯 在温州市瓯海区娄桥街道前园村从事多年鞋底加工的温先生,近日收到一条手机银行消息通知,12.2万元贷款到账了。这笔钱两年内可以循环使用。“不用抵押,不用担保,点点手机申请到的。”这是资金支持力度加大后,温州个体经营者融资负担减轻的寻常事。

“上午10时,店里等我。”工商银行温州分行客户经理张小姐接到江滨西路经营一般贸易的白鹿店来电后答道。小郑在电话里说需要15万元资金。张小姐带着平板电脑上门,调出各项数据,现场贷款调查、办理手续,两天就放款了。这是温州货币政策工具创新,个体工商户融资效率提高的新鲜事。

瑞安一家钢材门市部的老板章先生,最近为了囤货资金的贷款期限、利率、转贷费用思前想后。中信银行温州分行根据其经营和收入负债情况,快速办理“房抵经营贷”。一次申请、一次抵押、20年循环使用。这是应对“小微”多种经营情况,金融产品和服务迅速到位的身边事。

据统计,“全民创业”之城温州现有70万多名个体工商户。改革开放后,个体经济在此发源,颁发中国第一张个体工商户营业执照。金融可获得性和精准度成为个体工商户在普惠小微领域释放活力的重要环节。

温州银保监分局引导金融机构加大个体工商户的信用贷款投放力度。乐清农商银行推出的信用贷款产品“经营贷”,随用随还,最高额度50万元,期限最长五年,利率较正常经营贷款低近2个百分点。苍南农商银行对资金需求增大的存量个体工商户主动增加授信额度至最高100万元,解决临时资金需求。

对于受疫情影响、到期还款困难及暂时失去收入来源的个体工商户,温州金融机构灵活调整还款安排,合理延长贷款期限。苍南县矾山镇经营瓷砖生意的张先生,受疫情影响,去年的欠款没有收回来,资金周转出现困难。台州银行客户经理主动上门。当天申请当天放款,20万元“信用易贷”解了张先生燃眉之急。

另一方面,温州全市银行普遍调低个人经营贷款利率。中国银行温州分行对个体工商户定价最低至3.65%,乐清农商银行对相关首贷利率在现行基础上下调0.5个百分点。

数据显示,截至4月末,温州的个体工商户贷款余额1845.38亿元,较年初增长136.41亿元,增速8%,高于各项贷款增速2.66个百分点。普惠型个体工商户贷款利率5.1%,较2020年平均水平下降0.3个百分点。

“数字移动”手段对分散经营的个体工商户获得贷款天然友好,也被用于温州银行业服务中。除了上述工商银行将移动Pad把“柜台”搬进家、企业中,稠州银行温州分行与温州市大数据发展局深度合作,推出客户扫码、审批、放款“一条龙”线上操作的“随闪贷”。在温州市区站南商贸城做服装生意的叶先生扫了扫二维码,当场获批,提款29.6万元额度贷款。自去年9月初上线以来,逾2.1万客户发起申请,累计提供15亿元授信额度。

温州银行“温宅贷”产品的后台是个“作业中心”,其流程完全能承载高效率、高额度的线上抵押贷款办理。客户通过微信小程序自主申请,1小时自动预授信审批。

而应对需求前端的千差万别,银行积极开发专项产品,提升服务水平,个性化满足。对于拥有烟草经营许可证及营业执照的商户,平安银行推出无抵押无担保的信用授信“烟草贷”,简化手续,便利商户日常经营周转。对在外经营的个体工商户,永嘉农商银行推出了“永商贷”,最高给予50万元信用贷款额度,利率较普通贷款下调20%,精准支持在外永商创业发展。

为让服务更贴心,工商银行温州分行特别成立7支个人经营性贷款服务团队,对不同需求场景下的相关群体定制金融服务。为减少上班路上堵车时间风险,客户经理小林每天摩托车“风一样”骑行。得知有客户生病住院,小林下班后主动从仙降街道赶往瑞安市,登门看望并办理贷款签约。

“从未有过这样的金融体验,跟遇上朋友一样。”该客户不禁动容。



稠州银行温州分行工作人员走访个体工商户,现场办理“随闪贷”

商圈党建金融治理后,银行向政府要数据发放信贷  
衢州机制化推进薄弱环节融资获得

本报讯 金融支持与商圈治理全面覆盖衢州,两者相得益彰。衢江区,一条“红领带”信用示范街区上,衢江农商银行与住建、市场监管局合作构筑“街道党工委+商圈党建联盟+金融指导员”的党建工作体系。商户诚信积分量化后,授信覆盖面和信用度提高了。

柯城区,柯城农商银行市场监管局启动启动商户智慧治理信用一体化建设,将商户列入重点扶持对象,匹配市监提供的4.5万户客户信息,信贷及“一码通”收单业务有了真正的落脚点。

开化县,青年创业者有“亲青相伴”。去年新增451名个体户,开化县青年创业者获得信用贷款5032万元,48户返乡大学生、退伍军人等获得1207万元贴息贷款。开化农商银行还与省青少年发展基金会合作发放免息贷款50万元。

江山市,重点锁定金融服务“盲区”的小商贩。江山农商银行未取得工商执照而具备市场摊位证、电商注册证明等个体经营者、小店等,上线电商贷和码上贷,根据商户的收单账户交易流水模型测算信用贷款额度,随借随还。

“以前转贷都要夫妻双方到网点签字,店里忙的时候根本走不开。现在工作人员上门在企业网银上就能完成办贷,方便多了。”开化县官富茶庄实际经营者徐应翔说。

除了借助省金融综合服务平台、衢融通等平台“扫街式”拓宽个体工商户金融服务渠道,衢州金融系统还向政银联动“要信息”。银行机构获取市场监管、税务、农业农村、电力及各类行业协会等提供的信息,建立个体工商户信用档案,着力突破“信息不对称”金融服务瓶颈。比如衢江农商银行动态归集区委组织部、市场监管等部门各类的信用数据,生成商户电子“信用身份证”——智慧商圈信用码,提供额度最高50万元“无感授信”;开化农商银行与税务机关共同推出“小微税易贷”企业云贷款。

据统计,衢州一季度共有1892户个体工商户首贷户获得首贷金额10.39亿元。

小而散、缺乏抵押担保的个体工商户在衢州获得金融扶持,为什么能如此顺利地推开?主要在于监管引领。据悉,衢州银保监分局通过日常走访、监管约谈、监管意见等途径,将个体工商户首贷户、还款方式创新、信用贷等业务纳入银行机构监管考核,形成强大的监管推动。

掌握了个体工商户信息后,银担合作、量身定制个体工商户专项信用贷款,从而疏通融资梗阻。泰隆银行衢州分行与衢州市信保公司合作推进信保业务,同期共向74户个体工商户发放贷款金额2870万元。台州银行衢州的“信用易贷”一次核定、循环使用,还对信用记录良好者提供长期授信。

一季度,衢州市个体工商户信用贷款余额70.42亿元,同比增长75.04%,高于各项贷款平均增速55.92个百分点。

在综合融资基础上,衢州通过利率定价机制与无还本续贷两者形成惠企政策组合“硬着陆”,千方百计、多渠道降低个体

工商户综合融资成本。同期,衢州市的个体工商户无还本续贷余额43.32亿元,同比增长117.71%。

浙商银行衢州分行尤其对普惠口径小微贷款客户直接优惠30个基点,台州银行衢州分行根据个体工商户实际金融需求发放贷款利息抵用券,招商银行衢州分行针对个体工商户借新还旧上线手机自动转贷功能,常山农商银行“好邻居续贷通”为个体工商户无缝对接式办理续贷。

个体经营者姜某近期通过台州银行衢州的微信公众号首次申请贷款,客户经理收到派单后第一时间上门开展客户调查,现场用Pad拍照收集资料,发起贷款审批申请,当天完成审批,再通过电子签约让客户完成合同签订,1天内完成了办理。

近年来,衢州金融机构普遍加大金融科技投入,用活数据、升级线上服务,实现个体工商户贷款批量发放,“纯线上化”提升融资便利性。例如,作为全省首批小微贷试点行社的江山农商银行,接入了人行二代征信系统、省金融综合服务平台、浙江银税互动平台,结合行内积累的客户信息和交易数据,数据驱动实现“在线申请、在线签约、在线放款”循环贷款。工商银行衢州分行推出的经营快贷信用贷款,通过互联网及大数据技术对市场主体的交易、资产、信用等多维度筛选,测算额度并系统监测风险,自动生成白名单,提供纯信用贷款额度,方便个体工商户的日常经营流转。

在常山县定阳北路经营麻辣烫小吃生意的何某需要一笔资金用来扩大经营场所。常山农商银行通过市场监管局获知,其在市监系统中的经营情况、收入来源情况、征信记录、资产负债、金融活动情况五方面的考评分数较高,属于“放心金融网点”,于是顺利发放了50万元年化4.50%、随借随还的“好邻居放心贷”,解决了经营者燃眉之急。

截至3月末,衢州的个体工商户贷款余额341.93亿元,同比增长28.64%,高于各项贷款平均增速9.52个百分点。



衢州柯城农商银行在君得利家禽专业合作社关心蛋鸡生产情况



台州银行业向个体工商户推广无还本续贷,稳定融资预期

本报讯 “之前也没刻意做过美化小店资信的事,银行当天就批下来20万元贷款!”台州市仙居县的个体经营者杨先生直呼意外。在日前银行的一次走访活动中,杨先生向仙居农商银行的客户经理提了提资金需求。客户经理推荐他试试线上申请“小微易贷”。“在省金融综合服务平台上操作了,完全没意识到这么有效。”

杨先生是台州开展的“银税互动”应用范围延伸的受惠商户。当地加强金融支持政策和行业支持政策融合,发挥个体工商户帮扶政策组合效应。在台州银保监分局指导下,基于前期银税合作基础,银行机构推出“银税互动”信贷产品,并将惠及商户范围逐步由纳税信用A级和B级扩大至M级,即向个体工商户延伸。在此行动中,仙居农商银行通过额度测算程序,对个体工商户的资信、纳税额等经营情况进行系统模型匹配测算,下阶段还将根据客户资金需求和经营情况及时给予增贷。

“聚焦个体工商户金融服务需求,把改善服务作为深化小微金融服务的重要抓手,发挥金融服务的正向带动作用。”台州银保监分局负责人表示,台州正通过银税互动、无还本续贷、保险保障等举措,努力提高个体工商户金融服务便利度和满意度。

数据显示,截至4月末,台州市个体工商户贷款余额1177.49亿元,其中信用贷款部分为102.61亿元,分别较2020年末增长7.3、16.43个百分点。

同样通过线上,从事配件等装修建材销售的金商行老板金先生也申请到了400万元经营性贷款,三天内走完流程。这还是他第一次从银行贷款。

多年潜心经营,为张先生在当地积累了好口碑,每天店里顾客络绎不绝。生意越做越大,有时也会因店面租金、水电人工、预付款、囤货等费用的占用导致日常流动资金紧张。他想过跑银行贷点款,嫌麻烦,也因太忙抽不开身搁置了。一次与朋友闲谈后,他通过手机登录省金综平台上筛选了一番,敲定申请浙商银行台州分行的“房抵点易贷”产品。

浙商银行台州分行系统专员接收到张先生的申贷信息,随即安排客户经理专人对接。最终,张先生通过银行向他发送的“房抵点易贷”专属申贷二维码,5分钟完成申贷,10分钟后通过贷款额度预审批,三天内贷款就到账了。这笔钱及时解决了月底付贷款的烦恼。

“没想到现在足不出户都能办理贷款。”张先生竖起了大拇指。“一站式”完成线上申贷、房地产评估、贷款预审批等且不产生中间费用的“房抵点易贷”,让“数据跑”代替“人工跑”,推动个体工商户信贷流程向“线上操作、集中管理、自动审批”转变。

与银税互动同期扩大业务适用范围的,还有台州的无还本续贷。金融机构继续扩大“零门槛申请、零费用办理、零周期续贷”的无还本续贷至个人经营性贷款、中型企业等群体。目前,包括台州农商银行“小微续贷通”、泰隆银行“接力贷”在内的无还本续贷产品中,有近90%可面向个人经营性贷款使用。

前些日子,诚诺塑料原料经营部的150万元贷款即将到期,贷款保证人不巧因出差外地而无法赶回来签字。“原料价格最近涨得厉害,如果更换保证人一来二去要一段时间。”这可急坏了负责人徐女士。路桥农商银行了解到该个体工商户的实际困难,悉心询问保证人意愿,贷款到期时为其办理“小微续贷通”业务,免去了可能出现的民间“过桥”资金筹措成本。

金融还延伸到了台州个体工商户经营乃至生活的风险保障,一张保单覆盖生产经营关键环节上。今年2月25日,天台人保财险为天台县的一家信息技术服务个体经营户提供了房屋与附属设施、存货、经营场所第三者责任及经营户人员工作期间身故残疾、医疗费用等小微经营户安全综合保险,每人最高可获16.5万元赔付,是台州首单。

台州银保监分局鼓励保险公司根据个体工商户经营规模、所处行业及经营周期等特点开发“套餐制”产品,提供企业财产、雇主责任、公众责任、安全生产、企业主人身及健康保险,经营场所人身意外伤害等相关综合保险保障。人保财险台州市分公司对小微商户的财产及公众责任开发保险,行业覆盖零售、住宿、餐饮、居民服务、卫生和社会工作等七大行业,起到配合相关职能部门监管的积极作用。

目前,台州小微经营户安全综合保险共承保101户,实现保费收入10.9万元,保额12841万元。



工商银行向水果经营户普及金融知识

本报讯 自去年以来,丽水银保监分局把支持个体工商户作为落实“六稳”“六保”工作任务的重要举措,从推动信息共享、拓宽服务边界、创新金融产品和服务模式等方面不断加大金融薄弱环节的金融支持,以实现个体工商户贷款“量增、面扩、质升”。

丽水银保监分局与市场监管、税务部门联动。该局联合税务部门推动个体工商户“银税互动”业务,构建纳税信息共享机制,引导银行机构为个体工商户提供相关贷款服务。通过与市场监管局定期对接,丽水银行业保险业进一步了解到个体工商户新增情况,从而促进金融服务覆盖面不断提升。同时,该局还鼓励银行在辖区、闹市加强金融知识宣传,为个体工商户及时提供信息咨询,普及金融知识,增强金融风险意识。

值得一提的是,自2019年起,丽水不再将营业执照作为开展金融服务关键性准入标准,鼓励银行业金融机构将未取得工商执照但实际从事个体经营的市场主体,参照个体工商户开展金融服务。目前,丽水当地法人银行机构及部分大中型银行已落实该举措,下一步将在所有银行机构全面推开,提升金融服务可得性。

在产品和服务模式创新上,丽水力求就个体工商户群体特点和地方特色行业、产业开展针对性创新。

据介绍,经多年推广,丽水银行机构普遍采取“网格化”“社区化”的服务模式,细分“金融网格”并配备“网格员”等金融服务人员,已基本实现个体工商户对象服务的区域全覆盖。银行机构信贷人员运用Pad等移动终端,结合“金融网格”服务机制,上门采集分散在城市各个角落的个体工商户信息,并提供信贷服务。

丽水银保监分局负责人表示,针对个体工商户资金需求“短、小、频、急”特点,引导银行业金融机构推出“一次授信、循环使用”的线上信用贷款产品。在当地民宿、电商、食用菌、茶叶、烧饼等特色行业、产业,开发了专属的“民宿贷”“电商贷”“香菇贷”“茶叶贷”等信贷产品,不断提升信贷产品和服务的契合度。监管部门按月监测个体工商户信用贷款投放情况。

截至3月末,丽水个体工商户贷款余额441.10亿元,同比增长37.18%,高于各项贷款增速13.89个百分点。其中,个体工商户信用贷款余额50.64亿元,占比11.48%。

银税互动增信 无还本续贷降本 一张保单全风险覆盖  
台州小微经营者喜获102亿信用贷款营业执照不再是金融关键性准入标准  
丽水基本实现个体工商户区域全覆盖