

多措并举打造小微金融服务的浙江样板 接通“金融活水” 润泽小微成长

根据《国家金融监督管理总局办公厅关于做好2025年小微企业金融服务工作的通知》要求,各级监管部门、各银行保险机构要高度重视小微企业金融服务工作,坚持普惠金融工作的政治性、人民性,着力构建与浙江经济社会发展相适应的小微企业金融服务体系,助力稳定小微企业融资预期、激发活力,推动经济持续回升向好。

小微企业金融服务的“浙江模式”是公众关注的焦点。近年来,浙江金融监管局以浙江省高质量发展建设共同富裕示范区为契机,将优化民营小微融资服务作为普惠金融工作重点,多措并举打造小微金融服务的浙江样板。

本报记者 徐慧敏
通讯员 陈力强 黄张苗 黄艳丹 李浩

“量身定制”金融产品

民营企业作为我国科技创新的重要力量,正面临着前所未有的机遇与挑战。针对民营小微企业在成长过程中遇到的困难,浙江金融监管局积极贯彻落实国家政策,指导金融机构创新服务模式,助力企业破冰前行。

“没想到这么方便,不到2天贷款就下来了,真是解了我们的燃眉之急。”近日,通过工商银行手机银行App申请获得300万元信用贷款的温州市永嘉县某阀门公司负责人说。

原来,该企业约定好的货款资金迟迟未到,经营周转一度陷入困境。工行温州永嘉支行普惠拓展先锋队在日常走访过程中了解到企业融资遇到困难,指引企业负责人通过个人手机银行申请新一代经营快贷,测试额度300万元。银行客户经理便开展尽职调查,并在第二天就为客户发放了300万元的公司端线上信用贷款,及时弥补了客户的资金缺口。

据了解,新一代经营快贷是工行发行的“普及社会千万家的实惠类型”普惠产品,支持小微企业主和个体工商户申请办理。该产品基于商户收单、流水交易、社会信用、税费申报、代发工资、社保缴纳等信息,通过大数据智能准入授信,能极大程度解决小微企业和个体工商户资金周转需求。小微企业主或个体工商户只需下载工行手机银行App,即可一键测额,最高额度可达500万元,授信期内随借随还。

为了让优质的金融产品第一时间惠及广大小微企业主,加速打通金融活水流向小微企业的“最后一公里”,工商银行温州分行各网点纷纷建立普惠拓展先锋队,引导职工参与“惠民助企”的工作中。先锋队的队员白天进市场、进园区、进企业对接需求,晚上加班加点完善资料,最大程度压缩放款时间,实现“银行多跑路、客户少跑腿”,用心用情用力满足人民群众金融需求。



温州银行金融服务团队走访科创企业。

“如何进一步增强对小微企业金融服务的普惠性是我们努力的方向。”工商银行温州分行相关负责人表示,该行把做好小微企业金融服务作为支持实体经济的重要着力点,不断完善普惠金融服务体系,持续提高普惠金融的深度和广度,让金融血脉滋养实体经济肌体,精准满足小微企业的贷款资金需求。

打通小微企业融资路径

为提升优化小微企业金融服务质效,浙江金融监管局要求各银行保险机构要聚焦消费、外贸、科技等领域小微企业,加大资源倾斜力度,因地制宜优化专项金融产品及服务模式。

在嘉兴市桐乡经开区的智能生产车间里,每30秒就有一个搭载智能芯片的微型接线盒下线。这个不足火柴盒大小的部件,正是光伏电站的“安全卫士”。这家掌握芯片级监控技术的科技企业,正是凭借核心产品结温降低10~15℃、综合成本降6%的优势抢占市场,却在产能扩张时遭遇传统融资门槛。

温州银行嘉兴分行化身“追光者”,基于企业技术实力与订单储备,突破传统抵押贷款模式,5个工作日内完成500万元纯信用贷款。“温州银行这种‘敢贷、愿贷、能贷’的金融服务,让我们在扩产关键期吃下了‘定心丸’!”该企业负责人感慨道。资金到位后,企业计划新增3~4条智能化产线,预计2025年产值实现同比翻番。车间里,一个个带着“小尾巴”的塑料黑盒子源源不断地“跑下”智能生产线,被运往全国各地的光伏电站,映着金融与科技融合的加速度。

小微企业是经济运行的“毛细血管”,更是激活市

场活力的“一池春水”。破解其融资痛点,是金融机构服务实体经济的关键破题之道。聚焦科创企业不同发展阶段、不同类型的融资需求,温州银行推出“科技成果贷”“双创易贷”“科创指数贷”“设备更新贷”“科易贷”等5款科创专属拳头产品,有效赋能新质生产力。截至5月末,该行已累计为超1580家科创企业提供融资支持。针对初创企业“无抵押、缺流水”的首贷困境,温州银行采取“政策+产品”双轮驱动的模式,全周期为小微企业提供金融支持。“温信贷”“共富创业贷”“流动资金贷”等多种产品,为小微企业从初创到成长再到成熟的每一步提供有力保障。截至5月末,该行普惠小微贷款余额达1061.81亿元。

护航外贸接订单

自国家部署小微企业融资协调机制落地以来,为落实浙江金融监管局的工作部署,温州金融监管分局联合市级有关部门持续推进小微企业融资协调工作机制,推广应用“科创指数贷”“个体码上贷”“专精特新贷”“质量贷”等专属产品和服务,用好用足“连续贷+灵活贷”“双保”助力融资等机制,拓宽民企融资途径。乐清市积极响应,迅速组建了由乐清市金融监管支局等多部门组成的工作专班,深入企业一线,构建起“政府搭台、金融赋能、多方协同”的小微融资协调新模式,为小微企业铺设融资“绿色通道”。

“关税政策调整前夜,我们还在与美国客户反复磋商细节,还以为能敲定这笔千万美元的订单。没想到一夜之间‘关税闪电战’就来了,合作被迫暂缓。”回忆2025年初的困境,法拉迪公司董事长郑先生仍有



工商银行温州分行始终以精准的金融政策、高效的金融服务,为小微企业提供强有力的金融支持。



乐清农商银行工作人员走访企业车间。

余悸。作为科技型企业,法拉迪深耕智能电网设备领域,技术实力过硬,却在贸易摩擦中痛失关键订单,资金链瞬间紧绷,生产线面临停摆。

关键时刻,小微融资协调机制发挥作用。负责该企业的乐清农商银行客户经理陈卓敏锐感知到企业痛点并立即上报。乐清农商银行总行高度重视,在专班信息共享和政策协同支撑下,组建由分管行长带队的队伍赴企业深度尽调。“以往这种额度较大的贷款审批需要数周,很多企业等不起。”陈卓坦言,“但在协调机制下,信息透明、流程集约、决策链条缩短。我们内部‘一企一议’专项通道紧急启动。”结果令人振奋:从识别困境到审批放款,仅用3天时间,一笔500万元的“共富专项贷款”火速注入法拉迪。融资的快速支持让企业有了多元化探索的资本,法拉迪很快在广交会上拿下超700万美元订单,随后斩获了以色列5000万美元大单。目前,法拉迪在乐清农商银行的综合贷款余额超3000万元,并配套承兑、结算等全方位的综合服务。

法拉迪的逆境脱困,是乐清小微融资协调机制高效运转的缩影。截至目前,在乐清市金融监管支局的监管引领下,乐清农商银行已通过该机制为2405家小微企业提供融资支持,累计放贷约27.33亿元。企业平均融资利率下降,大大降低了企业融资成本。据统计,截至5月末,该行今年新增小微企业首贷户381户,发放贷款2.95亿元。

海岛养老金融图鉴：金融活水浇灌银发仙山

当东海的风拂过蓬莱仙岛,这里没有长生不老的传说,却书写着“老有所依”的现实篇章。在老龄化率突破30%的舟山市岱山县,一场金融与银发的双向奔赴正悄然改变离岛养老生态。

2025年3月,国家金融监督管理总局《银行业保险业养老金融高质量发展实施方案》如春雷落地。海岛金融监管派出机构作为国家金融政策在离岛落地生根的“孵化器”与“助推器”,以其精准、创新、务实的监管与服务,成为这场深刻变革的核心引擎。

近年来,浙江金融监管局引导辖内金融机构持续加大对银发经济、健康和养老产业的金融支持力度,发展养老金融保障社会民生,更好地满足养老金融需求。舟山金融监管分局和辖内岱山支行聚焦“离岛、高龄、空巢”三重困境,认真贯彻落实党中央、国务院关于积极应对人口老龄化、发展银发经济增进老年人福祉的重要决策部署,以银行业保险业养老金融高质量发展推动金融强国建设,引金融活水精准滴灌银发沃土。

通讯员 毛静莹 本报记者 赵琦

多元金融产品滴灌银发沃土 金融活水焕新养老新章

当长护险在全市推广推广的消息传来,衢山镇83岁的王阿婆摸着新换的社保卡笑了——这张卡承载着她每月1260元的护理补贴,也构筑起2531名长护险受益者的晚年保障。

为积极适应老龄化社会发展要求,舟山金融监管分局鼓励辖内保险机构发展第三支柱养老保险,在风险有效隔离的基础上,支持保险机构以适当方式参与养老服务体系建设,探索实现长期护理、风险保障与机构养老、社区养老等服务有效衔接。2019年12月



岱山农商银行行动不便的老人提供上门办社保卡服务。

江玲燕 摄



邮储银行岱山县支行在农村文化大礼堂开展金融知识宣讲活动。

俞荷丹 摄

以来,积极试点开展政策性长护险,太保寿险、人保财险和中国人寿3家保险公司作为承保机构积极推进此项工作。试点期间,长护待遇发放累计金额1195万余元。长护险为失能老人提供了稳定、可预期的经济补偿,有效减轻了家庭照护的经济负担,并确保失能老人能够获得必要的专业护理服务,提升了晚年生活质量和尊严。

在岱山农商银行的信贷窗口前,渔民老林刚签下“渔民养老贷”合同。“以前养老靠儿子,现在靠‘养老贷’!”他指着宣传册上的渔船图案感慨。这款具有岱山特色的信贷产品,帮助像老林这样缴不起养老金的老人解决资金需求,目前已为近5000户海岛老人输送2.83亿元“养老活水”。

在建设银行岱山支行,非遗与金融正上演奇妙碰撞。客户经理小陈在码头边体验渔网编织,边向老渔民普及以“网罗安心,存款无忧”为主题的存款保险知识。这种“非遗+金融”宣教模式,使存款保险知识随锡器锻制、渔歌号子深入渔村,惠及超300位老人,使金融安全理念如海风般自然浸润心田。

邮储银行岱山县支行推出的养老金融产品成效显著。该产品通过深度对接社保系统,累计吸纳资金近700万元,创新采用“封闭运作、到期领取”的管理模式,有效实现养老资金强制性储蓄与补充功能。参保人既可享受税收优惠政策,还可通过该账户配置经严格筛选的投资理财产品,为老年群体构建了安全、便捷、专属的养老金归集及资产配置平台。该行养老金账户年新增开户689户,新增缴存客户151个,精准触达乡镇养老需求。

智慧终端破“数字鸿沟” 暖心改造筑“无碍港湾”

根据浙江金融监管局关于推动金融适老化改造,提升老年人金融服务体验的部署,中国银行打造“岁悦长情”品牌,深度聚焦老年群体金融服务需求,其手机银行“银发专区”犹如一座智慧养老服务枢纽,将

医、食、住、行等多元生活场景无缝整合,构建起便捷高效的银发生活服务生态圈。目前该专区已精准服务550余位养老金客户。家住高亭镇的王大爷感慨:“以前觉得智能手机是年轻人的玩意儿,现在有了这个‘银发专区’,我自己就能搞定看病挂号和交水电费,再也不用来回跑了!”

岱山金融监管支局将网点智能化适老改造列为重点指标。如岱山农商银行18个网点全面升级,35台智能柜员机支持大字显示、语音播报和指纹签名,流程精简50%。在高亭镇网点,73岁的李伯坐在数智柜台前体验“坐式服务”,感叹道:“以前怕智能柜,现在爱坐‘智慧凳’!”放大三倍的界面、全程语音引导、指纹确认功能,让他在5分钟内独立办好定期转存。宁波银行舟山岱山支行针对老年群体打造的“关爱版”手机银行,更是将操作简化为三步:点红色图标、选服务项目、按指纹确认,大大提升老年客户的便利性。建设银行岱山支行所有网点也都完成了适老化改造,在这里,拐杖与老花镜成为标准配置,叫号系统自动识别老年客户,劳动者港湾常备急救药品。

在岱山县幸福食堂,张阿公用“爱心卡”轻触助餐机,“嘀”声响起,3元优惠餐费自动扣除。这台由岱山农商银行研发的助餐终端,创新采用“小额免密+现金通道”双模设计,既满足老人便捷支付需求,又保留传统支付习惯。系统自动识别长者身份并叠加政府补贴,日均服务200余位老人,成为社区智慧养老的暖心触点。

驿站扎根延伸服务末梢 红甲入户打通金融渠道

舟山金融监管分局大力推动银行服务嵌入社区生态,针对离岛交通不便、老人行动困难的现实,以“三员机制”为核心,构建了一张覆盖全域的温情服务网络。由村社联络员采集需求、办事员上门办理、政务支撑员远程审核组成,已覆盖小衢山等7个乡镇55个丰收驿站,为偏远岛屿办理业务107笔。

岱山农商银行打破空间限制,与县社保局合作打造枫树社主题驿站,与县医保局合作打造四平邻里医保主题驿站,还与高亭中心医院联合开展社保卡专属家庭医生签约活动。老年人不用出远门,在家门口的驿站就能一站式办理社保查询、医保报销、健康咨询、金融业务,享受“医养康护金”无缝衔接的服务。

邮储银行岱山县支行同步组建的“银发服务队”,是海岛养老金融服务的移动先锋。这支由5名业务骨干组成的专项团队,身着统一服饰,配备便携式智能终端设备,针对高龄、失能、残障等行动不便老人,提供“预约制+网格化”上门服务。2025年累计上门服务48次,有效破解行动不便老人“办卡难”的问题。

在华康颐养院,阳光人寿志愿者的“红马甲”已成为老人们心中的安全密码。这支由青年党员、团员组成的6人志愿队,每月走进养老院,开展“金融陪伴”特色服务。许多失智老人记不清银行卡密码、转

账流程,却能一眼认出穿红马甲的志愿者。护理人员周说:“老人记不住密码,但记得住穿红马甲的孩子。”那抹鲜艳的红色,早已成为信任与温暖的具象化符号。

岱东镇虎斗村的黄昏,岱山农商银行移动服务车亮起车灯。工作人员正为97岁的孙大爷办理社保卡激活。“他们每月都来,比亲儿子还准时。”村支书指着2050份业务档案说。“现在银行服务真周到,我妈取低保金的社保卡损坏取不了钱,给银行打了电话,银行工作人员立即就来家里办。”冯女士的母亲因腿脚不便无法前往网点更换损坏的社保卡,在向岱山农商银行求助后,工作人员迅速上门为其办理了相关业务。

渔网图解骗局迷雾 方言课堂筑防诈长城

南峰反诈主题丰收驿站内,10多位老人正紧盯电子屏上的反诈情景剧。“这是冒充老人孙子的新骗局。”农商银行工作人员详细讲解。驿站内,“反诈渔网图”生动标注着23种针对老人的诈骗手段;声控问答机让老人随时互动学习;公安定期在此更新案例、举办讲座。这种沉浸式宣教已覆盖全县10余个社区。

建设银行岱山支行的反诈攻势充满烟火气。重阳节高亭镇东海村活动现场,客户经理老赵举着喇叭用地道方言喊话:“阿公记住喽!‘养老理财’要你掏钱的都是骗子!”他们创新“菜场课堂”“码头讲座”,用方言短剧揭露“以房养老”骗局,惠及老年群体300余人次,显著提升渔村老人的金融免疫力。



建设银行岱山衢山支行在码头边学渔网编织工艺,边向渔民普及存款保险知识。

黄金达 摄

中国银行岱山支行则在蓬莱未来社区摆下“银发守护局”。面对戴着老花镜认真做笔记的爷爷奶奶们,员工秒变“贴心讲解员”:“当有人说‘投资养老产业稳赚不赔’,这很可能是个陷阱!”结合养老诈骗、保健品骗局等真实案例,他们用方言版“防骗顺口溜”拆解骗子的“甜蜜话术”,甚至现场模拟诈骗电话场景,让老人印象深刻。