

宁波市信用联社 小额信用贷款“全链条 探索”破解融资难

近年来,“轻资产、融资急”小微企业及创业者担保难、无抵押物难问题已成“痼疾”。为积极践行浙江农信普惠金融要义,紧随十八大有关“深化金融体制改革,支持实体经济发展”导向,自2012年以来,宁波市信用联社改变“一押了之”传统做法,将小微业务放在了撬动“二次转型”的战略高度,大力发展小额贷款确立为应对资本节约、利率市场化,拓展新业务和推动机制创新的重要“蓝海”地带。2014年1—4月市区联社共新发放贷款360230万元,其中小微企业信贷投入金额达180664万元,占全部新发放企业贷款的80.5%,信用贷款累计发放金额38902万元。

整合信用档案,优化城乡金融环境

近年来,市区联社不断加大信用村、信用村的评定力度,着力改善农村信用环境,截至今年4月末,共评出信用农户7781户,已评定信用村49个、信用街道1个。另一方面,结合“走千家、访万户、共成长”及“走村入企”等活动,实施网点服务辖区的网格化管理,开展“六扫”活动,组织近800名员工开展信用信息采集工作,调查登记14937户居民(含1672户农户)、831家企业(含小微企业、个体户)、141个农村经济合作组织,并于2014年4月底完成近万户居民的系统录入工作,行政村建档覆盖率100%,评级结果按ABC三级与信用贷款额度直接挂钩,辖区居民将无形的信用作为终身财富进行呵护的良好氛围日渐浓郁。

优化产品模式,培育创业创新主体

市区联社在提供金融服务时,开始探索推出综合解决方案,包括为企业(个人)量身定制信用贷款产品,提供增值服务,引

入团队提供财务顾问等方式,帮助企业将钱用在刀刃上。一是创新信用贷款产品。2014年针对村官、农户、辖区道德模范等不同群体相继推出“慈孝星”、“好村官”、“惠农宝”等10种创新信用产品,惠及对象既涵盖了社工、被征地养老保险人员等弱势群体,又涵盖大学生村官、创业青年、个体工商户等融资需求迫切的群体。针对企业,推出“明日星”民营企业创新信用产品。同时,推出新宁波人卡,在减免丰收卡开户费、工本费、ATM交易费用的基础上,为新宁波人在柜面办理异地、跨行汇款业务免手续费。二是降低扶持性贷款产品利率。市区联社积极肩负起支持实体经济发展职责,一反信用贷款定价较高的行业常规,积极推行“广受益”原则,市级信用用户即可享受基准利率上浮10%,从“一个个体”到“一个行业”,再到“一个区域”、“一个城”,市区联社积极助推金融服务的普惠。

简化操作流程,构建适应市场机制

2012年,市区联社正式设立小微贷款中心,探索优化小微信用贷款流程体系,并以点带面拓展运用:一是实现小微信用贷款管理科学化、数据化。通过营销拓展、资料收集、系统评分、审查修正、贷款审批与发放、贷后管理等操作流程,推行使用具有贷款评分卡和风险预警特色功能的小微贷款管理系统。二是推进信贷流程公开化、便捷化。整合信贷资料,改造业务文本,优化征信查询路径、推行放款无纸化试点,完善信贷电子档案管理,全辖推广实施授信无纸化审批。三是推进CIF客户信息管理系统阶段性开发。在全辖推广应用第一阶段自然人信息录入模块基础上,加强第二阶段信用评级和预授信模块开发,为实现市场的精耕细作奠定基础。

方蓉

浙江稠州商业银行宁波分行 市场品牌 助力小微

浙江稠州商业银行宁波分行于2011年3月成立,三年来始终坚持“支持中小、服务个私”的市场定位,将中小企业、个体工商户作为长期可持续发展的战略重点来培育和发展。宁波分行严格贯彻总行“市场银行”经营理念,努力落实“银行——专业市场——经营户”的立体服务格局,实现了风险降低与效率提升的双赢。同时,结合宁波区域竞争环境和市场特点,扬长避短,不断探索“市场银行”在异地的发展之道,使之能与宁波本地专业市场的发展紧密契合。截至2013年年末,宁波分行的专业市场贷款余额3.03亿元,户数247户,户均123万元。

作为一家以“市场银行”为定位的区域性银行,“市场通”系列产品融合了我行近30年服务专业市场的经验和专业技术,针对市场小微企业经营特点设计产品,具有较强的专业性,同时具有产品功能全面,能满足市场小微企业一揽子的金融需求的全面性优势。针对市场小微企业“简单、快速、灵活”的融资需求,我行“市场通”系列融资产品通过“严授信、快放款”的批量化作业模式,在整体市场项目的准入审核和集约化风险控制的基础上,对于单户市场经营户的放款申请实行“六项基础资料,三个经办岗位,一个工作日放款”的“631”快速放款流程,满足了市场小微企业的融资需求。按照“依托市场、跟随市场、服务市场”的思路,我行矢志不渝地做专业的“市场银行”,产品体系日渐成熟,“市场银行”形象进一步深化,针对不同客户和客户的不同需求,持续推出了多项具有针对性的融资渠道和金融产品:

循环贷

- 特点:一次授信,循环使用,随借随还,降低成本
- 担保方式:不限
- 授信额度:最高500万
- 适合客户:资金需求具有短、小、急、频特点的客户。

流量贷

- 特点:免抵押,审批快、金额高,循环使用额度,还款方式灵活,流量挂钩
- 担保方式:不限
- 授信额度:最高200万
- 适合客户:POS收单特约商户,或者为POS集中收银商场或专业市场内经营商户。

村民贷

- 特点:整村营销,批量筛选,一村一策快速放款
- 担保方式:保证
- 授信额度:最高不超过50万元,特殊人员最高100万
- 适合客户:村民或“撤村设居”社区居民。

白领贷

- 特点:一次授信,循环使用,随借随还
- 担保方式:信用
- 授信额度:一般不超过30万元,最高50万元
- 适合客户:优质高端的自然人客户。

互助贷

- 特点:自愿互助,风险共担,利益共享
- 担保方式:互助基金
- 授信额度:原则上单户控制200万(含)以下
- 适合客户:集群、商圈、产业链客户。

转型升级贷

- 特点:手续简便,贷款期限长,贴近固定资产投资需求
- 担保方式:抵押、质押、保证
- 授信额度:最高不超过1000万元
- 适合客户:有固定资产投资需求的小企业客户。



合心合力 相知相行

鄞州银行小企业优质金融品牌服务

超级流贷

产品介绍:“超级流贷”是鄞州银行专为缓解小微企业客户还款压力而特别推出的,在借款人授信期限内针对流动资金贷款无需还本即可延长贷款期限的新型金融服务产品。

产品特点:手续简便、操作便捷、零手续费

贷款金额:最高金额可达5000万元

适用对象:正常经营但资金一时周转困难的小微企业

商易贷

产品介绍:“商易贷”是鄞州银行为区民营企业协会、个体劳动者协会量身定做,经区协会推荐,对有融资需求的中小企业、个体工商户给予其一定额度信贷资金支持的便捷金融服务。

产品特点:门槛低、手续简便、放款高效、融资成本低

贷款金额:30-200万元

担保方式:自然人保证等多种担保方式可供选择,拓宽贷款途径、降低准入门槛

适用对象:鄞州区内有融资需求的小微企业

自主创业 专项贷款

产品介绍:“自主创业专项贷款”是鄞州银行为重点支持宁波市大学生创业而专项推出的特色创业融资产品,可以为在宁波经营的小微企业、个体工商户和创业大学生提供专业化、低成本金融服务。

产品特点:全额贴息、手续简便、放款高效

贷款金额:5-50万元

担保方式:信用、保证、抵押多种担保方式可供选择

适用对象:在甬创业的劳动年龄段内的本市户籍人员、市级大学生创业园内创业人员、试点高校在校大学生

鼎力贷

产品介绍:“鼎力贷”是鄞州银行针对我市个体工商户和微小企业客户及工薪阶层的各类合理性融资需求,精心设计的特色化信贷产品,意在“鼎力相助,贷真生意”,致力于为广大客户提供便捷的融资渠道。

产品特点:担保灵活、手续简便、放款高效、零手续费

贷款金额:无抵押最高能贷100万元;房产首次抵押率最高可达140%;房产二次抵押率最高可达120%;

担保方式:信用、保证、联保、抵押或我行认可的其他担保方式

适用对象:宁波市内经营3个月(含)以上的个体工商户和微小企业客户与工薪阶层。