小微企业也能做出“大金融”

宁波市第13届小微企业融资洽谈会成功举办

宁波市第13届小微企业融资洽谈会暨宁波市实施新一轮小微企业三年成长计划推进会、宁波市银行业支持民营企业金融服务促进会，上周在宁波国大雷迪森广场酒店举行，30多家银行业金融机构携带各自的中小企业融资产品和服务，以及今年信贷政策，与数百家有资金缺口的小微企业进行了“无缝对接”。

本届融洽会由宁波市市场监督管理局、宁波银保监局、宁波市经济和信息化局、国家税务总局宁波市税务局、宁波晚报社、东南商报社主办，宁波市民营企业协会、宁波市个体劳动者协会与宁波都市传媒有限公司承办。记者从本届融洽会现场了解到，当下针对小微企业的金融服务，正在不断做深、做专、做透。

张峰 摄

小微企业的融资成本越来越低

众所周知，小微企业融资，有着“短、频、快、急”的特点，在资金使用期限上，一般不会超过1年。为了降低小融企业的融资成本，各家金融机构纷纷出招，让小微企业贷得到、贷得快、贷得起：

宁波银行新推出的“快审快贷”升级版，作为针对小微企业、企业主，解决贷款时间短抵押率低等问题的抵押贷款，按月付息，到期还本，期限最长可达10年；抵押率可达75%，搭配小微贷配发额度，可实现100%授信额度；灵活性也很强，支持随借随还，手机即可操作。

鄞州银行针对小微企业融资需求“短、小、频、急”的特点，不断简化流程，提高审批效率，“放款速度快”已经成为了众多小微企业的口碑。更加难能可贵的是，在经济新常态下，始终不忘服务“小、散”初心，努力解决小微企业融资难、担保难的问题，不断打造融资产品40余款，款款产品致力于满足小微企业多元化的融资需求。

浙商银行新推出的“余值贷”，打出了“有房贷，可还贷”的口号，指的是该行向个体工商户、小企业及小企业主等发放，以其未结清按揭贷款的自有住房提供第二顺位抵押担保，用于其生产经营活动的贷款。最高可贷500万元，最长可贷3年；免费评估，无其他手续费用；房产可二抵，抵押系数最高可到80%；还款也很方便。

初创期、科技类小微企业获更多助力

轻资产、发展后劲强，却没有传统的抵押品，是众多初创型小微企业的特征。融洽会上，金融机构纷纷向其抛出“橄榄枝”。

为小微企业“量体裁衣”，降低融资门槛，是工行普惠金融的鲜明特征。工行对客户群体进行了细分，尤其关注资金投入密集、研发和产品推广需要大量资金支持的初创型、成长型科创小微企业，对于科技实力强、成长性好、获得政府相关政策支持的小微企业，通过完善信用评价体系、构建大数据增信模型，结合企业的日常经营结算、税款缴纳等情况，调整信贷资源支持政策，给予一定额度的信用贷款。

杭州银行宁波分行小微金融发展部的有关负责人告诉记者，科技金融一直是该行的强项服务。近期，银行通过将服务送进园区，与客户面对面交流，了解客户的想法，因为带着服务上门，所以客户的有些需求甚至可以当场解决。在融洽会上，也遇到了不同需求维度的科技型小微企业。对于符合条件的小微企业，在利率上，最低甚至可以给予基准利率。

兴业银行“芝麻开花·兴投资”围绕科创小微企业“轻资产、高成长、高风险”等特征，依托“商行+投行”战略，创新推出“芝麻开花·兴投资”免费线上投融资对接交流服务平台，足不出户即实现融资人与全国投资机构“7×24小时”实时在线对接，并可根据需求偏好精准匹配，服务客群覆盖全生命周期的科创企业，助力广大优质科创企业与全国各类VC/PE机构实现精准高效对接，为科创小微企业提供涵盖“融资+融智”，集“结算理财、债权融资、股权融资、上市”为一体的一站式科创金融服务。

担保方式更“轻”更灵活

小微客户在融资过程中，所面对的信息不对称问题属于“老大难”。本届融洽会上，各家金融机构给出了多样化、智能化的解决方案。

中行宁波市分行持续深化保险公司合作，作为首批试点行，最早与保险公司合作推出了“城乡小额保证保险贷款”业务，该业务模式由银保双方形成风险共担体，按约定比例各自承担贷款本息（本金）损失风险，在业务开办后政府适度为银保提供风险补偿奖励或费率补助。这种“银保风险共担、政府适度补偿”创新的保险类贷款服务模式为全国首创，自产品2009年下半年开办至2019年4月末，已累计投放小额保证保险贷款1827户，累计投放贷款23.58亿元，目前已发展成为全国范围内政府、银行、保险公司三方联动解决中小企业“融资难”的金融创新典型业务。

宁波通商银行对获得宁波市优秀“双创”项目奖励的企业提供供应链金融、知识产权、动产和无形资产抵质押等授信支持，同时与宁波市经济和信息化局共同推进代偿基金担保贷款业务。

浙江稠州商业银行深化普惠金融服务体系，在“市民贷”、“安心贷”、“亲情贷”等标准化产品的设计上，对额度、期限、还款方式进行了适应性改造，满足客户差异化需求。推出的“市民贷”配套融易卡业务，在“市民贷”产品额度高、期限长等优势基础上，追加了“融易卡”额度循环使用、随借随还的便捷功能，有效解决客户抵押物不足、临时性资金需求等问题。

大数据让资金“流”得更快

互联网大数据技术，亦使得业务办理流程加快，资金“流”向小微企业更畅通。

农行宁波市分行应用大数据技术，积极推进数字化转型，为小微企业创新研发了一系列智能化、便捷化的全线上产品。全线上银税互动小微融资产品“纳税e贷”，开创了“以税获贷”的融资新模式。该产品主要服务诚信纳税小微企业，只要经营2年以上、近12月纳税大于1万元，纳税等级B级（含）以上，近两年无纳税失信记录的小微企业均可贷款。企业无需提供抵押、质押担保，通过农行网上银行、掌上银行等电子渠道即可申请，最高100万元。

建行“小微快贷”，通过分析企业及实际控制人金融资产、账户结算、纳税金额等数据，批量挖掘潜在客户并测算意向授信额度，依托网络全流程操作处理，实现客户自主化融资服务，“小微快贷”业务办理流程便捷，搭配循环模式，客户通过网银、手机银行或“惠懂你”APP，即可享受“网上贷款申请、网上贷款审批、网上签约支用”的全流程网上融资，大大改善小微企业融资流程体验。

交行宁波分行积极有效运用金融科技，通过大数据降低金融服务门槛，不断推出创新产品。“线上税融通”就是针对符合交行准入标准的借款人（即小微企业主），以其经营实体在税务机关申报、记录的纳税数据作为额度核算主要依据，交行基于其实际经营的小微企业的涉税信息，运用数据分析技术进行分析评价，向其个人发放的用于经营实体日常周转的小额个人经营性贷款。“线上抵押贷”则是针对符合交行准入标准的借款人，及其提供的交行认可的满足线上评估条件的抵押物（住宅，保障性住房除外），采用“线上评估授信审批+线下标准化核实调查”相结合的方式，向借款人发放的用于经营实体日常周转的小额贷款。

中信银行宁波分行通过与大型平台企业合作，充分借助大型平台企业上下游普惠金融企业聚集的特点，推出线上化平台、银税贷等产品，创新多样化的银企合作模式。目前与本地大型线上化企业开始合作，争取实现线上化批量发放普惠金融贷款等综合金融服务。与此同时，简化信用评价及优化授信流程，经分行信审会授权后，普惠金融部门风险主管有权审批普惠金融口径下小微企业标准化贷款，贷款审批效率大为提升，且对于异地上交的信审资料均通过新一代授信业务系统进行影像扫描后进行网上操作，大大缩短了办理流程。 包佳

中行普惠金融税费融资业务获得市场好评

近期，中国银行针对普惠型外贸企业推出税费融资业务，在北京、天津、上海、浙江、安徽、福建、广东、海南等地试点上线。此项业务首发上线，是中国银行普惠金融服务的又一创新。上线首月规模引领同业，获得市场积极关注和一致好评。

税费融资业务是中国银行借助互联网与大数据技术为企业提供的线上融资服务，有助于缓解企业资金压力，提高企业通关便利程度。此项业务支持客户在线申请、预授信实时反馈、在线提还款等功能，打造集在线服务、融资授信、支付结算为一体的综合服务体系，实现外贸企业金融服务“一站式”办理。

企业客户在“单一窗口”平台页面（“单一窗口”是国家口岸管理办公室为进出口企业提供在线报关服务的统一网站）输入业务办理意向机构、联系人信息等几项信息后，即可完成在线申请。这种简便快捷的申请模式极大提升了客户体验。此项业务系统还可根据企业客户历年进出口信息自动计算并实时反馈预授信额度，提高企业信贷获得率。

中行宁波市分行助力“甬工惠”APP客户端正式上线

5月19日，“甬工惠”APP上线启动仪式暨“5·1服务卡”红五月活动在五一广场成功举办。中行宁波市分行作为唯一金融合作单位和市总工会及来自宁波各地的300余名职工代表共同见证“娘家人”服务普惠职工的新实事和新力度。

工会“5·1服务卡”在信息化综合性、服务功能的集成性、日常使用的便捷性、用卡安全的可靠性等方面，都在同类产品中处于领先地位。宁波市总工会和中行宁波市分行在工会“5·1服务卡”上倾注了大量热情，中国银行作为唯一在宁波市持续经营超过一百周年的国有大行，投入了大量的资源，经过7年推动，已经在宁波地区建立了优质的品牌，在广大工会会员中形成了良好的口碑。 包佳

建行宁波市分行“私人银行课堂”系列培训受欢迎

建行宁波市分行为不断提升客户经理维护和拓展客户的专业能力，持续打造私人银行核心团队，已连续举办了三期“私人银行课堂”。

“私人银行课堂”主要分为“健康大讲堂”和“客户经理警示与合规教育”两部分。

“私人银行课堂”由健康关爱服务专员向大家详细介绍了2019年医疗增值服务和定制化服务情况，并讲解了如何做好日常健康管理、健康饮食、重疾预防筛查的科学知识。

客户经理通过学习，熟悉了品质服务相关流程和健康养生知识，以便能更好地服务客户。

个金部风险专岗人员组织大家学习了《中国建设银行网点客户经理个人业务行为实施细则（2019年版）》，强化客户经理合规意识。

王海萍 石志藏