

# 在省内首创县域级“金融超市”

## 余姚让民企融资“不再难”“不再贵”“不再烦”

当前,网络购物已是一种常见的买卖方式,通过第三方购物平台,手机前的用户能找到心仪的商品,电脑前的卖家坐等客户上门。对供需双方来说都如此便捷的平台,在金融领域是否也有?

在余姚,“金融超市”为企业与金融机构所熟知。“金融超市”是全省首个依托城市大数据平台和现代互联网技术搭建的县域级金融服务平台。整合了政府扶持政策、公共信用信息、企业融资需求、金融机构融资产品等资源,通过畅通政、银、企信息渠道,线上线下联动,实现融资供需直接对接,缓解中小微企业融资难、融资贵等问题。



银行为有贷款需求的企业介绍“金融超市”平台。

### A 打破银行信息割裂藩篱 让民营企业融资“不再难”

毛忠渊是一家银行的信贷经理,从事信贷工作多年。传统的信贷工作评价流程他谙熟于心。“是否给企业放贷,首先要评价企业偿债能力。按照工作流程,我会去调查企业的销售、纳税情况,了解企业的用电、财务状况等,一系列综合判断后,再通过银行内部系统进行评价,最终确定是否放贷以及放贷额度。”毛忠渊对记者说。

“传统融资模式中,评价企业偿债能力通常以银行为主体调取信用信息,信息有限且相对孤立,导致银行‘不敢贷’、企业‘贷不到’。”余姚市金融发展服务中心有关人士对记者说。

他进一步解释,长期以来,中小微企业有着“五六七八九”特征,即贡献50%以上的税收、60%以上的GDP、70%以上的技术创新、80%以上的城镇劳动就业、90%以上的企业数量,在经济运行和社会发展具有重要地位,对于促进市场竞争、增加经济活力、推动技术进步,特别是提供就业机会具有不可替代的作用。而目前银行金融机构支持中小微企业主要面临的挑战,在服务成本较高、违约率较高、难以判断其偿债能力、信息不对称四个方面。

“金融科技就是利用大数据、云计算、人工智能、物联网

等科技手段,提升传统金融机构产品、服务的设计和规划能力,提高金融机构的服务效率、服务质量和风险管理能力,降低金融机构的运行成本等。”上述人士表示。为此,余姚市推出了全省首个以城市大数据平台为支撑搭建的“信用信息平台”。

该平台通过向银行机构按需共享现已归集整合的46个政府部门1428项数据,强化入库企业公共信息比对,形成企业360度画像,帮助金融机构快速、全面、准确地掌握贷款企业的基础信息、关联关系、经营状况、无形资产等情况,进而准确做好贷前风险评估和贷中监测。同时,通过实时共享法院失信人员库、市场监督管理局黑名单、税务部门纳税信息、不动产信息等资源信息,及时共享环保督察、“低散乱污”整治、“亩均论英雄”改革等重点专项行动中排查出的“不环保”“不安全”等问题企业,助力银行系统甄别风险客户,并在做好风险防范、有效降低不良贷款的基础上,提高向民营企业放贷的“胆量”。

截至目前,“金融超市”已累计发布融资需求97.67亿元;2020年,余姚市普惠口径小微贷款新增74.57亿元,比年初增长33.72%。

### B 构建银企双向选择模式 让民营企业融资“不再贵”

针对传统融资模式信息不透明、企业融资和银行放贷选择都有限的问题,“金融超市”将传统超市营运模式引入金融领域,通过丰富的金融产品、自由的挑选方式、公开的信息比较,让银行压缩利润空间,让企业以更低成本获得融资。

在“金融超市”里,银行与民营企业都表现得非常活跃。登录“金融超市”搜索信息,是农行余姚环城支行的工作人员陈立松日常工作的一部分。2020年12月25日,他注意到金融超市里多了一条新信息:宁波巨丰工具实业有限公司因生产需求,急需300万元流动资金。陈立松即刻抢单,迅速着手开展贷前调查,仅耗时4个工作日便解决了该企业的融资需求。据了解,在此之前,农行曾多次通过“金融超市”匹配到了客户。如宁波力松注塑科技有限公司在线发布1700万元融资需求,中国农业银行余姚支行及时“抢单”并“牵手”成功。

“‘金融超市’匹配融资方与授信方更精确,在市场化金融环境下,对于银行来说,在这里找客户更方便,目标性也更强。企业与银行的效率都有所提高。”农行余姚环城支行行

长徐旭东对记者说。

“在‘金融超市’,银行和企业就是卖家和买家的关系,买家发布需求,更多卖家上线抢单。”余姚市金融发展服务中心有关人士对记者说。余姚民营企业作为“买家”,既可以通过设定贷款年限、利率区间、担保方式等筛选条件,缩小检索查询范围,又可以发布个性化融资需求;银行作为“卖家”,既可根据自身业务特点上架“银税互通”“道德银行”“政保贷”等金融产品,又可对目标企业的融资需求“抢单”放贷,快速达成高质量合作。

如果企业在线上融资失败,金融超市还会继续在线下撮合银企双方。如宁波阁瑞内森家电有限公司线上发布600万元融资需求后,无银行放款,余姚市金融发展服务中心结合各银行市场定位,撮合兴业银行与企业进行对接,最终向该企业发放担保贷款200万元。

据介绍,截至目前,“金融超市”已上线专属中小微企业的信贷类金融产品73款,企业每发布一笔需求,就有95%以上的银行机构关注,其中3家银行抢单成功,人力成本、时间成本、筹资成本等系列融资成本得到有效降低。

### C 再造线上限时办理流程 让民营企业融资“不再烦”

传统融资模式往往需要企业银行“来回跑”“多头跑”,程序较为繁琐。而“金融超市”以原始数据库、基础数据库、交换数据库等数据目录指标体系为基础,打破部门信息孤岛,不设置门槛、不附加条件,构建线上一站式服务流程,既免于银行、企业跑部门、拉证明,又压缩审批环节、放贷时间。

据悉,余姚市“金融超市”还创新推出“倒计时”放贷模式,通过限定金融机构响应融资需求及放款流程时间,使抢单、贷前调查、授信、放款等各个环节均以“倒计时”方式呈现并督办,确保企业在限定时间内得到明确答复。据测算,每

个环节平均可比线下缩短2-3个工作日,线上总体放款流程比线下平均缩短6个工作日以上。如余姚市宇海畜牧机械科技有限公司线上发布融资需求70万元后,宁波银行余姚支行主动上门、限时开展对接服务,企业足不出户获得期限3年的贷款70万元,从发布需求到银行放款仅用了3个工作日。目前,余姚市正朝着“数字分析、运营管理全智能,申请发布、授信征信全实时,线上对接、线下合作全联动”方向推进智能化运营,手机移动端APP已于去年7月上线投入使用。

记者 周雁  
通讯员 杨晟翌 文/摄