

一地试点 全域推广

“台惠富”让普惠金融触达更广泛 服务再提升

金晨 金璟 吴梦婷



纵观浙江数字化改革的赛道，一个个创新应用别具匠心成效显著。聚焦“助小扶微”，一场备受社会关注、里程碑式的改革正从椒江试点出发，向全域推广。

这便是2022年，椒江区市监局联合椒江农商银行创新推出的小微数智平台——“椒惠富”，实现“动态监测、精准画像、智慧服务”，全力促进个体工商户健康发展，不仅获评省数字经济系统最佳应用，“小微主体智慧（椒惠富）”改革做法还被吸收进新修订的全国《促进个体工商户发展条例（试行）》。

今年，浙江部署实施创新、改革、开放三大领域三个“一号工程”，台州银保监分局积极开展“强信心 稳预期 提升金融服务质效”金融服务活动，个体户、新市民“优服务”活动是其中的关键一环。

同样，也遵循着浙江农商银行积极助力数字经济创新提质的新号角，“椒惠富”这一改革成果又迎来新跃迁。3月，台州银保监分局、台州市市场监督管理局联合台州农商银行系统升级这一“交互式”数字平台，打造覆盖台州全域的“台惠富”小微金融数字平台，推出“台惠富”数字信用产品，引导资金精准流向有潜力、有活力的客户群体，让惠企惠民举措精准滴灌、服务直达快享，为台州创建全国普惠金融示范区添砖加瓦。



金融服务进大陈岛

普惠金融
全域触达个体工商户

在黄岩，依托“e家富”系统为家庭精准画像，客户经理上门服务，让贷款不再难；在仙居山区，梅农点点手机，如网购获批银行贷款，几分钟到账……定位“做小、做散、做土”的台州农商银行系统，立足“小微”推出的普惠金融创新层出不穷，便捷服务已成常态。

但作为“小微”重要组成部分的个体工商户，只能凭借个人资产抵押获得贷款，更多轻资产的群体成了金融服务覆盖不到的角落。

“个体工商户不像企业有一定的数据基础，生存周期不定、迭代快、抗风险能力弱。”椒江农商银行零售金融部总经理周扬表示，由于不了解个体户的真实经营状况，这也让金融服务左右为难。曾寻求政府部门帮助采集数据，但在椒江，5万多个个体工商户“雁过却无痕”，留在市场监管系统中的只有浅浅的几行登记信息。

如何使金融政策更好地触达个体工商户，及时协调解决这一主体的金融服务诉求？遵循台州银保监分局以“数改零跑”金融服务的号召，一场政银合作掀开了改革的

序幕。

聚焦小微主体动态监测难、精准施策难、信用融资难3大难点，2022年6月，椒江区市监局联合椒江农商银行开发推出“椒惠富”小微数智平台，通过走访了解个体工商户的动态，创新“惠富码”为用户主精准画像，推出专项“惠商贷”让贷款触手可及……

于是，该行客户经理们也有了新身份——小微主体经营状况调查员，佩戴上专业证件，顺利敲开辖区个体工商户的大门，递上“惠富码”，户主扫码填写房租、利润、成本、雇工人数、存在的困难等调查内容，如需金融服务，手机屏幕便自动跳出风险提示、建议的贷款额度和利率。

“秒贷”背后，便是该行阳光平台系统的精准研判。“我们以线下全覆盖走访+线上政府侧、银行金融侧数据碰撞方式，对小微主体实施全量、全时、全域动态监测，同时阳光平台系统会根据模型从而区分生存型、成长型、发展型客户，得出相应的金融方案。”周扬表示，除了应贷尽贷，还实施专项利率优惠政策，比同等次的贷款利率下降210BP。



客户经理服务农贸市场个体户

扶持成长
呵护“全生命周期”每一步

小微企业“麻雀变凤凰”，是独具特色的“台州现象”。

从成立之时，“椒惠富”就不仅立足帮助个体工商户提升融资“可得性”，从而纾困解难，更希望提升“满意度”，帮助他们扩大经营、做大做强。

为扶持个体工商户成长，椒江农商银行决定从重点业态突破，打造特色应用场景。通过分析这些个体户数据，发现餐饮是其中的热门业态，不少个体工商户从浙江厚米农业发展有限公司采购货源。

一边是专业配送平台，一边是需要降低成本的个体工商户，在椒江区市监局的见证下，去年10月，椒江农商银行与浙江厚米签署战略合作协议，并授予厚米供应链平台商户专项信贷资金10亿元。

大明饭庄负责人张强每天都能收到“厚米农业”平台配送的生鲜产品。“点点手机，就能下单，还能享受折扣优惠！一个月可以节省三四千元钱。”张强不仅省去了外出采购的人力物力成本，要是碰上进货资金紧张，还能一键申请农商银行的贷款服务。对于银行而言，每一天的进货数据，也呈现出个体工商户经

营的真实一面，提供了更充沛的研判信息。

走访28024户、新增小微主体需求户915户、授信金额3.96亿元、为小微主体降低融资成本813万元……这是截至2023年2月末，椒江农商银行用脚丈量、用心服务的注脚，也是“椒惠富”平台的拓展成效。

“椒惠富”不仅解决供应链难题，更助力“个转企”的蝶变。“没想到竟有专门的绿色通道，填个表，当场就拿到了企业营业执照，政府部门还给我们发了2000元奖励。”台州锐禾装饰设计有限公司负责人王一媚说，去年转为企业后不久，公司就接到了对公项目第一单，为一家国企办公场所作装修设计，发展的路子更宽了。

这一条条数据也不断被深挖、分析，不仅解决了个体工商户开店时的资金难题，更为开店前提供参考和引导，服务贯穿个体工商户的“全生命周期”。如今，点击进入“椒惠富”平台，在地图上确定选址，几公里范围内的同行业体量及平均利润情况、生存状况分析、房屋租金及周边停车位分布情况一目了然。

迭代升级
推出“台惠富”小微金融数字平台

逐步迭代的“椒惠富”应用，也吸引了各地的目光，曾有来自台州各地乃至湖北等省份的同行前来学习取经。

今年3月，台州银保监分局开展的八大行动中就包括推动个体工商户金融服务大提升。台州银保监分局联合市场监督管理局等部门，重点聚焦长期存续且未获得金融服务，以及近3年新新增的个体工商户，发动银行保险机构开展“两访两送”和“首办拓展”行动。

在“椒惠富”平台试点经验基础上，多方共同打造个体工商户综合金融服务数字化应用场景，通过“线下调研走访+线上数据共享”和“政银联动”结合，加强精准施策和服务能力，扩大服务覆盖面。

于是，从一地到全域，这一改革成果将迭代升级为“台惠富”小微金融数字平台，由点及面，逐步实现台州全覆盖。

3月，台州农商银行系统联合台州9县(市、区)农商银行相关负责人集聚一堂，根据各地的市场特色、个体工商户特征开展头脑风暴，商议着“台惠富”未来的样子，如何通过“数据综合+模型评估”融合，将小微

主体“死数据”量化变为“活信用”，打造“一行一模型”个体工商户信用融资评价体系，助力“小微”茁壮成长。

领衔这一改革项目的椒江，也在继续领跑。“今年，也将对辖区的个体工商户进行网格化规划，明确每一个客户经理的个人网格，与个体工商户建立常态化联系，深挖金融需求，也会扩大供应链金融的探索，吸引更多的‘链主’企业加入。”周扬说。

此外，台州各地也因地制宜，开展普惠金融服务创新。黄岩农商银行开发“智慧零售”系统，通过人脸识别授权获取客户征信、百融、证照等三大类数据，实现线上批量获客、智能风控，规范信贷流程；路桥与天台、温岭与三门就“飞地抱团”项目进行山海协作，助力山区26县高质量发展；台州农商银行持续推进放心消费商户专项融资支持计划，推动临期续贷、统一授信、利率定价体系建设。按照“一行一策”“一企一策”全面推广“放心贷”系列产品，已累计为5029户个体工商户授信73亿元，授信3771户、52亿元。



椒江农商银行客户经理走访个体工商户



小微主体智慧驾驶舱

(本版图片由台州农商银行系统提供)