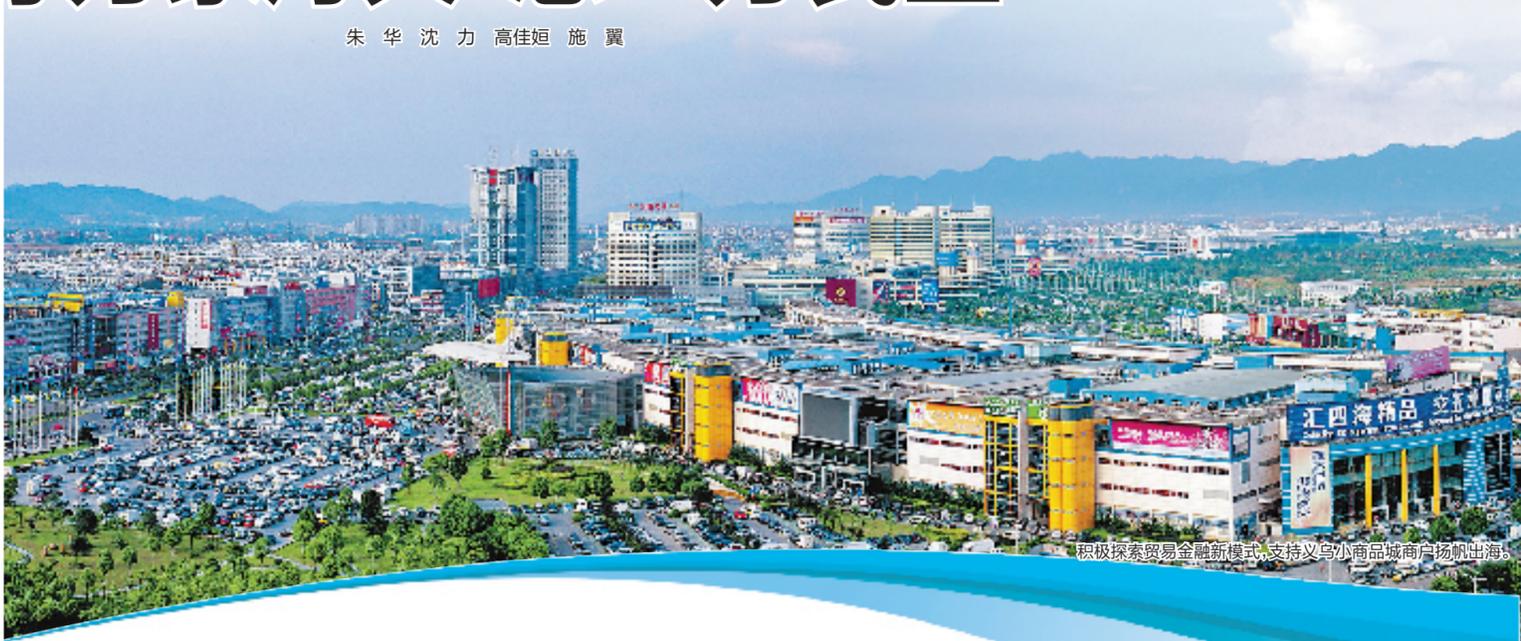


# 工行浙江省分行做实做细普惠金融大文章 守万家灯火 惠一方民生

朱华 沈力 高佳姮 施翼



积极探索贸易金融新模式,支持义乌小商品城商户扬帆出海。



普惠金融,顾名思义就是金融惠及民生。它关乎万千中小微企业发展命脉、广大个体工商户群体的小生意,还有芸芸众生的小日子。

在共同富裕示范先行中,浙江普惠金融迎来新使命、新要求。作为国有大行、行业头雁,工行浙江省分行坚决贯彻中央大政方针,落实省委、省政府和工行总行党委决策部署,将发展普惠金融作为重中之重,不断提升普惠金融的下沉深度、覆盖广度和服务力度,锚定打造“区域第一强行”和“高质量发展领先分行”的目标,进一步做实做细“普惠金融”这篇大文章,为浙江经济高质量发展贡献工行力量。

该行普惠业务增量扩面提质成效显著,普惠贷款在全国工行系统内率先迈上3500亿元高点,服务客户达19万户,近三年贷款及客户总量均实现翻倍,资产质量连续四年保持省级分行最优,今年以来贷款和客户增量领先同业,并在一季度中国人民银行“小微企业信贷政策导向效果评估”中获评优秀档机构。

## 首贷破冰 精准服务 相伴成长 为小微企业增活力

小微活,经济兴。浙江是中小微企业大省。如何让点多面广的小微企业与银行金融服务实现精准对接?首贷破冰是关键。

“多亏工行的好产品,让我们有了‘第一桶金’,为以后的发展增强了信心、增加了后劲!”绍兴睿思智库科技有限公司负责人感慨道。前不久,睿思智库从工行嵊州支行拿到企业第一笔银行贷款。作为一家从事软件开发的企业,该负责人坦言,企业成立5年,注册资本10万元,是实打实的“小本生意”。

工行嵊州支行客户经理上门走访时,了解到企业为当地集成灶具龙头企业提供软件开发与应用服务,短期流动资金紧张,但因没有抵押物还未获得融资,该行向其推荐线上普惠贷款产品——经营快贷,通过大数据模型为企业测算信用额度,当天实现放款,解了企业燃眉之急。

首贷成功,意味着这家企业后续获得贷款概率将大大提高。“我们为初期小微企业打通融资通道,让小微企业能贷、会贷,更敢贷。”工行浙江省分行普惠金融部负责人表示,所有大企业起步阶段都是小微企业。也就是说,助小微企业首贷“破冰”,呵护的是未来大企业的初期和关键成长期。

让产品真实触达小微客户,是工行破局普惠小微金融的基石。工行浙江省分行从首贷户名单和信息着手,主动对接企业融资需求,设计首贷户特色方案,着力优化产品流程和服务触达,致力于将该行的普惠金融业务真正惠及广大小微企业。

比如,其新一代产品“经营快贷”,以开放式获客拓宽小微首贷户融资渠道;以线上化、随借随还、增额度等方式,设置更低“入口”,使其能够更好地适应首贷户初次“试水”的融资条件和需求。2020年以来,该行累计为近1.2万户小微首贷户提供融资支持,以金融之力助小微客户茁壮成长。

“聚是一团火,散是满天星。”用来形容小微企业最合适不过了。为让小微企业摆脱“低散乱”现状,近年来,浙江加快推进小微企业入园,激励小微企业走高质量发展之路。

聚金融星火,照普惠之光。工行浙江省分行以本地特色为立足点,因地制宜创新产品,结合各地小微园区、产业集群等批量客群需求,“一群一策”定制专属融资方案,并针对不同阶段入园小微企业配套差异化产品,在精准滴灌和优质服务下,该行涌现出了一个个金融助企的成功案例。截至今年3月底,该行支持入园小微企业近2000户,贷款余额达114亿元。

金华兰溪新动能五金科技小微企业园项目是兰溪市今年重点推进的小微企业园项目,吸引周边电动车产业链优质企业落户。为助力园区高质量发展,工行兰溪支行充分利用前期已为园区办理开发项目贷款的业务基础优势,积极走访园区内企业,了解融资需求。

其中,浙江立坚科技有限公司因场地规模小、设备老旧等因素,主营的电动滑板车更新换代受阻,急需新厂区扩大产能。该行现场尽调后,为这家年产值6000万元的企业制定融资方案,由工行牵头,银行、园区、企业三方共同协作,以园区阶段性保证的方式为企业融资790万元,成功帮助企业购置新厂房。企业主在对工行便捷高效的普惠金融服务表示肯定的同时,更对扩产后的产能充满了信心。首笔业务落地后,该行把成功经验复制到整个园区,后续,还将依托园区产业链做好批量客户的普惠金融服务,为产业集群客户提供定制金融方案。

产业链、供应链是实体经济的筋骨,串联起上下游众多的中小微企业。数字赋能普惠,让批量链式拓客和信贷资金精准浇灌成为可能。

该行围绕“数字+普惠”,充分发挥数字供应链标准化程度高、覆盖范围广、办理效率高的优势,依托494户已准入核心企业,将普惠金融触角延伸到上下游企业,推动产业链、供应链各环节衔接顺畅,帮助产业链活起来、转起来。

工行“数字+”不断解锁新场景,助力链上中小微企业发展的鲜活案例不胜枚举。比如,工行湖州分行借助“数字工行”技术优势与核心企业天能集团开展深度合作交互,创新“数据贷”产品,为天能集团遍布全国各地的下游经销商提供“线上申请、线上签约、线上提款、线上还款”的全线上融资支持;工行杭州分行深挖用户场景,结合正泰集团需求提供“企业一代理商一农户”的全链条金融服务;工行浙江省分行因链施策,以“链一策”设计系统方案,先后上线了省建投集团“浙建e链”和省交投集团“交易链”供应链平台,以数字供应链特色金融服务提升服务实体经济质效。截至今年3月底,该行服务链上小微企业1864户。



勤跑市场了解需求,为小微商户送政策送服务送资金。



支持全国布艺名镇——海宁嘉兴许村镇家纺业积极转型升级,金融春风拂国潮产业发展。



围绕“数字+普惠”,精准滴灌链上小微企业成长。

## 万家灯火 从细到微 逐浪前行 为创业就业添动力

小商户,大民生。活跃在商圈和城市每个角落的个体工商户,涉千行百业,既为生计,也为百姓生活增添温暖“烟火气”。

2023年下半年以来,在大江南北,新中式服饰马面裙冲出汉服圈成为全民热潮。

商机乍现,嘉兴海宁市的众多家纺企业便迎风逐浪。眼下,许村镇有超过100家厂商从事马面裙相关产业。转型投入马面裙行业的海宁某布艺厂负责人张先生说:“马面裙面料密度超过原本工厂的提花工艺,转产需要购买新机器,开始投资很大,但从长远来看是值得的。”购入新机器生产后,因原料价格波动、货款回款周期长等问题,流动资金短缺。工行海宁支行客户经理了解情况后,为企业定制融资方案,申请优惠的普惠贷款利率,仅用时一周,就为企业投放300万元流动资金贷款。截至目前,工行海宁支行已为当地马面裙相关生产企业提供融资6000余万元,有效解除小微企业转型的后顾之忧,助力国潮产业春暖花开。

同样,市场商户最能感知市场变化。工行浙江省分行以国有大行的责任担当、雄厚实力和灵活政策,真正俯下身畔伴随他们在商海拼搏同行,从细到微、从普到惠,支持商户念好“生意经”。

台州市路桥区的中国日用品商城是浙江省重点市场,刘女士在商城从事服装批发20余年,近年来,她紧跟时代潮流,线下销售、线上直播一样没落下。前不久,她准备购入新货,与供货商约定三天期限,先交款再提货。但刘女士向亲戚朋友借了一圈,仍有30万元缺口。

俗话说:一分钱难倒英雄汉。正当刘女士心慌焦虑时,来商场走访的工行客户经理小丁告诉她,工行新近推出的“商户贷”不用担保抵押,像她这样的情况,即使摊位是租的,也

可以申请,且执行普惠利率。在小丁帮助下,刘女士当即在店里填好相关表格,当天下午就接到可以放款的通知。快捷方便的贷款,让她惊喜万分:“做生意这么些年,都是用贷款买货、贷款还贷的,还是第一次听到银行为我们商户提供信用贷款,更没想到这么方便!”

从家门口的市场到全球市场,工行浙江省分行助力小微商户乘风破浪、扬帆出海收获更美风景。

在义乌小商品城,工行积极支持义乌商城集团实施贸易全球化战略,携手商城支付平台——义支付,搭建与中东各国间的汇款新通道,为义乌小商品城的中小微企业出海中东提供跨境人民币结算服务。今年3月,工行落地首笔境外联动下跨境人民币第三方支付业务,该笔业务模式为业内首创,打造了境内外一体化开展跨境人民币结算服务提供全流程闭环实践范本。

据悉,这笔人民币资金从工行阿布扎比账户汇入境内工行仅用时10分钟,为义乌卖家节约了汇兑成本、降低了汇款费用、提升了汇款效率。

如今,浙江省市场经营主体已达1040万户,相当于平均每6.5个浙江人就有1个老板。立足这块创业创新沃土,近年来,工行浙江省分行创新产品精准触达市场经营主体,针对个体工商户丰富产品供给,满足个体工商户信用、抵押、担保等各类融资需求;围绕个体工商户较为集中的专业市场、成熟商圈,构建“一市场一商圈”批量化、集约化金融服务机制,结合商户需求,创新开发个性化、差异化、定制化方案。2023年以来,形成了桐乡濮院羊毛衫市场、嘉兴水果市场、绍兴轻纺市场等多个批量融资方案。截至今年3月底,该行服务超12万户个体工商户,贷款余额1422亿元。

## 城乡融合 乡村振兴 创业创富 为“三农”发展引活水

惠“三农”,促振兴。

2019年,工行浙江省分行率先在全国工行系统内成立省级乡村振兴办,加快城市金融向城乡联动战略转型的步伐。从城市到乡村,不负国有大行使命担当,工行人下田间、入地头,情系“三农”。

“最美渔村”台州温岭石塘镇,曾因迎接新千年第一缕曙光而名噪一时。近年来,当地政府通过石屋元素、石屋文化有机嫁接旅游业态,引导石屋旅游民宿发展,打造渔村致富新路。工行台州温岭支行围绕“乡村振兴、普惠金融”两大战略目标,大力推广整村授信,已累计为32位村民提供80万元以内的个人信用贷款。同时,该支行积极对接村集体经济,为其提供数字化停车以及智慧物业服务,提升特色渔村的数字化管理;为渔村民宿提供线上线下一体化支付、资金清算服务,配套消费优惠活动,助力石塘渔村打造石屋精品特色民宿产业。

乡村振兴,需要振兴一方产业,“一花独放不是春,百花齐放春满园。”工行浙江省分行以金融之力推动乡村振兴、农户共富。在“和美海岛”温州洞头,工行温州洞头支行积极对接洞头区党委政府,面向洞头区清廉村居的村民开通绿色审批通道,将清廉信贷有效融入普惠金融服务;在伯温故里温州文成,工行温州文成支行依托“微改造、精提升”专项行动,为百丈深景区生态农庄提供240万元的信用贷款支持,助力打响温州文旅品牌。

衢州市开化县是中国龙顶名茶之乡,茶产业是当地特色农业支柱产业之一。今年3月,开化佳茗茶业有限公司负责人吴毅超拿到工行开化支行发放的115万元贷款后欣喜不已:“春耕备耕,正是春茶采摘、制茶关键期,我们茶农茶商短期的资金需求大,

这下放心了。”为解决贷款难题,工行衢州开化支行精准对接茶产业链主体资金需求,围绕整个茶产业链定制服务方案。今年开春,就及时送服务上门,解读最新惠农政策,客户通过手机银行即可在线申贷,便捷又高效。

工行浙江省分行牢牢把握“数字经济+共同富裕”的先发优势,主动融入“千万工程”,初步搭建起两个“1+N”涉农数字服务模式。“1个兴农贷产品体系+N项金融服务”,因地制宜推广“一镇一品一场景”金融服务模式,在地方特色产业领域创新推出多个特色场景快贷产品,推动涉农贷款余额、增量居全国工行系统双第一;“1个数贷通平台+N个政府数字平台”,实现与仙居亲农在线、西湖龙井产业大脑等16个政府数字平台的系统直连,打造“一次不跑、无感授信、一触即贷”便捷融资服务模式。

不止山区海岛县,该行在涉农普惠贷款中,尤其注重“绿色+普惠”,金融赋能帮助百姓端好“生态饭碗”。

“没想到用我的林地也能拿到贷款,额度高、利息还低。”在杭州淳安山区种植无花果、三叶青的洪先生拿到全省首笔农林综合经营权抵押农户贷款,这50万元资金解决了他的流动资金周转难题。2023年,工行杭州淳安支行推动农林综合经营权抵押农户贷款落地,为解决农户缺乏抵押物、融资额度小等融资难题提供了新方案。

沉睡的山林资源被唤醒。近年来,工行浙江省分行积极服务乡村振兴,探索贷款新方案,丰富贷款增信措施。针对农户、农企、养殖户等不同小微涉农客群的经营特点与融资难点,创新推出水权、林权等抵押质押融资模式,为浙江绿水青山向“金山银山”转化架起了金融致富路。

消除服务空白村、空白点……工行浙江省分行将始终坚持用心用情书写“普惠金融”这篇大文章,作为助力金融强国建设,践行金融工作政治性、人民性的重要举措,在打造普惠小微服务标杆行的道路上加力前行!



城市烟火气,金融来助力。



为茶产业链定制专属金融方案,送来融资“及时雨”。



丽水庆元以“黄金果开拓共富路”,金融活水让当地老百姓的生活都跟着“甜”起来。 蔡晓涵 摄

(本版图片由中国工商银行浙江省分行提供)