从批量授信到贴息直达

江山破解小微商户融资难题

记者 毛瑜琼 通讯员 徐驰杰 毛孪雄 郑晨婷 文/摄

个体工商户是市场经济的“毛细血管”,一头连着城乡万千就业岗位,一头托举基层消费活力。长期以来,缺抵押物、缺担保、经营信用难以变现,成为无数小商户创业路上的拦路虎。

在江山,一场面向全市个体工商户的金融改革正在落地:全省首个“全域授信·贷动个体”批量授信试点全面铺开,配套服务业贷款贴息政策精准实施,为全市5.3万余户在册个体工商户送上金融“及时雨”。

截至目前,江山市完成有效授信4.03万户,总授信突破100亿元;叠加贴息政策发放优惠贷款2.86亿元,为小微经营主体卸下融资包袱,探索出了一条以普惠金融激活个体经济、助力共同富裕的新路径。

江山农商银行客户经理在做贷款调查。

数字化授信打通融资堵点

10月30日,江山市云宾菜市场旁的“梅梅食品店”里,一箱箱桂圆、荔枝等干货堆得满满当当,店员在忙着招待来往顾客。看着店里红火的生意,毛老板满脸笑意:“多亏了江山农商银行的贷款支持,今年旺季进货不愁了。”

9月中旬,毛老板因进货资金周转不开,向江山农商银行提出贷款申请,仅半天时间就获得了71万元的纯信用贷款额度。“利润薄、压货重,旺季大批量进货,流动资金一下子就见底了。银行不仅给的额度够,而且发放非常及时。”他说。

遍布街巷商铺、专业市场、乡村小店的个体工商户,是稳就业、保民生最坚实的底座。江山现有5.3万余户个体工商户,量大面广、经营分散。以往,商户经营数据分散在市场监管、交通等部门以及电商平台,信息壁垒难以打破。许多经营稳定、信用良好的商户,因为拿不出抵押物,被挡在信贷门槛之外。传统“一户一核、坐等上门”的授信模式,审批慢、覆盖面窄,始终制约着个体经济扩容提质。

今年以来,江山市市场监管局联合江山农商银行启动“全域授信·贷动个体”专项行动,会同中国计量大学江山研究院搭建起“政务标签+金融数据+技术支撑”的数字化授信体系。工作人员整合登记注册、年报履约、行政处罚等12项市场监管政务数据,叠加银行流水、账户履约等金融风控信息,搭建专属信用测额模型,把零散经营数据转化为可量化的信用画像,直接设定5万元至100万元差异化授信区间。还把专利、地理标志、非遗资质等10余项“软信息”纳入提额依据,让特色经营主体凭口碑、凭资质就能提高授信额度。

为把服务送到商户家门口,江山整合市场监管7个基层所、江山农商银行38家网点与238家丰收驿站,组建7支联合授信小分队,推行上门走访、现场办贷一站式服务。服务从万商城、四季青等核心市场起步,逐步覆盖沿街门店与乡镇商铺。个体工商户一键测额、线上申贷、自动审批,全程免跑腿,资金随借随还。

针对不同经营主体,实行分级授信:生存型、成长型、发展型个体工商户户均授信分别达到26.2万元、30.2万元、36.7万元。针对货车司机、网约车司机、快递员等新业态从业者收入波动大、缺少抵押物的困境,江山农商银行推出“共富贷”纯信用产品,单户最高授信50万元。目前,已为200多名新业态从业者授信7000余万元,金融惠民覆盖面持续拓宽。

真金白银为小微商户减负

批量授信解决了“融资难、融资慢”,贷款贴息则瞄准“融资贵”打出配套政策组合拳。

今年8月,江山市出台服务业经营主体贷款贴息政策,聚焦餐饮住宿、零售文旅、家政养老等11类消费服务行业,把政策红利精准投向市井小店。政策明确,单户纳入贴息的贷款最高可达1000万元,贴息期限1年,年贴息比例1%,专项贴息资金300万元,覆盖全市3.1万户个体户与小微服务业主体。

江山农商银行组织客户经理走进商超、餐馆、物流园,挨家挨户算清贴息账。针对食品批发、餐饮配送等小微商户,银行梳理客户清单,对存量贷款客户逐户对接;对新增融资需求的商户,走访核验经营状况,符合条件直接纳入贴息范围,同时开辟审批绿色通道,压缩办理时限,保障资金快速到位。

在南一街经营食品批发的严女士,代理十几个品牌副食,常年给城乡商超供货。下游账款迟迟收不回,上游进货又必须现款现货,流动资金一度捉襟见肘。

8月初,江山农商银行客户经理上门走访时摸清难处,核对库存、送货单据与应收账款,很快为她办理了80万元贷款。这笔贷款刚好纳入贴息范围,一年下来省下一笔利息。“以前总觉得贴息是大企业才能享受的政策,没想到银行工作人员直接把政策送到仓库里,连申报材料都帮忙整理。省下的利息,刚好多进一批货,做生意底气足多了。”严女士感慨道。

截至目前,江山农商银行已走访服务业经营主体185户,发放贴息贷款280笔、总额2.86亿元,一笔笔优惠贷款,变成万千小店的周转资金、扩张本钱。

投放500万元授信

龙游农商银行助新材料企业扩产

本报讯(记者 毛瑜琼 通讯员 方静波 黄盈盈) 近日,龙游农商银行为浙江亚天新材料有限责任公司新增500万元保证贷授信,及时补上企业流动资金缺口,护航企业二期项目建设。

浙江亚天新材料有限责任公司成立于2023年4月,主营硫酸镁阻燃剂、基础化学原料生产,产品应用于化工、建材领域,一期年产25万吨硫酸镁阻燃剂生产线已投产,二期年产10万吨硫酸镁项目在有序推进。由于该公司正处于由建设期转向达产期的关键节点,原材料采购、设备款项支付带来较大资金压力。龙游农商银行客户经理在走访摸排中得知后,结合企业的生产情况与订单规模等,为其量身打造授信方案。“这笔授信及时缓解了二期项目建设的资金压力。”该公司负责人说。

龙游农商银行相关负责人表示,将持续立足支农支小定位,紧盯新材料等重点产业链融资需求,持续推送精准金融服务。

主要政策利率“换锚”,隔夜逆回购利率缘何担重任

中国人民银行11月2日发布公告称,以固定利率、数量招标方式开展了5410亿元隔夜期逆回购操作,操作利率为1.25%。这意味着,央行主要政策利率“换锚”落地,从7天期逆回购操作利率切换为隔夜逆回购操作利率。为何“换锚”?切换新“锚”将带来哪些影响?

想弄懂此次“换锚”,就要先搞清楚央行的隔夜逆回购是个什么操作。

央行向市场上投放流动性,往往通过给金融机构“借钱”来实现,而非直接“给钱”。中国人民银行会向一级交易商购买有价证券,并约定一个期限,让一级交易商再把有价证券买回去。隔夜则明确借款期限为一天,第二天就要连本带息归还。

简单来说,央行是资金融出方,开展的是隔夜逆回购操作;银行等金融机构是资金融入方,进行的是隔夜回购操作。

主要政策利率为何要“换锚”?

作为货币市场交易活跃、最具基准性的利率,银行间隔夜回购利率(DR001)实际上已成为央行货币政策调控的目标利率;但在“换锚”之前,央行公开市场操作主要品种和主要政策利率的期限还是7天,两者并不完全一致。

因此,中国人民银行行长潘功胜近期在2026金融街论坛年会开幕式上宣布:为了进一步提高利率调控的精准性,中国人民银行将研究择机把央行公开市场主要操作品种的期限切换为隔夜,公开市场隔夜回购利率将相应成为主要政策利率。

10月30日,中国人民银行发布公告称,自11月2日起,每个工作日开展隔夜逆回购操作招标,采用固定利率、数量招标。原在7天期逆回购操作利率基础上加减点的其他工具,包括临时正/逆回购、境外央行类机构回购工具等,均调整为在隔夜逆回购操作利率基础上加减点,加减点幅度不变。

11月2日主要政策利率“换锚”落地,中国人民银行常态化开展隔夜逆回购操作,推动政策利率与目标利率期限保持一致,政策利率向市场利率传导将更为通畅。

“换锚”背后有何深意?

切换公开市场操作主力品种,属于货币政策框架改革的一项举措。

从2024年明确7天期逆回购操作利率为主要政策利率,到逐步淡化其他期限工具利率的政策色彩,再到此次将主要政策利率从7天切换至隔夜……中国人民银行推动利率调控机制不断完善,持续健全货币政策调控框架,进一步优化短端利率调控机制。

“货币政策目标利率明确为隔夜利率,可以给市场一个清晰的参照,减少利率非理性波动,让货币政策的价格信号传得更好、传得到位。”光大证券固收首席分析师张旭说。

在国信证券银行业首席分析师王剑看来,这个变化不是简单地把操作期限由7天缩短为隔夜,而是把政策利率、货币市场利率和实体融资价格之间的传导链条重新理顺,使利率更及时地反映资金供求,也使货币政策从数量型调控更稳定地转向价格型调控。

潘功胜此前表示,未来中国人民银行将不断做好货币政策框架的评估和完善,更多发挥利率调控作用。

“换锚”将对企业和居民带来哪些影响?

主要政策利率的变化,往往带动各类市场基准利率调整,通过金融市场逐步传导至实体经济,继而影响综合融资成本。

隔夜利率处于收益率曲线的最短端,是各期限货币市场利率以及债券等金融资产定价的重要起点。主要经济体央行公开市场操作大多盯住隔夜利率,通过调控短端利率,再配合预期管理,由短及长传导,影响整条收益率曲线。

张旭认为,隔夜利率代表市场最短端的流动性松紧状况,没有长端的期限风险干扰,信号最及时、最纯粹,适合用来传递央行当前的政策立场。

主要政策利率的“锚”变了,带来的是贷款利率定价的“锚”更加多元化,有助于进一步提升市场化定价水平。

今年7月,已有部分金融机构开始尝试以银行间隔夜回购利率(DR001)作为浮动利率贷款定价基准。据不完全统计,截至10月20日,全国已有24个省份陆续落地百余笔DR基准利率贷款。

专家表示,由于参照DR001定价有一定门槛,通常需要银企间一对一谈判议价并商定合同细节,相对更适合大中型企业。个人贷款(包括房贷)和小微企业贷款可继续参考贷款市场报价利率(LPR)。

随着隔夜逆回购利率作为央行主要政策利率的地位进一步巩固,一条更加清晰、高效的货币政策传导链条将加速成形,助力政策信号更精准高效地抵达实体经济。 据新华社

上门服务解民忧

衢江农商银行适老金融暖人心

本报讯(记者 毛瑜琼 通讯员 周凯 程佳剑) 近日,衢江农商银行工作人员上门为行动不便的高龄老人办理业务,化解了老人的燃眉之急。

当天,一名高龄老人因遗忘社保卡密码,且年事已高、行动不便,无法亲自前往网点办理挂失重置业务,导致养老金无法正常支取,家属焦急不已。了解情况后,该行工作人员立即携带材料上门,按照流程为老人办理好密码重置手续,保障养老金正常支取。“老人年纪大了实在去不了网点,多亏你们上门帮忙,解决了我们的大难题。”业务办结后,老人家属连连道谢。

针对高龄、重病、行动不便等特殊群体,衢江农商银行主动延伸服务触角,把柜台搬到群众家门口。该行相关负责人表示,目前已上线贴心预约程序,方便群众开展预约服务。

柯城农商银行开展存款保险宣传活动

柯城农商银行工作人员在市体育中心做金融知识宣传。

本报讯(记者 毛瑜琼 通讯员 徐可 郑云 文/摄) 10月25日,柯城农商银行走进市体育中心,开展存款保险主题宣传活动,向市民普及存款保险知识,提升群众金融安全意识。

活动现场,该行通过设置咨询台、悬挂主题横幅、摆放宣传展架、发放宣传折页等方式,打造沉浸式金融科普场景。银行工作人员向市民、体育爱好者及现场工作人员讲解存款保险保障范围、最高偿付限额、保费来源等核心内容,并说明保费由银行交纳、存款人无需承担任何费用。同时结合非法吸储、高息诱惑等典型案例,解答群众关于存款安全、风险识别、正规储蓄渠道选择等疑问,引导市民树立理性储蓄观念,守护好个人“钱袋子”。

该行相关负责人表示,将不断推动普惠金融宣传与公共场景深度融合,常态化依托大型活动、社区商圈等开展金融科普,不断创新宣传形式、丰富宣传内容,持续普及存款保险等金融安全知识,以优质普惠金融服务守护百姓金融安全。

金融法草案二审稿充实金融消费者、投资者保护相关内容

《中华人民共和国金融法(草案)》11月2日提请十四届全国人大常委会第二十五次会议二次审议。草案二审稿充实金融消费者、投资者保护内容,并对互联网营销等活动增加针对性规定。

金融法是我国金融领域管总的基础性、综合性、统领性法律,定位于金融法律体系中的“1”,发挥指导、统领、规范作用。今年6月,十四届全国人大常委会第二十三次会议对金融法草案进行了初次审议。

在金融消费者、投资者保护方面,草案二审稿增加规定,提供金融产品和服务,应当设定公平合理的交易条件,不得通过格式条款作出排除或者限制金融消费者、投资者权利,减轻或者免除自身责任,加重金融消费者、投资者责任等不公平、不合理的规定;金融产品和服务的营销主体应当加强客户适当性管理,按照规定了解客户的情况,如实说明金融产品和服务的内容,充分提示风险,提供与客户状况相匹配的金融产品和服务。

草案二审稿对互联网营销等活动增加针对性规定,加强规范和管理,包括:通过互联网提供或者营销金融产品和服务,应当遵守本法和有关法律、行政法规、国务院金融管理部门对该金融产品和服务的规定,以及对通过互联网提供或者营销金融产品和服务的专门规定;对非公开发行的金融产品和服务,不得通过互联网等方式进行广告宣传、公开劝诱或者变相公开劝诱。

此外,草案二审稿增加金融工作坚持市场化法治化方向、推进国际金融中心建设的内容,并对资产管理业务、跨境金融活动监管等增加相关规定。

据新华社

证券、基金、保险公司互换便利第三次操作落地

中国人民银行11月3日发布公告称,根据参与机构需求情况,当日开展了证券、基金、保险公司互换便利操作,金额1000亿元,31家证券、基金公司参与投标,中标费率为10基点。这是自工具创设以来第三次开展操作。

2024年10月中国人民银行创设证券、基金、保险公司互换便利,支持符合条件的证券、基金、保险公司以债券、股票ETF、沪深300成份股等资产为抵押,从中国人民银行换入国债、央行票据等高等级流动性资产。

2024年10月21日,这一工具开展了首次操作,金额500亿元,20家机构参与投标,中标费率为20基点;2025年1月2日开展第二次操作,仍是20家机构参与投标,金额增至550亿元,中标费率降为10基点。

此次操作参与机构和操作金额都远超前两次。从首次操作就持续参与的易方达基金,此次进一步扩大了参与产品范围。易方达基金相关人士表示,这一工具持续优化质押和操作模式,降低互换费率,提升参与便利度和操作效率,对于引入市场增量资金、盘活机构存量资产、促进完善市场内在稳定机制具有积极作用。

11月2日,中国人民银行会同金融监管总局、中国证监会等部门召开支持资本市场两项工具的座谈会。会议明确提出,适时开展证券、基金、保险公司互换便利操作,进一步增加参与机构数量,适当降低互换费率,优化质押和操作模式。

据新华社

中国农业银行 AGRICULTURAL BANK OF CHINA 衢州分行
耕耘 美丽中国 共创幸福生活
服务热线 95599