

信贷精准滴灌 解决高新企业融资难题

浙江农行打出“组合拳”，让轻资产、无抵押、未盈利企业也能低成本贷款

文/梅丹

“希望这个产品可以成为游戏马里奥里的蘑菇，让我们的小微企业吃了以后，可以长成行业里的小巨人。”近日，在农行浙江省分行主办的“创新·科技·赋能”专题论坛上，农行多个部门负责人俏皮地介绍起农行的优势产品，赢得场下企业家们的阵阵掌声。

在浙江这片创新创业的热土上，特色小镇、创业园区、孵化器、众创空间等蓬勃发展，良好的社会生态系统逐渐形成，特别是高新技术企业不断涌现与成长，越来越成为浙江经济转型升级的新引擎。与此同时，科创企业也遇到了轻资产、融资难的问题。面对这些难题，浙江农行借助新科技、新技术，不断开发新产品，为高新技术企业提供纯信用、免担保的贷款，支持小微企业更好地成长为“小巨人”。



农行浙江省分行副行长李智馨现场致辞

企业家们，选择农行没错的 农行现场打广告

“浙江农行今年新增贷款已超1400亿元，如果今年货币政策不出现大的变化，那么，我们浙江农行今年新增贷款超过1500亿元没有问题。”在论坛上，农行浙江省分行副行长李智馨自信地说道。

事实上，在与民企相伴成长的过程中，浙江农行逐渐发展壮大成为在浙法人金融机构存贷款规模最大的银行，各项贷款连续3年以超千亿的年增量大幅跃升。截至今年9月末，浙江农行的金融总资产已经突破15200亿元（不含宁波），各项存款达到14558亿元，各项贷款达到10495亿元。而支持高新技术企业也一直都是浙江农行重要的战略热点，通过模式创新、科技赋能，浙江农行不遗余力助推企业成长。目前，浙江农行已经支持高新技术企业6500多户，发放贷款3000多亿元。“企业家们，你们选择农行肯定没错！”在呈现了漂亮的成绩单后，李智馨还不忘在现场为农行打广告。

除了已有的成绩吸引人，企业家选择农行更因为其贴心周到的服务。据悉，早在去年12月，浙江农行就按照省委、省政府促进民营经济高质量发展的要求，率先出台了支持民营企业十项行动方案，创新性地推出了“民企提升贷”“小微企业年审贷”“小微网贷”等一系列产品。目前，农行还在全省范围内成立了21家科技支行，毗邻科创园、软件园、电商园以及各类开发区、高新区等高新企业集聚地，并专门配备了高素质、专业化的人才队伍，予以全面服务。

将科技软实力转化成信用硬资产 “科技e贷”助力初创企业成长

“我们是一家科技型初创企业，目前还没有盈利，可以申请农行的贷款吗？”在论坛上，一位来自湖州南浔的企业家提问。“可以的，企业即使没有盈利，只要是实际技术能力过硬，也可以通过农行的授信。”浙江农行普惠金融部小微企业部经理钱恺回答。

企业轻资产、无抵押、报表不好看、未盈利等，是大多数小微企业都会遇到的难题，这样的企业，能否获得银行相对低利率的融资？“高新技术企业具有知识密集、专业性强、前期投入大、成长性高的特点，与此对应，从银行的角度来看，高新技术企业则存在着缺乏抵押物、财务表现不佳、不确定性强，以及我们的客户经理看不懂项目的特点，这样高

新技术企业融资就难。”钱恺分析道。为了解决这些难题，浙江农行推出了“科技e贷”，对症下药，将高新技术企业的科技软实力真正变成信用硬资产，转变传统银行的授信逻辑，为这些“潜力股企业”创造良好的营商环境，提供有力的资金支持。“企业资质、特殊人才、重大获奖等各类信息，都可以转换成‘科技e贷’的融资。”

据悉，“科技e贷”贷款方式多样，信用、抵押、担保都能获得融资，最高可获得1000万元授信额度。授信额度内可随借随还，按日计息，贷款利率最低只有年化4.35%，“也就是月利息最低可至3.63厘，企业家都算得过来，如果随借随还，实际的财务成本就更低了。而且我们这个产品全线上操作，机器自动审批，一秒钟就可以知道是否通过。”钱恺称。

“科技e贷”不看财务报表，看重科技实力的特征，让银行也能从企业初创期就参与资金支持，“以前主要支持的都是成熟期，现在从更早的初创期、成长期就能伴随企业成长。”事实上，为了满足高新企业各发展阶段的服务需求，浙江农行打造了科技金融“产品池”，开发了针对企业各个发展阶段的特色金融产品，除了针对初创期的“科技e贷”，还有针对成长期的“嘉科贷”“科创贷”等产品，以及针对成熟期的“小微网贷”等各类优质产品。

借势区块链 盘活应收账款 “e账通”降低小微企业融资成本

“我们这个产品和前面同事介绍的产品一样，贷款利率也很有竞争性，最低只要4.35%。”浙江农行公司业务部资深专员徐振宇笑着调侃，他给现场企业家带来的是基于区块链技术开发的“e账通”产品，该产品依托农行应收账款管理服务平台，为核心企业及其供应商提供线上应收账款管理和融资服务。

“我们的企业往往会碰到这样的情况，在销售端遇到赊账，造成应收账款回笼难问题，在采购端，则需要现款提货，这样一来，资金就不够用了。如何盘活应收账款？这是我们‘e账通’着力解决的问题。”徐振宇表示。

据统计，截至2018年末，全国规模以上工业企业应收账款达14.3万亿元，这是一座庞大的富矿，但如何盘活它，却是一件难事。“不久前某财富公司闹出应收账款造假的事件，这说明盘活应收账款难做，其一，应收账款确权难，其真实性难以获得核心企业的有效确认；其二，信用穿透难，仅能覆盖核心企

业一级供应商，无法实现信用穿透。”在罗列了这些难点后，徐振宇话锋一转，“但是，区块链可以解决这个问题。以上问题归结起来是信息不对称的问题，借助区块链去中心化、不可篡改、可以溯源的各类特点，区块链可以解决信息不对称问题，让多方达成信任。区块链在供应链金融领域已经有了很好的应用，例如我们农行的‘e账通’。”

以一家优质的核心企业为例，农行为其授信，该企业就有了专项额度，核心企业可在“e账通”上开“e信”（应收账款权利电子凭证），假设预定还款时间为6个月，供应商拿到e信后，可以选择到期拿钱，也可以到银行进行无追索保理，也可以选择拆分转让。6个月到期以后，核心企业将钱交给农行，由农行把钱清分给各e信持有人。“通过区块链技术，我们就可以把传统应收账款转变成可视化、数字化的资产，让原先难以贷款，或者融资贵的企业也能享受核心企业优质信用的穿透优势，获得银行的优惠贷款利率。”

打造投资管理“综合体” 以投贷联动深度参与企业发展

除了服务初创型企业、成长期企业，浙江农行为响应省政府的“凤凰行动”还专门成立了浙江农银凤凰投资管理有限公司。该公司充分发挥集团合成优势，打造投资管理“综合体”，为客户提供股权投资、行业整合、资产收购等特色服务。

据悉，农银凤凰拥有省内四大行唯一的私募牌照，以投贷联动为亮点，服务了省内多家行业领军公司。公司成立一年多来，已经成立私募股权投资基金9支，管理规模达32亿元。“我们通过纾困基金、股权投资、产业并购等方式已经支持8个项目。”浙江农行投资银行部融资策划部经理王攀会上表示。

“去年11月，我们以全省首单7.3亿元募集资金受让了台州一家上市企业7300万股流通股的运作，有效缓解了大股东股票质押的流动性压力，公司也因为有了资金得以良好运作，股价出现了大幅上涨。这一案例创造了企业、投资人、金融机构、政府多方共赢的模式，得到了省政府领导的高度肯定。”王攀介绍道。目前，农银凤凰又以股权投资的方式介入了嘉兴和杭州的两家企业。

“‘农银凤凰’有意愿也有能力，为全省具有高成长性的高新企业提供股权投资支持，帮助企业持续、快速、健康地成长。”李智馨副行长表示。