

一户一策解“心事”

工行普惠暖了甬城生意人

穿行在宁波的各个角落,冷饮批发店、家政公司、科创工作室、制造工厂错落分布。旺季备货缺周转、轻资产创业贷不出钱、绿色项目回本慢算不过账……跑多家银行、耗上十几天流程却卡在担保门槛上,这是无数小微企业老板共同的“心事”。

读懂这些难处,工行宁波市分行聚焦科创、绿色、民生等小微实体关键领域,打磨出一套差异化的信贷支持工具和快速办贷的服务流程,将赋能轻资产创业者、助力企业扩规、盘活资产落到实处,为小微实体的发展解了“心事”、添了底气。



企业生产的炒菜机器人在餐饮店投入使用。通讯员供图

打破抵押门槛

“轻资产”融资不犯难

科创型企业轻资产、重研发,最大的“心事”是技术还在实验室,资金却已见底,而更多轻资产的小微企业,同样面临“有订单无抵押、有数据无担保”的困境。传统的看“砖头”、看报表模式,往往只看重过去的资产积累,却错失了企业未来的发展潜力,导致轻资产团队屡屡碰壁。

该行从“工具箱”中精准匹配“科创人才贷”“产业e贷”等专属产品,把人才资质、研发能力等软实力以及稳定的经营数据、纳税数据等转化为授信的硬通货。

对于刚起步的年轻初创团队来说,这份金融支持是雪中送炭的“及时雨”。奉化一家小微企业深耕智能炒菜机器人研发,自研智能餐饮设备与数字化方案已落地应用于多家连锁餐饮品牌,在研发扩产的关键期,企业出现了短期的资金缺口。因属于典型科创轻资产主体,缺乏传统不动产抵押物,跑

了几家机构都吃了闭门羹。工行宁波奉化支行的客户经理摸底后,发现企业核心人才团队符合高层次人才创业融资条件,结合企业人才项目层级、产业化落地成效,果断为企业推荐了“科创人才贷(OPC科创贷)”,将核心团队的学历、技术背景与研发经营数据转化为授信依据,100万元纯信用贷款火速到账。“有了这笔钱撑到产品定型,我们就能专心去抢市场了,再也不用为担保低声下气求人。”团队负责人长舒一口气。

工业园区里的开关制造企业同样深有感触。企业旺季涌入大批订单,急需采购金属原材料,但原有抵押物已全部用于旧贷款,陷入了“有单无押”的困局。“产业e贷”打破传统抵押依赖,依托园区批量准入的白名单资质,结合企业稳定经营数据给予信用额度,无需新增抵押,短短时间100万元资金便已到位,护航企业产能跃升。

兜牢民生底

让周转资金快速到账

小微金融最浓的底色,始终是民生。街边的餐饮店、社区的便利店、批发市场的经营户……他们的“心事”最朴素:备货有资金、周转不发愁、生意能红火。这不仅是千家万户的生计,更是城市最鲜活的烟火气。

工行宁波市分行始终把民生小微作为普惠金融的主阵地,持续深化“经营快贷”“商户e贷”等产品的应用,让经营者无需额外寻觅第三方担保,一站式获取足额资金。

“我们做冷饮批发,一到夏天就要提前预付雪糕、饮料货款,下游超市又有账期,手里压满货,周转钱一下子就空了。没厂房没门面抵押,以前根本不敢想能快速贷到钱。”宁海一家冷饮批发商打开冷库,指着满仓夏季货品说道。

走访时,工行工作人员仔细核对企业全年进销存台账和日常收单流水,为其推荐了纯信用“经营快贷”。无需不动产担保,提交资料次日,38万元贷款便已到账。“第二天钱就到账,冷链仓储、配送车辆、临时雇工的开销全都有着落,整个

夏天供应链有了保障。”旺季备货的难题,靠一笔“经营快贷”轻松化解。

在二手车市场开店的老板,常年需要大批量收车,资金周转频次高,名下没有大额房产,收车资金一直捉襟见肘。客户经理根据门店稳定收单数据,推荐“商户e贷”,50万元纯信用资金快速落地,老板终于能放心扩充车源,抓住汽车消费回暖的行情。

“想拓展连锁分店,装修、保洁设备、人员培训处处要花钱,仅靠一套房产额度远远不够,额外寻找担保又太麻烦。”宁波一家家政企业负责人为此一筹莫展。

工行结合其多年稳定线上线下经营流水,并依托经营者自有房产,为其定制了120万元“抵押+信用”组合贷款,还款周期拉长至3年,完美契合了家政行业回款平缓的特性。“不用额外找担保人,一套方案就解决了装修和人员投入问题,单店做连锁的梦想终于落地。”如今,多家社区家政分店顺利开业,让不少居民在家门口就能享受到保洁与养老服务。

算清“绿色账”

让低碳经营不再等“贷”

随着绿色低碳理念的深入,不少小微企业的“心事”变成了:想进军环保新赛道、想升级节能设备,但投入大、回本慢,这笔“绿色账”算不过来,好项目只能一拖再拖。

针对这一痛点,工行宁波市分行将金融活水精准滴灌至绿色产业小微端。该行灵活运用信用贷款、“e企快贷”等普惠信贷产品,主动帮企业算好“长远账”,让低碳经营不再等“贷”。

象山一家深耕高端输变电装备的小微企业,手握国家级专精特新“小巨人”等多项硬核资质,产品直供风电、光伏等新能源产业链。伴随新能源与新型电力系统产业蓬勃发展,企业订单持续增长,原材料采购、生产线升级及新项目投产致使企业出现阶段性流动资金缺口。工行象山支行的客户经理多次在车间调研后,不唯抵押、看重未来,围绕其科创实力与稳健的供货记录综合评估,开通绿色审批通道,仅用3个工作日即投放2000万元纯信用贷款。资金一到位,原材料满仓入库,产线全速运转,企业心里的石头落了地,在新能源赛道上彻底甩开了资金羁绊,稳步做大做强。

前湾新区一家二氧化碳捕集利用设备制造企业也受益于此。该企业主营工业废气资源化转化业务,作为招商引资落户新区的初创公司,眼看绿色低碳市场风口正盛,前期技术攻关已完成试验并获得市场客户认可,订单意向持续增加,急需

资金采购生产设备、扩充产线规模,将技术优势转化为实际市场占有率。然而,成立时间短,缺乏足额抵押物,让传统贷款路径难以走通,“有技术缺资金”成了企业最大的“心病”。得知客户需求后,工行杭州湾支行客户经理主动上门对接。经深入了解,企业创始人系英国诺丁汉大学博士后,核心研发团队来自中科院上海高等研究所,人才科创与绿色产业属性突出。针对这一特质,客户经理打破传统抵押依赖,将企业专利储备、碳产业发展潜力及高层次人才背景纳入综合评价,高效完成尽调、签约、放款,投放130万元纯信用贷款。这笔资金及时填补了企业扩产阶段流动资金缺口,护航小微企业在绿色赛道上轻装上阵。

同样松了一口气的,还有杭州湾新区做智能家居的企业负责人。该企业手握多处零散小商铺,虽订单充足,但受限抵押物产权分散,难以整合授信,“守着资产却换不来现金流,眼睁睁看着大单溜走”成了这位负责人日夜发愁的“心事”。客户经理了解企业多年纳税、稳定供货的经营底子,通过“e企快贷”产品批量梳理这些分散的资产,短短四天,200万元信贷资金便成功落地。“一堆零散的商铺总算派上了大用场,再也不用眼睁睁看着大额家装订单流失了。”企业负责人感慨道,随着资金瓶颈的打破,企业在旺季的生产备货终于不用再束手束脚。

服务“零距离”

精准把脉暖人心

在众多经营者眼中,工行宁波市分行带来的不仅是适销对路的金融产品,更是一份懂行业、解心忧的陪伴。变“坐商”为“行商”,客户经理常态化深入商圈、园区、沿街店铺,与经营者面对面算好“发展账”;线上数字化渠道打通办事堵点,普惠产品支持手机一键测额、最快一到三个工作日完成放款;主动对接地方财政普惠贴息政策,更为符合条件的小微主体实打实减负。从审批速度到融资成本,全方位为经营者“松绑”。

截至2026年6月末,工行宁波市分行普惠型小微企业贷款余额突破730亿元,服务小微经营主体超3.4万户。小微活,则就业稳、民生兴,在这片

普惠金融的广阔森林中,科创与绿色正加速成为最亮眼的增长极——普惠型科技小微企业法人余额增幅达23%。从护航科创企业跨越鸿沟,到精准滴灌绿色低碳产业,再到助力民生领域主体稳健经营,该行持续将金融活水引向实体经济的重点领域与薄弱环节。面向“十五五”新征程,普惠金融迈入高质量发展深水区,工行宁波市分行将继续坚守金融为民初心,不断优化金融供给的适配性,以更精准的滴灌、更贴心的服务为市场主体排忧解难,为宁波实体经济稳健发展注入源源不断的暖心力量。

记者 周雁
通讯员 徐文蕾 陈巧