

推进战略转型，矢志扶助小微，齐商银行——

打造领先的小企业金融综合服务商

□李士庆 张学民

创新商业模式：四张网“兜”起小微业务

自2009年开始，齐商银行要求每年新增贷款计划的70%以上投放到小微企业，且该规模...

同年，齐商银行从体制上创新商业模式，重新调整了总、分、支组织管理架构。在总行设立小企业金融事业部，统领全行小微企业业务发展...

按客户群体、产品种类，齐商银行分设了1万—100万元小微团队，100万—500万元小企业团队，500万—3000万元中小企业团队...

网点、人员有限，要做大做强小微企业金融业务，解决业务量大、分散、成本高等问题，必须改变传统营销模式...

小企业业务分中心+专业支行”模式。按客户群体、产品种类，齐商银行分设了1万—100万元小微团队...

纵向营销网的建设，主要是各分支行依托当地政府，获取优质客户名单，特别是政府重点支持项目名单，批量开发客户。

齐商银行还建立了地毯式扫街营销渠道。针对集群市场、沿街商铺、写字楼、仓储区内小微企业及个体工商户很难纳入政府平台和行业协会的情况...



△齐商银行首届小微企业金融峰会

过80%的专业市场。

紧跟互联网金融步伐，齐商银行建立起了基于网络交易平台的网络营销渠道。他们与慧聪网签订合作协议，对其在淄博、滨州、东营、潍坊等地的4万个客户，实施线上营销和线下服务...

“四张网”铺天盖地，齐商银行敢为人先、善于创新，在小微企业业务这片广袤沃土上精耕细作，真正实现了做透市场，做出特色。

创新风控技术：

“三防”理念筑起风险防火墙

小微企业贷款风险高除了小企业自身缺陷外，银行的风险防控技术尤为重要。齐商银行参照国际通行的信用“6C”标准原则即品德(Character)、能力(Capacity)、现金(Cash)、担保(Collateral)、环境(Condition)和控制(Control)，与德国IPC公司合作，全面引进国际先进小微企业贷款技术...

由于信息不对称，小微企业存在大量欺诈、骗贷行为。为此，齐商银行制定相应贷前



△齐商银行开展小微企业金融服务宣传活动

调查方法，客户经理必须依据客户前一年及近三个月的银行对账单，计算分析客户资金流向和流量，从而掌握其经营情况。此外，由客户经理编制企业前两年的资产负债和损益表。对客户日常消费、家庭资产、企业资产一并计算，了解其实际资产负债情况及盈利情况。

基本数据搜集之外，齐商银行对客户信息实施交叉验证，逻辑验证，严控风险。产值与原材料进货量存在配比关系，销售额与账户发生额直接相关，而运费能够清楚地表明原材料与产品的进销数量，相互验证能够较清楚地了解企业经营情况。通过前两年的经营情况可以推断现在的经营状况及资金需求情况...

小微企业盲目扩张是造成企业倒闭和银行损失的主要原因之一。为此，齐商银行创建了“防盲目扩张”调查方法，实行测算保本点及分期还款方式，当起了客户的财务顾问，投资参谋。不少小企业在项目缺乏规划、预测，盲目跟风。齐商银行对企业的保本点进行测算，计算其销售情况、存货水平及盈利能力。特别是对扩大规模类资金需求，要求必须测算项目可行性。

齐商银行还建立与企业经营相匹配的灵活分期还款方式。他们帮助客户分析经营周期、淡旺季、资金回笼时间，根据资金运转情况合理设定还款方式。对银行来说，分期还款检验了企业的还款意愿与能力，降低了授信风险；



△齐商银行工作人员深入企业考察小微信贷项目

就企业而言，分期还款缓解了贷款到期一次性归还带来的压力，降低了资金成本，预防了企业资金链断裂风险。

道德风险是造成贷款损失的又一重大因素，齐商银行通过实施全流程监控，有效避免了传统客户经理授信业务一手清现象。该行小微企业金融服务中心设立销售服务部，从贷前调查到贷后管理，全流程监控客户经理行为。风险管理部则与客户经理进行背对背交叉贷后检查，还实现了现场与非现场检查相结合。

创新金融产品：

一切只为更“贴心”

为解决小微企业担保难题，创新适合小微企业需求的信贷产品，齐商银行在北京设立产品研发中心，小微企业金融服务中心设立了小微企业产品研发中心，为小微企业量身定做了“齐动力”系列产品。

淄博市拥有高新技术企业近千家，拥有独立知识产权的专利授权量为13000余件。但该企业一般刚起步、规模小，没有传统的抵押物，一般很难从银行得到贷款，严重阻碍了此类高新技术企业的发展。2010年，齐商银行发放淄博市首笔专利权质押贷款，真正将企业“知本”变为“资本”。在此基础上，该行又推出了商标权、著作权的知识产权质押贷款。

截至目前，已为近20家企业办理了专利权质押贷款。此外，还办理十余笔商标权质押贷款、1笔著作权质押贷款。

针对不同渠道客户的特点，齐商银行创新推出了系列特色产品。针对政府平台渠道，该行设计推出了“银政企组团贷”。由政府部门搭建服务平台，组建小微企业授信申请团。政府拿出专项资金作为风险补偿基金，组团企业依据贷款额缴纳一定比例组建共同担保基金，齐商银行向组团内企业发放授信。截至目前，该行已为10余个团办理了“银政企组团贷”业务。针对协会、商会、供应链、产业链营、产业集群等渠道，该行还设计推出了“银会企组团贷”、“应收账款质押贷款”、“核心企业担保回购贷款”、“厂商银”、“手拉手组团贷”。

针对进出口型企业营销渠道，齐商银行推出了“出口退税账户托管质押贷款”、订单融资、打包贷款等产品。出口退税账户托管质押贷款的模式是，出口企业将出口退税专用账户托管给银行，并承诺以该账户中的退税款作为质押担保，银行为其发放授信，无需提供其他担保。该产品是被出口企业称为最便捷的贷款方式。

对专业市场、集群市场渠道，齐商银行推出了“租金贷”、“联保贷”等产品。该产品主要针对成熟的专业市场中的商户，在集中缴纳市场摊位租金时，可由市场(管理方)提供担保，银行为其发放贷款专门用于支付摊位租金。

针对经营大宗商品或以大宗商品为原料的企业，齐商银行推出了“动产质押贷款”。其质押范围宽泛，包括小家电、白酒、不锈钢、白板、棉花、重质油、固体化工原料等。根据质押品种和申请办理业务的期限，质押率最高可达80%；简便快捷，质押物交付当天即可拿到贷款资金；质押监管方式灵活，可以采取移库监管和在企业就地监管等方式，不影响企业正常的生产和货物交易。截至目前，该行已办理了110余个质押品种的动产质押贷款。

针对微小企业，齐商银行创新推出了IPC微贷“鑫易贷”产品和“鑫用贷”信用产品系列。“鑫易贷”产品担保方式灵活，流程快捷，3-7日内贷款即可到位。截至9月底，该行已为107户微小企业投放1937.5万元。“鑫用贷”产品更是根据微小企业实际困难，在完全依托第一还款来源的基础上，推出的一种无担保、无抵押、纯信用贷款。

创新仍在继续，内涵不断丰富。除基础金融服务外，齐商银行还将服务领域拓展到了包括新三板上市推介、撮合交易等范围。以提供一揽子服务为诉求，齐商银行正在打造业内领先的“小微企业综合金融综合服务商”之路阔步向前。



浦发“微取款”，让简单成为时尚

编者按：互联网技术的日新月异，不仅改变了人们日常的生活方式，也给金融服务变革提供了广阔的空间。眼下，随着各大银行推出的电子银行服务日臻成熟，其不断体现出的创新性、便民性和实用性，得到了越来越多用户的认可。

据调查，目前山东各大银行业机构针对中小企业和个人用户的实际需求，在网络银行、手机银行上不断推出创新产品及应用，电子银行业务的服务手段和方式呈现多元化发展，客户体验也日益人性化，为企业和个人用户带来了极大的金融便利。为深入报道这些金融创新服务和产品，大众日报自本期起设置“网上争锋”栏目，重点关注各大银行依托电子银行业务服务大众、创新经营的各项举措。

□李茜茜

时尚达人们的钱包有什么共同的特点？没错，就是卡多现少。身边的闺蜜和同事在聚会前最常说的话是什么？没错，就是“让我先去取个钱”——嘿，如今这连理财都数字化的时代，谁还在钱包里“挟带”巨款充土豪？身为追赶新潮流的我们，早就奉行一个真理：有卡万事足。于是，原本笨拙的钱包被各种银行卡撑得“肥胖”，而一旦丢失钱包，随之而来的就是奔赴各家银行挂失、补办卡，个中滋味足够让你抓狂，而如果不小心的自助取款机上输错几次密码，亲爱的银行卡就暂时跟你Say Goodbye了，空对机器独自感伤。所以，取款虽然是生活小事，却因为如今我们“银行卡依赖”以及“少现金”的消费习惯，很容易让我们的生活遭遇不便。

是不是想起了自己曾经取款时的“尴尬”遭遇？别担心，如今这些取款造成的问题都将被消灭在萌芽状态——浦发银行继在其微信银行上推出“微理财”服务后，再次强势出击，于10月29日全面推出了“微取款”服务，创新打造了新时代的取款模式，解决了取款带来的繁琐和苦恼。

智能手机能线上支付？这已经是不稀奇的事实了，但它怎么就能变身取款机，直接取现金了呢？这就是浦发银行发挥其针对用户需求的敏锐嗅觉和移动金融服务的强大技术的结果。其推出的“微取款”功能，就是将取款这个现实生活中必须依托银行卡来进行的行为和简单灵活的微信银行相结合，让手机不仅成为你的贴身私密金融小管家，也同时能变身迷你“取款机”，极大地简化了取款过程和相应的手续。当你在浦发微信银行中直接语音说出

“微信取款”，再根据浦发微信银行的提示回复取款借记卡的卡号末四位以及需要的取款金额，就会有一组预约码发送到你的手机上。而你需要做的，就是一身轻装，拿着你的手机去任一浦发银行现金取款设备上依次输入手机号码、预约码、取款金额，剩下的就是安心等着取款机将现金“双手奉上”吧——看，当他在插卡、插卡、取卡进行取现而手忙脚乱的时候，你已经可以通过浦发微信银行从容完成高端洋气高效的“微取款”。当然，预约也可以随心意进行改变。预约好了，却临时不用取款了？登录浦发微信银行底部菜单，直接跳转安全页面，不仅可以查看你的预约记录，还能随时进行预约撤销，取款or不取款，动动手指，轻松搞定！

手机变身迷你“取款机”，如此快捷，安全吗？银行卡信息和个人隐私是否存在安全隐患？你的谨慎是必要的，担心却是多余的，因为浦发银行早就为你准备了完善的安全保障，当你在微信银行发送预约取款要求时，只需要卡号末四位和取款金额，而你的完整银行卡号和完整的个人信息依然只储存在你的脑海里。与此同时，你的手机里的那组预约码更是给你的微取款加了一道安全屏障。当你去取款时，预约码和交易密码就是你的双重保险，确保只有本人才能进行“微取款”。至于没带银行卡或者银行卡使用不当这类问题，嘿，如今“微取款”都不用银行卡了，这些还能是问题吗？

还在等什么，一键关注，开始你的浦发银行微取款之旅吧，告别臃肿的钱包，远离繁琐的流程，琳琅满目的银行卡面对“微取款”，便可安心“休假”了。微取款，很简单，这份简单更能成为“手指族”的潮流，时尚。浦发微信银行，让时尚贴近你的生活。

浦发银行 SPD BANK 移动金融领先银行 Innovating for Better Life 微取款 100 500 1000 2000 5000 其他金额 取款 浦发微信银行“微取款”，微信预约，自助银行取款，享受随心随行的轻松生活！ 查询附近自助银行 | 微信发起预约取款 | 账户余额实时查询 | 交易明细实时查询 客户服务热线 95528 www.spdb.com.cn