

山东经济“转舵”背后的大行担当

□杨鹏 段维斌

近年来，工商银行山东省分行深入贯彻十八大提出的推动经济发展方式转变和经济结构优化的总体方针，紧紧围绕经济转型升级、国家重点项目建设、战略性新兴产业、小微企业、保障和改善民生等重点领域，调整和优化信贷结构，创新和提升金融服务，在推进经济结构调整中发挥了大银行重要的支撑作用。

扶控结合

支持经济转型升级

按照全省经济“转方式、调结构”的总体要求，山东工行将基础产业及基础设施、能源资源建设、新型城镇化与棚户区改造、节能环保等“八大领域”作为信贷投放重点，优先支持重点区域的重大项目和在建工程，重点扶持区域特色产业的龙头企业做大做强，加大对省内先进制造业、现代服务业、战略性新兴产业和文化产业等的服务力度。

岚桥集团是在日照港口石油有限公司基础上组建成立的大型民营企业。2004年，该集团决定在日照岚山区进行港口建设。规划建设原油、成品油、液体化工品、矿石等大宗散货运输的综合性深水港区，规划设计年通过能力2.2亿吨。由于初期项目建设及集团发展方向等不确定因素较多，各金融机构对其均持谨慎态度。加之港口基础设施建设速度较快，资金需求量较大，造成了该集团整体资金链紧张的局面。

面对此情形，工商银行日照分行组织专业人员，多次深入企业实地走访、了解，在经过对市场充分调查论证的基础上，认为日照拥有得天独厚的天然良港优势，且港口属于不可替代的稀缺资源，未来具有广阔的发展前景。鉴于此，该行成功为岚桥集团发放“液化储运物流能力技改项目”贷款3亿元，开创了金融机构在岚桥集团港口项目贷款的先河，为该集团港口的发展奠定了基础。

站在在建的30万吨级矿石码头项目8号泊位工地上，岚桥集团党委书记贺照清介绍说，岚桥港是山东最大的民营港口，投入大、周期长，提高融资能力、降低融资成本成为摆在岚桥发展路上的一项重大课题。以8号泊位为例，计划投资就需要25.6亿元。日照工行牵头银团贷款，为其提供资金16亿元，其中工行占比一半。岚桥集团副总裁孙纪飞表示：“工行给我们的项目贷款都是6—10年期的长期贷款，利率跟发债差不多。这对我们民营企业尤为难得。”

几年来，日照工行累计为岚桥集团办理项目贷款近30亿元。目前，该集团以港口为载体，已逐步形成集港口装卸、仓储物流、船舶代理、外轮供应于一体的港口物流产业链。“在岚桥港快速发展的众多因素中，金融支持是最重要的。”贺照清认为。

在积极支持四大新兴产业的同时，山东工行认真贯彻国家行业产业政策，严格控制高污染、高耗能 and 过剩产能行业信贷投放，更多地通过促进企业兼并重组、技术革新、过剩产能走出去等，支持带动产业的转型升级。

“控制贷款投向是一个短期和长期的问题。短期看化解产能过剩可能带来一些企业效益下降甚至倒闭，也可能带来银行的信用风险。但从长期看，有利于行业健康发展、

经济增加活力，将为银行稳健发展提供支持保障。”工商银行烟台分行行长陈国立认为。

他向笔者讲述了一个企业与银行携手共进的故事。1993年的一个平常日子，王茂瑞来到烟台工行开办了结算账户。他是金宝电子有限公司的一名经理，该公司以生产电解铜箔、覆铜板和印制电路板为主。也就是从这天开始，金宝与工商银行开始了一段长达十几年、并将延续下去的不解之缘。

近年来，我国的钢铁、水泥、平板玻璃、煤化工、多晶硅、风电设备以及造船、电解铝、有色金属、工程机械等不少行业的产能都呈现出明显过剩或有过剩迹象。在经济环境不景气的大形势下，金宝去年上半年经营受到较大冲击，市场需求不旺盛，产能利用率一度下降到60%。为化解部分产能闲置对金宝电子的影响，烟台工行结合企业实际专门为该公司量身设计了“防风险”与“抓机遇”并举的融资策略：一方面帮助企业调整融资结构，积极引导绿色贷款；另一方面，多方面寻找突破口，科学分析企业供应链上下游情况，着力支持该企业国际业务发展，灵活化解过剩产能，助其度过寒冬。

在支持金宝电子化解产能过剩危机的过程中，烟台工行把严控信贷增量与优化信贷存量相结合，坚持“有扶有控、有保有压”，摸清底数，建立台账，动态跟踪，通过优化信贷结构，调整企业融资方案进一步扶持企业发展。迄今为止，该行对金宝电子的流动资金总量已经从2013年初的6000万元降低到3000万元。

减贷并不意味着减少对企业的支持，更并不意味着不顾企业生死。烟台工行的做法是，换种方式帮企业，抓住机遇支持企业“走出去”。该行通过积极支持金宝电子发展国际业务和跨境业务，为其提供了1000多万元的出口代付服务、近3000万元的出口发票融资业务，支持其扩大对外投资。并积极开展内保外贷、国际保理等综合金融服务带动其国内技术、装备、产品和服务的出口，有序向境外转移一批产能。目前，该企业在工行的年国际业务结算量达3800余万美元。

表内外结合

支持企业个性化融资需求

在积极增加信贷投放的同时，山东工行不断创新业务品种，拓宽融资渠道，大力发展委托贷款、承兑汇票、信用证、保函等表外业务品种，通过表内贷款业务和表外融资业务的协调发展，支持各类经济实体的差异化金融需求。

蓬莱中柏京鲁船业有限公司是一家从事特种船、高性能船舶的修理、设计、制造与销售的公司。该公司订单充足，已安排至2017年，销售收入稳步增长。但由于国际金融危机影响，国际航运市场的低迷造成了船价下滑，导致企业盈利能力有所下降。2013年，工商银行为该公司办理了4000万元商品融资业务，采用该公司的存货—钢板质押，既解决了该公司的短期融资需求，又解决了企业无抵押物担保的难题，加强了企业对流动资产的管理。

工商银行重点支持京鲁船业的散货船项下的预付款保函，以及围绕出口订单项下企业采购所需要办理的国内外订单融资业务。目前，已累计为其开立保函7笔，保函金额

5400多万美元，累计合同订单金额1.6亿美元。同时，围绕企业订单项下的原材料采购，为该公司办理了进口开证、进口押汇、进口预付款融资、出口订单融资、国内订单融资、国内预付款融资等，几乎涵盖了企业所有采购、生产、加工、销售各个环节的国内外贸易融资业务，有力地支持了企业的发展。

该行积极拓展中票短融、股权并购、理财融资等非信贷融资业务，有效满足大型企业优化负债结构、产业链并购重组、上市公司增发融资，以及转移过剩产能的金融需求。截至6月末，该行已为客户提供理财投资业务、代理信托计划、债券承销、PE主理银行等资产服务业务余额374.67亿元，涉及融资客户127户，项目150个。

山东工行还根据企业需求，发挥系统协同能力，全方位服务企业。烟台是全省风电发展最早、风电装机规模最大的地区。工商银行积极跟踪莱州风电场一期工程项目核准及建设进程，于2007年10月为大唐莱州风电场一期项目成功发放项目贷款20000万元，成为山东省金融系统为风力发电项目发放的首笔项目贷款。2010年，该行再次为大唐莱州风电场二期项目发放贷款20000万元，满足了企业跨越发展的资金需求。

在通过自营贷款支持大唐莱州风电发展的同时，工商银行莱州支行分析客户需求，多次与工银租赁公司沟通，最终于2010年下半年为大唐莱州风电在建项目办理工银融资租赁贷款3.8亿元。

服务提升与产品创新结合

积极支持小微企业发展

小微企业是国民经济的重要组成部分，在稳定增长、扩大就业、促进创新、繁荣市场等方面发挥着极为重要的作用。多年来，山东工行一直秉承服务实体经济、支持小微企业发展的经营理念，始终高度重视做好小微企业金融服务工作，通过不懈探索和努力实践，走出了一条“大银行服务小企业”的特色新路子。

小微企业多为新生企业，尚处于初创期或早期积累阶段，从生产经营到财务管理，再到融资需求，与大中型企业相比均存在较大差别。山东工行认识到，只有对小微企业开辟一条全新通道，提供一系列专享服务，才能充分发挥国有大型银行在资金、技术、网络、产品等方面的优势，使小微企业真正享受到符合其经营特点与融资需求的金融服务。

2005年，山东工行率先将小微企业作为独立的经营对象，建立起一整套独立的小微企业信贷制度，成立小微企业专营机构，并在服务实践中打造形成了覆盖全省的小企业专营机构和服务网络。

在市场营销和客户筛选工作中，为真实反映企业的经营状况，有效识别优质小微企业客户，山东工行专门设计了一套定性评价与定量评价相结合的客户评级模型。以定性评价为主，以定量评价为辅，通过分析小微企业的“三品”“三表”等非财务因素，客观科学地进行客户甄别，有效缓解了银企信息不对称带来的评估难题，把更多的成长型小微企业客户纳入信贷服务范围。在企业融资工作中，山东工行摆脱银行授信工作对企业财务报表的过分依赖，根据小微企业财务管理的特点，主要依据企业经营收入和销售归行，研发出7种小微企业专用授信方法，分

门别类地进行客户服务，较好地解决了小微企业准入门槛高、融资额度小的矛盾。在业务办理流程上，专门开发了小微企业信贷服务系统，专项用于满足小微企业信贷业务办理，实现了绿色通道，专项服务，精简环节，提高效率。

小微企业客户分布具有点多、面广的基本特点，客户融资需求多种多样，这为银行开展信贷产品创新工作提供了不竭动力。近年来，山东工行适应客户需求，深入研究业务途径，大力开展信贷产品创新工作，小微企业贷款产品体系不断丰富。

我省经济产业结构的一大特点是中小企业区域集聚、板块发展的势头十分迅猛。截至2013年底，全省年销售收入过10亿元的产业集群、专业市场近300个，集群内集中的各类中小企业客户近10万户。2009年以来，省政府规划了90个年销售收入过50亿元的全省重点产业集群。山东工行针对各个集群的不同特点与发育程度，逐个制订个性化融资服务方案，深入研究集群内小微企业客户的经营特点和融资需求特征，帮助企业千方百计拓宽融资担保渠道，通过组合运用房地产抵押、机器设备抵押、交通运输工具抵押、应收账款质押、动产质押、专业担保公司保证、第三方企业保证等一系列信贷产品，有效保障了小微企业的信贷需求。目前，已在该行批量办理小微企业信贷业务的重点产业集群达60余个，融资余额50多亿元，客户总数800余户。

省内有一家纺企业通过大量的资金投入，进行技术改造，使企业整体经营水平有了很大的提高，产品品种不断增加。随着市场和销量的不断扩大，生产经营资金需求量的增加，充足的现金流和灵活高效的资金管理也成为企业最迫切的需求。工商银行在深入了解和细致分析企业情况后，发现，该公司日常现金流量比较充足，还贷资金充裕，资金需求有“短、频、急”的特征，而传统贷款产品一般无法自定期限，提款后只能到期还款，资金成本高。工商银行为其推荐了“网贷通”业务。该业务是工商银行设计的一款小微企业网络融资新产品，合同可以一次性签约，额度循环使用，未使用贷款额度不计息，客户可以灵活自定贷款期限，随时网银提款还款，可以为企业节约大量的财务成本。同时，该产品可以随时网银提款，额度有保障，不受银行营业时间和信贷规模的限制，能够确保企业对外付款的准时性，有效地提高了企业生产经营和财务管理的效率。2013年，山东工行小企业网贷通新增18亿元，余额达到100亿元，成为一大亮点。

在小微企业客户服务及产品创新工作中，山东工行特别注重考查客户融资用途与银行信贷服务的有效结合点。比如，德州分行根据皮棉加工企业收储棉花的需要，设计了皮棉收储网上订单融资业务，以中储棉订单为保障，既满足了客户需求，又防控了信贷风险；济宁分行设计的农机补贴账户托管融资，以农机生产企业在主管部门登记的农机销售财政补贴账户为依托，既实现了客户融资，又满足了银行担保的需要。此外，小企业标准厂房按揭贷款、小企业经营型物业贷款是目前工行独有的、面向小企业客户固定资产融资需求的创新型贷款产品，针对性和适用性很强，可以有效满足小微企业客户的中长期融资需求。

2005年以来，山东工行小微企业贷款年均增幅达36.53%，较全部贷款增幅高22.35个百分点；年均增量达108.3亿元，占全部贷款年均增量的25.18%。累计投放小微企业贷款5513亿元，年均投放689亿元；累计服务小微企业客户达15000余户，年均新拓展近2000户。

供应链融资、国际业务

线上金融多点开花

供应链融资是将核心企业及其上下游配套企业作为一个整体，为链上企业提供整体金融解决方案的一种新型融资模式。通过供应链融资，不仅可以解决中小企业融资难、担保难等问题，而且可以加强对贷款资金的定向支付和封闭管理，有效控制风险。

山东工行紧紧抓住省内“群众经济”特点，大力发展以优质大型企业为核心的供应链金融业务。一方面，做好具有我省经济特色的钢铁链、汽车链、医疗链、工程机械链等重点客户供应链融资，加大对重点企业的金融支持服务；另一方面，充分发挥传统大行优势，为核心客户上游供货商、工程总承包商、分包商等提供应收账款类融资服务，有效缓解上下游中小企业流动资金压力大、融资成本高、融资难等问题。截至6月末，该行依托大型企业发展供应链119条，供应链融资余额88亿元，较年初新增28亿元，有力支持了实体经济发展。

在服务外贸企业的过程中，山东工行始终坚持根据辖内外贸企业的阶段性发展特点及实际需求，量身定制国际结算和贸易融资解决方案，提供集结算、融资、理财、本外币业务于一体的一揽子金融服务，服务范围覆盖企业投标、洽谈、签约、生产、出运、交单、收汇等企业出口各环节和全过程，加快企业资金流转速度，提升了企业的综合竞争力。特别是积极利用授信项下授权审批制及授信项下审批制，精简业务流程，提高审批效率，满足了客户对贸易融资类业务资金需求时效性的要求。

随着越来越多的企业走出国门寻求商机，为满足企业海外投资的金融需要，山东工行发挥全球化网络优势，积极利用内保外贷、全球现金管理服务业务等一系列产品为“走出去”企业提供全方位金融服务。

为扩大美国市场份额，康爱特维迅(蓬莱)化学有限公司拟通过境外平台香港凯美荣通有限公司(HONG KONG KMRT CO.,LIM-ITED)收购美国ESCO COMPANY LLC。ESCO是最早从事热敏纸成色剂生产研发的公司，从1997年开始开发生产ODB-2，一直是美国最大的热敏纸生产厂家，在北美的市场占有率达到60%—70%。收购ESCO将为康爱特增加全球生产布局，发挥康爱特在关键原料合成的核心竞争力。同时有助于其降低地域政治风险，降低美洲市场运作费用。5月，工商银行为康爱特办理了内保外贷项下融资类担保业务，担保金额人民币6800万元，推动其完成收购。

近年来，山东工行进一步加大民生领域和消费金融的支持力度，加快拓展与个人收入来源账户挂接、覆盖面广、单户融资量小的新型个人消费贷款业务，引导客户将潜在需求转化为现实消费，支持居民消费结构改善升级。大力发展个人住房信贷业务、逸贷业务和银行卡分期等消费类融资业务，并依托工行“融e购”电商平台，与网上购物相结合，推出在线申请“逸贷”消费贷款业务，以全线上、全自助、即时到账的全新模式，满足人民消费需求促进实体经济发展。截至今年6月末，累计发放个人住房贷款228.7亿元，办理银行卡分期34.32亿元。去年9月初开办逸贷业务，目前已办理逸贷业务4.56亿元。

跨境人民币 时刻通全球

中国工商银行依托遍布全球39个国家和地区的383家机构，构建了结构合理、规模庞大的业务网络，在全球范围内实现跨时区、同时、同步的人民币结算，助您的企业防范汇率风险，降低经营成本，提高财务核算及现金管理效率，满足您全球化的金融服务需求。

ICBC 中国工商银行 您身边的银行 可信赖的银行 www.icbc.com.cn

