

立足本土化，做实普惠金融；服务国际化，用好专业专长。中国银行山东省分行——

内外兼修助推实体经济创新发展

白洁 车丽娜

激活信贷潜力 打通经济血脉

国有银行是服务实体经济的主渠道，要提高信贷支持效率，必须把握市场和企业需求，优化授信投向。为此，中国银行山东省分行坚持围绕支持重点区域战略、新兴产业以及县域经济发展，激活信贷存量和增长潜力，促进实体经济结构调整。

加大对重点地区的信贷投放。自2011年开始，建设山东半岛蓝色经济区和黄河三角洲高效生态经济区提升到国家发展战略的高度。为加强重点区域发展，近年来，山东中行加大对半岛蓝色经济区和黄河三角洲高效生态经济区企业、项目、个人的信贷投放。截至6月末，该行在“蓝、黄”两区授信余额达2600多亿元。根据省会城市群经济圈、西部经济隆起带建设发展规划，该行加强战略对接，积极促进“一圈一带”发展崛起。结合区域特点和发展方向，制定差异化区域授信政策，对“一圈一带”涉及的重点行业提前进行规划，支持两大区域发展。截至6月末，山东中行在“一圈一带”经济区内本外币各项贷款余额共计2500多亿元。

优化过剩产业，积极支持新兴产业发展。结合国务院产能过剩行业政策，山东中行对十大产能过剩行业逐户制定差异化授信政策，一户一策、有保有压，加大对产能过剩行业的调整力度。同时，加快支持海洋经济等新兴产业发展，携手省财政厅签订《支持山东省海洋经济创新发展区域示范战略合作协议》，形成财政资金与金融资金的政策合力，共同支持东营、烟台、潍坊、威海、日照、滨州6市海洋经济相关领域企业发展。2014年，中国银行山东省分行以省财政厅公布第二批重点项目清单为契机，为重点企业和项目提供授信支持及其他金融服务，协助省财政厅将财政专项资金支持海洋经济创新发展的作用落到实处。自签订战略合作协议以来，该行已累计为示范区内海洋产业企业提供授信支持70多亿元。

创新服务县域经济发展。县域经济是山东国民经济的基石，山东中行深刻认识到支持县域经济发展的重要性，整合资源、加大投入，助力县域经济建设。加大对县域重点企业的资源倾斜，对重点授信客户实行绿色通道，高效满足企业发展需求。目前，该行县域重点客户近300家，占全部重点客户的49%。6月末，县域机构本外币各项贷款余额突破1370多亿元。同时，该行将服务辐射到金融力量相对薄弱的农村地区，积极支持全省“三农”建设，以“贴近农民 服务民生”为宗旨，拓展农村服务渠道，创新涉农金融产品，积极担当服务“三农”使命，成为省内服务“三农”的重要金融力量。截至今年6月底，该行涉农贷款余额达到1300多亿元。

用好专业专长 支持外向型经济

山东作为沿海经济大省，外向型经济是实体经济的重要组成部分。山东中行充分发挥集团“全球化网络、多元化经营、海内外一体化发展”的整体优势，充分利用海内外两个市场、本外币两种资金、表内外两种融资，努力为山东省外经贸发展、企业“走出去”做好金融服务。

近年来，该行先后支持了兖矿集团海外收购、海尔集团拓展南美市场、万华集团欧洲海外并购、青啤集团海外股权收购、重汽集团海外发债、山东电力建设第三集团沙特拉比格电站建设等“走出去”重点项目20余个，累计提供融资支持约112亿美元，树立了山东省内“走出去”企业首选银行品牌形象。

“每当遇到涉外保函方面的问题，我们最先想到的就是中国银行！”这是青岛当地某大型集团公司财务部副部长由衷的感慨，也是中国银行山东省分行在业界口碑的真实体现。作为山东省内最早开办涉外保函业务的专业银行，中国银行山东省分行凭借卓越的国际信誉和精湛的专业技术，在涉外保函业务领域优势显著、业绩突出。截至6月末，该行涉外保函余额已接近50亿美元，遥遥领先省内同业。

东营某设备制造公司总经理对2010年的一笔保函业务至今记忆犹新，当年公司向中东客户出口机械设备时，基于对客户的信任坚持要求采用客户提供的文本对外开立保函，材料提交到山东中行后，银行经审查发现保函条款有失公允、隐含潜在风险。对此，山东中行及时与公司沟通，说明其中利害并协助修改相应条款。保函开出后不久，因买卖双方合作关系恶化，中东客户提出索赔要求，中行依据保函条款进行有效拒付，从而为国内公司化解了巨额资金损失。自此之后，该公司全部涉外保函业务均交由中国银行山东省分行独家办理，贸易圈内同行在其带动下也纷纷将山东中行作为保函业务合作首选银行。

此外，顺应人民币国际化、企业“走出去”发展大势，中国银行山东省分行充分利用集团全球化布局，坚持打通境内外渠道，为企业提供全球化金融服务。为充分运用海外人民币价格优势和资金规模，满足企业低成本资金需求，今年上半年，该行通过与海外合作，累计利用外部资源536亿元。

创新金融业务 助企业规避风险

核心提示

日前召开的国务院常务会议提出，深化金融改革，要用调结构的办法，适时适度预调微调，疏通金融服务实体经济的“血脉”，金融创新必须以服务实体经济为根本，加大金融对实体经济的支持。面对中国经济“三期叠加”的复杂形势，中国银行山东省分行认真贯彻落实中央决策部署，践行金融服务实体经济的本质要求，积极担当社会责任，注重发挥特色优势，以自身经营转型助推实体经济转型升级、创新发展。



△中国银行私人银行采用“1+1”的专业服务模式，为客户提供全球化、专业化、个性化的金融服务



△中行客户经理向客户介绍业务产品

当前，国际经济环境复杂多变，金融市场的波动震荡给实体经济发展带来更大的不确定性。山东是资源大省、工业大省，省内大型企业、进出口企业众多，面对利率、汇率以及大宗商品价格波动更加剧烈的形势，这些企业的经营风险也不断加大。为帮助企业解决好这一问题，中国银行山东省分行为客户量身定制集汇率保值、汇率增值、利率风险规避、企业融资安排于一体的综合金融服务方案，实现客户利益最大化。

“惊心动魄”常常被陶洋挂在嘴边。身为青岛某油脂加工企业财务总监，他对汇率波动异常敏感。原因很简单，陶洋所在的企业年大豆进口额达7亿美元，豆制品出口额约为3亿美元，1分钱的汇率波动，对企业而言就相当于2000万人民币的汇兑损益。人民币升值时，企业出口豆制品收到美元可兑换的人民币相应减少，对企业来讲等于降低了收入；人民币贬值时，进口大豆支付的人民币就相应增加，对企业来讲提高了采购成本。

汇率波动对企业的成本、收入、利润带来极大的不确定性，陶洋对此头疼不已。针对这种情况，中国银行山东省分行组织专家登门拜访，帮企业“把脉”、“会诊”，开出三张破解“良方”：针对企业豆制品出口以美元作为结算货币，推荐企业办理远期结售汇业务，提前规避汇率波动风险；针对企业大豆进口美元付汇需求，“区间宝期权”业务为企业锁定购汇成本上下限；针对企业既有进口又有出口的业务背景，在海内外人民币汇率市场出现价差时，低买高卖实现无风险获利，节约企业成本。山东中行为企业量身定制的汇率保值方案，既帮助企业规避汇率波动风险，又能及时捕捉有利的市场时机给企业带来丰厚收益，其专业操守和优质服务让企业负责人竖起了大拇指。

2013年，山东中行为全省3000多家大中小型企业叙做汇率保值交易，业务量近200亿美元，涵盖机械、纺织、远洋运输、有色金属、电子设备等多个行业和领域，市场份额遥遥领先，2014年上半年就叙做汇率保值业务150亿美元。

业首位。

坚持创新驱动 做大小微金融

支持实体经济，重在破解小微企业融资难、融资贵等难题，做大小微金融。中国银行山东省分行积极创新推广中小企业“信贷工厂”新模式，服务流程日趋完善、产品体系不断丰富、业务规模快速增长。

搭建立体化服务体系。该行在全省14市布局中小企业贷款专营机构——“中银信贷工厂”，其最大特色是把原本分散在各个部门的贷款申请、授信审批、贷款发放等职能集中起来，大大提高了运行效率，审批周期从之前的1—2个月缩短到现在的3—5个工作日。同时，该行在全国率先实现所有营业网点均开办新模式贷款、成为总行微型企业金融服务首批试点行，在全省形成了“中银信贷工厂”、620余家网点与1000多名客户经理共同参与的立体化中小企业服务体系，有效满足小微企业的融资需求。

创新特色化产品体系。小微企业融资难，难在缺乏有效抵押物。为破解这一难题，中国银行山东省分行结合我省是农业大省的特点，围绕小麦、棉花、苹果、花生等多种农业产品开展质押融资业务创新，开发了40余种农产品质押类授信产品，“农贷通宝”获得中国银监会“全国小微企业金融服务特色产品”称号；结合我省是资源大省的特点，以石油、煤炭、钢材为标的，研发了油贷通宝、煤贷通宝等3款资源类授信产品；结合我省是工业大省的特点，采用1+N供应链融资模式，围绕省内众多的大中型企业，开展核心企业项下的应收账款与预付账款融资创新，研发投产了100余款供应链融资产品。这些产品“种类多、流程短、担保活、审批快”，深受企业欢迎。为促进小微企业融资解困，该行不仅仅盯着抵押物，还有针对性地创新“财政增信优惠贷”、“中银银政通宝”等业务，利用政府增信有效化解小微企业抵押担保难题，使一批具有成长潜力的实体小微企业得到了支持。

提供多样化金融支持。合理确定服务价格，对小微企业贷款不收取承诺费、资金管理费，严格限制收取财务顾问费、咨询费等费用，帮助企业降低融资成本。对于符合贷款要求、产品创新能力强、市场前景好、信用状况好、还款意愿强但暂时出现经营困难的小微企业，建立“信用恢复机制”，为企业制订授信调整方案，帮助企业恢复生产、渡过难关。同时，适当放宽风险容忍度，增强小微企业业务发展动力，并强化全流程的风险管控，确保授信资金用于实体经济。



△中国银行山东省分行“智投财富 梦享全球”跨境财富管理峰会现场



△中国银行山东省分行支持的青岛泉泉花生制品有限公司车间

关注民生需求 做实普惠金融

中国银行山东省分行从支持扩大内需、服务民生出发，持续加大消费信贷投放，强化服务功能，做实普惠金融。创新推广“益商贷”、“益农贷”、“工薪贷”等系列产品，

满足居民经营、消费融资需求。加快金融IC卡、特色银行卡等产品推广，做优大众金融服务。结合全球化业务优势，提供跨境服务便利，满足广大居民的多元化需求。

东营的海参养殖户老刘得知中行推出了“海参养殖贷”业务，心里乐开了花。在东营，中国银行山东省分行为解决海参养殖户的融资难题，初步探索出了以养殖户为主体，母体企业为保障，养殖公司滩涂养殖权为抵押，专业担保公司全程监控的“海参养殖贷”模式，为个体养殖户提供了更好的资金来源和更为稳健的发展模式。

被海参养殖户们交口称赞的“海参养殖贷”是中国银行山东省分行“益农贷”系列产品之一。结合山东各地特色农业产业链的实际情况，中国银行山东省分行创新推出“益农贷”系列产品，专门面向从事种植业、畜牧养殖业、林业、农产品收购、加工行业等农村产业链的个体经营户发放的用于解决其经营过程中资金需求的个人经营性贷款。除了东营的“海参养殖贷”，山东中行还在济宁推出“金蒜贷”，在烟台推出“果商贷”。目前，该行“益农贷”子产品已遍地开花，累计推出子产品25个，覆盖全省17个市。截至2014年6月末，该行“益农贷”子产品共计投放超过14亿元，对助推农村经济发展，帮助农户增收致富起到积极作用。

银行卡是客户普遍使用的金融产品。2013年起，山东中行在全国首创“行业应用加载金融服务”的金融IC卡发展模式，今年，在总结以往经验的基础上，该行进一步拓宽IC卡应用，推出“数字化校园”模式，以金融IC卡数字化平台为纽带，增进学校、家长、学生三方互动，目前已在临沂、东营、莱西等地试点上线。此外，山东中行加大产品创新，针对特定群体发行特色银行卡产品。如为满足农村群众支付需求而发行的长城福农卡，除涉农存取款优惠外，福农卡持卡人可享受由各涉农金融机构及国内知名涉农龙头企业共同组建的产业联盟专属优惠，为广大农户提供涉农生产资料的放心、优惠购买渠道，广受客户好评。

“中银尊享跨境通”是中行为个人客户提供的高端跨境服务品牌，通过海内外分行业务联动机制，满足客户留学、旅游、投资移民与海外置业等海外金融需求。现已推出“财互通”、“财融通”、“移民通”、“置业通”、“留学通”、“股权通”、“投资通”等十余个服务项目。作为外汇外贸专家银行和国际化程度最高的银行，凭借遍布全球的网点优势和国际业务优势，山东中行为出境客户提供“专业、迅捷、一站式、全球化”跨境综合金融服务，满足出境客户全面需求。

后记

实体经济在国家经济运行中居于核心支撑地位，是银行业的首要服务和对象。中行山东省分行相关负责人表示，该行将深入贯彻国家总体部署和总行“做最好银行”的战略导向，积极担当社会责任，真正让金融成为一池活水，浇灌实体经济之树，在加快经济结构调整、化解产能过剩、支持对外开放、保障和改善民生、发展普惠金融等方面，做出更多努力和更大贡献，注入强大的金融正能量。

