

工行山东省分行 助力供给侧改革 提升服务实体经济效率

□李铁 段维斌

调结构

助推区域产业转型升级

10月26日,工商银行山东省分行邀请同业金融机构共同组建18.4亿元银团,为华鲁恒升乙二醇项目建设提供资金,支持企业转型升级,项目建成后,不仅将帮助企业每年增加30亿元营收,同时还可解决当地200多人的就业。

这仅仅是该行认真落实供给侧改革,积极支持实体经济的一个缩影。今年以来,工行山东省分行着重完善信贷管理机制,按照全流量统筹配置信贷资源,通过信贷流量调控、结构调整,为经济转型和结构性改革提供金融动力。截至2016年9月末,该行本外币表内外融资金额较年初增加166.15亿元,其中表内各项贷款余额较年初增加95亿元,累计发放3127亿元。

在保持信贷总量合理增长的同时,该行严格贯彻政策导向和监管要求,突出加强对供给侧结构性改革的金融服务。本着区别对待、有扶有控的原则,稳步压缩部分高过剩、高库存、高杠杆行业融资。前三季度共压降此类行业融资80多亿元,有力地促进了行业转型升级。

在做减法的同时,工行山东省分行也在做加法。该行主动适应经济增长动能转换的需要,重点支持“十三五”重大工程项目建设、先进制造业、战略性新兴产业、现代服务业、文化产业和节能环保绿色产业以及新型消费等领域。同时,突出新产业、新业态、新技术信贷服务模式的构建,着力抓好项目贷款营销,积极进入城市基础设施建设和弱周期产业领域,进一步提高信贷业务的可持续性。前三季度,该行累计发放项目贷款328亿元,其中80%投向了弱周期和基础产业领域。

适应我省经济转型发展的需要,近年来,工行山东省分行抢抓文化旅游产业大发展、大提升带来的良好机遇,主动作为,积极为优质文化旅游项目提供融资支持。特别是紧紧围绕“好客山东”文化旅游品牌,持续打造东方圣地、仙境海岸、平安泰山等十大文化旅游品牌建设。该行按照省政府“100个原生态旅游景区”“200条特色休闲街区”“2000家老字号等特色产业”等产业发展规划,全面推进与重点旅游景区的合作,贷款支持力度持续提升,对文化旅游产业的金融支持力度走在同业前列,这也成为该行公司金融业务转型发展的新动力。仅2015年,该行即新增文化旅游业贷款近20亿元,增幅38%,增量居全国第三位,有力支持了全省28个重点客户35个景区建设,其中8个5A景区,27个4A景区,较好优化了该行信贷行业结构。

在传统融资服务的基础上,该行根据企业日益多元化、个性化的金融需求,大力发展并购重组、股权投资等投资银行业务和专项融资业务,积极对接重点PPP项目,为全省经济发展提供全方位金融服务。

特别值得关注的是,工行山东省分行还积极利用集团国际化发展新优势,大力支持省内企业“走出去”。近年来,工商银行国际化布局显著加快、成效显著,并通过整体规划全球融资、投资银行、金融租赁等投融资产品线的建设,着力打造全球电力融资、全球资源融资、全球交通基建融资、全球制造业融资等全球一体化的融资产品线,大力开展跨境并购、银团、债券和租赁业务,在服务“一带一路”建设、国际产能合作、优势产能输出等“走出去”重点领域发挥其国际化银行的优势。工商银行总行成立了专项融资部,是全国唯一一个在商业银行中设立专门部门负责支持企业“走出去”的金融机构。借助工商银行国际化优势,该行成立专项融资服务团队,项目金额不超过3000万美元的都可以在省行直接审批,大大提高了服务效率,通过与中国出口信用保险公司等机构开展合作,与省商务厅等部门建立信息沟通机制,进一步加快业务市场拓展,先后为省内众多企业“走出去”提供融资及结算、现金管理等配套金融服务。

转方式

破解小微企业融资难题

据了解,工行山东省分行在济南、烟台等多个地区组建了小微金融业务中心,而且在岗位设置、业务流程、资源配置、产品授权等方面较以往更加优化、更接地气。客户普遍感受到,设有专属通道后,内部审批流程更加连贯,大大缩短了贷款的审批时间,从融资申请到贷款发放只需3—5天。这是该行在小微金融服务方面的积极创新。

小微企业是工商银行服务实体经济、推进自身经营转型的重要抓手。近年来,工行山东省分行通过产品创新、机制优化、资源倾斜、专项考核等多种措施,优先保证小微企业金融服务需求,小微企业客户的贷款增速显著高于各项贷款增速,申贷获得率及客户增长率均高于公司类客户平均水平。今年以来,该行新拓展小微企业790户,发放贷款23亿元。

在产品和服务创新方面,该行紧密结合小微企业融资需求“短、频、急”的特点,创新

在供给侧结构性改革的攻坚之年,作为我国金融业的主体,银行应当在供给侧改革中担起重任,中国工商银行今年初就明确提出,将加快创新金融支持和服务方式,努力以新金融、新服务为供给侧结构性改革和实体经济提质增效注入正能量和新动力。

在省委、省政府的坚强领导下,工商银行山东省分行认真贯彻国家经济金融政策,积极应对复杂多变的经营环境,全面提升金融服务能力,在支持实体经济发展、服务全省工作大局的同时,实现了自身平稳健康发展。



△工行山东省分行积极支持实体经济发展。图为该行牵头组建银团贷款支持企业重点项目建设 □赵希祥 报道



△工行山东省分行大力推进智能化网点建设,客户服务效率大幅提升,客户满意度进一步提高。图为网点大堂经理利用智能设备为客户办理银行卡 □张志强 报道



△工行聊城阳谷支行设立宣传点,宣传金融精准扶贫及普惠金融政策 □王幸深 报道

推出了一系列线上线下相结合的融资产品。一是发挥互联网金融创新优势,推出了网贷通、电子供应链融资、公司逸贷等一系列线上融资产品。二是主动与各级政府合作,加强银政合作,为具有发展潜力但缺乏抵押物的小微企业提供融资支持,比如工商银行创新推出的“银政通”产品。三是为推动“大众创业、万众创新”,灵活采用小微企业基金担保、知识产权质押、股权质押等融资方式,推出了“小微企业贷”“科技通”等创业融资产品。四是为促进民间投资增长,满足小微企业的固定资产投资需求,推出了用于购买厂房和商用房、进行技术改造升级等用途的中长期贷款品种,融资期限最长可达5—10年。

供给侧改革意味着创造新供给、释放新需求,这就要求商业银行要从传统的存贷款业务向综合化、全流程、一站式的综合金融服务转变。据了解,近年来,工行山东省分行不断完善小微信贷管理机制,加强专营中心建设,在贴近小微企业的地级市和县域广泛设立小微金融业务中心,采用批量化、标准化服务方式,努力小微企业提供一站式金融服务,有效提升了服务效率和水平。在此基础上,该行按照“做小、做多、做优”的发展理念,围绕专业市场、产业集群、城市商圈、核心企业上下游,积极拓展各类优质客户,重点满足500万元以下的贷款需求,努力实现“三个不低于”的监管目标。

补短板

加快金融扶贫工作

5月下旬,潍坊市临朐县辛寨镇南流村的

33户生活贫困家庭迎来了一批特殊的客人,他们是工商银行潍坊市分行机关的党员干部。走访慰问过程中,该行扶贫党员干部不仅为生活困难群众送去了花生油、大米等生活用品,还认真听取困难家庭贫困原因,并提出了针对性脱贫帮扶的措施和建议。

扶贫工作对发展农村经济,实现小康社会至关重要。为加快推进金融扶贫工作,切实履行国有商业银行的社会责任,工行山东省分行制定印发了《关于全面做好金融支持扶贫工作的意见》,充分发挥金融助推脱贫攻坚的主体作用,激发贫困地区、贫困群众的内生动力,为打赢脱贫攻坚战提供有力支持。提出到2020年,努力使贫困地区金融服务水平接近全国平均水平,充分发挥金融对促进贫困地区人民群众脱贫致富、促进区域经济可持续发展的作用。

据统计,截至三季度末,该行各类个人精准扶贫贷款余额14226万元,包括:建档立卡贫困人口贷款3118万元,其中经营性贷款402万元,消费贷款2716万元;其他个人精准扶贫贷款11108万元。

在具体操作过程中,该行也是多措并举,做到有的放矢,加大涉农及扶贫工程的信贷资源投入力度,优化对“三农”及扶贫薄弱环节的金融服务。该行加强了对辖内涉农领域和重点扶贫工程信贷投入情况的监测分析,并对有关信贷需求进行摸底,根据涉农和重点扶贫工程的信贷需求情况,预留合理的信贷计划空间,在同等条件下,优先满足扶贫地区的金融需求。

在风险可控、商业可持续的前提下,该行加大了对国家重点支持、符合政策制度要求的贫困地区基础设施、公共服务设施、易地搬迁



△工行山东省分行致力于建设“群众满意银行”,改善服务形象。图为滨州渤海支行网点晨会期间开展规范服务礼仪训练 □张志强 报道



△工行山东省分行各级机构广泛开展金融风险教育活动,向社会公众普及金融知识。图为滨州分行宣传小分队进社区开展宣传 □张志强 报道



△工行山东省分行客户经理深入某塑料环保加工企业了解企业生产经营情况,确保信贷资金安全运行 □徐维成 报道

扶贫等领域的信贷支持,并根据项目还款资金来源及进程,合理设定还款期限。特别是积极稳妥推进政府购买服务等融资模式,重点选择由国家财政兜底或者层级较高、财政实力较强、债务率较低的地方政府作为购买主体的项目予以融资。

注重发挥行业优势,精准对接贫困地区特色产业金融需求。该行有侧重地支持有助于贫困人口就业和增收的行业和领域,重点支持绿色生态种养业、观光休闲、山地园艺、农超对接等具有一定规模或地方特色的现代农业,深入开展行业调查,了解其经营模式和风险。对采取“公司或基地+农户”模式的项目,灵活运用产业链核心企业保证、担保公司保证等方式,向位于产业链前端的农户发放小微企业贷款或个体工商户贷款。综合考虑新型合作组织、农户的经营模式和资金需求特点,适当支持农机具购置、养殖业固定资产投资等需求,合理确定贷款额度,丰富结息还款方式,提高信贷资金使用效率。同时,综合利用好贷款贴息和农机具购置补贴政策,切实降低客户融资成本。

研究出台扶贫小额信用贷款产品管理办法,有效对接建档立卡贫困户生产、创业、就业、搬迁安置等各类贷款需求。该行对建档立卡贫困户实施名单制管理,及时与监管部门沟通共享建档立卡贫困户个人信息、贷款信息、利息补贴、风险补偿等情况,做好贫困户评级授信工作。并创新担保方式,缓解贫困户信贷融资难问题。对纳入该行保证保险合作范围的保险公司,将其提供的履约保证保险作为小微企业、农户办理小额贷款

积极跟进各类财政涉农资金、扶贫贷款风

险补偿基金,加大与财政资金的对接力度。选择区、县政府开展银政合作,按照相关要求开办“银政通”业务,并积极稳妥地推进“两权”抵押贷款试点。

另外,该行还发挥好小微金融业务中心贴近市场、贴近客户的优势,创新推出适用于贫困地区小微企业、个体工商户与小微企业主的小额贷款品种,积极探索多种形式的专业经营模式,根据贫困地区实际情况,灵活采取“专业支行”“特色网点”“营销团队+产品团队”等模式,探索最适合当地的专业化发展道路,提高金融扶贫效率。

促升级

提升个人金融服务能力

从柜台到智能机,从柜员到手机APP,银行服务模式的改变,无论在线上还是线下都已如火如荼。在互联网金融浪潮下,银行业“大象转身”正在迈出重要一步。走进工行山东省分行的许多网点,映入眼帘的是一台台崭新的智能终端机、产品领取机、票据回单机、网银服务机等设备,在这些智能终端设备上,80%以上的非现金业务都能自助完成,其业务效率是人工柜台的好几倍。

在开启线下网点服务智能模式的同时,线上业务也迎来发展新阶段,真正实现了足不出户办理金融业务。以工行手机银行为例,下载工商银行“融e行”后,客户的借记卡、信用卡、工行卡、他行卡均可在一个界面展现,整合工行账户以及跨行转账汇款流程,转账汇款三步即可完成,全新上线的工银e缴费平台,还可方便缴纳水、电、煤、气等日常生活服务费。

这些变革源于工行山东省分行一直以来致力于建设“群众满意银行”,努力改善金融服务,提升服务质量和效率,积极推进个人金融产品创新和业务转型,较好地满足了个人客户群体多层次、多元化金融资产配置需求。

在效率创新方面,仅2015年全年该行就改造、优化、迁建网点16家,新建自助银行100家,新增自助机具1373台。为顺应互联网金融发展步伐,该行启动了智能化网点建设,在服务前台,通过加快推进智能网点建设,提升网点填单、凭证打印等电子化处理率,减少前台现场操作环节等,业务办理更加便捷,客户体验明显改善。在信贷审批方面,该行大力推行信贷业务授权事项下授权审批,实行贷款审批限时工作制度,信贷审批环节明显缩短,业务办理效率大大提高。

在产品创新方面,工行山东省分行先后推出了个人大额定期存单、个人金融资产自助质押贷款等创新型金融产品。其中个人金融资产自助质押贷款采用“消费+金融+互联网”的融合方式,有效“激活”客户未到期的金融资产,使客户在获得投资理财较高收益的同时又可以随时贷款消费。在理财业务领域,该行继续积极推进个人理财产品向期限更合理、收益更能反映市场状况的净值型产品转型,先后推出“增利”“尊利”“稳利”“同利”“国债期货”“尊享”“随心e”等一系列开放式和净值型产品,基本能够满足不同风险偏好客户的理财需求。

在服务创新方面,工行山东省分行利用互联网、大数据技术优势,全面升级金融服务,充分满足居民在互联网时代支付结算、投资理财、融资、购物、日常生活资讯等金融和非金融服务方面的需求,将互联网金融理念深入到服务链条的各个环节。比如在代发工资这一传统产品上构建了以“工银薪管家”为主体的综合金融服务体系,涵盖“薪金卡”“薪金通”“薪金溢”“薪金贷”“薪金惠”“薪金享”六大特色服务以及其他多种专属和增值服务,较好地满足了广大职工在支付、结算、理财、融资、消费等全方位的服务需求。

在渠道创新方面,工行山东省分行利用互联网思维加快服务流程再造,通过智能化服务模式,建立各渠道间信息共享、流程互通、业务互联的综合服务机制,有效提高了网点现场管理能力和业务快速处理效率。该行还大力推动线上线下一体化服务,通过整合营业网点、网上银行、手机银行等多维度渠道资源创新服务模式,其中外币存取、资信证明开立、大额取现、实物贵金属销售等20多项服务已实现线上预约线下办理。

在平台创新方面,工行山东省分行在工商银行的电商平台——“融e购”上专门建立了“特色山东馆”,用于销售山东的地方特产。目前全省在“融e购”上线的商户达到920余家,上线商品4万余件,有力地打造了“好客山东人,地道山东味”的特产品牌形象。

随着“十三五”期间国内外经济环境的变化,实体经济的新需求将会不断涌现,并呈现出多元化、差异化、复杂化的特征。工行山东省分行将既不畏难、也不浮躁,既稳着势、又谋着势,既坚持一张蓝图绘到底、又着眼于经营环境的新变化,以改革创新的理念和思路,丰富战略内涵,完善策略措施,推动战略深植落地,以不断迸发的微观活力支撑整体经营发展的稳健性、协调性和可持续性,在传承与创新中努力开辟新的光明前景。