



支持民企再出实招 山东工行使命在肩

风雨与共 同创辉煌

□李铁 董艺 赵恒

民营经济是山东发展的重要推动力，贡献了全省50%以上的GDP，60%以上的投资，70%以上的税收，90%以上的市场主体。始终

保持和民营企业的鱼水关系，工商银行山东省分行的发展从来没有离开过民营经济，未来也离不开民营经济。紧紧围绕贯彻落实民营企业座谈会重要精神，按照山东省委、省政府工作部署，怀着做好民营企业服务的责

任感、使命感和紧迫感，山东工行近期推出了一系列“能感知、有温度、见效果”的真招实招硬招，急企业之需、帮企业之困、解企业之难，更好、更有效、更高质量地支持民营经济做大做强。

主动作为 发挥好引领作用、“头雁效应”

在中央和省委、省政府以及总行支持民营经济精神的指引下，山东工行第一时间召开推动部署会议，梳理全行支持民营企业特别是小微企业发展的现状、成绩和特点；派出调研组赴济南、潍坊、烟台、威海等市开展专题调研，深入了解山东省民营企业经营发展中存在的困难，特别是普遍反映的“融资难”“融资贵”问题；针对性制定了一系列配套政策措施，充分发挥了大行的引领作用和“头雁效应”。

在信贷客户选择上，山东工行明确提出：不唯大小，不唯行业，不唯所有制，只唯客户，对国有企业和民营企业同等对待、一视同仁。在贷款规模配置中，对民营企业予以适度倾斜；在利率上，充分考虑企业承受能力，杜绝各种不合理收费。作为山东省内服务区域经济发展的主力银行，目前该行服务的个人客户超过3700万户，法人客户超过30万户，全部存款余额超过8000亿元，各项贷款余额超过7000亿元。

民营企业是新旧动能转换的重要载体，山东工行以新旧动能转换重大工程为抓手，率先成立了以一把手为组长的支持新旧动能转换重大工程领导小组，研究制订《支持山东省新旧动能转换重大工程实施方案》，高起点介入新旧动能转换重大工程。今年9月，工商银行与省政府签订了战略合作协议，拟在未来几年向山东新一代信息技术、高端装备等十大产业及基础设施等重点领域提供总额不低于人民币6000亿元的意向性信用支持。山东工行还制定下发《关于加强新旧动能转换重大项目营销工作的通知》，要求各分行提高营

销层级，对重大项目营销工作设计出路线图、规划好时间表，并在省行组建13个行业营销小组，上下联动，共同服务客户。截至10月末，已落地新旧动能转换项目40个，贷款意向金额达592.6亿元。

当前情况下，针对暂时遇到经营困难，但产品有市场、项目有发展前景、技术有竞争力的民营企业，山东工行从多方面解决企业融资难题。在指导思想上，坚定不移地贯彻落实关于支持民营经济发展的各项要求，继续加大对民营企业的信贷投入和支持力度；在机制上，开展信贷经营投资改革，在二级分行成立授信审批部和审查审核团队，将业务审批权限进一步向二级分行下放，提高二级分行的经营自主权，缩短企业融资的审批链条；在制度上，针对风险企业实施专门的审批政策，利率上向总行争取最优惠的利率政策，还款期限上通过展期、再融资等方式，将还款期限适当延长，不盲目停贷、压贷、抽贷、断贷，减轻企业的还款压力；在产品上，除流动资金贷款、项目贷款、贸易融资等融资产品外，还推出“经营快贷”“网贷通”“线上供应链”等新型融资产品。

同时，山东工行还充分发挥债委会作用，联合银行同业机构，坚决不抽贷、不压贷，充分发挥国有大行的责任担当，引导银行同业稳杠杆、稳预期。目前，该行主导与了300多个企业债权人委员会的运作，其中在120个债委会任主席行，在172个债委会任副主席行，联合银行同业一致行动，稳定民营企业在银行融资上的预期。

近期，部分民营企业上市公司出现股东质押流动性风险，山东工行一方面积极参与

山东省上市公司纾困基金。省国资委安排山东国惠集团、中泰证券牵头组建上市公司100亿元纾困基金，首期规模约40亿元，该行已向基金出具了20亿元的出资意向函，目前项目标的正在沟通对接中。另一方面综合运用投行手段支持民营上市公司，该行已初步完成大股东质押比例超过50%的客户梳理工作，正在筛选重点目标客户，拟逐户走访对接，了解增持、回购或出售上市公司控股权等需求，进行“一户一策”，尽快推动方案落地。



济南市政府 中国工商银行 新旧动能转换金融服务战略合作签约仪式



- ① 中国工商银行与济南市人民政府签订新旧动能转换合作协议，全力支持高质量发展
- ② 山东工行对民营及小微企业金融服务实行机构专营，在全省建立了10家小微中心，提升服务效率和专业水平
- ③ 山东工行行长付捷（右前一）就金融支持科技型民营中小企业到济南市高新技术企业进行调研
- ④ 山东工行开展网点代办工商注册服务，为民营及小微企业提供从工商登记到账户开立一站式服务
- ⑤ “金融激活民企创新动能——全国主流媒体看山东”走进山东工行，对支持民营及小微企业发展情况进行专访

普惠升级 聚焦小微企业融资难融资贵

从数量上来看，小微企业是民营企业的主力，也是银行支持的重点。山东工行始终秉承“不服务小微企业就没有未来”的发展理念，把发展普惠金融、支持小微民营企业作为该行的责任和社会担当，积极落实“广覆盖、低成本、可持续”的普惠理念，不断创新金融服务，降低企业融资成本，走出了一条极具特色的普惠金融发展道路。

更加贴近小微客户，构建多层次的民营小微金融服务体系。针对小微企业“短、小、频、急”的融资需求特点，山东工行实行机构专营，在省行和16家二级分行均已设立普惠金融事业部，在全省成立了10家小微中心，通过提高授权，简化流程，有效提升了服务效率，原则上5个工作日内完成整个审批流程，真正地贴近小微、服务小微，当前小微中心直接办理的业务占比已达75%。同时，在经营上不搞“一刀切”，根据不同区域特色，在全行分别设立了小微、三农、科技三类特色发展支行，支持民营小微企业特色发展。

充分发挥大行优势，通过供应链融资业务有效支持产业链条小微企业发展。作为国有大行，服务的大客户和核心企业众多，而其上下游客户大多为小微民营企业，山东工行通过收集贸易、结算、物流等信息，可以精准获取链群上下游客户的交易行为和融资需求，通过线上供应链方案可有效解决这部分民营企业融资服务需求，而且具有很强的辐射性。

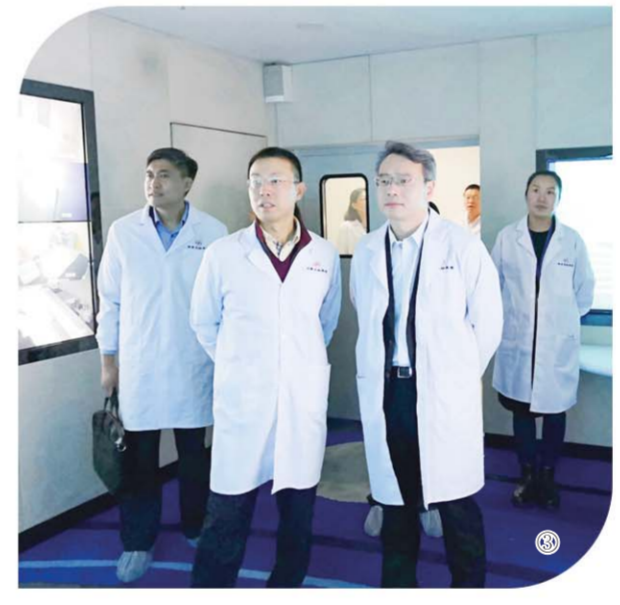
充分利用互联网技术发展，通过线上融资业务提高服务民营小微企业的广度和深度。今年以来，山东工行加强了行内数据挖掘、外部场景合作，积极打造小微企业线上融资服务新模式。创新推出小微e贷品牌系列经营快贷业务，从不同维度整合信息资源，为小微企业画像，为客户发放信用类贷款，有效解决了小微

企业“无抵押、无增信”的痛点，截至10月末，依托结算场景累计为全省近千户企业提供融资2.25亿元。

基于不同场景的客户融资需求，量身打造特色服务方案。山东工行根据特定场景的客户特色需求，不断创新推出信用类贷款方案，更加有针对地服务民营小微企业。基于乡镇医院周转资金信贷需求，创新推出了医保贷业务；基于烟草下游订烟商订烟量等数据，建立了打分卡模型，创新推出烟草贷业务；基于某电商平台用户的销售等数据，创新推出了电商贷业务。这些方案均具有较高推广价值。以烟草贷为例，目前全省有40多万户零售商，按30%的客户有融资需求、户均5万元计算，一个方案可以支持60亿元融资。

实施小微企业差异化利率，切实有效降低小微企业融资成本。山东工行对小微贷款实行“保本微利”的差异化定价原则，小微贷款平均利率远低于其他融资渠道利率，自7月份开始，该行严格控制单户授信总额1000万元以下小微企业一年期以内贷款执行利率，目前执行利率4.35%，较一季度下降123个BP。同时还积极开展小微企业无还本续贷业务，为小微企业节省了过桥资金成本，延长贷款期限，增加小微企业中长期贷款供给，推出了最长期限3年的循环贷款，一次授信，循环使用，缓解了企业还款压力和融资成本。

未来，山东工行服务小微企业的力度将更大。今年9月，工商银行启动“工银普惠行”主题活动，宣布全面升级普惠金融服务，力争未来三年公司贷款增量的三分之一以上投向普惠金融领域，普惠贷款年增幅30%以上，普惠贷款三年翻一番，让金融服务的雨露甘霖更多普助小微、惠及民生，进一步展现了大行情怀与担当。



服务创新

做综合金融服务提供商

对民营企业来说，时间就是资源，效率就是效益。山东工行根据民营企业尤其是小微企业不同阶段的需求，打造了涵盖企业初创、成长到成熟的全生命周期服务体系，为民营企业提供全流程金融服务。

针对大中型民营企业，山东工行坚决落实“两个毫不动摇”，借助强大的综合化、集团化优势，密切关注民营企业在投行与跨境融资方面的需要，有针对性地提供“境内+境外、债权+股权、融资+融智”等综合化金融服务。今年以来，山东工行坚持表内、表外业务齐头并进，秉承“贷、债、股、租、代、顾”六位一体的全产品融资理念，进一步丰富产品体系，全方位解决客户资金需求，多渠道加大对民营企业的资金支持。为南山集团、德建办理理财直投10.6亿元；为利华益等办理黄金租赁10500公斤，折合人民币28.37亿元；办理银承、保函、信用证等约824亿元；稳妥推进“走出去”业务，促进了一批省内重点企业境外业务拓展，支持华能如意境外电厂项目过桥贷款，开出对外融资性保函约22亿元。

支持处于初创期的科技企业发展是支持民营经济发展的重点。为加大支持科技创新型客户，山东工行省行公司、投行、授信审批、普惠等部门抽调业务骨干，联合成立两个“调研小组”，围绕济南、烟台、潍坊、威海、济宁等科技企业资源聚集区域，集中对100户科创型企业深入市场一线调研走访，现场办公，下大力气做好对科技创新型民营企业的金融服务，保证实体经济对信贷资金的合理需求实现；同时经总行批准，在济南高新支行挂牌成立“新市场特色支行”，全面优化创新融资产品体系，集中做好科技型企业服务。

在民营企业注册登记环节，山东工行坚持立足企业真实需求，发挥线下网点众多的优势，与政府共同推进营商环境优化，率先在山东省内代办工商注册，与省工商局系统进行连接，企业只需到网点填写工商登记注册信息，由工行工作人员通过外网代为提交企业登记申请，帮助企业完成名称申报及企业注册登记等工作，该行还向企业提供更进一步的服务，企业可在工行网点直接申领及下载电子营业执照，2018年5月，该行实现了首张电子营业执照的发放，极大满足了企业对效率提升的要求，帮助企业注册“只进一扇门、最多跑一次”，受到了企业的高度赞赏。目前，已有204家网点成功下载电子营业执照，后续可办网点将逐步增加到500家。

在代办工商注册登记基础上，该行进一步优化开户流程，提高开户效率，推出“便捷开户”及“智能开户”服务。“便捷开户”功能可在个人(比如企业的法人代表)手机银行端直接办理。客户先在手机银行提交开户申请，在工行提供的10个结算账号中，选择自己喜欢的“靓号”，再选定平时支付结算需要的产品，之后选择距离最近的网点，线下快速地完成面签、开户和产品发放等，整个流程一般只需要30分钟，大大提升了客户开户体验。目前预约开户功能已覆盖全辖公网点，累计开立结算账户2.9万余户，占全部开户量的70%。

“智能开户”业务为省内同业独有，客户只需携带身份证等开户证件，即可在移动式智能终端设备上实现自助开户受理，实现全程电子化业务处理，使开户时间由原来的两小时左右，缩短到现在的30分钟，客户在资料完备情况下，可用最短时间一次完成账户开立、产品领取、资料打印等服务，提高客户服务满意度，实现“数据多跑路、企业少跑腿、开户新体验”的智能目标。目前，全省已配备123台智能开户的设备，虽然业务推出时间较短，使用客户数达到2000户，后期将继续增配295台，实现全省重点公网点全覆盖。



ICBC 中国工商银行 山东省分行

金融 激活民企 创新动能

全国主流媒体看山东 走进山东工行

2018年12月·济南

⑤