

兴业银行 扶持“小”企业 做出“大”文章

□马瑞涛

为深入贯彻落实人行、银监部门有关政策，兴业银行青岛分行以创新为动力，以服务为抓手，积极支持小微企业发展，将小微企业业务作为各项工作的重中之重，努力打开小微企业融资新局面。截至2011年末，兴业银行青岛分行小微企业贷款余额达43.92亿元，资产质量优良。该行的小企业业务迅速发展，及时满足了小企业的融资需求，实现了良好的社会效益。



强化小微企业服务体制创新

为更好的服务于青岛地区小微企业发展，进一步提升该行小微企业条线专业化金融服务水平，该行专门成立了小企业部，全面负责辖内小企业的业务推进、授信审批及风险管理工作。对小企业信用业务实行独立审批、单独考核，并按照

小企业授信相关制度要求及小微企业业务特点，制定了统一的、区别于大中型企业的小企业授信审查审批标准。总行层面，兴业银行成功发行300亿元小微企业金融债，并以此为依托单列小微企业信贷规模，全力保障小微企业信贷规模不受

限。依托一系列的体制创新和制度安排，该行小微企业业务管理水平和风控管控能力显著增强，有效引导了全行的资源优化配置，提高了全行开展小微企业金融服务的积极性，推动了该行小微企业业务的持续健康发展。

打造“3+1”金融服务团队

针对小微企业客户普遍存在的财务报表欠规范、业务需求急、产品服务高质量的特点，为更好地提升该行在小企业业务领域对客户的服务能力，增强客户合作紧密度，提高服务效率和风险管控

能力，该行创造性的建立了“3+1”金融服务团队制度。即在分行层面，实施产品经理、审查经理和风险经理与客户经理的“3+1”联动营销服务，实现信贷业务流程与营销管理流程的整合与无缝衔接的目

标，共同负责客户的营销拓展、授信合作方案制定和风险甄别控制。“3+1”金融服务团队实施以来，大大提高了对小企业客户的服务效率，有效地保障了该行小微企业信贷资产质量。

推出小企业特色金融产品

为更好的服务于青岛地区小微企业发展，该行针对小微企业融资特点，积极研发推出了多种小企业特色金融产品。该行推出的“兴业芝麻开花”中小企业成

长上市计划，创造性的将传统银行产品与投资银行服务结合起来，共同推动小企业客户成长上市。如联贷联保业务，有效解决了小企业无有效抵押物的难

题。另外，该行还推出了兴业“增级贷”、“迅捷贷”、个人经营贷、“兴业通”等多款适应小微企业和私营业主融资需求的创新金融产品，亦取得了良好效果。

相关链接

“兴业芝麻开花” 中小企业成长上市计划

该产品以服务中小企业成长上市为最终目标和创新特色，包括“两大门类、三大阶段、九大专案”：两大门类、三个阶段指根据中小企业在初创、成长、成熟三个阶段的不同经营特点和业务需求，选择适用的传统银行产品和投资银行服务，共同服务客户。推进客户成长上市；九大专案从改制上市流程、客户集群类别、多渠道合作扶持等角度，打造了IPO综合服务、中小企业集合债务融资服务、私募股权融资服务、专业市场金融服务、工业园区金融服务、供应链金融服

务、外向型企业金融服务、担保合作服务、银政合作服务等九大金融服务专案。
“兴业芝麻开花”中小企业成长上市计划综合应用丰富、灵活、专业的传统银行金融工具和投资银行服务功能，横跨直接融资、间接融资、现金管理、投资银行等多个金融领域，为企业量身定制涵盖企业融资、资本运作、发展规划、财富管理、公司治理等方面的服务专案，着力推动中小企业的成长上市，以实现银行与企业的“同发展、共成长”。

增级贷

小企业增级贷业务是指该行对能够提供核心资产、主要资产担保的小企业客户，结合其在该行客户分层分类、内部评级结果以及客户能够提供的增信因素，核定核心资产的信用增级系数，并综合确定客户可以获得的信用调增的授信业务。首先，该业务可适当放大客户不动产抵押率。该行从客户等级和增信因素两个维度核定一个增级系数，对

客户不动产的抵押率予以适当放大。其次，引入差别机制。以往银行信用业务产品主要考虑客户的资金需求、偿债能力、贸易背景、担保方式等方面，较少考虑到银行与客户的合作关系、客户对银行的贡献度。本行增级贷业务创造性引入差别机制，将客户对该行贡献度和内部评级因素引入产品运用过程，这将更加符合客户的融资需求和利益。

工商银行首推账户贵金属“双向交易”

□马瑞涛

为拓宽客户的投资渠道，为客户创造更大的价值，工商银行创新推出了账户贵金属双向交易业务。该业务的推出有效满足了客户在贵金属价格下行时也能交易获利的现实需求，进一步丰富了商业银行账户贵金属产品的交易方式。

场品牌，牢牢占据着青岛地区市场的领先地位，在投资者中已形成了“账户贵金属交易到工行”的共识。

据悉，工商银行纸账户贵金属双向交易支持全天24小时交易，清算T+0执行，资金实时到账。按目前价格计算，参与银行的黄金交易最低投资门槛只需300多元，而白银交易只需6元左右，非常适合资金量相对较小、风险偏好不高的白领阶层或工薪一族。国际黄金现货价格曾在2011年9月份触及1922美元/盎司的历史高位，随后一路震荡下行，目前在1600美元/盎司附近整理，如果美元走强，黄金等贵金属品种中期看可能震荡整理，工商银行推出的双向交易则为投资者提供了良好的交易渠道。

在面对贵金属价格调整的情况下，许多投资者只能眼睁睁地看着其下跌而无法进行交易。而今，工行全新推出的账户贵金属双向交易，为客户在贵金属价格下跌时提供了获利机会，同时和账户贵金属一样无需进行实物交割，交易成本低，省去储藏、鉴定、运输等费用，各类账户贵金属产品均可进行双向交易。

近日，记者对工商银行青岛市分行贵金属工作人员进行采访了解到，工行账户贵金属双向交易是一

种新型投资方式，即先卖出后买入交易，是指客户在预期金、银、铂、钯等贵金属价格会下跌时，首笔账户贵金属交易为卖出交易，然后卖出的账户贵金属数量内进行部分或全部买入交易的业务。这项业务为客户在贵金属价格下跌时提供获利机会。该业务适合具有一定的交易经验、风险偏好较高、对贵金属交易有一定认识的个人客户。目前可通过网上银行、电话银行、手机银行等渠道进行账户贵金属双向交易，操作比较方便。

持有工行e时代卡、理财金账户卡等介质的客户开通电子银行，通过电子银行渠道开通账户贵金属双向交易账户和保证金账户。客户在交易前，从其资金账户划转与卖出账户贵金属数量等额的资金至保证金账户；客户做卖出开仓交易后，工行将冻结相应资金，作为交易亏损的保证金，同时在客户交易账户中记载卖出的账户贵金属数量，不支付客户卖出贵金属的资金。客户买入部分或全部账户贵金属时，工行在客户交易账户中记载买入的账户贵金属的数量，不扣收客户买入账户贵金属的资金，同时将交易盈亏计入客户保证金账户，按买入数量与加权平均卖出单价计算解冻金



额，并解冻保证金。
该业务每周一早7:00到周六早4:00，期间24小时不间断交易。交易方式多样，包括即时交易和委托交易。人民币账户黄金、白银、铂金和钯金双向交易每笔起点仅为1克、

以1克递增，交易起点低，非常适合广大的普通投资者。工商银行青岛市分行将不断开拓创新，为客户提供更加专业化、综合化的贵金属产品和服务。
编辑：马瑞涛 组版：刘 宾