

金融创新在安徽

主办单位：安徽省人民政府

承办单位：省政府金融办、人民银行合肥中心支行、安徽银监局、安徽证监局、安徽保监局

媒体支持：安徽日报、安徽电视台、安徽金融网、新华网、市场星报

“量身定制”金融产品，打造“可持续发展”模式

工商银行为小企业插上“腾飞翅膀”

“网贷通”助推小企业进步

又到年底了，往年每到这时，合肥一家公司的总经理李德生总是愁眉苦脸，可今年他看上去却乐呵呵：“公司资金需求量大，信贷比较频繁。以往需要贷款时，要准备一大摞的材料，办理房地产抵押、解除还要跑好几个部门，没一个月的时间办不下来，贷一次款还要支出一大笔房屋评估费。有时候虽然资金回笼了，又担心下次贷款不一定能及时办理，有了钱也不敢还。现在好了，两年时间，只要在额度内，不用一趟趟跑银行了，随时点点鼠标，贷款几分钟就能马上到账，不但方便还节约了融资成本。”

原来，李总今年办理工行“网贷通”业务，只要先签订一个贷款额度，一次办理，就可以足不出户、在网上操作，还能提前还款。而近日，中国工商银行安徽省分行小企业金融业务部副总经理王强介绍，作为全国首批12个重点推进小企业金融业务的省行，工行安徽分行在创新小企业金融产品、开拓小企业金融服务方面成绩斐然，“网贷通”还只是工行为小企业提供金融服务的一个缩影，单就“网贷通”一项，从今年2月开始“上线”服务小企业，贷款额已“攀升”到了25亿元。

小企业金融“蕴藏”巨大商机

小企业融资难、贷款难是一项世界性难题。但从世界第一大商业银行的中国工商银行看来，小企业金融服务蕴藏了巨大商机，国有大行“青睐”小企业也是自身调整信贷结构、培育新的增长点、实现可持续发展的重要方略。

从2005年开始，中国工商银行就组建了小企业金融业务部，强调“银行已经不能一味盯着大企业和大项目，因为随着资本市场的活跃，大企业越来越多地从资本市场直接融资，通过银行间接融资的蛋糕被越切越小”。王强介绍，工行以此为经营理念，敏锐捕捉市场讯息，开始寻找新的发展之路，将目光转向小企业就是其中之一。

中国工商银行安徽省分行是工商银行首批发展小企业金融业务的重点行，几年来将开展小企业金融业务当作支持地方经济发展的主要业务进行部署，取得了明显成效。来自省经信委的数据显示，2009年，我省非公经济实现增加值5661.9亿元，占全省GDP的56.3%，截止到2009年末，全省非公企业18.95万户，提供的就业岗位占全省城镇就业岗位的75%。工商银行安徽省分行支持小企业的发展，2009年投放了125亿元的贷款，预计今年将超过200亿元。

“小企业是经济发展的鲜活力量，承担着全社会很大一部分就业，助力它们‘快跑’，也是工行彰显大型商业银行强烈社会责任的表现”。

创新产品为小企业“量身定制”

小企业有着自己的特殊性，这也成为贷款难的一个瓶颈。

“但越是这样，我们越是要想方设法，在创新金融产品上下功夫”，王强谈道，从2005年以来，工行安徽分行不仅成立了专门的机构、配备了专门的人员、制定了专门的业务流程，还专门小企业金融“量身定制”了一些金融产品。

好比说专门针对大型百货联营客户的融资方案，他们针对合肥百货大楼内的经营户贷款，集中受理，按照经营户对商场定期返还资金的稳定率来确定其经营情况，按照返还资金的数目来确定贷款的额度，就无需抵押和担保了。

亳州现代中药产业园的融资方案更是从安徽影响到了全国。亳州作为中国药都，兴建了现代中药产业园，很多经营商纷纷进驻，但却遇到贷款买房难的难题。为此，工行安徽分行在实际调研的基础上，经过细致摸索，量身打造出“药业贷”融资方案，后上报总行，总行以此为基础，结合企业资金的实际需求，制订出“标准厂房按揭贷款”管理方法，并在全国推行。“以往都是总行发布政策，我们执行；这一次，我们从一线工作得到启发，反馈给总行”。

此外，近年来，工行安徽分行不断加强小企业产品的研发和创新工作，以产品促发展，先后开发了十余项符合小企业需求的金融产品，收到了良好的经济效益和社会效益。

打造小企业金融“可持续发展”

银行信贷是小企业融资的主要渠道，但目前我国小企业贷款占全国主要金融机构各项贷款的比例仍然较低，银行推出的产品和服务与小企业的需求尚有差距。

据了解，从2005年至今，工行安徽分行的小企业客户已经从200来户“扩容”到接近2100户，几乎是上涨了十倍；贷款金额从2亿元不到“攀升”到今年的150多亿元，增幅更大；每年小企业贷款累放额由12亿元增长到

今年的210亿元。但与之相对应的是，来自省工商局的信息显示，平均每天增加非公企业超过110户，平均每天增加200多户。因此，小企业金融服务还有很大市场空间，也还有很长的一段路要走。

“我们有信心，在今后的工作中，进一步扩大小企业贷款范围、降低小企业贷款门槛，打造小企业金融服务可持续发展的模式，积极创新操作流程、组织架构、风控模式，为其量身定做融资产品与服务，不断破解小企业融资难题”，王强认为，小企业信贷业务巨大的市场潜力正不断得到挖掘，明年工行安徽分行的增量和增幅都不会低于今年。而到2011年末，安徽会提前3年完成总行对小企业金融业务占比的任务目标。

宛月琴 史道玲/文 倪路/图



中国工商银行安徽省分行
 小企业金融业务部副总经理王强

工商银行小企业金融产品系列之一

网贷通业务

您身边的银行 可信赖的银行



告别传统 融资时代!
 工行网贷通 贷款@路通

“网贷通”业务是指我行与小企业（含微型企业，下同）客户一次性签订小企业循环借款合同，在合同规定的额度和有效期内，客户通过网银自助进行循环借款合同项下提款和还款的贷款业务。

该产品强调自助和循环功能，以计算机手段给客户7×24小时的提款时间和全球的提款空间，并最大限度地减少内部操作环节，简化流程，节约人力。使用该产品的客户普遍反映较好：网贷通业务以客户能随时随地、自助自动的提、还款操作，解决了小企业“短、频、急”的资金需求特征；大幅提高用款计划性，减少资金闲置时间成本；节约了人力成本，随时随地，改变管理理念；提高了还贷能力，节约了企业自身的财务成本。

业务流程



工行网贷通 —— 开辟中小企业融资VIP通道

中国工商银行专为中小企业推出的抵（质）押担保方式下的网络自助循环贷款服务。客户只需一次性签订借款合同，即可通过网上银行自助进行合同项下提款和还款业务申请，系统自动处理，资金实时到账。

- 高额授信、保障提款：最高可贷3000万元，提款还款实时到账，贷款额度随时保障
- 自主便捷、省时省力：贷款通过网银操作，不受营业时间限制，免去往来银行奔波
- 期限灵活、省钱省心：合同可签两年，额度循环使用，未使用贷款额度不计息，贷款成本大幅降低