

“五宝+一厂”，金融服务新模式

浦发银行为中小微企业提供高效、多元、综合的金融服务

中小微企业是国民经济发展的重要力量。多年来,浦发银行始终以企业社会责任观为引领,积极探索有效的中小微企业服务模式,力求为中小微企业提供高效、多元、综合的金融服务。经过多年的探索和实践,逐步搭建起“五宝+一厂”中小微金融服务模式体系,针对中小微企业的服务能级进一步提升。



浦发银行杭州分行启动成长型企业培育工程

吉祥三宝,探索批量服务创新模式

中小微企业金融服务的难点主要在于三个不对称,即信息不对称、风险和收益不对称、融资效率要求与银行服务流程控制不对称。这三个不对称极大地制约了商业银行中小微企业金融服务的发展。基于对银行服务和企业需求的深入分析,2012年,浦发银行推出了吉祥三宝模式。该模式是针对集聚于特定区域的中小企业共性特征设计的批量客户开发和服务模式,也是一个全方位、全流程的创新服务体系。

“吉祥三宝”具体包括针对园区中小企业的“银元宝”模式、针对交易市场中小企业的“银通宝”模式和针对供应链上下游中小企业的“银链宝”模式。其核心特点在于:搭建开放式多边合作的平台,整合各方的资源优势,形成批量客户开发方

案,提供高效和专属化审批授信流程,并在统一模式下灵活提供特色产品。“吉祥三宝”在项目和客户筛选上引入了ABC管理方法,并积极探索不同集聚类客户的风险特征判断技术,为有针对性地开发客户、配套产品和服务提供了先进的管理理念和技术支撑。

浦发“吉祥三宝”推出以来,市场反响热烈。据浦发银行杭州分行中小企业业务经营中心总经理沈力介绍,2012年该行着力开发了63个“吉祥三宝”项目,涵盖园区、交易市场、供应链上下游三大领域,为500余户中小企业提供了近30亿元贷款支持。其中,园区业务是三大项目中推进成效最为显著的一类。杭州分行共有17家机构开拓了包括经济技术开发区、高科技产业园

区、工业园区、软件园区、针织及各类特色产业园区等在内的共33个银元宝项目,开发230户中小企业,贷款金额10亿元。

据记者了解,在义乌国际商贸城,浦发银行“银通宝”产品短短一年内就为200户中小企业提供了10亿元贷款,在2012(第三届)中国民企投融资大会上荣获“2012浙商最佳融资产品”。浦发银行义乌支行也因“银通宝”业务在浙江日报“浙江小微企业值得信赖的融资产品(模式)和专营机构”推选中获得“最佳服务专营机构”称号。绍兴诸暨支行以华都印染有限公司为核心企业的“银链宝”产品已为40余户小微企业提供近两亿元贷款,在解决小微企业融资难的同时有效促进了当地贡贡行业的转型升级。

浦发科技金融α模式

“浦发科技金融α模式”,是浦发银行针对高科技小微企业初创期、快速成长期及成熟发展期的不同需求,和科技型小微企业普遍存在的技术风险、市场风险和财务风险等特点,创新推出的服务模式,旨在为高科技小微企业提供一站式、全覆盖的金融服务。该模式集科技专营机构、科技专营机制、科技专属产品和流程、专业的风险防范体系于一体,是针对科技型中小企业的全方位、立体化、全流程的金融服务模式。借助“信贷赢”间接融资、“投贷赢”投贷联动产品和“集合赢”集合融资产品三大创新融资工具,“浦发科技金融α模式”能够有效解决科技型中小企业在初创期、成长期和成熟期等不同发展阶段的融资难问题。

“浦发科技金融α模式”下的科技型小微企业金融服务方案包括:

基于科技型小微企业生长周期的成长全程服务——成长型企业PE综合金融服务;

基于科技型小微企业特殊资产的抵质押创新——股权质押、知识产权质押、商标权质押、专利权质押等融资服务;

基于科技型小微企业贸易链提供贸易融资产品——订单融资、发票融资、保理、应收账款(池)融资等;

基于科技型小微企业信用升级需求提供集合型融资产品——集合票据、集合债、集合信托等。

目前,浦发银行“科技金融α模式”下的系列创新产品已在科技金融领域创造了多个“首创”和“第一”。包括:上海市首创合同能源企业“未来收益权质押融资产品”、上海市首单科技中小企业订单融资业务、上海唯一市场化、批量化操作知识产权质押合作银行、上海市首单软件著作权质押贷款、上海市首个响应3个“10亿”财政支持中小企业政策的“投贷宝”投贷联动产品等。

在杭州,该项产品也正在积极推广中。浦发银行杭州分行已与浙江省科技厅、浙江中新力合科技金融服务有限责任公司(全省科技型中小企业综合金融服务平台)、高新科技园区等建立金融合作平台,通过整合政府、科技、金融资源,针对科技型小微企业的特点,对初创期、成长期科技型小微企业金融服务的服务理念和服务模式进行创新和探索。

投贷宝,打造成长培育创新模式

中小微企业是经济发展的动力,更是成长的源泉。浦发银行在发展战略上,立足于做“中小微企业成长全程合作银行”,并根据中小微企业的成长特点,打造了成长型企业服务新模式——投贷宝。“投贷宝”是浦发银行针对成长型企业打造的综合服务模式,

集特色服务模式、整合培育模式和专项产品体系于一体。其中,科技金融α模式是浦发银行专门针对科技类高成长型企业提供的整合服务模式,以创新的体制机制、特殊的业务流程、独特的产品体系而见长。“千户工程”是浦发银行专门针对高成长型企业提供

的整合培育模式,以专属服务体系、专属服务政策、专属培育模式而见长;而项目对接、投贷联动、千户贷等产品则是投贷宝下专门针对成长型企业的特色产品体系,为成长型客户提供引入股权投资、直接融资+间接融资、信用贷款等一揽子融资服务。

信贷工厂+微小宝,开拓小微金融创新模式

小微企业金融服务既是商业银行中小微企业服务的重点,也是难点。如何根据小微企业“短、频、急”的融资需求配套提供适合的金融产品和流程,一直是浦发银行积极思考并实践的问题。根据小微企业的经营特征和融资特点,浦发银行整合推出了“信贷工厂+微小宝”小微金融新模式。

信贷工厂是浦发银行针对小微企业的一套专属授信管理体系和管理模式,可以实现小微信贷业务工厂式的批量化、标准化、集约化管理。浦发银行信贷工厂能够高效实现客户开发、客户筛选、产品配置、授信管理、贷后管理等诸多功能,并在客户开发模式、网络技术运用和风险评审技术三个方面具备领先优势。信贷工厂充分运用了全新

的小微企业评价机制和先进的电子技术手段,能够显著提升小微客户授信管理效率与业务运营效率。以授信管理为例,通过信贷工厂,可将原有的授信管理环节和时间至少缩短60%。

微小宝是浦发银行针对小微企业设计的一套以小额、信用、灵活为主要特征的创新授信产品系列,旗下包括网络循环贷、积分贷、组合贷和小额信用贷四个子产品。“微小宝”系列产品通过弱化抵押担保、有针对性的服务、多维度的评价标准和标准化的业务流程,着力解决小微企业“短、频、急”的融资需求。

信贷工厂和微小宝两者组合是浦发银行在小微领域金融服务的重大创新,彻底改变了商业银行小微企业金融服务的策略

的态势。截至2013年5月末,浦发银行在浙江中小企业贷款(工信部口径)余额2038.9亿元,占公司贷款余额近九成。其中,小微企业客户数9456户,贷款余额1163.6亿元,占全部中小企业贷款余额的57.1%。

浦发银行在中小微金融服务领域的创新探索也得到了社会各界的充分肯

“五宝+一厂”中小微模式体系的搭建,初步确立了浦发银行对中小微企业分层分类、专属服务的金字塔服务体系。从草根小微、到集聚型小微、再到高成长型小微,均可在浦发银行找到适合的产品和服务。通过“五宝+一厂”模式体系的逐步推进和深化,浦发银行在浙江的中小微金融服务也呈现出快速发展

定。浦发银行连续六年获评“全国支持中小企业发展十佳商业银行”称号;“吉祥三宝”模式荣获上海市2012年度金融创新成果三等奖和2012《上海证券报》金理财最佳中小企业伙伴银行奖;科技金融α模式则荣获上海市2011年度金融创新成果三等奖和2012年中国《银行家》杂志十佳金融产品创新奖。