

融资、融物、融服务

——浙商银行创新金融服务打造智能制造服务银行

近年来，浙商银行深入贯彻落实《中国制造2025》《关于金融支持制造强国建设的指导意见》《中国制造2025浙江行动纲要》精神，以及省委省政府的部署和要求，针对智能制造实施的真正“痛点”与难点，突破简单融资的传统方法，精准把脉，率先实施“融资、融物、融服务”的智能制造综合金融解决方案，支持制造业智能化改造升级。经过两年的探索、创新和实践，浙商银行的智能制造金融服务模式，得到了市场充分肯定。

号脉企业“痛点” 精准助力智能制造

智能制造前景广阔，但实施过程远非一帆风顺，新的技术行不行、改造效果好不好、投入费用贵不贵、智能制造值不值，再加上制造企业在人才、技术和资金等各方面的匮乏，都严重影响智能制造实施进程。为突破智能制造实施瓶颈，浙商银行通过大量调研、实践后发现，传统企业在实施智能化改造的过程中主要存在三大“难题”：一是，一次性投入大、回收周期长，企业投入资金压力大；二是，智能设备定制化程度高，工艺差异大、科技含量高，需要持续升级维护，服务方和实施方必须深度合作；三是，不同企业对智能制造投入金额、投入方式需求不同，传统简单的信贷服务难以满足需求。因此，需要从智能制造实施过程的服务方（工业信息工程公司）和需求方（制造企业）两端入手，创新不同类型的金融工具来更好服务。

突破传统信贷模式 创新智能制造金融服务

针对上述痛点与问题，浙商银行从智能制造实施的供给和需求两端入手，充分发挥银行的资金融通、信用中介、衍生服务等职能，创新研发履约见证、设备外包、流动性服务等专项金融产品和服务，逐渐探索出一套“融资、融物、融服务”的综合金融服务模式。

1、创新履约见证服务，打破供需双方信息不对称、交易难达成的障碍与隔阂。

智能制造实施过程的最大痛点，在于供需双方信息不对称、相互不信任、交易难达成。制造企业有想法、有意愿，但对如何实施、实施效果到底怎么样存在顾虑，对工业信息工程公司是否具备服务能力、能否达到承诺成效也缺乏信任。而对工业信息工程公司来说，项目实施以后，下游制造企业能否按期付款也存在很多不确定性，为了保证收款安全，信息工程公司基本要求制造企业先付款，这进一步限制了下游企业，特别是大量中小企业的改造意愿和范围。

针对这个难题，浙商银行深入研究后，创新履约见证服务，由浙商银行负责信用调查，并为交易双方履约提供见证。若其中一方违约，银行先行垫付违约金，用于向对方偿付，并向违约方追偿。对于仍然不付款的，银行可以将企业不良信息录入人民银行征信黑名单，从而增强双方约束，促使交易达成。

2、创新智能制造分期融资服务，解决中小企业资金投入压力。

中小企业是国内制造业的主体，目前普遍面临缺钱实施智能制造，融资难、担保难仍然制约企业改造升级。同时，设备供应商在服务中小企业时也面临商业信用不健全、收款压力大等难题。

浙商银行针对设备供应商销售模式和结算方式，创新推出智能设备分期融资解决方案，既能促

进中小制造企业顺利实施智能改造，又能帮助设备供应商加快回款，扩展销售渠道。浙商银行作为供应链核心企业核定供应链授信，这些授信专项用于补充核心企业下游中小客户向其采购设备的资金缺口，并且所有的授信核定有别于传统银行授信审批模式，只要是核心企业推荐的客户，分行可自行采用简化的批量标准审批模式操作；下游中小企业只要支付一定比例的首付款，就可向浙商银行申请剩余部分的融资，贷款实时支付到核心企业账户中，做到专款专用，帮助核心企业快速回笼资金。而下游企业分期偿还融资，缓解了资金压力。

3、创新智能设备外包模式，变“买设备”为根据设备使用情况“按加工件数付费”，缓解中小企业智能制造“投不起”的烦恼。

在智能制造推进过程中，经常遇到中小企业有想法、有意愿，但面临一次性投入大、现金流不匹配的问题，想享受设备升级带来的效益，但又“投不起”。

针对企业面临的这种困境，浙商银行联合设备厂商，改变传统的单纯“卖设备”的模式，探索采用设备外包服务模式，即不销售设备，而是通过外包或分时租赁方式给下游企业提供设备使用权，并根据使用效果收取使用费。浙商银行为核心企业核定设备外包授信，并与核心企业、下游客户签订三方协议，约定设备使用保证金、付费计量方式和付费模式等，下游客户支付10%至20%的保证金即可获得设备。设备完成安装调试后，浙商银行将设备的固定成本部分垫付给核心企业，并约定下游客户定期将费用支付到浙商银行指定监管账户，浙商银行扣除本息后将剩余部分支付给核心企业。

该模式无须下游客户投入设备，而是按产出付费，深受客户欢迎。同时，帮助核心企业大大提高利润空间。

4、创新搭建流动性服务平台，保障制造企业智能制造实施后的流动资金需求。

智能制造改造项目的投入，少则几十万，多则成百上千万。但智能制造实施以后，订单扩大了，采购原材料、组织生产需要的日常流动性资金可能更多。流动性压力也是很多制造企业面临的现实问题。传统的做法是企业要么在账上常年准备大量的资金备付，要么依赖银行借款或高成本的民间资金，存在融资成本高、杠杆高的问题，甚至可能引发资金链风险。

浙商银行提出打造企业的流动性服务银行，帮助制造企业全面盘活应收票据、应收账款、理财产品、大额存单等流动资产，不足的部分，再用银行授信额度，减少制造企业外部融资额，降低融资成本。

在日常结算中，企业常常有大量的票据被闲置，无法有效盘活流动资产。对此，浙商银行提供“涌金票据池”服务，在帮助企业科学管理票据的同时，盘活了企业大量“沉睡”的小票、短票资源，企业分类入池质押生成池融资额度，随时在额度内办理各类融资业务。同时，支持企业随借随还，减少日常备付资金，节约利息支出，改善企业流动性管理。据测算，企业通过池化融资方式盘活票据资源，降低了企业融资额和利息支出，节省财务成本达20%以上。