

中小企业理财 巧借银行“拨千斤”

当前,中小企业在经济发展中所发挥的作用已经逐渐得到了认可。其所面临的融资难问题也引起银行界的重视。据了解,随着银行对于中小企业相关业务的重视逐渐深入,市面上各项金融服务与创新产品也层出不穷,力图帮助中小企业解决融资问题。

而不少商业银行针对中小企业理财的服务和产品已经越来越丰富,这为中小企业提供了很多可以利用的机会。



◎本报记者 金萃莘 实习生 缪晓旦

目前针对中小企业融资问题,各家银行几乎都推出了相应服务,具体从各家银行来看:

工行:目前正在热推中小企业金融服务,日前推出了一项新的中小企业服务——小企业贷款网上预约服务。据了解,该项服务是工行对有融资需求的中小企业所开通的特别服务通道。中小企业如果有融资需求,无需再跑到银行的网点进行询问,只需登录工行上海分行网站(www.sh.icbc.com.cn),点击“企业贷款申请”,然后用企业的营业执照号登陆该系统,并根据系统的提示输入相关的企业资料和联系方式即可,银行在收到企业的申请之后,即会派出中小企业专职客户经理和企业联系,并上门为企业设计合理的融资方案和办理相关的贷款手续。

中行:作为企业锁定当期成本、保值避险的首选金融工具,中行在远期结售汇业务上可提供人民币兑美元、港币、欧元、日元、英镑、瑞士法郎、澳大利亚元、加拿大元等八种币种,期限为7天、20天、1个月至12个月的总共14种固定期限交易和择期交易,根据企业需要还能提供一年以上的超远期结售汇业务,从而较好地满足了企业的各类需求。

招行:近日推出的公司理财系列产品分为稳健型、平衡型和成长型三种,产品期限分别从1个月至7个月,预期收益率在2.2%至5.3%,是专门为企业设计的低风险理财产品,理财期限较短,但收益却比同期银行存款利息高出一个百分点以上。三款产品为保证收益、保本浮动收益和非保本产品,

分别投资于债券、申购新股和短期融资领域。

光大:“阳光套餐”把为中小企业理财作为一项重要服务内容,以财务顾问方式给中小企业提供合理化建议,帮助其获得持续性的融资安排需求,其中还包括投资短期资金类理财产品、进口付汇增值、出口收汇保值以及自动办理通知存款等产品和服务。

花旗:在全球市场上已经有一个完善的客户网络,可以协助中小企业进行跨国、跨地区的业务拓展。同时,花旗银行还强调与中小企业建立长期稳定的伙伴关系。花旗银行的授信客户可以通过向供应商开立商业承兑汇票,延长实际应付账款期限(最多达6个月)。针对中小企业,花旗银行特别提供了周期较短的投资产品,以解决中小企业由于缺少长期闲置资金而无法进行投资理财的问题。

东亚:将企业现金流的门槛降至50万元。凡是在东亚银行开办公司理财业务的小企业,除了享受银行定期提供的财务管理计划外,还可以和大公司一样获得量身打造理财产品、实现全球投资的机会,同时没有特别的手续费,银行只从投资收益中抽取一定的佣金。

渣打:该行针对中小企业推出房产抵押贷款,中小企业可以住宅或商业房产作抵押,获得长达10年、高达房产价值70%的贷款,从而盘活房产、获得运营所需的流动资金。

深发展:所服务的企业类型集中于贸易领域,借助自己具有离岸业务的资格发展国际贸易,并加快电子化和国际化。其针对贸易领域提供的产品包括ARP(应收账款

池融资解决方案)、出口应收账款池融资、银贷通、CPS(基于票据的短期融资解决方案)等服务。同时,深发展也在努力寻求更为合适的风险控制方法和更符合中小企业需求的理财产品。在网银方面,深发展将进一步把固有的离岸业务等优势结合起来,提供更丰富的针对中小企业的产品。

不久前,深圳发展银行又推出了名为“进口全程货权质押授信业务”,该业务是该行基于进口贸易过程中的“在途货物”以及到港“仓储货物”设定质押,给予大宗商品进口企业授信。与传统“货押”业务不同的是,该业务既可以现货质押融资,还可以“未来货权”质押融资。

据有关人士介绍,随着扩大进口政策的实施,目前很多进口企业面临前所未有的发展机遇,然而对于中小进口企业来说,要将商机转化为生意,融资“造血”非常关键。由于缺乏传统抵押、担保手段,中小进口企业很难从银行融资,即使寻求有效的第三方担保(如担保公司)贷款也往往因合作方多、作业链条长、实效性差,融资瓶颈令他们一再错失机遇。

据深发展专家声称,针对大宗商品进口商的“进口全程货权质押授信业务”融资产品,可以解决中小进口企业的融资难题。据介绍,与国外相对固定的交易商有一定合作历史,以信用证和进口代收方式,进口大宗商品如:原油、矿石、金属、木材、粮油、汽车等的进口商,可将“未来货权”质押给银行,即通过向深圳发展银行提出融资需求并获得该行审核,进口商在缴纳部分保证金后,即可向国外供货商开出信用证或完成对外款项支付。这对于流动资金相对紧张的小型进口商而言,可以缓解原材料资金短缺或资金占用为其带来的资金压力。

■理财讲堂

中小企借外力降低管理成本

◎实习生 缪晓旦

对于企业而言,如何控制成本支出,同时令其发挥最大效用,是每一个管理人员努力的目标。从某种意义上说,最大程度节省固定成本的花费对于中小企业显得更为重要。实际上在这方面,目前已经有不少企业可以借助的方法。

借力IT业有效控制成本

目前不少IT企业在硬件和软件两方面为中小企业量身定做了不少解决方案。

7月19日惠普公司在上海全球首发了一款新的服务器HP ProLiant DL180,惠普希望它能够成为中小企业和部门级单位最理想的选择之一。当日,惠普公司同时发布推出了HP Systems Insight Manager (SIM) 5.1简体中文版,用来对HP ProLiant和Integrity服务器以及存储设备进行统一管理,由此降低操作运营成本。

而根据近期由IDC调查公司进行的一项研究表明,SIM可以使客户降低多达34%的数据中心运行成本。此项研究发现,每100台SIM的使用客户能在3年时间里最多省下35000美元,减少成本1/3以上,达到468%的投资回报率。

“新推出的HP ProLiant DL180面向新兴行业而设计,”惠普公司亚太及日本区副总裁Tony Parkinson说,“它在保持塔式服务器经济性的同时,提供了机架式服务器的效率。”

而此前金蝶K/3 10.4新品巡展也在全国陆续强势展开,该产品的全面成本管理解决方案也是其巡展最大的亮点之一。

据金蝶K/3财务产品市场总监

黄秋红介绍,目前金蝶全面成本管理解决方案具有快速交付、灵活实用、全面管理的特点,可以满足处于不同行业、不同发展和管理阶段的企业需求,帮助企业完善成本管理体系、建立成本领先优势。

通过成本管理解决方案,企业可以算清产品成本、评估订单盈利,从而建立精细的作业成本管理,最后达到基于作业增值的全面成本管理体系。黄秋红认为,“金蝶成本解决方案将有效帮助企业建立和完善成本控制与考核体系,实现从粗放管理向集约管理的转化,落实成本领先的竞争战略。”

ASP使管理流程虚拟化

ASP是英文Application Service Provider(应用服务提供商)的缩写,是一种信息化管理平台。在此模式下,由信息化服务商提供一整套软硬件设备和服务,企业客户每月只需支付少量租金,将企业的计算机通过因特网接入ASP运行平台,就可享受到网上办公管理、客户关系管理、财务管理等一系列信息化带来的运营便利。

仅仅通过ASP平台网上收发、审批文件等无纸化办公手段,企业每年就可减少各种会议费用、电话开支、办公耗材等数万元。这在加重成本负担的情况下,使得企业的协同沟通能力得到加强,大幅提高了工作效率,也增强了企业面对瞬息万变的市场的快速反应能力。

当然在协助中小企业实现信息化的同时,软件服务商也在ASP市场壮大的过程中受益匪浅,分享到了这块大蛋糕中的甜头。

产品点评

招商银行“跑赢大市”理财计划开售

◎本报记者 金萃莘

8月27日至9月4日,招商银行“跑赢大市”理财计划开售。该计划分美元、港币、人民币三个币种,挂钩港股,所选取的行业龙头个股主要包括中国移动、中国平安、中国海外发展、中国远洋、中国铝业等5只蓝筹股票,自产品成立之日起每2个月设立一个观察日,只要观察日内该类股票的表现好于港股盈富基金的表现,客户就将获得良好回报,特别是两者表现的差额大于或等于5%时,股票将实现“触发”,获得理财计划的最高收益为人民币12%,港币16%,美元20%。产品的投资期限为1年,投资者无法提前终止,但是到期可获得本金保证。

点评:近期港股指数处于高位运行,该理财计划规避了对股市作出上涨或下跌单方面判断的风险,选取了一些具有增长潜力的行业龙头个股进行挂钩,只要个股“跑赢”大市,即涨幅高于大盘或跌幅低于大盘,就能获取良好收益。但是投资者需要注意其中的投资风险,首先是流动性风险,产品的投资期限为1年,没有提前终止权,如果需要提前终止,会面临本金不保的情况;此外,以港币和美元投资的投资者也需注意其中的汇率风险,人民币升值趋势一直未变,1年后投资期满,投资者也可能面临实际投资收益率受到汇率影响的情况。

东亚银行最新QDII产品面世

◎本报记者 金萃莘

8月27日至9月7日,东亚银行最新一期的QDII产品“聚圆宝投资产品系列4(人民币)”和“如意宝投资产品系列6(美元)”上市。该产品投资期限为15个月,其中美元系列最高投资收益为投资金额的9.50%,人民币系列最高投资收益为投资金额的6.5%。投资收益率与2只香港指数基金的相对表现挂钩,指数基金包括香港盈富基金及恒生H股指数上市基金,只要恒生H股ETF于结算日的表现不逊色于盈富基金表现的50%,投资者于到期日即可获得投资收益。该产品的投资起点为(美元系列)5000美元,以1000美元递增,(人民币系列)5000人民币,以10000元人民币递增。

点评:该产品本金有100%保证,但是投资者必须持有到期,如果提前赎回,则本金无法完全保障。此外,在交易日后挂钩于股票内所有股票或甚至只有其中1只股票即时下跌超出下限,而于整个投资期内从未升至或高出其各自的,此保本投资产品将不会派发任何投资收益,投资者面临投资收益为0的风险。此外,购买美元系列产品的投资者也面临汇率风险。

兴业银行推出2007年第十期“特别理财A+3计划”

◎本报记者 金萃莘

兴业银行于2007年8月21日至9月3日在全行范围内推出新一期“特别理财A+3计划”人民币理财产品,该期理财产品投资于中诚信托投资有限责任公司资金信托,该资金运用于向陕西西业通实业有限公司提供贷款,用于公司经营。预期收益率为6.33%,产品投资期限为12个月,采取限期发售,售完即止;认购起点为5万元,以1000元递增。

点评:该产品属于非保本浮动收益型投资产品,主要用于项目贷款,如果资金信托的借款人到期不能偿还本息,投资者的本金、收益可能遭受损失。但由于该贷款以西安市商业银行的股权作为质押,质押给中诚信托,若借款人到期未能偿还贷款本息,中诚信托将依法定方式将质押股权折价、或依法拍卖、变卖质押股权或以其他形式进行处置而优先受偿,因此在安全性上有了较好的保障,对于那些稳健投资型的投资者而言比较适合。

中信银行理财产品获最具投资奖

◎见习记者 涂艳

8月23日,在由和讯网举办的“2007中国银行产品评测”颁奖活动中,中信银行一举囊括“人民币理财产品最具投资价值奖”、“外币理财产品最具投资价值奖”全部两项大奖,成为该奖项最大赢家之一。

本次测评活动共有来自中外的27家银行近800只产品参与评选,其中,对于银行理财产品主要从产品的收益性、安全性和流动性三方面进行综合测评,只有全面综合业务优秀的银行才能在上述评选中胜出。总得分排名前五位银行理财产品获得“最具投资价值”的殊荣。

依据严格的评测标准,中信银行以绝对优势获得了人民币理财产品的排名冠军,并获得外币理财产品第四名。活动主办方表示,中信银行今年所发行的一系列理财产品,兼顾了收益性与安全性,达到了稳健投资的目标;配合证券市场的火爆,该行的申购新股系列产品适应市场需求,也取得了较大成功。

应对加息 固定利率看涨

光大银行公布最新房贷固定利率

◎本报记者 金萃莘

为了应对人民银行2007年8月22日加息,光大银行对旗下固定利率房贷产品的利率水平进行调整。光大本次上调幅度比央行此次调息幅度略低,3年期、5年期住房贷款固定利率分别上调0.25个百分点,10年期住房贷款固定利率上调0.23个百分点。调整之后的3年期、5年期、10年期最优惠利率分别为6.25%、6.40%和6.56%。相对来说,商用房贷固定利率上调幅度较大,均高于或等于央行调息幅度,调整后光大银行商用房贷固定利率3年期、5年期、10年期的最优惠利率分别为6.84%、7.01%和7.18%。

目前,随着央行加息频率加快,很多较早办理固定利率房贷的客户,承担的利息已低于上调后的浮动利率房贷,更多客户开始意识到规避利率风险的重要性,固定利率房贷也逐渐被市场认可。



ank 中国光大银行