

信用联盟破解“担保难”

□ 本报记者 孟佳 本报通讯员 李德品
“随用随贷，随有随还”

今年6月份，汶上县杨店乡王楼社区农户信用联盟成立。目前，该社区260多户农民中，已有126户加入农户信用联盟。加入信用联盟的这126户农户共从汶上县农村信用合作联社获得850万元授信，目前已放出400余万元贷款。

据了解，信用联盟贷款是山东省农村信用联社济宁办事处于2011年初推出的贷款模式，除了农户信用联盟外，还有商户信用联盟和小微企业信用联盟等形式。王楼社区农户信用联盟理事长王宝臣说，加入农户信用联盟后，贷款比以前便捷多了。上个月，为给自己的牙科诊所添置牙科治疗椅，王宝臣通过农户信用联盟申请的一笔10万元贷款刚刚到账。

前几年，王宝臣经营的牙科诊所也贷过款，当时采用的是农信社的散户授信模式。“以前贷10万元的话，需要找4个担保人，一耽误就是一天。”王宝臣说。

加入信用联盟后贷款不需再找担保人。农信社根据贷款申请情况，派工作人员到村委办公室，一天内集中批量办完。贷款农户只需持本人身份证，几分钟就能办好相应手续。

信用联盟会员使用“贷款卡”支取和偿还贷款。每月20日是信用联盟贷款的还息日，会员只需把还款存入贷款卡，即可自动划扣。该贷款按日计息，“随用随贷，随有随还”。

对此，济宁市鞋业联合会会长张宏感触最深：“做鞋帽生意旺季大量用钱，淡季不用

◆自2011年开始，为解决农户、商户、小微企业担保难题和融资瓶颈，在山东省农村信用联社的推动下，济宁市开展了以农户信用联盟、商户信用联盟和小微企业信用联盟为主体的“三大信用联盟”建设。截至今年8月，济宁市农村信用社共组建“三大信用联盟”2909个，会员数量84074户，授信106.49亿元，用信额度71.28亿元。“三大信用联盟”的推广，有效破解了客户融资难题，解决了信息不对称的问题，优化了客户结构，形成了极具农信特色的信贷运作模式。

信用联盟带动整体业务增长

事实上，信用联盟并非一天建成，而是建立在集中评级授信的基础上。在组建信用联盟之前，济宁当地农信社进行了长达4年的信用评定工作。

通过前期的信用评定，济宁当地农信社早已摸清各贷款主体的信用状况，在此基础上进行分层和排序，选择信用状况良好的村庄、行业协会、专业市场、专业合作社和工业园区等，建立信用联盟。

信用联盟解决了农信社和客户信息不对称的问题。以农户信用联盟为例，入会的成员是同村村民，彼此的信用状况十分了解。

新会员的信用状况要获得理事会和其他会员的认可才能加入。

信用联盟推动了农信社业务的开展。山东圣泰农村合作银行运河分理处(下称“运河分理处”)主任孙纪伟介绍，以该分理处推动成立的鞋帽市场商户联盟、义务市场商户联盟和解放路市场商户联盟为例，2012年三个联盟的会员全年累计存入运河分理处资金1.4亿元，日均流量近1200万元，资金归行率达到25%。

山东农村信用联社济宁办事处还积极推广“1+N”的金融服务综合营销模式。

在组建信用联盟的过程中，主动为客户量身定做金融产品。通过联盟带动，全市共办理开通网上银行3000个，手机银行32500个，安装pos机1050台，成为全市首家存贷款总额超过1000亿元的金融机构。

多措并举防范风险

当然，三大信用联盟的快速成长离不开成熟的风控机制。记者了解到，信用联盟下设“小联保体”，和传统的“三户联保”“五户

联保”类似，小联保体内的成员相互之间附有连带担保责任。但由于信用联盟会员为多次筛选的高信用客户，较之普通散户联保，信用联盟下的小联保体的道德风险要低得多。

不过，即便如此，信用联盟仍存在风险，仍需建立相应的风险防范机制。

在小联保体之外，建立了多道风险管理机制。在联保体之外，风险保证金制度是最重要的防线。信用联盟会员需按照各自授信额度的3%—5%缴纳风险保证金，存入农信社的专门账户，正常计息。

同时，利率上也有相应的约束机制。若信用联盟内有会员出现贷款逾期情况，该联盟内全部成员的利率优惠即被取消，利率水平恢复至散户贷款的水平。

除此之外，部分信用联盟还根据行业特点灵活变通风险防范机制。如果提供抵押物，联盟贷款利率可以进一步下降。

邹平农商行“葡萄贷”助力果农致富

□记者 王爽 通讯员 鹿亮 报道
本报邹平讯 邹平农村商业银行贷款助力当地葡萄产业规模化、产业化生产，有力拉动了果农的增收致富。

记者了解到，邹平农商行以农户评级授信为基础，以“联户联保”贷款为载体，大力支持小果园村农户发展葡萄产业。辖区客户经理实行包村包户责任制，经常走访种植户，了解产前、产中、产后不同阶段葡萄生产资金需求，专人受理农户贷款、信用评定、等级升级等业务。

该业务的发展也得益于葡萄产业发展的促进，两年间累计发放葡萄产业贷款3200万元，经济信用档案建档率达到95%，先后评定信用用户291户，占总农户数的90.3%。



人行济南分行开展小学生钱币知识普及活动

□王爽 徐溪亭 刘伟厚 报道
▲中国人民银行济南分行机关近日面向小学生开展钱币知识普及活动，通过让学生们近距离学习钱币知识，充分感受中国悠久的钱币文化。

据了解，作为开展“金融知识普及月”活动的重要一环，人行济南分行机关利用齐鲁钱币博物馆向济南市经五路小学的学生宣传普及钱币知识。此次活动介绍了中国古代货币的起源、发展沿革以及近现代的货币发展情况等，详细讲解了第五套人民币的防伪、识假知识。

据介绍，齐鲁钱币博物馆是山东首家银行钱币博物馆，这是该馆成立以来首次面向学生开放。

跨境人民币结算破千亿是怎样炼成的?

◆2010年6月22日，山东省作为第二批试点地区正式开始办理跨境人民币结算业务。同日，中国银行山东省分行为企业向其香港贸易伙伴支付佣金近20万元人民币，标志着山东跨境人民币结算业务拉开帷幕。受惠于银企的热烈响应，半年内我省即实现跨境收付189亿元，掀起了一波跨境人民币结算热潮。

三年过去了，跨境人民币业务开展的现状如何?为此，记者进行了调查走访。

润昌农商行：召开冀鲁毗邻五县(市)农村信用体系建设工作座谈会

10月18日，冀鲁毗邻五县(市)农村信用体系建设工作座谈会在润昌农商行隆重召开。会前，参会人员首先到润昌农商行白塔集支行进行调研，现场观摩查看该支行信用工程评定的信贷档案材料，并听取支行行长在信用工程开展中的先进经验做法。然后，到该支行“三信”工程扶持的养鸡场、黄瓜种植大棚进行实地走访。

人民币汇率连创历史新高 跨境结算源于市场选择

事实上，使用人民币计价和结算，既是企业的选择，也是市场的推动。跨境人民币结算在帮助企业规避汇率风险、降低交易成本、改善贸易条件、促进贸易和投资便利化等方面具有重要意义。

今年以来，外汇市场波动明显，尤其人民币汇率连续创出历史新高，对企业造成巨大压力，导致出口企业“有单不敢接”。

同时，进出口贸易企业使用外币结算，通常要经过“本币—外币—本币”两次兑换。当人民币用于跨境结算后，企业至少可节省其中一次的兑换成本。

中国工商银行山东省分行国际结算部刘延年表示，减少一次汇兑本身就减少了资金流动的阶段的构想和措施、建议。(冯松岩)

肥城农信联社：积极开展反假币宣传月活动
10月14日上午，肥城农信联社反假币宣传

关环节，缩短了结算时间。他表示：“由于不需要进行外币衍生品交易，企业可以减少相应的人力资源和资金投入，这也有利于企业加快运转速度。”

记者了解到，山东中行根据不同阶段境内外市场汇率走势，积极引导省内企业使用人民币结算规避风险，帮助企业选择最佳的跨境交易模式。

截至8月末，该行出口货物贸易人民币结算市场份额达到42%，有力支持了出口企业业务发展。

差异化服务贯穿始终 产品设计不断融合创新

在实践中，针对不同类型的企业，山东中行开始推出差异化跨境人民币结算服务。例如，针对贸易型企业，山东中行能根据不同阶段人民币与其他货币汇率走势，帮助企业选择交易币种，贯穿进出口贸易的全链条。

小组来到市场路街头开展集中反假币宣传月活动。小组成员通过散发宣传折页，儿童卡片、书签和张贴海报、条幅等形式，宣传爱护人民币、假币辨别方法、假币处置办法等内容。

济阳农商银行：举办新任客户经理技能培训班
10月14日，济阳农商银行委托上海起航企业管理咨询有限公司对新任客户经理展开为期七天的技能培训活动。

本，提供资金托管等服务，保障资金安全；针对劳务型企业，可在工程承包、设备采购等各个环节提供人民币产品的支持。

据了解，截至目前，山东中行已先后为海尔、重汽、海信、青啤等成功办理了跨境人民币结算业务。

除此之外，为适应客户资金融通、理财避险、提高资金运作效率等业务需求，山东中行在产品创新上融入跨境人民币的要素。

刘延年说，该行可以办理包括信用证、汇款、托收、保函等多种结算方式的跨境人民币业务，业务种类涵盖货物贸易、服务贸易、其他经常项目以及资本项目结算。

试点三年来，中国银行山东分行跨境人民币结算量已突破2000亿元，稳居市场第一，覆盖电气、通讯设备、电子产品、交通运输、化工、制造、批发零售等行业。

两方面入手，以贷前、贷中、贷后审查为主线，穿插讲解信贷人员的职业素养要求和贷款审查技巧。讲师们以大量的事实案例，对学员进行警示教育。

新泰农信社：电子银行方便你我他

新泰农信社紧抓发展时机，多方位、立体化宣传电子银行产品，秉承面向三农的经营理念，为农民朋友提供上门服务。

寿光订单农业保险 为农业产业化发展护航

□记者 王爽 通讯员 赵礼忠 报道
本报寿光讯 中国人保财险寿光支公司在全国率先开办的订单农业贷款保证保险近日取得实质性突破。自5月27日签发第一张涉农及中小企业小额贷款保证保险单以来，目前已为15家农户、6家涉农企业、2家生产经营性中小企业提供了2200万元的风险保障。

订单农业贷款保证保险是寿光市人民政府主导的金融创新项目，实行“政府主导、四方(政府、银行、保险、涉农企业)参与、市场运作、风险共担、利益共享”的模式。通过建立风险基金蓄水+保险超赔模式，形成“保险一条龙”服务的推广共同体。

农发行聊城市分行做好棉花收购资金供应工作

□记者 杨鹏 通讯员 邵正红 报道
本报聊城讯 截至9月30日，农发行聊城市分行已向10家棉花收购企业批复授信14800万元。第一批投放到到位资金9100万元。

据了解，该行统筹考虑各县产量、加工企业能力和抵御市场风险能力，合理调整收购网点覆盖各棉花主产区，确保不出现收购“空白点”，并及时公布具备收购贷款资格的17家收购企业名单。

平安产险快速完成多笔赔付应对台风“菲特”

□记者 孟佳 实习生 徐溪亭 报道
本报济南讯 中国平安财产保险股份有限公司积极应对台风“菲特”造成的客户损失，实行特事特办快速完成多笔赔付。

据了解，灾情发生后，平安产险开通车险“理赔绿色通道”，简化赔付流程，开放免报案规则，免现场规则，特殊定损核价规则。

新华保险推出尊贵一生终身年金保险

□记者 王爽 通讯员 夏莹 报道
本报济南讯 近日，新华保险推出尊贵一生A款/B款终身年金保险(分红型)。

据了解，针对不同富裕程度的客户群体对商业养老保险的需求和选择不同，新华保险推出“尊贵一生A款/B款终身年金保险(分红型)”。

汇付天下首批获得跨境支付全业务试点牌照

□记者 王爽 实习生 徐溪亭 报道
本报济南讯 10月11日，国家外汇管理局上海分局正式向汇付天下下发“国家外汇管理局综合同关于开展跨境电子商务外汇支付业务试点的批复”的通知。

通知要求支付公司合规开展跨境电子商务外汇支付业务试点。汇付天下成为全国首批获得包括货物贸易、留学教育、航空机票及酒店住宿等全业务试点牌照的企业。

“百佳”评估模型撬动行业税收管理“短板”

□记者 王爽 通讯员 张伟 邱国 报道
本报济南讯 近日，在国家税务总局2012年度行业纳税评估模型及案例评审中，莒南县国税局选送的《机制纸及纸板制造行业(瓦楞纸板)纳税评估模型》，被评为全国百佳行业纳税评估模型。

