

### 解决小微企业和“三农”发展融资难题

# 创新“贷”动实体经济



□ 本报记者 李 铁 白 晓

融资难、融资贵一直是困扰小微企业和“三农”发展的难题，如何让金融更有效地服务实体经济，确保资金投向实体经济？近日，记者跟随青岛市金融办走访了该市部分银行、企业和金融监管部门，探寻青岛市在这方面的创新尝试。

### 让农村资产“活”起来

莱西市河头店镇种植大户王振军经营的振军家庭农场主要种植小麦和玉米，种植面积502亩。今年，农场收成不错，王振军计划扩大生产规模。然而，与许多农村种养殖户普遍遇到的问题相同，振军家庭农场虽然租赁了数百亩甚至上千亩土地，但却没有传统抵押物，获得银行授信只能依靠联户联保，授信金额只有20万元，资金短板让农场

发展大受限制。

青岛农商银行获知该情况后，先取得农场17户原始承包人的同意，随后与河头店镇政府农业主管部门、莱西市农业局协调，协助农场在两天内为148.66亩土地申办了《农村土地经营权证》，并办理了贷款抵押登记。最终，凭借土地经营权证抵押，振军家庭农场获得了新增授信40万元。

青岛农商银行零售金融部相关负责人告诉记者：“未来农民的宅基地、房屋、农村集体建设用地都可以用抵押获得贷款。只有将农村更多的资源转换成资本，才能真正解决‘融资难、融资贵’问题。”

据了解，截至目前，该行已支持家庭农场（专业大户）4516户，授信26亿元。

### 创新金融服务模式和渠道

小微企业贷款业务的多样化，直接提高了企业的贷款需求，也为银行提出了增加贷款供给的要求。青岛市银监局办公室副主任杨为向记者介绍，除了强化监管考核引领，市银监局鼓励银行创新金融服务模式和渠道，让小微企业享受更多的融资产品服务。以青岛银行为例。该行与青岛市团委合

作，推出了扶持青年创业企业的“青易贷”贷款产品，与青岛市委组织部合作，推出了针对青岛市引进的高端人才创业企业的“智易贷”业务，与青岛市、区各级科技局合作，推出了针对科技型小微企业的“科易贷”业务，以及根据企业贷款需求，而推出了“循环贷”、“中合贷款”等业务。

今年3月，青岛银行在全国银行间债券市场簿记发行金额50亿元的小微企业专项金融债券，是山东省内城商行首只获批发行的小微企业专项金融债券，也是迄今为止青岛市辖内机构在全国银行间债券市场募集资金规模最大的只债券。10月13日，青岛银行首期信贷资产支持证券在银行间成功发行，该期信贷资产支持证券共28.3亿元，这也是山东省内第一单信贷资产证券化业务。

据了解，截至2014年9月末，青岛市全市银行机构小微企业贷款2502.9亿元，较年初增加190.1亿元，较年初增长8.2%，高于各项贷款增速1.3个百分点。

### 核心企业助力产业链客户

遍布城乡的3万家专卖店构成了海尔集团庞大的销售网络，这些专卖店注册资本一

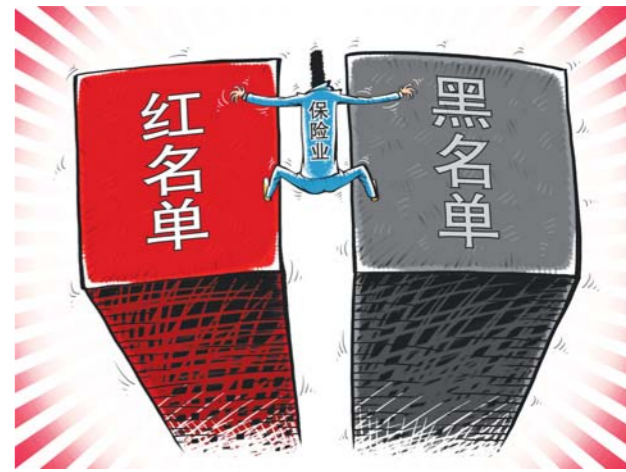
般在10万元—50万元之间，资金需求主要表现为旺季备货、新开门店、承接工程订单等方面，缺乏抵押物使得它们很难从银行等机构融资。

“服务小微就是服务集团。”海尔财务公司总经理助理张莉说。海尔财务公司依托于海尔集团的产业链，为下游客户提供小额融资支持。

据了解，该公司创立了金融产品超市，推出了产品旺季促销贷款、纯信用分期贷款，有抵押与担保的最高额循环贷款、订单融资模式。针对乡镇客户，还推出了伞下贷、千家万铺贷等模式。为了帮助专卖店客户促销，还推出了针对用户的消费分期产品，丰富的金融产品满足了客户的差异化需求。

针对小微信贷业务运营，海尔财务公司还引入了淡马锡的信贷工厂模式，通过标准化、流程化的生产线模式，提高业务审批效率，同时规避业务操作风险，现在下游客户的小额贷款申请均通过系统审批，快速便捷，还减少了人工成本。

截至目前，海尔财务公司已发展小微信贷客户2500多户，覆盖全国所有省、自治区、直辖市，累计资金支持近百亿元，拉动产品销售增长20%以上。



□CFP供图

### 保险业信用体系建设规划出炉 将建立“红黑名单”制度

根据国务院《社会信用体系建设规划纲要》和保险新“国十条”有关要求，保监会近日编制了《中国保险业信用体系建设规划（2015-2020年）（征求意见稿）》，正式向全行业征求意见。

保监会将构建守信激励和失信惩戒机制。即在现有监管支持政策的基础上，建立保险业“红名单”制度。对诚实守信的保险经营机构在监管审批上实行优先办理、简化程序等“绿色通道”支持激励政策；对诚实守信的保险从业人员在资质认定、职业发展上实行适当倾斜政策；对诚实守信的保险消费者通过产品价格弹性机制实施适度优惠政策。

与此同时，在现有监管处罚措施的基础上，将健全失信惩戒制度，建立保险业“黑名单”制度和市场退出机制。在市场准入和监管审批、行政审查、政策扶持等方面实施信用分类监管，根据失信类别和程度使失信者受到惩戒。并制定保险业信用基础性评价指标体系和评价方法，完善失信信息记录和披露制度，使失信者在保险市场交易中受到制约。保险业协会将制定和完善行业自律规则，对违规的失信者，按照情节轻重实行警告、通报批评、公开谴责等惩戒措施。

据《上海证券报》报道

### 我省推进 防范打击非法集资 宣传教育工作

□记者 王新蕾 通讯员 王欣舟 报道

为进一步提高社会公众风险防范意识，今年以来，省打击和处置非法集资工作领导小组办公室进一步加大工作力度，创新方式方法，开展了全方位、多层次宣传教育活动，营造了全社会共同参与防范打击非法集资的浓厚氛围，提高了社会公众防范抵制非法集资的意识。

今年以来，省打击和处置非法集资工作领导小组办公室联合省广播电视台开办“维护金融稳定 山东在行动”专题节目，以评书、讲故事、情景剧等可听性强的形式，编排防范打击非法集资典型案例，开播至今已播出8期；拍摄了全国首部以防范打击非法集资为内容的纪录电影《欲望陷阱——远离非法集资的诱惑》，已累计在全省农村地区放映17523场，观影达350余万人次。

省打击和处置非法集资工作领导小组办公室还编制印刷了打击非法集资宣传海报12万套、24万份；组织编写了《打击和处置非法集资政策法规100问》，面向各级政府、各有关部门发行16000册，进一步提高各级各部门防范、打击和处置非法集资工作能力和水平。

今年8月至10月，省打击和处置非法集资工作领导小组办公室在全省开展了涉嫌非法集资广告资讯信息排查清理活动，检查各类媒体和单位7500余家，排查各类广告资讯信息4.5万余条，发现问题并整改清理3.3万余条，净化了媒体环境；并在5月组织开展了防范打击非法集资宣传月活动，在各地区中心广场集中宣传200余次。

# 诸城15家企业Q板集中挂牌

### 是山东中小企业一次性登陆省外四板市场企业数量最多的一次

□记者 孟 佳 通讯员 张 帆 徐春光 报道

本报潍坊讯 12月9日，诸城市15家企业一起登陆上海股权托管交易中心中小企业股权报价系统（Q板），实现集中挂牌。这是山东中小企业一次性登陆省外四板市场企业数量最多的一次，也开创了上海股权托管交易中心Q板集中挂牌的先河。

参与本次挂牌的上海兰大投资管理咨询有限公司的负责人潘彦彬介绍，虽然Q板已经推出一年多，但登陆的鲁企并不多，诸城15家企业集中挂牌不仅是山东地区最大的一次，也是全国县级市中企业集中登陆该中心最大的一次。

参加此次挂牌的山东果润食品公司总经理孙继勇表示，企业投资近亿元建成了国内最大的板栗生产线，正转型生产快销食品和深加工产品，急需更多的投资，因此尝试在四板市场挂牌。

诸城市市长李峰说：“Q板挂牌，可帮助企业实现股权定价、发现价值，依托上海国际金融中心的资源优势、政策优势、服务优势，来助推诸城中小企业发展，让地处三、四线城市的企业享受到最优质的金融服务。”

在当日下午进行的投融资诸城专场对接会上，来自全国的30多家投资机构，与挂牌的15家企业展开了面对面的对话。

为了推动企业登陆资本市场，今年10月

份以来，诸城市先后与上海股交中心、上海兰大投资公司合作共建企业挂牌孵化基地，安排专家跟踪辅导，帮助企业制订针对性挂牌方案。华能金昊公司董事长透露，诸城市政府给每家挂牌企业10万元扶持资金。

上海股权托管交易中心负责人郭洪俊表示，相比于一家一户的单独办理，集中挂牌既减少了股交中心前期审核花费的人力物力，又能为企业降低不少成本，这也提供了一个可复制的县域企业集中挂牌模式。

近年来，诸城一直推动企业进军多层次资本市场，设立专项资金鼓励企业上市挂牌，目前已有5家企业在境内外上市，20家企业在场外市场挂牌，实现直接融资50多亿元。

# 新三板挂牌企业下月将超 2100家

全国中小企业股份转让系统有限责任公司监事长邓映翎日前表示

目前 新三板挂牌公司已达1454家  
2015年1月之前 在审的700家公司也将全部挂牌

数据显示 新三板挂牌公司呈现出小而多的特点

60% 小微企业 95% 中小微企业

2014年挂牌公司融资总额达到116亿元

新三板是为全国中小微企业提供股权转让交易的平台

新华社记者 马研 编制

### 畸高的赔付率，导致海水养殖保险曾出现了近20年空白。人保财险——

# 风力指数保险化解海水养殖风险



□ 本报记者 李 铁 王新蕾

“1000亩海带全被风吹了，幸亏投保了风力指数保险，获得了20万元赔付。”12月1日，一场11级大风，袭击了荣成市成山头海域。让春伟瑶水产有限公司总经理瑶晓伟庆幸的是，自己投保了风力指数保险。

在荣成，瑶晓伟不是个例。按照《国务院关于加快发展现代保险服务业的若干意见》（简称“新国十条”）提出“探索天气指数保险等新兴产品和服务”的要求，中国人保财险威海分公司在我省首推风力指数保险，破解了海水养殖投保难的问题。

### 引入风力指数 克服定损难

“风”险过后，灾害勘察难、损失确定难，也让保险公司望“风”却步。

指着一望无际的海面上漂浮着的浮球，瑶晓伟感叹：“别说保险公司，就是我们自己，也难以估算出风暴损失。要将数千亩纵横交错的苗绳上夹着的海带数清楚，少说都得一年。”

指数型保险，恰能破解这一难题。“相比普通养殖保险，指数型保险在条款制定和

费率厘定时，涉及的信息相对简明，只需考虑风险区域规划，不必区别单个投保人的风险情况，操作相对公平，能有效规避道德风险。”人保财险威海分公司农险部经理辛勇说。

考虑到荣成市海藻养殖业发展情况，该公司联合荣成市海藻业协会和当地企业，就气象站的选定，风力、风速与损失的关系，赔付比例和额度，以及保费的大小等，进行了3次调研，开发出兼具“养殖保险”和“指数保险”双重属性的海藻类养殖风力指数保险。

“通过引入风力指数，将保险标的所遭受的损失指数化，以气象部门发布的公共气象信息作为保险公司履行保险责任、赔付财产损失的核心要件，既简化了查勘定损工作，避免保险双方争议的发生，而且提高了风险的可控程度。”辛勇介绍说。

### 刮多大风 赔多少钱

“以成山头气象站过去10年的气象数据为基础，参考藻类养殖企业遭遇不同风灾情况下所对应的养殖品类损失程度的统计资料，以风速大小和频次为主要内容，并根据海带、裙带、龙须菜的生长周期，分为4至6月、7至9月、10至次年3月三个阶段。自发生最高风速为20米每秒的8级风起，对应相

应阶段的相应风力等级，被保险企业获得相应赔偿。”人保财险荣成支公司副经理邓华伟介绍说。

据了解，根据风险承受能力的不同，产品还分为A、B两款，人保财险公司每两个星期调取一次荣成气象站气象数据，赔付以气象局审核认定的风速和风力为准。以4至6月（A款）为例，8级风次均赔偿比例为保险金额的1.25%，9级风次均赔偿比例为2.25%，14级风次均赔偿比例达到10%，最高风力17级风次均赔偿比例为40%。

投保以后，瑶晓伟对风级更加关心了。遇到大风，他都会打电话问问气象站，确认是否达到赔付标准。

“通俗来讲，就是‘刮多大风，赔多少钱’，风级较为明显的时候，投保人会主动跟我们联系。9级左右的大风，投保人无法判定是否达到理赔标准，我们会主动告知。”邓华伟说。

在试运行阶段，该风力指数保险投保的限于以浮筏方式养殖的海带、裙带、龙须菜等海藻类产品，承保了荣成4家海藻类龙头企业企业的16000亩养殖面积，保费1600万元，保险金额3.2亿元，目前已理赔4次，赔付金额801万元。据了解，该公司将继续推广这一险种，并将拓展到鲍鱼、牡蛎养殖等

### 大众网财经频道改版上线 暨山东省第二届金博会开幕

□记者 李 铁 报道

本报济南讯 12月11日，大众网财经频道改版上线暨“金融领航”山东省第二届网上金博会上线仪式在济南举行。活动由山东省银行业协会、山东省证券业协会、山东省保险业协会指导，大众网主办。

新改版的大众网财经频道（http://finance.dzwww.com/）在秉承“权威”、“高度”的同时，对频道栏目进行了全面优化和版面调整，着力打造了“财经、互动、财道”三大内容板块，涵盖财经、银行、证券、保险、理财、舆情、投资、收藏、创业等内容；新增了大众财险、钱沿热点、财经舆情、财智对话、一点财知道等特色栏目；作为财经频道的二级页面，“保险频道”对原有栏目优化的同时，突出了保险知识的普及和讲解。

改版搭建的三大服务平台将为百姓理财和业内人士交流提供更多的便捷。其中，“E动金来”为金融机构搭建了理财产品展示平台，实现了银行理财产品的“一网打尽”，“卡惠齐鲁”不仅展示了各家银行信用卡的特色和优惠资讯，还实现部分银行信用卡的申领功能等。

在大众网财经频道改版上线的同时，以“融汇业界 创新 服务百姓理财”为主题的山东省第二届网上金博会也正式开幕。

### 国开行“3+1”模式 支持山东企业走出去

□记者 王 爽 报道

本报济南讯 12月9日，山东省商务厅、国家开发银行山东省分行、中国出口信用保险公司山东分公司在济南签署《深化“3+1”工作机制加快实施走出去战略合作协议》。

根据协议，各方将围绕建立完善平台合作机制，做好顶层设计，强化企业融资对接平台、项目风险保障与评估平台以及综合信息服务平台建设，充分发挥各自优势，支持山东企业“走出去”，开拓海外市场。

据了解，近年来，国开行以国际合作服务企业“走出去”，该行已发展成为我国最大的对外投融资合作银行，成功操作了一批有重大影响力的国际合作项目。国开行山东省分行积极开展跨境人民币业务，支持山东企业出口了大批机械装备和家电产品。

□ 责任编辑 白 洁