

从2011年19.5亿元到2014年236.6亿元

## 鲁韩跨境双边本币结算涨势迅猛



□ 本报记者 李铁

用境外低成本人民币资金打开了政策通道。

据了解，与深圳、上海等地试点限于前海、自贸区等特殊区域内企业不同，青岛获批试点范围包括青岛市人民政府行政区域内全部企业，青岛市获批范围覆盖财富管理改革试验区全域，受益企业范围更大。

辛树人介绍，凡是在青岛注册成立并在青岛实际经营或投资的企业均可按照规定，从韩国银行业金融机构借入人民币资金，由人民银行青岛市中支从合意贷款中安排一定额度，实行余额管理。目前，人民银行济南分行已安排60亿元专项额度用于企业境外人民币贷款业务试点。

不过，辛树人强调，青岛企业从韩国银行业金融机构借入的人民币贷款应确保用于实体经济的发展，暂不得用于投资有价证券和金融衍生品，不得用于购买理财产品，不得用于购买非自用房产，不得用于发放委托贷款和归还境外贷款。

据悉，目前22家企业办理的跨境人民币贷款业务，主要投向青岛财富管理实验区的热电、交通等基础设施建设，以及化工、制造业以及高校科研等支柱产业。

青岛已有22家企业  
办理跨境人民币贷款业务

6月末，青岛市成为全国首个也是目前为止唯一一个允许境内企业从韩国银行业借入人民币资金的试点地区，为该市企业借

跨境双边本币结算方面进行合作，人行济南分行不断加大跨境结算业务创新力度，山东在跨境业务许多方面的创新走在全国前列。

在全国率先启用了货币互换项下韩元贷款。2014年6月12日，交行青岛分行向青岛佳施化工有限公司发放韩元贸易融资贷款2486万韩元，该笔业务是全国首批、山东省首笔货币互换项下韩元贸易融资贷款业务，也是人民银行首次在货币互换项下使用对方国家货币。

启动韩元银行柜台挂牌交易。2011年6月，青岛市开展山东省韩元银行柜台挂牌交易试点，目前已从青岛扩大至烟台和威海三地，报价银行从2家增加到16家。截至8月末，人民币对韩元挂牌累计交易5227笔，金额约3.9亿元人民币，韩元挂牌交易额位居全国各挂牌小币种交易额前列。

人行研究局首席经济学家马骏表示，随着青岛财富管理金融综合改革试验区、威海中韩自贸区的示范区和烟台韩国产业园的陆续设立，这些特殊经济区域逐渐成为对韩贸易投资的前沿和各类创新政策的首发地。

## 中韩跨境双边本币结算潜力巨大

早在2008年，我国央行就与韩国央行率先签署货币互换协议，两国央行分别在2011

山东中行助力大资管时代  
企业另类融资

□ 记者 王爽 报道

**本报青岛讯** 近日，中山山东省分行（下称“山东中行”）积极运用股票质押融资业务模式，在传统信贷融资渠道之外另辟蹊径，通过集团内联动，并借力大资管时代的多种市场融资工具，及时为烟台某上市公司解决了融资难题，拓宽了企业融资问题解决路径，开辟了银企合作新模式。

烟台某医药类上市公司是该行授信客户。前期，企业因扩大生产经营急需流动资金，但现有的银行授信额度已用完。在传统信贷渠道无法解决企业融资需求的情况下，山东中行调查发现，该企业作为上市公司，其负责人作为第一大股东集中持有公司大量股票，所属行业又符合国家宏观政策导向，符合股票质押融资业务要求。

了解到这一情况后，山东中行迅速行动，加强系统内联动，为企业量身定制了股票质押融资方案，通过个人大股东股票质押的形式满足企业经营用款需要。同时，该行积极推进公私联动，将企业融资需求与对私理财产品对接，研发、发售理财产品，以创新的理财产品反哺客户，及时满足了公司经营用款需求，并仅用两周时间实现资金到账。

业内人士指出，在资本市场直接融资方式大发展的背景下，商业银行更需建立市场化的思维方式，了解和掌握租赁、信托、证券等多种金融工具。此外，开展金融创新有助于银行开辟新的业务市场，增强业务主动性，但在创新的过程中，新业务、新产品的风险管控不可或缺。如山东中行在满足客户资金时效性的同时，更注重保障新产品在设计开发环节的严谨性，从源头控制新产品风险，并落实投产环节和存续期管理各项要求，定期监测、评估产品风险。

泰山保险与蚂蚁金服合作  
首批成功募集资金5000万元

□ 记者 王爽 通讯员 郭宝峰 报道

**本报济南讯** 9月10日，泰山保险从蚂蚁金服的招财宝平台为山东高速投资控股有限公司成功募集资金5000万元，从发布标的到资金到账仅用3个工作日。这是泰山保险与蚂蚁金服签订合作协议以来，在山东地区的第一笔互联网投融资业务，也是蚂蚁金服在山东地区的第一笔保险融资业务。

记者了解到，从6月下旬开始，在两个多月时间里，经过数十次电视电话会议等多种方式进行协商洽谈，泰山保险与蚂蚁金服最终签订了合作协议。同时，为安全、可靠的顺利开展业务，泰山保险又与通道代办行签订了《互联网投融资业务合作协议》，经过多轮磋商，约定了详细的操作流程及细则，开展了多次压力和版本测试，保证了第一笔业务的顺利完成。

当前，我省许多企业面临融资难、融资贵的问题。为避免企业客户远赴浙江省开银行账户的麻烦，节约企业客户的时间和成本，泰山保险同多家银行协商，最终确定一家实力雄厚的实体银行作为代办行，代发布融资信息，以便快速高效的融得资金。在这种业务模式下，由公司为企客户提供借款保证保险，客户可以获得利率低、速度快、灵活便捷的资本。

太平人寿上半年总保费  
同比增长25%

□ 记者 王新蕾 报道

**本报济南讯** 日前，太平人寿2015年度年中工作会议召开。截至今年6月30日，公司累计实现总保费收入501.9亿元，同比增长25.1%，从前七大寿险公司的业务数据来看，这一增长速度是最快的；此外，个险新单保费也稳居前七大寿险公司中的第四位，增速排名第三位；银保新单期缴保费排名连续三年提升，现位居第三，增速排名第二；个险、银保13月继续率持续保持行业领先。

据介绍，优秀的业绩表现得益于公司内部治理能力和服务水平的日益提升，以创新为核心驱动力，太平人寿在项目运作、产品开发、运营管理、客户服务、品牌建设等方面的表现都可圈可点。对于下一阶段的工作规划，太平人寿除了强调保持稳健的发展态势，全面达成各项年度工作目标，还对个人业务、银行保险、续收等业务条线，以及产品、运营、客服等工作条线作出了重点部署。

从太平人寿的年中工作报告中可以看到，偿二代、费率市场化改革、互联网+、健康管理、养老产业等行业热词被多次提及。作为实现中国太平保险集团“精品战略”的主要力量，太平人寿也充分运用了集团化的发展平台和资源，将时代发展、行业趋势与自身的战略发展需求紧密结合，提出充分利用移动互联网技术，围绕寿险主业建立生态圈的建设方向。

东亚银行公益基金捐建  
“萤火虫乐园”落户淄博

□ 记者 王爽 报道

**本报淄博讯** 9月11日，由上海宋庆龄基金会—东亚银行公益基金（以下简称“东亚银行公益基金”）捐建的全国范围内第42所“萤火虫乐园”在淄博高青县高城镇樊林小学落成。该乐园由东亚银行公益基金与其爱心合作伙伴——淄博联昱纺织有限公司共同冠名捐建，这也是山东省内的第3所乐园。

高城镇樊林小学位于该镇忠信村，学校始建于1978年，2013年更名为高城镇樊林小学。学校现有教职工15名，在校学生132名。学校因运营资金有限，硬件设施相对落后，长期缺乏先进的教学设施。东亚银行公益基金此次捐建的“萤火虫乐园”包含了电脑、投影、课桌椅等设施以及包含逾2000本图书的书库，它也是樊林小学的第一间多媒体教室。

落成典礼上，东亚中国济南分行行长马金玉代表东亚银行公益基金，向该校全体师生捐赠了150个含实用文具和字典等学习用品的“萤火虫60包裹”。

## 公告

经上级批准，威青高速乳山河大桥(85K+575)于2015年9月16日至2016年1月31日开展维修加固工程，施工期间，禁止载重车辆通行，有关车辆请择路绕行。绕行路线：威海—青岛方向：可在乳山东、乳山收费站绕至乳山西或留格庄；青岛—威海方向：可在留格庄、乳山西绕行至乳山或乳山东。

威海市公安局高速公路交通警察支队  
威海市公路管理局高等级公路管理处  
2015年9月15日

## 山东财富管理研究院落户青岛

定位学术型智库，致力财富管理创新研究

□ 记者 李铁 通讯员 刘延华 报道

**本报青岛讯** 9月11日，山东财富管理研究院成立仪式在青岛金家岭金融聚集区揭牌，青岛财富管理金融综合改革试验区又增添一金融智库，同时举办的还有青岛财富管理创新发展研讨会。

据悉，山东财富管理研究院是山东省本土首个致力于财富管理创新研究的第三方高端智库，按照“汇集国内金融学者、综合国内金融研究机构、服务山东金融强省建设”为宗旨，开展财富管理创新理论研究和资本创新实证科研活动，为金融机构产品创新及企业投融资需求提供专业服务和智力支持。

“财富管理改革的核心是改变供给模式。”青岛市金融办副主任王锋表示，“一方面，国民、企业和主权财富正快速增长，另一方面，居民个性化的财富管理需求也日

益兴起，需求的增加必将导致供给的上升，中国的财富管理未来大有可为。”

不过，国内的金融体系转型尚跟不上时代的需求，为增加财富管理的供给，王锋介绍，从政策方面，青岛市落实人民银行批复的35项创新政策，境内外有限合伙人等跨境投融资创新政策率先突破，金家岭金融区8月份正式对外发布《促进私募投资基金业发展的实施意见》，推出总建筑面积1.8万平方米的全省第一个基金聚集地；机构方面，吸引专业机构和要素平台落地。通过政策引领、配套先行，海尔消费金融公司、鲁信人民币投资基金、山东省金融资产管理有限公司等专业化财富管理机构落户，并成立了财富管理基金业协会；市场方面，青岛加快了权益类市场的建设。青岛国际海洋产权交易中心正式挂牌营业，青岛场外市场清算中心、青

岛金融资产交易中心也均已批准筹建。

同时，青岛还在积极引进财富管理智囊机构。据金家岭金融聚集区管理委员会常务副主任王正启介绍，作为财富管理综合改革试验区核心区，通过政策引领、配套先行，金家岭金融区积极引进财富管理智囊机构，山东财富管理研究院、中国金融四十人学院、上海财经大学青岛财富管理研究院等智库相继落户金家岭，金家岭金融区成为财富管理综合改革试验区的主战场和新引擎。

据了解，山东财富管理研究院隶属山东省金融研究院，山东省金融研究院定位为学术型智库，围绕普惠金融政策创新研究、前瞻性金融学术理论研究和互联网金融领域的研究，重点开展金融机构发展战略和地方金融服务方式创新研究，提供政策分析与咨询，推动金融领域的改革创新。

## 《网络商品和服务集中促销活动管理暂行规定》

10月1日起，电商平台进行集中促销活动违反“规定”的行为，可能会被查处



第三方交易平台对网络商户的促销活动进行检查监控，发现违法违规行为，可停止提供第三方交易平台服务



第三方交易平台不得采用格式条款设置订金不退、预售商品不适用七日无理由退货、自行解释商品完好、增加限退条件等规定



对促销中虚构交易量、成交额以及虚假好评、删除差评等行为明确禁止，商家在促销活动中，对发放的赠券、积分、优惠券的使用方式和期限有变更，要先征求消费者意见



□ CFP供图

从源头规避风险，因地、因时制宜创新，借力资本市场。民泽小贷——

## 越走越宽的小贷之路

对传统风险行业采取不进入方式，从源头规避风险，如建筑业、贸易业；对一般行业则加强调查，重点把握其行业发展趋势，在现有风险可控前提下重视企业长期发展。当然，加强贷后管理也不可少。”民泽小贷总经理薛德峰表示，“我们将现有客户进行梳理、分类，对部分客户采取压缩规模、转换担保方式、增加担保力度等方式，对于无法办理抵押或抵押额不足的客户，提高对担保人的门槛，必要时采取多重担保。”

加强风险监控并不意味着降低小贷公司的服务质量和特点。为减少审批时间，民泽小贷平时注意对符合条件的老客户经营情况的检查，对特优客户进行预授信，当客户正式申请用款时，根据企业经营情况审批贷款额度，快速办理保证、抵押等相关手续，当客户正式申请用款时，做到当天放款。

同时，在经营过程中因地、因时制宜创新担保抵押方式，在服务客户的同时也发现商机。某混凝土工程公司因受房地产调控影响，经营出现困难，还款能力受到银行质

疑。民泽小贷了解情况后认为，该客户本身资源优势明显，只要有启动资金很快可以恢复正常生产。民泽小贷促成其与某建设工程有限公司的合作，为该客户争取到部分预拌混凝土工程项目。

在上述混凝土工程公司与用户签订混凝土供货合同的同时，民泽小贷及借款人与该建设工程有限公司签订了“应收账款转让协议”。该协议约定由民泽小贷公司负责工程款结算，收回工程款优先用以偿还贷款公司贷款。目前该工程项目已结束，工程款顺利结算。

另外，该公司还推出经营权抵押担保贷款。针对部分客户急需短期流动资金用于生产经营，但规模实力有限，没有合适的保证人和抵押物，客户可以用名下商业网站的经营管理权解决担保问题。

众所周知，小贷公司业务全依赖于自有资金，为鼓励其做大做强，我省多方举措拓宽其融资渠道，如鼓励小贷公司借助区域性股权交易市场挂牌及融资，以提升小额贷款公司服务能力。今年伊始，民泽小贷也开始

了对多层次资本市场的进程。

1月16日，该公司在青岛蓝海股权交易中心挂牌，以期通过定向发行债券等产品，进行股权和债权融资，缓解融资困境。

另外，民泽小贷已通过齐鲁股权交易中心发行私募债尝鲜多渠道融资。据了解，该公司拟发行5000万元的私募债，期限1年，票面利率为8%左右（年息）。

“此次发行的私募债分两批，第一批是2000万元，第二批是3000万元，期限是1年。”薛德峰表示。据悉，民泽小贷目前已经通过2000万元的私募债，这也是青岛市今年首笔小额贷款公司私募债。

“公司目前融资方式比较多元化，有同业拆借、大股东借款、银行授信等多种方式。”薛德峰介绍，“通过此次私募债的发行，公司的流动资金更加充沛，有能力支持更多的小微和三农企业。”

据统计，今年上半年，民泽小贷已累计发放贷款173笔，发放贷款2.79亿元，6月末贷款余额达到2.8亿元。

## 创新个案

□ 本报记者 李铁

山东自2008年开展小额贷款公司试点，小贷行业从无到有，从小到大，为地方普惠金融作出了突出贡献，支持了一批小微企业、个体工商户和“三农”经济项目。然而，在小贷公司发展壮大的同时，个别公司也曾出现无钱可贷，甚至跑路的现象，如何实现可持续发展成为小贷公司亟需思考的问题。青岛市民泽小额贷款有限责任公司(下文简称“民泽小贷”)对此进行了积极探索，通过控制风险，积极对接资本市场，推进企业经营变革进程，让小贷之路越走越宽。

风险控制是小贷公司的生命线，如何严控风险成为各家公司的苦修基本功，民泽小贷也不例外。“我们首先是严格客户准入