

建立“熟人圈”，只要有贷款需求，只需几个电话就能掌握基本情况

小贷扎根县域 构建金融生态图



创新个案

□ 本报记者 李铁
本报通讯员 魏小娜

扩大小额贷款公司经营区域是我省推动小额贷款公司做优做强的重要抓手。服务县域经济、延伸服务触角则是小贷公司实现自身发展的有益尝试。泰安肥城市鑫旺小额贷款公司（下称“鑫旺小贷”）基于这一发展理念，正在当地构建一幅“金融生态图”。

为使金融支持“三农”和小微企业更加精细化，鑫旺小贷对肥城市所属的14个乡镇进行了调研，根据各乡镇的产业特色，制定了清晰表明各乡镇支柱产业、产业特征的“金融生态图”，明确了金融服务的主攻方向。

鑫旺小贷总经理王炳生介绍说，作为泰安市第一家小额贷款公司，鑫旺小贷在2008年成立后经过几年积累，已对各个乡镇情况相当熟悉，在当地建立起了“熟人圈”。截至目前，公司在每个工业乡镇均有一人日常维护，季节性较强的农业乡镇则是一人负责两个乡镇，基本上做到了“只要有贷款需求，只需几个电话就能掌握基本情况”。

例如，王瓜店镇是高新区及肥矿集团驻地，高新技术企业多，煤炭上下游产业链集聚；汶阳镇则被誉为中国建筑安装之乡，外

出务工人员多；桃源镇以肥桃产业为特色，是桃木工艺品加工基地和蔬菜种植示范基地；而肥城新兴产业基地和桃文化产业基地均设立在仪阳镇。

王峰是当地一位小企业主，其防水材料生产加工企业位于肥城新兴产业基地。主要产品是可再分散乳胶粉，尽管规模较大，生产效益也不错，但公司的资金大多投入到生产经营中，遇到向银行还贷的时候，就会出现暂时的流动性资金不足问题。王峰告诉记者，4月20日他有一笔400万元的贷款到期，为避免因临时资金不足导致出现信用不良，他3月底就向鑫旺小贷申请两个月期200万元贷款作为过桥资金，两天之后就批复了下来，及时还清了银行贷款，方便快捷。据了解，像这样向小贷公司借贷过桥资金的企业，在工业企业较多的仪阳镇很普遍。

肥桃是肥城特色，像桃源镇这样以种植肥桃为主业的乡镇不少。每逢肥桃收获季节，鑫旺小贷以“公司+农户”模式，向水果收购商发放贷款，缓解水果加工企业原料采购的资金问题，也利于果农及时回款。

边院镇是盐化工基地，上下游企业多为当地农户，因不能提供有效的担保措施，很难从银行得到贷款，鑫旺小贷又创新推出“综合担保贷”，把整个产业链的上下游企业集中起来，综合担保，整体授信，实现了无抵押贷款。

鑫旺小贷构建的“金融生态图”，还有与之配套的一系列为中小微企业服务的服务型机构。记者注意到，鑫旺小贷办公场所一侧就是肥城市中小企业公共服务中心。工作

人员向记者介绍说，服务中心带有政府服务职能，包括企业的注册登记，法律咨询，人才招聘，管理咨询，以及企业从设立之初的一系列服务都可以在这里解决。

事实上，该公共服务平台所提供的综合服务，还包括全面的金融服务。自2015年7月开始试运营后，目前交易金额已超过3亿元。提供金融服务以山东鑫旺集团参与成立的肥城天九鑫旺金融超市为核心，目前进驻了30多家金融机构和类金融机构，包括银行、典当、小贷公司以及资本管理公司等，而鑫旺小贷正是鑫旺集团的组成机构之一。

据悉，为了能把当地提供资金的机构都聚集到一起，金融超市免费为其提供办公场所，更有优惠的招商条件，第一年无任何费

用，第二年和第三年免租金，只有正常的水电费用和物业费。

对于小微企业来说，进驻平台后不需要再挨家挨户去跑金融单位，可以直接找金融超市，需要多少钱，资金用途是什么，能接受的利率是多少，可以提供的信用条件是什么，均能找到对应的金融机构。

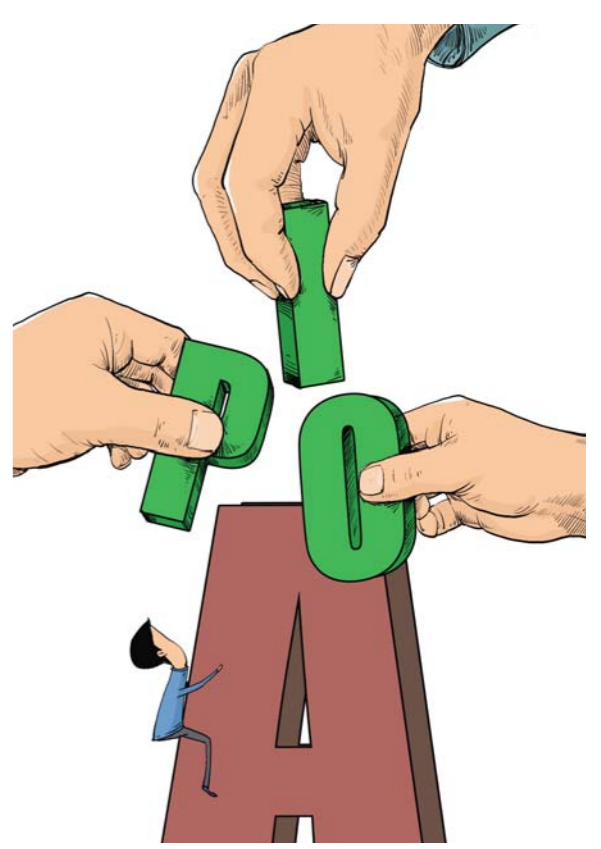
王炳生介绍，企业提交贷款需求后，经过审核，就会推荐给平台上的金融机构，企业面对更多的金融机构，选择余地也更大，既可以选择利息较低的银行机构，也可以选择方便快捷的小贷公司。金融超市最大的作用就是为企业提供资金支持，民间资本的利率相对较高，整合后可以形成良性的竞争，将利率降低到理性水平。

采编心得

在我们的常识里，金融生态总是与阿里、平安等巨型企业在全国布局相关，鑫旺小额贷款公司却试图在一个县市复制，深挖县域经济。无论是全国还是县域，道理都是一样的，满足不同融资对象的资金需求，并提供可供自主选择金融产品平台。

县域经济范围相对较小，小贷公司要生存，就需要寻找尽可能多的合格客户，构建金融生态图实属必然。具备可行性的是，县域的“熟人圈”能够抵消不同行业专业性，降低小贷公司的风险。

难能可贵的是，金融超市的建立为小贷公司提供了与银行等金融机构同台竞争的场所，把选择权真正交给贷款人，既能激发小贷公司优化服务、降低费率的竞争意识，也能进一步树立其正规合法经营的品牌形象。



□CFP供图

▲4月11日，证监会按法定程序核准了7家企业的首发申请，其中，上交所3家（浙江嘉澳环保科技股份有限公司、新疆汇嘉时代百货股份有限公司、南京多伦科技股份有限公司）、深交所中小板1家（永和流体智控股份有限公司）、创业板3家（上海雪榕生物科技股份有限公司、江苏新美星包装机械股份有限公司、吉林金冠电气股份有限公司）。本次将有浙江嘉澳环保科技股份有限公司、江苏新美星包装机械股份有限公司等2家公司直接定价发行。上述企业及其承销商将分别与沪深交易所协商确定发行日程，并陆续刊登招股文件。上述7家企业的筹资总额预计不超过28亿元。（据证监会网站）

鲁信小贷精准扶贫 建立村镇服务点

□记者 李铁
通讯员 魏小娜 报道

为进一步加强农户小额信用贷款在精准扶贫中的金融支撑作用，切实解决农户贷款难、贷款贵问题，济南市历下区鲁信小额贷款股份有限公司在济南市大桥镇建立8家“三农”服务点，针对缺少抵押、质押物的贫困客户，开展无抵押、无担保贷款业务，自2014年底启动试点以来，已累计发放贷款300余万元。

大桥镇处于济南市区的城乡接合部，种养殖户、农业生态园居多。经调研后发现，农户虽有良好还款意愿，但缺乏抵押物，很难做抵押贷款。鲁信小贷在大桥镇建立8家“三农”服务点，涉及大桥镇5个村庄，开展无抵押、无担保的贷款业务。自2014年底启动试点以来，鲁信小贷在大桥镇累计发放贷款300余万元，逾期和不良率为零。

在风险控制方面，该公司加强贷前调查，严格审批，强化考核，派员并依托农村信用社、街坊或熟人详尽调查信用状况，再配合银行流水、结算账单和水电费等情况进行佐证，多方核实后确定放贷对象，采取适当控制贷款额度的办法，单户贷款金额一般控制在15万元以内，达到有效控制风险的效果，实现金融与精准扶贫的互促双赢。

多家银行正式支持Samsung Pay

传统POS支付向NFC非接快速支付进化

□记者 王新蕾 报道

近日，工商银行、建设银行、中国银行、交通银行、招商银行、中信银行、光大银行、华夏银行、民生银行、广发银行、平安银行、兴业银行等多家银行陆续宣布正式支持Samsung Pay，成为

首批支持Samsung Pay服务的银行。据了解，这是继Apple Pay后，在国内正式上线的第二款NFC支付方式。

据介绍，Samsung Pay是三星推出的一款手机应用，可让用户安全地在手机等移动设备上管理和使用自己的银行

卡，并通过手机操作进行支付。

近年来，移动支付产业快速发展，从传统POS支付到NFC非接快速支付，信用卡支付产业的每一次进化，都依托科技创新。据了解，国内的小米、华为等厂商也在积极研发NFC支付技术。



□CFP供图

发改委、央行出台新规下调商户银行卡刷卡手续费

收益减少，商业银行“以量补价”

□ 本报记者 李铁



日前，国家发改委、央行联合印发《关于完善银行卡刷卡手续费定价机制的通知》（以下简称《通知》），完善银行卡刷卡手续费定价机制，从总体上较大幅度降低收费水平，并将于今年9月6日开始实施。初步测算，各类商户每年合计可减少刷卡手续费支出约74亿元，而商业银行正通过刺激刷卡消费的方式，实现银行、商户和消费者三方共赢的局面。

取消商户行业分类定价

据了解，银行卡刷卡手续费主要是收单机构收取的收单服务费、发卡机构收取的发卡行服务费和银行卡清算机构收取的网络服务费。此次政策调整以推进市场化改革和降费减负为导向，涉及调整政府定价管理范围、方式，取消商户行业分类定价，实行借、贷记卡差别计费等多项内容。

具体来看，发卡行服务费不区分商户类

商户、消费者均受益

按照发改委的测算，实施后，餐饮等行业商户贷记卡、借记卡交易发卡行服务费、网络服务费费率合计可分别降低53%—63%，百货等行业商户可降低23%—39%；超市等商户将通过实行优惠措施在改革过渡期内保持费率水平总体稳定；非营利性的医疗、教育、社会福利、养老、慈善机构将实行发卡行服务费、网络服务费全额减

免。

据了解，现行刷卡手续费政策于2013年出台，收单服务费在政府指导价基础上，允许上下浮动，而发卡行服务费、网络服务费实行政府定价。按照标准，餐饮、宾馆、娱乐等餐娱类的费率是交易额的1.25%；百货、批发、中介服务等一般类商户费率为0.78%；超市、水电煤气缴费等民生类的费率是0.38%。

事实上，这样的收费标准造成了两个问题。首先，不同行业费率执行标准不一，造成“套码”现象频发，即第三方支付机构套用商户类别代码享受低手续费率的行为，最常见的是餐娱类套用民生类代码。另外，由于费率较高，部分商户在刷卡之后，再向客户收取数额不等的差额。某银行人士告诉记者，POS机多是商业银行为商户办理，如果刷他行卡，就存在手续费分成问题，很多小商户不愿承担，只能转嫁到消费者身上。

改革之后，商户的负担减轻，消费者也将间接受益。正如上述负责人所言，此举有利于改善商户经营环境，将扩大银行卡刷卡交易覆盖范围和交易规模，拉动消费，促进商贸流通和银行卡产业健康发展发挥积极作用。

商业银行普及刷卡服务

刷卡费率减少，意味着银行收益将随之减少。数据显示，截至2015年末，全国银行卡在用发卡数量超过54亿张，银行卡联网特约商户超过1600万户，POS机具超过2000万台。2015年，全国共发生银行卡消费业务约290亿笔，金额约55万亿元。商户减少刷卡手续费支出74亿元，意味着银行将少收入同样的数额。

为此，各银行通过刺激消费者刷卡量来发展银行卡消费，“以量补价”。一类是通过与商户合作，发起各类优惠活动。例如，工商银行山东分行2016年就推出系列工银信用卡优惠活动，涵盖美食、旅游、出行、购物等方面，其中与山东凯瑞酒店管理集团合作加大折扣力度，消费者周一持工行信用卡在其旗下多家门店享受全单五折，单笔最高优惠100元。

针对部分无法办理信用卡的消费者，商业银行也通过办理定制卡的方式推广刷卡，高校大学生群体大，但办理信用卡难度大，商业银行就针对大学生消费需求推出校园卡，浦发银行就打造了一款高校青春卡，该卡没有额度，属于零额度信用卡，只能先存钱，才能刷卡消费，但是可享浦发信用卡刷卡优惠，同时累积个人信用。

今年一季度齐鲁资管 资产证券化实现开门红

□记者 李铁 通讯员 胡鑫 报道

本报济南讯 记者近日从中泰证券获悉，今年一季度，中泰证券子公司齐鲁资管资产证券化实现开门红，实现悦达融资租赁项目的挂牌，取得了两单项目交易所无异议函，近期将发行。

为进一步把握资产证券化业务发展的机遇，提高分支机构项目承揽能力，4月9日，齐鲁资管在厦门召开分支机构资产证券化营销会议。

会上，齐鲁资管董事长章贻作主题演讲，回顾了资管同分支机构协同业务开展的情况，针对2016年资管包括资产证券化业务在内的重点业务进行了全面阐述。

会议还邀请上海交易所债券业务部经理贺锐就企业资产证券化最新政策解读、资产证券化具体实务操作及如何挖掘大类资产等进行了专题培训，齐鲁资管与分支机构就资产证券化业务的承做标准、对接流程以及业务开展中遇到的问题进行了讨论。

太平洋保险绿色理赔通道 应对沈海高速事故

□记者 王新蕾 报道

本报济南讯 4月9日凌晨1时许，沈海高速发生一辆长途卧铺客车与两辆货车相撞的交通事故，造成8人死亡，17人受伤。对此，太平洋产险及时启动重大案件应急预案，紧急核查，已确认涉事车辆中一辆货车由太平洋产险承保商业三者险。与此同时，太平洋产险密切关注事故情况，积极开展客户排查工作。目前，太平洋产险已开启绿色理赔通道，简化理赔手续，快速提供理赔服务。

据介绍，事故发生后，太平洋产险山东、青岛、江苏等机构快速响应，密切协作展开核查，理赔人员及时赶赴事发地。太平洋产险总公司安排车险人伤理赔专家和意健险理赔专家对分公司进行大案应急指导，安排车险理赔专家、人伤理赔专家指导分公司进行客户排查，配合交警部门进行事故车辆救援、人伤救治，快速开展查勘定损。

去年恒丰银行资管业务 规模同比增长31%

□记者 王新蕾 报道

本报济南讯 近日，在中央国债登记结算公司（下称“中债登”）主办的2016年中国银行业理财市场年会上，恒丰银行荣获“全国银行业理财登记工作进步奖”。

据了解，2015年，恒丰银行资管业务规模和同口径资管收入较上年分别增长31%和98%。

随着“大资管”时代的到来，资产管理业务成为商业银行重点发展的方向。恒丰银行的资产管理业务虽然起步较晚，但后发优势明显。中债登公布数据显示，恒丰银行理财信息登记数据质量各项指标均达到99%以上，恒丰银行2015年理财信息登记数据质量在市场上的排名由2014年的200余位跃居前12位。

据中债登统计，截至2015年底，共有592家银行业金融机构实现了与理财信息登记系统的专线联网，累计登记理财产品80.62万只，产品募集金额超过370万亿元，登记产品信息153.54万条，产品交易信息935.11万条。