

创新抵质押方式 再造公司业务全流程 错位经营培育潜在客户

临沂民资机构探索自我更新

□ 本报记者 李铁
本报通讯员 黄春城

作为全省最早试点民间融资业务的城市之一，临沂市拥有全省最多的民资机构，截至今年10月底，该市获得业务许可的民间融资机构达168家，148家民间资本管理公司累计投资38.57亿元，20家民间融资登记公司累计成功对接2.78亿元。面对复杂的经济形势，这些民资机构积累了诸多经验，不断自我更新，开拓新的市场版图。

创新抵质押方式

如果有抵质押物，小微企业首选利率较低的银行，到民资机构寻找资金的往往不具备充足的抵质押物，这是它们必须要解决的问题。

“2016年以前多以信用担保为主，现在基本上要求有抵押和质押。”临沂市奥德民资管理有限公司（以下简称“奥德民资”）总经理徐同如坦言，这一方面是受经济环境影响，另一方面也与积极拓展新的抵质押物有关。目前，该公司可对机器设备、钢结构厂房、各类存货进行抵质押。

临沂是国内知名的小商品城，奥德民资据此设计了货物质押，并成立了专门的资产管理公司进行监管。公司自建1个仓库对货物进行移库管理。2016年，一家生产劳保手套的企业无力偿还贷款，奥德民资对质押的劳保手套进行了拍卖，不仅收回了成本和利息，还有剩余资金退给企业。

借鉴供应链金融，佰易民资融资登记服务有限公司（以下简称“佰易民登”）开拓了应收账款质押融资模式。今年4月，一家专门为小米生产外壳的企业前来融资，最初以房产抵押方式通过该平台融资120万元，11月份，该企业接到一笔大订单希望扩大融资规模，佰易民登前往小米（小米子公司）供应部考察，由其出具确认函，对结算账户进行监管，在抵押的基础上追加应收账款质押，成功为其融资530万元。

信息系统再造流程

今年开始，奥德民资开始引入OA（办公自动化）系统，再造公司业务全流程。徐同如打开自己手机上的OA系统，除了签到、邮件、费用报销等模块，业务审批分为待办、已办、办结等流程。他告诉记者，业务人员考察企业后，会将贷前调查的所有信息录入系统。

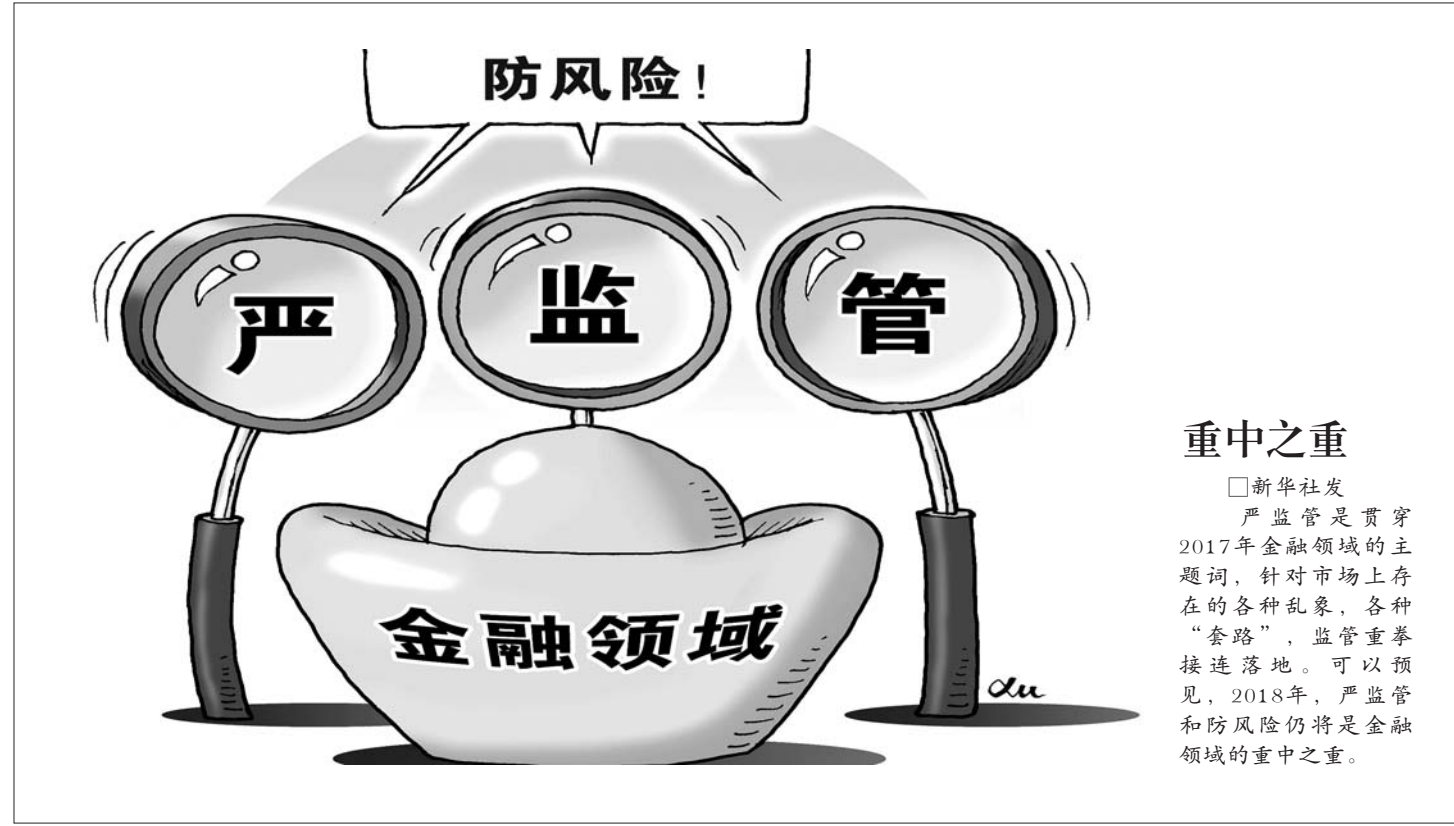
更重要的是，奥德民资重新组建了风险控制委员会，原本贷款业务审批由各子公司独立承办，现在则上收到奥德金融控股集团。风控委员会的组成成员包括集团负责人、集团风控部门负责人、律师和奥德民资总经理，贷款发放需要2/3以上人数通过。

“虽然效率有所下降，但风控能力大大提高。”徐同如说，收到流程表单后，风控委员会的每位成员无论同意与否，均要提出意见，且意见相互独立。“民登公司可以尝试建立电子档案库，为投资者提供信息服务。”自2015年11月成立以来，临沂市兰山区正田民间融资登记服务中心（以下简称“正田民登”）总经理李洪峰一直在思考民登公司的赢利点在哪里。自今年开始，正田民登开始为母公司山东政能投资控股集团旗下的金融板块建立电子档案，对各类数据作统计和分析，大大提高了其他公司的运转效率。李洪峰说，2018年起，这项业务将推向市场外部，服务更多的机构。

错位经营谋求新空间

临沂很多小商品市场商户集生产和销售于一体，这给了奥德民资发展新业务的空间。“这类商户对上游原材料市场价格变动更为敏感，利润空间和销售情况相对稳定，抗风险能力更强。”奥德民资随后对临沂有色金属市场、农资土杂市场、五金市场、副食品市场、化工市场、塑料市场、商贸物流市场等多个市场进行调研，发放业务联系卡，保证了公司与用户的有效对接，培育了一批新的潜在客户。

防风险！



重中之重

□新华社发
严监管是贯穿2017年金融领域的主旋律，针对市场上存在的各种乱象，各种“套路”，监管重拳接连落地。可以预见，2018年，严监管和防风险仍将是金融领域的重中之重。

加快金融产品和服务模式创新，农行山东分行——

412亿元贷款助力1.2万家小微企业

□记者 王爽 报道

本报济南讯 近年来，农业银行山东省分行通过完善组织体系，设立专营机构，加快金融产品和服务模式创新，持续推动小微金融业务实现稳健有效发展。截至11月末，该行共为小微企业发放贷款412亿元，较年初增加74.6亿元，小微企业贷款增速22.1%，较全年各项贷款平均增速高出16.1个百分点，小微企业贷款增量及增速均居同业第一和农行系统前列；小微企业客户数12267户，较上年同期增加2421户，连续8年完成监管要求。近日，在总行小微客户经理技能大赛决赛中，山东分行取得总分第一名的骄人成绩，荣获一等奖。

完善组织架构，强化组织保障。农行山东省分行按照银监会关于在大中型银行设立普惠金融事业部的总体要求，于9月单独设立普惠金融事业部，16家二级分行全部设立了普惠金融事业部，53家支行设立小微企业金融服务分中心，配备了专职的调查、审查、审批人员，实行专业化服务。同时，设立小微业务5个重点二级分行、20个标杆支行、100个示范网点，并确定10家小微产品营销推广及创新重点联系行，济南和平支行、青州市支行、蒙阴县支行3家支行被确定为总行级“小微企业金融服务”示范支行，以点带面提升全行小微金融服务能力及水平。

重点打造小微企业“金色通道”计划产品专属品牌体系，涵盖12种小微企业专项信贷产品、2种结算类产品，同时创新研发了“银保贷”“粮贸通”“胶银仓”等区域性特色产品。积极探索“互联网+小微企业”金融服务模式，大力推行“数据网贷”纯线上融资产品，截至11月末累计发放小微企业贷款1674笔，金额5.1亿元。围绕“三农”客户需求，研发创新了金穗牡丹贷、阿胶贷、苹果贷等“三农”特色贷款产品；针对个体工商户、小微企业主，推出了个人助业贷款、个人综合授信贷款、农户小额贷款等7类贷款产品。

积极推进批量化、模板化发展，按照“一园一区一圈一链一平台”的小微金融服务定位，实施小微企业“一网三化”工程，开展“集群式”银商合作。加强银政合作，创新推出“科创投”产品。与省科技厅合作，专门制定了《山东省科技成果转化贷款风险补偿基金综合金融服务方案》，积极对接山东省科技型中小微企业信息库。加强银保合作，与太平洋保险合作自主研发了“银保贷”产品。与团省委等部门推出“鲁青基准贷”业务，自2015年以来累计为省内青年创业者提供总计4.5亿元基准利率信贷资金支持，为小微企业节约融资成本1600余万元。

产业各方联手打造移动端统一入口 开启新时代新支付新体验

银行业统一APP“云闪付”正式发布

12月11日，中国银联携手商业银行、支付机构等产业各方共同发布银行业统一APP“云闪付”。作为各方联手打造的全新移动端统一入口，银行业统一APP“云闪付”汇聚各家机构的移动支付功能与权益优惠，致力成为消费者省钱包心的移动支付管家。中国人民银行副行长范一飞、中国铁路总公司总会计师余邦利、中国银联总裁时文朝、17家全国性商业银行负责人、14家区域性银行负责人以及人民银行、支付清算协会、非银行支付机构、手机厂商、合作商户代表共同出席发布会。

产业各方要准确定位人民群众需求，助推全面提升移动支付便民服务水平，同时，在进一步加强金融科技应用的同时，务必坚持安全底线，始终把客户权益保护放在首位，确保社会公众资金和信息安全。希望各方以此次发布为契机继续扩大合作、汇聚资源，共同为人民群众日益增长的美好生活需要提供全方位、多层次、便捷高效的移动支付服务。

支付、Pay类支付等移动端产品及支付标识化(Token)、基于主机的卡模拟(HCE)等各种支付技术，给消费者带来更为个性、多元的支付体验。

从支付安全角度看，统一APP采用人工智能、大数据分析等技术，利用安全芯片、生物信息、位置定位等安全手段，构建全面实时的安全防控体系，通过移动支付创新风险评估和动态跟踪，提供了较为完善的用户风险保障，让公众真正获得便捷、安全、实惠的移动支付服务。

建设开放平台 统一移动端入口 打造便民服务“硬场景”与特色服务体系

通过打造开放平台，“云闪付”APP作为统一入口，汇聚银联及各大银行的支付工具、支付场景及特色服务，主要体现在以下四大主要特征：

一是开放式平台全连接。集银行业线上线下全产业、全生态支付工具于一体，以大数据、云计算、人工智能等技术为基础，形成全新的银行业开放平台，通过向商业银行及各主要合作方开放支付服务标准接口，为合作伙伴提供商户增值服务、营销活动执行、合作银行办卡、在线销售联合四大合作模式。“云闪付”APP成为连接各方、服务各方的平台工具。

二是统一入口全打通。“云闪付”APP全面支持各类银行账户，通过大数据、人工智能等技术应用优化用户体验，将原先散落在各个机构的支付服务工具集成，提供Ⅱ、Ⅲ类账户开户、手机NFC支付、二维码扫码、收款转账、远程支付等各类支付功能，成为银行业移动支付的统一入口。

移动支付便民示范工程，实现老百姓衣食住行线上线下主要支付场景的全面覆盖，目前，可在铁路、全国10万家便利店商超、30多所高校、100多个菜市场、300多个城市水电煤等公共服务业商户使用，下一步有望实现各行账户余额查询、交通罚款缴纳等特色“硬场景”落地，并在全国更多城市轨道交通、医院社保、校企合作以及智能停车等各类场景实现应用。

不仅如此，“云闪付”APP的银联二维码扫码支付已在新加坡、澳门、香港等国家和地区商家实现受理，后续将向东南亚、中东等地区拓展；银联手机闪付已在境外超过60万台POS终端使用，覆盖港澳、东南亚、澳洲、俄罗斯等10个国家和地区。

四是特色服务体系全汇聚。“云闪付”APP汇聚了银行、银联等各方提供的功能与权益，包括余额查询、一键转账、一站式分期、信用卡全流程服务以及银行一银联优惠权益、账单查询等各类银行卡基础特色服务，同时还可通过银联卡在境外160多个国家和地区的受理情况、各类优惠权益及境外消费退税进度，支持消费者便利地管理各类银行账户，并使用全面的支付服务。

为回馈广大用户，让更多消费者体验“云闪付”APP的功能与特色服务，中国银联联合各商业银行推出“双12”五折优惠服务，在全国10万家商户门店使用“云闪付”APP以及银联手机闪付(包括Huawei Pay、Apple Pay、Samsung Pay、Mi Pay等)，可享受5折优惠。此外，明年3月31日前，“云闪付”APP用户还可参与“三人成团”享好礼、用户转账赢好礼等专属回馈。通过APP Store或安卓各大应用市场搜索“云闪付”即可下载安装APP，更多使用指南及活动介绍可通过“中国银联”官方微信、官方微博及活动专题页面(<http://62.95516.com>)了解。

推动金融科技创新 构建安全防控体系

“云闪付”APP是在中国人民银行的指导下，由各家商业银行与银联共同开发建设、共同维护运营，汇聚产业各方之力建设的移动支付统一入口平台，消费者通过这一APP即可绑定和管理各类银行账户，并使用各家银行的移动支付服务及优惠权益——从银联二维码扫码支付到各类手机Pay开通申请，从信用卡全流程服务到Ⅱ、Ⅲ类账户开户，从个人实时转账到各类场景消费支付，只要通过手机可以操作的支付功能都将陆续在“云闪付”APP内实现。同时，为了让用户清晰辨识使用“云闪付”的各类场景，优化后银联视觉识别体系(VI)全新亮相。

中国人民银行副行长范一飞在致辞中表示，支付是民生之需，金融之基，近年来我国支付市场发展迅速，为推动金融创新和经济持续快速发展发挥了重要作用。人民银行从严格监管入手为支付产业创造公平的竞争环境，防范化解金融风险，持续发挥支付对实体经济和普惠金融的促进作用。此次产业各方共同推出移动支付APP，按照统一接口标准，统一用户标识，统一用户体验的原则，秉承了创新、协调、绿色、开放、共享的发展理念，是支付产业深化金融创新应用、推动零售支付回归便民本源的重要举

烟台开办旅游企业 对接资本市场培训班

□记者 王新蕾 报道

本报烟台讯 11月29日，烟台市金融办、市旅发委联合开办“全市旅游企业规范改制对接资本市场”培训班，全市22家景区、旅行社、宾馆酒店等旅游行业企业负责人参加了培训。

培训会上，天风证券的专家就多层次资本市场介绍及旅游企业投融资创新、企业规范改制意义及需要注意的法律财务问题两个专题进行了系统讲解，帮助全市旅游企业系统了解了多层次资本市场的有关政策和挂牌上市的操作流程。

此次培训是烟台市加快发展多层次资本市场的重要内容。今后，烟台市金融办将进一步针对全市企业行业类别特点，举办定制化培训、投融资对接、项目路演等活动，引导更多优质企业充分认识规范改制的重要意义，通过对接资本市场发展壮大，为全市推动新旧动能转换提供更多动力和支撑。

泰康健康有约保障计划 升级面市

□记者 李铁 报道

本报济南讯 近日，泰康养老重疾保险产品——健康有约保障计划2018版正式上线销售。新产品覆盖疾病达160种，轻症赔付次数达5次，轻症不分组并包含豁免责任。与此同时，新版健康有约还推出了Plus版本，可附加选择终身意外责任，意外最高赔付可达400万，实现了意外、疾病、身故三大人生风险的全面保障。

健康有约保障计划2018版是基于2016版健康有约产品更新迭代而推出的，此次健康有约全新升级，将重疾覆盖种类提高至100种，轻症升级至60种，更全面的病种覆盖。在保险责任之外，健康有约保障计划2018版还根据客户的不同需求，打造专属优质健康服务，包括电话医生、微信咨询、就诊绿通、海外就医等。针对客户的最新需求，还囊括了重疾绿通、基因检测和齿科服务。

邹平文化产业一卡通发行

□记者 王新蕾 通讯员 张学东 何娟 报道

本报邹平讯 11月24日，2017邹平县文化艺术创意展暨“艺加益”邹平文化产业一卡通发行仪式举行。

为了探索“文化+金融”发展新模式，邹平县委宣传部和招商银行邹平支行联合开发了“艺加益”邹平文化产业一卡通，这是国内首个县级文化产业定制借记卡，首批试点单位是全县18家文化艺术培训机构，之后将逐步扩大到该县重点文化产业园、重点文化产业企业和重点文化产业项目。今年以来，邹平县会同文化、工商、民政、发改、教育等文化体制改革和文化产业发展领导小组成员单位，建章立制，逐步规范全县文化产业经营行为，探索建立行业标准。

配合“艺加益”邹平文化产业一卡通发行，首批试点单位还将在文化艺术创意展进行集中展示。

五莲金融扶贫 惠及贫困户4090户

□记者 王新蕾 报道

本报五莲讯 五莲县创新推进小额扶贫信贷工作，为脱贫攻坚工作顺利开展提供强有力的金融政策支持。目前，全县小额扶贫信贷发放贷款2.045亿元，用于支持贫困户发展农家乐、特色种植，惠及贫困户4090户，实现小额扶贫信贷政策全覆盖。

近年来，该县财政不断加大资金保障，撬动银行按照1:10—15倍的比例，为贫困户发放“富民农户贷”“委托经营”富民农户贷以及“富民生产贷”。2016年以来，该县共安排贴息和风险补偿金共1720万元，与日照银行五莲支行、五莲农商银行、中银富登村镇银行签订合作协议，开设第三方监管账户。对有劳动能力、有贷款需求的贫困户，优先发放“富民农户贷”，用于支持发展特色种养业、开办农家乐等项目，82户获贷款410万元；对无劳动能力、无发展项目，发放“委托经营”农户贷，贫困户将贷款资金委托给国有企业，带动贫困户稳定增收，风险由国有企业承担，共发放“委托经营”农户贷1.87亿元，带动3743户贫困户连续3年每年增收2500元；对剩余的无民事行为能力贫困户，通过发放富民生产贷，由生产经营主体负责带动贫困户实现稳定增收。截至目前，共为12家爱心企业发放贷款1325万元，吸纳贫困户务工103人，共带动265户贫困户每户连续3年每年增收2000元。

临淄：“青年创业贷”助力“萌经济”

淄博市临淄区的宋佳琪如今是一家4钻淘宝店铺的掌柜。“现在我的店铺每天接单50多笔，营业额逐年上升，这都得益于临淄农商银行对我的帮助。”

2015年8月，待业在家的宋佳琪看到了网络商机，想到大学期间自己养的多肉植物是同学们的抢手货，自己又喜欢“养肉”，心里便萌生了自己开店的想法。但进货、租花棚这些都需要资金。为了证明自己的能力，宋佳琪没有向家人开口，而是悄悄地来到临淄农商银行，说明了自己的想法。在了解她的情况后，客户经理很快为她办理了青年创业贷款，有了启动资金，宋佳琪的“丫丫多肉花园”网店很快开业了。

近年来，临淄农商银行加大对青年创业的支持力度，为信誉好、创业项目可操作性强的有志青年提供优惠创业贷款。风险可控的前提下，实行优先调查、优先评级、优先授信、优先发放贷款，实行最高20%的利率优惠。截至目前，已累计发放“青年创业贷”3600余万元，扶持的创业项目涵盖种植、养殖、批发零售、餐饮、建筑装饰等行业，帮助越来越多的创业青年实现创业梦。（边晓莉）