

# “银关保”开启四方互惠共赢模式

将帮助更多中小企业和民营企业突破资金瓶颈

## 创新个案

□ 本报记者 王新蕾  
本报通讯员 石晓静

日前，青岛农商银行成功为青岛某国际贸易有限公司开出金额300万元的“银关保”新型保函，标志着“银关保”业务在青岛正式落地。

有效的海关税收担保，是提高海关通关速度、实现进出口货物“先放后税”的重要手段。当企业进出口手续不完备但又急需提取货物时，按照法律规定须向海关提供税款担保，确保国家税收安全。目前，海关税收担保主要采取现金保证金和银行保函两种形式。由于费率低、实际占用资金少，银行保函得到广大企业的青睐。

但是，银行一般根据企业资质来确定收取风险担保金的数量，不少授信很低或没有授信的中小企业和民营企业往往被要求提供相当于税款的保证金或高价值变现的抵押

□ 记者 王爽 报道

为让更多家庭过上安心祥和的春节，中行山东省分行营业部总经理孙照和山东省慈善总会副会长张彦龙一行，在春节前到济南章丘区西王常村等地走访慰问困难家庭，送去慰问金和年货。

## 建行日照铁路支行联手 客运公安宣传金融安全

□ 记者 王爽 报道

本报日照讯 当前，非法集资犯罪案件频发。犯罪分子往往披着“投资理财、重点项目”的外衣，以“高收益、高回报”为诱饵，非法吸引人民群众资金，严重危害着社会公众的财产安全。

近日，建行日照铁路支行联合日照站客运中心、铁路公安机关共同在日照火车站进行了主题为“防范非法集资、杜绝金融犯罪”的金融安全宣传活动。活动中，建行工作人员向过往乘客详细讲解了非法集资的各类表现形式及严重危害。

物。受宏观经济影响，银行大幅提高了风险担保金比例，企业申请银行保函更加困难。因此，快速通关的诉求往往带来流动资金阶段性占压，成为困扰海关和企业的现实难题。

青岛市对外经贸活跃，中小企业数量多，这一问题更为普遍。近年来，青岛农商银行不断在提升通关效率、减少资金占压、助力企业外贸上加大业务创新。尤其是海关总署2017年45号文推出汇总征税普惠新政后，青岛农商银行主动接洽青岛海关及人保财险青岛分公司，适时推出“银关保”新型保函业务。

所谓“银关保”，是青岛农商银行与青岛海关、人保财险青岛分公司合作推出的，通过引入保险公司提供关税履约保证保险服务，分担银行客户信用风险，帮助进口企业获取银行授信支持开立关税保函的特色金融服务。该业务的推出，真正实现了企业、银行、海关、保险公司的四方互惠共赢。

“银关保”业务中，根据海关总署汇总征税的有关规定，应进口企业的申请，银行以企业投保的关税履约保证保险为授信担保，向直属海关出具缴纳海关关税担保文书，保证申请人履行缴纳关税义务，使企业获得“先放后征，汇总缴税”的优惠服务。

对企业来说，“银关保”能够有效破解

担保费用过高的难题，使企业以更低的成本快速办理银行保函，享受海关便利通关新政，释放占用资金、盘活企业资源。

以使用“银关保”缴税通关的青岛某国际贸易有限公司为例，该公司将原用于缴税的自有资金用于购买青岛农商银行短期理财，理财收益率为4.85%，银关保总费率8%，公司最高可增加年化净收益4.05%。按该公司融资缴纳全额保证金报关，按融资利率8%、一年存款利率1.5%计算，该笔业务可为公司节约资金近20万元，真正实现减负增效。

据青岛农商银行国际业务部工作人员介绍，该业务能加快进口货物通关速度，避免货物滞留港口增加成本；缓税期最长至35天，担保期限内担保额度可循环使用，有效减少企业资金占用，提高资金使用效率；企业无需额外提供抵押物，关税履约保证保险投保费率低，节约企业财务成本。

业务流程也不复杂。企业投保关税履约保证保险，提交保函申请、保险单及相关材料；银行审核资料并开出保函，送至直属海关备案；企业使用汇总征税模式货物报关，在次月5个工作日内汇总支付本月各批次进口货物应缴税款。

对银行、海关和保险公司来说，“银关

保”使银行的授信风险得到有效控制，简化了海关流程，有利于保险公司进一步拓宽业务领域，真正构建起“企业申请—保险承保—银行授信—海关受理”新型担保链条。

青岛农商银行国际业务部负责人表示，随着越来越多企业、保险公司的加入，“银关保”将帮助更多中小企业和民营企业突破资金瓶颈，并为新旧动能转换和外向型经济发展提供强劲动力。

## 记者手记

共担风险，共享收益。“银关保”模式中，由于保险的加入，海关、企业、银行等方面的权益都得到了保证。

海关在担保链条中位置不发生变化，不涉及新增未知风险；银行转移了代付风险，降低了银行开立保函时收取的风险保证金；保险公司也开拓出业务蓝海；民营企业中小企业则破解了长期以来由于担保难而无法享受海关便利通关措施的问题，不仅能以更低的成本快速办理银行保函，享受海关便利通关措施，还能释放占用的资金，从而盘活企业资金，可以享受到更多的改革红利。

## 余额宝限购 背后的多重考量

### 锐思维

我们关注财经热点

□ 本报记者 李铁

这两年春节，抢红包集五福已经成为人们假期的重要休闲项目。不过今年春节，又多了一项，那就是余额宝。很多人发现，2月1日起，余额宝取消自动转入余额宝功能，而且每日9点限量发售。惊讶背后，是监管趋严的金融环境、春节期间的“冲高效应”、巨无霸的瘦身策略等因素的叠加，这一方面将推动货币基金不断完善自身的风险管理，另一方面也促使投资者学习提高理财能力，优化资产配置管理。

其实，这已是过去一年中，余额宝的第四次升级限制：2017年5月末将个人账户最高持有额度由100万降至25万；8月份再次下调至10万元；12月份，余额宝设立单日购买额度2万元的上限，单个账户最高持有额度仍为10万。对此，天弘基金相关负责人表示，伴随春节临近，因为交易灵活、收益稳定、取用方便，货币基金成为投资者打理年终奖的好去处，整体规模可能会有较大增长。余额宝设定单日申购额度，能够未雨绸缪地预防其规模过快增长，使其运行更加“稳上加稳”。

这个说法大体解释了余额宝瘦身的原因。首先是节日因素，按照往年经验，春节期间交易灵活、收益稳定、取用方便的货币市场基金较受青睐，其规模增幅明显。另一方面，基金的供给也在减少。根据以往行业惯例，基金公司出于主动管控基金规模的考虑，会在每个节假日前最后几个交易日暂停申购，以减小资产规模波动带来的冲击。数据显示，截至2月14日，共有64只货币基金在春节假期前宣布暂停申购或暂停大额申购。

更重要的是，余额宝确保“稳上加稳”的背后，是对监管趋严环境的反应。去年以来，政府将防控金融风险列为防范化解重大风险的重点，提出要强化监管，提高防范化解金融风险能力，压力自然传导至金融行业。2017年9月，证监会发布《公开募集开放式证券投资基金流动性风险管理规定》，对货币基金的流动性有严格规定：同一基金管理人所管理采用摊余成本法进行核算的货币市场基金的月末资产净值合计不得超过该基金管理人风险准备金月末余额的200倍。截至2017年末，余额宝的规模约1.5万亿元左右，占据了整个货币基金规模的两成，这意味着其需要巨量的风险准备金，对流动性风险管理的压力也较普通货币基金高得多。

2月12日，央行公布月度金融统计数据初值，很多人发现悄然增加了一条注：2018年1月，人民银行完善货币供应量中货币市场基金部分的统计方法，用非存款机构部门持有的货币市场基金取代货币市场基金存款（含存单）。这意味着，央行开始将货币基金视作货币进行统计。有专家分析，“货币基金正式纳入M2后，国家为了保障货币的安全稳定，未来‘宝宝们’或许将面临更为严格的监管。”

另一个重要原因，或许跟支付宝自身的运营策略有关。从2013年开始，余额宝的横空出世改变了中国人的理财观念，很多人已经习惯将工资直接转入货币基金。但习惯往往容易养成路径依赖，尽管余额宝收益率已经不再占优势，却依然拥有众多“拥趸”。现在支付宝与100多家金融机构合作推出3400多种理财产品，仅货币基金就超100多只，还有权益类基金、定期、活期产品等，可以满足理财人群多层次、多样化的需求，有必要将本来投向余额宝的一部分资金，特别是高净值客户引流到支付宝的其他板块。

站在普通投资者的角度，在感慨之余，还应思考如何学习掌握更多的理财知识。所谓“你不理财，财不理你”，随着各类理财产品刚性兑付的打破，创新理财产品的层出不穷，依靠单一产品实现财富增值保值既不现实也不安全，正确的路径打开方式一定是依靠多元化投资以获取更佳回报，力争早日实现财务自由。

## 春节服务不打烊

## 山东人保财险 守护回家路

□ 本报记者 李铁

春节期间驾车返乡已成为潮流，但路途远、车辆多、雨雪天气频繁等因素易引发交通事故，也影响了客户的驾车体验。为持续打造“服务一路领先”的服务品牌，中国人民财产保险股份有限公司（以下简称“山东人保财险”）于2月1日至3月12日（春运期间）在全省范围内开展“中国人保心服务、伴您欢喜过大年”的活动，“五福齐上”：“春节理赔服务不打烊”“线上线下‘心服务’”“私家车安全检测”“空地一体保驾护航”“回家路上全程保障”，保障客户春节期间用车安全。

据了解，山东人保财险在高速公路服务区、上下路口、火车站及人流聚集地等设立线下“心服务”站共20处，提供免费检测维修服务企业250家，投入理赔人员512人，车辆免费检测点317个。

记者获悉，春节期间，山东人保财险向承保的所有客户提供全省范围内7×24小时随时随地全天候报案受理、出险查勘等理赔服务和理赔咨询服务。同时，向承保的所有车险客户提供小事快速维修服务。

鉴于假期较长，车辆长时间行驶，高速行驶或遇到复杂路况，均会引发各种故障，山东人保财险向客户提供了免费检测服务，山东辖区内为客户提供该项服务的维修企业有250家，免费检测项目包括胎压检测、充气、检查雨刮水及雨刮片等常规性检测工作。

值得一提的是，山东人保财险2017年在全省推出了直升机空中救援业务，春节期间，该公司也创新提供直升机救援与地面救援车、查勘车相结合的“空地一体化”特色救援服务。对符合条件的客户，由于交通事故遭受严重的人身伤害，在符合救援适应症及直升机适航条件的情况下，可拨打救援电话，将享受到专业医疗型直升机救援服务。

据统计，春节期间，山东人保财险服务客户数量953起，非公司客户数量492起，理赔数量1040件，咨询数量763件，快修服务310起。该公司值班查勘员李峰在下班回家途中，发现一辆车在爬坡时由于路面有积雪被困，他随即下车帮忙推车助力，车辆顺利爬坡；济南市李先生准备回家陪老人过年，出现车辆出现打不着火的问题，该公司查勘员李正正好经过，判断是因天气寒冷车辆锁电造成，就地帮助做车辆搭电处理，车辆恢复正常行驶，这样的案例还有很多，虽是小事，却解决了客户的燃眉之急，受到普遍好评。



## 山东农发行：争做服务乡村振兴主办银行

# 以高质量金融供给服务乡村振兴战略

□ 本报记者 李铁  
本报通讯员 刘凤彬 李晓燕

实施乡村振兴战略，是新时代做好“三农”工作的总抓手。在日前召开的全省农发行行长会议上，“服务乡村振兴”成了高频词。农发行山东省分行（下称“山东农发行”）行长赵富洲表示，要争做服务乡村振兴主办银行，不断加强金融服务创新，增强服务实体经济能力，高质量服务乡村振兴战略各领域。2017年，该行围绕支持粮棉油收储主办银行、服务脱贫攻坚主力银行、服务农业现代化主导银行和服务农业农村基础设施主办银行等优化资金供给，取得了新突破。

## 服务粮食安全， 推进农业农村现代化

粮食安全是治国安邦的首要之务。全省农发行行长会议提出，必须从战略高度认识粮食安全问题，守住立行之本，巩固发展之基。2017年，山东农发行累放粮棉油收购资金贷款137亿元，支持企业收购流转粮食620亿斤，占社会流通量的65%以上，充分发挥了粮棉油收购资金供应主渠道作用。

2018年，全力支持粮棉油收储工作将继续。该行还将落实“藏粮于地”战略，积极支持高标准农田建设、中低产田改造、粮食高产创建平台建设和农田水利项目，提高农业综合生产能力。综合运用各种贷款产品，支持农产品精深加工和流通现代化，支持粮棉油全产业链发展。

在粮食安全的基础上，乡村振兴必须深化农业供给侧结构性改革，加快推进农业农村现代化。截至2017年末，山东农发行各类农业现代化贷款余额116.6亿元，较年初增加3.1亿元。

针对我省“三农”发展的新动向，山东农发行提出，今年将积极支持农业“新六产”，推进农业与旅游、健康、教育、文化等产业深度融合，推动“互联网+”在农业领域的应用，支持休闲农业、都市农业、智慧农业、农村电商等新产业新业态，支持现代农庄、现代农业产业园、田园综合体等项目建设。

## 坚持精准发力，

## 助力打赢脱贫攻坚战

精准脱贫难在精准，破解的方法是靠创新。围绕“精准”和“创新”两个关键点，

农发行建立了“X+扶贫”的精准扶贫支持模式，支持易地扶贫搬迁、特色产业扶贫、资产收益扶贫、旅游扶贫和光伏扶贫。2017年，该行扶贫贷款余额216.4亿元，较年初增加58亿元，居全省金融系统首位，带动或全省贫困人口16.5万人。山东农发行被评为全省金融精准扶贫先进单位，荣获山东省脱贫攻坚先进集体和先进个人。

对于2018年扶贫工作，赵富洲直言“大有可为”。他说，省委省政府确定“4个2”地区和黄河滩区作为我省深度贫困地区，突出强调加快推进黄河滩区60万群众脱贫与迁建，要求2018年基本完成脱贫攻坚任务，明确到2025年2000个省扶贫工作重点村全面建成美丽乡村，将催生巨大金融需求。

值得注意的是，今年山东农发行将提高脱贫质量放在扶贫工作首位。记者从会上了解到，一方面，严把精准扶贫贷款准入管理，以扶贫任务清单和项目清单为抓手，着力扶持成效显著的产业项目作为营销支持重点，着力提升扶贫质效。另一方面，明确重点支持的地区和领域。新增脱贫攻坚资金，新增脱贫攻坚项目和新增脱贫攻坚举措主要用于深度贫困地区，聚焦“黄河滩区”，完善重大水利过桥贷款模式，重点支持黄河滩区迁建项目。

## 积极开拓创新，

## 满足农民美好生活需求

乡村振兴主体是农民，关键在农民，根本目的是让农民生活富裕。2017年，山东农发行合规支持水利、农村交通、人居环境等重大民生项目，推进城乡协调发展。截至2017年底，该行基础设施贷款余额1655.2亿元，较年初增加291.4亿元，居系统首位。

围绕农民全方位的美好生活需求，2018年山东农发行将继续拓展业务领域，推进乡村全面振兴。赵富洲表示，将支持农村人居环境整治，以农村垃圾、污水治理、村容村貌提升为主攻方向，大力推进农村“厕所革命”，建设美丽宜居乡村；支持“大培训”“全面改薄”等教育项目，优先发展农村教育；探索支持农村公共卫生项目，健全农村基层医疗卫生服务体系。

在提升环境的同时，还将提升农民自主发展的能力。今年，山东农发行将支持农村“双创”，探索支持农民职业技能培训基地、创业创新实训基地建设，培养新型职业农民；支持建设创业孵化示范基地、创客工厂、农业科技园区等创新创业平台，支持农民工返乡创业。

# 华夏银行主动作为 助力全省新旧动能转换重大工程

□ 李铁

2018年1月，国务院正式批复了我省新旧动能转换综合试验区建设总体方案，省委十一届三次全会审议了《山东省新旧动能转换重大工程实施规划》。《关于推进新旧动能转换重大工程的实施意见》，春节后上班第一天，我省召开了全面展开新旧动能转换重大工程动员大会，我省新旧动能转换重大工程建设正在全力推进中。作为一家在山东深耕细作22年的股份制商业银行，华夏银行济南分行积极贯彻山东省委、省政府重大战略部署，主动融入服务地方经济社会发展，把服务实体经济作为发展的出发点和落脚点，大力推动自身产品和服务模式创新升级，将资源高效配置

到经济社会发展的重点领域和新兴技术行业，不断提升金融服务质效，大力支持“四新”促“四化”，助力我省新旧动能转换重大工程。

结合山东省新旧动能转换重大工程区域布局及重点支持行业，华夏银行济南分行制定了差异化投融资政策，大力支持当地优势产业做大做强，促进产业链条延伸，推动传统产业腾笼换鸟、凤凰涅槃。万华实业集团有限公司（以下简称“万华实业”）作为中国唯一拥有MDI生产自主知识产权的技术密集型和资本密集型企业，主要从事聚醚胺及助剂、异氰酸酯及衍生物产品的研究开发、生产和销售，是全球最大的MDI生产商。其子公司万华生态板业股份有限公司（以下简称“万华板

业”）以秸秆农作物废弃物、异氰酸酯等为主要原料生产秸秆板材，公司主要产品——“万华·无甲醛香板”完全无甲醛等有毒有害物质释放，有效解决秸秆处理难题，提高农民收入，属于山东省新旧动能转换重大工程重点支持领域。华夏银行济南分行获悉企业融资需求后，积极运用“投—融—顾—信”全方位一体化金融服务为万华板业子公司提供12亿元资金支持，解决了企业初创阶段资金需求，并为企业经营提供持续的现金管理、支付结算、国际贸易等综合化金融服务。同时华夏银行积极引进世界银行集团下属的国际金融公司，推动国际金融公司参与后续业务合作，业务金额预计达6000万美元。华夏银行济南分行通过“投—融—顾—

信”全方位一体化业务投放加快了万华实业MDI产业链条向下游的延伸，为企业整个发展周期提供有力保障，进一步提高了山东省MDI产业的国际竞争力，有利于传统建材产业的转型升级及产品创新，为环境治理作出积极贡献，创造了良好的环境效益。

《山东省新旧动能转换重大工程实施规划》已经正式发布，华夏银行济南分行将持续提升服务效率和水平，将山东省新旧动能转换重大工程各相关领域作为信贷资源投放重点，积极探索直接融资、股权投资等投融资模式，提升金融支持实体经济能力，不断降低社会融资成本，为山东省经济社会发展及新旧动能转换重大工程顺利推进作出更大的贡献。