

山东国信创新模式回归信托本源

——鲁信集团助推新旧动能转换重大工程系列报道之五



□ 本报记者 王新蕾 王爽
本报通讯员 贾瑞涛

对于一个金融集团来说，现代金融服务体系的快速升级，关键在做精优势核心业务。今年以来，鲁信集团旗下山东省国际信托股份有限公司（下称“山东国信”）充分发挥港股信托第一股的先发优势，强化产融结合，嫁接全球资源，主动创新业务模式，踏实回归信托本源，坚定不移提升自主管理能力，在资产管理、财富管理和专业化受托服务等领域创新打造独特竞争优势，助力全省十强产业集群发展壮大。

发挥港股信托第一股优势，嫁接全球资源

改革开放以来，我国信托行业资产体量逐年增加，总规模已突破26亿元。“信托作为我国金融市场的第二大行业，具有横跨货币、资本、产业三大市场的独特功能优势。山东国信充分发挥作为港股信托第一股的国际化优势，努力成为我省重大工程、重点项目投融资服务的优选方案，成为广大投资者金融理财、家族信托的优选方案。”山东国

信副总经理、董事会秘书贺创业对记者说。

如何依托全球合作伙伴网络，为新旧动能转换招商、引资、引才？山东国信正充分发挥香港上市平台作用，尝试通过设立专业子公司、收购境外金融牌照等途径，探索境外金融股权投资的机会，促进境内外资源的有效融合，以信托动力嫁接全球资源，满足境内企业和高净值客户的跨境投融资需求。

以投融资强力支持动能转换

有古韵，有作坊，有花海，万木葱茏，鸟语花香，一派古村新景象，这个滨州西纸坊的黄古村风情带试营业已近一年。山东国信曾为这个乡村旅游PPP项目提供4.64亿元的融资支持，这也是山东国信支持五大传统优势产业转型升级的典型案例。

西纸坊的运营方深圳铁汉文旅集团助理总裁赵沛在接受记者采访时说：“项目施工前，西纸坊村里多数院落长年无人居住，长满了荒草，但同时，这个古村又有浓郁的文化底蕴。正是得益于资金的快速到位，不到一年，这里就发生了翻天覆地的变化，越来越多村民吃上了‘旅游饭’。在项目二期规划中，还有个农村集市，可以进行土特产交易，实现了政府、企业和村民的互惠共赢。”

滨州经济技术开发区党工委副书记王广忠评价说，该项目是滨州市经济技术开发区第一个成功合作的PPP项目，意义重大。现在西纸坊成为全省一个标杆性的乡村旅游

项目，为滨州市推动旅游业供给侧结构性改革，推动产业结构调整作出了突出贡献。

依托信托制度优势和既有项目管理经验，突出国有资本的示范引领作用，山东国信积极推动传统产业改造升级，“三农”是落脚点之一。山东国信点对点精准对接德州新州生态农业公司融资需求，通过信托产品支持其构建“公司+基地，基地连农户”的新型农业模式。

“信托要回归服务实体经济的本源。一方面，通过信托工具支持传统优势行业向高端化、基地化、绿色化发展。另一方面，针对五大新兴产业，公司将继续培育主动管理能力，转变信贷思维，采用投行思维推进投融资联动业务。”贺创业说。

围绕全省“十强”产业中的新兴产业，山东国信强化融产结合，加大支持力度。文化产业方面，山东国信致力于做专业的美好生活投资机构，促进文化产业繁荣发展，今年以来，以信托产品的形式在滨举办了两场京剧盛典和群星演唱会两场活动，取得积极的社会效益。

新能源新材料领域，融资支持临淄齐文化博物院、足球博物馆建设屋顶太阳能光伏系统，并发起氢能技术及应用集合信托，助力该核心技术的产业化和规模化发展，广泛应用于汽车制造、公共交通等领域。

山东国信还充分发挥绿色金融作用，作为山东省电能替代促进会发起单位之一，加快推进清洁能源生产和消费革命。

回归本源与创新并重

在严监管形势下，回归信托本源，走集约化、创新化的发展道路，是信托行业实现可持续发展的理性选择。

“未来1-2年，山东国信将在省内经济增长强劲地区设置财富中心，为新旧动能转换提供家族信托、财富传承、家族企业治理等综合方案，帮助寻求产业升级机遇，为高端人才提供全方位配套服务。同时，增大普惠金融服务供给力度，以消费金融为突破口，有序开展消费信托业务。”山东国信副总经理周建策说。

截至目前，山东国信围绕投融资服务平台和财富管理平台建设，已形成工商企业信托、基础设施信托、房地产信托、证券投资信托、上市公司综合金融服务信托、家族信托和慈善公益信托等全方位、多层次的信托产品线，先后发行省内第一只保险家族信托、标准化慈善信托和家族慈善信托，在业内率先开展信托受益权转让业务的研发及平台建设，并打造了一系列信托品牌。

为全面加快自身新旧动能转换，山东国信正在建立成熟的大运营模式，实现信托业务非现场管理的投管分离。同时，打造“智慧信托”，全面推动信息化向智能化升级，并进一步加强风险管理体系建设。还将依托数百亿元省基建基金和市场化私募基金的经验，主动对接新旧动能转换基金，全面助力新旧动能转换重大工程。

万家基金获两项金牛基金公司大奖

□ 记者 王爽 报道

《本报济南讯》日前由中国证券报主办的“第十五届中国基金金牛奖颁奖典礼”上，中泰证券子公司万家基金一举夺得“2017年度金牛基金管理公司”“2017年度最受信赖金牛基金公司”两项重量级公司大奖。

“金牛奖”是基金业的权威奖项，万家基金成立16年来，已经形成权益、固收、量化、组合投资、另类投资等业务全面发展的格局，成长为业绩过硬、合规严格、产品齐全的专业资产管理公司。旗下权益类基金最近三年、五年净值增长率分别为96.88%、146.33%，位列行业第2和第10。为持有人实现了可观的回报；旗下固定收益类基金2017年净值增长率排名同类前1/4，为投资者提供稳健、有竞争力的绝对收益和金融便利。

汇付天下挂牌香港联交所主板

□ 记者 王爽 报道

《本报济南讯》6月15日，汇付天下有限公司（股份代号01806）成功登陆香港联合交易所有限公司主板。

汇付天下是目前国内领先的独立第三方支付服务提供商，致力于提供支付和金融科技服务。在支付服务方面，汇付天下为数百万小微商户及特定垂直行业的公司提供各种支付服务，其解决方案使商户能够为其客户提供无缝、便捷及安全的支付方式。截至2017年12月31日，汇付天下的客户基础覆盖中国超过580万家小微商户、1500家互联网金融服务商及各垂直行业的4000家公司。

招行提取上一年度营业收入的1%，设立“创新项目基金”……

金融科技赋能传统银行转型

□ 本报记者 王新蕾
本报通讯员 李鹏华



在银行业，金融科技正成为助推转型的核心动能。5月24日，第165场银行业例行新闻发布会在北京召开，招商银行首席信息官陈昆德表示，招商银行希望借金融科技实现领先市场的“客户体验”，构建起不可复制的核心竞争力。“未来三年，招商银行要实现科技敏捷和业务敏捷，以金融科技的理念和方法来推动经营模式转型”。

以市场化激励金融科技创新

“2018年，招商银行按照上一年度营业收入的1%提取专项资金，设立金融科技‘创新项目基金’，鼓励全行利用新兴技术进行金融创新，而且不用看短期的投入产出比。”陈昆德在新闻发布会上表示。

据其介绍，2017年是招行金融科技“创新项目基金”成立及运作的第一年，当时这只基金的规模是该行上一年度税前利润的

1%，2018年招行将基金规模扩大。截至今年3月31日，全行申报的金融科技创新项目共386个，已完成立项评审进入沙盒验证评估阶段的项目共174个，完成立项的项目预算共9.8亿元。

招行出资设立的专项基金怎样运营？激励机制如何？项目投向如何？

具体来看，“创新项目基金”推行市场化激励机制，项目成功退出后，既可以进入招行的内部业务版块，也可成为子公司市场化运作，同时，招行还为成功退出的项目提供奖金和股权两种激励形式。

从投资方向上看，该基金重点投向三方面：场景布局及生态体系建设、经营模式转变、基础设施。在场景布局及生态体系建设方面，拓展出行、旅游、医疗、校园、住房等生活场景；在提升IT基础设施方面，围绕移动互联、云计算、大数据、人工智能、区块链等技术领域，不断提升IT基础设施能力。

金融科技深化“轻型”改革

“招行将自己定位为‘金融科技银行’，这是‘轻型银行’的深化，此前已基

本解决了轻资产、轻资本问题，接下来要依靠科技去解决轻管理、轻运营问题。”陈昆德表示，发展金融科技并非从技术本身出发，而是从金融科技的思维和文化先行入手。

据了解，招行的金融科技创新孵化平台，正在项目管理、财务预算管理、人力资源、法律合规、采购流程、技术支持等方面创新变革，以打造高效的创新孵化机制。

在基础设施方面，招行着力提升IT基础能力，在移动技术、云计算、大数据、区块链等领域加大投入。2017年，招行新建了分布式交易平台，提升互联网账户以及交易的并发规模，目前总体核心账务平台峰值处理能力已达到3.2万笔/秒；初步构建了混合云架构，采用轻量级微服务框架，24%的本行应用已经迁移到云计算架构，数据湖容量达到3.6PB，构建了通用机器学习的算法库，消息处理峰值达到141万笔/秒，具备了秒级响应营销和风控的智能化支持能力。

招行董事会还明确提出对金融科技“容忍失败，奖励成功”，同时做到“要钱给钱”“要平台给平台”“要氛围给氛围”。

服务体验比肩互联网公司

“从原来的‘客户’到‘用户’，虽仅

升消费者购物体验。今年，京东金融还与进驻商户、银行为京东商城的用户提供了7亿元的支付优惠和分期免息服务。京东金融在本次“618”期间共联合了400余家银行、120多家保险公司、100多家基金公司、800万商户以及超过10000家“双创”企业，共同为4亿多用户提供高品质服务。

“618”期间，光大银行与京东合作的“光大小白卡”的申请量环比增长209%，交易量环比增长126%，今年客户规模预计将突破100万户。这个数据让光大银行信用卡中心总经理刘瑜晓兴奋不已，他用“618”来形容双方的合作：“6”是今年5月光大集团和京东集团签署战略合作协议，将在信托、支

付、基金、缴费、科技、保险6大板块开展多领域、全方位合作；“1”是两家企业一起合作，为一个客户进行服务；“618”期间，光大银行信用卡与京东金融推出“8”大举措为用户带来优惠福利，预计交易量将突破30亿元。

中国银联北京分公司助理总经理丘健表示，截至目前，共有66.93亿张银联卡支持京东支付，覆盖境内线下商户2600万家。此外，京东支付基于银联“云闪付”合作的京东闪付，除了支持近1000万云闪付POS机使用外，还覆盖了15个省市公共交通，在国内NFC市场的占比已经达到TOP3。自从京东加入银联网络，清算量同比增长已经达到500%。

是一字之差，但背后却是招行‘用户思维’的养成，及服务边界的扩大。”陈昆德说，下一步，招行将加大运用金融科技手段，打造最佳客户体验银行，在金融服务体验上比肩互联网公司。

招行行长田惠宇在年报中提出要“因用户而变，与时光同行”，未来服务不再只停留在网点或线上，而是渗透到各个生活场景，服务内容也随着用户的金融需求自然延伸。

从2016年开始，招行尝试通过总行远程银行中心，借助数字化的渠道直接触达并经营用户，改变以往总、分、支行层层分解经营用户的做法。

“我们一直重视客户体验，也借助金融科技两个APP打造用户体验。”招商银行零售网络银行部总经理助理刘衍波介绍，目前承接招行用户最核心的载体是两大APP，包括招商银行APP和掌上生活APP。截至4月底，两大APP合计用户数已超过1亿，剔除重复人数，月活用户数已达到5070万，APP满足了用户借钱、存钱、吃喝玩乐、衣食住行等泛金融生活需求以及社交需求。

陈昆德表示，招行希望“以科技敏捷带动业务敏捷”，除创新机制建设外，还着力在基础设施、IT与业务融合、人才结构转型等方面对标金融科技企业。

前5个月我省货币信贷运行总体平稳

□ 记者 王爽 报道

《本报济南讯》记者近日从人行济南分行了解到，前5个月，我省货币信贷运行总体平稳，本外币贷款保持平稳增长态势。截至5月末，全省金融机构本外币贷款余额74226.1亿元，同比增长8.4%，比年初增加3233.2亿元，同比多增0.7亿元。

分币种看，1月—5月，全省人民币贷款增加3483亿元，同比多增432.6亿元；外币贷款下降29.4亿美元，同比多降61.3亿美元。分部门看，全省个人贷款增加1719.4亿元，同比多增206亿元；全省企事业单位贷款增加1676.8亿元，同比少增82.2亿元；境外贷款净下降138.6亿元，同比多降87.1亿元。分期限看，全省短期贷款增加297.8亿元，同比少增1071.5亿元；票据贴现增加143.3亿元，同比多增1286.6亿元，主要是上年同期银行业金融机构加大贸易背景真实性审查，主动压缩票据业务规模，导致票据融资下降较多，今年以来呈现恢复性增长态势；中长期贷款增加2888.5亿元，同比少增57.5亿元，占全部新增贷款的89.34%，同比下降0.02个百分点。

另外，本外币存款保持稳定增长。5月末，全省金融机构本外币存款余额93646.7亿元，同比增长4.2%，比年初增加2628.1亿元，同比少增1543.1亿元。分币种看，1月—5月，人民币存款增加2902.9亿元，同比少增944.2亿元；外币存款净下降35.7亿美元，同比多降86.5亿美元。分结构看，住户存款增加2021.1亿元，同比多增91.2亿元，企业存款较年初净下降561.6亿元，同比多降1381.9亿元。广义政府存款增加1303.6亿元，同比少增200.8亿元。

山东工行推出党费云托管平台

□ 记者 王爽 报道

《本报济南讯》党费云托管平台是山东工行为各级党委和基层党组织创建的专属党费管理平台，能够对党组织机构和党员信息进行一站式管理，实现了党员管理、党费收缴的电子化，满足了党员随时随地缴费需求，有效解决了传统党费收缴人工计算、手工登记、现金收缴、手工传递等痛点，提升了党费收缴、管理的效率与水平。

记者了解到，山东工行党费云托管平台有五大特点。一是组织机构信息化。实现多层机构架构管理，方便进行分层管理，最多可支持六个层级，每一层级可设置操作员，操作员可对当前及下级机构的党员进行管理。二是分层级核对缴费明细，上级可以查看下级机构的缴费情况。党支部操作管理对应支部党员的信息以及缴费明细，不能跨支部处理。三是入账方式多样，资金流清晰。目前支持两种入账方式，直接入账方式是党员缴费直接进入党费专户。归集入账方式是每个支部收取党费后，由支部操作人员点击上缴，该支部的党费一笔入账，财务对账更便捷。四是邮件、短信通知及催缴。支部委员发起催缴，可向支部党员发送邮件、短信、融e联催缴消息。五是支持多种渠道缴纳党费。支持网上银行、手机银行、自助终端、工行融e联、二维码等电子渠道和银行柜面缴费。

该平台不仅适用于有党员信息管理电子化需求的企业单位，也适用于没有结算账户、无法开立企业网银，缺乏收费管理渠道，或有结算账户但无企业网银使用权限的各级党组织，能够有效满足各级党委和基层党组织的党费收缴、管理需求。

支持新旧动能转换重大工程 国开行山东省分行成立工作小组

□ 记者 王爽 报道

《本报济南讯》为加快推动开发性金融支持山东省新旧动能转换重大工程的实施，国家开发银行山东省分行近日成立了开发性金融支持山东新旧动能转换重大工程工作领导小组，全面统筹安排和组织开发性金融支持山东新旧动能转换重大工程工作。

记者了解到，成立的该小组主要负责开展与省、市新旧动能转换相关部门的沟通协调及相关政策的研究，指导新旧动能转换融资规划编制、重点投资项目的开发评审、信贷资金的调度和调配等工作。

下一步，该行将积极发挥在基础设施领域的融资优势，着力支持我省公路、铁路、机场、港口等重点项目建设，强化基础设施对新旧动能转换的支撑作用；围绕“十强”产业，支持新兴产业发展，支持传统产业改造升级。

中国人寿与腾讯签合作协议

□ 记者 王爽 报道

《本报深圳讯》6月11日，中国人寿保险（集团）公司与深圳市腾讯计算机系统有限公司在深圳举行战略合作协议签约仪式。

中国人寿保险（集团）公司董事长杨明生表示，希望以双方共同拥有的庞大客户群体为切入点，依托腾讯公司先进的互联网、云计算技术，加强双方在保险、银行及企业年金、品牌宣传、培训交流、获客引流、大数据、人工智能、智慧医疗、养老养生、重大项目投资、企业微信、金融科技联合实验室等业务领域的深度合作。

根据协议，双方将携手推进金融保险及信息技术领域的深度合作，在经营模式、技术研发、市场开拓、客户服务等领域强强联合，为客户提供更快、更好、更全面的产品和服务，促进双方业务发展和共赢。