

行业观察



2008年试点以来，国开行累计发放贷款83.27亿元——

助学贷款圆了70万山东学子大学梦

□ 本报记者 李铁
 本报通讯员 任维凯

“高三的时候就听老师说过国开行的助学贷款政策，没想到这么顺利就办好了贷款，感谢国家的助学政策。”在国家开发银行（下称“国开行”）生源地助学贷款嘉祥县办理中心，满口镇应届高中毕业生徐雪洁说。

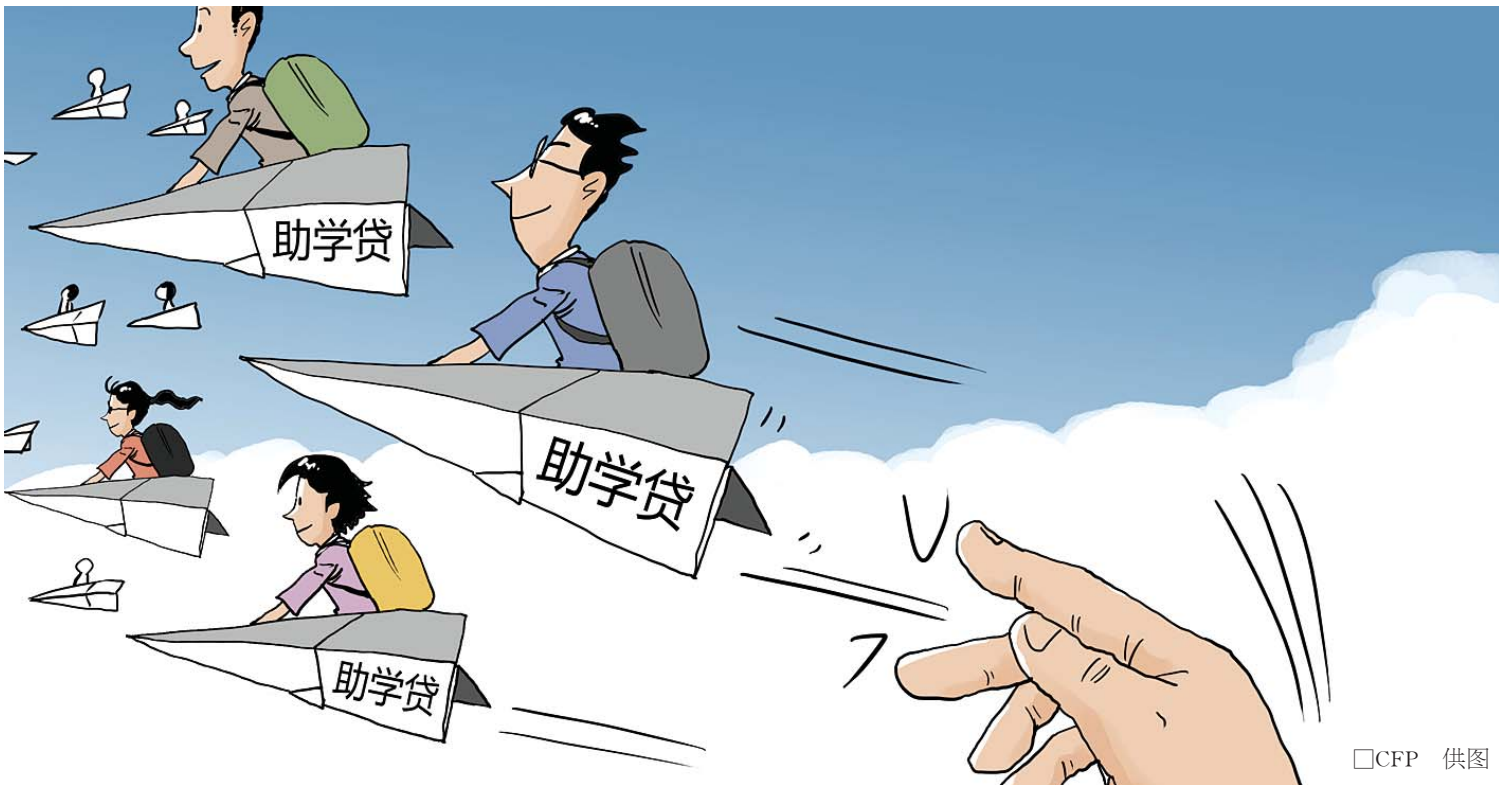
借助助学贷款圆了大学梦，徐雪洁是众多学子中的一员。从2008年国开行在山东试点国家助学贷款业务，到如今已整十年，该行累计已经发放助学贷款83.27亿元，覆盖全省16市（不含青岛），预计到今年底，受惠学生将超过70万名。

迎难而上，破解助学贷款难题

1999年，国家助学贷款制度开始试点，但因为助学贷款业务单笔金额小、收益低、风险大，商业银行参与积极性普遍不高。特别是2004年以后，随着助学贷款进入还款期，发生了较高的违约率，前期经办银行逐渐收紧甚至停办了助学贷款业务。

在此情况下，国开行接下了这项任务。另一个难题冒出来了，国开行是一家批发银行，只在省级设立机构，面临缺少基层网点的问题。国开行山东分行客户处客户经理孙晋旭向记者介绍，国家助学贷款业务繁琐，涉及财政贴息、委托支付、合同变更等诸多问题，粗略统计就有四五十种财务场景。

为破解这一难题，2004年国开行提出“河南模式”。一方面引入政府和高校，共同完成贷款申请、审查、批复程序。同时，国开行把本应由银行得到的风险补偿金拿出来作为对学校的奖励基金，使高校全面参与国家助学贷款的管理，克服了银行在后续管理上存在的严重“脱节”问题。2005年国开行向河南省12.3万人次贫困生发放国家助学贷款5.7亿元，超过了其他银行历年在河南的



□CFP 供图

发放总和，“河南模式”随后在全国推广。2008年11月，国开行山东省分行26名工作人员办理了13.12万元生源地信用助学贷款，山东的国家助学贷款业务进入新的发展阶段。在随后的10年里，贷款规模越来越大，仅2017年，国开行为2017-2018学年16.64万名山东贫困生办理了12.98亿元贷款。预计2018年，贷款人数将超过17万人，贷款发放金额将超过13.5亿元。

积极创新，让更多学子享受国家政策

在嘉祥县助学贷款办理中心，记者看到前来咨询、办理国家助学贷款的家长和学生络绎不绝，甚至排起了长队。孙晋旭介绍，目前山东辖区做到了全省覆盖，而且是应贷尽贷，争取让每位贫困学子都能平等享受上学的机会。

记者了解到，在山东的国家助学贷款业务当中，国开行山东分行业务占有量达到99%

以上，全部是生源地信用助学贷款。国开行创新开发生源地信用助学贷款业务，就是为了解决校际差别，让更多学生获得接受国家助学贷款资助的机会。

更重要的是，生源地助学贷款打破生源地和高校（就业地）的隔离，将学生家长、高校和就业单位等信用相关者结合成一道完整的风险防控链条，充分利用其他信用建设和补贴扶助手段，创造风险和收益相匹配的助学贷款新模式。

优化服务，贷款还款更加便捷

在采访过程中，一位女士咨询能否现场还款，嘉祥县学生资助管理中心工作人员随即拿出一台助学贷款还款专用POS机供她刷卡。据了解，2014年12月起，国开行与银联商务合作，为县区及高校学生资助管理中心配备助学贷款还款专用POS机，使用有银联标志的银行卡都能刷助学贷款专用POS机还

款。截至目前，国开行已在山东省131个县市区和113所高校开通了这项服务。

国开行生源地信用助学贷款回收的另外一个重要渠道是支付宝。2010年开始，国开行与支付宝公司展开深度合作，学生在签订借款合同时，系统会自动为他们开通一个助学贷款专用支付宝账户，学生只要能够上网，就可以自助进行助学贷款还款。

还款更加方便，办理贷款也仅仅需要一个章、一张纸。记者注意到，整个助学贷款申请表仅有1页单面A4纸，除了学生和共同借款人填写身份信息，只需要学生所在高中、村居委会、乡镇街道部门任一单位盖章，证明其家庭经济困难，即可到县资助中心完成贷款办理手续。

从2017年开始，国开行还开展助学贷款合同电子化试点工作，县级资助中心通过高拍仪和身份证读卡器读取证件信息，帮助学生办理助学贷款，借款人在电子签名板上签署姓名，就可以完成合同签订，以往反复签字按手印的情况成为历史。

“银龄安康工程”惠及全省老年人达4867万人次

□记者 王爽 报道
本报济南讯 记者近日从中国人寿山东省分公司获悉，2008年12月在全省启动的“银龄安康工程”实施近十年来，截至今年6月底，全省累计投保老年人总数已达4867万人次，累计赔付案例32.6万件，赔付金额6.8亿元，有效减轻了群众负担，提高了老年人的抗风险能力，加强了社会养老保障。

山东是全国老年人口最多的省份，截至2017年底，全省60岁以上老年人口已达2137.3万人，占总人口的21.4%。

2008年12月，省老龄办与中国人寿山东省分公司在全省范围内启动的“银龄安康工程”，主要是为全省60周岁至80周岁（含）的老年人量身定制“老年人意外伤害组合保险”，老年人在日常生活中发生诸如磕碰、高空坠物、走路摔倒、电击、溺水等意外伤害，均可获得赔偿。

“银龄安康工程”的成功实施，有效提高了全社会应对人口老龄化的能力，补偿了老年人及其家庭的风险损失，为解决人口老龄化问题增加了新措施、新渠道。“银龄安康工程”作为一项制度纳入养老保障体系，引入商业保险参与社会保障，有效地减轻了政府的压力。通过实施“银龄安康工程”，融合了一部分社会力量参与到老龄事业中来，旅游、文化、传媒、保健等行业，把送“银龄安康”作为拓展业务的措施，收到了良好效果。

鲁信集团赴曹县开展公益捐助活动

□记者 王爽 报道
本报曹县讯 8月29日，鲁信公益励志助学暨精准扶贫公益捐助仪式在曹县苏集镇政府驻地举行。仪式上，鲁信公益基金会向鲁信集团“第一书记”帮包的6个行政村的68名今年被录取的大学生发放奖学金19.2万元。在去年捐赠200.83万元的基础上，鲁信集团此次再向苏集镇苏集村、赵庄村、邵庄村三个“第一书记”帮包村捐助资金200万元，用于帮包村产业项目、基础设施建设以及基层党建等。“鲁信天一班”成立及录取通知书发放仪式同时举行。

治贫先治愚，扶贫必扶智，鲁信集团立足自身业务优势，于2017年为“第一书记”帮包村设立本金共计150万元的奖学金。该奖学金作为公益信托长期存续，每年的收益用于奖励当年被高等院校录取的学生，旨在以此形成教育扶贫的长效机制，鼓励引导帮包村的孩子励志求学，努力实现人生出彩，学成后能够更好地回报家乡、建设家乡，设立当年即向孙老家镇和苏集镇6个行政村被高等院校录取的学生发放奖学金13.6万元。为进一步促进帮包村毕业生就业，鲁信集团权属鲁信天一印务公司联合山东技师学院开办了“鲁信天一班”，重点面向帮包村2018年初中、高中毕业生，凡是被“鲁信天一班”录取的学生，学习期间免除学费，并可入鲁信天一印务公司实习，毕业后可直接进入鲁信天一印务公司就业。

作为国有金融投资控股集团，鲁信集团大力开展金融、投资、资产管理业务，为全省经济和社会发展和重大项目提供投融资服务的同时，先后组织开展了助学、助残、扶贫、济困等形式多样的社会公益活动。2012年以来，连续三批开展“第一书记”帮扶工作，推动贫困村脱贫致富，累计筹集争取4500多万元无偿资金，帮扶“第一书记”帮包村发展经济和民生事业。

“建行惠懂你”实现小微快贷一站式办理

□记者 王爽 报道
本报济南讯 随着金融科技的进步，建设银行服务小微企业实现新突破——以平台经营、数据经营为突破口，由单一提供金融产品到搭建外部交互开放、内部充分整合的平台，“建行惠懂你”APP应运而生。

据了解，“建行惠懂你”APP利用互联网、大数据、生物识别等技术，创新推出“互联网获客+全线上信贷业务流程”业务新模式，集成了额度测算、预约开户、贷款申请、支用还款、指数调查问卷等功能，具有开放式获客、一站式办理、智能化风控等特点。

“建行惠懂你”APP实现了建行“小微快贷”在线一站式办理。“小微快贷”基于客户交易结算、POS流水、纳税记录等信息，依托小微企业评分卡进行数据分析，为符合条件的小微企业提供信贷支持，主动、批量、高效地服务小微企业，真正实现了申请、审批、签约、支用、还款的全流程网络化、自助化操作。经过不断创新，“小微快贷”家族不断壮大，成员包括“信用贷”“云税贷”“账户云贷”“抵押快贷”等系列产品，全面契合小微企业的经营特点。

小微企业客户下载“建行惠懂你”APP后，能够随时查看企业信贷产品信息，无需登录，只需要填写企业名称全称，勾选行业，填写企业上年度营业收入以及近1年企业纳税总额，选择性录入房产信息，就可测算出贷款额度，提前了解在建行可贷金额。符合条件的客户可立即办理贷款，全流程在线操作，从申请到贷款支用只需几分钟。

恒生指公司推出恒生中国新经济指数

□记者 王爽 报道
本报济南讯 恒生指公司于9月3日推出了恒生中国新经济指数以及恒生沪深港通细分行业龙头指数。

恒生中国新经济指数旨在反映“新经济”行业内的中国公司表现；恒生沪深港通细分行业龙头指数，则追踪各行业具领导地位的公司表现，而后者这些公司须合乎互联互通交易资格。

中泰资管获中国券商资管权益奖

□记者 王爽 报道
本报深圳电 8月31日，由《中国基金报》主办的“2018英华奖最佳券商资管评选”结果在深圳揭晓，中泰资管荣获“中国券商资管权益奖”。

作为一家成立于2014年11月的资产管理公司，过去3年间，中泰资管不仅以突飞猛进的成长速度跻身国内主流的专业券商系资产管理公司之列，更在主动管理领域、尤其是权益投资上走出了自己的路：中泰资管的权益产品可以同时实现稳健的风险特征与出色的长期业绩。秉持稳健的投资风格，中泰资管权益团队遵循严格的投资纪律，在回撤可控的前提下追求收益最大化，旗下产品在近三年混合型+股票型券商集合产品业绩排名中位列全市场第二。

今年以来，中泰资管已先后获得由《中国证券报》《证券时报》等权威媒体颁发金牛奖、君鼎奖等多个重量级奖项。

邮储银行“科信贷”助力动能转换



□ 本报记者 王爽

“邮储银行‘科信贷’批下来了，正好可以解公司的燃眉之急。”拿到了邮储银行枣庄市分行首笔300万元纯信用、无担保、低利率的“科信贷”后，山东海吉雅环保设备有限公司（下称“海吉雅环保”）总经理张后继续说。

海吉雅环保位于滕州市经济开发区，是一家成立近15年，主要从事专用环保设备研发、生产、销售、服务业务的高新技术企业。作为一家民营科技型企业，海吉雅环保生产和发展以及新产品的研发都需要大量的资金支持，但因企业主要资产为无形资产，缺乏足够的抵押物，因此融资难一直是限制

企业发展的最大瓶颈。

张后继续说，公司近几年发展很快，今年还与中国石油大学成立了产学研合作基地，需要600万元资金用以新产品的研发。此时，邮储银行枣庄市分行的工作人员主动上门推介“科信贷”业务，了解到“科信贷”是专为科技型中小企业量身定制的信贷产品，无需抵押担保，最高能获得300万元资金支持，正好可以满足企业目前的资金需求。在解决了资金困难的后顾之忧后，企业可以更专心地投入到产品研发中去，不断提高自身的技术、推出前景更为广阔的产品。

记者了解到，今年3月初，《枣庄市科技成果转化贷款风险补偿资金管理暂行办法》出台后，邮储银行深入研究，多次与市科技局、市财政局等相关部门沟通。4月，即与枣庄市科技局正式签订合作协议，成为枣庄市首批合作金融机构。合作协议签订后，邮储银行筛选《山东省科技型中小企业信息库》

中客户名单，按照区域将客户分解至辖内各支行，逐一进行现场走访。山东海吉雅环保设备有限公司的融资需求，正是滕州支行在走访过程中了解到的。

邮储银行枣庄市分行小企业金融部总经理李永军说：“由于缺少抵押物，融资门槛较高，很多科技型企业在成长过程中普遍会遇到融资难的困境。针对这一现状，邮储银行推出了‘科信贷’，核心就是帮助这些企业解决融资难、融资贵、无担保的问题。”

当前的科技创新产品形成新的生产力时，客观上要求新的生产关系相配套，产业政策和银行的信贷政策均应与时俱进，作出相应调整。下一步，邮储银行枣庄市分行将从发展战略、信贷政策和金融服务等方面不断创新，建立多元化、多层次、多渠道的科技投融资体系，持续推进科技型中小微企业的走访活动，为科技型小微企业创造良好的融资环境，助力新旧动能转换。

我省启动金融知识普及月活动

“进校园、进社区、进农村”普及线下金融知识

□记者 王新蕾
 通讯员 吴晓利 报道
本报济南讯 8月31日，人民银行济南分行、山东银监局、山东保监局共同举行山东省2018年“金融知识普及月金融知识进万家”暨“提升金融素养争做金融好网民”活动媒体吹风会，正式启动金融知识普及月活动。

“社会公众对金融服务的的需求日益增长，迫切需要金融部门进一步加强金融消费者教育，增强金融消费者的安全意识和自我保护能力。金融知识普及教育是一项长期性、系统性的工程，需要各相关部门协力构建长效机制，稳步提升消费者金融素养，持续开展集中性教育活动是加强金融知识普及的重要途径。”会上，人民银行济南分行副行长庞贞燕介绍了金融知识普及及活动的总体情况，指出金融知识普及教育关乎国家金融安全，是经济社会发展、深化金融改革与构建和谐社会的客观要求。

据了解，此次活动由人民银行济南分行、山东银监局、山东保监局、省委网信办按照中国人民银行、中国银保监会、国家网信办有关工作要求统一部署开展，旨在持续

推动金融消费者教育和金融知识普及工作，引导广大金融消费者弘扬金融正能量，提高社会公众防范风险和正确使用金融服务意识。

活动针对不同人群金融知识的薄弱环节和金融需求，尤其是低净值人群和广大网民，提供获取金融知识的途径和防范风险的技能，引导消费者合理选择金融产品和服务，自觉抵制网上金融谣言和金融负面信息，共建清朗网络空间，使金融的发展更好地满足人民日益增长的美好生活需要。

此次活动内容包括六个方面，一是充分发挥各金融新媒体平台的作用，与“中国好网民”互动平台形成联动，开展网络金融宣传，汇聚网上金融正能量；二是开展金融素养教育，明确金融知识普及的重点区域和重点群体，广泛发动各分支机构、金融机构和主流网站，重视低净值人群的金融素养教育，组织广大青年志愿者通过“进校园、进社区、进农村”等开展线下金融知识普及活动；三是开展保险知识普及教育和风险提示，提高社会公众特别是小微企业、贫困地区和贫困人口运用保险管理风险的意识，并针对保险消费者反映集中、社会关注度高的

保险热点、焦点、疑点问题，通过官方网站、微博微信等及时提示风险，提高保险消费者风险识别和自我保护能力；四是开展“争做金融好网民”行动，探索制订“金融好网民”行为指南，发布“金融好网民”倡议，传播“金融好网民”理念，开展“金融好网民”典型案例征集，做好线上线下分享展示；五是引导学生远离校园不良网络借贷，帮助学生树立正确的消费观念，增强其有害网络借贷业务的甄别和抵制能力，利用校园网站、微信平台、校园广播等多种渠道向学生推送校园不良网络借贷典型案例；六是提升防范非法集资活动的的能力，宣传重点是普及非法集资活动的基本特征、常见手法、社会危害及救济途径以及金融广告的基本知识、常见的非法集资广告行为、识别方法等。

人民银行济南分行、山东银监局、山东保监局结合山东省实际情况制订细化了活动方案，其中，人民银行济南分行将重点开展金融专题类公益广告作品征集评选活动，组织开展“金融知识惠万家”“送国旗下的”“打击非法网络炒汇宣传月”“反假货币宣传月”“展业自律、规范经营、服务大众、携手同行”外汇宣传

以及国家网络安全宣传周等活动。

山东银监局将今年宣传活动的主题与辖区银行业消费者信访投诉以及媒体舆情反映的问题相结合，为辖区银行业金融机构统一设计了7张主题鲜明的宣传折页模板，内容分别为保持理性投资、规范申请和使用贷款、抵制“校园贷”、识别非法金融广告、珍爱信用记录、支付结算基础知识、反假货币等，以提升社会公众辨识和防范非法金融业务活动的的能力。同时，鼓励辖区银行业金融机构制作、准备丰富、多样的宣传物料，发挥营业网点的宣传主阵地作用，分类开展户外宣传活动，并善于用好微信、公众号等新媒介、新途径。

山东保监局保险业将围绕主题，突出保险特色，结合“诚信保险，保障美好生活”等口号，重点普及保险保障功能、诚信保险、保险消费纠纷解决途径等内容，帮助社会公众特别是贫困人口、在校学生、老年人等重点群体，提高保险意识和运用保险分散风险的能力，同时，运用线上资源，借助数字手段，强化与社会公众的互动交流，并通过保险进校园、进社区、进农村等活动方式，因地制宜开展各类消费者教育活动。