

“税融e贷”探索线上融资模式

我省金融机构推进“银税互动”

□ 本报记者 王新蕾
本报通讯员 张娜

近年来,我省金融机构积极顺应金融科技新时代发展要求,深入推进“银税互动”,建立“大数据+税务+金融”的线上融资新模式,实现了税务数据线上获取、贷款线上办理,为广大小微企业提供了更加高效便捷的金融服务。

济南术德机械设备有限公司主营机械销售、安装及技术开发等。2018年5月,公司负责人李玉冰接到前期招标单位电话,通知两天之内交齐100万元质保金,这让他犯了难,“一时之间很难拿出这么多钱。我们联系了几家银行,有的说需要3周才能办完,有的说需要抵押物和担保人,但我们这样的小微企业,根本没有抵押物,也很难找到符合条件的担保人。”

齐鲁银行的“税融e贷”为李玉冰解了燃眉之急。该行客户经理了解到,济南术德机械设备有限公司成立8年来持续稳健经营,2017年增值税销售收入560万元,应纳税额42万元,在分析实际经营发展情况后,为其办理了“税融e贷”业务,并在当日完成了91万元的额度审批,让企业及时支付了中保质保金。

“税融e贷”是齐鲁银行基于工商、税务、法院等行政执法部门相关外部数据及客户行为、人行征信等相关内部数据,以大数据风险评估模型、信贷策略为主要依据,实现电子渠道申请、自动审批、自动放款、贷后自动化监控预警管理模式的线上信贷业务。

目前,小微企业普遍缺少规范的财务管理,交易行为也多缺乏有效记录。齐鲁银行“税融e贷”业务以客户征信、税务、工商、司法信息等为切入点,重构了小微企业信用评级体系,形成三位一体的风控体系,即整合企业税务数据、政府数

据、企业行为数据,通过大数据分析手段,实现了对小微企业商业行为的全息画像,构建小微企业信用风险评估体系,具有行为化、全息化、图谱化、智能化、动态化、自动化等显著特点。

小微企业融资具有突发性、频率高等特点,传统商业银行既有贷款流程较长,时效性较差,无法满足小微企业短、频、快的资金需求特点。齐鲁银行“税融e贷”利用互联网信息技术,突破了时间、空间、人力资源的限制,借助庞大的数据和先进的移动互联网技术,对客户的全息交易信息和经营行为进行综合分析,能够迅速筛选客户、了解客户,实现授信流程线上化,完成小微贷款业务流程的再造。

在贷款审查审批方面,齐鲁银行“税融e贷”业务配备在线反欺诈模型、评分模型、额度测算模型、行业授信政策等,通过客户纳税申报信息、信用等级评定信息、征收实数

信息、资产负债表、利润表等近200项指标,对客户销售收入、净利润、存货、应纳税额等进行全面的趋势分析,实现业务在线全自动审批;贷后管理方面,7X24小时贷后预警系统数据滚动分析,预警信号实时推送。

齐鲁银行“税融e贷”自2018年5月初正式上线以来,以其全线上、纯信用、数据化的特点备受欢迎。截至2018年12月底,该业务授信金额已达4.05亿元,授信客户840户,客户遍及批发零售业、制造业、租赁和商业服务业、软件和信息技术服务业等,以中小微企业为主。

“税融e贷”是齐鲁银行通过金融科技创新,围绕涉税客户特点和行为特征进行的新突破,该行将努力开拓更丰富的业务场景,持续提升大数据解读能力,逐步建立线上业务产品设计、数据化、科技化、模型量化等的自主能力体系,开启数字化、场景化、智能化,实现可持续发展。

农行山东分行持续擦亮“三农”金融服务品牌

□ 记者 王新蕾
通讯员 马传涛 报道

《**本报济南讯**》近年来,农行山东分行牢记服务“三农”使命,扎根齐鲁大地,持续为“三农”经济发展注入金融活力。截至2018年末,该行“三农”存、贷款余额分别达到4832亿元、2822亿元。

据介绍,农行山东分行积极对接山东省委省政府出台的《山东省乡村振兴战略规划(2018-2022年)》,围绕打造乡村振兴“齐鲁样板”,研究制定《金融服务乡村振兴“一县一品”创建活动方案》,打造“一县一品”“一行一特色”的金融服务模式,在系统内和全省金融同业首家推出“田园综合体兴农贷”特色产品。

沂南县都市村庄生态旅游有限公司是临沂分行“田园综合体兴农贷”产品的受益者之一,在获得农行200万元贷款支持下,企业负责人进一步坚定了企业做大做强、带领

农户脱贫致富的信心。

据了解,农行山东分行为支持国家级田园综合体——宋家林田综合体发展,为该综合体内部客户群体核定整体融资合作额度4.05亿元,已实现贷款投放1740万元。该行还创新寿光灾后重建专项信贷产品,发放全省金融系统内首笔灾后重建政策性贴息贷款,到2018年末,已发放灾后重建政策性贴息贷款662户、7700万元。

脱贫靠产业,产业靠金融。信贷投放是银行金融扶贫的主要方式。农行山东分行在金融扶贫道路上,坚持围绕产业发展,带动贫困户收入稳定增收、脱贫。

沂源县是苹果种植大县,种植面积30多万亩,年产7亿公斤。为支持果品产业转型升级,农行沂源县支行在该县选定一批农业龙头企业进行了重点支持,为该县果品产业注入金融动力。在该行的支持下,省级林业化龙头企业、市级农业化龙头企业山东华盛

果品股份有限公司利用先进培育技术,引导果农更新换代果树种植,通过为果农提供树苗、技术服务、农资支持,进一步带动了12个贫困村1000余农户持续增收,平均每户年增收1万元。

为确保金融扶贫长期性、持续性,农行山东分行制定了《打赢脱贫攻坚战三年行动方案》,积极对接深度贫困地区旅游、光伏等特色项目,推广产业扶贫带动模式,积极创新扶贫融资担保模式,通过信贷支持龙头企业引领一批、支持专业大户辐射一批等方式,带动贫困人口增收脱贫。截至2018年末,该行精准扶贫贷款增加7.7亿元,20家脱贫任务比较重的县支行贷款增加46.6亿元。

近期,农行山东分行发布了“金穗齐鲁·乡村振兴兴贷”系列产品,涵盖“惠农”“扶贫”“小微”“美丽乡村”“海洋牧场”“农担”等6大类25个子产品,预计相关产品2019年可实现贷款投放200亿元以上。

人行济南分行：建成我省银行间资金清算“高速公路”

支付为民，助力实体经济

□ 本报记者 李轶

处理清算业务1.28亿笔、193.18万亿元,日均清算资金达9332.35亿元。

针对“缴费难”“现金搬家”等民生领域的痛点难点,人行济南分行充分发挥小额支付系统代收代付等功能作用,提供代发工资、税费缴纳、公益事业缴费等低成本支付服务,促进社会公共支付服务水平不断提高。2018年前10个月,我省小额支付系统处理清算业务2.39亿笔、3.41万亿元,笔均1.42万元。

随着互联网、移动支付的普及,对持续优化支付清算服务,支持社会公众随时随地随心支付提出了更高要求。近年来,人行济南分行主动提高支付系统对交易支付前端环节的反应速度,根据人行总行工作安排,组织我省银行机构将假日期间小额支付系统普通贷记业务限额提高至50万

元,延长大额支付系统运行时间至5×21+12小时,大幅提升了企事业单位和社会公众的资金配置自由度,基本实现了大额资金汇划的全天候受理,受到社会各界广泛认可。

农村一直是金融服务的薄弱环节,围绕不断提升农村基础金融服务可得性,我省正加快统筹城乡支付系统发展,以构建城乡一体化的支付清算网络为目标,强化支付系统参与者管理与服务,积极支持符合条件的银行机构加入支付系统。截至2018年10月末,支付系统已覆盖全省10365家银行网点,我省广覆盖、多层次、高效率的支付清算网络基本成型。

在此基础上,以“三农”支付清算需求为导向,人行济南分行重点支持农村地区银行机构接入支付系统,加快支付清算网络向农村延伸步伐,助力我省普惠金融发展,

为乡村振兴战略和脱贫攻坚战略落实提供保障。截至2018年10月末,我省农村地区支付系统到账覆盖率已实现100%,往账覆盖率达72.04%,农村居民逐渐享受到了与城市居民同样的支付清算服务,农村金融服务“最后一公里”问题基本解决。

在不断增强支付系统服务实体经济发展和改善民生作用的同时,我省始终将保障支付系统资金安全作为首要任务,多措并举加强支付系统安全管理,探索构建了“监测预警”“风险评估”“风险管控”三位一体的支付系统全面风险管理框架,及时监测、识别、预防以及妥善处置相关支付风险,实现了支付系统风险管理由粗放式向精细化转型,支付系统连续运行能力不断提升,为省内跨行资金划转提供安全保障。

中信银行首推“2019·中信红财神节” 线上线下联动全线产品大促

□ 纪瑾

新年伊始,中信银行首次推出的金融产品大促主题活动——“2019·中信红财神节”正式拉开序幕。

“抢爆款”“约神券” 财神节开启金融产品全线大促

主题活动期间,中信银行手机银行APP将上线“中信红财神节”主会场。该板块将持续上新系列明星产品,并通过“抢爆款”“约神券”等多种玩法,让客户省心省力买到过瘾。

针对不同人群的理财需求,中信银行将在每周精选不同爆款产品,从1分钱起

作为中信银行首次推出的“财神节”主题活动,中信红财神节不仅推出了全线产品大促,更联动中信银行两大客户经营平台“中信红权益”和“躺赢能量榜”设置线上分会场,让客户更快实现新年财富增长小目标。

在“中信红权益”分会场,除了每月15日15点向达标客户开放的50余种权益产品兑换,中信银行还推出了权益大抽奖、权益加现金低价购买高品质产品、当月预约权益下月多得1个兑换资格等多重活动,让活动期间的达标客户享受到更多福利。

线上联动 全渠道大促带来有温度的服务

除了中信银行手机银行APP及两大线上分会场,中信红财神节期间,中信银行还在全国网点开展福利大转盘以及腊八、小年等重点节日主题活动,通过线下网点的面对面交流互动,为客户带来更有温度的服务。

2018年9月,中信银行发布零售银行品牌新主张——“信守温度”,打造“有温度”的零售银行品牌,为客户守护温度感,让客户在中信银行的服务中感受到心与心的连接。

目前,中信红财神节已经在全国火热开启,全国客户登录中信银行手机银行APP或前往线下网点,即可体验中信红财神节的丰富玩法,感受不同以往的财富增值体验。

新华保险发布2018年保费和理赔数据

□ 杨龙见

2019年1月14日下午,新华保险披露2018年保费收入。数据显示,新华保险2018年实现原保险保费收入1222.86亿元(未经审计),较2017年同比增长11.9%。这一保费收入数据创出了历史新高。

与此同时,新华保险发布了2018年理赔报告。2018年,新华保险累计给付理赔保险金约80亿元,理赔件数超过172万件,为100余万名客户提供了保障服务,理赔获赔率约98%。其中,健康险等保障类业

务共赔付53亿元、163万件,赔付金额较2017年增长36%,理赔件数增长29%。

从新华保险十大理赔案例看,保障类业务赔付占比100%,充分体现了回归保障本源。保障功能凸显,体现出新华保险在承担公益责任、推动理赔服务创新,以及公众保障意识提升等方面的亮点。

来自内蒙古乌兰察布市商都县的精准扶贫案例首次入选十大理赔案例。2018年新华保险在云南、广西、黑龙江、内蒙古、甘肃、贵州、江西等7个省区实施精准扶贫项目,累计为3万余名建档立卡贫困人口提供

意外险保障方案。2017至2018年,新华保险还通过“关爱全国环卫工人大型公益行动”为全国56个大中城市的51.5万名环卫工人每人捐赠最高金额为10万元的人身意外伤害保险。2018年共完成45例人身意外伤害理赔案,累计支付身故、伤残理赔金401万元人民币。

理赔方式创新是年度理赔最突出的特点。2018年,新华保险根据索赔金额和性质不同,对部分重疾或全残赔案实施分级鉴定管理,解决了客户因为行动不便无法往来鉴定中心,赔付金额低但鉴定费用过高客户无法承受等问题。与传统的鉴定机构鉴定相比,上门服务实施鉴定的案件,件均缩短鉴定周期逾7天,且费用全免。团体“心圆福”移动自助理赔也是新华保险2018年依托最新技术推出的全新举措,已经累计为1.4万余名团险客户提供更灵活的服务体验。

外汇局山东省分局

积极探索精准化服务模式

□ 记者 王新蕾 通讯员 陈锋 报道

《**本报济南讯**》去年以来,外汇局山东省分局在淄博、曲阜和青岛先后组织了三场“外汇管理服务全省新旧动能转换暨应对贸易摩擦银企现场交流活动”,全省17家外汇局分支局、44家重点涉外企业和39家商业银行分支行参加了活动。这是外汇局山东省分局积极践行优化服务促发展理念,在前期落实各项贸易投资便利化改革措施的基础上,对加强外汇管理精准化服务作出的一项新探索。

为办好系列交流活动,外汇局山东省分局组织对全省外汇金融服务企业情况进行了调研摸底。现场活动选取了各地有代表性的18个案例进行交流和经验分享,聚焦涉外企业在新旧动能转换和对外贸易投资中遇到的具体困难和问题。

据介绍,外汇局滨州市中心支局辅导香港地控有限公司重新设计资金池内外债额度集中方案,帮助企业提高2.26亿美元可借外债规模。外汇局莱芜市中心支局指导莱商银行创新设计开发了“出口应收账款池融资”产品,当地农产品出口企业莱莱泰丰食品有限公司通过这款产品最高可获8000万元人民币的融资额度,目前两笔融资款共计260万美元已顺利到账并使用,企业资金困难得到有效解决。外汇烟台市中心支局指导中国银行烟台分行为杰瑞集团“一带一路”项目构建多层次、一体化的汇率风险管理方案,推动双方共同解决泰铢、卢布等小币种和部分小语种保函业务近20亿美元,助力该公司“一带一路”业务大幅增长40%以上。

本轮活动也是山东省金融顾问团外汇专家组活动的重要内容。活动邀请了工、农、中、建、交、招商、中信等商业银行10余位国际业务专家与外汇局业务专家一起现场为企业把脉问诊,从适用外汇政策、银行产品对接以及风险规避等方面提供“一揽子”解决方案。

外汇局山东省分局副局长庞贞燕全程参与三场活动,为企业和银行详细讲解了当前我国和全省外汇及跨境资金流动形势,外汇管理改革和近期出台的便利化措施,全面介绍了全省各级外汇局在服务新旧动能转换方面做出的积极探索和成效,为企业客观全面地判断当前形势提供了重要参考。庞贞燕介绍,外汇局山东省分局将不断总结经验,积极探索和完善面向重点涉外企业以及民营企业的精准服务模式,切实帮助企业解决经营中的困难和问题,助力全省新旧动能转换和涉外经济发展。

山东国寿举办 个险精英俱乐部高峰会

□ 记者 王新蕾 通讯员 徐钢 报道

《**本报济南讯**》1月11日,中国人寿保险股份有限公司山东省分公司(以下简称中国人寿山东省分公司)个险渠道2018年精英俱乐部高峰会在济南召开,对2018年度俱乐部标杆主管精英和2019年开门红获奖单位及个人进行表彰,推荐产生了新一届精英俱乐部理事会和主席团,全省系统1200名精英代表、区域总监、星级职场经理参会。

去年以来,山东国寿个险渠道在解放思想、改革创新中发挥了核心和表率作用,以“鲁八条”为引领,内学外比、放大格局,干事创业的激情更加高涨、拼搏奋斗的状态更加饱满,争先进位的氛围更加浓厚;2018年个险渠道实现保费收入近300亿元,为山东国寿成为全系统第三家总保费跨越400亿大关的省级公司作出了突出贡献。

会上,中国人寿山东省分公司党委书记、总经理魏成和指出,2019年是山东国寿的复兴之年,也是公司实现“三年三步走”战略承上启下的关键之年。在山东国寿全面复兴超越新征程中,广大销售精英要强化大局意识、责任意识、担当意识,争做急先锋、排头兵、领头羊。他说:“保险业是一个充满挑战的行业,挑战意味着有更多的困难和挫折。保险人只有不断挑战自我、坚持坚持,才不会被时代、市场淘汰。保险人从事保险营销工作,坚持源自内心对保险事业的执着追求,既是满足自己的创业财富梦想,更是用一份份保单传递爱心、保障千家万户。”

魏成和强调,现代保险服务业转型发展的新时代,对营销员的素质能力提出了更高要求,不仅要有通晓保险知识的专业素质,也要有掌握多领域知识的全面能力。当前,山东国寿深入践行以人民为中心的发展理念,不断加大政策支持力度,强化优化教育培训,为员工提升素质能力提供了有力保障。他号召,各级管理干部和精英主管在思想上自我要求、自我加压,要通过加强学习、对标赶超,在全系统、全行业、全社会树立起“山东国寿企业家”的品牌形象。

他强调,各级公司、职场、团队都要建立起考核评价+应用的竞争机制,营造争先进位的发展文化,搭建起丰富完善的荣誉激励体系,用好的目标、好的政策、好的机制、好的文化助力全体销售伙伴更专业、更职业、更敬业。

山东中行 成立首批先进个人工作室

□ 记者 李轶 报道

《**本报济南讯**》为进一步打造山东中行专业化品牌,加强专家型人才队伍建设,为客户提供更专业、更高效的优质服务,近日,中国银行山东省分行举行先进个人工作室授牌仪式,共成立先进个人工作室21家,涵盖专业方向20个,覆盖全省10个市。

据了解,该行将以此次工作室成立为契机,建设培养一支品德优、技能强、专业好的“一流人才队伍”,并加强工作室在典型引领、带动培养、专业研究等方面职能作用的发挥,带动该行服务水平及专业能力的快速提升。

华夏银行济南分行 开通住房商业贷款 按月委托提取公积金业务

近日,从济南住房公积金管理中心获悉,华夏银行济南分行已开通住房商业贷款按月提取公积金业务。自2019年1月10日起,在济南华夏银行办理了住房商业贷款的借款人,可以委托公积金中心按约定的额度,逐月将本人的住房公积金转入本人个人结算账户。该项业务是济南公积金中心积极落实市委、市政府要求,不断改善营商环境和深化放管服改革,与华夏银行联合推出的一项便民、利民、惠民的重要举措,为泉城市民提供了更加便捷和多样化的选择。截至目前,住房商业贷款按月提取公积金业务已可以在包括华夏银行在内的13家银行办理。

在此提醒广大市民,符合委托提取条件的借款人准备齐全所需资料后,可到经十路17165号的济南住房公积金服务大厅,站前街9号三楼层东厅的市政政务服务中心公积金窗口或借款人住房公积金缴存银行经办网点办理委托提取业务。