



由“以资金为核心”变为“以共享信用为核心”

共享信用，供应链金融迎来新机遇

□ 本报记者 李轶

党的十九大报告提出：在现代供应链等领域培育新的增长点、形成新动能。这表明，加快供应链体系建设，建设现代供应链，已经成为深化供给侧结构性改革、建设现代化经济体系的重要内容。近期，随着金融监管部门出台了一系列举措解决民营企业融资难、融资贵的问题，供应链金融模式再次受到广泛关注。



供应链金融或成下一个市场蓝海

所谓“供应链和供应链金融”，就是众多中小企业围绕核心企业，实现物流、资金流相互之间的流动。从全国来看，2017年票据贴现和保理业务总量达到10.32万亿元。以山东省为例，2017年，仅166家上市公司，应收账款占当年营业收入的比率在50%以上的75家，占比近40%，其中31家比值在100%以上；截至2018年第三季度末，山东省辖内上市公司应收账款余额946.59亿元，应付账款余额1000.78亿元。有预测数据显示，到2020年，我国供应链金融市场规模将接近15万亿元。

不过，供应链不仅没有成为解决企业融资难题的助手，反而变成阻碍企业发展壮大的重要障碍。由于账期的存在，供应商手里形成了大量的应收账款。这些应收账款，得不到核心企业的确认，无法实现有效的转让、变现。本身就融资困难的企业资金又加速流出，企业资金周转困难，效益下降，严重的甚至导致资金链断裂。

为解决这一难题，专家和从业者把眼睛都盯在了看得见摸得着的账上，在规则条款、科技手段上修修补补。但在实

践中，往往由于核心企业“店”大、供应商“店”小，“小店”不愿意得罪“大店”，还希望继续与之做生意，“大店”普遍对应收账款进行确认缺乏应有的认识高度。即使个别核心企业愿意做这件事，也只能是局部的改善，并没有形成具有影响力的供应链金融模式。

供应链金融本质是共享信用

如今，情况正在改变，越来越多的企业认识到，市场竞争已经不再是企业和企业的竞争，而是供应链之间的竞争。多家金融科技平台已涉足其中，不断深化和完善供应链金融服务，这一融资模式正迎来新的发展机遇。

山东普惠融资租赁股份有限公司总经理房健告诉记者，“供应链金融的本质是共享信用。一份应收账款之所以能够转让流动，是这份账单背后的信用在支撑着。账单得不到核心企业的确认，核心企业的信用没有背书到账单上，造成了转让、变现的困难。”

房健认为，如果核心企业主动拿出信用在供应链金融链条上共享，阻隔在核心企业和供应商之间的高墙自动消失。供应链上应收账款的转让和多级流转，实质流转转让的是核心企业的信用，每个转让和接受转让的供应商或保理商都共享了核心企业的信用。这种共享信用模式盘活了核心企业闲置的信用，利用互联网信息技术配置了信用资源（赋能供应商），供应链上的企业将爆发出乘数级的能量。

从共享信用的角度改革供应链金融，会降低链条上供应商的融资成本，提高供应链链条的竞争力和效率。他举例说，在供应链上供应商转让一次自己的应收账款（核心企业的应付账款）获取资金的成本

是6%，那么转让了九次之后，第十次保理融资，平均融资成本仅为0.6%。

国有企业是信用共享核心力量

在房健看来，国有企业作为供应链金融上的核心企业，理所应当担当起共享信用的构建方角色。相比而言，民营企业普遍存在规模小、实力弱等客观因素，在资金眼里，民营企业往往代表着信用低。

国有企业通过建规划主动对合理账期的应收账款进行确认，输出原来“束之高阁”的商业信用，让链条上的中小企业供应商自主地、方便地、完整地处置其债权。通过这一应有举措，建立和完善社会信用体系，从而使一张张“休克”的账单实现自由转让，变成活资金，成为民营企业发展的活水之源。

房健建议，用共享信用的思路来重构供应链金融，由目前的“以资金为核心”，变为“以共享信用为核心”，实现信用在国有企业和民营企业间自由流动，进而带动全社会其他经营主体推广共享信用，是解决制约供应链金融发展的难点问题的必由之路。

推动共享信用建设，不止会解决融资难和贵的问题。以信用为纽带，会达到“一招棋活，满盘皆胜”的效果，民营企业共享国有企业的信用，在国有企业的带动下，实现全社会各类经济主体协同加速发展。

据了解，共享国有企业信用，在法律上有《物权法》和《合同法》的支撑；在技术上，互联网科技的发展，已经让信用按标准化的方式流动成为可能。共享信用的建立，有助于建设一个信用社会，完善市场经济运行规则。

山东具备领先发展优势

建行与济大签署战略合作协议

□ 记者 王新蕾

通讯员 宋志修 报道
本报济南讯 1月29日下午，建行山东省分行与济南大学举办了战略合作协议签约仪式，“CCB建融家园-济大学子之家”“金蜜蜂”校园e银行”揭牌仪式。

建行山东省分行行长段红涛对济南大学长期以来给予的信任与支持表示感谢，同时介绍了该行住房租赁、金融科技、普惠金融三大战略。他表示，建行山东省分行将保持与校方长期、稳定、高效的战略合作关系，用更多的“智慧化”方案推动双方在各领域

的深度合作。

济南大学党委书记徐景颜回顾了总结了过去几年双方在合作中取得的成就，高度评价了建行山东省分行给予的大力支持，同时介绍了学校未来的发展规划，对未来双方在金融、教育、科技等领域更加深入的合作充满信心。

据介绍，通过战略合作协议的签署，双方将在对公及个人金融业务、“数字校园”建设等方面展开全面合作，实现大学校园与金融服务的深度融合。

一直以来，建行山东省分行把助推实体

经济和服务保障民生放在首要位置，精准服务供给侧结构性改革和山东新旧动能转换重大工程。今年以来，该行着力推进住房租赁、普惠金融、金融科技三大战略，以建行智慧助推解决社会痛点难点问题。其中，“金蜜蜂”校园e银行”是该行响应国家普惠金融号召，全力打造的大学生客群专属品牌及综合服务方案，为广大学子打造筑梦校园、自我成长的金融平台。该行围绕居民衣食住行消费需求，将传统支付结算与跨行业增值服务、大数据运用相结合，创建了智慧社区、智慧菜场、智慧旅游、智慧医疗、住房租赁、智

慧校园、裕农通、智慧商圈、公共缴费、智慧交通等“十大智慧示范工程”，其中在智慧校园建设上已与省内80家高校合作，市场覆盖率达58.39%。

作为战略合作伙伴，建行山东省分行将为济南大学提供党群综合服务平台，实现党员、团员、工会会员的精细化管理及缴费；将搭建住房租赁综合服务平台，为济大学子提供智慧现代化的应用共建，并解决学生住宿管理问题；将携手共建全省首家“校园e银行”校内实践基地，构建校园金融服务立体生态圈。

乡村振兴“恒丰模式”结硕果

金融活水助力灾后重建焕生机

□ 本报记者 王新蕾

春节刚过，在寿光田柳镇崔家村蔬菜产业园区里，一排排大棚整齐，棚内一派生机盎然。“再过一周，我们的蔬菜就可以上市了，而且能卖一个好价钱。”正在忙碌的李大姐笑容满面。

崔家村绿意盎然的新大棚，是潍坊市与恒丰银行深度合作，推动灾后重建、乡村振兴的一个缩影，也是恒丰银行打造乡村振兴“恒丰模式”结出的硕果。

服务乡村振兴战略

去年8月份，受“摩羯”“温比亚”台风叠加影响，潍坊市遭遇洪水灾害，大量蔬菜种植基地被损坏。灾后重建过程中，潍坊市将恢复生产与新旧动能转换、乡村振兴结合起来，坚持高起点规划、高质量推进，高标准建设一批现代化农业园区。恒丰银行精

准对接潍坊灾后重建的资金需求，以敏捷的金融服务助推乡村振兴战略。

潍坊受灾后，恒丰银行第一时间响应，派出工作组，出台灾后重建金融服务方案。洪水尚未完全退去，恒丰银行灾后重建项目资金10亿元已经落地，成为首笔支持寿光灾后蔬菜大棚重建的贷款。

目前，恒丰银行已审批通过蔬菜大棚建设项目贷款30亿元，其中寿光市中南部落菜大棚建设、寿光市禹泽农业智能化大棚扩建等项目共计17亿元贷款先后落地，大大提振了农业企业恢复农业生产、农民重建美好家园的信心，得到了潍坊市委、市政府和受灾企业、农户的高度评价。

推动蔬菜产业升级换代

潍坊市将受灾大棚重建作为推动乡村振兴、发展农业“新六产”的重大机遇。据介绍，潍坊在蔬菜大棚重建过程中，将

重点做好大棚的“升级换代”。

恒丰银行把建设现代农业、推进农业产业升级作为潍坊受灾地区金融服务的重点，采取多种方式支持重建大棚集约化管理，提升科技含量。

据了解，洪灾损毁的大棚多为老旧大棚，抗灾能力差，技术含量低，环境污染重。升级重建的新一代大棚拥有配套的水电路沟渠等基础设施，统一管理；大棚内部采用水肥一体化滴灌、自动喷药、补光等智能化管理模式，农户可实现拎包式生产，大大缩短了农民的劳作时间，切实推动了蔬菜产业的升级换代。

采访中，田柳镇崔家村村支部书记表示：“园区大棚建成后，我们村的菜农交上租金直接拎包入棚，比原来轻快了，不用付出那么多劳动力了。之前，一天能干7个半小时，现在只用干4个小时，按照目前的产量和市场价格，挣得肯定比去年多，真的要感谢政府和银行的支持，尤其是恒

丰银行的大力支持。”

弘扬儒商精神 实现商业可持续

作为唯一一家发轫于山东的全国性股份制商业银行，恒丰银行传承和发扬新时代儒商精神，坚持“义在先，利在后”，在支持潍坊灾后重建方面，坚持以德为本、以义为先，以义致利，在提高农业企业和农户收入的基础上，实现商业可持续。

据了解，恒丰银行与潍坊市政府已签署灾后重建金融支持战略合作协议，双方将在灾区恢复重建、乡村振兴、产业升级等方面加强合作。其中恒丰银行向潍坊市灾后重建、产业升级及新旧动能转换等领域提供100亿元的综合金融服务。当前，致力于建设“用心倾听的敏捷银行”、努力打造金融服务乡村振兴齐鲁标杆的恒丰银行，正在以实际行动打造乡村振兴的“恒丰模式”。

山东工行“e抵快贷”发放贷款超亿元

□ 记者 李轶 报道

本报济南讯 为更好发展普惠金融业务，工商银行网络融资新产品“e抵快贷”业务近日在山东省各地全面上线。截至1月末，工商银行山东省分行“行e抵快贷”业务已实现放款104笔，累计发放贷款突破亿元。

“e抵快贷”是工商银行普惠金融重点打造的网络融资新产品，借款人以特定区域优质住宅作抵押，通过“前台标准化+审批智能化+后台大数据”审贷模式办理的单人授信不超过500万元的个人“网贷通”业务，可实现在线评估、自动审批，从业务办理到完成放款最快不超过2个工作日，办理高效便捷，具有额度较高、循环期长、成本较低的产品优势，能够有效满足小微客户“短、频、急”的融资需求。

交行搭建

小微企业线上融资快车道

□ 记者 李轶 报道

本报济南讯 为进一步加强了对民营企业的金融支持力度，有效解决小微企业融资难、融资贵问题，交通银行不断创新产品、服务模式，针对小微企业轻资产、缺少抵押物的融资难点，推出了包括“线上优贷通”在内的系列线上融资产品，最快10秒到账，有效满足小微企业的金融需求，切实加大了小微企业融资支持力度。

“线上优贷通”是针对个人优质客户开发的用于小微企业日常经营周转的纯信用个人经营性贷款，该产品运用大数据模型对客户在交行的资金结算及企业的经营情况进行核算，具有额度高、期限长、全信用、快速到账、使用灵活、循环使用、随借随还等特点和优势。

秉承“互联网+”思维，交通银行将互联网与大数据有效结合，通过发展“线上+线下”金融服务新模式，持续构建多层次的小微产品体系，减少中小微企业因信息不对称、缺少抵押担保而面临的融资难、融资贵问题，主动对接民营中小微企业，为中小微企业提供全方位的便捷金融服务，助力民营经济更好更快发展。

鲁信集团

安排部署年度重点工作

□ 记者 李轶 报道

本报济南讯 全省“担当作为、狠抓落实”工作动员大会召开后，鲁信集团党委立即行动，认真传达大会精神，并结合集团实际，安排部署年度重点工作。

2月11日下午，鲁信集团召开党委常委扩大会议，认真学习传达全省“担当作为、狠抓落实”工作动员大会会议精神，会议要求，充分认识动员大会召开的重要意义，结合鲁信集团转型创新发展实际，安排部署2019年转型创新发展重点工作、党建综合重点工作。

2月12日上午，鲁信集团召开落实全年重点工作动员大会。会议号召，按照集团党建综合和转型创新发展重点工作要求，做好全年重点工作任务安排和分解，把责任细化到每一个岗位、每一个环节，一级抓一级，层层抓落实，形成齐头并进的良好局面；要强化考核、严格奖惩，坚持结果意识和问题导向，不看出勤看撞线，不讲困难看结果；要坚定信心，充分发挥专班作用，抓好落实、执行，持续营造“一切工作讲担当，大家都来抓落实”的工作氛围。

新华保险山东分公司理赔再升级

□ 记者 李轶 报道

本报济南讯 2019年春节，新华保险山东分公司在全省范围内进行“健康大回访，暖冬新华行”专项理赔服务活动，进一步推动事前、事中、事后三阶段的全流程、常态化、标准化服务，切实提升客户体验，实现理赔服务水平再升级。

慰问过程中如发现可能符合重疾、伤残责任的赔案，保单服务人员与理赔人员将在了解客户病情的基础上，根据保险条款的相关约定并结合出险情况，争取在客户出院前便帮助申请重疾或伤残赔付，并协助与医院沟通获取相关理赔申请材料，为客户寻找赔付的理由，彰显“快理赔”的服务宗旨。

理赔公益关怀活动是新华保险山东分公司的传统理赔服务项目。针对曾在公司理赔过的重疾、慢性病、孤儿等遭遇不幸的客户，给予持续关爱与帮助。2019年春节，新华保险山东分公司投入专项资金近30万元，各市保单服务人员、理赔人员走入了数百名理赔老客户家庭，送去节日慰问品和来自新华人的关爱与祝福。

平安产险上线“信任赔”

□ 记者 王新蕾 报道

本报济南讯 1月25日，平安产险在全国范围上线车险“信任赔”服务。

该服务可通过人工智能和大数据技术，综合测评车主驾驶习惯、交通违章以及车辆维修记录等多个维度，实现一人一车一额度，在信任额度内车主可自主理赔，出险后仅需报案上传损失照片，确认接收赔款两步即可赔付到账，并推出理赔员到达现场限时服务，足额质保修成、赔款限时到账、理赔全程专属陪同四大服务承诺，实现了单个案件平均减少5.18个人工的作业流程。

滨州中行成功叙做

跨境双向人民币资金池业务

□ 记者 李轶 报道

本报滨州讯 近日，滨州中行成功为山东宏桥新型材料有限公司叙做10.38亿跨境双向人民币资金池业务，实现了滨州中行跨境人民币业务开门红。

跨境双向人民币资金池可以将集团境内外盈余资金归集，提高集团内部资金运用效率，实现资金收益最大化。通过资金池内成员企业盈余资金共享，互补长短，减少利息费用支出，从而降低集团综合融资成本，实现银企双赢。该行将积极践行省行跨境人民币政策宣传“双机制”方案，跟进辖内资金池客户的资金往来，增加企业资金沉淀的机会，提升该行结算类存款，扩展并加深与“走出去”企业的银企合作关系。

中信银行首批上线“票付通”产品

解锁电商支付新时代

□ 纪 斌

近日，随着银耐联平台817万元耐火材料订单的线上票据支付成功，中信银行“票付通”产品实现上线投产。作为上海票据交易所第一批试点金融机构，中信银行首发推出业内全新的电票支付产品，开启了电商电票支付新时代。

一直以来，票据结算在B2B电子商务领域存在空白，实操中无法实现“票一货”对付，买卖双方交易得不到保障。在互联网技术广泛应用和供应链创新背景下，上海票据交易所组织首批试点机构和试点平台开展票付通业务，旨在解决企业

B2B交易中的支付痛点，满足企业安全、高效、便捷的结算需求。中信银行积极响应上海票据交易所的创新要求，将票交所标准功能与本行特色服务相结合，为电商平台量身打造专属电票服务。

据中信银行相关负责人介绍，此次中信银行与上海票据交易所线上票据支付系统对接，采用开放银行和系统直联并用的技术手段，线上化输出票付通产品，支持平台会员在交易时支付并锁定电票，在交易完成或取消时解锁电票，可有效保障交易安全。同时，在提供电票锁定、解锁等核心功能的基础上，中信银行票付通产品还提供票据状态更

新、业务对账等辅助功能，以及一键开票、自动提示承兑、自动提示收票、自动锁定等增值功能，助力电商平台订单交易和电票结算的紧密结合，打消买卖双方顾虑，实现票据流、信息流和物流三流合一，让结算回归平台。

作为改革开放中最早成立的新兴商业银行之一，中信银行电商金融和电票业务一直领跑同业。电商金融紧贴市场发展脉搏，推出涵盖商贾、招投标等多个细分市场景的专业金融服务方案，服务了530户电商平台及131万户会员企业，电票承兑业务规模更是连续8年保持市场第一。

据悉，银耐联平台是中国耐材之窗网旗

下B2B平台，专注于为耐火材料产业链企业提供大数据、交易撮合、整合营销等服务，是民营企业在细分行业中具有龙头地位的典型代表，平台此前使用中信银行为其量身定制的线上票据支付产品交易额已达到7亿元，全新的票付通产品得到了平台方面的高度认可。

中信银行表示，该行正全面规划打造电商电票系列产品，还将不断加快金融科技创新，借助开放银行、区块链等新型技术手段，整合支付、融资和理财等金融产品和非金融服务，为电商平台客户打造专属金融服务，努力打造开放共享、和谐共赢的金融生态，更好地服务实体经济。