

银行业数字化转型,山东怎么做?

谈股论金

□ 本报记者 王新蕾

当前,银行业数字化转型是大势所趋,也带来一系列新挑战、新风险,给金融监管、消费者权益保护等工作提出了新要求、新课题。

山东银行业如何拥抱数字化浪潮,更好地服务实体经济?近日,人民银行济南分行党委书记、行长肖龙沧接受记者专访,对这一问题进行解读。

记者:金融业是高度信息化的行业,运用信息技术改造提升是金融改革创新的基本途径。山东银行业如何借助数字化转型,来提升金融服务和风险防控能力?

肖龙沧:近年来,人民银行济南分行加强金融科技规划,把推进数字化转型作为金融供给侧结构性改革的重要部分,提升了金融服务效率与包容性。

得益于金融基础设施建设,银行业务可实现信息化、数据化,把手工对账、人工审核、纸质流转等流程转到线上。各银行机构推进信贷流程智能化再造,实现“线上获客、大数据风控、智能审批、便捷发放”,让大量不在传统金融视野中的小微市场主体

获得了金融服务。

新冠肺炎疫情发生以来,我们加快构建非接触式金融服务体系,推广互联网远程办理方式,让广大市场主体足不出户便能办理支付、国库、外汇、征信查询等基础金融业务及大部分商业银行业务。

金融业信息化程度相对较高,具有跨界服务其他领域的优势。人行济南分行重点在政务、民生等领域拓展服务,把银行服务体系打造为“一点多能、一网多用”的综合金融服务平台。

依托大数据技术,各银行普遍提升了信用风险控制能力,对高风险交易智能识别预警,对可疑交易实施自动化拦截,避免了许多以往事后审计才能发现的问题。不少银行还发挥区块链技术在防篡改、可追溯、多方协同等方面的优势,提升对票据伪造、一票多卖、重复抵押等行为的风险抵御能力。

记者:金融数字化转型是全方位、深层次的改革,山东如何强化金融基础设施对银行数字化转型的支撑?

肖龙沧:我们不断加强金融科技规划,推进金融基础设施的建设、推广与运维。加强现代支付系统在山东的推广应用,支撑海量支付清算业务,近年来,大小额支付系统一年约处理业务近6亿笔300多万亿元;网上支付跨行清算系统约处理支付业务4亿笔10万亿元。

由于相关政府部门掌握不同领域的大量涉企数据,长期以来存在“信息孤岛”“数据烟囱”问题,银行普遍反映查询难、共享难。对此,人行济南分行会同有关部门推进数据共享,2022年1月,山东上线运行了“山东省综合金融服务平台”,初步推进市场监管、发改、人社、环保和电力等五部门数据共享,后期将逐步扩大共享范围。

数据是和劳动、资本、技术并列的生产要素。随着数字经济深入发展,应加快推进数据要素集中管理、信息系统集中运营,深化数据综合应用。人行济南分行将加快省级金融数据中心建设,强化对数字化金融服务体系的支撑。

记者:数字化转型也伴随着数据过度采集、个人信息滥用、隐私泄露等问题,该如何应对这些风险?

肖龙沧:防范金融数字化转型的风险,既要应对传统金融固有的信用风险、流动性风险、市场风险等,还要应对与金融科技有关的数据安全、技术安全,以及随之而来的金融消费者权益保护等问题。人行济南分行坚持数字化转型和数据安全管理两手抓,认真保护消费者的数字产权。

数据采集环节,要求金融机构必须秉持“安全合规、分级分类、用户授权、最小够用”原则,明确原始数据和衍生数据收集目的、加工方式和使用范围,确保在用户充分

知情、明确授权前提下规范开展数据收集使用,避免数据过度收集。

数据共享环节,引导金融机构综合国家安全、公众权益、个人隐私和企业合法利益等因素做好数据分类使用,在保障原始数据不出域前提下规范数据共享应用,实现数据可用不可见、数据不动价值动,严防数据泄露、篡改和滥用。

记者:科技是一把“双刃剑”,既拓展了金融服务覆盖面、提升了包容性,也带来了新的不公平,该如何兼顾效率与公平?

肖龙沧:金融科技具有明显的规模效应,大银行在数字化转型中更具优势,有些中小银行跟跑吃力,没有能力开发业务系统,外购服务又担心安全问题,陷入“两难”困境。在山东实践中,省农信社强化科技服务功能,加强科技研发投入和信息系统建设,为全省农商行系统数字化转型提供了高弹性、低成本、人性化的基础设施支撑。总体看,应高度关注小银行科技建设问题,有针对性地加强指导与支持,让小银行能够跟上数字化转型的时代步伐。

还要着力消弭智能技术应用带来的“数字鸿沟”。智能技术发展越快,老年人等特殊群体面临的不适应问题就越突出,银行业数字化转型应把无障碍金融服务作为重要内容,特别是适应老龄化社会的现实需要,加大金融服务设施和产品“适老化”改造。

山东省保险行业协会 督导网点适老建设情况

□记者 徐佳 报道

本报济南讯 为进一步督促保险机构落实“金融知识普及月”暨清廉金融文化建设月活动,提升保险机构营业网点适老化服务水平,根据山东银保监局相关部署,9月19日,山东省保险行业协会、保险社会监督员及部分媒体走进保险机构营业网点,体验保险特色营业网点适老建设情况。

在新华保险济南中支客服中心,围绕“一老一小”、新市民等人群的金融知识需求,服务窗口处摆放了不同的金融知识宣传材料。客服中心设立了“银发服务驿站”“柜面党员服务先锋队”等服务窗口,同时推出“保险服务便利站”“智能服务科普站”“生活服务助力站”等便民服务项目,切实解决老年人在业务办理过程中遇到的实际困难。

在平安人寿山东分公司的客户服务中心,一系列适老化举措也让老年人感受到了便捷。这里保留了传统线下服务渠道,老年人不仅可以现场申请业务,还能享受到“免排队等待”“资深柜员接待”“根据客户需求提供保单条款责任解读”等服务。

山东省保险行业协会副秘书长肖宁表示,督导体验活动向社会公众展示了金融机构的金融消费者教育和金融知识普及工作,有助于提升社会公众金融素养和金融风险防范能力,也有利于加强市民与保险金融机构的良性互动,共同促进“金融知识普及月”活动走深走实。

农行山东省分行 首台AED设备“落户”网点

□记者 徐佳 通讯员 邵长亮 冯斐 报道

本报淄博讯 9月9日,由山东省银行业协会、淄博市银行业协会指导,农行山东省分行、农行淄博分行主办,农行淄博周村支行承办的“急救神器进网点 适老化服务再升级”暨农行AED设备投放启动仪式在农行淄博周村支行举行。

启动仪式上,淄博市周村区红十字会北斗救援队队长李海龙为大家讲解了急救知识,演示AED设备操作。AED自动体外除颤器是一种便携式的医疗设备,它可以诊断特定的心律失常,并且给予电击除颤,是可被非专业人员使用的用于抢救心脏骤停患者的医疗设备,也被认为是救治心脏骤停和心肺复苏的“神器”。

据了解,这是农行山东省分行首台AED设备“落户”。“本次AED设备配置,将银行的适老化金融服务功能与医疗急救体系紧密融合,充分彰显了农行温度。”农行淄博分行副行长徐超说。在红十字会的协助下,农行淄博周村支行营业网点将陆续布设自动体外除颤器,第一时间为心脏骤停患者提供急救服务。记者在农行淄博周村支行看到,轮椅、血压仪、助听器、大字版填单指南、可移动填单台等服务设施一应俱全。徐超表示,急救“神器”进驻网点后,将有效提升农行适老化服务水平,促进网点服务新升级,打造银行服务新标杆。

中泰证券举办

“泰山登顶”行动“泰安行”

□记者 徐佳 报道

本报泰安讯 9月22日,中泰证券与泰安市工信局、泰安市金融监管局、山东省新动能基金公司、新泰市人民政府联合主办的“泰山登顶”行动“泰安行”暨泰安市“专精特新”企业投融资对接会在新泰市举行。

本次“专精特新”企业投融资对接会邀请到中泰证券、齐鲁股权交易中心、济南圣达知识产权代理有限公司专家,为与会的52家“专精特新”企业进行上市培育专题培训;在投资对接及银企对接环节,济南基金业协会基金赋能中心与中国银行等16家银行分别作“齐鲁企舞”投融资路演平台推介与“专精特新”信贷产品集中推介。

为更好支持我省“专精特新”企业发展,经省政府批准,2021年6月,中泰证券与省工信厅、省新动能基金公司建立了战略合作关系,组成上市培育共同体,联合实施“泰山登顶”行动,为全省“专精特新”企业提供全流程资本市场服务。本次活动,是“泰山登顶”行动的延续和深化,也是中泰证券整合聚集优势资源,贴身服务专精特新企业的具体体现。

鲁信集团与聊城市 签署战略合作协议

□记者 王新蕾 报道

本报聊城讯 9月16日,鲁信集团与聊城市人民政府签署战略合作协议。鲁信集团党委书记、董事长陈秀兴,聊城市委副书记李长萍见证签约。

陈秀兴在致辞中表示,聊城经济发展全面提速,城市面貌日新月异,营商环境持续改善。尤其是市第十四次党代会提出建设“六个新聊城”的美好愿景,聊城正成为各类市场主体投资兴业的沃土。鲁信集团将充分发挥金融、投资、实业协同联动的综合优势,为聊城新旧动能转换和基础设施建设等贡献强大的鲁信力量。

李长萍在致辞中表示,鲁信集团作为省属国有骨干企业,在全省发展大局中有着举足轻重的地位,与聊城合作有着良好基础和广阔前景,相信未来双方会在更多领域、更深层次实现战略合作。聊城市将竭尽所能提供优惠政策、宽松环境、优质服务,全力把这次签约项目组织好、协调好、实施好,努力建成政企合作的典范。

签约仪式上,山东国信与聊城市国资委、山东信用增进与聊城市地方金融监管局、山东金融资产与聊城市财金发展集团、鲁信实业与聊城经济技术开发区管委会、山东油气与聊城市财信投资控股集团、泰信基金与聊城市发改委在现场分别签署了战略合作框架协议。

恒丰银行落地首单

绿色牵头行银团贷款业务

□记者 王新蕾 报道

本报菏泽讯 9月20日,恒丰银行作为独家牵头行,代理行,成功落地首单绿色牵头行银团贷款业务——菏泽绿源新能源有限公司风电项目,总规模2.8亿元,专项用于支持企业风电项目建设。

本次融资建设的风电项目,总装机容量50兆瓦,建成后每年可提供上网电量12188万千瓦时,年可节约标准煤3.58万吨,有利于缓解电力工业的环境保护压力,促进地方可持续发展。

恒丰银行及时满足项目用款融资需求,强化同业合作及总分协同、部门联动,为企业量身定制综合金融服务方案,畅通外部参团行沟通渠道与内部绿色通道,多次提前部署各环节系统测试。前期,为满足项目建设需要,恒丰银行针对风电项目融资中普遍存在的成本高、投资回收期偏长、收益率相对较低等难点,通过引入碳减排支持工具,为项目建设方东明绿色新能源有限公司发放贷款4027万元,有效降低企业融资成本,赢得了客户的高度认可。

建行山东分行银行信用卡服务有哪些新变化?

“无卡化”使用更便捷,多举措促消费升级

□ 本报记者 王新蕾

随着消费市场的迅速发展,居民的消费形式、消费习惯、消费理念在快速更新,消费金融市场环境和竞争格局随之发生变化。如何适应消费金融市场变化,做好疫情特殊时期金融服务,支持服务国家建设、服务百姓美好生活,不断提升服务实体经济质效,是当前银行信用卡服务面临的新课题。

数据显示,截至8月末,建行山东分行信用卡累计发卡量855.8万张,实现消费交易额1212.7亿元,贷款余额419.2亿元。信用卡发卡总量、净增发卡量、消费交易额、贷款余额、分期贷款余额、分期交易额等指标同比增长。

今年以来,全国疫情多点散发,对部分

地区经济运行造成影响。建行山东分行切实做好特殊时期金融服务,落实建行《疫情期间特殊客户信用卡服务流程》,第一时间组织调配专业团队力量,疫情期间持续提供7×24小时不间断信用卡服务,确保在疫情特殊时期客户安全顺畅用卡。同时,对餐饮、医疗、百货等民生服务商户推出费率优惠,继续执行超市、加油站等民生类商户发卡手续费优惠,将减费让利落到实处。

聚焦数字化经营,建行山东分行大力推进信用卡产品和服务创新,持续拓展绿色信用卡发展新领域。今年主推的建行生活信用卡,可通过手机银行、建行生活等线上渠道便捷申请、快速启用,产品权益主打建行生活优惠权益,契合当下消费趋势。

对已发行的信用卡,该行加速推进数字化迁移,配置了数字化功能的产品支持虚实

同申、静默式绑卡等功能,客户办卡、激活、绑卡、消费等全流程在几分钟内“立等实现”,数字化用卡体验进一步提升。截至8月末,建行山东分行实现数字信用卡新增1.1万张。

围绕绿色金融战略,建行推出绿色低碳信用卡、“龙E贷好车”二手车分期等产品,积极布局新能源汽车市场,通过抓头部经销商集团新能源车分期业务合作,优化新能源车分期业务财务资源配置。截至8月末,建行合作的新能源车已覆盖70多个品牌、300余款车型,建行山东分行实现新能源车分期交易额1.41亿元。

为持续提高新市民金融服务可得性和便利性,建行山东分行于6月底推出“城市新星”信用卡,围绕新市民关心的住房、装修、购车、消费等金融需求,提供优惠产品

服务方案,累计发卡超1000张。

围绕裕农通“三免政策”,也就是免年费、免取现转账手续费、免短信服务费的优惠,该行推出农民专属信用卡产品——裕农通信用卡,满足县域农村人民日常消费信贷需求。截至8月末,已发行裕农通信用卡4万张,通过裕农通信用卡发放贷款5097万元,持卡人刷卡消费2.5亿元。

建行山东分行聚焦农食住行日常消费场景开展消费达标返现、积分有礼等活动,多措并举推动消费升级,激发持卡人消费意愿。立足年轻客群视角,建行山东分行深耕商户业务与线下用卡场景,围绕商业综合体、加油站、机场高铁三大商圈拓展品质商户,截至8月末,通过建行生活App组织了56类信用卡特惠活动,参与活动门店数量8538个。

山东中行创新普惠金融产品,为小微企业纾困解难

“高层次人才”称号贷来了500万元

□ 本报记者 徐佳

稳住经济大盘,中小微企业至关重要。今年以来,山东中行全面践行金融工作的政治性和人民性,持续推动金融服务小微企业敢贷、愿贷、能贷、会贷长效机制建设,以创新普惠金融产品为抓手,推动小微企业融资增量、扩面、提质、降本,助力小微企业纾困发展。截至8月末,该行普惠金融贷款余额450亿元,同比增长42%,支持普惠小微企业市场主体2.8万户。

在聊城开发区某智能装备有限公司的研发中心,技术团队正在热烈地讨论着技术创新问题;生产线上,机器运转,工人们专注

地忙碌着手里的工作……近日,该公司通过“高层次人才”称号贷来了真金白银。

“作为一家成长中的高新技术企业,我们每年用于研发的资金平均近千万元,再加上扩大生产规模也需要增加投入,周转资金压力比较大。”该企业负责人表示,仅仅依靠传统的贷款方式,企业融资常常“碰壁”。

今年6月,中行聊城分行在走访中了解到该企业面临融资困难,立刻组织专属服务团队实地调研,了解企业经营状况及需求特点,并为企业量身定制了金融服务方案。根据实际控制人具备“高层次人才”称号的特点,中行聊城分行决定采用“人才贷”模式为其办理贷款业务,成功为企业发放贷款500万元。

“唯改革者进,唯创新者强,唯改革创新者胜。”该企业负责人说,“‘高层次人才’称号是一种无形财富,这一次它成了创造财富的源头活水。我是真真切切感受到了政策带来的实惠与福利。”

“申请流程简便,放款快,中行的‘惠担贷’给我们小微企业带来了方便。”禹城市某彩印包装有限公司的负责人表示,中行德州禹城支行为企业发放的500万元“惠担贷”贷款资金,助力企业购进了一批新型印刷设备。

该企业是禹城市老牌印刷包装企业,目前有100余名员工。因业务发展,企业需要购进一批自动化水平较高的新型印刷设备,但面临较大的资金缺口,中行禹城支行结合

借款人经营范围、行业特点和发展前景,优先推荐办理了“惠担贷”产品。

据悉,“惠担贷”是中行借助互联网与大数据技术,在依法合规和风险可控的前提下,以政府性融资担保机构提供保证担保为主要担保方式,向小微企业提供的流动资金贷款。该项产品的推出,颠覆了以往线下报批并放款的传统模式,简化了业务办理流程,大大缩短了企业的融资周期。

今年以来,山东中行还陆续推出“乡村好青年贷”“巾帼企业贷”“美团商户贷”等多项创新性金融产品。普惠金融的暖流为小微企业“贷”来了真金白银,也推动着小微企业驶向高质量发展的“快车道”。

邮储银行山东省分行为黄河流域生态保护和高质量发展增添金融动力

“黄河口农产品”畅融资 产业链助力“牛”路子

□ 本报记者 王新蕾

黄河流域生态保护和高质量发展是一项长期复杂的系统工程。要做好保护工作、保障黄河长治久安,金融的力量和基础性作用不可或缺。近年来,邮储银行山东省分行重点围绕支持黄河流域生态保护重大项目、绿色低碳发展、乡村振兴、普惠金融、科技金融等领域开展金融服务,加大对黄河流域生态保护和高质量发展的金融支持。

金融活水养好“黄河口农产品”

“南有阳澄湖,北有黄河口。”如今,黄湾膏肥的黄河口大闸蟹,与阳澄湖大闸蟹平分秋色。“随着黄河口大闸蟹知名度提升,我们在国内外的订单量不断增多。在标准化养殖规模不断扩大的同时,我们的资金需求量节节攀升。”东营市恒盛农业科技有限公司的负责人李建辉说,邮储发放的300万元贷款,及时补上了资金缺口。

“大闸蟹前期投入资金大,但是缺少有效抵押物,一度成为困扰大闸蟹养殖户的难题。”邮储银行东营市垦利区支行客户经理高敏介绍,“为解决大闸蟹养殖户面临的资金压力,我们推出了内陆养殖贷款,与担保公司合作的贷款单笔最高可贷300万元。”

“我从2009年开始养殖奶牛,现在有成千上万头。”垦利明源奶牛养殖场负责人李多明说,因养殖规模较大,日常喂养饲料成本较高,从邮储银行申请了贷款248万元。“针对养殖行业资金需求,我行推出流水贷,其中,黄河口滩羊养殖流水贷项目单



邮储银行为东营市恒盛农业科技有限公司发放300万元贷款,助力黄河口大闸蟹产业发展。

户授信金额最高200万元,奶牛养殖流水贷项目单户授信金额最高300万元,审批方便快捷。”邮储银行东营市分行负责人说。

近年来,邮储银行东营市分行以黄河口大闸蟹、黄河口大米等“黄河口农产品”品牌标识为重点,持续加大新型农业经营主体贷款投放力度,为建设具有沿黄沿海盐碱地特色的乡村振兴“齐鲁样板”贡献力量。

为绿色金融开启绿色通道

走进滨州市城区南部污水处理厂,颜色

浑浊的大量污水经过系列复杂工序,转化为清澈无异味的净水。

“自今年下半年项目试运行以来,我们的污水处理规模约为每天3万立方米,处理后的水将对全市水体进行补充,可有效缓解城区内水体上游无补充水源的问题,逐渐修复城区河道的水生态功能。”滨州通达水处理有限公司厂长吴鑫磊对记者表示。

自获知该项目立项以来,邮储银行滨州市分行成立专门客户服务团队,通过行内绿色通道提升审批效能,在最短的时间内完成对项目全额授信18.8亿元。截至8月底,该

行累计为项目放款8.26亿元。

为做好对黄河流域环境修复和生态保护的金融支持,邮储银行滨州市分行聚焦碳达峰碳中和,加大绿色贷款投放,先后为城区南部污水处理厂、博兴第二污水处理厂等环保项目提供绿色融资36亿余元,绿色贷款较年初净增2.48亿元,增幅达15.41%。

为“养母返犊”链接资金需求

在阳信县金阳街道肉牛养殖户王文建的牛棚里,精心饲养的西门塔尔肉牛正在闲适地吃草。“这是我参与的亿利源公司‘养母返犊’项目,公司提供基础母牛,生出的牛犊由公司收购,3年后母牛还能以原价卖回公司。”张新国说,每头母牛需支付3万元采购款,但有了产业链的支持,就能从邮储银行获得专项贷款,30头牛贷了90万元,资金上没有后顾之忧。

王文建所说的“养母返犊”项目,是阳信亿利源清真肉业有限公司的肉牛养殖产业链中的重要一环。亿利源希望打通肉牛养殖的全产业链,增加企业的肉牛加工供应,稳固全链上下游企业、农户生产经营。

根据“养母返犊”项目特征,邮储银行滨州市分行设计专项贷款产品,根据养殖户与亿利源签订的合作协议,按照每头母牛不高于3万元进行授信,还款方式按照按月付息到期一次性还本的方式,同时放款年利率低至4.35%。以阳信亿利源为核心企业,邮储银行滨州市分行借助“养母返犊”项目,针对下游养殖户已放款3笔、278万元。随着业务流程逐步磨合,放款量还将进一步增加。