全市小微企业金融服务电视会议

发 言 交 流 材 料

2018 年 1 月

目　　录

1. 做好货币信贷服务工作　全力支持小微企业发展
——**人民银行青岛市中心分行** …… (1)
2. 青岛市小微企业金融服务工作情况
——**市经信委** …… (5)
3. 发挥财政政策优势　助力小微企业发展
——**市财政局** …… (9)
4. 科技金融助推小微企业融资发展
——**市科技局** …… (14)
5. 发挥职能作用　着力优化小微企业金融服务环境
——**市工商局** …… (18)
6. 不忘初心　牢记使命　全力做好小微企业金融服务工作
——**青岛银监局** …… (22)
7. 健全辖区多层次资本市场体系　大力发展小微企业直接融资
——**青岛证监局** …… (26)
8. 发挥保险机制作用　破解小微企业融资难题
——**青岛保监局** …… (31)
9. 深入推进金融创新试点　促进小微企业持续健康发展
——**即墨区政府** …… (35)
10. 服务实体　助力小微　践行普惠
——**建设银行青岛市分行** …… (39)

11. 牵手小微　共建双惠　打造三位一体综合金融服务平台
——**青岛银行** …… (43)
12. 金融“活水”灌溉小微“沃土”　积极助力岛城小微企业发展
——**青岛农商银行** …… (47)
13. 创新保险产品　履行社会责任　助力小微企业发展
——**太平洋保险青岛分公司** …… (52)
14. 助力全省新旧动能转换　全力打造服务中小微企业政策综合运用平台
——**蓝海股权交易中心** …… (55)
* *
15. 积极构建小微金融五个体系　增强服务实体经济能力
——**黄岛区政府** …… (59)
16. 开创金融服务新模式　实现企业发展新动能
——**胶州市政府** …… (64)
17. 深耕细作　久久为功　全力做好小微企业金融服务工作
——**农业银行青岛市分行** …… (70)
18. 助力小微　聚焦普惠　全力支持实体经济发展
——**交通银行青岛分行** …… (75)
19. 小鸡蛋做出大文章　创新服务三农情况汇报
——**银河期货青岛分公司** …… (79)
20. 发挥综合金融优势　助力小微企业发展
——**平安保险青岛分公司** …… (85)

全市小微企业金融服务
电视会议发言交流材料之一

做好货币信贷服务工作
全力支持小微企业发展

人民银行青岛市中心支行

近年来，人民银行青岛市中心支行认真贯彻落实市委市政府和上级行部署，把支持小微企业作为重要着力点，持续引导提升金融服务水平。2017年末，全市小微企业贷款余额2654.1亿元，近三年年均增长12.3%，高于各项贷款1.3个百分点。有关工作及下一步措施汇报如下：

一是发挥货币政策工具引导作用。对小微企业贷款符合条件的法人金融机构，实行定向降准，最低降至9%，多释放银行可贷资金130亿元。加大央行资金投放，近3年累计发放再贷款9.8亿元、再贴现82.7亿元，主要用于引导发放小微企业贷款。支持发行小微金融债50亿元、绿色金融债120亿元，提升法人银行小微信贷投放能力。**二是强化融资对接。**会同市金融办组织开展了5批行长“走千家”活动，累计走访各类企业1.04万家，其中助推小微企业融资700余亿元。研发上线了青岛市融资服务网络平台，实现小

微企业融资对接的信息化、系统化。**三是推动金融创新**。加强信贷与财政、产业政策的协调配合，大力开展小微企业应收账款融资专项行动，创新科技金融“投保贷”融资模式，将小微企业纳入创业担保贷款扶持范围，支持平度入选全国农村承包土地经营权抵押贷款试点地区。**四是优化融资环境**。先后与科技局、高新区、即墨区等签署工作协议，形成政策合力，有针对性地开展小微金融服务工作。在胶州创建了全国小微企业信用体系建设试验区。会同市相关部门连续多年实施贷款风险补偿等政策，撬动小微信贷投放，为小微金融发展提供更加优质的服务环境。

在取得一定成绩的同时，我们也意识到，当前我市小微金融服务工作与市委市政府的要求相比，与广大企业的需求相比，还存在差距和不足。小微企业是稳增长、促转型、带就业的重要力量，也是金融工作的重要方向。下一步，我行将按照市委市政府和上级行部署，认真贯彻好本次会议精神，出实招、办实事，主动作为、务求实效，切实提升金融支小助微服务水平。

一、推动小微企业融资总量稳定增长。把实现小微企业融资总量、户数稳定增长作为重要目标，加强货币信贷政策引导。发挥人民银行再贷款、再贴现工具导向作用，对于使用央行资金发放的贷款，要求50%以上用于定向支持单户授信500万元以下的小微企业。落实普惠金融降准政策，对

支小力度较大的机构，存款准备金率最高下调1.5个百分点。优化宏观审慎评估管理，对于法人机构新增单户授信500万元以下小微企业贷款需求，给予全额满足。支持青岛银行80亿元小微金融债发行申请，争取在全国首批发行“双创”专项债，推动发行小微企业信贷资产证券化产品。加强融资服务网络平台应用推广，建立银行和小微企业融资对接常态化机制。

二、推动重点领域小微金融创新。持续开展小微企业应收账款融资专项行动，探索将政府采购、国资企业等与人民银行应收账款融资服务平台紧密结合，盘活小微企业应收账款资源。会同市有关部门大力推进科技金融“投保贷”、知识产权质押贷款，实现增量扩面，研究排污权抵押贷款创新，解决轻资产、创新型小微企业的融资难问题。推进农村承包土地经营权、林权抵押贷款等，服务涉农小微企业及农业经营者。支持银行利用外贸大数据开展信用融资创新试点，探索外贸融资新模式。推进小微企业信用体系建设，发挥信用信息在服务企业融资中的重要作用。

三、推动降低小微企业融资成本。落实好关于降低企业成本的各项政策部署，创新挖掘小微企业融资降本潜力。对于利用人民银行资金发放的小微企业贷款，限制利率上浮幅度。支持政策性银行运用抵押补充贷款资金，通过统贷统还等方式批量发放低利率小微企业贷款。支持符合条件的小微

企业在全口径跨境融资宏观审慎政策框架下借用外债，实现境外低成本融资。支持从事韩国进口业务的小微企业办理货币互换项下韩元融资业务，利用好韩元利率较低的比较优势。

四、推动小微金融服务更加便利化。优化企业开户流程，缩短开户时间，争取2日内完成行政许可；探索建立银行账户许可资料网上预审核系统，提高审核效率。优化金融支付环境，加快推进非现金支付方式在各行业领域的创新应用，服务智慧城市建设。在农村推广借贷合一卡，让农村经营者借款更便利、更便宜。落实贸易投资便利化政策部署，提高对跨境电商、外贸综服等小微企业分类管理的容忍度，使其享受A类企业的外汇便利化政策。开展外汇及跨境人民币便利化政策、贸易融资及汇率避险等宣传活动，普及金融知识政策，服务小微企业发展。

全市小微企业金融服务
电视会议发言交流材料之二

青岛市小微企业金融服务工作情况

市经信委

近年来，实体经济下行压力持续加大，我市部分企业经营困难、特别是缺少抵押物的小微企业融资难、融资贵问题更加突出。对此，市经济信息化委高度重视，本着“解决一笔融资、帮扶一家企业、稳定一个行业”的理念，加强政银担保对接合作，创新搭建多层次融资服务平台，推进产融结合与担保增信，扩大优惠贷款、低费过桥、直接融资规模，各项政策性措施共帮助4921家（次）企业解决低成本融资317亿元，有效改善了企业投资预期、增强了创新转型信心，促进了工业稳增长调结构增效益。

一、设立转贷基金，解决企业续贷难题

在继续支持14家投融资机构开展政策性“过桥”业务的同时，市财政支持，设立了2亿元的小微企业转贷引导基金，与9家国有投融资机构按1∶4比例配资，组成了总规模10亿元的转贷资金，采取银行出具续贷承诺函的方式，为企业提供日均成本不超过0.1%的“过桥”资金。2017

年，转贷引导基金共帮助402家（次）企业解决过桥资金37.85亿元，两种方式共为743家（次）企业提供过桥资金83.08亿元，节约融资成本达1.5亿元。

二、开辟银企专线，帮助重点企业高效融资

为进一步支持产业转型升级项目库企业、政府参股基金股权投资企业、互联网工业示范试点企业、市级以上技术中心企业、技术改造项目企业和“专精特新”中小企业等“六类”重点企业发展，市经济信息化委在2016年试点一年的基础上，与青岛银监局合作继续深化重点企业专项信贷支持机制，18家银行参与合作，开辟“银企专线”服务，给予企业绿色通道、利率优惠、优先续贷等全方位信贷支持。2017年共帮助278家次重点企业获得融资92.15亿元。

三、加强产融结合，推进产业链配套企业融资

在以海尔、海信集团财务公司作为核心企业产业链融资服务体系示范的基础上，2017年发展青岛港小额贷款公司作为体系新成员，解决上下游配套企业融资难题，年内共为我市配套企业1538家（次）融资59.45亿元。

四、推进担保合作，扩大担保融资规模

为帮助民营担保机构增信、减少银行准入限制，协调省再担保集团和青岛城投担保公司与6家民营担保机构合作开展再担保业务，再担保业务余额达到21.56亿元。2017年，24家担保机构开展业务，新发生中小企业担保额69.79亿

元，担保企业 2191 家（次）。

五、强化政银合作，为企业提供优惠贷款支持

加大小微企业贷款风险补偿力度，补偿资金由每年 4000 万元增加到 5000 万元，引导银行信贷向小微企业倾斜，截至 2017 年末，我市小微企业新增贷款比去年同期多增 138.35 亿元。同时，推动银行与政府合作，建立各类优惠贷款平台，为缺抵押小微企业提供小额贷款支持。2017 年，建行“助保贷”和“政府采购贷”平台共为 96 家（次）企业解决低成本融资 2.68 亿元。

六、拓展融资渠道，助力中小企业直接融资

推进与青岛蓝海股权交易中心和齐鲁股权交易中心的合作，通过区域性股权交易平台，为挂牌企业提供股权交易、银行融资等综合服务。我市 546 家企业在两个股权交易市场挂牌，81 家（次）企业获得直接融资 10.43 亿元。

以上各项政策措施共同发力，有效缓解了企业融资难、融资贵问题。同时，对助推小微企业创业创新、转型发展还起到了积极作用。据统计，全市累计培育 40 家中小企业“隐形冠军”、279 家“专精特新”示范企业和 1215 个“专精特新”产品（技术），争创 5 家“全国制造业单项冠军”培育示范企业、1 个“全国制造业单项冠军产品”和 83 个山东省首台（套）重大技术装备和关键核心零部件。

下一步，我委将深入贯彻党的十九大和中央经济工作会

议精神，按照此次会议要求，结合我市工业和信息产业发展的实际，围绕破解小微企业融资难问题，继续发挥好银行作为企业融资主渠道的作用，进一步深化重点企业专项信贷支持机制，继续落实贷款风险补偿政策，调动银行开展小微企业和制造业贷款的积极性。发挥好核心大企业作用，推进产业链融资。继续扶持中小企业信用担保、政策性转贷业务，推进区域性股权交易市场为挂牌企业获得股权、债权融资，多举措缓解企业融资难题，促进我市实体经济健康发展。

全市小微企业金融服务
电视会议发言交流材料之三

发挥财政政策优势　助力小微企业发展

市财政局

近年来，市财政认真贯彻落实中央、省市大力支持小微企业发展和转型升级等一系列决策部署，注重加强财政政策与相关政策协同配合，统筹安排资金，优化支出结构，创新支持方式，综合采取“拨、投、贷、补、奖、买”等多种方式，加大对小微企业发展的支持力度。有针对性地开展了以下工作：

一、充分利用政府资金撬动社会资本，解决科技型中小企业“首投、首贷、首保”等融资难问题

一是会同市科技等部门出台了《青岛市科技金融投保贷联动业务实施办法》，综合运用产业、金融和财政政策促进科技和金融的深度融合。对投保贷联动业务支持的企业予以贴息，其中500万元以下的，最高按照人民银行同期公布的贷款基准利率予以补贴；超过500万元的部分，最高按照人民银行同期公布的贷款基准利率的50%予以补贴，进一步降低企业融资成本。

二是会同市科技部门出台了《科技型中小微企业专利权质押贷款资助实施细则》，在全国首创了专利权质押保险贷款政策，实施了专利质押贷款贴息资助、保险费资助、中介机构奖励、专利评估费资助四项财政补贴政策，缓解科技型中小微企业融资难融资贵问题。截至2017年底，市财政拨付资金660万元，对符合条件的企业给予保费补助或贷款贴息。

二、综合运用政策叠加效应，促进小微企业集聚发展，增强小微企业发展后劲

一是全面落实国家支持小微企业减税政策。通过简并增值税税率，扩大小微企业减半征收所得税优惠范围，将年应纳税所得额上限由30万元提高到50万元，将科技型中小企业研发费用税前加计扣除比例由50%提高至75%，2017年预计为小微企业减税15亿元。同时，对金融机构向小微企业发放小额贷款取得的利息收入免征增值税，对所签订的借款合同免征印花税，激励金融机构加大对小微企业的融资支持。

二是全面清理规范行政事业性收费和政府性基金。2017年，我市严格贯彻落实各项减费降负政策，共取消、停征、减免、调整22项收费和基金，为企业减轻负担12.3亿元。

三是持续推进小微企业转贷引导基金试点工作。2015年，市财政出资2亿元设立小微企业转贷引导基金，引导国

有投融资机构按照1：4的比例出资，形成总规模为10亿元的小微企业转贷基金，为小微企业提供低成本过桥资金，缓解其资金接续难题。截止2017年11月共为380家（次）企业提供转贷资金35.49亿元，累计为930家（次）企业提供转贷资金96.85亿元。

四是继续实施小微企业贷款风险补偿政策。根据金融机构每年对小微企业新增贷款规模，分行业按比例设立风险补偿金，置换金融机构不良贷款，引导金融机构加大对小微企业贷款投放力度，支持实体经济发展。2017年安排资金5000万元，共有18家金融机构享受该政策。

五是支持企业登陆各级资本市场。2017年安排资金1765万元，对企业在主板、创业板、新三板、区域性股权交易市场挂牌给用给予补助，鼓励企业多渠道融资，丰富融资方式，加大直接融资的比重。

六是探索建立“政银保”合作模式。会同市经信委等部门出台了《关于开展小微企业信用保证保险贷款风险共担试点的通知》，对单笔额度不超过500万元的小微企业信用保证保险贷款发生不良的本金部分，由财政、银行、保险分别按照30％、20％、50％的比例承担。

七是举办“政府采购贷”推介会支持中小微企业发展。为进一步发挥政府采购促进中小企业发展的政策功能，市财政局联合市经信委搭建了“政府采购贷”平台，为我市中标

的中小微企业与金融机构之间打通了融资新渠道。2017年为84家次企业放款2.06亿元。

三、高起点构架普惠性政策，全域推进创业担保贷款工作

2003年以来，财政部门投入担保基金近7亿元，扶持建立政策性担保机构8家，累计贷款1.65万余笔、近17亿元，贴息1.35亿元，扶持创业近1.7万人。2017年，进一步将个人创业担保贷款期限调整为最高不超过3年，将贴息政策拓展为最高全额贴息；新增了小微企业创业担保贷款财政贴息政策，对符合条件的，给予最高300万元的创业担保贷款，并按同期限贷款基准利率的50%给予贷款贴息。2017年，发放创业担保贷款6.27亿元，投入贴息资金1608万元，扶持4017人成功创业，有力地激发了全社会创业创新活力。

四、创新理念破解“三农”新难题，切实推进农担体系建设

2017年市财政组建成立了青岛市农业融资担保有限责任公司，对符合政策性支持的家庭农场、种养大户等农业适度规模经营主体给予担保费补助政策，放大财政资金效应。截止2017年底，担保项目35个，发放资金3225万元。

下一步，市财政局将深入贯彻党的十九大精神，按照市委市政府决策部署，加强协同配合，进一步完善财税政策措

施，推动小微企业金融服务取得更大成效。

一是进一步降低创业担保贷款反担保门槛，根据带动就业情况加大贷款贴息力度，促进我市创业扶持体系健康发展。

二是我们将按照国家有关规定，继续完善农业支持保护制度，研究探索财政支持政策，加快培育农业农村发展新动能，实现小农户和现代农业发展的有机衔接，提高农业综合效益和竞争力。

全市小微企业金融服务
电视会议发言交流材料之四

科技金融助推小微企业融资发展

市科技局

近年来，市科技局以国家促进科技和金融结合试点城市为契机，会同“一行三局”和市金融办等部门全面展开科技金融工作，着力解决科技型小微企业融资难、融资贵问题，每年推动我市千帆计划企业融资超150亿元。主要工作汇报如下：

一、“一管一放”，优化科技金融环境

管，即宏观管理。主要是发挥政府作用，加强顶层设计，做好规划、政策、资金、服务等统筹，营造优良融资环境。出台全省首个天使投资引导资金管理办法，并陆续发布智库基金、孵化器种子基金、专利运营引导资金管理办法。

放，即简政放权。主要是发挥市场配置科技创新资源的决定性作用，放权给科技金融专营机构和行业管理机构，以市场机制执行财政科技金融专项资金预算，提高财政科技资金效益。

在政府加强宏观管理的同时，成立高创资本公司和市科

技金融服务中心，形成“一体两翼”的科技金融工作格局。

二、“一引一补”，促进股权融资

引，即设立引导基金。主要是发挥财政资金的杠杆放大作用，撬动社会资本成立更多的股权投资基金，形成了“智库基金——专利运营投资基金——孵化器种子基金——天使投资基金——产业投资基金”的科技股权投融资链条，各类股权投资基金总数达30支，资金规模超23亿元，累计为227个科技项目投资8.9亿元。

补，即风险补偿补助。主要是对股权投资机构根据投资额度给予补贴，鼓励更多的创投基金、风投基金等投资我市科技型中小企业。对社会投资机构按照投资额10%给予补助，最高100万。

三、“一增一降”，促进债权融资

增，即增信用。主要是针对科技型中小企业高风险、轻资产、缺信用等特点，采取多种方式为企业增信。**一是**成立政策性担保公司，累计为462家次企业担保贷款15.2亿元。**二是**设立专利权质押保险贷款，由保险、担保和银行按照6∶2∶2的比例分担风险，累计为78家科技型企业提供2.7亿元贷款支持。

降，即降风险。一是建立科技信贷风险准备金池，由市、区两级政府和银行分担风险，累计为108家企业提供3.4亿元贷款。**二是**设立科技金融风险补偿基金，对提供科

技金融服务的银行、担保、保险进行补偿。**三是**建立科技信贷保证保险风险补偿金池，由市科技专项资金、保险公司、银行三方按比例分担风险，已为17家科技型中小微企业提供了1700万元授信支持。

四、“一推一争”，创新股债结合融资模式

推，即推广投保贷联动业务。我局联合市财政局、人民银行青岛市中心支行开展投保贷联动业务，通过政策性担保公司增信，将科技企业信贷风险从银行转移至高风险高收益的创投机构，实现信贷风险收益匹配。目前已有16家银行、5家担保公司和多家创投机构参与其中，完成了2笔合计700万元业务落地。

争，即争取国家投贷联动试点。2016年初，国家在5个自主创新示范区和10家商业银行率先启动投贷联动试点，允许试点银行设立投资功能子公司，针对试点地区的科技创新企业开展内部投贷联动业务。目前，我市试点申请材料初稿已形成，待新的试点申报工作启动，积极争取获得试点资格。

五、下一步工作

我局将按照市委市政府要求和此次会议部署，加强与相关部门协同配合，更好引导金融资本支持我市科技型小微企业融资。

（一）做大科技金融合作格局

强化科技、金融监督部门合作，进一步完善促进科技和金融结合的政策措施。大力推动科技支行、科技特色支行、科技小贷公司等科技金融专营机构的设立和发展。

（二）做新科技金融功能

推广“投保贷”联动业务，探索股债结合融资模式，将科技信贷风险转移至高风险高收益的创投机构，解决科技金融风险收益不匹配问题。联合市银监局和青岛银行积极申请国家“投贷联动”试点，使发放贷款的商业银行具备投资功能。

（三）做优科技金融环境

研究制定相对宽松的绩效考核政策，营造“宽容失败”的良好环境。规范发展中介服务，加快发展信用评级、资产评估、投资咨询等专业机构，畅通科技型中小企业融资。

全市小微企业金融服务
电视会议发言交流材料之五

发挥职能作用
着力优化小微企业金融服务环境

市工商局

近年来，市工商局贯彻落实放管服改革部署，持续推进商事制度改革，加强事中事后监管，为就业创业降门槛，为小微企业减负担，为激发有效投资拓空间，努力优化小微企业金融服务环境。

一、深化“放管服”改革，优化小微企业金融服务环境

一是推进登记注册便利化，激发小微企业发展活力。在全省率先推进“多证合一”、企业登记全程电子化和“三个一次”便民服务举措，落实住所承诺申报、名称自主申报、个体工商户简易登记、企业简易注销等一系列举措，进一步营造宽松便捷的准入环境。截至目前，以私营企业为主体的小微企业已达38.4万户，总量居全省第一。

二是推动出台扶持小微企业发展政策措施。市委、市政府出台培育市场主体加快发展民营经济的20条意见，把强化金融支撑作为服务民营企业特别是小微企业发展的重要措

施，重点归集了相关部门推出的创业担保贷款、股权投资引导、银企对接行动、融资帮扶机制、创新金融产品等政策。

三是加强互联共享促进小微企业融资征信。联合多部门出台守信企业联合激励意见，完善失信联合惩戒机制，让“红名单”企业发展“一路绿灯”，让“黑名单”企业“一处违法、处处受限”。与多部门建立涉企信用信息互联共享机制，定期向金融、人民银行、银监、保监等部门推送企业信用信息4.7万条次，提高交易信息透明度，降低交易风险。

二、发挥工商职能作用，为小微企业融资引活水

一是积极规范投资类企业健康发展。联合市金融办在同类城市中率先出台规范发展投资类企业的意见。从支持公募基金、私募基金、投资类企业、专业财富管理机构发展等四个方面进行规范，有效化解准入瓶颈，推动投资类金融资源向青岛集聚。意见实施以来，全市新增各类投资类企业5230户，新增注册资本4329.4亿元。

二是开展银企对接服务活动。认真开展动产抵押、合同帮扶等工作，助企融资178.9亿元。会同市扶贫协作办、人民银行青岛市中心支行召开“红盾扶贫帮农”暨银企对接现场会，与邮储银行签署扶贫帮农战略合作协议，明确三年完成对全市小微企业、涉农企业贷款5个亿的目标。组织农业、邮储、民生等多家银行开展银企对接咨询会，为“守重”小微企业量身打造金融产品。其中，民生银行为“守

重”企业定制了最高300万元的纯信用贷款，仅两个月时间就有13家小微企业拿到2540万元贷款。

三是提升小微企业品牌竞争力。加快建设全市商标品牌云基地，集成展示交流、价值评估、交易质押、咨询代理、权利保护、大数据服务等六大平台，提升商标品牌服务企业创新的能力。加强商标受理窗口建设，争取工商总局支持在青岛设立了商标注册申请受理窗口，方便小微企业注册商标。引导企业“走出去”注册马德里国际商标，2017年申请量超过1000件，连续保持全国同类城市第一位次，有力推动企业由贴牌出口向创品牌迈进。

三、强化载体支撑，推进小微企业金融扶持政策落实

一是创新惠企政策服务。在同类城市中率先出版发行《中国梦·创业梦——青岛市民营经济发展政策指南》，全面梳理近年来各级出台的惠企政策措施，收录了金融行业综合扶持、特色产业金融扶持等17大类49项333条支持民营企业发展政策措施。同时，对金融服务、税收减免、创业就业等政策进行全方位解读，提升了政策知晓度。

二是加快建设“创业青岛”服务平台。完善青岛市小微企业名录系统，加快建设“创业青岛”服务发展平台，及时公示金融扶持小微企业发展等各类惠企政策。打造金融服务、法律服务等“一站式”政策引导服务平台，为小微企业和民营企业提供量身定制服务。

三是完善民营经济景气监测机制。联合人民银行青岛市中心支行组织全市2200余家民营企业开展景气监测。从企业融资、银行贷款、融资成本、贷款利率水平等8个方面54个判断指标，及时了解掌握民营企业的生存状态、运行动态、发展心态和环境生态，按季度形成监测分析报告，为政策精准发力、助力创业创新、解决涉企困难提供决策参考。

下一步，我们将以此次会议为契机，进一步树立服务意识，提升小微企业金融服务能力，推动小微企业加快发展。

一是建设完善小微企业融资信用体系。加强同财政、金融、人民银行、税务等部门协作，通过比对工商登记数据、银行征信信息和税务纳税信息，精准确定小微企业优质金融服务对象，建立透明、普惠、精准的扶持机制，解决好小微企业贷款“最后一公里”问题。

二是发挥职能作用，提升小微企业融资能力。进一步做好动产抵押、商标专用权质权登记等服务工作，帮助企业拓宽融资渠道。以在全省率先成立“青民投”为契机，探索建立完善小额担保过桥基金机制，帮扶解决小微企业融资难题。

三是积极为小微企业排忧解难。健全联系小微企业制度，加强沟通交流和政策宣讲，推动企业帮扶制度化、常态化。探索开通“小微企业权益保护服务热线”，建设“专家门诊”，健全责任分解、问题分配、结果反馈机制，督促相关部门为小微企业答疑解惑、排忧解难。

全市小微企业金融服务
电视会议发言交流材料之六

不忘初心　牢记使命
全力做好小微企业金融服务工作

青岛银监局

近年来，青岛银监局认真贯彻落实银监会和市委市政府关于支持小微企业发展的决策部署，创新思路、强化督导、多措并举、标本兼治，推动辖区银行业小微企业金融服务工作水平持续提升。截至2017年末，辖区法人银行机构整体完成银监会目标任务，辖区银行业小微企业贷款余额3066亿元，比年初增加201.3亿元，小微企业贷款户数为85547户，较去年同期多2814户；小微企业申贷获得率94.08%，较去年同期高3.12个百分点。

一、强化监管引领，提升监管效能

坚持事前承诺，建立信贷投放承诺机制，辖区各银行主要负责人书面承诺小微企业贷款年度新增计划，确保小微信贷投放持续增长。**强化事中督导**，建立“旬报、月谈、季审、年评”监管机制，按月监测，按季通报，通过不间断监测投放进度、持续评估投放缺口、约谈主要负责人等方式，

推动加大小微信贷投放力度。**完善事后考核**，持续开展年度考核评价，评价结果与监管评级、市场准入、评优评先等“挂钩”，充分发挥差异化监管政策的激励约束作用。

二、创新服务模式，密切银企关系

印发《关于在辖区建立小微企业“双惠”银行工作机制的通知（试行）》，创新开展“双惠”银行工作机制，鼓励辖区银行机构践行普惠、互惠理念，引导小微企业将其各项业务相对集中于1家银行办理，增进银企互信，密切银企关系，并在贷款利率、审批时效、金融服务等方面给予优惠，不抽贷、压贷、断贷，实现银企互惠共赢。截至2017年末，已纳入“双惠”银行机制小微企业844户，贷款余额55.08亿元，为小微企业节约利息成本1023.93万元，减免相关费用319.83万元。

三、推动政策落实，降低融资成本

推进续贷业务，加大考核力度，实行“名单制”管理，设立无还本续贷金额和笔数占比两个考核指标，并将其纳入小微金融服务工作考评范畴。辖区30家银行机构全年累计为4876户小微企业办理续贷151.67亿元。推动尽职免责及不良容忍度政策落地，督促各银行机构完善组织架构、设定容忍度指标、制定实施细则。开展小微企业融资难融资贵专项检查“回头看”，开展服务收费情况全面自查，并重点抽查4家机构，督促整改发现的服务收费不合规等问题。

四、深化政银合作，形成推动合力

深入推进“银税互动”，强化纳税信息应用，缓解诚信纳税小微企业抵押担保不足问题。会同税务部门召开银税互动联席会议，与税务部门联合印发《关于进一步推进“银税互动”工作的通知》，实现县域全覆盖，“银税互动”项下贷款余额 25.49 亿元，贷款户数 970 户。全面总结“双基联动”试点工作，积极探索进一步合作模式。

五、开展专项宣传，营造良好氛围

连续六年举办普惠金融服务宣传月活动，致力于建立普惠金融服务长效宣传机制。宣传和推广地方政府、监管部门、银行业支持普惠金融的各项政策措施和成效，增进社会各界对银行业的理解和支持，营造良好的社会舆论氛围。组织开展专题培训活动，讲解小微金融、农村金融相关监管政策，邀请政府工作人员介绍政府部门推进普惠金融发展政策措施，推动政策落实。

下一步，青岛银监局将深入贯彻落实党的十九大、全国金融工作会议和中央经济工作会议精神，牢记金融服务实体经济的使命，以提升小微金融服务质效为中心，着力优化监管引领机制，推动辖区银行机构完善体制机制建设，创新产品和服务模式，持续加大对小微企业信贷支持力度，着力解决融资难融资贵问题。

一是加大工作推进力度。继续坚持实施正向激励的监管

导向，完善督导方式方法，改进考核评价体系，推动银行机构持续改进小微企业金融服务，努力缓解小微企业融资难融资贵问题。

二是督促监管政策落地。督促各银行机构严格落实小微企业金融服务的各项监管政策，推动落实尽职免责、不良贷款容忍度、绩效考评倾斜等制度，增强银行机构开展小微金融服务内生动力。

三是推动产品服务创新。大力推进小微企业“双惠”银行工作机制，将“双惠”银行打造成青岛银行业小微企业金融服务特色品牌。持续深化“银税互动”，探索开展“银商互动”，助力解决小微企业融资难、融资贵的根源性问题。

四是改善优化外部环境。推动发展政策性融资担保和再担保机构，合理设定贷款风险分担比例，有效控制小微企业融资成本。推动政府部门加快社会信用信息体系建设，加大财税、司法支持力度，营造良好外部环境。

全市小微企业金融服务
电视会议发言交流材料之七

健全辖区多层次资本市场体系 大力发展小微企业直接融资

青岛证监局

为小微企业提供更加优质便捷的金融服务，是资本市场服务实体经济、服务“双创”的重要任务。近年来，证监会系统坚决贯彻落实党中央、国务院决策部署，着力优化资本形成机制，打造适应小微企业发展特点的直接融资链。资本市场蓬勃发展为实体经济发展和创新创业活动提供了广阔的前景，有效拓展了小微企业直接融资渠道。

一、我局服务小微企业的主要举措

目前，辖区多层次资本市场体系基本建立，包括主板、中小板、创业板、新三板和区域性股权市场，以及债券市场、期货市场、私募市场。我局立足辖区多层次资本市场体系，大力发展直接融资，增强资本市场服务实体经济能力，防范化解金融风险，推动辖区股权市场、债券市场、期货市场、私募市场等持续健康发展，为中小微企业提供多元化、差异化的融资和风险管理服务。

一是支持中小微企业上市挂牌。2017年初，我局修订辅导工作监管指引，进一步简化辅导备案手续，实现“即报即收、即报即验”，形成“培育一批、辅导一批、申报一批、发行一批”的梯次推进格局，鼓励和支持更多中小微企业上市。加大培训和调研力度，配合市金融办推进企业精准对接资本市场行动方案，提升对拟上市挂牌企业挖掘、培育和服务水平，鼓励和支持中小微企业上市挂牌。2017年截至目前，辖区有4家公司实现首发上市，融资额合计30.44亿元，辖区上市公司家数达到29家，其中，中小板、创业板公司共13家，占比接近一半；新增22家新三板挂牌公司，总数达到114家，按照2016年度收入口径粗略统计，其中小微企业占比近三成，中小微企业占比超九成。

二是鼓励上市挂牌公司利用资本市场融资。证监会修订创业板上市管理办法，降低财务准入门槛，取消净利润持续增长及行业限制要求，更好地服务创业企业和高成长企业。新三板主要定位于服务创新型、创业型、成长型中小微企业。通过培训引导，我局鼓励上市挂牌公司充分利用资本市场各项融资工具规范开展再融资，提高直接融资比重，降低融资成本，辖区中小板、创业板、新三板市场迅速发展。2017年截至目前，辖区1家中小板公司定向增发股票融资3.52亿元，1家创业板公司利用资产证券化融资9.83亿元，1家创业板公司配股申请经证监会核准，22家新三板挂牌公

司定向增发股票融资合计8.6亿元，融资工具和手段日益丰富多元化。

三是引导蓝海股权市场助力小微企业发展。加强与市金融办的监管协作，构建完善区域性股权市场的信息共享、常态对接等监管合作机制。加强调研，开展联合现场检查，推动蓝海股权交易中心规范创新发展，做大做强中小微企业股权挂牌与转让平台，更好服务中小微企业。截至2017年12月底，蓝海股权挂牌企业已达1124家，比2016年年底增加554家；展示企业1234家；本年累计融资金额30.52亿元。自成立以来成功培育9家企业登陆新三板，其中，2017年累计培育3家企业登陆新三板。辖区区域性股权市场服务中小微企业成果显著。

四是发挥交易所债券市场服务小微企业作用。证监会发布《关于开展创新创业公司债券试点的指导意见》，通过建立审核绿色通道等方式，支持小微公司通过发行债券方式融资发展，为小微企业发展提供长期、稳定、成本可接受的资金支持。交易所推出了创新创业公司非公开发行可转换公司债券业务，精准服务创新创业。我局第一时间向市场宣传，7月上旬召开辖区债券工作会，邀请证监会债券部主任带队来青宣讲政策，同时开展了专题调研活动，成效显著。2017年以来辖区企业利用公司债券融资98.1亿元，利用资产证券化融资16.13亿元，辖区1家新三板挂牌公司（青鸟软

通）筹备发行创新创业公司债券。

五是引导私募股权基金支持小微企业。近年来，辖区私募股权创投类机构发展活跃，投资实体经济项目的数量增长迅速，通过服务实体经济、推动供给侧结构性改革的社会撬动作用日益凸显。股权、创投类项目投资对象多为小微企业，投资阶段以中后期为主。私募股权基金在支持中小微企业发展方面发挥了重要作用。据统计，截至 2017 年 12 月底，辖区股权创投类机构存续投资项目 585 个，总投资金额为 378.89 亿元。其中，投资青岛本地项目 211 个，投资金额为 177.67 亿元。

六是推动期货市场服务小微企业。积极响应中央一号文件和中国证监会稳步扩大“保险＋期货”试点的号召，加强内调外联，去年末在青岛市经济薄弱镇——平度市蓼兰镇、崔家集镇等地组织开展了国内首单政府补贴型鸡蛋“保险＋期货”，开拓了金融服务“三农”的新路径，服务国家乡村振兴战略，提高农业小微企业风险管理能力。

二、下一步工作打算

我局将继续按照中国证监会有关工作部署，健全辖区多层次资本市场体系，大力发展小微企业直接融资，增强资本市场服务实体经济能力，落实全省小微企业“双升”战略。**一是**继续推动发挥中小板、创业板、新三板对中小微企业的支持作用，鼓励和引导辖区中小微企业通过首次公开发行、

增发、配股、发行可转债和可交换债等实现直接融资，丰富和创新股权融资手段；**二是**继续引导区域性股权市场服务小微企业，做大做强做优小微企业股权交易平台，打造适应小微企业发展特点的直接融资链，建立与“新三板”的合作对接机制，开展股权众筹试点；**三是**继续推动符合条件的小微企业开展债券融资，加大调研和培训力度，开展政策和案例宣传，引导符合条件的小微企业利用创新创业公司债券融资，切实发挥交易所债券市场服务创新创业、服务小微企业的作用；**四是**继续引导证券期货基金机构助力小微企业发展，进一步推动全市农产品“保险＋期货”试点扩围，充分发挥金融服务“三农”功能；鼓励证券期货机构创新金融产品，拓宽小微企业融资渠道，提高风险管理水平；规范私募股权投资机构发展，引导私募股权基金投向创新创业活动，助力小微企业发展。

全市小微企业金融服务
电视会议发言交流材料之八

发挥保险机制作用
破解小微企业融资难题

青岛保监局

近年来，青岛保监局认真贯彻落实市委、市政府关于促进小微企业发展的战略部署，引导保险业充分发挥风险保障、融资增信和资金支持功能，不断创新服务模式，积极支持小微企业发展。现将青岛保险业服务小微企业工作情况及下一步工作计划汇报如下：

一、专利权质押贷款保证保险开创小微企业融资新模式

自2015年7月起开办的科技型中小微企业专利权质押贷款保证保险，是青岛市在全国首创的服务小微企业发展的新举措，被誉为“青岛模式”并被全国各地广泛学习借鉴。有专利权的小微企业经过保险公司、银行和担保公司（政府独资）审查核准后，办理专利权质押手续，投保贷款保证保险，并向政府有关担保公司缴纳担保费用，便可获得单笔最高500万元的贷款。如果发生坏账损失，保险公司、银行和担保公司按照6∶2∶2的比例共同承担。小微企业可以连续

3年获得政府保费补贴，并享受银行贷款一年期基准利率上浮不超过15%的利率优惠，同时政府还将按贷款年利息的50%给予贴息资助，贷款首年综合年化成本仅为5.3325%，融资成本全国最低。截止目前，该项目累计保费收入达541.6万元，为青岛78家企业提供2.83亿元的风险保障。2016年23家贷后企业为社会解决劳动用工3423人，同比增加576人，增长率达到20.23%；实现销售收入19.04亿元，同比增长18.56%；实现利润总额1.87亿元，同比增长18%；上缴所得税1797万元，同比增长25.14%；贷后企业销售收入、销售利润双增长的占78.26%，亏损企业0家。

二、“政银保”增信有力化解小微企业融资难题

青岛保监局会同有关区、市政府和市直部门不断推动完善政府、银行、保险公司共同参与的“政银保”贷款新模式，为小微个业量身定做增信产品，利用政府资金和保证保险撬动金融资金，更好满足小微企业的资金需求，减轻抵质押和担保的压力，取得了积极的成效。小微企业通过投保保证保险，可以申请额度500万元以内的单笔贷款，不良贷款本金部分由政府、银行、保险公司分别按照2∶4∶4的比例承担。该项目目前已协助企业获得贷款3060万元。例如，西交大青岛研究院孵化的艾斯达特新材料公司，因采购设备导致资金周转困难，在无抵押担保的情况下，通过“政银

保”项目在一个月内获得了100万元的信用贷款，解决了企业燃眉之急。

三、“政采贷”融资不断扩面增效

为助力经济社会各项事业发展，青岛保险业积极创新，为向政府采购项目的中标企业量身定做增信贷款产品。拥有政府采购订单的小微企业，在保险公司投保中小企业贷款保证保险，并以政府财政支付资金为主要还款来源，即可获得银行流动资金贷款，不仅简化了贷款审批流程，也大大降低了融资成本，有力地帮助小微企业解决“融资难”问题。当前主要由太平洋财险、中华联合财险青岛分公司积极开展，并先后与光大银行等四家银行签订了合作协议。今年以来，“政采贷”项目累计实现保费收入316.5万元，协助92家小微企业获得了纯信用的政府采购贷款2.5亿元。

四、出口信用保险助力小微企业“走出去”

青岛保险业积极服务国家“走出去”战略，针对出口型小微企业流动资金短缺问题，青岛市保险行业面向前一年度海关统计出口额在300万美元以下的小微外贸企业，由具备承保业务资质的保险机构给予投保费率优惠，投保费率低至0.11%。市政府有关部门出台扶持政策，财政资金给予连续三年保费补贴，其中首年保费100%补贴，有效解决了小微企业有订单没能力接的问题。同时青岛作为山东省进出口贸易中心，出口信用保险面向全省进出口小微企业提供服务。

今年以来，短期信用险服务支持进出口企业6755家，赔付案件517宗，赔款8740.67万美元。

下一步，青岛保监局将引领保险业，认真贯彻落实国家、省和青岛市相关政策，为全市小微企业发展做好保险服务保障工作。

一是充分发挥专利权质押贷款“青岛模式”的政策优势和市场优势，指导青岛保险行业积极发展特色保证保险险种，加大宣传推介力度，帮助小微企业突破融资瓶颈，促进实体经济健康有序发展。

二是大力推进“政银保”项目、“政采贷”项目、短期出口信用险等相关产品的拓展力度，鼓励企业参与投保，进一步扩大试点范围，提升承保覆盖面。

三是进一步加强与政府有关部门的沟通，继续优化相关政策，强化相关业务的风险防控与市场监管工作，及时查处各类违法违规问题，将青岛保险行业打造成为服务小微企业的可靠保障。

全市小微企业金融服务
电视会议发言交流材料之九

深入推进金融创新试点
促进小微企业持续健康发展

即墨区政府

即墨区工商业发达，小微企业众多，是支撑即墨经济社会发展的重要力量。近年来，在省、青岛市的正确领导下，即墨区深入推进金融创新试点，不断提升金融供给的质量和效率，切实增强金融服务的针对性和有效性，促进小微企业持续健康发展，努力彰显新旧动能转换的“金融动因”。

一、增加小微金融供给，推进金融服务创新，打造全国普惠金融示范区

一是推进应急转贷业务开展。为满足小微企业转贷资金需求，降低融资成本，区政府出资5000万元设立应急扶持基金，累计开展业务26亿元，支持了130余家企业。推动山东省金融资产管理公司与我区民间资本管理公司合作设立1亿元转贷基金，累计开展业务近10亿元，支持了70余家企业。

二是创新设立普惠金融超市。与山东省普惠金融研究院

合作举办第二届“中国普惠金融发展论坛”，设立即墨普惠金融超市，联合建设银行开发服务于小微企业的“普惠贷”专属信贷产品。该产品单户最高额度200万元，期限最长1年，由即墨建行审批、普惠金融超市运营、即墨政策担保公司担保，以缓解小微企业融资慢、融资难、融资贵的问题。目前，已有5家企业进入审核，授信金额超过800万元。

三是设立小微信贷专营机构。协调推动青岛农商行、张家港农商行等银行机构设立“微贷中心”、“小贷中心”等小微信贷专营机构，针对全区小微企业及专业市场业户积极研发推出以信用贷为主的专业化信贷产品，优化服务流程，提高审批效率，最快可实现24小时放款，有效满足了小微企业资金需求。

四是发挥地方金融组织补位作用。成立青岛市首家小额贷款公司、政策性融资担保公司、民间资本管理公司，全区地方金融组织累计为小微企业提供资金支持近180亿元，有效发挥了金融补位作用。成立万众新业融资担保公司，与青岛银行、邮储银行合作开展创业担保贷款业务，由区财政全额负担担保费用，贷款以基准利率发放，已累计开展业务近500万元。支持了40余家企业。建立风险补偿金，对地方金融组织支持小微企业的业务给予不超过100万元的风险补助。

二、培育多层资本市场，提升直接融资比重，做强小微

企业发展新引擎

一是推进企业上市挂牌。大力实施企业上市“十百千”工程（突出抓好10家重点企业，建立100家重点拟上市企业数据库，引导1000家规模以上企业公司制改制），加大财政资金扶持力度，近两年累计为企业兑现上市挂牌奖补资金6000余万元，上市工作取得历史性突破。2017年新增上市公司2家，占青岛市新增数的1/3，全区上市公司达到4家。新增新三板挂牌企业1家，四板挂牌企业46家，全区区域性资本市场挂牌企业达到118家，数量位居青岛各区市前列，已形成蓝海股权交易中心的“即墨板块”。

二是推动基金聚集发展。制定印发《加强基金招商促进新旧动能转换行动方案》，设立1亿元政府股权引导基金，面向国内外基金机构聚集区域开展招商活动。设立蓝海“基金工场”，引进总规模100亿元的招商汇鑫物流产业基金和总规模15亿元的招华股权投资基金等大型基金，加快风险投资基金、私募股权基金等向我区聚集，为小微企业发展提供直接资金支持。目前，全区已累计落户各类基金36只，总规模近200亿元。

三是加快企业规范改制。大力实施小微企业提升工程，积极推动“个转企”、“小升规”、“规改股”、“股上市”，引导企业转变发展思路，为对接资本市场、实现转型升级打好基础。

三、强化金融政策引领，提升风险防控能力，优化小微

企业发展软环境

一是加强组织领导。成立维护金融稳定支持实体经济发展工作领导小组，建立支持实体经济发展打击逃废金融债务清收化解不良贷款联席会议制度，加强对金融支持实体经济发展的组织领导。

二是加强政策支撑。2016 年以来，陆续制定出台了《关于促进金融业创新发展的意见》、《关于金融支持企业降成本减负担促发展的意见》、《关于实施“333”金融与产业发展计划的意见》等文件，加速金融资源聚集，优化金融资源配置。

三是加强风险防范。完善政府帮扶机制，支持国有投资公司参与不良资产收购处置。与山东省金融资产管理公司合作成立即墨市资产管理公司，推动青岛市资产管理公司在我区设立青岛睿创投资管理公司。加强政银企三方工作联动，实施债权人委员会制度，协调银行一致行动，努力优化小微企业发展软环境。

下一步，即墨区将认真贯彻落实十九大、全国金融工作会议和中央经济工作会议精神，按照全国、省小微企业金融服务电视电话会议和本次会议部署，紧紧围绕“服务实体经济、防控金融风险、深化金融改革”三项任务，增强金融业发展内生动力，不断提升小微企业金融服务水平，奋力争当全省区域发展排头兵，为全市加快新旧动能转换作出更大贡献。

全市小微企业金融服务
电视会议发言交流材料之十

服务实体　助力小微　践行普惠

建设银行青岛市分行

近年来，建行青岛市分行认真贯彻落实中央决策及监管机构部署，坚持金融回归本源、服务实体经济方针，大力发展小企业业务，助力小微企业发展。截至2017年12月末，分行小微企业贷款（含个体工商户贷款、小微企业主贷款，下同）余额137.15亿元，比年初新增11.59亿元，小微企业贷款户数4013户，较去年同期增加2129户，小微企业贷款申贷获得率为94.26%，比去年同期提升5.87个百分点。

一、完善机制体制，推进普惠金融

（一）完善组织架构

2017年8月，根据建行总行《中国建设银行成立普惠金融事业部实施方案》的有关要求，我行经研究决定，迅速组建成立了“普惠金融发展委员会”及“普惠金融事业部”，开启了我行普惠金融业务发展新的历程。

（二）建立推进机制

针对普惠金融业务分行建立经营、管理、风控协同有力

的推进机制，通过单列小微企业业务信贷计划、专项考核激励、差异化信贷政策、专业化授信审批、专属信贷产品等，加快“五专”经营机制建设，为业务发展提供有力保障。

截至2017年12月末，我行普惠金融贷款余额24.65亿元，较年初新增9.13亿元，较9月末新增6.97亿元。

二、积极搭建平台，推进批量化服务

（一）搭建银税互动平台

我行积极与青岛市国税局、地税局进行合作，推进“银税合作”平台搭建，大力发展纯信用方式的“税易贷”业务，推动各下辖直管机构与青岛各区市国、地税分局签约率达100%，努力营造“以税养信、以税增信、银税互动”的良好氛围，累计为141户小企业客户发放“税易贷”1.1亿元。

（二）搭建助保贷平台

我行将银行服务和政府经济职能充分结合，以政府提供的风险补偿资金作为风险缓释方式，降低企业融资成本和担保门槛，搭建政、银、企三方共赢的“助保贷”平台，截至目前我行已成功搭建“助保贷”平台6个，累计为118户小企业客户发放贷款2.6亿元。

三、依托大数据技术，探索产品模式创新

近年来，我行依托大数据技术持续建立动态、持续的产品创新机制，目前形成以“小微快贷”、大数据信贷等为拳

头产品，包括四大产品体系、五大产品线：一是以“小微快贷”及“大数据”信贷产品作为信用类贷款产品线；二是以“助保贷”、“租贷通”、“保贷通”等作为平台类贷款产品线；三是以“供应贷”、“政府采购贷”、“扶贫供应贷”等作为供应链贷款产品线；四是以“科技助保贷”、“科技智慧贷”、“科技信用贷”、“政银保科技贷”、“科技型小微企业担保保险贷款”等作为科技类贷款产品线；五是以个人“快贷”、“支农贷”等创新产品作为普惠金融个贷产品线。通过以上产品的搭配和补充，可以有效解决小微企业客户担保难、用款急、成本高的现实问题。

四、拓宽服务渠道，延伸服务触角

（一）利用网点渠道服务小微企业

网点物理渠道在服务小微企业方面具有得天独厚的优势，为此我行将下辖122个营业网点打造为集小微企业客户营销、产品推荐、业务办理等于一体的综合化金融服务平台，延伸服务触角，做透周围一公里，目前我行小企业业务在网点的开办率高达80%，切实解决了小微金融服务最后一公里落地问题。

（二）利用电子渠道服务小微企业

2017年6月，我行“小微快贷”业务上线，实现从贷款申请、审批、签约到支用，全流程网络化、自助化操作，数据主要来源于客户在建行的结算情况、AUM值、房贷情

况、代缴税情况，下一步分行还将通过与外部机构系统直连的方式获取更为广阔的数据，解决信息不对称问题，进一步拓宽受众客户群体。

业务上线仅半年，我行“小微快贷”授信客户1087户，授信金额6.4亿元，贷款余额2.28亿元，不良率为0。

下一步，建行青岛市分行将深入贯彻党的十九大精神，按照全国金融工作会议和本次会议要求，进一步履行社会责任，勇于担当，切实支持小微企业发展，认真做好普惠金融工作，积极探索金融服务小微企业新思路、新模式、新方法，将更多信贷资金投入到实体经济，谱写服务实体、助力小微、践行普惠的新篇章。

牵手小微　共建双惠
打造三位一体综合金融服务平台

青岛银行

作为根植于青岛的总行级法人银行，青岛银行始终坚持“服务地方经济，服务中小企业”的宗旨，为企业发展提供完善、便捷的金融服务。现将我行服务小微企业的工作情况汇报如下：

一、配置金融资源，支持小微业务发展

一是单列信贷计划，建立绿色通道。充分满足小企业融资需求。二是落实责任分工，优化审批流程。加大现场调查力度，破解信息不对称难题，提高业务审查的精确度。三是纳入考核体系，提高支持力度。着重加入支持小微企业发展的战略性加分内容。

截止 2017 年年末，我行小微企业贷款余额 483 亿元，全年累计向 6061 户企业发放贷款 437 亿元，占我行公司贷款的 75%，全行小企业贷款保持稳定增长。

二、借助政府平台，扩大小微业务服务面

一是与市科技局合作，向企业推荐科技惠企政策，拓宽业务承接面，提高对科技企业的支持效率；二是与市财政局、人民银行青岛市中心支行合作，扩大投保贷联动业务政策性担保公司和创投机构范围；三是与市商务局合作，针对出口企业推出银贸通业务；四是与市国税局合作，推出出口退税账户托管贷款业务；五是与市政府采购部门合作，推出小微企业政府采购贷业务；六是与市小企业服务中心合作，推出青岛市小企业贷款转贷基金业务，加大对小企业贷款的过桥资金支持力度，累计为50户企业办理过桥资金4亿元，节约企业财务成本约500万元。总结以上业务合作，累计为科技型、出口型小微企业发放贷款3.82亿元。

三、加快产品业务创新，支持重点项目建设

（一）开展创业担保贷款业务。

以相关政策性创业担保机构担保为主，向青岛市符合条件的小微企业发放的，用于扶持其创业及日常经营活动、生产支出的公司贷款。申请贷款的企业还可获得政府贷款贴息。自2006年9月与青岛市创业指导中心签订合作协议以来，我行累计发放小额担保贷款1.5万余笔，金额近16亿元，直接或间接扶持和带动创业就业人员3万多名。

（二）大力发展专利权质押履约保险贷款业务。

由担保公司向我行提供全额保证担保，企业以专利权质押等向担保公司提供反担保，同时企业向合作保险公司购买

履约保险。破解了科技企业因轻资产难以获得银行贷款的难题。若贷款发生损失，保险公司、担保公司、青岛银行等合作三方按照6∶2∶2的比例分担损失。开创了以保险撬动贷款的新模式，此模式在全国尚属首创。自2015年7月份开办以来，已有54家科技企业通过各项审贷程序获得贷款，累计授信贷款额度1.98亿元，实际发放贷款1.82亿元。

（三）积极探索开展“出口退税账户托管贷款”业务。

主要针对出口型小微企业，企业在我行开立唯一性的出口退税专用账户托管为主要风险控制手段，以企业出口退税款为主要还款来源，不需要企业提供其他抵质押担保，贷款资金用于出口企业日常经营周转。该业务解决了出口退税企业的资金周转问题，同时免除贷款的抵质押担保要求。

四、加强自身改革，打造特色金融服务模式

一是搭建一体化科技金融服务平台。配合我市已实施的“千帆计划”，推动科技创新型企业发展。**二是**打造三位一体的服务平台。依托“双惠”工作机制，密切银企关系，一站式解决小微企业的金融服务需求，截至2017年年末，我行共与125户企业签订《银企互惠合作协议》，授信总额12亿元，贷款总额10亿元。**三是**打造特色金融服务模式。强化发展科技金融、文创金融等特色业务品牌，在实践中总结深化特色支行打造。**四是**打造专业金融服务团队。引进及培养具备一定专业能力的高素质人才，为企业提供专业服务。

下一步，我行将深入贯彻落实党的十九大精神，按照本次会议工作部署，借鉴同行业经验，进一步突出地方法人银行特色，加大信贷投放力度，持续创新，探索建立全新的普惠金融业务平台，创建良好的金融环境，成为地方政府和企业的综合金融服务商。

金融“活水”灌溉小微“沃土”
积极助力岛城小微企业发展

青岛农商银行

近年来，在市委、市政府的正确领导和监管部门的大力指导下，青岛农商银行始终坚持服务实体经济的地方银行担当，不断强化“小微”金融主力军的战略定位，以“二三四五”的实际行动有力支持了岛城小微企业发展。现将具体情况汇报如下：

一、不忘初心，以“两个第一”彰显地方银行的责任担当

长期以来，青岛农商银行始终秉承地方银行服务地方经济的发展宗旨，致力于担当“创新之城、创业之都、创客之岛”建设的主办银行，不断创新产品，优化服务，塑造品牌，在支持辖区小微企业发展、助力地方经济腾飞等方面始终发挥着“金融主力军”的作用。至2017年末，小微贷款余额、户数分别达到663.41亿元和3.12万户，分别占全市各金融机构小微企业贷款总额和户数的21.44%、36.83%，

两项指标连续5年位居全市各金融机构第1位，圆满完成“三个不低于”监管指标。

二、主动作为，以“三个率先”破解小微企业融资难题

（一）率先实现投保贷联动业务落地。在人民银行青岛市中心支行、市科技局的指导下，我行采用信贷投放与创投机构股权投资相结合的方式，成功落地青岛市首笔科技金融投保贷联动业务，在探索“股权＋债权”方式解决轻资产企业融资难问题方面迈出了具有重要意义的一步。

（二）率先引入德国微贷技术。为从根本上改变服务小微信息不对称、管理不规范、财务不健全、抵质押物不足等诸多制约因素，与德国IPC公司合作引入微贷技术，成立微贷中心。该技术主要面向小微企业、个体商户及业主等客户群体，以客户现金流作为判断客户偿还能力的主要依据，将客户的成长性和发展前景作为重要的参考因素，从而使众多不符合传统贷款准入条件的小微企业获得融资。至2017年末，微贷中心累计发放贷款7361笔，金额28.06亿元。

（三）率先开办“转贷易”业务。为解决小微企业转贷难题，我行与青岛市中小企业公共服务中心及担保公司配合，全面开展小微企业转贷引导基金工作，不断加大对小微企业的扶持力度。至2017年末，累计办理转贷服务377笔、44.91亿元，均居全市首位，有效解决了小微企业续贷资金不足问题。

三、积极探索，以“四个创新”有效满足小微企业需求

（一）创新涉农小微企业贷款服务。紧跟农村生产模式升级步伐，相继推出了农民专业合作社贷款、家庭农场贷款、农村承包土地经营权抵押贷款、渔船抵押贷款等产品，并创新研发了助农履约保证保险贷款，有效解决了涉农小微企业“担保难”问题。至2017年末，累计办理涉农创新贷款5.59亿元。

（二）创新科技企业贷款服务。全面落实青岛市委、市政府推进科技创新发展指导意见，积极探讨服务科技企业的新模式，加大对科技型企业的支持力度，先后推出“鑫科贷”、专利权质押、知识产权质押、股权质押等信用或类信用贷款业务，解决了科技企业融资难的问题。至2017年末，累计办理中小型科技企业贷款20.74亿元。

（三）创新个体工商户贷款服务。充分挖掘个体工商户需求，在“鑫速贷”、“鑫灵贷”、“鑫惠贷”等贷款产品的基础上推出了一系列“订制化产品”：如面向商超的“烟草贷”、“商超贷”，面向专业市场的“租金贷”、“水产贷”等，形成了包含10余款产品的个体经营贷产品体系。至2017年末，累计办理上述贷款4713笔，金额14.64亿元。

（四）创新“智慧金融”服务。致力于“金融科技”、“智慧农商”探索，在全国农商银行中率先推出“小微云支付系统”、可追溯电子秤等一系列互联网金融产品，在全省

地方法人银行中率先推出直销银行、电商平台、“扫码付”、“网上申贷”等一系列创新的产品和模式，使农商金融创新成果深入每一位小微用户的生产、生活。至2017年末，直销银行用户数达到16.6万户，发展“扫码付”客户2.7万户，布设小微云支付终端2390台，已形成农村1.5公里金融服务圈。

四、拓宽渠道，以“五个联合”扩大小微企业服务范围

（一）联合青岛市经信委开展技术改造政策进基层及政银企对接活动。先后举办活动30余场，对接企业近2000家，办理技改贷款63户，金额9.23亿元，扶持项目数量居全市首位。

（二）联合青岛市科技局助力全市“千帆计划”。深入产业园区开展科技金融政策“进园区、进企业”活动，至2017年末，信贷支持“千帆计划”入围科技企业102家，贷款余额19.12亿元。

（三）联合人民银行开展“金融机构负责人走千家”活动。深入推行主办银行、“韩贷通”、“跨境金融十国内供应链融资”等本外币一体化服务模式，至2017年末，走访企业95家，提供贷款支持13.29亿元。

（四）联合青岛银监局建立“双惠”银行机制。至2017年末，全行纳入“双惠”银行机制小微企业贷款余额16.25亿元，为企业节约利息成本42万元。

（五）联合青岛市国税、地税局开展“税贷通”业务。对A级纳税信用企业提供优惠融资服务，实现纳税信用资金化。至2017年末，累计办理“税贷通”业务12.44亿元。

下一步，青岛农商银行将按照本次会议部署，积极贯彻落实市委、市政府及监管部门要求，不断创新产品，优化服务，持续推进普惠金融建设，助力小微企业发展，努力为建设“更加富有活力、更加时尚美丽、更加独具魅力”的国际城市贡献自己的力量。

创新保险产品　履行社会责任
助力小微企业发展

太平洋保险青岛分公司

中国太平洋财产保险股份有限公司作为业内领先的国有控股保险公司，深入贯彻十九大精神，认真落实党中央国务院决策部署，积极响应政府部门号召，践行国有企业的社会责任，以服务实体经济为出发点，通过发挥自身保险专业优势，挖掘保险工具融资增信作用，创新资金运用和支持方式，积极研发各种创新型保险产品，解决中小企业融资难、融资贵的问题，助力中小企业发展壮大。

多年来，太保财险在司内政策配置和资源配置上倾注大量成本，通过积极的探索和不懈的努力，因地制宜开办了符合市场需求的保险产品，提供了具备青岛特色的保险服务，取得了阶段性的成果，具体情况如下：

一、专利权质押贷款保险

为了支持青岛地区发展初期的科技型小企业的发展，我司积极配合科技局的要求，创新保险产品服务，成功开办科

技型小企业专利权质押贷款保险项目，被中国保险会誉为“青岛模式”在全国进行推广。该模式也曾经在人民日报、科技日报、知识产权报等多家中央级媒体进行报道，获得了良好的社会评价。

截止至 2017 年 12 月 31 日，专利权质押保证保险贷款累计承保企业 82 家（次），累计支持银行贷款金额达到 27923 万元。有力的支持了青岛当地科技型小企业的发展。

二、政府采购中标企业保险贷款

我司为在青岛市注册的、中标政府采购的小微企业获得银行贷款提供履约保证。在该业务模式下，我保险公司为客户进行增信，并承担贷款违约风险，帮助企业更方便和容易的获得银行的贷款支持。

截至 2017 年 12 月 31 日，共为 27 家（次）企业提供了总计 5890.34 万元的贷款支持，解决了该部分小微企业的资金压力，为小微企业更积极的参与政府采购项目提供帮助。

三、票据质押贷款履约保证保险

针对小微企业在经营中经常面临较苛刻的付款条件、普遍存在收取各类商业承兑汇票、而商业承兑汇票的流动性不足的现实问题，青岛分公司积极与省金融资产交易中心合作，开办了票据质押贷款履约保证保险业务。对小微企业手中不利于流通的商业承兑汇票进行增信，保证企业获得及时的票据贴现款项。

截至2017年12月31日，该项业务共承保票据87张，承保总金额达到13266.56万元。支持了部分企业的融资需求。

近期，青岛太保将继续积极参与青岛市经信委主导的“政银保”项目、莱西市政府和城阳区政府主导的“政银保”项目、以及其他政府部门主导的小微企业支持项目，为实现经济社会持续健康发展、决胜全面建成小康社会做出更大的贡献。

未来，在政府和保监局的领导下，太平洋保险公司将继续认真贯彻国家、省市政府的决策部署，积极参与更多的小微企业金融服务工作，做好保险服务实体经济、服务小微企业的工作，为中小企业发展贡献更大的力量。

全市小微企业金融服务
电视会议发言交流材料之十四

助力全省新旧动能转换
全力打造服务中小微企业政策综合运用平台

蓝海股权交易中心

近四年来，在市委市政府和社会各界的大力支持下，青岛蓝海股权交易中心（以下简称“中心”）依托“券商主导、财富管理、蓝色经济、外向金融”的优势，紧紧围绕中小企业服务和融资，不断丰富和完善区域性股权市场功能，探寻青岛财富管理综合改革新路径。重点推进中小企业股权交易平台、财富管理产品交易平台和“信蓝筹”互联网私募融资平台三大平台建设取得了阶段性成果。

一、强化“创新＋风控”理念，规范平稳推进中心业务发展

2015年，中心率先以特别会员的形式，加入中国证券期货业协会，接受自律管理。制定各类业务规则20大类、近百项细则，及时上报市金融办备案。每月向有关部门报送工作简报及业务统计数据，未发生任何运营风险和信访、投诉事件。

二、以“规范＋融资”为重点，中小企业股权交易平台助力企业发展成果显著

中心始终坚持“伴企业共成长，让融资更便利”的理念，助推挂牌的中小微企业合规发展、做大做强。**一是打造挂牌企业规范园地。**中心挂牌交易板企业全部由推荐机构、会所、律所深入企业一线进行核查、梳理，出具专项意见，中心从业务、法务、财务等多个方面为企业把脉，通过初审、专审等多个流程，梳理企业的股权结构、法人治理结构、内控制度、历史遗留等问题近万条，引导帮助企业建立完善现代企业制度。中心成立以来，共出具反馈意见1300余份，召开专审会200多场，信息披露培训100多次，较好提高企业家的规范意识和管理水平。**二是采取分板机制，开展“靶向式”精准服务。**2015年初，将挂牌企业划分为“价值优选板”“成长进取板”“科技创新板”三个板块，增设“海洋特色板”“基金板”“国际人才创新创业板”等，实施“3＋3”的分板管理，开展“靶向式”精准服务。“国际人才创新创业板”荣获2017全国人才工作优秀案例奖。**三是拓业实现省域全覆盖。**坚持“立足蓝色经济区，辐射山东重点区域”的市场定位，加大全省推广力度，拓业基本实现省域全覆盖。与青岛、济南、潍坊、威海、烟台、德州、日照、临沂等16地市、120多个县市区，进行深度接洽，联合政府举办各类培训、推介200多场次。**四是挂牌交易企业**

突破1000家。截至2017年底，中心挂牌交易企业1124家，托管展示企业2447家，挂牌企业总市值300多亿元。实现平均每两天有1家企业挂牌，平均每天诞生两家挂牌展示企业，平均每天融资500多万元的“蓝海速度”。**五是成功帮助部分企业登陆更高资本市场。**通过规范、服务、培育，10家企业成功登陆“新三板”，1家企业上报中小板申请材料，2家企业启动海外主板上市程序，20多家企业正在准备“新三板”挂牌材料，3家企业已经实现被上市公司并购，3家企业处于并购谈判过程中。**六是融资和服务多元化，实现融资超过60亿元。**聚拢各类会员机构近400家，专业服务人员超过2000人，举行各类培训活动200多场次，培训企业近6000家。银行综合授信超过200亿元，与超过500家的创投、私募基金、小贷和民间资本管理公司建立长期合作关系，推出“蓝海股、蓝海贷、蓝海债、蓝海融”特色化融资产品序列，形成多元化、多渠道融资体系，实地拜访挂牌企业1000多家次，帮助挂牌企业实现多元化融资60多亿元。

三、突出“普惠＋定制”特色，加快财富管理产品交易平台建设

围绕财富管理金融综合改革先行先试，推出自主品牌“金珩财富”系列产品。自2015年4月发布以来，“金珩财富”累计备案422期，备案总金额233亿元，已全部兑付完成。2016年10月，创立基金板，66只基金挂牌展示，总规

模突破600亿元。设立蓝海基金工场，重点打造基金业人才、资本、资源的聚集地，形成私募基金“募、投、管、退”全产业链服务的专业服务平台，目前已注册基金31只，总规模30多亿元。制定形成可转债业务规则及配套文件14项，已报省、市金融办备案，完成首单可转债—德州政府平台项目备案发行，首期规模1.55亿。

四、坚持“创新＋错位”原则，推出“信蓝筹”互联网融资平台

中心以“资本市场全产业链的服务＋区域性资本市场”为依托，创立了“领投＋跟投”“众筹＋众包”“产品＋股权”的互联网融资特色化服务体系。自2015年6月正式发布，目前已完成项目40单，实现融资金额近5000万元。目前，“信蓝筹”平台已全面启动服务企业课程定制、高企业认定、会所律所服务等对接功能。

2018年，中心将继续认真贯彻落实十九大关于“增强金融服务实体经济能力，提高直接融资比重，促进多层次资本市场健康发展”的要求，紧紧围绕打造“地方政府扶持中小微企业政策综合运用平台”这一目标，完善三大平台，明确“服务拓业、产品创新、IT提升、生态搭建”四个方向，强化“政府政策试验平台、中小企业规范园地、中小企业融资中心、资本中介延伸服务、上市孵化器”五项功能，进一步搭建适于中小企业成长的生态圈，助力全省经济社会发展新旧动能转换。

全市小微企业金融服务
电视会议发言交流材料之十五

积极构建小微金融五个体系 增强服务实体经济能力

黄岛区政府

近年来，新区以十九大精神为指引，积极贯彻落实国家省市经济金融政策，以供给侧结构性改革为主线，着力构建小微金融服务体系，持续提升金融服务实体经济尤其是小微企业水平，全面实现小微企业“两个不低于”的目标。11月末，小微企业贷款余额281.2亿元，比年初增加34.3亿元，占全部贷款余额的20%。

一、构建金融机构组织体系，提升小微企业融资服务便捷性

一是加快完善金融机构体系。充分发挥银行机构服务主体的积极作用，支持辖内银行机构下沉服务、增设网点，年内引进设立银行分支机构4家，截止目前，新区共有银行分支机构54家，各类营业网点240个，其中社区支行和专业小微支行16家。初步构建了以商业银行为主，城商行、农村商业银行为辅，地方金融组织相补充的金融机构体系。二

是进一步发挥辖内地方金融机构的支农支小的积极作用。支持辖内村镇银行、地方金融组织通过增资等方式做大做强，支持小微企业发展。截至11月，辖内2家村镇银行，注册资本2.14亿元，累计发放贷款86.38亿元，贷款余额19.25亿元；地方金融组织25家，总注册资本42.1亿元，累计贷款（投融资）39亿元。**三是**深化新型农村合作金融试点。引导碧雪春茶叶合作社、鲁生花生合作社2家合作社开展20万元信用互助业务，为社员提供了资金支持。

二、构建金融产品和服务体系，打通小微企业服务最后一公里

一是着力提升金融机构服务小微水平。引导金融机构信贷向小微企业倾斜。支持银行机构通过设立小微企业服务中心提升服务水平，支持青岛农商行成立“个人贷款中心”，集中受理创新创业贷款，截至目前发放贷款599笔，金额26628万元，贷款余额24608万元。**二是**支持金融机构开展业务服务创新。支持商业银行开展“小额无抵押贷款”、“信用贷”“青易贷”“联保贷”“税贷通”“技改贷”等30余种小微企业特色产品；优化贷款流程，支持辖内银行机构创新循环贷款，年审制贷款等方式减少贷款审批环节，降低企业利息成本。**三是**扎实做好金融精准扶贫。创新“产业＋金融”精准扶贫模式并取得新成效，创新“红果果”、“光伏发电”等扶贫产品，扶贫贷款发放达到3700多万元，同比增

长85%。四是发挥保险对小微企业贷款的增信作用。探索以信用保证保险为载体，“政府＋银行＋保险”的合作模式，对优质小微企业给予融资支持，降低融资成本。

三、构建政策性融资担保体系，提升小微企业金融服务普惠性

一是设立风险补偿资金和过桥资金。由财政每年安排1.5亿专项资金。通过恒信小额贷款公司利用市场化运作方式运作过桥资金，截至目前累计发放过桥资金1000万元；对符合条件的银行机构按照“一事一议”的方式发放风险补偿金，累计发放风险补偿1910万元。二是进一步规范融资性担保公司业务。支持辖内7家融资性担保公司及时为小微企业提供增信担保服务，7家融资性担保公司在保余额7.71亿元，同比增长25.37%。三是在全国区级层面率先运行了商事主体信用信息公示平台。整合工商、税务等各部门的企业信用信息，建成信用信息服务平台，已向社会公示新区40万余户市场主体的基础信息，包括行政许可、行政处罚、良好信息、黑名单等涉企信息共7.8万余条，截至目前已公示黑名单信息366条。信用信息平台有效缓解了信息不对称问题，成为新区金融机构发放贷款的必要环节。

四、构建多层次资本市场服务体系，提升小微企业金融服务可得性

一是大力发展企业上市挂牌，落实《上市挂牌企业和相

关中介机构补助办法》，兑现奖补资金879.6万元，协调解决天地荟食品等10家企业上市障碍，利用利用齐鲁股权交易中心和蓝海股权交易中心组织2场集中挂牌仪式。年内新增利群股份、天地荟食品和欧勃亚3家上市公司，城业城和美泰科技2家企业新三板挂牌，凤凰岛等近80家企业区域性股权交易市场挂牌，上市挂牌企业总数突破200家。**二是**积极构建股权投资基金体系。发展风险投资、股权投资，引导更多社会资本投向初创期、成长型企业。出台《关于促进青岛西海岸绿色金融中心发展的意见》，突出加强了股权投资企业的支持力度，引导向新区集聚，扶持新区企业发展。截至目前，新区注册各类投资企业223家，其中备案16家。

五、构建金融政策保障体系，提升小微企业金融服务持续性

一是出台专项支持政策。落实《青岛市黄岛区金融业发展专项资金管理办法》，兑现投融资机构奖励941万元，引导银行机构加大对区内企业的融资支持力度。出台《政银企三方联动助推经济发展十二条》等一系列政策，明确奖惩措施，要求驻区银行机构每年新增贷款不低于上年，每年贷款增速不低于存款增速，小微企业贷款增速不低于各项贷款平均增速。**二是**落实小微企业专项政策。落实《小微企业个人创业担保贴息贷款政策》，年内发放贴息贷款984万，贴息166万元。落实《青岛西海岸新区金融助推脱贫攻坚财政补

贴管理办法》，发放贷款贴息1740元。

下一步，新区将以十九大精神为指引，全面贯彻落实国家省市经济金融工作会议和本次会议要求，进一步提升小微企业金融服务水平，增强金融服务实体经济能力。

全市小微企业金融服务
电视会议发言交流材料之十六

开创金融服务新模式　实现企业发展新动能

胶州市政府

近年来，我市紧扣时代发展新脉搏，以完善融资服务体系为重点，开创金融服务新模式，加快推进制度创新，拓宽企业融资渠道，助力企业发展。2017年前三季度实现金融业增加值24.3亿元，同比增长10.3%。银行机构各项存、贷款余额分别达到791.29亿元、639.58亿元，比年初分别增加106.87亿元、83.01亿元，存贷比80.8%。主要做了以下工作：

一、制政策、增供给，增强金融服务实体经济能力

1、制定政策文件，强化产业体系。出台了《关于加快全市金融业改革创新发展的意见》和《胶州市金融业发展专项资金管理办法》等政策性文件，不断强化政策引导，市财政每年拿出5000万元专项资金，用于奖励金融机构，加快金融机构和人才集聚发展。制定《胶州市“一业一策”重点领域专业招商工作方案》，设立金融产业招商组，充实招商骨干，完善运行机制，加大对融资租赁、货币金融、资本市

场、创业投资、财富管理等行业招商力度。截止目前，全市金融机构达到 67 家，其中，银行 24 家、保险公司 37 家、证券机构 6 家。

2、**开展服务专项行动，提升金融服务实体经济的能力。**继续开展“三进三促”服务活动，全面摸清重点企业融资需求。出台《胶州市新旧动能转换产融结合助力行动工作方案》、《金融服务实体经济银企对接专项行动方案》等文件，增强金融服务实体经济的能力和效率，调动全市金融资源支持全市经济稳增长、调结构，助力新旧动能转换。共举办银企对接会 10 余次，24 家银行共走访企业 622 家，信贷投放额 108 亿元。实施“惠民金融”工程，设立金融财富驿站，由农商行、中国银行牵头筹建，为辖区居民提供存取款、理财、金融政策宣传、保险产品咨询购买等“一站式”金融服务，目前已建成 109 个示范站，力争用三年时间实现 811 个行政村全覆盖，初步实现基本金融服务不出村，综合金融服务不出镇的目标。开展农产品价格指数保险，稳定新型经营主体的收入预期，承保生猪 16000 头、大白菜 4300 亩、马铃薯 20421 亩、木耳 100 亩。其中，马铃薯、大白菜价格指数险分别赔付资金 543 万元、166 万元。

3、**完善融资服务体系，减轻企业负担。**积极推动企业资本市场融资。出台《关于加快推进企业上市战略意见》，建立市级领导包挂责任制、“事前服务”等多项工作机制，

对境内首发上市的补助由300万元提高到900万元，完善上市挂牌企业储备库，加强后备企业梯队建设，截止到目前，已储备上市挂牌企业113家，其中拟上市企业40家、拟挂牌企业73家。已实现股权融资61.6亿元，上市企业3家，区域性挂牌71家，新三板挂牌11家。出台《胶州市企业信贷风险主牵头行管理工作方案》，实行主办银行制度。主牵头行根据企业生产经营状况，核定授信总额，有效控制贷款行数量、融资规模，防止企业投资冲动。目前已实施企业244家，稳定信贷余额130亿元。设立“过桥”基金缓解企业资金压力。共设立两只财政主导的过桥基金，累计提供资金532笔、资金总额38.65亿元。

二、找差距、补短板，开创金融服务新模式

1、**加强信息整合，缓解金融供需不平衡。**建立“融通胶州”微信公众号等网络平台，汇总融资信息，促进银政企金融合作。截至目前，共向社会发布信息19000余条。落实企业服务经理人制度，实施“一对一”长期联系和跟踪服务，制定融资方案，增强企业活力。截止目前，共走访企业3000余家，入企对接服务5000余次，共收集反映问题24多种，其中涉及企业融资问题150余条，已全部解决，办结率100%。充分利用山东省企业融资服务网络系统，鼓励辖区内企业借助该平台为我所用，促进银企有效对接，目前共对接成功150余条、融资30.8亿元。

2、加强金融知识培训和人才培养，打好金融发展基础。

采取“走出去、引进来”等多种措施，加强我市金融人才培育。一方面组织全市机关干部、骨干企业赴上海、深圳等发达地区培训学习，了解前沿金融知识，另一方面积极邀请金融专家来我市以开展讲座、进党校授课等形式讲授期货工具、企业上市等专业知识，帮助企业更新观念，开拓思路，积极利用金融工具来规避风险，借力资本市场做大做强。截止目前，累计参加培训人次共达1000余人，邀请了国务院参事室、国务院研究中心、上海期货交易所等单位专家30余人，为我市3000多名机关干部、企业家授课。加大金融人才培育力度，制定出台《胶州市关于引进和扶持高层次人才创业创新的办法》，加强与北京大学经济学院、北京大学继续教育学院、复旦大学经济学院等高等院校合作，发挥其在人才、学科、科研等方面的突出优势，在贸易金融、信用建设、金融保险等金融领域，积极为胶州招商引智，同时加强金融人才专业知识培训，努力打造成为高端金融人才集聚地。

3、设立专项股权投资基金，提高直接融资比重。设立规模3亿元的专项股权投资基金，发挥财政资金的杠杆作用和示范效应，引导社会资本以股权投资的形式给予拟上市企业注资，用于解决重点拟上市企业和储备企业在上市筹备期因改制、重组、并购、利润规范、变更折旧方式等产生的流

动资金占用和新建项目投资支出。目前该基金已进行名称核准，对两家企业进行了尽调，预备投资6000万元。同时积极筹建投资规模为100亿元的冷链产业基金及规模5亿元的欧亚产业基金和36亿元的军民融合基金等产业基金。

4、**采取多种举措为企业增信，提高企业融资能力**。创新“政银险”合作方式，开展小额贷款保证保险业务，依托青岛胶州市保险创新发展试验区，创新“政府＋银行＋保险公司”三方合作模式。设立小额贷款保证保险专项补偿基金2000万元，提高了银行和保险公司支持企业贷款的积极性和主动性。业务开展以来，共有7家银行机构、7家保险机构参与。截止目前，共发放贷款376笔，金额7737.5万元。设立规模15亿元的融资性担保公司，为中小企业解决授信担保难题。引入“融资租赁”模式，在省级大沽河旅游度假区设立了融资租赁发展基地，出台《胶州市关于促进融资租赁业发展的意见》，全力支持中国租赁业山东创新服务基地提档升级、壮大实力，精准打造融资租赁专业招商载体和平台体系。

三、设平台、建系统，优化我市金融信用生态环境

1、**充分发挥金胶州资产经营公司政府平台作用，积极化解不良资产**。通过国有平台公司的对风险企业的债务重组，可以帮助企业转换经营机制，实现企业资产的有效流动与重组。同时可探索试行的债转股、资产证券化等手段，将

不良资产处置与“去产能、库存、去杠杆、降成本、补短板”相结合，进一步加强对区域金融风险的防范和化解，全市6个企业系、13家企业不良资产处置正有序推进。

2、**进一步完善公共信用信息平台建设，做到信用信息互联共享**。出台《胶州市社会信用体系建设工作方案》，积极推进社会信用体系建设，完善小微企业信用体系试验区载体功能，加强信用信息在金融机构贷前审批及贷后管理的应用，开发“税易贷”、“信易贷”等融资产品，提升金融服务实体经济质效。截止目前，通过小微企业信用体系平台，辖区内各银行金融机构与370户小微企业达成信达意向，有近300户获得信贷支持，累计金额达11亿元。

3、**进一步做好风险防控，做好主动防范化解金融风险**。出台《金融风险应急预案》和《打击非法金融活动网格化责任制实施意见》落实风险管理主体责任，加快风险管理转型升级，把主动防范化解金融风险放在更突出的位置，着力防范化解流动性风险、信用风险、影子银行业务风险、金融网络技术和信息安全风险等，从严开展非法金融活动排查整治。

深耕细作　久久为功
全力做好小微企业金融服务工作

农业银行青岛市分行

近年来，青岛农行认真贯彻落实国家发展战略及青岛市委市政府决策部署，主动承担大行社会责任，积极应对经济增速放缓和结构调整不利影响，优化完善机构设置及营销体系建设，促进金融业务持续创新，不断加大对青岛市民营小微企业支持力度，持续推动小微金融业务稳健有序发展。

截至2017年11月末，全行小微企业全口径自营贷款余额133.31亿元，较年初增长20.24亿元；小微企业贷款增速17.90%，高于全行各项贷款平均增速1.60个百分点；小微企业贷款户数1498户，较去年同期增加319户；小微企业申贷获得率88.19%，较去年同期提升3.22个百分点。连续8年完成监管要求。

一、深化机构改革，加强队伍建设

青岛农行于2017年8月份在系统内第一批成立普惠金融事业部，并在市分行本部设立八大中后台普惠金融服务中

心，成立了以分行行长为组长的普惠金融工作领导小组，分行各部室进一步明确了职责分工及工作重点；同时发文确定高新区、市北二、市北三、崂山、胶州、平度等6家支行为辖内首批普惠金融服务专营机构，组建了三家“专营支行”、两大“服务中心”、一个“信贷工厂”的“3＋2＋1”普惠金融全覆盖服务体系，以点带面提升全行小微企业金融服务能力及水平。

二、改进考核政策，提升激励力度

一是不断完善小微金融业务考核评价体系，将小微金融业务纳入全行综合绩效考评及辖内各行领导班子考核，并切实加大考核结果运用。二是加大资源倾斜力度，通过匹配专项信贷计划、调整小微企业贷款经济资本占用、优化小微企业贷款利率测算模型等政策，有效促进小微企业金融业务发展。三是实施小微企业信贷业务计价，对营销拓展小微企业做出重要贡献的单位和个人加大奖励力度。四是组织开展小微企业特色产品竞赛活动，匹配专项工资、费用，对实现小微企业特色产品落地的经营行进行专项奖励。

三、转变营销模式，夯实客户基础

坚持“批量做优”与“个体做优”相结合。一是以专业市场、园区、商圈及总分行核心客户产业链等集群性小微企业客户为重点，实施批量营销。二是加强与工商局、科技局、国地税、海关等政府机构的合作和数据对接，抓住信息

源头，实施精准营销。三是围绕青岛市经济发展变化趋势与产业优化升级方向，摸清辖内优质小微企业分布情况，实施名单营销。目前储备客户已达360户。

四、创新产品体系，助推服务水平

青岛农行始终将创新作为推动小微企业金融业务发展的不竭动力，通过自主开发及学习借鉴同业、系统内兄弟行的先进经验，不断丰富和完善全行小微企业产品体系。一是积极探索互联网＋小微企业金融服务模式，大力推行“数据网贷”纯线上融资产品，已与新希望六和集团完成数据对接，近期有望实现业务落地。二是主动对接政府增信类产品，联系科技局及人民银行参与“投保贷联动”业务合作，正式纳入第二批准入机构名单。三是加强“税银通”等创新类产品运用，加大对依法纳税、诚实守信等优质小微企业的服务支持力度，青岛海佰利机械有限公司“税银通”业务已完成调查，进入审查审批阶段。

五、优化信贷流程，提高业务效率

一是充实小微企业审查审批团队，将小微企业纳入经营行平行作业范围，实行小微企业信贷业务优先审批，建立限时办结制度，明确每一环节的办理时限，提高小微企业信贷业务办理效率。二是对接总行“一网三化”工程（即互联网，模板化、批量化、专业化），对已纳入试点名单的胶州、市北二、崂山支行先行落地实施，对符合条件的核心企业上

下游小微企业，直接对应核心企业的客户评级进行业务评级，除总行规定必须进行客户分类的行业外，其他行业客户认定为免分类客户。三是调整优化转授权政策，根据总行授权、信贷政策及辖内分支行情况，优化转授权方案，建立授权动态评价调整机制。

六、强化管控措施，防范业务风险

一是加强小微企业信贷资产质量监测，运用好各类风险管理信息系统及监管部门共享数据平台，每日对全辖小微企业信贷资产质量变动情况进行监控，建立逾期、欠息及展期等风险客户监控台账，及时采取风险化解措施，调整风险管理策略。二是充分利用政府各项优惠和补偿政策，有效运用政府主导的转贷引导基金及风险补偿金，积极防范和化解企业经营风险。三是落实尽职免责机制，在市分行组建尽职评价小组，对符合免责条件的，对相关责任人员实行免责，解除一线客户经理等信贷人员正常开展业务及经营管理的后顾之忧。截至11月末，全行小微企业法人不良贷款实现“双降”，不良余额4.53亿元，较年初下降0.94亿元，不良率3.52%，较年初下降1.54个百分点，控制在总行下达的不良率上限指标内。

青岛农行下一步将继续认真贯彻落实国家及青岛市委市政府决策部署，依托全市经济结构和企业特点，不断加强小微企业客户准入、产品创新、流程设计、系统开发、专营机

构和队伍建设等方面的研究工作，精研市场、精寻客户、真抓实干、笃力前行，确保全行小微企业金融业务稳健有序发展，不断提高小微企业金融服务的覆盖率、可得性和满意度，全面提升小微企业金融服务能力和水平。

全市小微企业金融服务
电视会议发言交流材料之十八

助力小微　聚焦普惠
全力支持实体经济发展

交通银行青岛分行

近年来，交通银行青岛分行积极响应市委、市政府和监管部门政策号召，落实稳增长、促改革、调结构、惠民生相关政策，结合青岛本地经济特色，创新小微企业金融服务模式，不断加大对实体小微经济重点领域和薄弱环节的支持力度。截止2017年11月末，分行小微企业贷款余额192.5亿元，较年初净增25.5亿元，全年投放目标完成197.7%，小微企业贷款增速15.31%，较全部贷款增速高6.9个百分点；支持小微企业1249户，较年初净增28户，小微企业贷款申贷率92%，较年初高2.3个百分点，分行连续多年达成小微“三个不低于”监管目标。2016年度被青岛市人民银行和青岛市银监局双双评定为“小微金融业务先进单位”。现将分行主要开展的工作交流汇报如下：

一、完善架构，优化组合，建立健全普惠金融服务体系

交通银行青岛分行根据监管部门和交总行的统一部署，

于2017年7月初在辖区率先挂牌成立“普惠金融事业部”。同时分行整合自身资源优势，将公司金融板块、个人金融板块与中后台风控部门的各项工作流程进行梳理优化，有机结合，从产品、渠道、人员等多方面，集中优势力量建立起层次丰富、覆盖广泛、技术专业的普惠金融服务体系，目前辖区内近40余家支行都可以提供普惠金融基础服务。分行通过机制和体制的变革，不断推进业务下沉，聚焦真正的小微企业金融需求，旨在提高金融业务的覆盖率、可得性和满意度，全力将普惠业务打造成为交通银行服务实体经济的企业名片，切实支持我市经济建设的快速发展。

二、自上而下推行“五单机制”，激发小微业务的经营活力

为推进小微金融业务的发展，分行在人、财、物等多方面给予政策倾斜和资源支持。**一是**单列信贷计划。近三年共匹配小微贷款增量计划约40亿元，并确保做到专款专用；**二是**单独业务考核。分行将小微金融业务发展指标纳入对所有大中型支行领导班子和分行公司部、个金部等主要业务部门的综合绩效考核。**三是**单独配置人力资源。全市21家大中型支行和3家县域支行设置专职小微客户经理，分行层面配备专职的审查、审批人员，通过配备专业化队伍来达到专业化服务的目的。**四是**单独配置财务资源。组织开展小微业务开门红、小微业务劳动竞赛等多个专项营销活动，通过适

当的奖励政策激发客户经理发展小微金融业务的积极性和创造性。**五是**单独设置小微风险容忍度。分行对小微业务设置了较高的不良容忍度，并制定施行了《小微企业信贷业务授信尽职免责办法》，为小微业务的经办单位和客户经理卸下心理包袱，增强小微业务发展的主动性。

三、加强产品和模式创新力度，有效对接小微企业金融需求

近年来分行不断推出各种金融产品服务支持实体小微企业，目前已建立包括小微、三农、消费金融等领域普惠金融产品体系，为客户提供涵盖结算、融资、理财、投顾等综合化、一体化服务。

一是在小微金融服务方面形成了包括基础融资、特色融资、贸易融资、结算等四大类50多个产品系列。如围绕银政合作领域的税融通、政府采购贷款；围绕工业园区的厂房按揭贷；围绕产业链领域的快捷贴现、快捷保理；围绕提升结算服务的融资结算组合产品优贷通、“抵押＋”等。**二是**顺应科技金融创新趋势，推广全流程线上小微信贷产品pos贷业务，截止目前已为161户个体工商户发放3717万元经营性贷款。**三是**在人行市中心支行组织下成为辖区内开办投保贷联动业务的六家试点银行之一，目前已储备科创小微企业近30户。**四是**在市银监局指导下坚持践行“双惠”银行工作机制，引导小微企业将融资、结算、代发代缴等业务集

中我行办理，我行配置专业团队为其设计专属融资方案提供持续的信贷支持，今年以来，我分行已运用该工作机制发放约5亿元贷款，支持近百家签约小微企业。**五是**优化审批流程，与高创融资担保公司合作创新推出“见保即贷”业务模式，该模式累计为20余家科创小微企业提供约0.6亿元贷款支持。

四、多措并举，务求实效，推动缓解小微企业“融资难、融资贵”

一是综合运用续贷、年审制、循环提用等服务方式，改善小微企业经营收入回款期与偿还期错配的状况，解决存量小微企业融资“繁”的问题。**二是**持续推广电子票据业务，围绕小微企业的结算收付开展电子商业承兑汇票快捷贴现业务，拓宽其线上融资渠道，解决供应链上实体小微企业融资“难”的问题。**三是**持续优化小微企业贷款定价机制，严格执行“七不准”、“四公开”要求，落实小微企业收费减免措施，切实降低小微企业融资成本。

下一步，交通银行青岛分行将以党的十九大、全国金融工作会议、小微企业金融服务电视电话会议精神为指引，落实市委市政府、监管部门的各项工作部署，完善普惠金融机制体制，推进普惠“五专”机制落地实施，通过进一步改进服务、创新模式，加强小微、“三农”、“双创”、扶贫等重点领域和重点客群金融服务力度，助推实体经济发展，为我市经济建设再上新台阶作出更加积极的贡献！

全市小微企业金融服务
电视会议发言交流材料之十九

小鸡蛋做出大文章
创新服务三农情况汇报

银河期货青岛分公司

一、项目背景

蛋鸡产业在经历了2013—2015年的高速发展后，2016年以来，曾经的“火箭蛋”风光不在，持续的价格走低，导致行业进入亏损期，众多蛋鸡养殖户苦不堪言。没有被恶劣的工作环境击倒，却为急速下跌的价格忧心忡忡，蛋鸡养殖户急切的需要一种工具，帮助他们化解价格风险，稳定生产经营，让世人口中的“倒霉蛋”重新成为众多养殖户口中的“金蛋蛋”。

2016年4月开始，银河期货有限公司在经过多次实地调研、走访后，根据蛋鸡养殖户的迫切需求，在青岛证监局、平度市金融办的指导下，蛋鸡业协会的协助下，与保险公司合作，开展了国内首单由政府主导并给予补贴的鸡蛋期货价格保险，具有里程碑式的重大意义，开拓出了“政府＋保险＋期货”的服务三农的创新体系。

“保险＋期货”，这种全新的应用模式，是指农户或者合作社购买以期货价格为标的的保险产品，确保最低卖价或者收益以锁定价格风险；保险公司通过购买期货公司子公司的场外期权进行“再保险”，对冲农产品价格下跌带来的风险；期货公司在期货市场进行对冲操作，分散风险。由此，期货公司、保险公司、涉农机构通过组合操作，形成风险分散的闭环。

同时，在已有“保险＋期货”模式的基础上，引入了政策性农险概念，全新打造出了“政府＋保险＋期货”的模式，形成了更加完整的风险分散体系，提高了财政补贴转化率，提升了养殖户参与积极性，通过金融工具，将服务三农无缝对接，落在了实处。并且，这是政策性农险首次采用期货价格指数作为赔付标的，政府和农户合作社，不仅仅停留在套期保值、期现价格等理论之上，对期货市场的对冲风险功能有了全新的认识，对期货价格在行业中的公允性、普及性也有了深刻的理解。

由政府主导并参与，“政府＋期货＋保险”三位一体，各取所需，各有创新，模式主体相辅相成，最终实现共赢。此种模式发展可持续、可复制、可推广，是金融创新服务三农的实践起点，撬动了整个农村金融链条的良性互动。

二、项目效果

1、简单易操作“保险＋期货”前景可期

目前，农产品价格保险在试点推进中，面临保障价格的设定问题和巨额赔付风险的分散问题。期货市场具有的价格发现功能和风险转移功能，恰恰能够解决推广中所遇到的难题。

一是运用期货价格来设定保险产品中的保障价格，因为期货价格已经充分包容了各种可预期因素对农产品价格的影响，更接近于远期真实价格，并且有极强的公允性。二是运用期货市场的转移保险巨额赔付风险。保险公司通过期货公司的子公司，买入与承保品种相同、数量适当的场外期权，可将从农业生产者转移来的风险全部转移到期货市场投资者身上。

利用期货市场承接和转移农产品价格风险，弥补了传统价格保险缺少有效风险转移机制的内生缺陷，可以快速将价格期货价格保险扩大到多种大宗农产品和农副产品中，实现风险分散的规模化，可应用性较强。

鸡蛋期货上市以来，影响正逐步放大，整个蛋鸡养殖产业链也在发生巨大变化。养殖户可以根据鸡蛋期货价格发现功能，及时了解鸡蛋价格走势，由此合理调整养殖规模和饲养周期，提前锁定销售价格。鸡蛋加工商和贸易商则可以通过期货交易分批购进鸡蛋，保障原料稳定供给，提前锁定采购成本。鸡蛋期货与现货市场相结合，为分散鸡蛋市场风险提供有效途径，而通过“先卖后养”模式，以及利用期货市

场套期保值功能，产业链企业可事先将价格锁定在相对理想的水平，从而规避现货价格波动风险，保证收益稳定。

2、依托期货衍生品 打造带头致富人

青岛市蛋鸡业协会成立于2009年，是山东省内唯一的蛋鸡养殖行业协会组织。多年来有效的提升了协会内企业的对外竞争力；协会还响应国家“精准扶贫”的号召，对困难养殖户进行一对一帮助，促进了青岛地区蛋鸡养殖业的蓬勃发展。

平度市陈氏兄弟养殖基地，是青岛市蛋鸡业协会副会长级单位，也是青岛市名副其实的“鸡蛋大王”。自2016年以来，受多方面因素影响，鸡蛋价格屡创新低，蛋鸡养殖全行业严重亏损。在平度陈氏兄弟养殖基地负责人陈锡佐的带领下，该养殖合作社的农户通过期货的价格发现功能，提前预判鸡蛋价格将出现违反历史价格规律的反季节行情，因此从16年下半年开始，积极参与期货市场套期保值操作，采用“场内套保＋场外期权＋价格保险＋实物交割”的综合套保模式，共计成功实施开展了5000多吨鸡蛋价格对冲操作，其中场内套保3000吨，并进行实物交割100吨，场外期权和价格保险各操作1000吨，货值总计4000余万元。在短短几个月时间里，通过运用期货价格发现和套期保值功能，实现了近400万元的盈利，有效对冲了鸡蛋现货跌价的损失；并且带动整个区域养殖行业的抗风险能力，让合作社内的农

户纷纷受益，社会经济效益显著。

在今年养殖利润持续亏损，行业低迷的情况下，平度陈氏兄弟养殖基地逆势扩张，准备在山东省高密市的贫困村，兼并一家拥有 35 万只蛋鸡规模的大型养殖场，继续扩大规模，实现逆势扩张，带动更多村庄的现代化建设，带领更多农户脱贫致富。

3、践行社会责任 — 爱心奉献 扶贫助学

银河期货有限公司在平度地区开展鸡蛋价格保险的过程中，随着与当地政府和企业的不断交流，了解到平度蓼兰镇中学的教学设备严重不足，还有部分孩子家庭生活困难。经公司工会小组将蓼兰的情况和同事们交流后，大家自愿报名，共有 8 人出资捐助贫困学生，同时工会小组购置了 10 部电脑，用于本次捐赠活动，增加蓼兰中学的教学设备。

这次活动，是我公司积极响应《期货行业履行脱贫攻坚社会责任》文件精神的有益尝试，更是银河期货企业文化的深层次展现。

三、项目意义

对于期货市场而言，承载了帮助国家实现经济深化改革、产业结构化转型升级的历史使命。推广发展“保险＋期货”业务，将直接作用于产业的整体发展，丰富支农惠农体系，意义重大。在青岛市平度地区开展的“政策性鸡蛋期货价格保险”开拓了金融服务三农的新篇章。相信本项目将在

中国“保险＋期货”服务农村经济的进程中添加浓重的一笔。

银河期货有限公司将一如既往的聚焦金融衍生品工具服务农业发展、农民增收的功能，在完善“保险＋期货”体系上下功夫，切实为实体经济、三农产业服务，以体现出银河作为国企央企的社会责任感。

同时，我们并将按照监管要求，稳步推进试点工作，与保险公司紧密合作，在各相关机构的协助下，与平度市政府相结合，参与开展政策性补贴的“保险＋期货”业务。切实为青岛区域养殖户化解价格风险，发展普惠金融，助力“平度市国家中小城市综合改革试点”的金融改革创新，将该业务进一步推广到全国范围内。

发挥综合金融优势　助力小微企业发展

平安保险青岛分公司

近年来，平安产险青岛分公司作为青岛地区财产险市场份额第二位的产险机构，认真贯彻市政府的相关部署和要求，通过创新产品和服务举措，致力于为青岛地区和分公司全辖的小微企业提供支持与服务。同时，我司积极发挥平安集团强大的综合金融优势，为广大小微企业提供专业高效的金融产品和服务方案。

一、“乐享系列”创新产品，为小微企业经营保驾护航

为扶持小微企业、服务实体经济，平安产险研发了小微企业“乐享”系列产品，专为小微企业定制了“乐享美食”“乐享旅馆”“乐享购物”“乐享娱乐”等20款创新产品，覆盖餐饮、住宿、零售、娱乐等行业。

2014年底至今，我司的乐享系列产品共服务青岛市小微企业客户541个，累计提供约10亿保额的风险保障。该产品共服务辖区内的小微企业客户2666个，累计提供约53亿保额的风险保障。

“乐享”产品采用“用户体验”＋“小企业专属”思维，是业内首款专为小微企业量身定做的组合式产品。它采用“场景化＋通俗化”条款、“自动化＋人性化”的承保系统、“全平台＋开放”的销售网络、简单易懂的保险合同等全套解决方案，将保险做成“大白话”的“标准快餐”，多重保障、按需购买。该产品具有保障全（财产险＋责任险）、免核保、价格低、保障高等特点。

平安产险已完成了全国理赔流程改造，通过强大的后援中心、IT 平台和属地专业理赔队伍，大大简化理赔流程。

在具体小微企业赔案的处理上，对于万元以下案件，我司大力推动“自助理赔”服务，即引导客户通过 95511 客服电话、“客 E 宝”APP 及 PC 端，通过自助上传索赔资料，实现“无纸化”快捷自助理赔服务。

2015 年至今，我司共处理辖区内小微企业“乐享系列”产品的相关赔案 213 笔，累计赔款金额 380.95 万元。2015 年，某酒店投保“乐享旅馆”产品，年保费 3000 元。2016 年某月发生火灾，我司认定属于保险责任，赔付金额共 303 万元。

二、“信贷＋农险”的金融创新模式，服务小微养殖户

2017 年，我司与某全国性蛋鸡产业服务平台签订合作协议，创新开展全国第一单蛋鸡收入保险。我司还将以农险保单质押，引入银行等资金方为小微养殖户提供贷款服务，

落实中央关于支持新型农业经营主体“信贷＋农险”的金融融合创新模式。

三、平安综合金融，助力小微企业经营发展

中国平安是综合金融集团，我司将积极发挥集团的综合金融优势，协同平安各专业公司，助力青岛小微企业的经营发展。

1. 产险＋银行开发的“E 企贷”综合金融产品：

针对企业、特别是小微企业交纳车险保费刚性需求，无银行融资产品的市场现状，平安产险与平安银行共同开发了“E 企贷”综合金融产品，为小微客户提供低息保费贷款、用于企业购买车辆保险，切实助力小微企业经营。

2016 年，我司“E 企贷”业务共为辖区企业办理保费分期贷款 1592 万元，服务 37 家小微企业。

2017 年，我司“E 企贷”业务共为辖区企业办理保费分期贷款 1618 万元，服务 34 家小微企业。

2. 平安银行：

2017 年，累计为小微企业放款突破 50 亿元，服务小微企业超过 5500 户。

3. 平安普惠：

2016—2017 年，累计为青岛地区的小微企业主提供融资约 40 亿元，主要融资产品为 i 贷、宅 e 贷、报单贷、优房贷等。

4. **平安租赁：**

累计为青岛地区的小微企业提供融资约 1.2 亿元，服务小微企业约 80 户。

本月，平安集团“团体综合金融管理委员会”青岛分会正式成立，在平安集团的领导下，青岛地区的平安产险、银行、寿险、养老险、租赁、信托、证券、好房、不动产共九家金融分支机构，将“组团”为青岛市的广大小微企业提供“一个客户、多个产品、一站式”的平安综合金融服务，相关的金融产品与服务方案正在筹备和设计中。

未来，我司将与青岛地区的平安兄弟机构一起，继续致力于服务实体经济，助力小微企业，为青岛市小微企业的经营发展，尽一份绵薄之力。