业务创新 “铺就”融资绿色通道

润丰农村合作银行服务中小企业有新招

近年来，润丰农村合作银行加快中小企业贷款业务流程再造和产品创新，办贷效率大幅提升，构建起了中小微企业贷款的快速通道。截至9月末，该行各项贷款余额185.4亿元，较年初增长22.8亿元；新增小微企业贷款17.4亿元，余额达到113.5亿元。

“现在从银行贷款太难了”，采访中，不少小微企业负责人表示，原因有二，一是自身要求不符合银行的放贷要求，比如自身没有抵押物又没有担保公司做担保，还有就是现在银行的贷款审查非常严格，一般由企业提出的个体单笔贷款要经过银行的资产审查和风险评估，少则一个月，多则两个月才能拿到贷款，如果再引入担保公司的话，还要通过担保公司的审查，周期会更长。

“小微企业贷款，额度一般不是太高，基本上就是300万以下的贷款”，润丰农村合作银行信贷管理部副总经理曹述森对记者表示，便捷快速往往成为小微企业贷款的首要诉求。为提高中小微企业尤其是小微企业融资模式的灵活性和快捷要求，润丰农村合作银行近年来不断致力于信贷产品的开发和创新，陆续推出了以小企业联盟循环授信贷款、动产质押贷款、流动资金循环授信、汽车合格证监管贷款、非上市公司股权质押贷款、应收账款质押贷款、船舶抵押贷款等为代表的中小企业“成长之路”系列产品。

“我们银行推出了不少具有特色的全新融资模式，与外省驻济商会合作，构建了“商会+企业+银行”全新融资模式，还有支持专业市场发展的“商户+专业市场+银行”融资模式，积极在管理规范、经营状况良好的专业市场开展统一授信业务。”曹述森对记者介绍，现在全省推出了金融创新改革路线图，其中就提到创新小微企业融资模式，而润丰农村合作银行在这方面一直走在前列。“比如说现在有依靠知识产权来贷款的，我们早在1993年的时候就用这种方式为一家企业提供了10万元贷款”。

此外，针对中小企业贷款小、频、急的特点，润丰农村合作银行建立完善了中小企业信贷业务调查办法、授权授信制度和信贷管理办法，建立中小企业信贷业务批量运作的标准化流程，简化审批程序，推出信贷业务“限时办结制”承诺，建立中小企业“业务批量做，贷款集中批”的贷款营销审批模式。针对专业市场中小企业，推出以贷款证为载体的“商户一贷通”贷款服务流程，实行阳光办贷，办贷效率大幅提升，构建起了中小企业贷款的快速通道。

(赵兵)

财金播报

保监会剑指险企内审缺陷 华夏人寿被点名

近日，保监会一连发布多封监管函，指出了险企公司治理中存在的多项问题。其中，被称作企业风险防范“第三道防线”的内部审计在多家险企中存在瑕疵，被保监会“纠出”。

监管函显示，阳光保险集团、华夏人寿以及紫金财险专职内审人员低于公司员工人数千分之五；中邮人寿和安华农业保险则审计责任人缺位。以上险企均因违反2007年颁布的《保险公司内部审计指引(试行)》相关规定被保监会点名。 (杨倩雯)

光大信用卡精耕细作 产品创新赢客户

随着人们消费观念的变化，信用卡的使用越来越普遍了。话说去办张信用卡，颜色和功能各异的卡种实在让人眼花缭乱。但其实，在“精耕细作”的行业大环境下，稍加区分你就能找到属于你的“菜”。光大银行信用卡中心今年以来推出的多款信用卡产品，就以各自独特的内涵吸引着持卡人。

携手电商 满足新兴消费需求

近日，光大银行信用卡中心携手网酒网、乐视网推出的网酒网联名信用卡、乐迷卡跳出产品设计的常规路径，着眼于用户喜好，满足持卡人的特色需求。

光大网酒网联名信用卡持卡人除享有基础金融服务外，还可享受网酒网VIP会员权益，名酒品鉴、专家讲座等增值服务，陶醉于品质生活。

乐迷卡持卡人则让广大的视频爱好者欢欣鼓舞，他们不但可以获得购买乐视终端产品和服务的优享权力，还可专享精彩节目，与明星面对面。

功能鲜明 引领产品未来趋势

智能化、终端化、网络化、虚拟化是未来信用卡发行的趋势。光大银行旅游主题IC信用卡及智能商务信用卡，在产品功能和应用的设计上充分诠释了产业发展趋势。

光大旅游主题IC信用卡是针对旅游爱好者发行的磁条+芯片双界面信用卡，用户可通过刷卡、插卡两种方式透支消费。用户还能在带有“银联UPCASH”标识或带有“闪付QUICKPASS”标识的商户终端上实现无密快捷小额支付。而专为商务人士量身打造的智能商务信用卡延续创新精神，产品功能再现突破。

紧跟潮流 你的热情“它”知道

近年来，出国消费金融需求增长旺盛，境外旅游、出国留学、异国血拼渐成一股潮流。9月，光大银行信用卡中心携手银联发行了多币种信用卡，持卡人可在全球142个国家和地区的ATM及银联特约商户实现轻松取款、便利消费。卡片还通过免收1.7%的跨境交易手续费帮客户“省钱”。

11月，光大将网球信用卡全新升级，正式推出了爱运动·网球主题信用卡，并精选了全国10城市213个网球场地优惠预订，让广大网球爱好者激情畅打，尽享实惠。

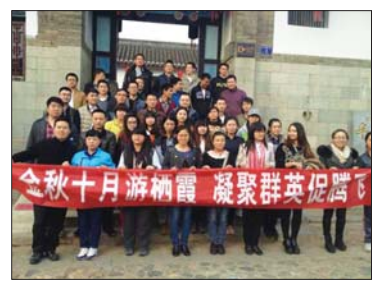
细而再细 打造你的专属卡片

在商业银行纷纷意识到要“精耕细作”以后，信用卡产品的细分是越来越细了。女性卡、商旅卡、汽车信用卡、百货信用卡等这类的产品划分已不足以表明行业产品体系的丰富程度了。女性卡之下，光大银行推出了空姐世界信用卡。该信用卡是一款面向航空服务人员的专属信用卡，专注于为空乘人员提供更加贴心、便捷、安全的金融服务。值得一提的是，持卡人可自动成为《空姐世界》俱乐部会员，参与俱乐部精彩会员活动，一展伊人风采。

除了人群的细分，光大信用卡还深入细分并尊重每一个个体的风格和个性。前不久，光大推出了可以自由定制卡面的DIY信用卡就引起了持卡人的一片追捧。

Bank 中国光大银行 共享阳光·创新生活

关注方法:打开微信，点击“魔法棒”，选择“扫一扫”，点击关注，即可添加。



民生银行公益采摘行

近日，中国民生银行信用卡中心济南营销中心的43名精英和齐鲁晚报“张刚大篷车”的工作人员一起来到了烟台栖霞，开展了一次“公益扶贫采摘”活动。

威海商行与历城区政府签署合作协议

11月25日，威海市商业银行济南分行与济南市历城区政府签署全面战略合作协议，未来将进一步加强对历城区实体经济与中小企业的支持力度，提升金融服务民生领域的深度和广度。当日，威海市商业银行济南历城支行正式开业。

保险公司备战人身意外险新标

赔付范围增大 很多险企表示要涨价

齐鲁财金 齐鲁晚报 做有态度 有温度的财金报道
服务热线 0531 85196318 85196145
邮箱：qlcaijin@163.com

近日，由中国保险行业协会与中国法医学会共同制定并完成的《人身保险伤残评定标准操作细则》已通过专家评审，正式向行业下发。中保协表示，该《操作细则》对新伤残标准的281个伤残条目逐一进行解析，详述了其医学概念、诊断检查方法、理赔、法医鉴定注意事项等内容，并在日常伤残评定工作中合理应用。

据了解，今年6月，中保协联合中国法医学会共同发布了《人身保险伤残评定标准》(下称“新标准”)，该标准从2014年1月1日起实施，将成为商业保险意外险领域残疾给付新的行业标准。

有保险业内人士透露，针对行业新标以及有关监管部门的要求，各险企均作出相应调整。“新的伤残标准实际上是扩大了保险公司的承保责任，而且上升的幅度对于价格的影响还不小，因此很多公司将要涨价。”

保障范围扩容

据了解，新标准对人身保险残疾覆盖门类、条目和等级进行了“扩容”。在覆盖范围方面，新标准改变了原标准以肢体残疾、关节功能丧失为主的情况，增加了神经精神和烧伤残疾，扩大了胸腹脏器损伤、智力障碍等残疾范围，覆盖了包括神经系统、眼耳、发声和言语、呼吸系统、消化系统、泌尿和生殖系统、运动、皮肤等结构和功能等八大门类。新增了对心脏、肺、肝、脾、胃、胰等胸腹脏器和肠结构损伤的20余种残疾状态条目；由于意外事故而造成的烧伤等皮肤残疾也纳入了新标准的保障范围。

中保协相关负责人表示，相比原标准，新标以世界卫生组织《国际功能、残疾和健康分类标准》即ICF为基础，大幅扩展了对意外伤害保险的保障范围，在伤残分类、残情条目和保障范围覆盖上处于世界同业标准的先进水平。

事实上，我国现行残疾标准有多个层次和种类。以道路交通事故为例，对于保险行业新标准与公安部发布《道路交通事故受伤人员伤残评定》(下称“道标”)产生冲突的可能，中国法医学会技术标准科研部主任宁锦表示有这个可能。

专家表示，“在道路交通事故伤残鉴定中，还应该使用道标，新制定的伤残标准主要用于商业险的意外，但可能这两项有交叉。所以，在新标准的制定中，充分考虑了道标的内容和保险人身伤残的赔付条款，在条款上也做了一些调整。”

险企出招应对

根据新标准的要求，保监会早前向中保协及各险企下发了《关于人身保险伤残程度与保险金给付比例有关事项的通知》。《通知》要求，保险公司对需要调整伤残程度与保险金给付比例的保险条款，应于2013年12月31日前完成重新备案和条款更换工作。对于已经生效的保险合同，保险公司应做好客户服务工作，确保产品调整工作平稳有序进行。此外，《通知》明确，保险公司应在每年3月15日前向保监会提交短期意外险产品的定价回顾报告。

针对上述要求，各保险公司都做了相应调整。农银人寿保险股份有限公司(下称“农银人寿”)就表示，“公司第一时间成立了项目工作组，涉及产品、客服、核保理赔、IT等多个部门。目前，产品方面已经全部更新了残疾标准，12月前将全部完成新产品报备，保证明年起新残疾定义产品销售。”

对于新旧标准的赔付差异，农银人寿总公司相关负责人表示，“原标准中规定的赔偿给付条件基本上都是器官和肢体的缺失、功能丧失、显著缺损、显著功能障碍等，受害人广泛认为过于苛刻，一般损伤不能达到。且条目太少，列举之外的损伤不能得到类比赔偿。”

此外，旧标准与社会上广泛使用和认可的道标以及《工伤赔偿标准》等存在较大差异，不同的赔偿标准之间不易认可。工伤事故、交通事故、人身侵权事故中的受害人根据不同的标准评定后获得赔偿。与此同时，意外险人身保险申请伤残，而根据旧标准不能获赔或者不能获得同等级赔偿的理赔纠纷众多，旧标准的科学公正性受到社会普遍质疑。

保险界人士普遍认为，新残标实施后，理赔案件量会成倍增长，工作量会大大增加，理赔工作会因残疾程度的确认而更加复杂。

而对于民众普遍关心的意外险价格会否随着条目的扩容而涨价，有业内人士表示，新的伤残标准实际上是扩大了保险公司的承保责任，且上升幅度对价格的影响还不小，因此有不少公司将要涨价。(王雅洁)

巴曙松：中国移动支付将爆发

日前，由中国清算协会主办的“网络支付安全论坛”在北京举行，国务院发展研究中心金融研究所副所长巴曙松在其《中国网络支付安全白皮书》研究报告中指出，虽然会有个别的风险案例发生，但中国网络支付行业风险总体可控。他同时建议，通过移动技术创新而非传统的牺牲效率的方式去解决安全问题。

巴曙松认为，中国网络支付安全风险可控，而且趋势向好。他认为，中国网络支付行业在短短十多年间从零自然增长到4万亿元规模，如果没有过硬的风险控制和强大的数据管理能力，这样的规模不可想象。过去数年国内支付企业在安全领域的投入相应较多，因此风险控制技术比较领先。据悉，目前在国内网络支付市场风险水平约为0.01%，包括支付宝在内主流支付机构风险水平更是明显低于该水平，而这一风险水平在国际网络支付市场普遍为1%-2%。

据统计，2012年，国内互联网支付交易总金额约为3.84万亿元，同比增长70.46%。同期，银行卡跨行交易总额为21.8万亿元。巴曙松介绍，网络支付与银行卡交易规模相比，还有很大的发展空间，市场预计3-5年内网络支付交易规模至少还有增长6倍，达到20万亿元以上。其中，移动支付呈现爆发式的增长，市场预计2013年全年移动支付市场规模会超过8000亿元，是去年规模5倍以上。 (张潇)