

济宁日报社 济宁市金融办 联合主办

人民银行济南分行构建金融专家顾问工作机制

金融专家顾问团为我省经济融智融资

金融专家顾问团，这一项发端于人民银行济南分行的金融服务工作机制正在向全国推广。通过贴近需求、主动对接、因企施策，金融专家顾问团为企业“把脉会诊”，围绕新旧动能转换路径融智，为新产业、新技术、新业态、新模式等新动能聚集融资，在我省探索出一条金融支持新旧动能转换的新路子。

为健全完善多层次、专业化金融服务体系，创新个性化、精细化金融产品供给，着力提升金融服务新旧动能转换水平，人民银行济南分行通过整合内部职能、金融机构、政府部门、高等院校等各方资源，汇集不同部门、不同行业、不同领域专家力量，构建了覆盖全省17个市的金融专家顾问工作机制，制定并印发了《中国人民银行济南分行关于构建金融专家顾问工作机制支持全省实体经济发展的意见》(济银发〔2017〕153号)。作为全省金融专家顾问工作机制的统领性文件，该意见明确了该项工作的重点和方向，为全省金融服务实体经济、促进新旧动能转换提供了有效支撑。

据了解，为推动金融顾问服务向专业化和精细化延伸，满足不同企业差异化、多样化金融服务需求，金融专家顾问团队进一步细分为政策咨询、融资服务、行业监测、风险研判、国

际业务、票据结算、征信服务等多个组别。

今年3月，人民银行淄博市中心支行金融专家顾问团召开票据与结算服务座谈会，为山东金晶科技股份有限公司等6家企业答疑解惑，为山东耐火材料有限公司现场解决2000万元融资难题；今年9月，淄博市中支金融专家顾问团与淄博市物流联合组织召开金融支持物流业发展座谈会，为远成物流等5家企业协调融资支持3000万元。11月15日，淄博市中心支行行长张光森应邀赴清华大学五道口金融学院授课，宣讲推广金融支持新旧动能转换工作经验。

借助金融专家顾问团平台，人民银行济南分行组织开展“行走走厂长”“顾问解难题”“对接促发展”等模式走访活动，为企业制定个性化金融服务方案；依托金融专家顾问服务优势，召开政银企三方参加的现场恳谈会，组织去标杆、防风险等热点政策解读会介绍推广部分企业加强内部管理、强化风险防控的成功案例；“把脉会诊”区域经济金融状况，及时预警和化解区域风险，为新旧动能转换营造稳定健康的金融生态环境。

山东科乐收农业机械有限公司是一家集科研开发、生产制造、销售服务于一体的现代

化农业装备制造企业。2017年1月，企业被德国克拉斯集团收购，配件进口量大幅增加，国际市场的开拓和营销力度也逐渐加大，季度进出口总额由不足200万美元增至500万美元。受外汇业务规模扩大、汇率波动、财务人员避险工具使用不熟练等因素影响，企业汇兑风险增加。7月27日，潍坊市支金融专家顾问团跨境收支业务组到企业实地走访，了解到企业面临的汇兑风险，现场指定由成员机构之一的中国银行对接指导。中国银行结合企业实际业务开展情况，建议企业逐步扩大跨境人民币结算业务量，并借助远期结售汇、外汇掉期等对冲工具降低汇率波动风险。企业立即办理了远期结售汇业务，有效规避了近期人民币汇率波动风险，减少损失110余万元。

在支持县域经济发展、维护县域金融稳定方面，金融专家顾问团也持续发力。威海市中支金融专家顾问团组织开展“金融支持文登区新旧动能转换暨威海市金融专家顾问团走进文登”活动，与文登区政府签订《金融支持文登区新旧动能转换合作备忘录》，充分依托金融专家顾问服务优势，探索创新区域经济金融协同发展路径。通过活动开展，顾问团成员机构为9家新旧动能转换重点企业、10个新旧动能转换重点

项目提供信贷支持9.5亿元。

日照市中支金融专家顾问团组织开展“金融助推五莲县新旧动能转换银企合作促进会”，结合当地新旧动能转换和产业转型升级发展需求，推介新旧动能转换重点项目16个，产业转型升级重点企业融资需求信息125条，顾问团成员机构与企业现场签约授信3亿元。

滨州市支金融专家顾问团组织开展“金融服务惠民行暨新旧动能转换重点项目推介会”和“金融服务沾化行暨金融助推沾化融入主城区战略合作重点项目推介会”，顾问团成员机构现场与9家企业签订合作协议，提供信贷资金支持26.3亿元。

金融专家顾问团机制在山东省各市成效显著。截至10月末，全省各级金融专家顾问团共帮助258家新旧动能转换重点企业解决生产经营过程中面临的问题，为189家企业制定了个性化金融服务方案。顾问团成员单位的各家银行与新旧动能转换重点企业签约授信502.81亿元，企业通过信贷支持实现融资244.93亿元。此外，借助金融专家顾问团平台，帮助企业通过资本市场、债券市场等直接融资渠道获得融资53.04亿元。

王新蕾 吴晓利

人保财险 获保险公司服务评价 AA级

近日，保监会首次对社会公众公布保险公司服务评价。中国人民财产保险股份有限公司凭借客户服务领域的优异成绩，与其他四家财产险公司获此次服务评价的最高评级“AA”级。

保险服务评价工作是保监会为科学评价保险公司服务质量，促进保险公司改进服务，推动行业持续健康发展，在全行业组织开展的评价工作，此次参评财产险公司共58家。评价内容为保险公司服务开展情况，覆盖保险服务的各个环节和流程，全方位、多角度评价保险公司服务水平，是目前保险行业最具权威性的服务评价结果。

近年来，人保财险始终坚持“以客户为中心”的经营理念，创新“保险+”服务模式，推进实施大服务战略，将服务能力和品质提升作为公司转型发展的重要一环。高度重视服务舆情宣传，加强突发事件管理，积极引导社会舆论，弘扬正能量，创造良好的外部环境，公司客户服务能力和品牌持续提升。

王飞

新华保险 全媒体客户服务云平台 获“中国互动营销学院奖”

近日，2017年互动营销趋势论坛暨中国互动营销学院颁奖盛典在京举行。新华保险全媒体客户服务云平台获评“2017年度中国互动营销学院奖·优秀案例奖”。

新华保险全媒体客户服务云平台是行业首个真正意义的全媒体智能服务平台，充分融合了云、互联网、大数据等众多新技术，通过实现“云服务”、“云管理”，在创新理念、服务体验、技术架构等方面领先同业。全媒体客户服务云平台实现了电话、微信、网站、掌上新华APP、E保通、短信、邮件七位一体的全渠道接入，客户可以随时随地，在任意服务渠道享受公司提供的自助服务及人工互动服务，可以随意选择自己喜欢的文字、语音、视频交流方式，还可以在各服务渠道间任意切换。通过对客户保单、大数据与客户行为进行智能数据分析，实现主动发掘客户的服务需求，自动推荐适合的服务方案，满足客户多样服务需求，同时将客户需求、动态快速通过E保通等方式传递给业务员，实现高效快速无缝服务，成为促进销售、联系客户的桥梁。

王锐

太平洋寿 获评保障型保险产品卓越奖

12月7日，由上海证券报主办的2017中国财富管理峰会暨第八届“金理财”颁奖典礼在沪举行。太平洋寿“太平美好金生终身寿险”产品一举夺得“金理财”年度保障型保险产品卓越奖。

“太平美好金生终身寿险”，是太平洋寿在银行渠道推出的一款终身寿险产品。它具有保障终身、保障额度高且保证按年度递增等特点，也是太平洋寿目前在银行渠道推出的主打产品。据了解，“金理财”奖又被誉为年度金融业的“奥斯卡”，至今已成功举办7届，其业内影响力、权威性逐年提升，是国内最具影响力的财富管理评选活动之一。

王丽娜

任城统计局 任城国税局 扶贫帮困送温暖



南张街道房家村是任城统计局的帮包村、任城国税分局的联建村。12月5日，两单位联合开展扶贫帮困送温暖活动，将轮椅送到残疾人贫困户家中。

刘宏伟 常文强

金乡县国税局胡集分局 全力抓好组织收入

今年以来，金乡县国税局胡集分局坚持立足大局，扎根基层，精心开展各项工作。通过分局干部共同努力，为地方经济发展做出了积极贡献：一是加强分析，争取主动，不断加强税收分析工作，有针对性地进行分行业、分规模的专项分析和专题分析，及时掌握税源变化情况，加强新增税源和新老项目跟踪管理，制定有针对性的应对措施，努力提高收入工作的预见性和计划性，牢牢把握组织收入主动权。二是以实施风险管理为主线，综合运用纳税评估等手段挖潜增收，努力提升风险管理对组织收入的贡献度，加强对纳税申报的监督管理，严防防范税收流失。同时坚决落实组织收入原则，努力提高税收收入质量，努力完成税收任务。

纪成方 段越腾

金乡县国税局经济开发区分局 做好日常税收执法督察

金乡县国税局经济开发区分局做好日常税收执法督察工作。组织到位。该分局结合工作实际，成立专项小组，制定详细实施方案，明确工作职责，确保工作开展井然有序。人员到位。强化督查培训，全面提升全体税务干部督查意识，重点提升主责单位督查能力。方法到位。他们围绕市局下发督察重点内容，创新工作方式方法，分层落实，重点突破，关注薄弱环节，做到“督察一项，防范一类，促进一片”，提高日常督察的质量。整改到位。该分局以执法督察发现问题为导向，及时、全面整改，充分发挥督察整改以点带面作用，真正达到税收执法督察规范执法、防范风险、促进工作的目的。

李恩国

市国资委积极推进与央企签约项目落地

自2017年中央企业助力济宁新旧动能转换座谈会暨项目签约仪式成功举办以来，市国资委按照市政府关于推进与中央企业战略合作项目落地实施的要求，积极统筹推进全市签约项目落实落

地。截至11月底，我市与中央企业签约的46个项目，已开工建设12个，完成投资4亿元，正在开展建设前期工作项目34个，后续新增签约项目4个，总投资

额34.6亿元，新增在谈项目22个，总投资额328亿元。进一步推动我市借力央企，引进资金、技术、人才和先进管理理念，助力我市实施新旧动能转换，促进全市经济提质增效转型发展。

张作民



12月1日上午，农信社济宁办事处与市农业局召开了“济宁市农业局、全市农商银行2017年政银企对接会”。

会上，办事处信贷管理科对“订单农业贷”、“农业产业链贷款”、“微型企业主贷款”等适合农业产业化企业及其上下游客户融资需求的信贷产品进行了详细的介绍；各企业代表结合自身经营实际，就经营资金需求、结算服务等方面提出了需求，各农商银行对企业提出的金融服务需求现场进行了对接。办事处党委书记、纪委书记、纪委书记在讲话中强调全市农商银行将以此会议为契机，继

续坚持“面向三农、面向社区、面向中小微企业、面向县域经济”的市场定位，把服务“三农”、支持中小微企业发展作为第一要务，充分发挥支农金融主力军的作用，积极探索在新形势下做好农村金融服务工作的新思路、新举措。

李虎



前不久，济宁银监分局、济宁银行联合济宁银行分局开展2017年消防安全知识培训、消防演练及防火应急演练活动。济宁银行各、营业网点、重点岗位共170余人参加了活动。本次活动邀请了济宁市消防支队防火处孙科长对员工开展了消防安全知识集中培训。孙科长结合实际案例，图文并茂，生动地阐述了消防安全工作的重要性、火灾形成的原因、发生火灾如何处置、灭火的最佳措施

方法以及逃生自救知识等内容，增强了参训人员的消防安全意识。随后，在济宁市消防支队防火处专业人员的指挥下，济宁银监分局、济宁银行联合开展了防火应急演练。本次演练通过释放烟雾，切断楼层电源、启动消防应急广播等模拟实战环境。面对严酷的模拟环境，楼内员工沉着应对，根据掌握的应急疏散知识，快速有序地完成了疏散逃生演练，取得了良好的防火应

急疏散演练实训目的。同时通过本次演练也检测了大楼内消防安全设施的性能，提升了消防中控室值班人员的应急处置能力。最后，在营业部门前，济宁市消防支队防火处孙科长给大家讲解消防灭火器的使用方法和注意事项，员工对消防灭火器进行了实际操作演练，使每一名员工都能够掌握消防灭火器的使用方法和性能，提高了员工对火灾的有效处置能力。

工行济宁分行 成功办理首张 电子工商营业执照

12月5日，工行济宁分行与工商局密切合作，成功为我市某企业办理了第一张全程电子化登记电子营业执照。

记者注意到，电子营业执照类似银行IC卡，在全程电子化登记过程中，企业股东和公司法定代表人只需先到银行办理这种股东电子身份认证介质U盾或EID标志银行卡，即可全程在网上申请公司设立登记。本次发行的电子营业执照信息存储在工行EID卡中，既可以存储营业执照信息，也可以作为银行账户结算卡办理打印回单、转账汇款等各类银行业务，让企业从申领营业执照到办理银行开户，更为简便快捷。

记者从工商局了解到，全程电子化登记是工商局今年在工商注册方面推行的一项重大改革，由企业在网上提出登记申请，登记机关受理、审核、发照、公示全部通过电子化手段实现，申请人无需再到登记场所申报纸质材料，真正做到企业申请人员与工商登记人员“零见面”，提高了企业注册效率。

据悉，为加快推进工商营业执照全程电子化登记办理，工行济宁分行全程参与了企业股东电子身份认证介质的办理、企业网上申请注册、业务资料的录入和提交审核等工作流程，为更大范围推广应用电子化工商营业执照奠定了基础，此举将有效减少企业工商注册等待时间，提升注册效率，为辖内广大客户提供更便捷、更高效、更安全的工商注册服务。

马春彬

农行曲阜市支行 三部曲唱响国际业务

今年以来，农行曲阜市支行以提高外汇业务收入和国际业务的贡献度，实现本外币均衡发展为目标，通过抓培训、抓源头、抓营销力推国际业务发展，成效明显。截至11月末，该行实现国际结算量4683万美元，同比增长36%；实现结售汇业务量2604万美元；均居系统前列。

曲阜支行经常举办国际业务知识培训或邀请市分行专业人员专题讲解。组织人员到市农行跟班学习，增设产品经理，编制营销案例，提升业务及服务水平，为深入营销打好基础，力求达到营销序列人员像熟悉人民币产品一样了解国际业务产品。同时，抓好源头性工作，加强与商务局的沟通联系，及时获得新设外商投资企业信息，做好外商投资企业开户维护工作。曲阜市成立的外商投资企业在农行开户率达98%。6月份，得知某外商投资企业成立的消息后，该行密切关注该公司进展情况，最终成功开户，到账本金80万美元。

与此同时，该行开展全程跟踪营销服务，筛选和挖掘目标客户，进一步落实国际业务客户名单制管理，每月召开一次国际业务企业分析会，对所有国际业务企业逐户分析，深入挖掘，以客户引客户。将以往以营销产品为目的，转变为以满足客户需求为出发点，建立重点客户定期上门拜访制度，做好日常跟踪服务。该行持续关注某外商投资企业的发展动向，及时跟进并满足客户的金融需求，先后在农行增资700万美元，有效锁定了存款，带动了国际结算量及结售汇的提升，实现国际结算量729万美元。

刘文新

高新区国税局 构筑纳税服务便捷桥

高新区国税局积极构筑纳税服务便捷桥。二维码架起办税连心桥，继二维码扫描一次性告知推出后，又新推出二维码便捷开具增值税发票新举措。为落实新政策，推广新功能，高新区国税局举办了2天、8场次的纳税人培训会议，累计培训2000余人次，使新政策迅速惠及纳税人，真正架起了便捷办税连心桥；自助机立起办税快捷桥。

该局全力打造全省一流的自助办税平台，引入自助办税终端机30余台，在办税厅和5个发票委托代征点加以设置，打造自助办税网络，极大方便纳税人自主办税；移动端升起办税空中桥。高新区国税局在全市率先推出移动开票，利用手机移动端及时录入开票信息，随时打印发票，使纳税人开票不再受时间地点的限制，架起移动办税的空中桥梁，让纳税人随时畅享便捷办税。

常广壮