

山东金融业护航实体经济发展

- ◆2017年,全省金融改革发展稳定工作取得较大突破,金融业对经济社会发展的支撑、保障、引领作用得到较好发挥。
- ◆2018年,山东金融业瞄准新旧动能转换重大工程,切实增强金融服务的针对性、有效性和引领性,不断改进金融服务。

笔者近日从省金融办了解到,2017年,全省金融改革发展稳定工作取得较大突破,金融业对经济社会发展的支撑、保障、引领作用得到较好发挥。

实体经济融资渠道不断拓宽。围绕支持新旧动能转换重大工程,推动建设银行、中民投等与省政府签署了战略合作协议。银行融资较快增长。截至2017年末,本外币贷款余额70873.9亿元,比年初增加5630.4亿元,同比少增549.9亿元。表外业务融资余额比年初增加1212.2亿元,同比多增1008.1亿元。直接融资渠道进一步拓宽。2017年全省实现直接融资5367亿元,全省上市公司和“新三板”、区域股权市场挂牌企业分别新增30家、118家、1013家,总量分别达到294家、636家、3394家。规模企业规范化改制工作加快推进,2017年前三季度新完成改制企业4837家,累计已达1.51万家,占全部应改制企业总数的42.5%。全年全省保险资金投资余额达到1560.96亿元(不含存款、股票和债券投资)。

金融业风险管理功能持续增强。充分发挥保险保障和社会管理作用,利用期货市场避险功能,逐步提升全省、全社会风险管理能力。

2017年,全省实现保费收入2738亿元,同比增长18.93%;保险赔付831.28亿元,同比增长5.65%。农业保险、责任保险、大病保险等涉及社会民生的保险增长较快。我省企业利用期货市场规避风险意识和能力逐渐增强。2017年,鲁证期货、招金期货、中州期货等3家地方法人期货公司实现代理交易额7.75万亿元,同比增长39.9%。新设山东齐鲁农产品、国商商品、东营新华福岛能源等3家现期间交易市场,总量达到11家,2017年实现交易额2451.66亿元,同比增加1267.4亿元。各级初步建立转贷应急机制,两个省级金融资产管理公司规模都达到100亿元,金融资产交易中心不良资产流转平台作用初步显现。

地方金融改革深入推进。以发展普惠金融为核心,着力推动地方金融改革。地方法人银行贷款稳定增长,2017年,全省农商行、城商行贷款余额分别达到10440.5亿元、6733.7亿元,比年初增加784.9亿元、660.5亿元。我省首家民营银行——威海蓝海银行开业运营;新增1家法人保险机构——和泰人寿。2017年,小额贷款公司、民间融资机构实现资金投放664亿元、285亿元;融资担保机构担保余额达

到1095.5亿元。新型农村合作金融改革试点深入推进,试点合作社达到397家,比年初新增113家;累计互助业务金额1.34亿元。

2018年,山东金融业将瞄准新旧动能转换重大工程,切实增强金融服务的针对性、有效性和引领性,不断改进金融服务。

强化重点产业金融服务。目前总规模6000亿元的新旧动能转换基金设立工作正有序推进,要发挥好全省新旧动能转换引导基金作用,推动省政府与有关金融机构战略合作协议的落地实施,提高新旧动能转换重大项目融资对接效率,保障高端装备制造、高端化工、信息产业、能源原材料、海洋经济、现代农业、健康养老、文化、旅游等重点产业合理金融需求。

着力推进供给侧结构性改革重点任务。引导金融机构坚持有保有压的差异化信贷政策,区别对待产能过剩行业中的不同企业,推动信贷资源由产能过剩行业向高效领域腾挪。支持城镇居民和农民工合理自住购房信贷需求,助推三四线城市去库存。以国有企业和产能过剩行业为重点,通过债转股、并购重组等方式,切实降低高负债优质企业杠杆率。推动金融机构加强内部管理、降低经营成本,为降成本创造

条件。推动传统金融拓展普惠金融服务,支持小额贷款公司、融资担保机构、融资租赁公司、民间融资机构等普惠金融业态稳健发展,加快大数据、云计算、区块链等技术在金融领域的应用,补齐普惠金融发展短板。

加大金融对创新创业的支持力度。支持银行设立科技支行等科技金融专营机构,争取开展投贷联动试点。发挥好省级股权投资引导基金作用,做大做强市场规模。支持创新型企业上市或挂牌融资。扩大创新创业公司债券发行试点。拓宽科技保险标的范围,探索探索科技保险再保险制度。推动设立山东齐鲁知识产权交易中心,培育科技金融中介服务机构。支持绿色金融发展。引导银行业机构建立符合绿色产业特点的信贷管理制度,有效扩大绿色信贷规模。依托省能源环境交易平台,探索发展用能权、碳排放权、排污权等环境权益融资工具。协调推动环境高风险领域实施强制性环境责任保险制度。推动设立省级绿色发展基金。支持有条件的地区创建绿色金融试验区。推动齐鲁股权交易中心设立高端人才创新创业板,为科技人才创新创业提供融资等服务便利。

王爽 王雅琦

农发行汶上县支行开展三八妇女节主题活动



3月6日,农发行汶上县支行组织开展“树良好家风 做合格党员”三八妇女节主题活动。该支行党支部书记、行长宋文成携全行女职工参观汶上县杨店镇家风家训教育馆,学习革命先辈家规,感受中都古贤家风,瞻仰汶上时代先锋,聆听中华经典家训,观摩民俗风情展览,教育引导全行员工立好家风、传好家训、正好家风。随后,他们前往汶上县第一个党支部——泗汶支部纪念馆接受党性教育,学习了解泗汶支部从建立到发展的全过程,学习老一辈革命家的光辉事迹。

工行济宁开发区支行全面加强案件防范确保工作合规开展

今年以来,工行济宁开发区支行全面加强案件防范工作,确保各项工作合规有序开展。

开展案例分析。该行定期召开内部管理及案件防范分析会,围绕各部室、网点在案件防范工作中存在的问题,分析成因,揭示风险,提出要求,帮助制定整改措施,提高了全员的内控防范意识。

做好员工异常行为动态排查。该行全方位开展员工异常行为排查,重点对员工参与非法集资、民间借贷、违规担保、经商办企业以及个人贷款逾期、信用卡恶意透支等违规行为进行全面深入排查,及时发现发现问题苗头,消除隐患。

加强业务知识、规章制度学习培训。该行通过每周集中学习和晨会、夕会学习培训,提高了员工业务技能,增强了案件风险防范能力和抵御外部诱惑的定力,确保各项工作合规有序健康开展。

时春梅

建行嘉祥支行蝉联“支持地方发展贡献奖”

近日,嘉祥县县委政府组织召开全县考核表彰大会,建行嘉祥支行成为当地唯一一家被授予“支持地方发展贡献奖”的国有商业银行,这是该行连续2015年以来蝉联此项荣誉。

近年来,该支行认真研县域经济发展现状,努力拓展潜力企业,做好新型融资项目的推进,强化金融服务,较好地发挥了金融支持服务地方经济的主渠道和主力军作用。

楚红燕

金乡县国税局胡集分局多措并举抓基础强管理

今年以来,金乡县国税局胡集分局“三步走”抓基础强管理。

明确职责,责任到人。该分局科学配置征管力量,结合税收专业化管理相关要求,对岗位职责适时进行完善,进一步健全完善岗责体系,构建了与信息化和专业化相适应的税收征管组织体系。

建章立制,加强监控。他们认真梳理各项征管工作制度,结合实际对现有制度进行适当调整、完善。推行目标管理责任制,把各项征管基础制度的规定要求落实到具体的工作环节、工作岗位、工作人员。

提高效率,优化服务。该局积极探索创新服务的有效手段和措施,完成从对纳税人纳税过程控制导向向纳税过程服务导向转变,加快由单纯执法者向执法服务者角色的转换,为纳税人提供有针对性的优质服务。

纪成方 段越腾



金乡农商银行信贷服务特色农业发展

走进金乡县王丕街道郭楼村,一排排整齐划一的蔬菜大棚映入眼帘,规模化种植格局已然形成。进入郭大爷的芹菜蔬菜大棚,放眼望去,三百多米的芹菜种植基地,绿意盎然,一片生机勃勃。郭大爷满脸笑意:“有了农商银行的贷款支持,我的芹菜种植才能有现在的规模,从最初的几万元的贷款,到今天40万元贷款,都离不开农商银行大力支持!”

郭楼村有种植芹菜的传统。郭大爷家的承包地和他的哥哥、侄子的承包地连在一起,哥哥、侄子常年在外地,已不靠耕地为生,郭大爷把他们的土地接了过来。土地连片降低了种植成本,可是搭建一个蔬菜种植大棚需要十几万元。耕地有了,搭建种植大棚的资金成了摆在郭大爷面前一道难坎。郭大爷有次到农商银行办理现金存款业务,将自己的想法和情况告诉了金乡农商银行王丕支行工作人员,该支行第一时间派出了两名客户经理到郭楼村对郭大爷的情况进行了实地考察。工作人员经过对芹菜种植项目以及借款人口碑的多方了解和深入调查,很快为郭大爷发放了五万元的贷款,郭大爷从此开启了芹菜育苗、种植和销售之路。打那以后,农商银行对郭大爷的授信逐步增加。

近年来,金乡农商银行积极贯彻国家农业政策,帮助郭大爷建立了蔬菜种植专业合作社,目前发展社员40余户,完成了蔬菜大棚的升级改造,自动化水平进一步提高,并推行无公害蔬菜生产,走出了一条规模化、集

约化发展之路,抵御市场风险能力和市场议价能力明显增强,带领村民及周边村民一起致富。2017年初,“王丕芹菜”获得国家农产品地理标志证明商标和国家地理标志认证产物等殊荣。

刘晨光 李起猛



养老目标基金来了! 养老投资有了新选择

经过征求意见后的多次论证和修改,证监会近日正式发布养老目标证券投资基金指引(试行)。业界认为,该指引将有利于发挥公募基金专业理财在居民养老投资中的作用,形成专门进行养老投资的基金产品类别,有利于养老目标基金长期持续健康发展。

证监会新闻发言人高莉说,指引于2017年11月3日至11月18日向社会公开征求意见,并对合理修改建议予以吸收采纳,主要包括完善对养老目标基金的基金管理人要求,优化基金经理任职条件,强化养老目标基金选择子基金的要求,取消养老目标基金具体费率限定等。

指引提到,养老目标基金是指以追求养老资产的长期稳健增值为目的,鼓励投资人长期持有,采用成熟的资产配置策略,合理控制投资组合波动风险的公开募集证券投资基金。养老目标基金应当采用基金中基金形式或证监会认可的其他形式运作。

通读指引可以发现,养老目标基金具有4方面的特点,投资的长期性、稳健的资产配置、灵活调整权益类资产和非权益类资产配置比例、投资者的适当性。

基金行业业内人士解释说,关于养老基金投资的核心要点,首先是长期,应鼓励长期持有、长期投资,更重要的是长期考核。第二是以资产配置为核心,锚定大类资产的配置范围及比例,才能取得更好的效益。第三是重视权益投资对资产增值的作用,同时对权益投资予以一定限制。最后,应充分考虑投资者的年龄、预期寿命、风险承受能力等特征及养老基金的领取安排。

目前来看,随着我国加速进入老龄化社会,养老金第一支柱承担的支付压力重,第二支柱“企业年金”发展缓慢。因此,顶层制度尚在设计中的第三支柱“个人账户”被市场寄予厚望。国际经验显示,“个人账户”可广泛投资各类资产和金融产品,养老目标基

金就是重要投资标的之一,且被证明已成为投资者养老投资的主要方向。

美国养老资金投资的历史表明,投资者由于缺乏专业知识、面临产品太多等原因导致养老金配置不合理,投资收益往往不尽如人意。在此背景下,目标日期基金、目标风险基金等养老金投资的一站式解决方案应运而生,受到养老金和其他投资者的普遍欢迎。

另有分析指出,成熟市场公募基金和养老金的发展经验表明,服务养老金是公募基金发挥制度优势、践行价值投资、服务实体经济、实现普惠金融的必由路径。

业内人士认为,未来,我国公募基金将建成“多元化资产配置——专业的基金投资工具——优质的基础资产”的资产管理三层架构,推动构建三支柱养老金体系,建设长期投资生态链条,为管理养老金做好充分准备。

王都鹏 刘慧

济宁日报社
济宁市金融办

联合主办

平安产险获全面品牌价值管理奖

近日,平安产险同时获得中国品牌评级权威机构Chn-brand发布的2017年中国品牌力指数(C-BPI)、中国顾客推荐度指数(C-NPS)和中国顾客满意度指数(C-CSI)第一名,成为保险业唯一荣获中国全面品牌价值管理奖的企业。此外,在Chnbrand发布的2018年中国顾客推荐度指数C-NPS品牌排名和分析报告中,平安产险蝉联C-NPS车险、财产险第一品牌。

据悉,自2011年C-BPI首次发布开始,平安产险已连续7年斩获C-BPI汽车保险及财产险第一品牌,同时在2016年至2017年蝉联C-CSI财产险满意度第一品牌,并在2017年首次荣获C-NPS汽车保险、财产险推荐度排行榜第一品牌,首度实现了同年获评C-BPI、C-NPS、C-CSI三项指数第一名,一举荣获中国全面品牌价值管理奖。

张凡腾 崔培娜

中国太保快速应对昭通盐津交通事故

2月24日,云南省昭通市盐津县普洱收费站附近发生一起中型罐式货车失控翻压小型越野车的道路交通事故。事故造成5人遇难、8人受伤。中国太保产险快速确认由辽宁分公司承保事故货车的交强险和商业险,云南、辽宁两地紧急异地协处,在事故发生20小时内及时垫付交强险及三者险费用100万元,用于向死伤者医疗及丧葬所需,目前,事故各项善后理赔工作正在有序进行中。

事故发生后,中国太保产险及时启动应急预案,离事发地最近的云南昭通中心支公司专业人员迅速赶往事故现场,积极配合公安交警部门联系死伤者家属,第一时间开展慰问工作;辽宁分公司迅速派出经验丰富的理赔人员前往出险地,开展定损理赔工作。

据悉,中国太保将为面向事故伤者和家属提供免费接送及上门调解、理赔等服务,根据需要,可安排专业律师提供事故、理赔相关咨询服务。同时,全程提供“暖心”、“放心”、“称心”的车险人伤三心无忧服务,让客户体验“太好赔”理赔特色。此外,中国太保产险已针对本次事故开启大灾理赔绿色通道,推出24小时内住院探视、无保单理赔、免单证费用垫付、优先审核及时支付等服务,确保及时兑现保险承诺。

李国栋

新华保险为白血病患者亮起希望之灯

2月7日,新华保险收到了一例白血病患者的理赔申请,出险人小波(化名)年仅4岁,正在济南住院接受治疗。受理客户的理赔申请后,新华保险第一时间委托当地新华保险的理赔人员前往医院探望小波。

经核实,小波的父母在新华保险为孩子投保了《健康福星增额终身重大疾病保险》(保额10万元)及《康健吉顺定期防癌疾病保险》(保额5万元)两份保单。尽管小波异地住院,但考虑病情严重,新华保险开启绿色通道,次日便结案,共赔付重疾保险金30余万元。

理赔金赔付后,公司理赔人员还告知小波的父母,根据《康健吉顺定期防癌疾病保险》的保险责任,若小波后期实施了放疗治疗,公司还将以基本保额的2倍给付癌症放疗化疗保险金(每一保单年度以一次为限),即10万元。同时,因小波罹患白血病,如后期需移植造血干细胞,公司还将在保险期间内,对于每次(整个保险期间内以两次为限)造血干细胞移植术按照基本保额的10倍给付造血干细胞移植术保险金,即每次50万元。听到公司理赔人员的介绍后,小波的父母紧握理赔人员的手,不停地说着感谢。

张超 于嘉勉

太平人寿济南中心支公司理赔癌症患者百万保险金

35岁的王女士既是太平人寿济南中心支公司的忠实客户,也是优秀的业务经理。2008年12月份起,她陆续为自己投保了多份重大疾病保险,累计保额达百万。

2017年12月,王女士被省肿瘤医院确诊为右肺腺癌。2018年元旦过后,王女士在家人的陪同下办理了住院手续,并第一时间报案通知到太平人寿济南中心支公司。太平人寿济南中心支公司理赔人员得到王女士患病住院的消息后,第一时间前往医院探视并协助王女士准备理赔申请材料。由于部分检查报告和病历资料的出具需要一定的时间,理赔人员多次与王女士家人以及主治大夫协商,最终在最短的时间内取得了重大疾病赔付的确诊资料立案审核。收到客户提交的理赔资料后,太平人寿、分公司高度重视,快速反应,仅用短短4个工作日的时间便作出赔付保额100万的理赔结论。

王丽娜

金乡县国税局经济开发区分局抓实组织收入质量

金乡县国税局经济开发区分局围绕组织收入中心工作,着力落实税收政策,抓实组织收入质量。

合理分配年度收入,依法抓好组织收入原则的落实。该分局认真落实和执行好年度税收计划,坚决恪守“应收尽收、坚决不收过头税”的组织收入原则,加强组织收入信息日常监控和预警,科学判断收入增减趋势,及时发现组织收入工作中出现的苗头性问题,增强组织收入工作的预见性,努力提高收入质量。

深化税收经济分析,提升税收分析应用价。他们注重税收预测分析,充分发挥金三系统的大数据优势,对重点行业、企业收入增幅、税负等指标实行动态跟踪监督,为税收预测分析准确提高夯实基础。加强经济税源分析,宏观上加强税收与GDP、增值税与增加值、企业所得税与企业利润的相关分析,微观上,密切关注县域开发、重大项目投资、重点行业景气等方面的变化及其对税收收入的影响。

加强重点税源管理,提升税源管理水平。该分局加强重点税源的管理,增强组织收入的预见性。密切关注重点税源纳税人税源变化情况及对税收收入的影响,力求全面掌握税源状况及其发展趋势。他们认真开展经济和税收预警工作,对可能出现对税源和税收收入有重大影响的问题及时报告,以保证国家税款及时足额入库。

李恩国