



热线电话: (0531)851 93593 851 93797 Email: dzjr2013@163.com

企业文化风采

青岛农商银行 鑫农商 心服务 馨感受



积极开展金融知识宣传活动。



连续两届在青岛市银行业职工运动会上荣获团体总分第一名和精神文明奖。



董事长刘仲生荣获企业文化建设十佳个人。



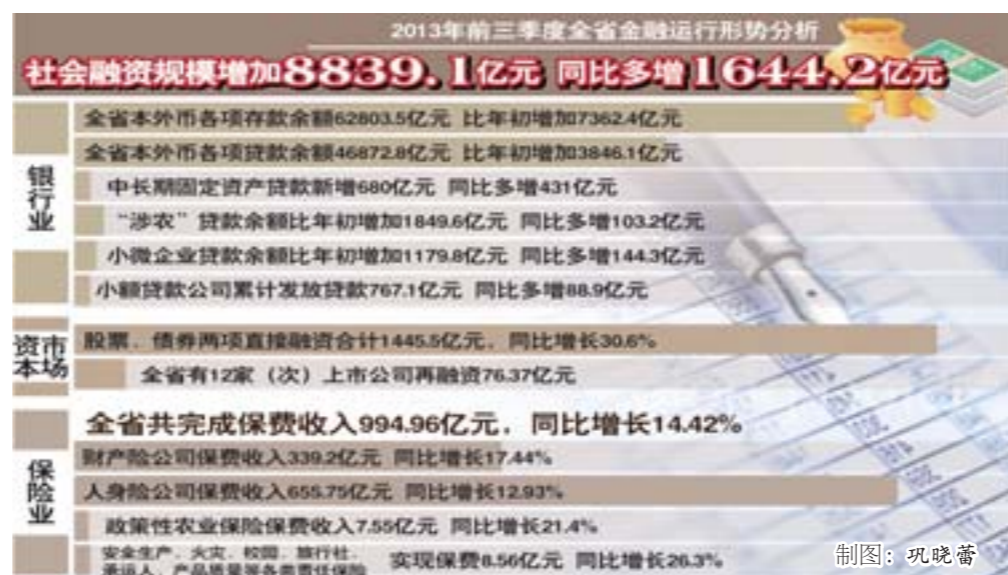
向莱西滨河小学捐赠2台电脑、100套课桌。

“金改”激活各地金融创新因子——

山东新增存贷款分别居全国第3位和第4位

记者 王爽 通讯员 战星 报道 本报济南讯 记者近日从省金融办了解到,今年前三季度,我省社会融资规模增加8839.1亿元,同比多增1644.2亿元。不但金融对重点领域和薄弱环节的支持力度进一步加大,而且受益于“金改”效应,全省多层次资本市场发展迅速。据省金融办统计,截至今年9月末,全省本外币各项存款余额62803.5亿元,本外币各项贷款余额46872.8亿元。前9个月,我省新增存贷款分别居全国第3位和第4位。

末贷款余额分别比年初增加1849.6亿元、1179.8亿元。保险业社会管理功能得到较好发挥,1—9月,全省共完成保费收入994.96亿元,同比增长14.42%,高于全国3.21个百分点。小额贷款保证保险试点范围逐步扩大。新农合大病医疗保险发展迅速,截至9月末,补偿相关医疗费用涉及30.1万人次,赔付金额4.06亿元。多层次资本市场发展迅速,直接融资占比显著提高。1—9月,全省有12家(次)上市公司再融资76.37亿元;前三季度,股票、债券两项直接融资合计1445.5亿元,同比增长30.6%。其中,发行债券147只,同比增长59.8%,融资额增长59.5%。齐鲁股权托管交易中心公司制改造基本完成。我省中小企业私募债备案企业达34家,新完成发行13家,募集金额20.2亿元。保险资金运用新增27亿元,累计达到121亿元。私募股权、信托、典当、融资租赁、资产管理等融资渠道均有新的发展。



事权上移是财税改革的一个方向

随着十八届三中全会临近,很多政策风向被热议。其中财税体制改革是焦点之一。不少人认为,财税体制改革将成为全面改革的切入点。那么,财税体制从哪儿来?改革将去向何方? 1994年的分税制改革,结束了之前财政体制摇摆不定的局面,也解决了中央财政空虚的问题,其框架和规则延续至今。不过,经历了近20年分税制改革,其弊端日益明显,比如中央与地方财权与事权的不对等。 1994年分税制,中央财政占比迅速提升到50%以上,直至近两年才降至48%。而中央的财政支出仅占中央财政支出的不到20%,地方则超过了80%。其中,地方政府财政支出的约40%来自中央的转移支付和税收返还。 在原财政部第一任税政司司长刘克崮看来,“20年国际国内政治、经济、社会意识形态发生了很多的变化,这让我们面临新一轮的财税改革”。财税领域的部分改革已经启动,这也将倒逼现有的分税制体系,如今年8月起全面扩围的“营改增”改革。 不过,财政部财政科学研究所所长贾康并不认同“集权”的说法,他认为,1994年分税制改革是以前行政性分权转成了跟市场相匹配的经济性分权,把政府和企业、中央政府和各级政府、公权和公民三种关系交会在市场体制中间,真正跟市场匹配的是经济性分权,不是简单中央拿多少,地方拿多少的问题。 贾康说,由于我国各地实际税收高低不一,财政收入和地方收入横向不均衡,在这个基础之上必须有一个中央向地方纵向不均衡的分配机制,中央、地方财力占比是各个环节正确处理之后自然生成的。 事实上,此前贾康就曾撰文指出,分税制改革后出现的县乡财政困难、地方政府财权与事权不匹配、“跑部钱进”等问题,正是因为分税制没有贯彻到位所致,“分税制在省以下贯彻受阻,没有体现正面的意义”。 过去的财政体制改革上,更多是在财力和财权上做文章,未来的方向之一可能是在事权上进行调整。此前,财政部部长楼继伟提及财政体制改革时也提到,“财政改革应调整中央政府和地方政府支出责任,适当增加中央政府的支出责任”。 国务院发展研究中心原副主任侯云春认为,合理划分中央和各级地方政府的财权事权,使财权事权能够相统一,各级政府的财力和它要办的事情相匹配,“需要适当上划一部分由地方政府承担的事权,比较突出的是社会保障问题。社会保障按照原则应在全社会进行调节,我们现在逐步向省级统筹过渡,应逐步过渡到全国统筹”。 南京大学经济学院教授沈坤荣则表示,下一步改革的重点,如果不改变现在中央与地方的关系,那么就要上收一点事权,防止地方政府因交不起税,出现很扭曲的异化行为。 从根本上说,财政体制的改革应以构建一个有限、高效的政府为目标。有限财权是为了建设“有限政府”,合理事权则对应“有效政府”。有限有效的政府才能提供更多的公共服务,这正是财税体制改革对整体改革的撬动作用。

小贷公司“经营本地化”能否择优松绑?

□ 本报记者 杨鹏 试点5年多来,小额贷款公司如雨后春笋破土而出,我省已成为拥有小贷公司较多的省份之一。然而,随着小贷公司逐步发展,业务量逐步增加,松绑其经营范围、放宽地域限制的呼声渐高。 近几个月来,记者采访了一些注册资本金较大、贷款流程比较规范的小贷公司,部分从业者向记者反映,经营范围内能通过审核放款的企业几乎开发殆尽,小贷公司空握资金却放不出去,面临如何继续发展的难题。 按照我省目前的试点政策,小贷公司实行本地化经营,即除注册在城区的小贷公司可将贷款投向市区外,其他小贷公司贷款必须要全部投向注册地县域。 记者了解到,这一政策的出发点是有利于小贷公司风险控制和社会效益的实现:把服务半径限制在县域,一方面可以借助小贷公司与企业之间的“知根知底”,解决信贷双方信息不对称问题,减少信贷风险;另一方面又使得小贷公司资金只能以县域为限不断“向下”延伸,避免了向非农、非小领域外逸。 从理论上说,这种政策所依据的是关系型借贷,是一种贷款人依赖与潜在借款人的长期交往关系来获取软信息,进而进行贷款发放的方式。与其对应的则是交易型借贷,更加注重借款人的财务报表和资产抵押,适合信息透明、实力强的大企业。 一位小贷公司的高层管理人员告诉记者,对小贷公司的实际贷款操作而言,关系型借贷对信息不对称的弥补作用在放贷流程方面确实起着一定的作用,但并不是最重要的,也不是最主要的。且不说我省一个县少则三五万人,多的逾百万人,并非传统乡土社会概念中的几百人、几千人或上万人,人与人之间到底有多少“熟”是个疑问。单就小贷公司贷前调查而论,不少已经很系统,与商业银行的流程也有相互融合的趋势,考察企业都很关注“三品三表”(即人品、产品、押品;电表、水表、报表)。

该高管人士表示,从小贷公司的治理结构和贷款决策机制看,其贷前模式也与关系型借贷有些距离。根据2008年银监会、央行下发《关于小额贷款公司试点的指导意见》,小贷公司应建立健全贷款管理制度,明确贷前调查、贷时审查和贷后检查业务流程和操作规范,切实加强贷款管理。这说明,按照规定建立起来的小贷公司贷款决策也是按制度化这个路子在走。 事实上,记者采访的小贷公司不少已建立

起以贷款审查委员会等为核心的多层级审贷机制,实行对借款企业的多方面考察,其实是综合了关系型借贷和交易型借贷的考察关注点。至于避免贷款向非农、非小领域外逸,应当更多采用市场化手段,通过优惠政策引导、扶持,而不是动辄使用强制性的行政手段。 综合部分小贷公司从业者的意见来看,放宽小贷公司的经营范围有三大好处:一是小贷公司集聚起的民间资金可以得到优化配置;二

是由于资金方竞争加大,企业的融资成本会逐步降低;三是优化了小贷公司的客户质量,一定程度上反而增加了其“保险系数”。 部分从业者建议,在小贷公司试点满5年并日趋成熟的今天,在其能够“风险自担”的前提下,可以根据小贷公司的资金规模、规范程度、业务发展等因素,适当择优放开小贷公司的经营地域范围,比如扩至地级市,以便达到更好地服务实体经济和更快地发展自身的双赢目的。



一名80后创业者的“创富”实录

□ 本报记者 孟佳 本报通讯员 白近伟 10月16日中午,龚海涛接到一家深圳投行的电话,对方对其“四海友家”项目表达了投资兴趣。这是80后龚海涛的第3次创业。和之前两次明显不同,这次创业项目迅速吸引了投行的注意。 2003年大学毕业后,旅游管理专业出身的龚海涛做过导游,涉足过旅游地产。大学时候酷爱计算机的他,经历了前两次创业后,对旅游、地产和IT有了更深入的认识。 龚海涛说,把三种产业融合起来,就是“四海友家”。“四海友家”以OTO模式(“Online To Offline”)的简写,即“线上到线下”,整合了线上、线中、线下资源和服务,把旅游地闲置不动产、交换度假公寓以及旅游者的需求结合。

去年,龚海涛带着“四海友家”项目参加了邮储银行举办的创富大赛,并一举夺魁。他因此获得了3万元奖金和邮储银行2000万元授信额度。利用邮储银行的授信,龚海涛到邮储银行贷款近200万元,并享受了财政全额贴息的支持政策。 10月16日,在2013年中国邮政储蓄银行创富大赛山东赛区启动仪式上,作为去年参赛代表,龚海涛说,参加大赛后的这一年,企业的变化远超过自己想象,参加创富大赛带来了理念、管理、品牌等方面的综合提升,远不止获得奖金和银行授信那么简单。 龚海涛说,创富大赛期间,他从现场专家对企业管理诊断中获益匪浅。他说:“国家信息中心经济预测部副主任范剑平现场说的‘服务化、个性化、品质化’,后来就成了‘四海友家’的九字箴言。” 参加创富大赛,让龚海涛获得了向社会展

示企业的机会。基于此,实力股东加盟、人才大量引进,更多业主认同“四海友家”的托管模式,选择入住“四海友家”度假公寓的游客猛增。能有上述深圳投行主动找上门,更是龚海涛以前不敢想象的。 在“四海友家”的烟台总部,龚海涛创造了“微店长”直营模式,挑选认同自身商业模式的大学生做度假公寓的管理和运营者。龚海涛还在企业内部成立了微店商学院,培养自己的微店店长,并在部分高校成立微店商学院分院,传播“四海友家”的微直营模式和经营理念。 这在一定程度上帮助了大学生创业、就业。龚海涛介绍称,今年有10余名大学生“微店长”加盟“四海友家”,运营着近百栋度假公寓,收入是普通工作的十倍。 仅仅一年,“四海友家”的商业模式已经复制到全国47个城市。龚海涛说,下一步他会致力于打造中国度假公寓领域的最佳品牌。

相关链接 创富大赛活动是邮储银行积极响应国家服务实体经济号召,支持小微企业发展的创新实践。2010年至2013年,邮储银行连续四年举办创富大赛,基本覆盖全国所有省(区、市),今年的创富大赛以“幸福创富路,邮储伴您行”为主题,由中国邮政储蓄银行统一组织,分别在山东、北京、广东等16家省级分行展开。 2013年中国邮政储蓄银行创富大赛山东赛区将面向具有实体、已进行工商注册的企业法人、个体工商户征集创富方案,通过比赛的形式最终选拔出优胜选手,获奖选手将分别获得5万、3万、1万的奖金,所有参赛选手将均有机会享受融资支持。 山东赛区共设置报名、初赛、决赛等三个环节,10月份全省活动启动,邮储银行网点均为报名点,选手也可登录邮储银行官方网站及大众网完成报名。

小鬼当家学理财



□李月明 报道 ▲10月9日,东营胜利农村合作银行辛店支行在东营区辛店街道中心小学为学生们上一堂“学做理财小达人”儿童理财课。本次理财课堂的开办旨在让孩子们学习理财懂得如何花钱,以及对其综合能力的培养。