



热线电话: (0531)85193593 85193797 Email: dzjr2013@163.com

企业文化风采

人行济南分行 积极加强 金融知识宣传教育



2013年5月17日,人行济南分行联合省社科联、山东大学、山东省金融学会举办“放飞中国梦”主题展览暨金融知识进校园活动。



2013年9月15日,人行济南分行组织济南市经五路小学学生参观齐鲁钱币博物馆。



2013年10月15日,人行济南分行与济南大学共同建立征信宣传教育基地。



山东省支付清算协会举办2013年山东省银行业金融机构首届“支付清算杯”业务知识竞赛。

当互联网金融遭遇“双11”

金融业完成首次大规模“触电”演练



在刚刚过去的“双11”全民购物狂欢中,惯以“高大上”形象示人的金融产品,也搭了一回电商“顺风车”。其中,基金业和保险业在“触电”时表现得更开放,也因此获益最多。未来一段时间内,如何搭上互联网金融快车,将会持续成为金融业热议的话题。

本报记者 孟佳

今年9月,苏宁云商向保监会申请保险代理牌照。若该牌照申请成功,其将成为电商行业首张保险代理牌照。随后10月底,媒体称淘宝已获得基金代销牌照,17家基金公司正式进驻基金淘宝店。

虽然证监会新闻发言人11月8日表示,淘宝网并未获得互联网基金销售牌照,但证监会认可其作为第三方商务平台为基金销售提供辅助服务的行为。目前,淘宝理财已接入17家基金公司、9家寿险公司,京东商城已与8家保险公司进行了合作。

眼下,各电商平台仍在为申请基金代销、保险代销牌照暗中较劲。而随着基金、保险公司的纷纷“触电”,一场金融产品电商营销大战在“双11”启幕。

保险、基金抢搭“顺风车”,多家产品销量破亿

11月8日,京东联合弘康人寿宣布,从11月11日到12月12日,推出针对“双11”光棍节的两种保险——“甜蜜情侣险”和“脱单成果险”,保险期限为一年。除此之外,针对“双11”,京东还推出破单险,即在订单产品运输过程中有破损的,可以进行相应的索赔。

目前,已有34个保险官方旗舰店进驻淘宝网。“双11”当日,国华人寿华瑞2号开卖后仅10分钟,成交金额即突破1亿元,成为天猫商城继小米手机之后第二家破亿元单品。以“7.12%高收益”为卖点的生命人寿明星产品,也在7个小时内完成1亿元销售额。

电商颠覆现有销售格局,线上理财或成“香饽饽”

互联网与基金的融合正迎来新时代。仅今年以来,就有阿里巴巴和基金公司合作的“余额宝”、淘宝理财店铺,京东即将推出的理财店铺,基金公司为百度定制的基金产品,东方财富网等网络媒体热销基金“亮相”。近日,苏宁云商也宣布即将跟进“余额宝”。

景顺长城基金管理有限公司副总经理谢生表示,这些突破是基金公司和互联网企业共同努力的结果。“和银行业被动的迎接互联网金融浪潮不同,基金行业一直和互联网企业探讨并尝试互联网金融创新。”谢生说。

虽然早在2000年就有保险公司推出了网销渠道,但电商平台的崛起,还是为保险公司的销售格局带来不小震动。

目标客户需求差异明显,新旧销售渠道仍会共存

值得注意的是,电商行业从未停止过向互联网金融迈进的步伐。

今年6月份,天弘基金与支付宝联合推出的余额宝,其背后是天弘旗下增利宝货币基金。三季度末,天弘增利宝的规模已经达到了556.53亿元,成为中国资产规模最大的货币基金。

11月6日,由阿里巴巴的马云、中国平安的马明哲、腾讯的马化腾联手设立的众安在线财产保险公司正式挂牌,成为中国首家互联网保险公司。

那么,电商平台自身向基金、保险领域的渗透是否会与两类公司形成正面冲突?谢生认为二者可以共存。今年基金公司和

基金方面,易方达基金成为“双11”最大赢家,凭借约定收益高达6%的分级债基A类份额,该公司成为唯一一家成交量过亿元的基金淘宝店。

据了解,易方达聚盈A基金是为淘宝店量身定做,已于11月13日15点按时结束发行,共卖出3.39亿元。除易方达外,富国产业债、兴业可转债、广发亚太中高收益债等三只基金产品在聚划算理财平台首度开卖,单品一日也吸引到近4000人次购买。截至11月19日,已有5只基金在聚划算上开卖。

当然,有人欢喜就有人忧,也有部分公司产品销售未达到预期。第三方统计数据显

示,截至11月13日17时30分,在17家基金淘宝店中,有6家店铺的当日销售量不足10笔,其中长城基金仅完成1笔销售。

相比保险,基金行业在“双11”营销大战中的噱头频出,银行业则表现得有些沉闷。11月4日,广发银行网上营业厅在淘宝上线,并宣传将在“双11”当天推出四款理财产品。若实现以上理财产品发售,广发银行将成为国内首家真正在淘宝平台上发售理财产品的银行。

然而,11月9日,刚刚上线5天的广发银行网上营业厅突然宣布歇业。公告显示,暂缓开业系“内部核准”的原因。市场纷纷猜测,所谓“内部核准”,最可能是未获银监会首肯。

银行的利益分成更合理,权益类和债券型产品互联网抽佣一般占管理费的3—5成,货币基金为9成,而银行渠道通常全部为9成。

当然,无论是基金还是保险,电商平台销售仍属新鲜事物。以景顺长城为例,该公司销售渠道主要有银行、券商、机构、第三方销售机构和直销渠道,电商渠道(含网上直销和第三方网上销售机构)在基金销售中约占不到3%的比例。

谢生认为,在刚刚过去的“双11”狂潮中,相对服装、鞋包等传统淘宝商品,基金整体销售仍显平淡,淘宝用户理财习惯培养还需较长时间。他认为,从销售数据上看,目前的淘宝用户更青睐风险低、收益低的固定收益类产品,如货币基金、有约定收益的债券型基金等。

一位基金从业人员透露,互联网平台比



赵伟 报道 在聚丰村镇银行推动成立的秀水渔业养殖信用联盟成立大会上,行长张明杰向客户了解贷款需求。

不靠找“关系”揽储的村镇银行

用。因为不允许员工在客户处吃饭,不管上午忙到多晚,聚丰村镇银行的员工中午都会风尘仆仆地赶回银行。

张明杰说,想让员工做到“三不”,银行的配套必须跟上。该行食堂二十四小时供餐,聘用的是二级厨师,员工吃饭全部免费。若真有必要和客户吃饭,员工就把客户请到食堂,由银行买单请客户吃饭。

为监督落实“三不”原则,聚丰村镇银行规定,信贷人员外出考察贷款,必须将信贷廉政服务监督卡交给客户,并留存影像资料,将客户评价结果带回银行归档留存。行长、副行长随后对客户逐个进行服务质量电话回访。

与“三不”原则配套推出的还有“限时服务”。作为一级法人,村镇银行审批决策链短于一般的银行分支机构,贷款下放的速度通常要快。聚丰村镇银行更是将此优势固化为制度:承诺个人业务三天内完成,公司业务五天内办结。

实在因客户资料不齐全等原因造成办贷延误的,需要客户出具情况说明并签字,业务人员才能获得办贷期限上的宽限,并因此免于惩罚。在办贷最后期限马上来临前,员工有时需加班加点完成工作。

该行风险管理部经理刘磊表示,在聚丰村镇银行刚成立之时,这种情况多一些,后期随着业务和流程熟练程度提高后,多数贷款都能在期限内走完流程,很少出现需要延期或员工临时加班加点的情况。

后,聚丰村镇银行决定对其贷款利率优惠10%。张其海表示,利息让利与否其实不重要,自己更看重的是银行对客户的尊重。他说,自己正考虑将公司的存款逐渐转到聚丰村镇银行。

自去年12月30日开业以来,不到一年的时间里,聚丰村镇银行业务量实现跨越式发展。截至10月末,已发放贷款3.68亿元,各项存款总额3.57亿元,涉农和小微贷款480笔,支持农户325户,小微企业26户。

值得一提的是,在聚丰村镇银行的3.57亿元存款中,有1.85亿元来自个人。据记者此前采访了解,不少村镇银行存款严重依赖单位,

个人存款多为员工的亲戚朋友贡献,普通百姓对村镇银行的认可程度并不高。对此,张明杰认为,靠员工社会关系拉动存款增长的方式不可持续,全新的制度、品牌 and 理念才是村镇银行突破存款市场的根本。“阳光信贷”工程不仅收获了业务量的增长,对风险控制也大有裨益。目前,开业近一年的聚丰村镇银行不良贷款为零,并且没有一笔贷款收到客户投诉。张明杰认为,这并不难理解,因为不良贷款常常和信贷不透明息息相关,“吃、拿、卡、要”增加了企业贷款的隐性成本,也就增加了银行信贷风险。”



注册发行新股 还需补课

孟佳

11月15日,《中共中央关于全面深化改革若干重大问题的决定》明确提出推进股票发行注册制改革,这终结了各方对新股发行制度未来改革的猜测,为资本市场发展确立了方向,成为今后金融领域改革的一大看点。

中国股市的发行制度经历了数次改革。1990年中国证券市场建立后,中国股票上市发行实行的是审批制,由证券监管部门限定每年的上市发行额度,地方政府推荐上市公司,证券监管部门行使最终的上市审批职能。

这样的体制实际是沿袭了计划经济体制,行政化审批导致制度上的寻租,资源按照行政原则配置导致股市投资功能的丧失。2000年3月,证监会颁布《股票发行核准程序》,股票上市发行由审批制转向核准制,由主承销商推荐上市公司,发审委员会表决,证监会核准。

在先后实施保荐制度和询价制度后,核准制在模式上已接近国际市场,但却始终没有改变IPO审批的实质。监管层并没有能力和精力识破造假,反而审批权给钱权交易和权力寻租提供了温床,上市后业绩变脸的公司比比皆是。

作为很多市场化程度较高的成熟股票市场普遍采用的监管方式,注册制很快进入了监管层的视野,不少人认为这应是发行制度改革的方向。注册制下,上市公司只需要准确真实阐述公司状况。公司质地和盈利能力,系投资者自行判断,并非监管审核范畴。

不过,市场往往会把注册制误读为备案,注册制实际上是有实质审查的。例如,美国证监会通过“意见书”对发行人的信息披露和风险揭示进行审核。而上市审批权在交易所,交易所再按照其上市标准审核批准。

实际上,核准制与注册制的区别核心不在于“审与不审”,发行制度改革的关键也不在于采用哪种制度。就新股改革的方向来说,只要上市公司信息披露制度完善,选择核准制还是注册制本身并不重要。也因此,欧洲不少完备市场国家仍采用核准制。

无论是注册制还是核准制,都依赖于完整的发行企业信息披露规则,信息披露规则越是完善,可钻的空子越少,欺诈的难度就越大。所以,即便是在注册制的美国,企业上市也不容易,因为美国证监会对拟发行企业的形式要件以及信息披露的充分性要求十分严格。

从我国现实情况来看,拟发行企业的信息披露规则不够严谨,部分标准缺乏明文规定。由于财务信息披露不够充分,审核人员只能依赖主观判断来使用“自由裁量权”,这必然造成审核体系的随意化。

因此,虽然确定了改革大方向,但这远不足以让新股发行制度改革一劳永逸。无论是采用核准还是注册,以前没补的课现在仍然要补上。

前10月我省各项贷款 平稳增长

记者 杨鹏 通讯员 刘伟厚 报道 本报济南讯 11月13日,记者从人行济南分行得到的数据显示,1—10月各项贷款平稳增长。

10月末,我省委托贷款、信托贷款,未贴现银行承兑汇票等表外融资余额为14745.1亿元,比年初增加3810.6亿元,同比多增1874.9亿元。其中,10月份增加68.1亿元,同比少增83.4亿元。

1—10月份,全省非金融企业债券、股票融资等直接融资增加990.1亿元,同比少增5亿元。其中,短期融资券、中期票据、中小企业集合票据等银行间市场直接融资增加673.4亿元,同比多增94.5亿元,占全省直接融资的68%,同比提高9.8个百分点。

另据了解,1—10月份我省各项贷款平稳增长。10月末,全省本外币贷款余额47105亿元,比年初增加4078.3亿元;其中,10月份增加232.2亿元,同比少增83.2亿元。

责任编辑 白洁 电话:(0531)85193693



解读

本报记者 孟佳

几天前,张其海生平第一次和村镇银行打交道。200万元的流动贷款,从各银行办过多次。但这一次,他说自己真的被感动了。

张其海是临朐县大地汽车零部件有限公司总经理。在过去的这四五天里,临朐聚丰村镇银行从客户经理到行长共上门四次。“这个过程中,对方没有喝过我一杯水,没抽过一支烟,更不用说喝酒吃饭了。”张其海说。

“不喝客户一杯水,不抽客户一支烟,不吃客户一顿饭”。这是聚丰村镇银行著名的“三不”原则。该行行长张明杰称,对违反规定者实行“零容忍”,一经发现立即辞退。

这造成了一个独特的现象:不管何种天气和时令,聚丰村镇银行的客户经理出门时人手一个硕大的水杯,水杯的容量足够一上午饮