

人民银行济南分行整合各方资源，构建覆盖17个市的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

□ 本报记者 王新蕾
本报通讯员 吴晓利



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，为新兴产业、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、高校院所等各方资源，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，人民银行淄博市分行金融专家顾问团召开票据与结算服务座谈会，为山东晶科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，淄博中支金融顾问团与淄博市物流办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，淄博市分行行长张光森应邀赴清华大学五道口金融学院授课，宣讲推广金融顾问支持新旧动能转换工作经验。

借助金融顾问团平台，人民银行济南分行组织开展“行长走厂长”“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；依托金融顾问服务优势，召开政银企三方参加的现场恳谈会，组织去杠杆、防风险等热点政策解读会，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、财务人员回避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，金融顾问团也持续发力。威海市中支金融顾问团组织开展“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》，充分依托金融顾问服务优势，探索创新区域金融融合发展路径。通过开展活动，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。

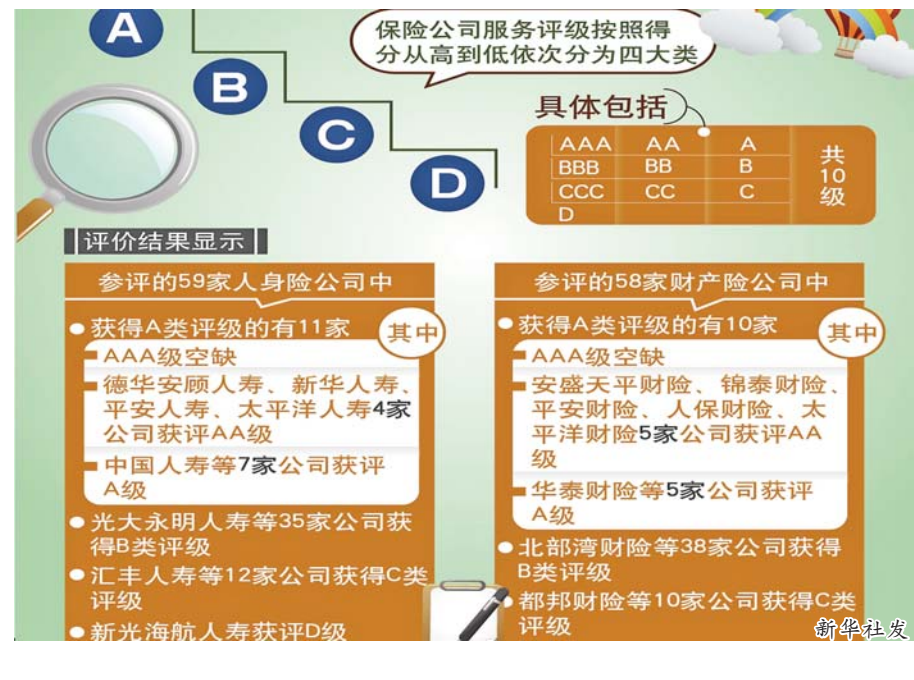
日照市中支金融顾问团组织开展“金融助推五莲县新旧动能转换银企合作促进会”，结合当地新旧动能转换和产业转型升级发展需求，推介新旧动能转换重点项目16个，产业转型升级重点企业融资需求信息125条，顾问团成员机构与企业现场签约授信3亿元。

滨州市中支金融顾问团组织开展“金融服务惠民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。

保监会公布保险公司服务评价结果

中国太保产寿险获服务评价AA评级



□ 记者 王爽 报道

本报讯 11月24日，中国保监会公布2017年保险公司服务评价结果。中国太保集团旗下子公司中国太保产险、中国太保寿险同时获得本年度最高评级AA级，成为行业服务新标杆。

保险公司服务评价按照得分从高到低依次分为A、B、C、D四大类，具体包括AAA、AA、A、BBB、BB、B、CCC、CC、C、D共10级。本次公布的评价结果为2016年保险公司服务情况，在参评的117家保险公司中，获得财险AA级的公司5家，获得人身险AA级的公司4家，AAA级均空缺（见左图）。

中国太保产险打造“极简保险、极智科技、极暖体验”服务模式。今年10月，向公众公布19项创新服务，包括“一键理赔、全程代办”的金钥匙理赔服务、车险微信自助理赔服务、“专线咨询、专员服务、专人理赔、专车代步”的女性车主专属服务、“一纸委托、全程代办”的人伤无忧服务等，大大提升客户的理赔体验。

建行山东省分行举办第三届山东跨境电商生态峰会金融分论坛

银行助力打造跨境电商生态圈

□ 记者 李铁 报道

本报讯 11月16日，第三届山东跨境电商生态峰会在济南举行，旨在加快发展山东外贸新业态新模式。中国建设银行山东省分行作为唯一商业银行参加此次峰会并承办了金融分论坛，会上启动了建设银行山东省跨境电商量身定做的“贸e贷”产品的发布仪式。

省商务厅与建行山东省分行签署了《支持山东新外贸战略合作协议签约仪式》。省商务厅厅长余春明表示，希望在签约各方共同努力下，全力打造具有较强竞争力的跨境电商生态圈。建设银行监事长郭友斌，将继续发挥国有大行社会责任，大力发展普惠金

融服务。实现“单一窗口”申报是国际贸易全链条上的重要环节。“单一窗口”与金融机构联手，实现“互联网+外贸+金融”的深度融合，可以为从事国际贸易的企业提供更加全面的综合性服务。山东省口岸办副主任王峰在对山东电子口岸建设和发展趋势进行讲解时认为，“单一窗口”汇聚的数据，经过授权，既可以为企业进行贸易融资提供数据支持，又可以作为金融机构贷后管理和风险监控的依据。

正是基于这样的共识，建设银行将“跨境电商电子商务综合服务方案”列为全行战略性创新项目，建设银行网络金融部处长李彬表示，

“跨境e+”依托企业网银渠道，直联政府“单一窗口”或外贸综合服务平台，针对跨境电商企业特色化服务需求，通过服务定制方式为跨境电商企业提供了“全流程、全线上、一站式”综合金融服务。今年9月，该行已完成了与山东省国际贸易“单一窗口”对接。

分论坛还邀请了建设银行国际业务部资深专家张剑涛、国家外汇局山东分局副行长高兆新、山东省国家税务局副处长周杰以及中国重汽集团国际有限公司副总经理于文志进行了圆桌对话，各位专家围绕跨境电商金融需求及服务，从不同角度发表了独特见解，对跨境电商遇到的金融问题及相关政策进行了讨论和交流。

交行山东省分行创新机制成立专项小组——

锁定“四新四化” 支持动能转换

聚焦山东金融业 助推供给侧 释放新动能 LUCION 鲁信集团 协办

□ 本报记者 王爽 本报通讯员 刘凯

眼下，正值转变发展方式、优化经济结构、转换增长动力的关键时期，交通银行山东省分行通过创新机制，成立以分管公司业务行长为组长，公司部、授信部、小企业部等业务部门为成员的领导小组，全力支持我省新旧动能转换工程。

一方面，对存量授信客户分别制定“增、持、减、退”的信贷政策，在支持传统产业转型升级、支持过剩产能“走出去”的同时，大力压减产能过剩企业的贷款。另一方面，重点围绕“四新四化”（通过发展新技术、新业态、新模式，实现产

业智能化、智慧产业化，跨界融合化，品牌高端化）中的知识产业、服务业、现代农业、海洋新兴产业等领域拓展业务，不断延伸金融支持实体经济的链条。

海洋战略性新兴产业具有科技含量高、资源消耗低、综合效益好、市场前景广阔的特点。交行山东省分行以支持海洋服务业为重点，持续加大港口的支持力度。同时，支持海洋战略性新兴产业，重点支持海洋行业龙头企业，贷款从无到有，发展迅速。

持续支持“海上粮仓”产业。“海上粮仓”相关的水产养殖业、远洋渔业、海产品深加工和流通行业是我省传统优势产业，虽然该行业企业受自然因素影响较大，行业内企业业绩波动较大等影响，但交行山东省分行近年来通过存量贷款优化，一直保持对该行业的持续支持。

与此同时，针对海洋产业，该行还特别推出金融创新产品和改进完善的服务方式，对于行业龙头企业，提高客户管理层级，优化服务

方案，减少审批环节，提高审批效率和为客户服务快速反应能力，满足客户融资需求。

立足山东现有产业基础，按照高端、高质、高效发展要求，交行山东省分行持续加大对政策支持类行业的投入力度，支持战略性新兴产业和重点领域发展。

该行突出管控重点，有扶有控地进行行业结构优化，积极拓展铁路及轨道交通装备、航空航天装备等装备制造优势产业，择优支持高档数控机床、工业机器人、节能环保设备、核电装备、高端输配电、通信网络装备、高性能医疗器械等智能设备领域。帮助企业尤其是工业转型升级重点企业解决项目资本金、建设启动资金等相关需求。

交行山东省分行主动对接山东优势产业，支持山东地炼行业转型发展。记者了解到，近年来，山东地炼行业持续进行升级，油品质量、技术含量等方面均较以往大幅提高。交行山东省分行通过优化国际业务服务方案，在方案中引入全口径融资，海内外离岸联动等

产品，有效地为企业拓宽资金来源，不断节约其财务成本。同时按照企业的实际贸易需求，为企业推介期权等汇率避险工具，合理规避了因汇率波动引发的汇率风险。

交行山东省分行还聚焦真正的小型微型信贷客户，以逐步推进普惠金融事业部制改革为抓手，将小微信贷业务“金额下沉”。

据了解，该行对于额度较小的小微贷款，重点突出高效便捷，主要以全线上产品、随借随还模式开展，对于符合条件的客户则采取信用担保方式开展合作。对于中等额度小微贷款，重点突出项目营销，主要以供应链、银政合作、商圈等集群项目制模式开展。对于较大额度小微贷款，重点突出优质担保。

该行通过推进小微贷款“金额下沉”，进一步激活了小型微型企业动能转换的资金需求端，有效提升了金融服务的覆盖率以及企业的满意度。同时，针对全行存量小微无贷户，该行加大跟进服务力度，根据客户融资需求，提供差异化金融服务。

中泰证券与山财大 签署战略合作协议

□ 记者 王爽 报道

本报讯 11月22日，中泰证券与山东财经大学在济南签署战略合作协议。作为战略合作的重要内容之一，中泰证券通过山东中泰慈善基金会向山东财经大学捐赠200万元，用于设立优秀困难学生助学金、优秀科研成果奖学金，支持大学生社会实践活动。

中泰证券董事长李玮说，中泰证券多年来一直关注公益事业，特别是关注关爱教育事业，积极参与资助助学活动。双方有着良好的合作基础。公司将一如既往地关注和支持山东财经大学的教育事业，关注关心广大学生的健康成长。

山东财经大学党委书记王邵军表示，此次双方建立战略合作关系，将推进学校事业发展，扩大学校服务经济社会发展影响力，也将开启双方优势互补、信息共享、互利双赢的新局面。

中泰证券与山东财经大学签署了《战略合作协议》，并为实习基地揭牌。据悉，此次活动是“中泰助学”计划的项目之一。中泰证券自2016年11月发起设立山东中泰慈善基金会后，在助学、扶贫、救助等方面开展了相关项目。“中泰助学”计划不局限于对家庭经济困难优秀学生的经济资助，更注重鼓励大学生提高科研创新能力，积极投身社会实践。

泰山保险开展竞赛活动

□ 记者 王爽 报道

本报讯 近日，泰山保险开展了“贯彻十九大，大干六十天”竞赛活动，截至目前，全辖累计完成保费收入15095万元，完成竞赛活动达成率的40.8%。

为督促竞赛，泰山保险成立了5个由公司领导班子成员分别任组长的学习贯彻党的十九大精神督导组，分赴公司各分支机构对竞赛活动进行督导调研。

天津银行济南分行 获宣传先进单位称号

□ 记者 王爽 报道

本报讯 日前，山东银监局下发《关于辖区2017年“金融知识进万家”宣传服务月活动情况的通报》，天津银行济南分行凭借突出表现，荣获“金融知识进校园”宣传活动先进单位。

山东银监局于今年9月份在辖内开展了“金融知识进万家”宣传服务月活动，天津银行济南分行先后联合山东政法学院、山东财经大学、济南工程职业技术学院、山东财经大学东方学院及山东管理学院举办了“送金融知识进校园——远离不良网贷”“警惕电信诈骗 关注全民金融安全”等多项专题活动。

此外，天津银行济南分行还通过进社区、进商铺，利用LED、电视等多媒体资源，充分进行宣传，共计发放宣传折页6000余份，服务群众6000余人。

广发银行济宁分行 助推动能转换

□ 记者 王爽 报道

本报讯 近日，广发银行济宁分行结合“增提创”主题活动，深入了解新旧动能转换重点企业、项目生产经营情况，切实解决企业融资难题，增进银企互信，提升服务水平，为全市新旧动能转化注入“源动力”“新动力”。

广发银行济宁分行加大对传统产业中生产技术先进、具有规模优势的龙头企业的金融支持力度。先后为兖矿集团、太阳纸业、任兴集团等一批传统行业优质企业提供表内、表外融资，为其制定包括现金管理、理财、贸易融资在内的综合金融服务方案，同时通过银保、银证合作等拓宽企业融资渠道，加大对企业的融资支持力度。

威海高新区4430万元保贷 推动创业就业

□ 记者 王新蕾 通讯员 解梦雅 报道

本报讯 威海高新区“有了这20万的贷款，我创业的动力更足了。”11月24日，威海火炬高技术产业开发区的办事大厅中，前来办理小额担保贷款的张先生说。

近年来，威海火炬高技术产业开发区在辖区内委托2家担保公司和2家银行，加大放款力度，提高办事效率，积极为失业者及大学毕业生等人员创业提供启动资金。截至11月底，该区小额担保贷款已累计发放4430万元，贴息475万元，惠及下岗失业人员、大学生创业人员等265人。

中国平安详解 “金融+科技”战略布局

□ 记者 李铁 报道

本报讯 11月20日，中国平安举行年内第二次科技开放日，首次详解了“金融+科技”双驱动战略布局，并对平安寿险业务价值做了深度解析。未来，中国平安将以五大核心技术（生物识别、大数据、人工智能、区块链与云平台）为基础，深度聚焦金融科技与医疗科技两大领域，不断提升传统金融业务的竞争力，搭建生态圈与平台，并对外输出创新科技，致力成为世界领先的金融科技公司。

平安集团常务副总经理兼首席财务执行官姚波表示，公司将持续推进“金融+科技”双驱动战略，通过科技驱动，在金融、医疗行业不断创新，提升传统金融业务的竞争力。同时，向其他金融机构、医疗机构输出新科技，获得轻资产的收入来源。平安集团副总裁兼首席信息官、首席信息执行官兼首席运营官陈心副说：“聚焦四大生态圈，潜在市场规模2022年预计达到550万亿元。”