

一年来，山东省民间融资机构协会加强行业自律，建设投融资信息平台，强化品牌发展观念——

“脱钩”转型之后

□ 本报记者 王新雷

2月27日，山东省民间融资机构协会(以下简称“协会”)第一届理事会第五次会议在济南召开。一篇篇报告，一次次审议，体现出协会在促进行业自律中的重要作用。按照《省委办公厅、省政府办公厅印发〈山东省行业协会商会与行政机关脱钩实施方案〉》部署要求，协会于2017年4月14日按时办理完成了与原业务主管部门省金融办的“脱钩”手续。

强化自律工作机制

行业自律是行业协会的首要职责。其中，按协会章程规定，按时组织召开办事处负责人会议、常务理事会议、理事会议，审议有关事项，安排工作任务，是协会自律的一大体现。理事会审议通过了《山东省民间融资机构协会换届选举工作方案》《山东省民间融资机构协会章程(修改草案)》等议题，听取了《关于确定山东省民间融资机构协会第二届会员代表大会选举时间和方式的报告》《关于成立山东省民间融资机构协会第二届会员代表大会选举监督委员会的报告》等报告。会议起到了承上启下的作用，为成立山东省民间融资机构协会第二届会员代表大会做好了准备，响应了省民政厅关于规范运行民间社会团体的具体要求。



民间融资机构协会逐步强化行业自律。 CFP供图

会上，省金融办相关负责人总结讲话，肯定了协会2017年所做的工作，评价协会换届筹备工作准备充分、操作规范，并要求今后要继续坚持以开展行业自律、维护行业利益、提供会员服务、促进行业发展为宗旨，认真履行自律、维权、协调、服务等职能，力争取得更好成绩。

除了定期召开会议，协会还不断加强制度建设，完善各项规章制度，制定了《山东省民间融资机构董事、监事、高级管理人员水平能力评价管理办法》《山东省民间融资机构董事、监事及高管人员登记、备案工作指引》和《山东省民间融资机构协会会员管理办法》等。“按照相关规定，协会将继续做好财

“平台以机构推荐、线上发布、线下对接、两端风控、协会监督的模式运行，目前已取得阶段性成果。”姚伟新说。同时，协会还在官方网站客户端建立了全省民间融资机构数据库，数据库涵盖了全省已获得业务许可证的530家民间融资机构的基本情况、业务核准信息、协会任职情况、奖惩情况及高管备案情况等内容。协会积极做好民间机构高管人员的资质管理与备案工作，全年累计对62家民间融资机构306名高管人员进行了评价备案，累计已备案机构达到560家，共3387人次完成评价备案。”姚伟新说。

多措并举，树立品牌发展观念

品牌对民间融资机构的生存发展至关重要。由省协会发布的我省民间融资机构行业标志，已在全省受到普遍认可。2017年以来，协会多次对民间融资机构行业标志使用情况进行检查调研。上半年，协会会同各地市办事处，对我省442家民间融资机构组织开展了现场检查。对检查中发现的盗用行业标志情况，协会及时通过法律诉讼手段进行打击，并通过媒体公开向社会曝光予以警示，保护了行业利益。10月19日至11月3日，协会会同各地市办事处，通过现场询问、拍照、督促清理等方式，对全省16地市(除青岛市)未取得业务许可证的139家机构使用行业标志情况进行了清理。会上还提到，当前我省民间融资机构行业发展的存在待待齐的短板。全省获得业务许可证的民间资本管理公司448家，注册资本263.39亿元，但投资余额仅为240.02亿元。其次，业务创新不够，业务发展、业务种类使用不足。2017年全省定向私募融资额仅为2.5亿元，许多政策允许开展的业务未得到使用，仍待创新开拓。

中国人寿推出“鑫耀一生”年金保险

□ 记者 王爽 报道

本报济南讯 近日，中国人寿保险股份有限公司(以下简称“中国人寿”)推出“鑫耀一生”年金保险(分红型)。“鑫耀一生”年金保险(分红型)是一款兼具跨周期财务安排和保障功能的产品，为客户的晚年生活、日常保障、财务管理提供综合保险服务方案。中国人寿“鑫耀一生”年金保险(分红型)责任涵盖特别生存金、年金、关爱金、身故保险金、意外伤害身故保险金等。凡出生28日以上、65周岁以下，身体健康者均可投保。该产品保险费的交费期间分为3年、5年和10年三种，交付方式分为年交和月交两种，由投保人在投保时选择。产品保险期间为合同生效之日起至合同终止日止。以30岁鑫先生投保为例，选择中国人寿“鑫耀一生”年金保险(分红型)10年交，年交10万元保险费，关爱金领取年龄为60周岁，保单基本保险金额为51920元。鑫先生将在合同生效年满5个保单年度的年生效对应日领取特别生存金10万元；鑫先生自合同首笔年金领取日起生存至合同约定的关爱金领取日前，每年领取年金10384元；鑫先生生存至合同约定的关爱金领取年生效对应日，可领取关爱金100万元；自合同约定的关爱金领取日后的第一个年生效对应日起，若鑫先生生存至合同年生效对应日，每年领取年金1557.6元；若鑫先生在合同保险期间内身故、意外伤害身故，依照合同，公司赔付其身故、意外伤害身故保险金(合同身故保险金、意外伤害身故保险金均只给付一次)。

农行山东省分行服务春耕备耕，推进乡村振兴——

金融服务“润”沃野

□ 本报记者 王爽 本报通讯员 朱沙

支行的客户经理上门了解其资金需求后，王崇明才放了心。“去县农行提交贷款资料不到10天时间，30万元贷款就批下来了，正好赶在春节前到账，真是及时雨。”王崇明说，“这不又订了一批货，今年的化肥种子备足啦”。正值草莓采摘季，草莓种植大户忙得不可开交……今年29岁的王振国在外打工多年，4年前回到家乡安丘市石埠子镇南王庄村，创办了草莓专业合作社，带领村民致富。“别人还在春耕，我们的大棚草莓就已经赚了一笔了！”王振国盘算着。农行山东省分行还创新“鲁担-惠农贷”“融资增值”等多种贷款方式，切实满足“三农”的融资需求。2月13日，农行齐河县支行对齐河县鼎泰农业旅游示范园发放了德州分首笔“鲁担-惠农贷”200万元贷款，让该企业进一步扩大生产，丰富品种，做大做强有了更多的底气。记者了解到，鼎泰庄园是一座占地2000余亩的有机生态园，2017年被评为“精品采摘园”称号。对于这样一家初具规模、区位优势、“三农”特色鲜明、具有良好生态效益和经济效益的新型农业生产主体项目，农行德州分行相关负责人多次赴齐河实地走访，了解其生产经营及信贷需求等情况，最终确定鼎泰庄园为“鲁担-惠农贷”的试点单位。

日前，荣成市甲子山生态休闲农庄需要购买蔬菜种子、生态肥料的流动资金，但由于没有房产等抵押物，一直没有融资成功。恰在此时，农行荣成市支行的“三农”客户经理进户走访，为该农庄详细介绍了省财政厅、农行山东省分行等金融机构联合推出的“融资增值”贷款优惠政策，对种植面积不低于200亩，土地租期或承包期达5年以上的家庭农场可以申请加入增信对象名单，无需抵押就可以贷款。由于该农庄正好符合政策要求，农行为其开通了“绿色通道”，加快了审批效率，20万元贷款几天就到账了。农庄负责人张本成说：“农行真是‘及时雨’，融资增值好政策，帮我解了燃眉之急。”无独有偶，凭借土地经营权承包证，家住寿光市侯镇的梁增文从农行申请到了260万元土地承包经营权抵押贷款。梁增文的寿光市永盛种子有限公司，其基地建有高标准育苗种植大棚39个，智能温室1万多平方米，形成了以“基地培育-良种供应-种子种植-规模经营”为一体的经营体系。“基地现有的智慧大棚能够通过网络实现远程控制，灌溉、降温、通风、施肥全部自动化操作，我们企业的春耕备耕看重的就是‘科技’二字，注重提升专业化生产科技含量，增强特色农业的标准化生产和农产品的市场竞争力。再加上农行的贷款支持，今春扩大种植规模有指望了！”梁增文满怀信心。



工行温度——服务提升进行时

山东工行告诉您：如何识别非法金融广告

金融广告与人们的日常生活密不可分，在方便人们获取信息的同时，也易被不法分子利用。金融消费者在日常生活中要掌握一定的识别金融广告的相关知识，提升自身风险防范意识及能力。

一、常见的非法金融广告行为及识别方法

- 1.金融广告主必须取得相应金融业务资质才能投放金融广告。如小额贷款公司，典当行等机构不能以各种名义发布吸收存款的广告，未依法取得经营放贷业务的组织和个人不得发布放贷业务广告等。
- 2.金融广告违反广告法相关规定，对金融产品或服务未合理提示或警示可能存在的风险以及承担风险责任，如未标明“投资有风险”字样等。
- 3.金融广告对未来效果、收益或者与其

为感谢金融消费者对工行的关心和厚爱，展现工行承担社会责任的服务形象，山东工行将针对消费者关心、关注的问题进行系统宣讲，提高消费者识别正规金融服务的能力，保护自身合法权益。

相关情况作出保证性承诺，明示或者暗示保本、无风险或者保收益，如投资理财类金融产品宣传“本金无忧”等。

- 4.金融广告违法利用学术机构、行业协会、专业人士、受益者的名义或者形象推荐、证明。
- 5.宣传国家有关法律、法规和行业主管部门明令禁止的违法活动内容，如宣传可以发放无特定场景依托、无指定用途的网络小额



贷款，“校园贷”等。

- 二、金融消费者要增强自身风险责任意识。金融消费者要通过正规渠道办理金融业务，结合自身的风险承受能力作出谨慎的选择，坚决远离非法金融活动。
- 一是多问。涉及具体金融产品的广告，都应取得相应的金融业务资质。如看

资管新规将至，理财转型迫在眉睫



□ 王新雷

备受关注的《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》(以下简称新规)即将落地。新规能否祛除旧疾?依旧考验着行业监管智慧。金融机构适时转型，配套措施及时出台，顺利完成平稳过渡，才能让新规真正成为祛除旧疾的利器。3月2日，在银监会新闻发布会上，银监会创新部主任李文红表示，目前银监会正配合央行等部门研究梳理各方反馈，进一步修订完善资管新规征求意见稿，并将指导银行制订实施平稳过渡方案，促进实现新旧规则的有序衔接。同时，银监会对现行监管规则进行了梳理，研究借鉴国内外监管实践，起草了银行理财业务监管办法，拟作为资管新规配套细则适时发布。脱实向虚、风险收益切割不清、杠杆偏高、监管套利、产品多层嵌套、刚性兑付、规避金融监管……资管新规将剑指这些行业顽疾。资管新规中，“打破刚兑、净值转型和严控非标”的监管思路已较明确且意义非凡，这与加强金融监管、解决金融服务脱实向虚以及防范金融风险的要求是一致的。对于投资者来说，打破刚兑将从根本上解决投资者不清楚自身承担风险大小的问题，有助于及时反映基础资产的收益和风险，让投资者尽享收益。对于资管行业来说，新规将统一监管标准、确立发展方向，通过对行业进行系统性规范，以避免风险积聚、防止风险爆发。新规实施后，资管行业规模增速可能有所放缓。根据最新数据，2018年1月，银行理财产品规模延续了增速放缓的趋势，同业理财产品规模和占比连续12个月环比下降。但长远看，行业风险将有效释放，行业生态和竞争格局将获重塑。新旧规则的衔接，行业生态的重塑，都需要平稳过渡。

新规落地将对银行理财业务的发展带来根本性改变。打破刚性兑付后，银行保本理财产品或将逐渐退出市场，转型为银行结构化存款产品。银行如何过渡?新规要求一年半的过渡期，但是由于银行理财期限错配严重、全面净值化转型难度较大。例如，存量非标准以在过渡期内调整结束，保本型理财将向结构性存款转换，传统预期收益型理财在向净值型理财转换的过程中存在较大的摩擦成本，理财期限、杠杆、投向都面临约束。如何在不起引起市场巨大波动的情况下，让新规真正落地，纠正表外放贷、乱加杠杆、层层嵌套等行为，考验着行业监管智慧。目前，已经有地方银监局“喊话”银行，理财业务趁早转型。在统一监管要求下，金融行业竞争将更加激烈，金融机构需要更注重核心竞争力提升。今后，转型发展更为迫切，经营发展差异化程度逐步提升，市场竞争结构趋向集中化，部分弱势中小机构可能越来越边缘化。盈利模式的转型迫在眉睫。如果银行理财不再能刚性兑付，那么想要高于存款利率且稳健回报的部分客户就会流失。从宽底的实际责任方回归到客理财的本质，银行也从收取超额收益模式变为收取管理费模式，要有规模才能盈利。受冲击最大的还是中小机构。目前，部分大行已开始转型，调整相关战略和产品，比如发行期限较长的三年期、五年期理财产品，或是销售净值型产品和保险产品等，客户接受程度并不高。中小银行由于投研水平差、客户基础弱，既没有强大的投研团队提供有竞争力的收益率，又没有分布广泛的网点获得规模效应，将面临更大的转型压力，理财业务或将沦为“鸡肋”业务。从政策的可操作性上来看，新规出台后，仍有很多细节问题、细化规定亟待明确。例如，新老划断问题，即原有的已经销售但未到期的资管协议如何处置等。新规的估值方法也引发市场讨论。新规要求，金融机构对资产管理产品应当按公允价值原则，实行净值化管理，这些相关细则亟待确定。在新规实施过程中，还需要关注其对于金融市场、金融机构业务发展的具体影响，通过加强对相关问题的指导，实现新规平稳有序过渡和落地，以尽量减少市场波动。

金乡农商银行组织开展柜员星级评定

为切实提高柜面服务质量和效率，金乡农商银行根据《柜员星级评定管理办法》开展了柜员星级评定。该行柜员星级评定每半年开展一次，采取考试与考核相结合的方式进行，将柜员划分为五个等级，不同的星级柜员对应不同的工资。柜员星级评定管理是该行创新综合柜员管理的重要举措，是对柜员业务量计价工资的有效补充，能够促进柜员综合素质稳步提升。(王宝庆 杨凯)

费县农商银行创新推出“拥军贷”信贷产品

近期，为深入贯彻党的十九大精神，费县农商银行创新推出同等条件下利率更优惠、额度更大、发放更便捷的“拥军贷”信贷产品，支持退伍军人创业或帮助军人家属解决经营消费融资难题，真正维护军人合法权益，让军人成为全社会尊崇的职业。主动对接民政部门获取籍贯军人名单，绘制分布地图逐户实地走访，深入调查了解融资需求。对符合条件的客户制订综合金融服务方案，参考获得荣誉等给予利率优惠并合理增加贷款额度，设立绿色通道快速办理发放。同时，制作专题宣传片多渠道广泛推广，营造拥军优属的良好氛围。截至目前，该行“拥军贷”贷款余额229户2714万元。(滕兴国)