

# 深度服务实体经济 综合供给金融服务

——访中泰证券党委书记、董事长李玮

### 【核心提示】

◆发展直接融资在助推产业转型升级、服务经济高质量发展等方面意义重大。多年来，山东金融业始终处于过度依赖间接融资、直接融资渠道过窄等状况，我省《新旧动能转换重大工程实施规划》提出，把发展直接融资放在更加重要的位置，深入推进多层次资本市场体系建设。如何在服务新旧动能转换重大工程的同时，实现我省资本市场的“凤凰涅槃”？近日，记者就上述问题对中泰证券党委书记、董事长李玮进行了专访。

### 积极投身 服务加快新旧动能转换大局

记者：围绕我省新旧动能转换重大工程，中泰证券开展了哪些工作？

李玮：公司根据我省新旧动能转换重大工程的总体目标和任务要求，制订了《中泰证券股份有限公司实施新旧动能转换重大工程工作方案》，成立了新旧动能转换重大工程领导小组和工作小组，召开实施新旧动能转换重大工程动员大会，明确了服务新旧动能转换重大工程的重点方向和具体举措，着力为全省“十强”产业发展、“三核多点”战略等提供资本市场服务。

另外，公司今年与济南、潍坊、烟台等市签订了新旧动能转换基金战略合作协议，支持各市“十强”产业发展；公司还发挥自身研究优势，今年为省国资委、省金融办、人民银行济南分行、各地方政府机构等提供新旧动能转换专项培训10余场，撰写了多篇专项研究报告。

在新旧动能转换基金方面，公司目前正在积极推进“山东中泰新动能投资基金”和“山东省新旧动能转换跨境基金”两项百亿基金设立工作，通过发挥国有资本的引领带动作用和专业投资机构的运作优势，带动更多社会资本、金融资本和产业资本。

记者：正如您刚才所说，为推进山东新旧动能转换综合试验区建设，我省规划了“十强”产业、“三核多点”战略，请问中泰证券在这方面可以做哪些工作？

李玮：公司将发挥专业优势，积极为“十强”产业做优做强做大提供资本市场服务，加大人员储备和创新投入，为省内企业开辟更多的融资渠道和融资方式；支持企业开展跨地区、跨所有制兼并重组，助力传统产业企业改造升级、新兴产业企业快速成长和国有企业

### 在服务动能转换中 实现自身变革

记者：我们注意到，现代金融服务本身也是新旧动能转换的一部分，请问中泰证券如何实现自身的变革？

李玮：《新旧动能转换重大工程实施规划》明确提出，“推动中泰证券股份有限公司、鲁证期货股份有限公司综合实力进入全国前列”。公司将认真贯彻落实这一要求，积极实施综合金融服务商战略、大客户战略、高端人才战略、省内外并重发展战略、创新驱动战略和国际化战略六大战略，努力推动公司高质量发展，建设系统重要性现代投资银行；全力推进公司A股IPO上市和香港子公司上市工作，充分利用鲁证期货香港上市公司优势，吸引更多的社会资本和金融人才聚集到山东，进一步增强我省资本市场在全国的影响力和辐射力。

### 在积极投身 服务加快新旧动能转换大局

记者：我省发展“现代金融服务”提出，深入推进多层次资本市场体系建设，请问中泰证券将采取哪些措施？

李玮：发挥全业务牌照优势，积极参与全省多层次资本市场和要素市场体系建设。公司将发挥作为齐鲁股交中心股东单位和自

身的专业优势，推动省内中小企业在区域性股权交易市场挂牌，运作规范后逐步转板到更高层次市场。

发挥登记结算、私募基金托管、外包等业务资格优势，为青岛财富管理金融综合改革试验区、烟台区域性基金管理中心等集聚区的私募基金提供集中托管清算、后台运营、研究支持、资金募集等一站式综合金融服务。

支持鲁证期货进一步完善鲁清所，参与农产品、有色金属等品种的期货交割库，介入现货与期货之间的大宗商品交易市场和全省统一结算平台等要素市场体系建设，加大“保险+期货”试点、粮食仓单质押融资、大宗商品库存证券化等在“两区”农产品供给中的应用。

记者：金融创新是发展现代金融服务的重要方面，请问中泰证券在全业务链条投融资服务方面有哪些创新？

李玮：一是为各类市场主体提供创新性融资服务。公司在严控风险的前提下，综合利用并创新使用可续期债、可交换债、项目收益债、绿色债、双创债、债转股等创新融资工具，拓宽企业融资渠道。二是为各类企业和投资者提供优质的理财服务和专业化的风险管理工具。公司探索开展外汇、大宗商品、海外自营等FICC业务，为企业和投资者设计定制化的资产支持证券（ABS）、市值管理及私募投资等创新产品和套期保值、利率互换、场外期权等风险管理工具。

三是发展金融科技，改造提升传统业务服务模式。公司是行业内首家自主研发XTP系统的券商，截至2018年6月底，XTP系统存量客户112个，存量客户资产规模20.08亿元；不断优化中泰齐富APP功能，完善“中泰智投”智能投顾系统，目前中泰齐富APP累计下载量达800万次，月活数达293.50万。

## 中国人寿 正式进入印尼市场

□记者 王爽 报道

本报济南讯 记者近日从中国人寿山东省分公司获悉，8月15日，中国人寿保险（印尼）有限公司在印度尼西亚首都雅加达举办开业仪式，标志着中国人寿正式进入印尼市场，在“海上丝绸之路”扬帆启航。

中国人寿保险（集团）公司总裁袁长清表示，印尼是东盟最大经济体，2017年GDP突破万亿美元，作为世界第四人口大国，经济增长、消费能力提升和中产阶级规模的扩大蕴藏着巨大的保险需求。中国人寿印尼公司将立足本地、依靠本地、融入本地，深入洞悉两国全面战略合作对保险的新需求，大力推进产品创新、技术创新、服务创新，合规经营、规范发展，用中国人寿优质的产品和服务赢得客户的信赖和支持，为中国与印尼的金融保险合作留下浓墨重彩的一笔，为“一带一路”建设加油助力。

据了解，中国人寿是第一家进入印尼寿险市场的中国金融保险企业，中国人寿印尼公司的成立填补了中国与印尼双方在寿险领域中的合作空白。多年来，中国人寿业务范围涵盖人寿保险、财产保险、商业银行、企业/职业年金、保险资产管理、电子商务、基金、财富管理、教育服务等多个领域，已累计为6亿多客户提供多元化、专业化综合金融保险服务。

## 泰山保险 探索保险领域新科技的深度应用

□记者 王爽 报道

本报济南讯 记者近日从泰山保险了解到，泰山保险依托新成立的“智融”金融创新实验室，组织专人研究保险行业与科技融合的前沿领域，持续致力于大数据、人工智能等新技术在保险业的深度应用和实践，促进智慧化产业技术的落地实施。

今年以来，泰山保险加快定制化产品、个性化产品的研发进程，努力实现新技术在保险领域的创新探索和深度应用。该公司重点抓好五大试点创新项目，一是打造“泰好保”产品展销平台，实现订单管理、在线支付、代理人管理、客户图谱、实时理赔、一键续保等功能。二是加强对公司现有客户数据管理，通过外围系统数据对客户信息校准，做到到期提醒、续保跟踪、业务转化以及产品销售。三是借助第三方金融科技平台，实现基于用户画像的精准营销。四是智能调度平台，实现案件自动分类和派工，优化调度流程，提升工作效率。五是利用H5双向音视频技术，实现承保、理赔环节与客户建立双向音视频实时交互，提升服务体验，拉近客户距离。

下一步，泰山保险将紧密连接前沿科技与金融业态，打造高效、直达、智能、共享的一流数字生态保险服务平台，融入垂直行业和新兴产业，构建开放共赢的保险服务生态圈，更广泛深入地服务民生、服务实体经济，推动高质量发展。

## 我省开展金融领域 扫黑除恶专项斗争

□记者 李铁 报道

本报济南讯 为深入贯彻省委、省政府关于扫黑除恶专项斗争的部署要求，近日，省金融办印发《关于做好地方金融领域扫黑除恶专项斗争有关工作的通知》（以下简称《通知》），进一步部署做好地方金融领域扫黑除恶专项斗争工作，切实维护地区金融秩序和社会稳定。

《通知》要求各市结合地方金融组织监管要求，排查八类重点行为。一是非法吸收公众存款、擅自发行有价证券，或者以其他方式从事或者变相从事非法集资活动的；二是以故意伤害、非法拘禁、侮辱、恐吓、威胁、骚扰、欺诈等非法手段催收贷款以及追偿代偿资金的；三是利用黑恶势力开展或协助开展业务的；四是高利放贷或者套取小贷公司信贷资金，再高利转贷的；五是非法涉及“套路贷”、“校园贷”等的；六是未经许可，擅自开展或者超范围开展小额贷款、融资担保及其他金融组织业务的；七是地方金融组织工作人员作为主要成员参与或为实际控制人的；八是其他涉黑涉恶行为和严重经营违规行为。

## 省海洋与渔业厅和 人保财险山东分公司 开展全面战略合作

□记者 李铁 通讯员 周晓光 报道

本报济南讯 8月20日，省海洋与渔业厅和中国人民财产保险股份有限公司（下称“人保财险”）山东省分公司在济南签署全面战略合作协议。双方将在商业保险领域，积极开发重大项目保险、科技创新类保险、农业政策保险、特殊风险保险等保险业务；在投融资领域，积极参与海洋与渔业产业股权债券融资、对基础设施建设、资源开发利用等现代海洋产业项目等提供资金支持；在安全救助方面，人保财险将提供直升机空中救援、公益宣传等服务，加强和提升海洋与渔业领域安全救援体系建设。

人保财险山东分公司总经理徐斌表示，借本次全面签署战略合作协议契机，将进一步深化在展现现代海洋和高效生态经济、加强渔业互助风险管理和海洋开发保护等多方面的合作，努力推动资源共享和优势互补，促进政府和保险企业合作朝着全方位、多层次的方面发展，共同发挥保险机制“经济助推器”和“社会精巧稳定器”的关键作用。

省海洋与渔业厅副厅长崔凤友介绍，这次合作协议的签署，既是分散和化解海洋与渔业承保风险的需要，也是与商业保险公司全面合作、服务海洋强省建设和海洋新旧动能转换的重大举措，希望双方把各自的优势发挥好、利用好，实现优势互补、合作共赢的目标。

### 山东产权交易中心再添新板块——

## 山东省技术成果交易中心成立

□记者 李铁 报道

本报济南讯 为全面落实我省新旧动能转换重大工程部署安排，促进先进技术成果与我省产业精准对接，加快济青烟国家科技成果转移转化示范区建设，培育壮大产业发展新动能，8月16日，由济南市科学技术局、山东产权交易中心承办的山东省科技创新促进新旧动能转换产业技术成果对接系列活动在济南启动，山东省技术成果交易中心也在当天正式揭牌成立。

本次活动分五个专场发布科技成果，征集科技企业技术需求60余项，融资需求40余

项。为实现科技成果转化与企业技术需求精准对接，济南科技局联合山东产权交易中心成立专业团队网上发布科技成果500余项，广泛征集科技企业技术需求，深入科技园区实地走访企业征集技术难题，在精准对接上下足了功夫。

记者从会上了解到，山东省技术成果交易中心由山东省科技厅、济南市政府共建，并指定山东产权交易中心负责承建运营。山东产权交易中心董事长苗伟表示，将以承建山东省技术成果交易中心为契机，以“技术引领、数据支撑、业务深化、共建共享”为

经营理念，积极营造“产权公社”生态圈，将全省各类科技资源和要素纳入转化交易体系，实现全要素集聚和优化，完善科技成果转化交易的一站式、全链条、全流程服务体系；并积极对接政府、企业与高校院所，挖掘推介科技资源要素，促进资本、产业与科技的深度对接，实现科技成果的高效转化，推动形成“政产学研金服用”全社会充分参与、协同推进、开放多元的科技成果转化长效机制，打造永不落幕的“招商会”。

据了解，山东产权交易中心是由省国资

委独资设立，现已发展成为集“资本交易、要素转化、大众投行、社会服务”为一体的专业化企业集团，引领带动各类中介服务会员800余家，与全国100余家产权交易机构建立了信息链接，形成了“立足济南、面向山东、覆盖全国、辐射世界”的交易网络和信息共享平台，建立了集“线上申报、线上交易、线上竞价、线上结算、实时预警”等功能于一体的“产权云数据管理系统”，为科技成果转化与转化提供“线上+线下”的强大服务体系支撑。截至2017年底，山东产权交易中心已累计完成交易额7000余亿元。

### “警保联动”启动

## 开启事故快处快赔新模式

□记者 李铁 通讯员 周晓光 报道

本报济南讯 8月17日，中国人民财产保险股份有限公司（以下简称“人保财险”）济南市分公司与济南市公安局交通警察支队举行“警保联动”启动仪式。截至目前，人保财险山东16家市分公司均与所在地交警部门就“警保联动”联合发文，并相继开展“警保联动”项目启动仪式、“车驾管”人保服务站配置、道路交通事故技能培训、交管“12123”事故快处辅警版软件操作权限配置等基础工作，为服务举措落地打下了基础。

“警保联动”是人保财险山东分公司为满足广大客户快速理赔及市民对交通顺畅向往的内在需求，与交警部门共同推出的“案未报、人先到”的快处快赔新模式。目前，人保财险山东分公司已派员进驻交警指挥中心，持续加大高风险双方、多方事故现场查勘和事故调查力度。相比以往，“警保联动”快处快赔服务新模式，通过推进交通事故“互碰自赔”“警保联动”道路巡查、空地一体化救援等举措，提升道路交通事故处理能力和服务水平，从而更好地保障人民群众的生命财产安全，提升人民群众的幸福感和获得感。

济南市公安局交警支队队长曹凤阳表示，此次“警保联动”作为“警保合作”模式的升级版，充分发挥公安交警和保险企业



□记者 李铁 报道

8月17日，人保财险济南市分公司与济南市公安局交通警察支队举行“警保联动”启动仪式。

的自身优势，进一步做强智能科技支撑，最大程度地实现功能整合、优势互补、资源共享。双方还联合出台了《关于加强警保合作深化交通管理“放管服”改革工作的实施意见》，积极推出12项警保合作便民举措，包括推动轻微人伤道路交通事故快处快赔再

提速，改革创新建立“警保医”协作直赔制度，设立警保合作联动“心服务站”等便民政策。

济南“警保联动”服务专员陈振鲁告诉记者，人保财险济南市分公司电动车巡查队将与交警结对上路、联动联动，对城区主

干道、核心商圈、关键交通节点进行巡查，交警部门同时赋予人保财险查勘定损人员主城区辅警权限，直接调度查勘定损人员通过“12123”系统快处快赔交通事故，提升交通事故处理效率。巡查现场对于财产损失事故和3000元以下人伤案件，事故责任明确、无争议案件，由“警保联动”服务专员引导当事人使用“交管12123”APP现场定责，或者使用微信发送现场照片后，根据事故情况引导快速离开现场，并协助事故车辆送至维修站修理，快处快撤，缓解高峰期交通拥堵。对于责任分歧案件、疑难案件，“警保联动”服务专员可通过微信交流平台反馈案件情况，或直接反馈到指挥中心，由事故处理岗位交警指导处理或赶赴现场共同处理。

据了解，该公司将依托“警保联动”“车驾管”一体化服务等模式，搭建“快处快赔”服务平台，为客户提供便捷、快速、高效贴心服务，深入践行“中国人民保险，服务一路领先”的服务理念。

