构建总部、分公司、营业部三级投教组织管理架构

国泰君安探索投资者教育长效机制

□ 本报记者 王新蕾
本报通讯员 薛青蒙 张兴

10月25日，由共青团山东省委、大众日报联合举办的山东省大学生金融节系列活动继续推进，来自国泰君安证券的金融专家走进山东师范大学宣讲授课。

据国泰君安证券山东分公司副总经理刘程介绍，山东分公司秉承国泰君安总公司“诚信、责任、亲和、专业、创新”的核心经营理念，逐步形成了“龙头带动，三位一体”的特色经营模式，力求打造区域全面领先、具有综合竞争力和重要影响力的综合金融服务中心。目前，国泰君安在我省11个市设立了14家综合性营业网点，管理客户资产规模逾500亿元，服务客户总数40余万，理财产品保有规模达60亿元。

近年来，国泰君安证券山东分公司以投行机构业务为重点，累计为全省50多家机构提供规模逾400多亿元的融资服务。

量入为出，远离不良校园贷

近年来，不良校园贷花样频出，该如何识别?国泰君安证券产品金融部合规风控孙哲提到了不良校园贷的一些手法,例如要求借款人提供“裸条”“不雅视频”“手机通讯录”等变相作为还款担保;诱导借款人重复借贷、借新还旧,导致借款金额越滚越大,直至无力偿还;贷前资质审核缺失;借款合同中约定各项费率、利息计算方式套路不断等。

不良校园贷如此可怕，大学生们该怎样防范？“要树立量入为出的消费观，拒绝一夜暴富思想，理性看待消费、投资、创业，还要关注自身资产负债情况和个人信用情况，以免出现信用危机。”她还提到，“一旦陷入不良借贷，要警惕连环陷阱，采取各种合法手段保护自身人身安全，第一时间寻求家长、学校、公安机关的帮助。”

理性投资，卖者尽责，买者自负

“资管业务正在回归‘代客理财’的本源，促使投资者接受资管业务‘卖者尽责，买者自负’理念。”宣讲中，国泰君安证券产品金融部董事总经理董明敏提到。

董明敏认为:“投资品种、投资工具本身均各有特征,不存在绝对的好坏之分,只存在其是否满足投资者的需求,是否适宜投资者自身。投资者需了解自身风险承受能力、风险承受意愿、投资目标以及各类投资品种特征,避免盲目跟风,正确看待投资风险,寻求与业人士的建议。”

如何识别真假金融产品？宣讲中提到，主要看管理人是否具有开展资管业务资质，代销机构是否具有销售资质，是否为合法发行的金融产品，营销手段、购买流程是否违规，是否存在误导性陈述。

创新开拓投资者教育与保护工作

此次活动也是“国泰君安·理性投资万里行”系列活动之一。2018年5月，国泰君安证券投资者教育基地联合总部产品金融部、研究所等相关部门、各分支机构，发起“国泰君安·理性投资万里行——全民投教公开课”系列活动，组建了多部门联合专家讲师团进学校、进社区、进企业，全方位开展公益性投资者教育活动，已在15个省、自治区、直辖市的分支机构所在地举办了40余场大型活动。

国泰君安证券投资者教育基地负责人刘宗昕介绍，公司建立了投资者教育与保护专门工作制度，构建了总部、分公司、营业部三级投教组织管理架构，逐步建立投资者教育的长效机制。2017年上半年，国泰君安在上海建成了国家级实体投资者教育基地，作为公司投资者教育与保护工作的平台和窗口。

中国长城资产加大不良处置力度

□记者 王新蕾 报道

本报济南讯 10月26日，中国长城资产管理股份有限公司（以下简称中国长城资产）在济南举办特殊资产推介会。本次大会是近年来金融资产管理公司举办的规模最大的资产推介，也是中国长城资产年内举办的第二次全国性资产推介活动。

据中国长城资产总裁周礼耀介绍，在“回归本源”的政策导向下，中国长城资产持续强化不良资产经营主业，进一步加大资产营销和处置力度。本次会议共推出2429项相关资产，涉及全国共30个省（区/市），债权（资产）总额2188亿元（人民币等值），涉及抵押土地面积7369万平方米、抵押建筑物合计面积2913万平方米，覆盖采矿、房地产、制造业、商贸等多个行业。

中国长城资产管理股份有限公司山东省分公司(以下简称山东分公司)负责人刘学堂带队与意向投资人现场充分接洽交流。在十余年的不良资产经营处置中,山东分公司积极配合地方党政及企业主管部门,充分运用债务减免、债务重组、资产重组、债转股等多种专业化手段和方式,大力支持地方国企减债脱困和改革发展,有力促进了地方经济发展和社会和谐稳定。

2011年来，山东分公司加快商业化转型步伐，先后通过公司自身的业务功能和手段，以及与公司下属平台公司协同开展融资租赁、银行贷款、资产证券化、应收账款收购重组等业务实施项目300余个，累计投放资金近500亿元，大力支持了省内一批具有成长性中小企业的发展壮大。特别是近两年来，山东分公司专注于不良资产主业，聚焦问题债权和问题企业，持续加大金融机构不良资产收购力度，累计收购银行不良资产包81个，债权本金375亿元。在各项业务稳步推进的同时，分公司取得了良好的经营业绩，资产总量在公司系统内名列前茅。

据了解，目前山东分公司存量资产900余户350亿元。本次推介会，山东分公司重点推介了402项特殊资产，债权总额183亿元，单项资产平均金额约4550万元。在这些资产中，有抵押物的资产数量达200项，金额占比达68%。涉及的行业既有钢铁、造纸、化工和建材等传统行业，也有高铁车轮、核电设备、现代农业、生物制药、中医药制造等新兴产业，还涉及港口码头、煤矿、铁矿等。可以说，这是难得的投资价值洼地，具有巨大的投资和创利潜力。

和小微企业一起解决融资难题

普惠金融的荣成农商行模式

□ 本报记者 李铁
本报通讯员 蔡小虎

小微企业融资难融资贵是个世界性难题，普惠金融则被视为破解这个难题的“金钥匙”。2010年以来，荣成农商银行坚持“普之城乡、惠之于民”的普惠金融理念和“做农做小做微做精做细做优”的市场定位，把自身加快转型发展与推进经济结构调整、解决弱势群体融资问题与减轻创业成本负担、共享金融改革发展成果与促进公益事业发展紧密契合，将普惠金融发展成为一项大有可为的事业。

10月23日下午，山东佐耀智能装备股份有限公司（下文简称佐耀）的办公室只有寥寥数人，公司副总经理连志远说，马上到供暖季，业务量激增，员工们都出去谈业务了，他也是中午才赶回来的。

随着北方“煤改电”如火如荼地展开，很多地区的居民家里都装上了新型环保的空气能热泵。佐耀正是一家生产空气能热泵的高新技术企业，这家公司推出的空气源地暖空调、热泵热水机、热泵烘干机等产品，具有节能、环保、安全、便捷等优势，仅消耗电能，运行费用是天然气的1/5，而且可以根据客户需求私人订制。连志远介绍，公司2017年4月刚搬迁至荣成，当年实现营收900多万元，今年到目前已经超过2000万元，即将到来的供暖季还将有大的突破。

虽然是威海唯一一家具备生产能力的空气能热泵企业,且拥有一座国家级低温实验室,佐耀仍然面临着初创型高科技企业普遍存在的难题——如何融资。“投入比较大、周转速度比较慢,稍微大一点的项目前期只能拿到30%预付款,我们企业垫付的资金量太大。”连志远直言。此外,厂房车间是当地政府免费提供的,机器设备相对专业,让依靠抵质押获得贷款不现实。

在其他银行放弃的时候，荣成农商行选择了支持。2017年9月初，双方开始对接，当年9月27日，就以企业担保的方式，批复了500万元贷款。正是这笔贷款解了佐耀的燃眉之急，现在公司建成了1.7万平方米的生产车间，可实现1亿元的产能。

“农商银行作为服务县域经济的金融主力军，最大的优势是机制灵活，能够根据小微企业的实际状况制订贷款策略，一起解决融资难题。”荣成农商行工作人员表示。正是靠着清醒的市场定位和一系列创新做法，该行近三年年均累计发放贷款145亿元，其普惠金融经验也被中国银监会在全国会议上推广，获“全国县域最具影响力十大银行”殊荣。

据了解，荣成农商行近年来先后推出海域使用权抵押贷款、党员先锋创业贷款、个人荣誉贷款等10余种全国金融系统首创贷款品种。针对荣成渔业经济发达、涉海产业资金周转量大却缺少有效抵押的实际，推出海域使用权抵押贷款;针对青年人创业资金难筹集的实际,与团市委、市妇联联合推出青年时贷、巾帼创业贷款;针对担保人被诉讼案件较多、担保人难觅的实际,推广“家庭银行”模式;针对部分小微企业有资产但无有效证件可供办理贷款抵押的实际，推出钢结构、公证抵押担保贷款。

创新产品数量的同时,服务的质量也在提升。荣成农商行修订《信贷基本制度》,督促基层单位优化“三农”贷款办理流程;对地处沿海、毗邻农渔业特色产业带、进驻特色园区的支行,实行授信额度调整,简化办贷程序;总行审贷会根据支行报备情况随时审批搭建“快车道”。

诚信是最好的信用证明，通过做实信用工程建设，荣成农商行不断扩展普惠金融服务的客户群体。借助“诚信荣成”建设，由包片班子成员、支行行长带队，网格化地深入农村、社区、商铺、企业进行市场调查、信用评级;以市政府授予的“信用户”等荣誉作为保证,发放个人荣誉贷款使“信用有价”;针对荣誉贷尚不能覆盖所有诚信人群的实际,与荣成社会化信用体系建设深度融合,推出个人信用贷款。

截至目前,荣成农商行涉农贷款、小微企业贷款余额分别达到127亿元、68亿元,连续多年完成小微企业平均增速、户数、申贷获得率“三个不低于”目标。

邹平农商银行

助力乡村振兴

稳步推进“整村授信”工作

□黄萌

10月21日，邹平农商银行在高新街道小果园举行“整村授信”签约仪式。今年9月份以来，在前期全面采集信息的基础上，邹平农商银行推出了“整村授信”方式，依托“网格化”服务+“信e贷”办贷，实现线下和线上服务的全面融合。通过与政府合作，全方位对广大农民进行信贷支持，推动实施乡村振兴战略。目前，“整村授信”工作已进入稳步推广阶段，计划到2019年底实现辖内整村授信业务全覆盖。

鲁证经贸
场外期权参考价格

报价日期：2018/10/29（单位：元）

品种	期货合约	期货价格	期权到期日	执行价格	期权买价	期权卖价
沪金	AU1812	278.3	2018/11/28	278.3	2.19	3.41
棉花	CF905	15840	2018/11/28	15840	258.41	337.91
铁矿石	I1905	526.5	2018/11/28	526.5	12.61	15.01
豆粕	M1905	2908	2018/11/28	2908	49.10	67.34
棕榈油	P1905	4882	2018/11/28	4882	65.72	90.23
螺纹钢	RB1905	3834	2018/11/28	3834	90.97	107.80
玉米	C1905	1990	2018/11/28	1990	20.75	28.74
大豆	A1905	3782	2018/11/28	3782	55.23	74.21

法律声明

以上所提供的数据仅供一般性参考，所提供的期权报价仅供一般性参考，本公司是根据各期货品种上一个交易日收盘价计算的期权价格，因此该数据是一个静态数据，不能作为可成交的价格。期权报价会随着期货行情的变化而改变，因此，实时期权价格请咨询公司场外业务部。以上所包含的数据不应视为出售要约、订购邀请或向浏览人士提出的任何投资建议。

以上数据是接近平值期权的报价，若需要邮件订阅或网站详细报价，请联系鲁证经贸场外业务部。

欢迎垂询 Tel：0531—81678983
Fax：0531—81678981

由国家级公益平台捐赠，已基本在山东省内落地——

新华保险为济南万余环卫工免费续保人身意外伤害险

10月26日是山东省第24届环卫工人节。25日济南市城市管理局举行的“新华保险杯·关爱马路天使，共建美丽泉城”征文、摄影颁奖活动中，济南11500名环卫工收到新华保险送来的节日礼包——意外伤害保险。这份保险保额每人10万元，是新华保险连续两年向济南环卫工人捐赠。

“这份保险我们永远不想使用，但有了这份保险，可以让我们工作得踏实些。”济南环卫工人代表告诉笔者，去年年底时，有名工友在清扫路面时，遭遇交通事故，不幸离世。事故发生后，新华保险济南中心支公司积极与相关部门和环卫工人家属联系，简化理赔流程及理赔资料，在开通绿色理赔通道后，将10万元理赔款汇到了家属账户。

据了解，这次济南环卫工人免费续保的意外伤害保险由新华保险通过新华人寿保险公益基金会这一国家级专业公益平台捐赠。“环卫工人是城市的美容师，他们的职业具有收入低、强度大、风险高的特点，这是一个急需帮助和保障的群体。基金会成立之初，经过对国内外知名公益项目的考察调研，我们意识到针对环卫工人群体的公益领域仍存在空白，于是启动了这项公益行动。”新华人寿保险公益基金会相关负责人介绍。

自2017年8月，“城市因你而美·新华伴你而行——新华保险关爱全国环卫工人大型公益行动”启动以来，已在全国56个大中城市落地。活动启动当月，新华保险便向济南1万多名环卫工捐赠了该保险。新华保险山东分公司还在全系统内首开先河，独树一帜，一次性完成了在潍坊、聊城、泰安、烟台、济宁、淄博、威海、滨州、临沂、莱芜、枣庄、德州、东营、菏泽、日照15个城市的项目落地。2018年，菏泽市区近2500名环卫工人也已获赠该保险，项目基本实现了在山东省内的覆盖。

为了实现项目的深耕细作，实现公益行动的特色化、深度化、持续化运作，新华保险开创了“保险产品+公益平台+志愿服务”的新模式，在35家省级分公司都组建了分部。作为分部之一，新华保险山东分公司为环卫工人送上了“专场交响音乐会”等特色活动。

当天颁奖现场，活动组织者宣读了征文、摄影比赛通报，并为获奖人员颁奖。新华保险山东分公司志愿者向环卫工人送上慰问品。（杨龙见）

中国信保山东分公司

创新开展思想政治工作 引领企业高质量发展

思想政治工作是企业的生命线，新时代企业思想政治工作，要做到将企业管理手段和理念同传统的思想政治工作创新结合，实现思想政治工作的现代化。中国出口信用保险公司山东分公司（以下简称中国信保山东分公司）系统地挖掘、总结和提炼企业文化理念和文化内涵，紧抓山东新旧动能转换重大战略机遇，开展了系列思想政治工作。

展现新作为 推广思想政治工作系列活动

优化氛围，丰富文化内涵。中国信保山东分公司党委着重打造工作环境文化：全面推行主题党日，建立了学习计划日、活动锻炼日、实践奉献日，打造“党性教育、党性锤炼、党性发挥”常态化平台；印发了公司党建任务计划，并建立党建书架；结合党建工作，树立学习典型，发挥党建思想引领作用，在队伍中形成良好的思想政治工作创新氛围。

丰富载体，坚持常态化开展群众性企业文化活动。不断在公司内部开展文化宣传活动，积极发挥群团组织激发活力作用；组织党员参观青岛海洋科学与技术试点国家实验室，强化爱国主义教育；与青岛北船开展党建共建活动，鞭策全体党员干部积极落实好每一项工作。

与员工心连心，培育关爱文化。创新开展“强化党员身份意识”系列党建活动，设计下发《党员政治生日卡》22人次，增强员工参与度和归属感；对新入公司的员工举行了专题培训，印发《新员工应知应会手册》，帮助员工理解公司使命。

适应新形势，丰富工作渠道。拍摄了《强党建引领，创小微突破》主题党建微视频、弘扬公司“840精神”的《领航》微视频，做好中国信保山东分公司文化内涵建设工作；利用自媒体工具，通过主题微信群、微信朋友圈分享交流，通过H5及图文等形式，打造“指尖学习”新模式。

提出新要求 思想政治工作面临机遇与挑战

随着时代的迅速变革，中国信保山东分公司积极将SWOT分析方法运用到思想政治工作创新中，让思想政治工作更加科学化。

内部能力优势(S)。在分公司党委的坚强领导下，该公司思想政治工作战略与策略科学合理，齐抓共管的工作机制较为成熟；在思想教育工作中有较多管理经验，具备良好的工作基础，有着高效的领导团队，指挥制度和政令体系；组织纪律严明，广大干部员工一贯对党忠诚、对人民高度负责、对工作精益求精。

内部能力劣势(W)。时代变革的挑战对思想政治工作方法和方式提出了更高的要求，新形势对党员干部的能力要求越来越高，任务要求越来越高，思想政治工作不仅要为企业发展和改革提供坚强保障，还要引导员工抵御不良信息文化的影响。

外部因素机会(O)。新媒体的发展为思想政治教育工作的创新开辟了新的途径，思想政治教育的资源获得了极大的丰富，新媒体所能传播的信息全方位且与生活息息相关。新媒体下的思想政治教育工作可以打破传统教育在时间、地点上的约束。

外部因素风险(T)。员工在生活方式、精神状态以及思想观念上都因为所处环境的改变而发生个体差异。同时，思想政治工作者如何在知识快速增长的今天不断强化党组织政治优势，是一项重要的挑战。

得出初步SWOT模型如下：

内部能力优势S	内部能力劣势W
1.战略与策略科学合理； 2.丰富的思想教育工作基础； 3.组织纪律严明	1.工作方法面临时代变革的挑战； 2.对政工干部的能力要求提高； 3.任务要求提高
外部因素机会O	外部因素风险T
1.教育资源丰富； 2.时空界限被打破； 3.拉近了思想距离	1.在不断开放中统一思想； 2.在知识爆炸中统一认识

开创新局面 引领企业高质量发展

对不同的环境因素利用系统分析法进行组合考虑分析，中国信保山东分公司对今后的思想政治工作发展提出多种选择对策。

	内部能力优势S	内部能力劣势W
外部因素机会O	提高理论修养，党建、业务相融合，相促进	借助网络速度 利用网络资源 利用网络优势
外部因素风险T	持续创新 拓展工作范围 加强内部联系	以人为本，尊重个体差异，广泛发动群众加强党、工、团领导

把握自身优势，借助外部机会(SO)。一方面，公司党员干部要不断提升自身理论修养，将自身的“头雁”作用充分发挥出来；另一方面，坚持党建、业务相融合、相促进。用好党建资源，进一步释放党建引领作用，助力工作取得新突破。

认清内部劣势，抓住发展时机(WO)。积极借助网络媒介，如微信群，公众号以及电子邮件等，及时快速将学习内容、计划以及教育通知送达到员工，让思想政治工作发挥出时效性；通过网络资源，加强思想政治工作素材的收集，使思想政治工作发挥出其独特的新颖性、趣味性和知识性；通过网络优势，不断让思想政治工作方式得到更新，结合网络的文、图、像、声等优势，以提高思想政治教育的效果。

利用内部优势，降低外部威胁(ST)。加大创新力度，思想政治工作需要方法与思想共同创新来获得源源不断的动力；继续将思想政治工作范围扩大，思想政治工作不仅仅在党员干部中进行，还需要在所有员工中开展；加大内部的联系，分公司层面要坚持做好“三个贴近”，了解基层动态。

改进自身缺陷，避免外部风险(WT)。以人为本，关注每位员工的思想情况，寻求具有针对性的教育方式和内容，释放个体活力；完善全员共同参与、共同抓管理的全新机制，全面做好思想政治工作的基础工作；不断发挥好党、工、团作用，进一步创新思维，组织内容丰富，形式多样的活动，以严肃活泼、喜闻乐见的形式凝聚团队力量。

新时代下思想政治工作的有效开展，对于中国信保山东分公司的发展来说有着非常重要的现实意义。党员干部应当强化认识和研究，顺应时代发展，积极采取现代化措施，把坚定共产主义理想信念与职工追求多姿多彩生活的个人价值相统一，把开展政治教育与推进业务发展相统一，引领公司高质量发展。（戴佳琪）