社会融资余额13.3万亿元 中小微企业贷款增速连续12个月回升

2019年，我省金融数据表现“亮眼”

数据眼

□记 者 王新蕾
通讯员 赵小亮 报道

本报济南讯 记者日前从人民银行济南分行获悉，2019年以来，山东省金融总量扩张、增势较好，部分金融指标增长创下历史新高，融资结构持续优化，民营和小微企业等领域信贷增长较快，不良贷款率等风险指标回落，风险见底特征明显，反映了我省经济具有良好的基本面，经济高质量发展的动力和活力持续增强。

数据显示，2019年末，全省社会融资规模余额13.3万亿元，同比增长10.1%，比上年提高1.6个百分点。其中，贷款余额8.6万亿元，同比增长10.9%；存款余额10.5万亿元，同比增长8.6%。全省社会融资规模和贷款增长均创历史新高，金融指标数据的这些“亮眼”表现，充分反映了我省经济发展基本面的稳健性，也说明了未来我省经济继续保持平稳增长的潜力。

总量增长的同时，我省融资结构也持续优化，重点领域贷款快速增长。从融资结构看，我省中小微企业贷款增速连续12个月回升，年末余额3.27万亿元，同比增长7.0%，较上年提高4个百分点，占企业贷款增量的73.4%，同比提高37.3个百分点。普惠小微贷款高速增长，年末余额5835亿元，同比增长25.6%，较企业贷款平均增速高19.6个百分点。其中，单户授信1000万元以下小微企业新增贷款中，近六成投向制造业和批发零售业等民营经济集中的领域。同时，基建类贷款增速触底后连续4个月回升，年末余额1.97万亿元，同比增长15%；企业中长期贷款较快增长，全年增长13.2%，较上年提高1.1个百分点，较全部贷款增速高2.3个百分点。数据显示，全省融资结构进一步优化，民营经济和小微企业市场活跃性增加，通过资金集聚生产要素的能力增强，也说明我省经济高质量发展的活力进一步增强。

2014年以来，受宏观经济形势和我省传统产业占比高、转型压力大等因素影响，全省不良贷款连续出现双升，不良率由2014年末的1.86%上升至2018年末的3.34%。2019年，各级地方政府和金融系统牢固树立底线思维，坚持“稳定大局、统筹协调、分类施策、精准拆弹”，合力落实风险防控处置责任，风险化解处置取得突出成效，不良贷款明显回落，金融风险暴露开始转向收敛趋势。

据统计，2019年末，全省银行不良贷款率2.89%，较年初下降0.45个百分点，自2014年以来首次实现不良贷款双降，关注贷款、逾期贷款余额也较年初出现明显下降。银行不良数据回落、资产质量好转等现象，与银行加大不良贷款核销处置有一定关系。据介绍，2019年全省共处置不良贷款2802亿元，较2018年增长27.3%，这反映出我省信用风险暴露出现明显的见底特征，经济平稳健康增长的有利因素逐渐增多，高质量发展的基础更加稳固。

人民银行济南分行表示，将抓住全省经济高质量发展的有利时机，引导全国性金融机构加大向总行的沟通汇报，积极争取优惠政策和倾斜资源，将经济发展数据质量的提升转换为山东在全国的金融资源竞争优势，进一步提高金融供给水平，促进经济高质量增长。

具体工作上，人民银行济南分行将继续对接全省重大发展战略，认真贯彻稳健的货币政策，强化逆周期调节功能，运用好定向降准、再贷款和再贴现、宏观审慎评估、窗口指导等政策工具，确保货币信贷、社会融资规模增长同经济发展相适应；持续引导融资结构和信贷结构优化，加强新旧动能转换重大项目融资对接服务，深化“民营和小微企业首贷培植行动”，改进提升乡村振兴领域金融服务水平，为全省经济运行在合理区间提供良好的货币金融环境。

2019年末，全省社会融资规模余额**13.3万亿元**，同比增长**10.1%**，比上年提高**1.6个百分点**

贷款余额**8.6万亿元**，同比增长**10.9%**　　存款余额**10.5万亿元**，同比增长**8.6%**

从融资结构看

我省中小微企业贷款增速连续12个月回升，年末余额**3.27万亿元**，同比增长**7.0%**，较上年提高**4个百分点**，占企业贷款增量的**73.4%**，同比提高**37.3个百分点**

2019年末，全省银行不良贷款率**2.89%**，较年初下降**0.45个百分点**，自2014年以来首次实现不良贷款双降，关注贷款、逾期贷款余额也较年初出现明显下降。2019年全省共处置不良贷款**2802亿元**，较2018年增长**27.3%**

制图：马立莹

开通绿色渠道，提高金融服务效率

我省为疫情防控贡献“金融力量”

□ 本报记者 王新蕾

新型冠状病毒感染的肺炎疫情发生以来，我省金融行业迅速行动，认真做好疫情防控金融服务保障工作，落实特事特办，保证应急资金划转通畅；对受疫情影响造成困难的企业和个人，灵活调整信贷还款安排，合理延后还款期限；多家保险机构向疫情防控一线人员捐赠保险保障，取消理赔限制，全力配合做好疫情防控工作。

1月31日，人民银行济南分行印发《关于全力做好金融服务保障工作助力打赢疫情防控阻击战的通知》，提出18项具体措施，如加大对疫情防控和民生领域信贷支持力度、开通疫情防控资金划拨绿色通道、提高相关购付汇效率、保障现金供应充足等。

山东银保监局也制订10项措施，督促各银行保险机构按照特事特办、急事急办原则，切实提高业务办理效率；引导各银行保险机构主动加强与有关医院、医疗科研单位及企业的服务对接；引导各保险机构充分发挥保险保障作用，开辟保险理赔绿色通道，简化理赔手续。

特事特办，开通疫情防控信贷绿色通道

疫情发生后，按照特事特办原则，工行山东省分行对全省涉及医疗用品的对公结售汇服务进行统一安排，加大对医院及药品、检疫设备等生产供应商的信贷支持力度，开通了绿色审批通道。近期，该行快速向威海某医疗设备企业发放3亿元应急贷款，为日照当地一家医疗企业办理特急取现业务。

中行山东省分行已开通绿色通道，确保防疫资金随来随办、特事特办。1月31日，山东中行辖属曲阜支行完成2000万元疫情捐款资金拨付工作，从接到通知到汇款完成不到2小时。该行还发挥全球化优势，为国内企业从国外采购防疫物资、资金汇划提供快捷服务。1月29日，泰安市某医药材料公司拟从国外采购金额3.6万美元的口罩。2个小时内，中行省、市、支行三级联动，让印度供应商及时收到货款。

2月1日，建行济南槐荫支行通过建行山东省分行开通的“疫情防控信贷绿色通道”，为华润山东医药有限公司投放贷款2亿元。1月26日，建设银行总行对外公告“十项措施”，建行山东省分行明确要求对疫情防控金融服务需求第一时间响应、第一时间满足。

交行山东省分行为疫情防控开辟金融服务“绿色通道”，对于捐赠汇款业务一律免收手续费，坚决做好社会捐赠及救灾资金汇划的保障服务。紧急更新手机银行，将武汉慈善总会和武汉红十字会增加到手机银行爱心捐款目录，捐款免收手续费。同时为方便客户在疫情期间资金流转，人脸识别日转账限额从20万元提升至50万元。

恒丰银行在推出金融服务保障疫情防控八条措施的基础上，开辟绿色审批通道，各分行迅速行动、主动对接医药、医疗等抗击疫情一线企业的资金需求。截至2月1日，恒丰银行已完成对8个集团、16户主体，总计29.1亿元的授信支持，全力满足疫情防控相关企业的紧急融资需求。

灵活调整，特殊对待受影响企业和个人

针对受疫情影响造成困难的企业和个人，我省多家金融机构灵活调整信贷还款安排，合理延后还款期限。

建行山东省分行针对此次参加疫情防控的医护人员、政府工作人员，疫情期间在建行的个人贷款、信用卡透支发生逾期的，不视为违约，不进入违约客户名单。对于疫情影响正常经营、遇到暂时困难的企业，将根据实际情况，通过信贷重组、减免逾期利息等方式予以全力支持。

邮储银行也出台了多项举措，对于受疫情影响较大的行业和企业，不盲目抽贷、断贷、压贷；对参加疫情防控的医护人员、政府工作人员、感染新型冠状病毒肺炎及隔离人员，疫情期间因还款不便造成逾期，暂不视为违约；对受疫情影响暂时失去收入来源的人群，适时调整住房按揭、信用卡等个人信贷还款安排。

针对信用卡业务、个贷业务、对公业务等，工行山东省分行则实施“一事一策、特事特办、急事急办”的应急工作机制。疫情防控期间，对于事前通过95588、手机银行、网上银行等渠道发起延期还款申请，或在逾期后能够证明确因疫情影响或其他不可抗原因导致逾期的，该行可合理延后还款期限，暂不视为违约。

潍坊银行实行特殊时期信贷管理策略，在疫情解除前不对营业收入下滑企业调降信用评级和采取强制风控手段，做到不抽贷、压贷、断贷，视情况办理展期、续贷；对受疫情影响暂时失去收入来源的借款人，给予一定宽限期或适当延长还款期限，不增加逾期贷款罚息。

按照特事特办原则，各金融机构开通疫情防控信贷绿色通道。

全力驰援，捐赠多种保险保障

除捐款捐物外，中国人寿山东省分公司充分发挥保险主业优势，为我省抗击疫情的医护和疾控人员赠送保险保障。截至2月1日，该公司下辖的15家分公司已完成与当地主管部门的对接，免费为21424人提供了风险保额达92.12亿元的保险保障。

人保财险山东省分公司和各市分公司分别为我省赴武汉支援的医疗队人员、各市定点医疗机构医护人员及家庭成员捐赠人均50万保险保障。针对因新型冠状病毒感染的肺炎引起的重疾、医疗或者疾病身故等情况，该公司取消了等待期、“特定传染病”免责、费用补偿型医疗保险免赔、医疗险案件就诊医院、药品类别等限制。

德华安顾人寿向在湖北省援助及我省内定点医院抗击疫情的我省医护人员及随访媒体捐赠每人50万元保额的保险保障；开启理赔绿色通道，简化理赔手续，实行无保单理赔，取消定点医院、用药及诊疗项目等理赔限制。

平安产险山东分公司启动特案预赔服务，取消药品、诊疗项目、定点医院等五大限制；还为我省疾控和医护人员无偿提供专属风险保障，人均保额50万元。

日前，泰山保险继为第一批143名山东省赴湖北疫情防控医疗队员赠送总额为2.09亿元的保障后，又为第二批140名医疗队员赠送总额为2.05亿元的保障。

鲁信集团权属公司山东国信积极参与“中国信托业抗击新型肺炎慈善信托”，目前公司首批捐款50万元已到位，慈善信托首批救助项目资金也已投放。此外，还组织青年员工爱心捐款35500元，已通过中国青少年发展基金会拨付至湖北青少年发展基金会专门账户，将由湖北省应对疫情防控指挥部统一调度使用。

畅通渠道，线上线下齐发力

根据疫情防控需要，山东农商银行合理安排营业网点及时间，保证自助设备正常运营，并积极引导居民使用手机银行、电子银行等线上服务，畅通大额资金支付绿色渠道，将个人客户网上银行、手机银行、柜台业务手续费全免。

农发行山东省分行也指导客户尽量通过网银或银企直联方式办理资金结算业务，按照人民银行要求将网银办理限额提高到5亿元，切实减少人员接触机会。

人保财险山东省分公司全面推广“拇指理赔”。在疫情期间，损失明确、责任清晰的车险案件均可通过“山东人保财险”微信公众号线上方式理赔；开展“互碰快赔”服务，加大在线承保、在线理赔等线上服务的推广。

山东产权交易中心加大线上办理业务的能力，实现资产类项目全流程线上办理，股权类项目现场报名全部转到线上，以邮寄方式处理相关材料；加大信息技术支持力度，所有业务电话在2月3日前通过交互系统全部转移线上；同步跟进挂牌期满项目的合同鉴证、资金结算及交易数据维护工作。

山东省再担保集团充分利用业务信息系统，提高业务审批运作效率，确保日常运营正常开展，以优质、高效的服务全力协助做好疫情防控工作。

党员靠前，让党旗在一线飘扬

连日来，建行山东省分行驻村“第一书记”把防控责任扛在肩上，把群众安危放在心里，“逆行”冲往帮扶村防疫第一线。

还在春节假期期间，该行驻村“第一书记”就提前返回帮扶村，积极配合村“两委”做好疫情防控。他们以通俗易懂的形式宣传疫情防控知识，引导村民提高防疫认识。发动全村党员干部带头，制定防控疫情值班表，在入村口设立劝返点，禁止街头巷尾聚集聊天，严管村内红白事宜。同时，这些“第一书记”配合帮扶村，积极筹措资金，购买84消毒液、口罩等防护用品，及时发放到村民家里，发动村民开展居家卫生整治，改善生活环境等。

1月30日，农行济南和平支行党员服务队佩戴党徽上岗，这支队伍将24小时保持待命、随叫随到，确保防疫资金高效划转。

疫情发生后，农行广饶县支行驻小营村“第一书记”李军了解到村卫生室的口罩、消毒液短缺后，自掏腰包采购了1000副口罩及84消毒液等防护用品，而像李军一样奔波于疫情第一线的农行党员还有许多。

越是关键时刻，越能显示党组织的力量。农行山东省分行党员人数多、占比高、基层党组织覆盖面广。疫情发生以来，农行党员挺身而出、坚守一线，积极联系医院、医疗科研单位及企业。目前，该行新发放抗疫贷款超5亿元，协助划拨防疫资金500余笔，金额超过10亿元。

党员、支部作用发挥到位，也是潍坊市农商银行系统当前工作的一大亮点。该行各党员干部主动担当作为，喊响“我是党员，我先上”的冲锋口号，带头站在疫情防控第一线，主动请缨、放弃休息，带头担负起网点消毒、岗位值守、业务保障、宣传教育等重点工作，带头开展辖内防疫企业对接支持，带头落实安全保护措施。目前，该行走访对接辖内防疫物资生产企业386家，新增授信2.04亿元，发放贷款1200万元。

谈金论保

编者按：

相比较而言，财经类新闻报道因专业术语多，阅读有一定难度，开设“谈金论保”这个专栏，即是以轻松诙谐的形式，生动具体的案例，清新自然的文笔，通俗易懂的讲解，一起来探究投资理财的奥秘，也希望读者能从中有所感悟，并开启自己的财富升值之旅。后期本专栏将同步推出新媒体产品，敬请持续关注！

LPR新办法，对你的房贷影响几何？

◆LPR全称Loan Prime Rate，意思是“贷款市场报价利率”。去年8月，央行首次进行LPR改革，基准利率不再由央行制定，而是由18家大型商业银行联合制定。作为综合市场上借贷双方的自由报价而呈现的利率，LPR不受央行的行政约束，更能反映市场的真实利率水平。

□ 王新蕾

2019年12月28日，中国人民银行发布了《中国人民银行公告〔2019〕第30号》（下称“公告”），决定进一步深化LPR改革，推进存量浮动利率贷款定价基准平稳转换为LPR。

消息一出，许多关注最新政策的“房贷一族”既兴奋，又疑惑。

兴奋的是：自己背负的房贷，即便是在2019年8月17日之前签订的贷款合同，也有望降低利息了——要知道，从“8·17新政”到《公告》发布这段时间，LPR改革对于房贷合同一直是“老人老办法，新人新办法”。按照《公告》要求，自2020年3月1日起，全国的所有银行，都要与所有的个人房贷客户重新签订合同，把所有按照基准利率定价的贷款合同，全部改为按LPR利率定价。当然，客户在接到电话通知后可以选择不去银行更改合同，默认执行之前的固定利率。如果基于LPR的新利率更低，那么房贷压力就会有所减轻。

疑惑的是：在LPR和固定利率之间应该怎么选择？毕竟，央行只给了个人房贷客户一次重签合同的机会，即使客户以后觉得自己“选错了”，也不准再改。

要解答这个疑惑，必须先弄清楚“LPR”是什么。

LPR全称Loan Prime Rate，意思是“贷款市场报价利率”。2019年8月，央行首次进行LPR改革，基准利率不再由央行制定，而是由18家大型商业银行联合制定。作为综合市场上借贷双方的自由报价而呈现的利率，LPR不受央行的行政约束，更能反映市场的真实利率水平。

具体到房贷来说，如果房贷客户选择重签基于LPR的合同，那么每年执行的房贷利率就是“LPR+固定加点”。同时，央行规定，固定加点以重签合同当时的LPR与基准利率的差额为准，永久固定。

比如，重签合同时的基准利率是4.9%，而房贷客户之前签的是基准利率下浮20%的贷款合同，那么，重签合同时的执行利率就是4.9%*（1-0.2）=3.92%。这个利率比4.8%的LPR低了0.88%，那么固定加点值就是负88个基点。将来某一年，如果LPR下跌到3%，那么LPR合同的执行利率就是3%-0.88%=2.12%；如果LPR上涨到8%，那么执行利率就是8%-0.88%=7.12%。

可以看出，如果选择重签LPR合同，房贷客户今后面临的执行利率是不断浮动的。另一方面，如果不重签，由于今后不再有基准利率，那么房贷客户今后面临的执行利率就成了变相的固定利率，利率水平将被永久锁定在2020年3月1日的那一刻，直到合同期满。

因此，房贷客户面临的“要不要重签合同”的问题，其实是另一个层面的判断题——即相对于之前的基准利率，未来LPR的利率水平到底是上涨，还是下降？

去年12月的中央经济工作会议，将货币政策“松紧适度”的定位转为了“灵活适度”。在全球降息的大背景下，对于我国利率水平的长期走势如何，“房贷一族”不难作出自己的判断。

中国人寿支招 新型冠状病毒感染的肺炎理赔

已完成8例赔付

□记者 王爽 报道

本报济南讯 近日，中国人寿山东省分公司相关人士介绍了新型冠状病毒感染的肺炎客户的申请理赔指南。记者了解到，自1月25日至2月1日，经过线上筛查、主动寻找，中国人寿保险股份有限公司（简称“中国人寿”）共查找到126名疑似或确诊为新型冠状病毒感染的肺炎客户，涉及13个省份。截至2月1日，中国人寿已完成8位患病客户及一线抗疫人员的理赔，其中湖北5位，浙江、广东、内蒙古各1位。

据介绍，如不幸感染新型冠状病毒肺炎，一是可通过中国人寿寿险App、微信理赔等线上理赔服务工具发起理赔申请；二是可以联系保单服务人员申请理赔，保单服务人员可以通过国寿e店协助申请理赔。

因感染新型冠状病毒肺炎住院治疗，申请费用补偿型医疗保险理赔，仅需提供：被保险人、申请人身份证明，诊断证明，医疗费用发票，银行卡信息。因感染新型冠状病毒肺炎身故，申请理赔时，仅需提供：被保险人、申请人身份证明，关系证明，诊断证明，身故证明，银行卡信息。此外，中国人寿取消等待期限制，无免赔额限制、无产品等待期限制（对于投保前已患病客户不适用）、无定点医院限制（非大陆地区不适用）、无药品限制、无诊疗项目限制。

据了解，由于新型冠状病毒的感染不符合意外伤害的保障范围，因此意外险不能理赔。