

保险互联网营销迎整顿

近年来,与互联网营销相关的销售纠纷数量显著增加,而保险机构和代理人被处罚事由中,涉及“自媒体”“公众号”“朋友圈”“抖音”等关键词的案例也显著增加。银保监会日前下发《通知》,要求自4月3日起,各保险机构就互联网营销宣传开展为期3个月的自查整改工作。《通知》明确自查整改主体主要为保险机构和从业人员,并针对销售人员的互联网营销行为划定十类违规“红线”,自查范围覆盖自媒体平台 and 群组。



第三〇期

责编 段晓东 王 瑜 美编 李晓萌 审读 王忠良 排版 林 艳

财富聚焦

青岛金融向“新”而行

□青岛日报/观海新闻记者 傅 军

“春雨行动”划定五项重点

“春雨行动”是市地方金融监管局立足金融服务实体经济本源定着力实施的一项重要重要行动,2023年,“春雨行动”将围绕五项重点发力。

金企对接“春雨行动”将更加突出服务的重点领域和薄弱环节。重点聚焦先进制造业等重点产业和城市更新和城市建设等重点任务,精准推进信贷投放和融资供给。充分调动金融机构服务实体经济的积极性。依托金融机构,全市遴选了746名金融辅导员,建立了228支金融辅导队,通过企业走访、专项服务等方式强化融资服务的可获得性。为了抓好各项工作措施落实,我市还专门建立了金融服务实体经济考评办法和金融辅导员的评价办法等,通过考评激励,推动金融“春雨”能够实实在在地滋润到实体经济。

充分发挥区市在对接中的关键作用。为了扎实做好项目融资的后续跟踪,针对全市发布的9398个重点融资项目,市地方金融监管局将持续跟进,务求走访到位、对接到位、服务到位。

创新推进金融管家服务产业园区工作。为了给产业园区特别是新兴产业专业园区提供精准金融服务,将为每个园区专门建立1个涵盖各类金融业务的“金融管家”服务团队,从直接融资、贷款融资、金融科技、金融服务等方面提升全方位的金融支持,努力打造金融与产业相融合的服务样板。

利用大数据资源用好网上金企对接平台。青岛市“金企通”综合金融服务平台是

依托大数据资源建设的数据化金企对接平台,依托“城市云脑”海量数据,准确“把脉”企业融资需求,高效匹配服务机构,实现信息直达、数据增信、实时反馈等功能。下一步,我市将充分利用“金企业通”平台,促使融资对接成功率进一步提高。

新机制力促企业上市“加速跑”

2023年,青岛确定了新增上市公司和新增过会企业两张“目标清单”,对重点拟上市企业开通绿色通道,开展定制化服务,多措并举加快企业上市进程,围绕优化企业上市服务,开展企业上市“十项工作机制”落实各项活动就是其中一项重点。

“十项工作机制”主要包括优化合规证明工作机制,完善柔性执法工作机制,建立行政处罚事先通报机制,建立涉诉案件绿色通道机制,建立恶意诉讼、仲裁打击机制,建立知识产权保护机制,建立包容审慎司法机制,建立行政许可工作协同机制,建立舆情应对工作联合机制,建立专家顾问服务机制。“十项工作机制”对提升服务企业上市质效、激发市场主体活力具有积极意义,是全国首套完善的服务企业上市制度设计,创新推出执法评估纠错、“首违不罚”制度、合规不起诉等机制,最大范围、最大限度释放执法柔性“温度”。

以最低的执法成本换取最大的社会效益。依法慎重使用强制措施,综合运用告知、调解、协商等非强制执法手段,体现合法合规、教育先行、宽严相济等原则,实现执法效果和社会效果有机统一。

实现绿色通道“定向化”。制定上市和拟上市企业“白名单”,对“白名单”企业做到“无事不扰,有事立办”,引导提高上市公司整体治理水平。

助推企业上市进程“无缝衔接”。进一步凝聚工作合力,将实现各级各部门具体办事人员点对点直接对接,有效促进支持企业上市的各项工作协调快、见效快。

十项机制自去年底发布以来,累计协调解决企业难点痛点事项20余项,增强了企业上市积极性,体现了政府全力支持企业通过登陆资本市场做强做优做大的决心和诚心,为促进青岛资本市场健康快速发展

展夯实了基础。

创投风投“新力量”纷至沓来

自2019年提出打造全球创投风投中心以来,青岛创投风投行业发展全面起势,成为金融业中最具活力的组成部分之一,对实体经济的发展也起到积极的促进作用。

最新数据显示,截至2022年末,青岛股权创投类私募基金占私募基金管理规模比重达到77%,比全国平均水平高8.5个百分点。各类创投风投机构在青投资项目共计1226个,在投金额955亿元,一半以上为“四新”经济领域科技创新型企业,投早、投小、投科技成效明显。

市地方金融监管局相关负责人介绍,近年来,在各方的共同努力下,我市创投风投行业量质齐升,实现持续健康发展。2021年,青岛市创业投资产业集群作为全省金融领域唯一的获准产业,纳入省重点培育支持的“十强产业”“雁阵形”集群。2022年,在省工商联公示的全省现代金融(私募基金管理人)行业领军10强入围名单中,我市青松资本、海尔创投、京铭资本三家机构包揽榜单前三名,10强名单中我市创投风投机构占据6席,充分彰显出我市创投风投发展的龙头带动作用。

创投风投具有价值投资、长期投资、风险投资的天然属性,是支持实体经济特别是战略性新兴产业发展的重要力量。根据中国证券投资基金业协会统计,截至去年末,青岛私募机构管理产品数量达到2237只,管理规模达到1824亿元,增速均居全国前列,极大地拓宽了实体企业直接融资渠道。

助力企业上市。随着全球创投风投中心建设的深入推进,我市企业上市工作进入“快车道”。2019年以来,43家IPO及过会企业中,高新技术企业占比近7成,获得本地创投风投机构支持的有25家,占比达到58%。市政府引导基金直接投资的401个实体经济项目中,15家企业实现上市,70余家企业被评定为独角兽、专精特新、瞪羚企业或隐形冠军,成为全市拟上市企业的主力军。

农行青岛分行:“好雨”润春耕

加大信贷投放力度,为春耕备耕送来金融“及时雨”

□青岛日报/观海新闻记者 丁倩倩 通讯员 高 晋 鲍文婷

人勤春来早,农时不等人。

在平度市仁兆镇田间,随春风摇曳的蒜薹长势喜人。每年3月中旬,青岛永和蔬菜专业合作社就得把四五百万元的收购金准备好,备战4月底的蒜薹收获季。“届时各地的蔬菜收购商将‘会战’仁兆,争抢春日的这一口鲜。”合作社负责人李平说。

对今年的蒜薹“收购大战”,李平把握十足,不久前,他已经从农行获得了300万元的授信,“利率不到4个点,随用随借,不用不产生利息,非常适合我们短期使用。”

眼下正值春耕备耕关键时期,做好春耕支农金融服务对保障粮食和重要农产品稳定安全供给至关重要。2023年农行青岛分行加大春耕备耕信贷投放力度,今年以来该行涉农贷款累计投放80.1亿元,同比多增24.5亿元。其中农户贷款累放15.6亿元,同比多增5.8亿元。

靠前发力支持春耕“备战”

随着春耕生产有序开展,农行青岛分行已提前将金融活水源源不断输送到了田间地头。

记者来到平度市古观镇青岛孝里菜乡绿色农业专业合作社即将投产的高标准农田。合作社负责人告诉记者,这块土地共有80亩左右,主要用于种植富硒蔬菜。“富硒蔬菜能为人体补充微量元素,口感也好,比普通蔬菜的售价高三分之一。”该负责人

表示。眼下已经到了种植土豆的时节,每亩地大概需要千元左右有机肥,购买肥料、土豆种子加上高标准农田建设的设备投入,合作社共计需要280万元资金,通过农户集资后,还有80万元的资金缺口,“农行得知我们的贷款需求,第一时间为我们完成尽调和审批,这两天我们就着手种植土豆。”该负责人说。

迅速服务得益于靠前发力。据介绍,农行青岛分行利用春节前后的农闲时节,组织人员走村入户开展调研,提前摸排普通农户、种粮大户、农民专业合作社等新型农业经营主体的春耕资金需求,有计划有顺序地推进整村建档;开通服务春耕备耕信贷服务“绿色通道”,为有融资需求的农户实行信贷审批优先受理、优先办结,着力做好重要主体春耕备耕金融服务,以提升春耕备耕金融服务质效。

专项信贷护航农业“芯片”

“好种子”带来“好收成”,但好种子的获得极不易,“一个品种从育种到审定可能需要十多年的时间,且还是在顺利的情况下。”山东省青丰种子有限公司(简称“青丰种子”)技术中心负责人表示。青丰种子成立于1996年,是一家集科研育种、生产、销售为一体的企业,截至目前,公司培育的10个优质强筋、超高产、广适和抗逆型小麦新品种(系)通过省级或国家审定,推广育成小麦新品种种植面积400万亩以上,为小麦育种的高产高效可

持续发展提供了强大的动力。

近两年,青丰种子有限公司培育的“青农6号”“青农1931”两个小麦品种相继获国家审定,实现青岛企业自主选育国审高产小麦品种零的突破。“这也意味着两个品种可在黄淮海北片范围内种植,销售业务将打开新局面,从而为公司需要扩大繁育规模。”该负责人表示,好消息传来的同时,公司也面临较大的资金缺口,于是公司便向农行提出1000万元贷款申请。农行平度支行迅速尽调,开辟贷款绿色通道,不到一周时间为青丰种子办理“琴岛·种子贷”1000万元,解决了公司燃眉之急。

从2022年推出以来,“琴岛·种子贷”持续面向青岛地区种业相关企业和个人发放,有效提高种业企业融资的可及性、便利性。“育种研发投入大,见效慢,农行的种子贷在传统质押、担保基础上,创新接受专利权、新品种权等知识产权质押,拓宽融资渠道,也降低了融资成本。”青丰种子技术中心负责人表示。

创新模式助力智慧农业

春季是小麦生长发育旺盛期,水肥需求高,要想后期产量高,田间管理少不了机械来帮忙。农业托管服务企业青岛智慧农仓农业开发专业合作社(简称“智慧农仓合作社”)负责人告诉记者,合作社的喷灌机和12架无人飞机已倾巢出动。

规模作业对机械化要求越来越高,“我们

每年都需要添置一些装备,升级服务能力,也淘汰落后的设备。”该负责人表示,效率高、稳定性好就意味着单价更高,据悉,一套喷灌机售价大约8万元,一台小麦播种机则要超过20万元,所以资金问题是智慧农仓合作社长期面临的难题。

去年以来,农行青岛分行与青岛市农业农村局、青岛市农业担保公司联合创新推出了乡村振兴信贷产品“琴岛·托管贷”,引入政策性担保增信机制,单户贷款额度可达300万元,满足了规模化种植在农机购置等方面的资金需求。

“今年我们合作社成功贷款270万元,用于购买农机设备。”智慧农仓合作社负责人表示,“相对普通贷款,该产品对于农业企业来说更加友好,授信额度大、门槛低,这些优惠条件都在无形中鼓励企业引进更多先进设备,助力春耕备耕工作,目前我们服务区域遍布山东省,并向周边省市延伸,服务农耕地面积15万亩左右,有了资金支持,今年服务面积有望进一步加大。”

从选种育苗到农资农机,金融服务已渗透到农业生产各个环节;从普通农户到专业合作社,金融服务正全力满足不同生产主体的需求。春耕备耕是农行青岛分行服务乡村振兴的缩影,该行相关负责人表示,将继续发挥好金融服务乡村振兴的国家队、主力军作用,让更多农户贷得到、贷得快、贷得安心,促进农民增产增收的同时,为粮食安全贡献力量。

财富眼

手机银行App加速迭代

□莞 棋

手机银行App,大小仅有数百MB,如今却承载着总资产超340万亿元的中国银行业的未来。它已经成为银行业竞争的“核武器”,甚至决定着零售金融、数字化转型的航向。

也正因此,手机银行App持续加速迭代。有数据显示,去年1月至10月,国内67家银行机构的手机银行App版本更新次数高达496次,平均每款App更新了7.4次,更新内容主要包括适老化服务、财富管理、衣食住行以及政务等场景化服务。

“一部手机就相当于一个支行。”互联网和信息技术为手机银行的服务方式提供了强大支撑,目前,95%以上零售业务可通过手机办理。而且,客户行为正发生变迁,越来越多客户偏爱数字化、移动式的服务体验,网点难以满足客户随时随地获取服务的需求,手机银行逐渐成为银行服务客户的一个最主要的电子渠道,成为银行展示金融科技成果,实现数字化、智能化服务的落地平台,在银行业数字化转型进程中扮演着重要角色。

各家银行不断迭代更新手机银行App版本,促使手机银行的功能不断丰富完善。目前,手机银行为客户提供的不仅局限于存款、贷款、理财、结算、转账等金融服务,还包括生活缴费等多种非金融服务,综合化服务特点突出。此外,手机银行的功能设置等也逐步实现可以根据客户特点进行专业化设置,从而不断满足客户的个性化金融服务需求。同时,手机银行App风控手段更加多样化,安全性更加有保障。

提升客户体验、增强用户黏性的同时,基于细分客群进行精细化深耕,是当前银行对手机银行持续迭代升级的重要驱动力。与前两年相比,如今手机银行的升级迭代,普遍呈现出开放化和分客群精细化运营的特点和趋势。

一方面部分手机银行推出了财富开放平台,通过向各机构开放部分运营权限,充分发挥各生态方专业化、个性化服务能力。这促使银行财富管理模式由“代销”转向平台化,用户获得专业化陪伴服务体验、个性化服务,银行获得各生态方资产管理及用户运营的专业化生态能力,生态方获得商业银行流量、运营赋能。

另一方面包括针对老年人、新市民、代加工资客户、个体工商户等客群的专服专区,为不同客群提供个性化专属服务,体现手机银行精细化运营的思路。银行家布莱特·金在《银行4.0》中提到,“我们很难定义未来银行会是什么样子,唯一可以肯定的是,网点被削弱、被淡化是不可逆的时代洪流。”

可以预见的是,现在及未来的银行,手机银行承载的期待还会更多。

青岛财政“四个一”机制兜牢基层“三保”底线

市财政局以“时时放心不下”的责任感,始终将“三保”作为预算安排和保障的重中之重,不断创新工作机制,抓实抓细保障措施,切实兜牢基层“三保”底线。

织密“一张网”,强化全方位民生保障。针对“保什么”的问题,市财政局建立“三保”范围动态调整机制,努力织密“民生保障网”。聚焦人民群众急难愁盼问题,编制“三保”保障范围和保障标准清单,将与人民群众切身利益密切相关的民生领域重点支出纳入清单,并结合实际动态完善。

贯通“一条线”,强化全流程资金监控。针对“怎么保”的问题,市财政局完善“三保”支出动态监控机制,切实筑牢“资金安全线”。将“三保”预算纳入全市预算管理一体化系统,按照“源头标注、界限清晰、前后衔接”的原则,将所有“三保”项目分类纳入项目库管理,并逐一打上“三保”标识。依托预算管理一体化系统,通过追踪“三保”标识,可以实时提取“三保”预算安排情况,实时监测“三保”支出预算执行情况,实现预算编制、指标下达、预算执行、资金拨付全程贯通、“一竿子插到底”。

做细“一本账”,强化全过程过紧日子。针对“钱从哪来”的问题,市财政局健全党政机关过紧日子长效机制,不断做细“节流裕民账”。将过紧日子要求贯穿到预算编制和执行全过程,本着“从严从紧、能减尽减、能压尽压”的原则,对“三公”经费预算逐年压减,用政府过紧日子来保障群众过好日子。2023年,对市直部门公用经费综合定额在规定的标准上压减20%,行政单位公务用车运行维护费压减34%,坚决取消部门无实质内容的因公出国(境)等活动,压缩部门公务接待数量和费用,严控部门公务用车购置和运行维护支出,节省更多资金优先保障“三保”政策落实到位。

下好“一盘棋”,强化全区域协同联动。针对“谁来保”的问题,市财政局建立“三保”预算集中会审机制,认真下好“全市统筹棋”。充分发挥我市“三保”工作领导小组作用,组织完成2023年“三保”预算集中会审,由市财政局相关处室组成评审小组,人社、教育等主管部门场外连线,12个区市财政部门轮流答疑,形成上下联动、协同配合、即查即改的工作合力。经过集中会审,确保各区市严格按照政策规定的保障范围和标准测算“三保”支出需求,编实编细“三保”支出预算,2023年“三保”支出需求得到有效保障。