

我省社融规模余额超20万亿元

增速连续51个月高于全国平均水平

□ 本报记者 王新蕾

近期，山东金融行业认真落实中央和省促进经济高质量发展系列举措，通过开展金融机构高管走基层“十百千万”活动、大力推进企业上市、深化金融改革建设和地方金融机构寻标对标等一系列行动，不断强化金融要素保障，金融服务质效明显提升，金融运行整体呈现“量扩、质提、行稳”良好态势，引导金融活水精准滴灌实体经济。

4月末，全省社融规模余额达到20.41万亿元，同比增长12.16%，高于全国2.1个百分点，连续51个月高于全国平均水平。

今年以来，我省新增上市公司9家，新三板挂牌公司7家，上市挂牌公司首发融资、再融资、定向增发40次，公司信用类债券新发行452只，全省股票债券两项直接融资合计3495.9亿元，同比增长18.6%。一季度末，全省金融业增加值达到1485.4亿元，同比增长7.7%，占GDP的比重为7.3%，同比提高0.5个百分点。

金融机构高管走基层

为进一步深化提升金融辅导、金融伙伴机制，省地方金融监管局联合有关部门制订了《山东省金融机构高管走基层“十百千万”活动方案》，聚焦“十大场景、百处园区、千个项目、万家民企”，引导金融机构高管走基层、访企业，提升金融服务的覆盖面、便捷性、精准度，力争实现2023年全省本外币贷款新增较上年稳中有增，民营企业、普惠小微、制造业、绿色低碳、科技创新等贷款增量不低于上年。

近期，位于德州天衢工业园的某公共体育设施制造公司因扩大产能亟须流动资金支持，但一时缺少有效的授信担保。与企业对接的德州银行德城支行金融辅导员获悉情况后，主动为企业“把脉问诊”，推荐“德税易贷”产品，为企业办理了300万元的信用贷款。

“创新设计一个精准高效的企业融资服务工作制度，有效降低金融交易成本，是金融管理部门的重要工作内容。”德州市地方金融监管局党组书记、局长孙洪魁表示，德州探索建立了“重点金融服务企业工作制度”，力求提高投融资效率、有效降低金融交易成本、精准解决投融资难题，实现“能投快投、应投尽投、难投讲清”。德州还建立“投融资局长接待日”机制，聚焦投融资难点堵点，“面对面”精准把脉，“一站式”纾困解难。截至目前，已接待7批次17家企业反映的19件问题，其中已办结8件、正在推进11件，累计解决融资7.87亿元。

青岛市构建了“政策支持+企企对接+金融辅导+热线咨询+平台服务”金融服务模式，发动全部金融力量为重点项目和重点企业提供全面、多元、精准的金融服务；组织开展2023年金企对接“春雨行动”再启航系列活动，为产业园区配备“金融管家”专属服务队。

大力推进企业上市

上市公司是经济发展的中坚力量，在技术研发、开拓市场、聚集人才、打造品牌等方面具有诸多优势。

4月25日上午，烟台民士达特种纸业股份有限公司（以下简称“民士达”）在北京

证券交易所正式挂牌上市。近年来，烟台高度重视企业上市工作，上市企业数量持续增加，资本市场上“烟台板块”加速崛起。2023年以来，烟台上市公司新增直接融资74.6亿元，累计融资规模达2478.9亿元，其中股权融资2009.3亿元。截至4月末，烟台52家境内外上市公司总市值超过8500亿元，位居全省首位、全国大中城市前列。

面对全面注册制下的新变局，山东企业对资本市场实现良好开局，呈现稳中有进态势。4月18日，迪尔化工上市仪式暨泰安市企业上市工作推进会议举行，为迪尔化工颁发兑付企业上市奖金1000万元。去年9月2日，新巨丰成功上市，打破了泰安12年无A股上市公司的困局；迪尔化工上市，又实现了泰安市企业北交所上市“零”的突破。

目前，泰安上市“种子企业”进一步扩容，达到50家。为推动企业上市，泰安出台了真金白银。在奖补方面，泰安市出台《关于大力支持企业上市挂牌的实施细则》，其中上市（IPO）奖励，市财政分阶段给予总额1000万元奖励；在境外证券交易所上市的企业，按照募集资金额度，市财政给予不超过1000万元奖励；市域外上市公司将注册地和纳税地迁至泰安的，市财政给予一次性奖励1000万元。泰安市还创新组建13支产业链金融辅导员，实现对企业的贷款融资、上市挂牌、企业发债、再融资、融资租赁、风险投资等多方面“一站式”辅导服务。

深化金改试验区建设

省内首单科创票据、首单科技园区

CMBS、首单知识产权融资租赁业务、首单“数字经济”主题公司债券成功落地……获批全国首个科创金融改革试验区一年多后，济南科创金融改革试验区逐步完善，试验区建设成效初显。

“济南作为全国首批获批的科创金融改革试验区，在推动科创金融改革试验区的过程中，要将新旧动能转换和绿色低碳高质量发展融合起来。”济南市地方金融监督管理局副局长贾洪波表示。

据介绍，济南市聚焦“四个创新”，机制创新，加大政府主导、市场主导、金融主导、企业主体融合融通力度；政策集成创新，建立财政直投尽职尽责、服务创新效果评价机制办法；组织体系创新，健全专营机构，研发推出专属科创金融产品；融资渠道创新，推动三个交易所及全国股转系统在试验区设立服务基地，构筑专业金融服务生态圈。

费县新庄镇金石沟村村民李国栋2011年回村创办了费县懿兴塑料制品公司，吸纳20余名留守妇女就业，2019年他被县政府评为乡村好青年，累计获得美德积分560分。在李国栋急需资金扩大经营规模时，费县农商银行为其办理美德信用贷30万元，一下子解了他的燃眉之急。

在临沂，这样的美德积分贷款还有很多。近年来，临沂市普惠金融服务乡村振兴改革试验区依托基层党组织整合村集体经济、资金、土地、资产等要素资源，辐射带动党组织领办合作社和农户，构建多方受益、合作共赢的利益分配机制；试点开展美德积分金融转化机制，在全市9个县区和63个乡镇、1377个行政村铺开，创新美德积分专属信贷产品30余款，发放美德积分贷款共计11.02亿元。

首家接入“山东通”金智管理平台 可实时查看预算执行、合同进度

□ 本报记者 徐佳

在我省“十四五”数字强省建设规划实施的关键之年，山东省地方金融监督管理局由综合处牵头，打造金智管理平台，从财务内控系统入手，开展数字化转型先行先试。该平台成为我省省直部门中首家接入“山东通”的综合性财务内控应用系统，获评省级大数据创新应用典型场景。在金智管理平台建设过程中，该局不断探索出一条“探索、求变、创新、发展”的数字化转型之路。

做好整体设计。山东省地方金融监督管理局落实财务管理规定，修订完善规章制度，结合数字化建设特点，明确了内控管理要点。确立了“1+1+8”财务管理平台建设方案，即“一个数据平台、一个决策中心、八个财务模块”的管理平台建设。构建预算管理、经费管理、网上报销、合同管理、电子档案、政府采购、工资管理、绩效评价八大核心应用综合管理平台。同时为实现多系统多模块的数据交互预留接口，为系统的迭代升级、多系统交互做好了整体规划。

畅通数据互联。金智管理平台通过建立统一的“数据资源池”，将分散的“块数据”“条数据”统一管理。通过建立“分类别、多层次”的双维度编码规则，为每一条经费数据确定“唯一”的身份信息，为不同模块间数据联动确定了“统一语言”，通过一次获取数据，实现多次数据使用，充分发挥数据价值。无论处于任何环节，均可联查前端业务的处理过程及相关资料，业务处理时相关资料可以一键获取的同时，业务可以整体展现。

树立行业标杆。依托于金智管理平台，山东省地方金融监督管理局积极探索机关事业单位经济业务类电子档案管理规范化实践路径，目前建设的电子档案，可实现档案“自动分类、编号归档、随办随归、便捷调阅”，在省直部门中开辟了一条经济业务档案管理的新路；依托金智管理平台将绩效管理日常工作紧密关联，形成一体化管理模式。通过“网上报销”“合同管理”等平台模块，自动获取信息与电子影像，实现绩效评价“无感自评”，最大限度实现“自动采集、动态监测、全面评价”全生命周期绩效管理，树立财务数字化管理的行业标杆。

提供“快闪”服务。在省内行政事业单位中，金智管理平台首家接入“山东通”，实现移动端网上报销审批，打破了“时空”限制，在整个业务保障流程中通过该平台设置了“短信提醒”，助力实现“快审批、速交单”，AI看板汇集全流程数据，实现业务模块间数据的互联互通，财务指标动态展示多维分析，可实时查看预算执行情况、合同进度等诸多信息，为单位提供最直接、最便捷的财务数据支持。

“坚持系统化观念是实现财务数字化转型的重要方法论，敢于突破创新是实现财务数字化转型的核心动力。”山东省地方金融监督管理局相关负责人表示，财务管理数字化转型之路”是实现财务内控制度化、标准化、规范化管理的必经之路，通过全面系统的设计和建设，逐渐形成端到端、点到面的业财全流程融合管理体系。

太平人寿获评

“年度最具竞争力寿险公司”

□ 记者 王新蕾 报道

《金融时报》主办的“2022中国金融机构金口碑·金龙奖”评选揭晓，太平人寿以其优异的市场表现荣获“年度最具竞争力寿险公司”。

2022年度，太平人寿面对复杂的市场环境和严峻挑战，发挥金融央企成员公司的责任担当，将经营全面融入国家社会发展大局，全力推动公司高质量发展。截至目前，太平人寿保持核心业务稳中有进，公司业务品质指标行业领先，产品和服务体系持续优化升级，通过科技赋能、医康生态圈建设，交出了一份高质量客户服务答卷。凭借稳健的财务表现，太平人寿连续八年获得惠誉国际“A+”（强劲）财务实力评级。同时，公司已连续七年获中国保险行业协会保险公司法人机构经营评价A类。

据悉，“金龙奖”由中国人民财产保险集团（金融时报）发起并主办，经过十余年的发展，评选活动参与度更广，评选奖项更全面。

山东交行5500万固定资产贷款 支持南海新区供暖项目建设

□ 记者 徐佳 报道

《本报威海讯》近期，交通银行山东省分行成功审批固定资产贷款5500万元，支持保障威海南海新区供暖项目建设。

一直以来，交通银行山东省分行加大对绿色金融的支持力度，坚持服务实体经济，立足主责主业，布局绿色战略，优化金融资源，为重点项目建设提供全方位金融服务。

为保障威海南海新区供暖，提升供暖保证率，更好地服务当地居民，威海南海新区新上70MW水煤浆锅炉项目，该项目为支持煤炭清洁高效利用再贷款支持类项目，使用山东省十四五规划中推广应用的新型节能技术，该项技术使用以水煤浆为燃料的锅炉，能更加有效地利用煤炭资源，使锅炉热效率达到98%以上，烟尘排放浓度仅为国家标准燃煤锅炉的一半。该行了解情况后，第一时间前往企业调研项目技术路线以及资金缺口，研究制订授信方案，并于近期成功审批固定资产贷款5500万元，目前已成功投放5300万元。

下一步，交通银行山东省分行将继续贯彻落实国家“双碳”战略，积极践行绿色发展理念，探索绿色金融产品集成和创新，提升服务质效，准确把握绿色金融发展要求和碳达峰支持工具政策要求，精准直达具有显著碳减排效应的项目，持续加大对绿色金融和低碳金融的支持力度。

农行烟台分行

“安全生产月”活动启动

□ 记者 王新蕾 通讯员 周嘉勇 报道

《本报烟台讯》今年6月是我国第22个全国“安全生产月”，今年的主题是“人人讲安全，个个会应急”。农行烟台分行制订了详细的活动方案，在6月份扎实开展一系列主题鲜明、内容丰富的活动，进一步增加全员安全意识，提升职工安全素养，全力抓好重大事故隐患排查整治，推动全行安全生产治理模式向事前预防和根源治理转型，坚决守牢安全生产底线，以高水平安全保障高质量发展。

6月8日，农行烟台分行召开“安全生产月”活动启动会议，参加会议的行领导、各支行分管领导和市行各部室负责人，纷纷带头在“安全承诺践诺”签名墙上郑重签名，作出庄严的承诺，凝聚起安全生产的“正能量”，标志着农行烟台分行2023年“安全生产月”活动正式启动。

该行将持续开展主要负责人“五带头”活动等，在全行范围内形成“人人讲安全，个个会应急”的环境和氛围，筑牢安全生产的坚强防线。

中国证监会公布2022-2023年全国证券期货投资者教育基地考核结果

中泰证券投教基地连续三年获“优秀”评级

□ 记者 徐佳 通讯员 赵尚琪 报道

《本报济南讯》6月6日，在中国证监会公布的2022-2023年全国证券期货投资者教育基地考核结果中，中泰证券国家级投教基地再次荣获“优秀”评级，至此该基地已连续三年获得该项荣誉。

加强投资者教育、保护投资者合法权益、防范非法金融活动，与人民群众切身利益密切相关。近年来，中泰证券坚持党的领导、加强党的建设，始终站稳金融为民的立场，以客户为中心，将证券市场投资者教育和社会大众金融风险防控作为“双引擎”，锚定目标、奋楫向前，努力实现“投教+”和“金融+”的双抵达，助力社会大众实现共同富裕，以实际行动打造美美与共的券商。

2016年8月，中泰证券国家级投教基地建成并正式运营。去年，该公司对投教基地进行升级改造，更新展区内容及功能，进一步完善了中国证券历史区、山东资本市场区及红色金融史区的展示内容。配置了多块触摸一体机等电子设备，提升了投教知识宣教的互动性、趣味性和服务性，投教基地更加智能化、数字化。

依托投教基地，中泰证券围绕“筑牢注册制改革基础，保护投资者合法权益”等主题，组织开展“拥抱注册制 共享高质量”系列主题宣讲活动；联合深圳证券交易所开展“踔厉奋发新征程 投教服务再出发”主题投教济南站活动；在中国证监会投资者保护局指导下，联合上海证券交易所、山东证监局举办投资者服务周系列活动，通过组织开展行业内极具影响力的投资者教育活动，全面提升公司投教品牌影响力。

为助力把投资者教育纳入国民教育体



中泰证券投教基地组织投资者教育活动。

系，提高全民金融素养。中泰证券探索在高校开设投资者教育课程与国民教育体系有效衔接新模式，通过线上线下开展“投资者教育进百校”系列活动，让投资者教育课程走进小学、中学、大学，推动投资者教育工作进一步做深、做精、做实。

同时，该公司还创造新思路，扩大参与度，依托微信公众号组织中泰证券“投

教黄河行”线上活动。围绕“健步、低碳、健康”主旨，上线小程序，打通微信运动数据。登录活动小程序后，通过健步走和学习观看投资者保护知识图文视频获取积分，为参与者打造了“体力+脑力”双比拼的趣味竞争氛围。截至目前，“投教黄河行”活动通过投教基地云展厅发布139条投教资讯及105部视频作

品，图文资讯类、视频类作品点击量超千万。未来，中泰证券将坚持金融报国的初心、事争一流的雄心、精益求精的匠心、协同奋进的一体心，努力实现“投教+”和“金融+”的双抵达，助力社会大众实现共同富裕，全面打造忠诚、合规、创新、美美与共的现代一流金融企业。

山东获得碳减排支持工具金额全国居前

截至一季度末，我省绿色贷款余额同比增长47.4%

□ 本报记者 王新蕾 胡羽

在聊城高端智能装备信息产业园的厂房顶部，一排排光伏板整齐排列。“目前这个园区屋顶的铺装进展达到了60%，预计下半年能够竣工投入使用。”聊城高新区领航新能源科技发展有限公司董事长周靓告诉记者。

这家公司主推新能源光伏项目投资建设，在生产绿色清洁能源的同时提高企业经营性收益。公司当前在建项目为聊城高新区新能源光伏开发项目（EPC）一期，投资约1.26亿元，使用聊城高新区区内约28万平方米园区厂房、楼宇顶部，预计运行期内年均发电量3910万kWh。

了解到企业资金需求后，恒丰银行聊城分行充分研究相关政策，仅用20余天的时间就完成了该项目3亿元贷款的审批。

恒丰银行聊城分行金融部总经理魏云告诉记者：“我们通过人民银行政策工具主动为企业减息降成本，优惠幅度近

130BP，有效减轻企业建设期成本。”恒丰银行绿色金融中心负责人刘昌昊对记者表示，在信贷投放方面，恒丰银行围绕清洁能源、环境整治、节能环保、绿色制造等绿色金融重点领域，按照储备一批、营销一批、投放一批的节奏稳步推进，计划至2023年末，绿色贷款增速不低于30%。

在山东，越来越多的银行借助人民银行政策工具，为绿色低碳高质量发展提供金融活水。日前，人民银行济南分行印发《“绿色金融深化发展年”专项行动方案》（以下简称《方案》），在2022年山东省绿色金融工作全面启动的基础上，该行将2023年确定为“绿色金融深化发展年”，进一步夯实绿色金融发展基础，深化绿色金融服务体系建设，助力推进山东绿色低碳高质量发展。

《方案》明确，专项行动旨在通过畅通金融资源绿色化配置，更好实现金融与经济、生态融合发展和良性互动，力争实现一个“全覆盖”、两个“走在前”、三个“开

新局”目标。其中一个“全覆盖”是确保五大绿色项目库融资对接100%覆盖。两个“走在前”是绿色信贷、绿色债券规模等相关指标力争保持全国前列；落地碳减排支持工具的贷款金额，企业数量居全国前列。三个“开新局”是在探索形成可复制推广的特色金融服务模式，绿色金融区域试点示范行动，推动绿色金融与金融科技、普惠金融等深度融合三个方面开创新局面。

《方案》明确，强化项目对接，创新金融产品等方面明确了10项重点任务。其中提到，用好用足碳减排支持工具，支持煤炭清洁高效利用专项再贷款、山东省碳减排政策工具，切实发挥绿色金融导向作用，打造覆盖组织协调、统计监测、考核评价、创新激励、绿金宣传等全链条绿色金融工作体系。

《方案》强化与行业主管部门的政策协同，围绕碳金融、环保金融、节水、绿色建筑、生态产品经营开发等五大重点项目库，

建立更为精准的政策传导与融资对接机制；充分发挥担保作用，创设金融担保融合产品“绿色产业贷”。

《方案》还鼓励创新示范，支持各地因地制宜探索开展绿色金融和转型金融创新试点，创新完善绿色金融产品体系，拓宽金融服务应用场景；兼顾风险防控，推动金融机构建立环境信息披露工作制度机制，完善气候及转型风险压力测试框架，积极开展环境信息披露和气候及转型风险监测、预警、评估、缓释等工作。

近年来，山东绿色金融发展取得良好成效。截至一季度末，山东省绿色贷款余额1.4万亿元，同比增长47.4%，高于各项贷款增速34.8个百分点；获得碳减排支持工具、煤炭清洁高效利用专项再贷款支持金额位居全国前列。此次专项行动的开展，将进一步带动全省金融机构加大对绿色领域的支持力度，为全省建设绿色低碳高质量发展先行区贡献金融力量。