防范打击非法集资，山东如何筑牢金融安全防线？

——专访省委金融办（省地方金融管理局）打击非法金融活动处处长、一级调研员赵娟

谈股论金

□ 本报记者 胡羽

非法集资是一种违法犯罪金融活动，严重损害人民群众合法权益，破坏经济金融秩序和社会大局稳定。

为系统性应对非法集资风险，筑牢金融安全防线，山东于今年1月15日起实施《山东省防范和处置非法集资办法》（省政府令第360号，以下简称《办法》），引发社会各界广泛关注。《办法》有哪些亮点和特色？群众应如何识别和防范非法集资？近年来我省防范和打击非法集资采取了哪些措施，成效如何？围绕这些问题，本报记者对省委金融办(省地方金融管理局)打击非法金融活动处处长、一级调研员赵娟进行了专访。

记者：请问《办法》出台的背景是什么？当前山东省非法集资形势如何？

赵娟：防范和处置非法集资是一项长期、复杂、艰巨的系统性工程，关系人民群众切身利益、经济金融健康发展和社会稳定大局。党中央、国务院对此高度重视，出台相关政策法规明确防范和处置非法集资的基本原则、工作机制、工作责任、具体举措和重点任务。近年来，各市、各有关部门同心协力、各司其职，努力化存量、遏增量、防变量，取得积极成效。但受内外部多重因素影响，非法集资形势依然严峻复杂，因此，在加大刑事打击力度的同时，有必要提升行政处置效能，实现非法集资风险“早识别、早预警、早暴露、早处置”，形成齐抓共管、协同联动的非法集资综合治理格局。

记者：《办法》主要包括哪些内容？有哪些亮点和特色？

赵娟：《办法》共设置5章43条，包括总则、防范、处置、法律责任、附则等内容，重点对主体责任、防范手段、处置措施、资金清退等作出了规范。同时，根据《防范和处置非法集资条例》，结合我省实际，在以下三方面实现了突破：在监测预警方面，明确了大数据监测、网格化管理、商事登记、资金监测、宣传管理等方面的具体要求；在执法主体方面，确立联合执法、委托执法机制，解决执法力量薄弱难题；在资金清退方面，进一步压实行业主管、监管部门监督资金清退责任，对资金清退来源进一步细化，明确“从非法集资中获得经济利益的相关单位和个人应当及时依法将获得的经济利益予以退回。退回的经济利益应当纳入清退集资资金”。

记者：群众如何识别和防范非法集资？非法集资与传销、诈骗有什么区别？

赵娟：非法集资是未经国务院金融管理部门依法许可或者违反国家金融管理规定，以许诺还本付息或者给予其他投资回报等方式，向不特定对象吸收资金的行为，具有非法性、利诱性、社会性，多以“高息返利”、“养老项目”、“虚拟货币”等为幌子，非法吸收公众存款。广大群众务必要增强理性投资意识，通过正规金融机构购买金融产品，注意保护个人信息，对涉嫌非法集资行为及时向相关部门举报投诉。

非法集资一般通过吸收公众资金进行货币或资本运营等盈利活动，目的并非占有本金，多具有还本付息的表面意思，以高息回报为诱饵，向社会不特定对象吸收资金。传销主要目的在于通过发展人员、收取入门费等方式，构建层级组织，骗取成员钱财，重点在于组织的扩张和非法获利。诈骗单纯以非法占有他人财物为目的，直接骗取被害人的钱财，通过虚构事实、隐瞒真相的手段，使被害人产生错误认识而处分财产。

记者：近年来我省防范和打击非法集资采取了哪些措施，成效如何？

赵娟：近年来，全省各级各部门把守护人民群众“钱袋子”作为根本出发点和落脚点，主动靠前、协同发力，多措并举开展防范和打击非法集资工作。一是推进“双零”社区创建。深入开展“无新发非法集资案件、无非法集资参与人”（双零）社区建设工作，提升非法集资源头治理能力和水平，实现风险早识别、早预警。二是开展百日攻坚行动。省地方金融局会同有关部门联合开展非法集资案件（风险）处置百日攻坚行动，全力推进存案处置，有序压降存量风险规模，有效管控变量问题。三是深入开展打击非法集资专项行动。根据国家部署安排，自2024年5月至2025年12月开展全省打击非法集资专项行动，开展风险大起底、大排查，建立风险线索台账，实施分类处置，苗头性风险及时化解、打早打小，重点案件快侦快办、严肃查处。

下一步，我们将以《办法》的出台为契机，进一步明确职责、强化防范、规范处置，努力遏制我省非法集资高发态势，保护人民群众财产安全，维护全省经济秩序和社会大局稳定。

菏泽辖内农商银行坚守支农支小市场定位

各项贷款余额超1500亿元

□ 本报记者 徐佳
本报通讯员 陈国燕

省农信联社深入学习贯彻国务院办公厅《关于做好金融“五篇大文章”的指导意见》，聚焦做好金融“五篇大文章”重点领域和主要着力点，指导全省农商银行坚守服务“三农”和实体经济发展的经营宗旨，坚持支农支小市场定位，立足资源禀赋，突出特色化经营，针对性提供专业化、精细化金融服务。近日，记者走进菏泽辖内农商银行，了解他们的金融服务故事。

近年来，菏泽辖内农商银行坚守支农支小市场定位，深入推进实体经济发展，为菏泽经济实现高质量发展提供了有力支撑。截至目前，该市农商银行各项贷款余额1503.37亿元，较年初增加40.24亿元，实体贷款余额1320.94亿元，较年初增加40.98亿元。

菏泽农商银行工作人员到企业了解融资需求。

主动突破
做好科技金融大文章

山东铂晶智能科技有限公司是一家从事电子元器件制造、研发、销售的科技型公司，拥有多项发明专利。近年来，市场对智能电力终端设备、纳米晶软磁材料需求激增，2024年7月，因订单加大，急需资金购进原材料，巨野农商银行为其发放“科技成果转化贷”400万元。

省农信联社菏泽审计中心引导全市农商银行做好科创企业资金归集、支付结算、融资扩产等全生命周期金融服务，灵活运用“科技成果转化贷”、“技改专项贷”等产品，满足成熟期科创企业融资需求。目前，该市农商银行发放科创类企业贷款366户、46.20亿元。

积极作为
做好绿色金融大文章

鄄城县闫什镇常庄村村民刘清香，创办了山东清锦环保科技有限公司，主营污水监测仪、扬尘检测仪等，拥有19个专利，获得国家高新技术企业、国家3A级诚信企业等6项荣誉称号。前期，企业扩产融资，鄄城农商银行为其发放“知识产权抵押贷”1000万元。

省农信联社菏泽审计中心指导辖内农商银行兼顾企业发展及自身经营效益，对国家重点支持的行业、产业，以及经营较好、信用等级较高的企业，灵活运用贷款利率浮动政策，大力支持企业发展。目前，全市农商银行发放绿色贷款1.09万户、72.09亿元，较年初分别增加272户、3.2亿元。

务实高效
做好普惠金融大文章

旭阳牧业养殖公司成立于2016年，企业除了养殖肉牛和租赁养殖场，还免费为村民提供青储饲料等配套服务。2025年初，得知企业需要资金扩建养殖场，郓城农商银行简化业务办理流程，仅用2天，就为其办理了100万元线上贷款。

省农信联社菏泽审计中心以服务乡村振兴为重心，鼓励辖区内农商银行加大创业类客户的金融支持力度，创新推出“支农、兴商、助企、惠民”106类信贷产品，并扩大“创业担保贷”、“退役军人创业贷”等业务覆盖面，全力满足农民创业融资需求。

截至目前，该市农商银行发放普惠小微企业贷款6.28万户、329.56亿元，较年初分别增加2114户、23.54亿元；发放“创业担保贷”1.73万户、金额30.19亿元，“退役军人创业贷”498户、金额1.02亿元，“乡村好青年贷”896户、金额4.04亿元。

顺势而为
做好养老金融大文章

馨康智慧养老护理院是成武县首家智慧养老机构，采取医养结合智慧服务，实现了生命异常自动检测、自动呼叫。养老院建立之初，购置医疗器械、日常运营等需要大量资金投入，成武农商银行先后发放990万元贷款，支持馨康智慧养老护理院成为国家级医养结合典范。

省农信联社菏泽审计中心指导辖内农商银行扩大金融支持力度，主动对接辖内医养结合、养老家政等行业主体，运用“养老保障贷”等信贷产品，进一步扩大养老金融服务覆盖面；参与“养老服务+行业”行动，满足老年人在旅居养老、文化养老、健康养老、养生养老等新兴消费领域的金融需求；丰富养老服务金融消费场景，推出具有养老属性的储蓄、贷款等专属金融产品，探索提供配套增值服务，满足老年人多层次金融需求。截至目前，菏泽全市农商银行发放养老产业贷款3.3亿元。

深入研究
做好数字金融大文章

菏泽昌盛源科技股份有限公司注册成立于2015年2月，拥有多项知识产权，此前因购置工业园区土地，占用较多流动资金，导致企业日常经营困难。企业在“科融信”服务平台上发布融资需求，东明农商银行看到需求后，第一时间上门与企业沟通，开通审贷通道，组织考察审查，仅用3天就为其办理抵押贷款990万元。

省农信联社菏泽审计中心指导全市农商银行发挥“小银行、大平台”作用，利用互联网、大数据等搭建多元融通的线上服务渠道，提供更加普惠、绿色、便捷的数字金融服务。同时，积极对接税务、人社、工商、公积金、大数据局等外部数据供应部门，主动争取数据使用政策。截至目前，菏泽全市农商银行个人线上贷款用信14.36万户、178.07亿元，较年初分别增加3537户、3.12亿元；持续完善“四张清单”信息数据，有效对接754.45万人，新对接“四张清单”客户12.82万人。

多维服务赋能养老金融

山东建行个人养老金账户开户量超百万

□ 本报记者 徐佳

近日，国家金融监督管理总局印发《银行业保险业养老金融高质量发展实施方案》，明确要求银行保险机构深入参与多层次、多支柱养老保险体系建设，加大对银发经济的金融支持。

个人养老金账户开户量突破百万；养老产业贷款余额同比激增143%，达9.29亿元；率先实现社保卡申领、补换等6项“跨省通办”服务，发卡量居可比同业首位……去年以来，建行山东省分行聚焦“养老金融”大文章，面对新时代的养老之问，用一组组亮眼数据，书写着新思路、新答卷。

个人养老金账户入金过亿元 位居系统前列

2022年11月25日，个人养老金制度在36个先行城市（地区）启动实施，青岛市和东营市位列其中；2024年12月15日，个人养老金账户在全国范围内全面推广。

“在个人养老金账户开始全面推广后，我们立即展开了行动。”建行山东省分行相关负责人说，该行积极落实国有大行社会责任，写好“养老金融”大文章，通过公私协同、渠道联动和数字化营销等方式开展个人养老金账户推广工作。截至2024年12月末，该行个人养老金账户开户累计超百万，入金过亿元，位居系统前列。

数字的背后，是理念的革新。建行山东省分行深知，养老金融不仅是账户数量的增长，更是养老观念的普及与升级。2024年12月，该行精心打造了“养老中国行”山东站活动，为齐鲁百姓送上量身定制的“养老第一课”。此外，该行还将养老金融教育融入城市生活场景，打造“金融+生活”的立体化宣教网络，在高铁、机场、地标建筑等场所布放“健养安”养老服务品牌，开展养老金融投教，普及养老金融知识，提升社会公众的养老规划意识和金融素养，引导个人进行长期养老储备。

贷款余额近10亿元 激活养老产业“一池春水”

随着多元化以及个性化养老服务需求逐步显现，养老服务产业也迎来了新的发展机遇。

“从提交材料到放款，不到一个月，1.5亿元资金就到账了。”山东一健康养老有限公司负责人说，资金的快速解决，保障了项目建设进度。公司承建的“康养服务中心”主要用于完善区域养老服务网络，项目建成后，将有效缓解当地养老服务设施不足的问题。

这是建行山东省分行通过为地方养老产业提供贷款支持，进一步助力“老有所养、养无所虑”的缩影。数据显示，截至2024年末，建行山东省分行养老产业贷款余额达到9.29亿元，较年初增长5.47亿元，增速143.13%。

除了传统的信贷支持，建行山东省分行还积极探索养老产业金融服务新模式：为某国有养老服务集团发放7500余万元并购贷款，实现首笔养老产业并购项目落地；成功落地建设银行系统内首单极具开创性的养老服务信托类业务等。

“健养安”银发课堂 传递养老金融关怀温度

走进建行济南分行营业部，宽敞明亮的营业大厅里，无障碍通道、爱心柜台、适老座椅等适老化设施一应俱全。这里不仅是建行在山东首批挂牌的养老金融特色网点，更是周边老年客户办理业务的“暖心驿站”。

多年来，建行山东省分行秉持开放共享理念，将网点作为提升适老服务主阵地。自2024年3月建总行首批养老金融特色网点揭牌以来，济南分行营业部和济宁分行营业部充分发挥示范作用，深化“健养安”养老金融品牌影响力，这样的养老金融特色网点已在山东多地落地开花。

除了硬件升级，建行山东省分行还创新推出了“健养安”银发课堂，开展多期养老金融课堂活动，涵盖金融知识普及、主题宣教活动、适老服务体验、健康养生服务、中秋重阳节日活动等内容，覆盖500余名老年客户群体。

在服务创新方面，建行山东省分行在全省首批上线社保卡“跨省通办”业务，截至去年底，该行社保卡发卡新增51.7万张，发卡新增数量居可比同业首位。

中泰证券举办 2025年资本市场论坛

□记者 徐佳 报道

本报汕头电 4月15日至16日，中泰证券在汕头举办2025年资本市场论坛。本次论坛以“智链新质：产业链协同与投融资赋能”为主题，汇聚近百家企业共同聚焦宏观经济形势与资本市场政策解读，探讨产业链协同的实践路径。

中泰证券党委常委、副总经理张浩表示，中泰证券始终将服务现代化产业体系建设作为重要责任和使命担当，将秉持“美美与共”的核心价值观，以此次论坛为契机，持续发挥资本赋能、资源整合、价值发现、生态构建四大优势，与客户共同搭建起资本要素向新质生产力加快集聚的合作平台，推动产业实现高质量发展的蝶变跃升。

会上，中泰国际首席经济学家李迅雷就美国极限施压深层原因及中国的应对发表主题演讲；中泰证券投行委副主任、北京投行总部总经理卢戈，投行委委员、债券与结构金融总部总经理吴昱分别就股权、债券市场形势和最新融资政策进行了解析；《证券时报》怀新投资副总经理周宏波分享了新国九条下监管动态及舆情管理工作；中泰国际董事总经理李家荣、资本市场部执行总经理邹沐尧分别针对香港IPO资本市场动态和操作实务、境外债市场概况与前景进行解读；中泰证券财富管理部总经理助理孙洋涛介绍了中泰证券股份管理平台的相关信息。

论坛还设置圆桌会议讨论环节，中泰证券“汽车制造”、“军工航天”与“化工新材料”三大行业组以“智链新质”为主线，特邀行业领军企业、投资机构、创投机构代表，聚焦强化产业链协同、资本赋能路径等议题进行深度探讨。

齐鲁股交“2025上市云梯计划——北京行”活动举行

□记者 胡羽 通讯员 肖学猛 报道

本报北京电 4月15日，由齐鲁股交举办的“2025上市云梯计划——北京行”活动在北京大学启动。活动分为北大研修、直通交易所、参观游学等多个环节，吸引了山东28家专精特新“小巨人”等优质企业参加。

此次“北京行”活动，齐鲁股交坚持“企业选优、师资配强、课程精准、服务全面”的原则，通过层层筛选、精心策划，招收好学员、配备好老师、开设好课程，高质量开展梯度培育，确保活动取得实效。

据了解，“上市云梯计划”是齐鲁股交按照“高标准建设‘专精特新’专板 打造国内一流区域性股权市场”的要求，精心打造、创新推出的全程陪跑式系统性工程，面向专精特新“小巨人”、单项冠军和拟上市公司等优质企业，从全国优选知名学者、行业专家、商业领袖，开展全面、实战、专业的高端培育服务。培育内容以企业需求为导向，涵盖理论教学、实战路演、参访游学等，通过系统化、专业化、实战化的资本市场培育服务，帮助企业学会定战略、找资金、获技术、扩市场、提资质、塑品牌，助力企业规范提升、加速上市进程。

在省委金融办、省工信厅、山东证监局的支持指导下，齐鲁股交“上市云梯计划”自去年4月份启动以来，在多地举办专精特新“小巨人”企业培育活动十余次，服务优质中小企业300多家，企业满意度达97%以上。

潍坊银行开展全民 国家安全教育日系列宣传活动

□记者 胡羽 报道

本报潍坊讯 我国第十个全民国家安全教育日来临之际，潍坊银行在各级政府和监管部门的指导下启动2025年全民国家安全教育日宣传工作，以实际行动持续推动国家安全宣传教育工作走深走实。

在社区宣传中，潍坊银行面向社区居民、老年人开展全民国家安全知识宣讲，普及安全生产常识及金融普惠政策，引导老年人合理规划自身保险保障，防范“投资养老”等金融诈骗。潍坊银行将安全与金融知识送进课堂，针对学生群体，以寓教于乐的方式普及安全与金融知识。同时，潍坊银行还把安全生产、金融政策、金融服务送到村前屋后，面向村民特别是老年村民普及防诈骗知识，并通过案例分析向他们提示虚构中奖等常见诈骗手段。

另外，潍坊银行走进企业，为新市民工友们讲好安全生产“开工第一课”，提示他们保护好个人金融财产，如个人权益受到侵害，应依法合理维权。在商圈宣传中，潍坊银行通过有奖问答等形式，向市民普及国家安全和金融投资基本知识，提升消费者反诈和科学理性选择投资产品的能力。

威海银行召开 2025年一季度工作会议

□记者 胡羽 报道

本报威海讯 4月17日，威海银行召开2025年一季度工作会议。会议总结了一季度发展成绩，安排部署了二季度和今后的各项工作。会议期间，威海银行还围绕数字化转型、人工智能在银行业的应用等开展了专题培训，拓宽了新形势下开展金融工作的战略思维和格局视野。

今年以来，威海银行以支持区域经济社会发展为己任，坚持“以客户为中心，以市场为导向，以奋斗者为本”，精准有效配置金融资源，加大重点领域金融供给，在服务实体经济的同时，实现了自身高质量可持续发展，总资产、存款、贷款等主要业务指标均保持良好增长态势。

在党建引领方面，威海银行践行“金融为民”初心，推进党建与业务深度融合、互促共进，全面提升金融服务质效，以高质量党建引领保障高质量发展。一直以来，威海银行着力解放思想推动改革创新，围绕“市场化、专业化、精细化、数字化”的转型方向，进一步解放思想、激发活力，推行县域支行综合化运营，推进数字化转型二期规划，在解放思想中不断破解发展难题，持续深化改革。

泰山保险临沂中支 开展冬小麦保险精准承保工作

□记者 胡羽 报道

本报临沂讯 为贯彻落实农业保险“双精准”政策要求，切实保障广大农户利益，提升农业保险服务水平，确保农业保险政策精准落地，泰山保险临沂中支严格落实监管部门和上级公司要求，于4月8日在兰陵县、平邑县和费县积极开展冬小麦保险精准承保工作。此次试点工作旨在通过科技赋能和创新模式，探索农业种植险的数字化、精准化管理新模式。本次试点工作通过无人机航拍及测绘技术对承保地块进行精确划分，后续还将开展动态监测与风险预警等服务。

据悉，泰山保险临沂中支将以本次工作为起点，以农业保险精准投保理赔体系化服务能力提升为总目标，以“双精准”管理体系和作业体系为指引，持续提升农业保险精准投保理赔的效率与品质，为农业保险的高质量发展树立新的标杆。