



山东金融业联合会
SHANDONG FINANCIAL ASSOCIATION

山东金融信息简报

2022 年 08 月 02 日 总第 533 期

每日重点关注

央行召开 2022 年下半年工作会议。强调要保持货币信贷平稳适度增长,综合运用多种货币政策工具,保持流动性合理充裕;引导金融机构增加对实体经济的贷款投放,保持贷款持续平稳增长;引导实际贷款利率稳中有降。稳妥化解重点领域风险,因城施策实施好差别化住房信贷政策;保持房地产信贷、债券等融资渠道稳定,加快探索房地产新发展模式。开展宏观审慎压力测试,出台系统重要性保险公司评估办法,对金融控股公司开展全方位监管。加快推动柜台债券市场发展,统一银行间和交易所债券市场对外开放资金管理政策。

地址: 山东济南市市中区舜耕路 42-1 号山东天舜大厦 502 室

电话: 0531-82096958

邮箱: sdjrylhh@163.com

官方网站: www.sd-fa.org.cn



资讯动态

★ 工信部、国家发改委、生态环境部近日印发《工业领域碳达峰实施方案》。目标是到 2025 年，规模以上工业单位增加值能耗较 2020 年下降 13.5%。方案提出，重点控制化石能源消费，有序推进钢铁、建材、石化化工、有色金属等行业煤炭减量替代；推进氢能制储输运销用全链条发展；推动新能源汽车动力电池回收利用体系建设。实施低碳零碳工业流程再造工程，研究实施氢冶金行动计划。

★ 发改委等部门联合发文，要求坚决打击遏制违法投标和不诚信履约行为，严厉打击操纵投标或出借资质等行为导致中标率异常高的“标王”及其背后的违法犯罪团伙。

★ 央行 7 月对金融机构开展常备借贷便利操作共 4.98 亿元，其中隔夜期 4.95 亿元，7 天期 0.03 亿元。隔夜、7 天、1 个月常备借贷便利利率分别为 2.95%、3.10%、3.45%。

★ 市场监管总局正式上线经营者集中反垄断业务系统。该系统集合了我国经营者集中反垄断法律法规制度、申报流程、审查流程，实现“申报端”“委托端”和“审查端”数字化交互，通过数字赋能推动提升申报和审查效能。

★ 7 月财新中国制造业 PMI 由 6 月份的 51.7 降至 50.4。仍位于扩张区间，显示制造业景气状况继续改善，但受进入传统生产淡季、疫情小幅反弹等因素影响，修复速度放缓。

从分项指数看，生产指数和新订单指数均在扩张区间回落，就业指数录得 2020 年 5 月以来最低。

★ 杭州出台三孩家庭公积金优惠政策：购买首套普通自住住房且首次申请公积金贷款的，贷款额度上浮 20%；无房租赁住房提取住房公积金的，提取限额上浮 50%。

◆ 近日，经山东省政府同意，省人力资源社会保障厅、省财政厅印发《关于 2022 年调整退休人员基本养老金的通知》。从 2022 年 1 月 1 日起，为 2021 年 12 月 31 日前企业和机关事业单位已按规定办理退休（职）手续并按月领取基本养老金的退休人员调整基本养老金。截至 7 月 29 日，各地均已按时足额将这次调整增加的养老金发放到位，惠及全省 788 万名退休人员，进一步增强了广大退休人员的幸福感、获得感。

◆ 6 月份，山东省社会消费品零售总额 2893.1 亿元，同比增长 4.3%，当月同比增速由 5 月的下降转为增长；其中，汽车销售额同比增长 29.9%。

会员动态

山东发展投资集团：红色驱动引擎 绿色铺就基底

自成立以来，山东发展投资集团紧紧围绕山东省委、省政府战略意图，服务支持全省绿色低碳发展和生态文明建设，充分发挥国有资本引领作用，积极参与全省基础设施建设和现代产业发展，累计实现投资 140 多亿元，撬动社会资本约 1300 亿元，支持了一大批基础设施和绿色科技项目，逐步构筑起“绿色、科技”为引领的新方阵。2021 年，集团营业收入 42 亿元，实现利润总额 7.1 亿元、净利润 6.2 亿元，连续两年保持两位数增长，总资产达 380 亿元，较成立初期翻了两番多。

聚焦绿色低碳发展，构建三大产业平台

近年来，我国绿色低碳发展的任务日益紧迫。习近平总书记强调，保护生态环境就是保护生产力，改善生态环境就是发展生产力。在山东，绿色发展理念已全面融入经济社会发展的进程中，伴随着黄河流域生态保护和高质量发展国家战略的实施，建设美丽山东的步伐越发坚定。

山东发展投资集团将绿色理念始终贯穿于企业的运营中，前瞻性地将产业方向集中到“绿色、科技”上谋篇布局，探索构建以“绿色科技产业发展、绿色投融资与资产管理、园区运营与内引外联”三大产业平台，分别重点支持绿色能源、环保产业、新型基建、科技与文化产业，绿色投融资、

股权投资、资本运作与资产管理业务，产业园区建设运营和动能转换促进中心建设，形成了具有山东发展特色的“三位一体”产业协同生态，全面服务全省发展战略、全力推动“双碳”目标落地，切实践行以国资力量赋能山东绿色的责任担当。

聚焦绿色科技产业，紧紧围绕我国碳达峰、碳中和战略目标，把握传统能源清洁高效利用和新型能源深度开发利用两大方向，实施风电、光伏、核电及“外电入鲁”新能源项目等投资建设。参与投资的海阳核电项目一期工程 1、2 号机组已成功投入商运，截至目前累计发电约 700 亿千瓦时，二期工程 3、4 号机组已获得国家核准，建成投运后年发电量约 200 亿千瓦时。投资的“陇电入鲁”“吉电入鲁”配套新能源项目作为山东省“外电入鲁”战略的重要载体，对加快推动山东能源结构调整优化、强化电力供应保障等具有重要意义。目前，“陇电入鲁”新能源项目已完成了 300 万千瓦新能源项目选址规划，并纳入国家“十四五”规划；“吉电入鲁”新能源项目 50 万千瓦风电项目将于今年并网发电。落实省政府与中核集团战略合作协议，出资设立了中核山东核能公司，推动中核高温气冷堆和华龙一号两大民族品牌在我省顺利落地。在支持科技产业方面，支持我省首个新冠病毒疫苗研发项目，目前正在开展国内外临床试验。联合中科院大气物理研究所、济南市政府建设“碳中和科技发展中心”。

心”，生态环境部首个综合城市级碳监测评估试点项目落地济南，国内首个中精度 CO2 监测网投入运行。

聚焦绿色金融发展，参与创建山东省绿色金融标准体系，形成以国有资本为引领、社会资本和金融资本共同参与的绿色投融资格局。组建百亿级规模的山发绿色产业投资母基金，打造“1+1+N”绿色基金群，高水平运营了舜和资本、绿色资本、舜欣资本、泓信基金等投融资及资产管理平台，支持新能源、新材料、绿色环保、新一代信息技术、高端装备、生物技术等重点领域重大项目建设，“山发绿色”基金品牌影响力不断提升。总规模 100 亿元的山东绿色发展基金成功落地运营，是国内首只按照国际绿色金融标准设立的基金，开创了国际金融组织主权贷款支持中国绿色低碳发展的最佳实践，受到国际、国内绿色金融市场广泛关注。基金实施期内，重点支持省内节能减排、环境保护与治理、清洁能源、循环经济、绿色制造等领域，预计将减少二氧化碳排放 3750 万吨，使 750 万人受益，现已投资全国最大的新能源城配物流车运营商和第三方充电平台等项目，落实减碳 37.5 万吨。此外，立足服务省内区域发展战略，集团先后发起、出资各类基金 40 只，资金总规模 1000 多亿元，投资了一批绿色、科技项目，已有山东天岳碳化硅、济南圣泉石墨烯等 9 家企业成功上市，公司绿色科技产业投资占比超过 80%，山东发展金融服务绿色辨识度越来越高。

聚焦对接京、沪、深优势资源，依托 3 家窗口企业，搭建内引外联平台，高水平运营鲁沪、鲁深 2 个省级新旧动能转换促进中心，积极服务全省产业转型发展。先后组织承办系列产业对接活动 20 余次，协助济南、青岛、淄博、潍坊等市开展招商活动 40 余次。由深圳东华管理的济南国际人才创新中心正式开园运营，面向新一代信息技术、医养健康等重点产业引入 35 家初创企业入驻，成为济南吸引高端人才及优质项目入驻的重要载体。由上海齐鲁搭建的鲁沪协同创新园(御桥产业园区)，构建“研发在沪、基地在鲁”的产业协同模式，统筹长三角优质资源，为我省各县市重点产业强链补链、关键核心技术研发、紧缺高端人才引进等提供精准服务。加大与央企、行业领军企业等的合作，设立了绿色能源投资平台，与国家能源集团、国家电投集团等央企开展了深入合作，与华为、比亚迪、中金公司、中国电建、中国建筑等建立战略合作关系，开拓了发展空间。

提升绿色发展活力，开拓绿色发展新局

在国企改革的进程中，山东发展投资集团坚持敢于啃硬骨头、拔硬钉子，通过深化混改、低效资产处置、治理亏损，主动瘦身健体，持续提升绿色发展活力。

大力推动混合所有制改革。研究制定混合所有制改革专项工作方案，按照“宜混则混、一企一策、增量优先”的原则，多措并举全面推进混改工作。权属企业舜欣资产管理有

限公司、深圳市中原绿能高科投资有限公司通过引战增资扩股方式完成混改工作。2021 年底，混改企业资产、混改企业户数占比分别达到 40.11%、54.55%，较 2019 年底分别提升 29.5%、30.55%。权属企业山发环境积极探索差异化管控模式，以法人治理体系与经营管理机制为创新点，以党的建设、监督机制为保障，持续推动经营体制改革，企业的发展活力与动力不断增强。

开展扭亏增盈专项行动，亏损企业治理和低效资产处置实现突破。针对重点亏损子企业进行专项整治，截至 2021 年底，纳入国务院国资委评估范围的 7 户重点亏损子企业全面完成治理目标。加快低效无效资产处置，回收现金 10.3 亿元。

创新绿色保障机制，提供源源绿色动能

作为国资国企系统的一员，山东发展投资集团全力推进国企改革三年行动，不断提高运行效率、增强内生活力，在创新绿色发展机制方面硕果颇丰。

作为省管功能型国有资本投资公司，山东发展投资集团的业务都是跟“资本”打交道。通过多年实践，我们深刻认识到，对投资最好的规范就是严格的风险管理。因此，在探索投资、风控新机制方面，山东发展加快推进市场化改革，组建了集团投资决策委员会和风控中心，建立了“大投审”“大风控”制度体系，“智汇发投”投审品牌、“国企

金盾”风控品牌日趋成熟，投资决策水平、风险管控能力得到有效提升。“智汇发投”投审模式实现了以协同运作创造价值、以全面防控保护价值、以投资管理发现价值、以投后赋能提升价值、以安全退出彰显价值，建设成果获评全省企业管理现代化创新成果一等奖。“国企金盾”风控品牌从多维度发力，以投资项目全链条风险控制为“点”、各类机制为“线”，再加上全面的风险管理体系，建立起“点、线、面”相结合的有效风控机制。山东发展在国有资本投资公司项目投资、风控领域作出的有益探索，得到了省国资委的高度认可。

集团将三项制度改革打造成国企改革三年行动的标志性工作，管理人员能上能下、员工能进能出、收入能增能减实现常态化。全面推行经理层任期制和契约化、职业经理人制度，权属企业完成率达 100%。全面推行用工市场化，实行全员合同管理，合同签订率达 100%。集团公司及各级子企业全面建立和推行管理人员竞争上岗、末等调整和不胜任退出等制度。加大人才引进力度，研究制定《市场化引进高层次人才管理办法》《双招双引奖励办法》，精准对接高层次人才，高素质专业化的人才梯队加速形成。集团现有在岗员工平均年龄 37 岁，省级以上高层次人才 16 名，40 岁左右干部占比 23.5%，一支充满活力的年轻队伍正在坚定前行。先后与山东省科学院、山东省产业技术研究院、中国科学院

等机构建立产学研一体、长期稳定的战略合作伙伴关系，引进最前沿的科技成果助力公司发展。2021年，集团新增人才平台6个，包括院士工作站1个、省级技术创新中心1个、企业技术中心3家、省级市级工程实验室1个，为吸引人才、用好人才创造良好环境。

制定主业培育考核（评估）办法，将主业培育创新性纳入权属企业绩效考核，支持权属企业打造产业特征鲜明的优势产业。树立“以效益排座次、以主业论英雄”的鲜明导向，引导权属企业心无旁骛攻主业。出台“支持权属企业做实做强主业意见”，提出信用担保、内部资金拆借等10条赋能措施，统筹优质项目、高端人才、资金资本、合作伙伴等各类资源，帮助权属企业降低融资成本，落实绿色发展理念，全面提升集团公司的核心竞争力。

坚持红色引擎驱动，持续引领绿动未来

“十四五”时期是开启全面建设社会主义现代化国家新征程的第一个五年，也是实现两个百年目标的交汇期。立足当前、引领未来，山东发展投资集团继续深入贯彻落实习近平总书记关于国有企业改革发展和党的建设的重要论述，毫不动摇坚持党对国有企业的领导，提升党的建设质量，为集团公司全面开启“二次创业”、持续引领绿动未来提供坚强保障。

集团党委始终坚持“两个一以贯之”，认真履行主体责

任，切实发挥党委把方向、管大局、促落实的领导核心作用。坚持以政治建设为引领，严格落实“第一议题”制度，持续压实主体责任。实施“规范化+品牌化”双驱动，推进“一支部一品牌”建设，打造“党建引领奋进丝路”“七彩党建”“清风卫士”等特色机制品牌，不断提升基层党建工作水平。持续深入推进全面从严治党，开展“清廉发投”建设，强化对“关键少数”和重大决策事项的监督，“心有清廉，阳光从业”理念深入人心。

作为国有独资企业，山东发展在完善公司治理中不断加强党的领导。出台《山东发展投资控股集团有限公司党委会、董事会、总经理办公会议事清单（试行）》，厘清党委会和其他治理主体的权责边界，形成了权责法定、权责透明、协调运转、有效制衡的公司治理机制，切实做到党委把关定向、董事会依法决策、经理层贯彻执行，集团公司经营质效和核心竞争力不断提升。全面依法落实董事会各项职权，重要子企业董事会应建尽建，全部实现外部董事占多数。制定集团公司派出董事、监事管理办法，规范派出董事监事履职程序和内容，加强对权属企业的有效管控。

山东发展投资集团也从未忘记国企担当，积极履行社会责任。作为推动脱贫攻坚的新引擎，山东发展充分发挥易地扶贫搬迁省级投融资主体作用，承接发放国家开发银行扶贫贷款 17.31 亿元，为全省易地扶贫搬迁项目建设提供资金保

障。先后选派 12 名干部赴冠县、商河县、鄄城县等担任驻村第一书记和万名干部下基层服务队成员。争取协调各类项目资金 610 万元，新发展农业产业项目 5 个，建设高标准智能大棚等项目 17 个，帮扶村贫困群众实现全部脱贫。与重庆联合发起设立规模 1 亿元的“重庆鲁渝赢创股权投资基金”，聚焦产业扶贫精准发力，为东西部扶贫协作提供山东样本。

集团先后向山东省妇女儿童发展基金会、山东省公安民警优抚基金会济南市公安民警优抚专项基金各捐赠人民币 100 万元，向社会进一步传递山东发展投资集团“守正创新、成人达己”的价值观，“绿动家园、律动舞台”的文化理念更加深入人心。

站在新征程上，山东发展投资集团将以永不懈怠的精神状态和一往无前的奋斗姿态，肩负起推进绿色发展的责任和使命，聚焦打造绿色产业，进一步发奋作为、锐意进取，努力为新时代社会主义现代化强省建设作出新的更大贡献，为全省实现高质量发展增添绿色动力！

名家观点

“双链联动”是乡村振兴的金融之路

（京东集团首席经济学家 沈建光）

乡村振兴已成国家战略，金融服务是乡村振兴重要一环，对我国经济发展至关重要。农村金融面临发展短板，既有农村金融机构体系滞后、产品创新和抵押担保不足等因素，又有制度保障不健全、基础设施不完善影响，根本原因在于缺乏金融服务供应链与农村产业供应链在“人-客户、货-产品、场-渠道”的联动，商流、物流、资金流和信息流没有有效利用。随着供应链金融科技的发展，农村金融将迎来金融供应链与产业供应链“双链联动”的新阶段，也将成为金融服务乡村振兴的重要突破。

京东集团首席经济学家、经济发展研究院院长沈建光在《北大金融评论》上撰文指出，在双链联动中，金融服务供应链是金融服务的延展和积累，向服务对象供应更多更好的金融服务，从而形成金融服务乡村产业经营发展的正向循环。乡村产业供应链则是通过生产经营与金融服务的高效对接，乡村产业生产经营主体可以获得更多、更好的金融服务，从而形成拓展生产经营的正向循环。

一、全面乡村振兴下农村金融发展压力陡增

国家乡村振兴战略明确了乡村振兴金融服务的任务与

目标，进一步打开了农村金融业务的发展空间，但对于农村金融业务本身发展相对滞后的金融机构而言，这也增加了“三农”金融服务的压力和挑战。

1. 农村金融服务本已存在短板

我国农村金融服务长期以来面临有效供给不足、供需缺口较大的问题。在农村金融发展实践中，由于农户、涉农小微企业等农业经营主体长期存在着贷款主体现金流不稳定、贷款主体的信息收集难度大、财务报表不规范、抵质押物缺乏等问题，金融机构的风险防控压力大，贷款能力和意愿均受到了极大抑制。我们对各地农村中小银行的调研显示（共415份问卷），超过50%的农村中小银行认为贷款主体信息收集难度大是首要障碍、现金流不稳定是制约农村金融业务发展的主要原因。

体现在宏观数据上，我国涉农贷款余额2021年末虽已达到43.21万亿元，但同比增速仍处于近年来低位，占各项贷款比重更是持续下降；农村居民人均贷款获得量不足城镇居民的50%，农业的企业贷款余额占其增加值的比重、企业户均贷款获得量都显著低于工业和服务业。

2. 乡村振兴战略更需要金融服务支持

2021年4月，全国人大审议通过《乡村振兴促进法》，全面乡村振兴已成为我国的法定战略，并建立了严格的乡村振兴落实考核机制。在金融领域，金融监管部门从组织体系、

产品服务、政策支持、评价考核等多个方面，对金融机构服务乡村振兴提出了具体要求。

一是持续深化农村金融改革，健全适合农业农村特点的农村金融体系，更好满足乡村振兴多样化金融需求。二是健全农村金融产品体系，明确将普惠金融重点放在乡村，积极发展农户信用贷款、农业保险和再保险等服务。三是强化金融服务方式创新，引导持牌金融机构通过互联网和移动终端提供普惠金融服务，促进金融科技与农村金融规范发展强化金融科技赋能乡村振兴。四是完善保障考核体系，在近年来持续的差异化存款准备金、不良贷款容忍度和财税支持政策外，2021年6月，人民银行和银保监会发布《金融机构服务乡村振兴考核评估办法》，要求对金融机构服务推进乡村振兴实施量化考核。

二、农村金融发展滞后的根源在于金融供应链能力不足

从金融体系与实体经济相互依存的框架来看，农村金融服务发展滞后的原因是，金融机构的农村金融服务供应链在贷前贷中贷后的各个环节缺乏有效联动，农村金融供应链与乡村产业链缺乏有效协同。

1. 农村金融发展需要从整个供应链来理解

已有研究和政策将农村金融发展缓慢、供需缺口持续较大的原因归为四个方面。乡村振兴金融服务的覆盖面和渗透率不高，商业可持续性不够；乡村振兴金融服务的多层次市

场建设和机构建设滞后，产品创新不够；金融基础设施建设薄弱，信用信息体系不完善，金融法律法规体系不健全；支持政策体系不完善，金融消费者权益保护和金融素养教育不足等。

这些确实都是具体的影响因素，但不够深入和系统，农村金融发展滞后需要放在“金融体系与实体经济关系”这个大框架来理解。事实上，乡村振兴金融服务是涉及“产品设计-资金供给-营销获客-风险决策-交易支付-贷后管理”的全链条。上述认识没有抓住问题的根源，在此基础上提出的政策建议大都是碎片化和割裂的，难以带来系统性改变。

2. 农村金融发展滞后的关键在于金融供应链存在缺失

农村金融发展水平滞后的实质在于，现有乡村振兴金融服务体系供应链既存在流程缺失，又存在协同缺失。以信贷业务为例，产品设计、资金供给、营销获客、征信审批、风险定价、交易支付、客户运营等各个环节都存在着不足。比如在产品设计环节，缺少适合农民和农业的信贷产品，也缺少创新信贷产品的能力；在营销获客环节，缺少线上和线下全渠道触达客户和精准化挖掘客户需求模式；在风险定价环节，缺少抵质押物等风控抓手；在客户运营环节，缺乏留客、活客的思维和工具。各个环节的能力不足共同作用，导致金融供应链的缺失问题越加严重。

农村金融服务供应链存在缺失，直接影响金融服务中资

金流、信息流和数据流的交互，最终制约了农村金融服务的广度、深度、效率。不少金融机构已经意识到通过数字化转型来促进金融服务供应链各个环节的良性交互，但是作为农村金融服务的主力银行，大多数城商行、农商行的数字化转型面临不少挑战。我们对 415 家农村中小银行的调研显示：接近 40% 的农村中小银行高管认为，当前的业务理念和逻辑难以适应数字化转型的要求，组织形态、技术能力、人员素质等也都是数字化转型推进缓慢的主要壁垒。

3. 农村金融供应链缺失的根本在于缺乏与乡村产业链的协同

农村金融服务供应链存在缺失的源头不在金融行业，而在金融供应链与乡村产业链缺乏协同。和城市地区相比，农村地区各项发展都比较滞后：乡村产业链、乡村治理、乡村基础设施都存在不同程度的不完善。农村金融服务难为缺少实体经济的“无米之炊”。例如农产品生产环节和流通环节往往存在不匹配，农村信贷服务只能考虑农户“种”“养”这个单一环节的风险，无法获取农产品在“运”和“卖”等诸多环节的增量信息，而农产品的存量信息也由于缺乏有效存储手段而无法有效沉淀。这也是近年来一些银行机构在开展农村金融业务时，将完善和整合乡村产业链作为业务突破口和核心竞争力的原因所在。

在服务乡村振兴方面，当前很多金融机构也都没有建立

金融业务与乡村振兴的深度融合机制。我们对 415 家农村中小银行的调研显示：仅有 1/3 的农村中小银行专门规划并明确了与数字乡村治理融合发展的任务及目标；1/3 的农村中小银行仅日常参与部分数字乡村治理工作；还有 1/3 并没有参与到本地的数字乡村治理中。