

太阳城事

Tai yang cheng shi

去年全市保险业
实现保费收入126亿元

导报讯(记者 谢卫振)近日,记者从德州地方金融监督管理局了解到,2018年德州全市保险业全年累计实现保费收入126亿元,同比增长10%,赔付支出39.2亿元,同比增长2.6%,税收5.5亿元,同比增长1.5%。

据悉,中国人寿、人保财险、国寿财险、中华保险、新华人寿等5家公司承保了13个县(市、区)的扶贫特惠保险业务,连续两年实现县域和贫困人口的全覆盖,2018年为3.6万贫困户、7.5万贫困人口提供了132亿元的风险保障。扶贫险全年累计发生赔案7219件,赔付1110万元,赔付率达92%。

温泉、滑雪等
成德州旅游新亮点

导报讯(记者 谢卫振)近日,记者在市文化和旅游局获悉,春节假期期间,德州市预计共接待国内游客112.94万人次,增长23.03%,国内游客消费7.86亿元,增长24.79%。

据了解,今年春节德州各景区旅游活动丰富多彩,除中华民俗文化旅游新春大庙会外,温泉、滑雪、祈福游等成为新年旅游新亮点。庆云金沙滩会推出祈福、品美食、看大戏活动,深受广大市民和游客欢迎。

临邑优化人才发展“软环境”

448万元科研经费“实锤”引才留才

◆记者 谢卫振
通讯员 任清松 刘丽莹 黄浩琛

近日齐鲁晟华制药有限公司总经理任建海收到一份喜报:该企业被认定为山东省第二批瞪羚企业。之前该企业已成功入选山东高新技术企业创新能力百强。“企业之所以能获得这么多荣誉,是与田振平博士的努力分不开的。”任建海说。

任建海所说的田振平是泰山产业领军人才、齐鲁晟华首席技术专家,曾供职于美国雅培制药和李嘉诚的上海和记黄埔制药,2012年辞职来到临邑齐鲁晟华搞技术研发,先后指导完成了多项药物的全合成,多个项目已申报国家新药;获得财政经费7100余万元;申请中国发明专利5篇、PCT申请7篇。

在临邑,像田振平一样的泰山产业领军人才已有5名,市级以上领军人才也有近百人,为推动该县新旧动能转换奠定了良好基础。

加快新旧动能转换,人才是第一资源,创新是第一动力。临邑县根据产业发展需求实际,围绕人才支撑新旧动能转换制定《年度人才工作要点》,分解任务到各职能部门,加强调度和指导,统筹推进人才工作,并将人才工作纳入全县协同发展综合考核体系,保障人才引得进、留得住、用得着,不断增强人才发展竞争力,加快推动经济社会高质量发展。

在人才引进方面,该县充分利用“智汇德州”“京津冀资本



领军人才为推动临邑县新旧动能转换奠定了良好基础。图为该县一母婴用品公司生产车间

技术交易会”等活动,强化县域企业与高校院所的对接交流,使县内30多家企业与中科院、清华大学等20余所知名高校院所建立了合作关系;聘请北京工商大学任连海教授、山东社会科学院吴炜峰主任担任临邑县科技副县长;探索建立了“人才+项目”的引才模式,实现人才和项目双引、共发展。去年引进了中天泰和、悟空科学仪器研发团队、纷享护眼罩、马铃薯微型薯研发、国家乡村振兴科技引领示范镇战略合作项目等重点项目,引进中科院院士苏义脑、省农科院研究员董道峰、清华大学高分子材料专家等10余人到该县企业创新创业。

人才引进更要留得住。临邑县把价值认同和精准化服务作

为引才留才的“实锤”,全面落实“黄金30条”“假日专家”等上级人才政策,向管理期内的泰山学者、德州市现代产业首席专家及相关企业发放科研经费448万元,同时研究制定《临邑县人才生态环境的十条政策规定》,着力打造人才发展“软环境”;县级领导干部及职能部门负责人每人联系1名高层次人才,定期谈心谈话,了解需求、解决困难;投资3.6亿元建设了5.5万平方米的集人才公寓和科技孵化器于一体的人才服务中心,为县域高层次人才居住生活和科研提供便利条件。“当前的薪酬虽比不上美国和上海公司,但临邑的这种对人才的认同感、尊重感,与企业共成长的状态,使我心情舒畅。”面对“为何选择临邑”这个问题,

年过花甲的田振平博士说。引才留才关键在于用好人才,临邑县在人才队伍建设、平

台载体建设、人才发展环境等方面的持续发力,有力地激发了人才队伍的创新创造活力。2018年该县企业获批科技成果项目12项,其中国家级2项、省级10项,引进转化实施科技成果18项。禹王植物蛋白“大豆分离蛋白热式污水处理及资源回收技术”列入山东省重大科技创新工程,系全市唯一;齐鲁安替1项技术获省科技进步三等奖,入选省首批100家瞪羚企业,并获中央工业转型升级补助资金2500万元、全省唯一。

“发展新经济,离不开人才的支撑。在经济转型升级、强调高质量发展的大背景下,我们将牢牢抓住人才这一核心竞争力,确保人才安居、乐业、前景远大,为我县经济社会高质量发展提供强大支撑。”临邑县委书记林春元说。

E 新闻同期声

德州11县市区获省级人才项目扶持

导报讯(记者 谢卫振)近日,《山东省重点扶持区域引进急需紧缺人才项目管理办法》《山东省重点扶持区域引进急需紧缺人才项目支持范围名单》公布。明确德州11个县市区为重点扶持区域,如需引进紧缺人才可进行申报,申报成功后可获100万元或200万元不等的省级资金支持,用于项目研发、项目业务和个人生活补助等方面。

据了解,该项目的目标任务是在2019年至2022年,每年支持100个左右的人才项目,引进一批高水平创新创业人才,带成果、带项目到受援地。资助对象为受援地辖区内具有独立法人资格的企事业单位(包含市及市以上所属企事业单位),存续一年以上,具备与项目实施相匹配的技术研发能力,生产经营、信用记录状况良好。

E 金融视窗

中行德州分行:
人文管理提升服务水平

导报讯 2月11日上午7点30分,中行德州分行领导整齐列队,为该行员工送上新春的祝福,预祝大家2019年开工大吉!活动现场,一声声暖心的祝福,一张张喜悦的笑脸,让每位员工心里暖意融融。

近年来,中行德州分行坚持企业人文管理,关注员工工作生活,给予员工最大的关怀与鼓励,力争做员工最幸福的银行、客户最信赖的银行。岁序常易,华章日新。新的一年工作已经全面铺开,中行德州分行将继续秉承“客户至上”的服务理念,做百姓身边最专业、最精湛、最有温度的银行。

新年新气象,全行员工带着中国银行的祝福与激励,带着客户的信任与托付,以良好的精神风貌和饱满的工作热情,为新的一年开头起步,迎风起航。(李琨)

德州农商银行:
普惠金融服务站
提高客户黏性

导报讯 2月18日,德州农商银行到西长社区开展普惠金融服务站“会员日”宣讲活动,向社区居民介绍了存款、理财产品、信E贷、家庭贷等业务产品。

活动当天,发放宣传折页350份,解答群众咨询200余人次,并对下一步普惠金融服务站“会员日”固化方案进行了讲解,进一步拉近了与社区居民的关系,促进了该行普惠金融服务站业务开展,提高了客户黏性。(孙海敏 刘小强)

关于不良资产证券化的几点思考

近年来,受社会大环境影响,加之中小企业抗风险能力相对较弱,导致商业银行业务不良贷款居高不下,不良贷款处置压力巨大。传统的不良资产处置方式,如资产转让、法律诉讼、贷款重组、呆账核销等处置方法尽管行之有效,但每次处置的额度较小、周期较长,对于快速降低不良额、不良率见效较慢。2016年3月,商业银行不良资产证券化得以重启,该处置方式的开展能够缓解流动性压力和分散经营风险,有效解决处置不良速度较慢的问题。不良资产证券化作为新兴事物,面临着实践经验不足和法律规范不健全的问题,容易引发市场风险、信用风险、法律风险等,进而危害金融市场的安全稳定。因此,在开展不良资产证券化过程中,应加强对风险的规制,完善不良资产证券化流程,防范风险事项,推动不良资产证券化的发展。

一、不良资产证券化概述

“资产证券化”(Asset Based Securities)是指发起机构将自身拥有的一组资产组成基础资产池,通过对金融工具进行重组和信用增级,最后把这个资产池转换为市场上发行和交易的有价证券。对于商业银行不良资产证券化概念的界定,目前并没有统一的定义。但一般来说,它主要指通过重组方式,将多个不良资产项目组合在一起,组合后的不良资产能够在未来一段时间内预期产生相对稳定现金流,同时商业银行对资产进行信用增级或评级,将现金流的收益权转变为流通权证。这种不良资产处置的基本运作方式是把短期内难以变现的资产,按照一定的标准重组为资产池,卖给证券公司等金融机构,再由这些机构对购买的资产进行评估分析,完善各项条件,最终发行证券的过程。

商业银行在对不良资产的可回收本息进行客观全面的评价基础上,通过金融市场上各类工具,将不良资产“喷发式”现金流转化为稳定的“流水式”现金流。不良资产证券化的运用采取批量化和规模化的方式,可以缩短处置不良资产的时间,短时间内实现不良资产的变现。同时分散商业银行信用和经营风险,把本来由银行来承担的风险分散到整个证券市场来,最大限度降低银行损失。

二、推进不良贷款证券化的意义

一是化解不良贷款需要。在实践中,不良贷款处置是一大难题。传统不良贷款处置手段主要为“三打”,即打折、打包、打官司,技术含量相对较低,表内不良贷款较难及时清理,不仅影响商业银行当期经营业绩和监管指标,还将拖累未来发展。近年来,为规避信贷规模管控,或为实现资本和拨备比等监管指标的套利,以出表为目的“类资产证券化”业务快速增长。商业银行大量采用“银信合作”“银银合作”“银证信合作”等方式,通过信托、券商、基金公司、保险公司资管计划等市场俗称的“通道”进行信贷资产“调表”业务,实现“出表”和“隔离”。

二是应对利润下降压力。由于信贷资产质量的压力,过去几年商业银行纷纷增加拨备,2010年-2014年期间,每年的贷款损失准备金增加2000亿-3000亿元。2015年一季度,贷款损失准备金增加1274亿元,几乎等于过去半年的水平。

三、不良资产证券化过程中的问题

经过不良资产证券化试点,在市场运营和制度框架方面不断完善,信贷资产证券化为开展该业务奠定了良好的基础,然而,目前在推进不良资产证券化的过程中仍存在一些障碍。

1.不良资产证券化市场存在低效性。目前不良资产证券化市场尚处于试点阶段,2016年确定了6家商业银行作为证券化的试点机构,目前多数股份制商业银行未能纳入范围。同时,不良资产证券化市场投资者的数量与规模较小。

2.缺乏专业规范的信用评级机构。目前在不良资产证券化过程中,缺乏具有较高认可度的信用评级机构,市场化评级制度不完善。信用评级机构如未能勤勉尽责,均可能产生资产证券化的潜在风险。比如没有尽职披露风险,可能会误导投资者决策。现有的社会信用评级机构参差不齐,评估标准的客观性和一致性有待提升,评估结果难以被投资者接受和认可。

3.不良资产证券化相关的法律制度尚不完善。构建和完善银行不良资产证券化法律法规制度,是不良资产证券化正常运作的重要保障。我国目前资产证

券化的发展主要是由政策推动的。尽管颁布了一些法规,但级别较低,缺乏统一的资产证券化立法,专门针对不良资产的法律法规尚未形成。

四、不良资产证券化发展的几点建议

我国的不良资产证券化进程相对发展缓慢,存在相关市场不够成熟、专业中介机构缺失、法律法规不够完善等问题。不良资产证券化处置是复杂的系统化程序,针对目前不良资产证券化现实发展中的不足,本文提出几点建议:

1.建立有效的二级市场。市场作为“看不见的手”,能够有效调节供需关系及市场价格。当前不良资产证券化产品市场流动性不足,投资者主要是资产管理公司等专业机构,且投资者购买不良资产证券化产品后,只能持有产品至到期日,不利于市场化运作。建立有效的二级市场能够确保所发行证券在交易市场上的流动性,这是保证不良资产证券化顺利实施的必要条件。此外,高效的二级市场有利于商业银行进行资产搭配和调换,从而构建合理的资产组合。

2.加强专业信用评级体系建设,培养具有市场公信力的资信评级机构。作为不良资产证券化的专业中介机构,资信评级机构应建立起统一的组织形式和运作规范,并通过规范运作在评级报告中详细披露测算时不良资产回收金额和回收时间时评级的方法、思路、压力测试条件和假设条件,以及如何形成最终的估值结果等。为投资者提供较为全面的估值定价依据,进而使评估体系的客观性和公正性得以满足。此外,不良资产较普通信贷资产而言存在更大的违约风险。

3.完善相应法律法规。通过统一立法的形式明确资产证券化业务,立足于当前证券化发展的实际,制定资产证券化的专门法律,在法律层面设立和完善相关规则,修订现行法律法规与资产证券化业务实际操作过程中的冲突之处,使证券化过程中的各个环节规范化。

4.强化风险管控。为确保基础资产形成稳定的现金流,在不良贷款证券化交易中,对进入资产池的不良贷款应建立统一的选择标准,对借款人、保证人及抵质押物应设定严格的审查

标准,对贷款资产池项目的类型、区域、行业、抵质押物确定合理的分布比例,明确规定基础资产贷款首付比例、贷款-价值比等。尤其是在当前的情况下,应尽量选择有抵押担保的不良贷款,或者将正常和关注类贷款与不良贷款搭配组建资产池,以缓释证券化整体风险。其次,应建立一套明确、透明、严格的基础资产审核和评估机制,对进入资产池的基础资产质量状况以及这些资产背后的企业信息、项目信息进行充分尽职调查,并设置严格的超额抵押率和信用触发机制,有效防止基础资产质量恶化导致投资者受损。第三,应对产品设计采取更严格的交易结构,严格规范打包的基础资产选择、支持证券的收益来源分析和分配顺序。为确保证券发行后安全运行,不良贷款证券化的主要参与方应继续控制风险的义务。

5.强化信息披露。不良贷款证券化是商业银行面向市场处置不良贷款的系统工程,能否充分披露信息并准确定价是决定其能否健康发展的关键,我国开展不良贷款证券化应建立严格的信息披露制度,切实加强信息披露。在发行不良贷款支持证券时,严格要求发行人全面披露基础资产情况,明确告知投资者基础资产为不良贷款,对投资者充分揭示风险,让投资者知晓这些不良贷款的真实情况,对不良贷款支持证券可能产生的违约风险形成足够的认知,给不同风险的证券化产品不同的定价,将风险分散给能够承受风险的各类投资者。在不良贷款支持证券存续期间,严格要求资产服务机构及受托机构定期向市场公布资产处置信息及风险动态,通过及时、透明的信息披露,解决定价过程中的信息不对称问题,保护投资者利益。

6.强化财政支持。商业银行通过不良贷款证券化盘活资产,可以腾出更多空间支持实体经济发展。借鉴财政部门根据约定将其所持有的国债或其他等价物换成现金,补足给投资者,这样做既能保障投资者的合法权益,保证不良贷款证券化的顺利实施,又能增强投资者信心,吸引境内外大量投资者,维护金融系统稳定。

(中国建设银行股份有限公司德州分行 肖长智 周毅)