



专业提升服务 服务创造价值

# 民生银行致力建设企业财富管理新标杆

11月20日下午,由中国人民银行总行主办、济南分行承办的“企业财富精英荟”活动在泉城济南举行。活动现场,来自齐鲁大地近80余家企业代表与民生银行总分行相关人士,共同见证了民生银行济南分行“公司财富俱乐部”的诞生。全球资产配置专家、北京爱私行财富管理咨询有限公司董事总经理程显礼先生、民生银行产品专家与现场嘉宾,围绕“公司财富管理服务”新理念,共同探讨了企业财富管理投资策略、民生银行公司财富管理体系,开启了企业资产增值与财富管理的新思路。

## 民生银行济南分行 徐文华行长致欢迎辞

民生银行济南分行成立19年来,始终秉持“服务齐鲁大众,情系泉城民生”的初心使命,创造了良好的经济效益和社会效益。存贷款规模在当地同业稳居第二,其他各项业务指标均位居济南股份制银行前列。济南分行始终坚持“为民而生,与民共生”的企业使命,与广大客户相濡以沫,共同成长。在企业财富管理方面,民生银行创新业务模式,深入研究客户与市场需求,丰富财富管理产品货架,不断完善政策传导、业务流程、工具支持、营销指引、团队管理、品牌宣传等体系建设,打造公司财富管理一站式综合服务,致力于向客户提供



更为领先、卓越的财富管理服务。截至今年10月末,济南分行服务省内公司财富客户新增数位居系统内第1名,管理财富总规模超过400亿元。

随着“大资管”时代的到来,企业财富管理也迎来了新常态、新发展、新机遇。企业资产配置和财富管理向精细化、专业化转型势在必行。但银行也面临

着三个历史机遇,一是业务模式蕴藏着转变机遇,二是资产配置模式面临多元化机遇,三是供需两端酝酿着转型机遇。本次活动的举办恰逢其时,意义重大,势必为省内企业财富客户搭建一流、开放的银企交流合作平台,为银企双方合作发展开辟高效、共赢的新路径。

## 民生银行总行公司 业务部副总经理方喜元 发表致辞

世界经济正面临百年未有之大变局,全球产业链进入深度调整期,中国经济率先回稳向好,中国企业进入转型升级快车道,部分行业企业在今年获得了创新式、突破式发展,涌现出很多新产业、新业态、新模式。中国企业蕴含着巨大的发展空间和发展潜力,正在进入一个全新的历史发展机遇期,企业对金融服务的需求,也将更加具有特色化、智能化、综合化等特征。民生银行坚定“特色鲜明、价值成长、持续创新、稳健经营”的发展目标,始终把客户需求作为发展的源动力,将“以客户为中心”、“为客户创造价值”服务理念融入到经营发展的各个环节,聚焦整体性数字化转型,构建开放、合作、共赢的金融生态圈,建设智慧、普惠、共享的开放银行,让金融服务更普惠、更便捷、更智慧、更有温度,为客户提供全方位、综合化的金融服务。

## 全球资产配置专家 主题演讲及 民生银行产品经理宣讲

本次活动特别邀请了全球资产配置专家、北京爱私行财富管理咨询有限公司董事总经理程显礼先生发表了题为《企业财富管理投资策略分享》的主题演讲,详细分析了当前宏观经济形势及市场投资策略。民生银行公司业务部产品经理向与会企业介绍了民生银行公司财富管理服务的内涵、服务策略、产品体系及明星产品等。民生银行资产管理部产品经理介绍了民生银行理财产品谱系及净值型理财产品综合服务方案。

## 民生银行济南分行公司 财富俱乐部启动仪式

最后,总行公司业务部方喜元副总经理、济南分行马涛行长助理与六家合作企业代表共同见证了济南分行公司财富俱乐部启动仪式,财富俱乐部在民生银行济南分行公司财富客户的殷切希望中应运而生,民生银行将为成员企业提供专属定制化财富管理服务,为企业资金增效,为财富增值,与企业家共筑金融梦想。济南分行将始终秉承“诚于民,道相生”的信念,搭建“融合、融智,共谋、共享”的学习交流平台,深化银企合作、实现互惠共赢。

## 济南市槐荫区税务局: 降率政策延期, 小规模纳税人有更多获得感

4月底,《关于延长小规模纳税人减免增值税政策执行期限的公告》(财政部 税务总局公告2020年第24号)发布,增值税小规模纳税人征收率由3%降为1%政策执行期限延长至2020年12月31日,这份税收优惠“延期红包”给小规模纳税人送去了更多实实在在的利好。

“听到这个消息特别高兴,我们的成本压力又小了很多。”济南槐荫蓝海日用品商行负责人蒋绍传在接到国家税务总局济南市槐荫区税务局的政策宣传电话后赶紧算了一笔“减税账”,“按照这个政策,一年下来可以享受近3万元的税收支持,正好可以把这个钱用于扩大店面和丰富商品种类,我们的生意肯定会被越来越红火!”

“受疫情影响,今年市场对医疗设备的需求量比较大,截止到10月份,我们的营业额与销售量比去年同期翻了一番,上个月我们刚中标了山东省妇幼保健院医疗设备采购项目,但是进货资金压力比较大。”山东康创医疗设备有限公司总经理骆祥云说。这是一家从事医疗器械产品销售的企业,主要从事X光机、麻醉机等医疗器械的销售与安装。“我们一边高兴于不断开拓的市场,一边担心采购资金流的

日益紧张,关键时候税收优惠政策帮了大忙!”按照小规模纳税人减按1%征收增值税的优惠政策,山东康创医疗设备有限公司2020年第3季度享受到增值税减免约22万元。

“您好,这里是槐荫区税务局,你企业在申报增值税时漏填了应纳税额减征额,导致多缴纳了税款,我来辅导您更改纳税申报表。”前段时间,济南红旗企业管理咨询有限公司的财务人员冯女士接到了槐荫区税务局打来的电话。原来,该企业2020年3季度开具税率为1%的发票填列销售收入346.85万元,但遗漏填写应纳税额减征额导致多缴纳了6.94万元增值税。槐荫区税务局税政一科的工作人员从金税三期系统后台发现了该公司的申报错误,第一时间联系了冯女士核对开票和申报情况,辅导其更正申报并提交多缴纳税款退税申请,并在企业提交申请不到24小时开具了税收退还书。

“如果不是税务局的工作人员及时发现这个问题,我们公司可能就享受不到国家的好政策了,真的要为税务部门贴心的服务点赞!”冯女士高兴地说。济南红旗企业管理咨询有限公司主要从事企业市场营销策划、会展和会务服务

“如果不是税务局的工作人员及时发现这个问题,我们公司可能就享受不到国家的好政策了,真的要为税务部门贴心的服务点赞!”冯女士高兴地说。济南红旗企业管理咨询有限公司主要从事企业市场营销策划、会展和会务服务

(通讯员 单晓洁)

等经营项目。“春季本来是公司的经营旺季,但是今年上半年我们快两个月没营业,还得支付工资、房租等固定成本,最近几个月我们正在逐步恢复元气,这其中离不开税收优惠政策的支持。”公司总经理张咏梅介绍,“我们打算把这笔钱用于员工培训,员工素质高了,服务客户的水平也就高了,公司发展的也会越来越好”,张女士满怀信心地说。

济南市槐荫区税务局在小规模纳税人减按1%征收增值税优惠政策发布之初,便通过“纳税人学堂”线上辅导、税企服务微信群、电子税务局等方式向广大小规模纳税人宣传普及相关政策信息并及时解疑答惑,确保纳税人能实打实地享受到税收优惠政策。此外,还通过加强日常数据疑点核查,对未及时享受减免政策的纳税人提供“一对一”辅导,确保纳税人应享尽享。

“增值税小规模纳税人,尤其是个体工商户,是社会就业的稳定器,是市场经济发展的力量,国家出台这项政策就是为了给市场主体强信心添动力,我们下一步要让纳税人更快捷地享受好税收优惠政策。”槐荫区税务局党委书记、局长韩毅介绍说。

## 光大银行与亚信科技(成都)有限公司 签约建设网络安全联合创新实验室

近日,中国光大银行股份有限公司与亚信科技(成都)有限公司正式签约,成立“光大银行-亚信网络安全联合创新实验室”。中国光大银行副行长杨兵兵,亚信联合创始人、宽带资本董事长田溯宁等出席并见证合作协议签约仪式。

签约仪式上,光大银行杨兵兵表示:“新经济形态下,科技革命驱动着产业的变革,金融行业在数字经济时代也面临着转型,从‘物理的地方’到‘无处不在,永远在线’的服务,金融科技所引领的数字化生活,在带来业务、数据、技术快捷和开放的同时,也给银行的信息安全管理者带来挑战。信息安全是光大银行确保业务稳定、践行金融科技的基石,因此我们积极应对挑战更加快推进创新,为其前行提供充足保障。目前,光大银行已经初

步建立起较完整的安全管理运营机制、人员与技术保障体系和处理流程,并常态化运转。联合实验室的建设将推进信息安全管理体系建设,并为未来智慧银行各类应用场景提供可靠保障,是光大银行全方位网络空间安全防御能力建设的重要开端。”

亚信安全何政表示:“亚信安全与光大银行具备相互信赖、实现共赢的合作基础,在网络空间安全防护领域有着十余年的积极实践与配合,这些都为建立联合实验室和后续发展提供了稳固基石。实验室建成后,将聚焦金融科技网络安全领域前瞻性技术创新,发挥长效协同创新的合作机制,携手开展联合技术攻关,其形成的创新成果也将树立起行业应用的示范标杆,为金融科技业务高质量发展提供宝贵经验。”

## 财富课堂没看够,理财社群再交流

随着中国经济的不断发展、国民财富的日益累积,家庭财富管理越来越重要。齐鲁晚报·齐鲁壹点推出“财富课堂”系列视频专题,邀请专家来讲解,目前已发布十多期节目。

“家庭财富管理,应该注意什么?”“做好财富规划,让养老更从容”“按这五个步骤,做好家庭财富管理规划”“遵循三条原则,资产配置赚出稳定收益”“如果预算有限,应该先配置哪些保险”……这些大家普遍关注的财富管理话题,在专

家的讲解下,变得通俗易懂。

每个家庭的资产状况和理财预期不一样,家庭财富管理也需要个性化的方案。欢迎扫码加入齐鲁晚报·齐鲁壹点理财社群或添加客服微信号:licai1588,与行业专家一同交流探讨。



齐鲁晚报理财社群  
微信扫码进