



建强人才队伍 推动高质量发展

——平安人寿甘肃分公司高质量发展就业论坛侧记

李贵勇

8月10日,平安人寿甘肃分公司以“征服人生 跨界晋升”为主题的高质量发展就业论坛在兰州举行。论坛上,有关人士介绍了平安人寿发展路径、职业培训情况及广阔的职业发展空间,吸引优秀人才加盟平安,为客户提供全方位、有温度的保险保障,为群众美好生活保驾护航。

平安人寿酒泉、白银、天水等10家中心支公司也在当地同步举办了高质量发展就业论坛。

嘉宾云集共话职业前景

甘肃省保险行业协会副秘书长王继玮充分肯定了平安人寿甘肃分公司在推动保险销售从业人员队伍高质量转型方面作出的努力。他表示,此次高质量发展就业论坛的举办,是平安人寿甘肃分公司深化保险销售从业人员队伍发展体制机制改革的创新举措。平安人寿甘肃分公司聚焦推动保险销售从业人员队伍高质量发展,为新人提供了广阔的职业发展空间,在打造保险从业者核心竞争力的基础上,营造了培养引领行业未来发展保险代理人队伍的良好氛围。

平安人寿甘肃分公司党委委员、副总经理陈静表示,作为高质量发展改革的先行者,平安人寿对代理人个人和团队均进行了新的定位。“代理人要把寿险经营的每一个环节、每一个细节都做好,为客户提供最专业的‘金融顾问、家庭医生、养老管家’服务,让客户省心、省时又省钱。”

兰州大学副教授、国家一级职业指导师许倩就目前的就业形势进行分析,并围绕新时代表职业观、金融服务业的就业优势、保险业对高质量人才的需求3个方面解析了保险行业的优势和发展前景。

就业论坛上,平安人寿甘肃分公司卓越代理人刘立中阐述了代理人全新职业愿景内涵,并围绕公司人才发展策略、培训体系等介绍了平安为人才提供的待遇、发展平台等情况。

校企联合共建优秀队伍

当下,发展职业化、专业化、精英化的绩优代理人,已成为保险公司的主要方向。平安人寿积极行动,推动代理人向高素质、高效率、高品质的“三高”队伍转型,通过建立科学有效的训练体系,培养一支备受客户信赖的全能型代理人队伍,以过硬的专业技能满足客户财富、健康与养老保障需求。

今年,平安人寿联合清华大学、北京大学推出“平安人寿财富康养保险规划师”培养项目,构建“三维”(财富、健康、养老)、“三阶”(初级、中级、高级)课程体系,致力于将平安代理人打造为“金融顾问、家庭医生、养老管家”价值的传递者,帮助代理人成为精寿险、知金融、懂经济、明健康、通养老的全能型代理人,为客户提供全生命周期的一站式保险解决方案。

三管齐下推动代理人转型

平安人寿以“三好五星”评价体系为引领,

围绕增量做精、存量做强、团队做优高质量人才发展策略,推动代理人向高素质、高效率、高品质的“三高”队伍转型。

增量做精。平安人寿以优增优,坚决把控入口质量,积极为新人提供不同职业生理想路径下的不同发展路径及配套政策、培训平台,护航个人专业成长和职业发展。如果新人想走绩优发展路线,公司就分阶段引导代理人进行个人发展,做职业销售精英;若新人想从事管理,公司则会安排多元晋升路线,帮助其打造“三好五星”团队,做优秀团队管理者。

存量做强。平安人寿针对存量队伍,坚持分群经营、训战运作,实现结构优化、产能提升,绩优人员占比大幅提升。公司将队伍分成顶尖绩优(MVP、顶尖人才)、高绩优(QVP、高素质人才)、准绩优(FVP、潜力人才)三大群体,匹配差异化的运作支持。MVP是平安人寿产能最高人群,达到MDRT以上标准,且须满足品质要求,是“三高”队伍名片;QVP是高质量组织主力军,“三高”转型的中坚力量;FVP是“三高”转型基石,稳定队伍的关键。

团队做优。依托“三好五星”评价体系,平安人寿建立统一标准,引导团队提升自主经营能力。“三好五星”体系按照“行为好支撑质量好,质量好驱动业绩好”,围绕代理人增员、培养、绩效、日常4个方面,设置12项核心指标,对营业部作出星级评定,检视各条线的工作推动情况,从而更科学地评价营业单位的经营效果。

平安人寿期待保险代理人能走出更加多元的发展轨迹,在深耕保险行业的基础上,投身公益事业,实现个人价值、公司价值、商业价值与社会价值的统一,推动保险行业高质量发展。



把握重点环节 提升金融治理成效

省委金融办主任 王志强

金融治理是实现金融健康可持续发展、更好服务实体经济目标的重要保障和必然要求,也是推进国家治理体系和治理能力现代化的重要内容。全面提升金融治理效能,增强金融治理效能,关键是要认真贯彻落实中央金融工作会议精神,在工作方向上,要坚持金融的政治性、人民性;在工作重点上,要提升服务实体经济效能;在工作底线上,要有效防范化解金融风险,为推进中国式现代化提供有力的金融保障。

在坚定政治立场基础上提升治理成效

完善金融治理的前提是坚持党中央对金融工作的集中统一领导,确保金融改革发展正确方向,确保国家金融安全,这是我们必须坚持的重大政治原则。

切实强化思想政治引领。深入学习贯彻习近平总书记关于金融工作的重要论述,把党的领导贯彻到金融工作各领域各方面各环节。建立统一归口、责任明晰、有机衔接的金融系统党建工作领导体制,推进金融企业在完善公司治理中加强党的领导,切实把党领导金融工作的制度优势转化为金融治理效能。引导金融机构、地方国有金融企业和非金融企业树立正确的经营观、业绩观和风险观。

践行金融为民理念。深刻领悟并坚定践行金融为民理念,坚持以人民为中心的价值取向,把人民群众对美好生活的向往作为奋斗目标,把为实体经济服务作为出发点和落脚点,更好满足人民群众和实体经济多样化的金融需求。要尊重金融、重视金融,推动树立和践行大金融理念,引导各级领导干部带头加强金融知识学习和金融素养培养,在干部队伍和实际工作中形成“学金融、懂金融、用金融”的良好氛围,不断提升金融服务民生福祉的能力水平。

贯彻落实各项金融政策。坚决贯彻落实金融工作“防风险、强监管、促发展”的总体部署,贯彻落实国家层面出台的各项金融政策,创造性、针对性制定地方配套措施。充分运用国家金融政策工具,推动金融机构争取政策和资金支持,聚焦重大项目、重点工程和重点产业链,扩大信贷总量,盘活存量资金,优化融资结构,做好服务保障。围绕做好科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融“五篇大文章”,不断丰富金融产品体系,加快构建金融产品矩阵。

在优化布局服务经济中提升治理成效

完善金融治理,为的是更好地为实体经济发展服务。我们必须把金融服务实体经济作为根本宗旨,结合实际厘清思路、优化布局、集聚资源,以金融高质量发展赋能经济社会高质量发展。

厘清地方金融发展思路。针对金融发展的突破点、金融服务的落脚点、金融改革的切入点、金融风险的重点着力点,要把“坚持党的全面领导、紧扣发展第一要务、狠抓服务实体经济、稳步推进改革创新、做大做强金融产业、健全现代金融体系、发挥桥梁纽带作用、筑牢风险防范堤坝、培育过硬人才队伍、强化党风廉政建设”作为地方金融工作的思路举措和推动金融发展的着力点。

做大做强地方法人机构。地方法人金融机构是一个区域成熟金融服务体系的重要组成部分,其规模和竞争力是衡量当地金融实力的重要标志。要把培育壮大地方法人金融机构放在突出位置,通过引进战略投资者等方式做大做强,为地方经济社会发展注入源源不断的内生动力。要抢抓新一轮全国农信社改革发展重大机遇,加快中小金融机构改革化险步伐,完善公司治理体系,加强风险管理,多渠道补充资本,不断提升地方法人金融机构服务实体经济的综合实力。

锻造强大金融人才队伍。金融人才是加强金融治理的关键力量。要加大高端金融人才引进力度,积极争取中央金融办、国家金融管理部门以及各金融机构总部支持,引进从事绿色金融、科技金融、供应链金融等领域的紧缺型金融人才以及熟悉风险管理等工作的复合型金融人才。加大干部交流力度,在金融管理部门、金融机构中选派干部到地方挂职任职。组织选派党政干部到地方挂职任职,金融发达地区挂职或跟岗学习,不断提升各级干部的金融知识储备和金融治理能力。

在积极防范化解风险中提升治理成效

防范化解金融风险,是经济高质量发展的重要基础和保障,也是金融治理的重中之重。我们必须坚持“稳定大局、统筹协调、分类施策、精准拆弹”方针,妥善处理、严控增量、谨防变量,有力有序有效防范化解重点领域金融风险。

科技赋能提高防范能力。及时准确对非法金融活动、企业债务违约等进行风险监测评估和信息共享预警,持续加强对非法集资等金融乱象的防范处置和打击力度,形成“监测预警—协同处置—化解出清”的现代化全链条金融风险管理体系。强化科技赋能,力争实现对中央授权由地方管理的金融组织实施集中线上监管,确保经营情况实时动态监测、违规行为实时预警。强化机构监管、行为监管、功能监管、穿透式监管、持续监管,形成“横向到底、纵向到底”的金融监管网格,切实筑牢地方金融安全底板。

关口前移处置突出风险。落实地方金融协调机制,压实地方党委政府属地责任、金融管理部门监管责任和金融机构主体责任,强化央地协同,凝聚工作合力。以高风险机构退出为中心任务,以防控风险外溢为基本前提,以清收处置不良资产为重要保障,全力推进地方法人银行改革化险工作。“一企一策”“一债一策”化解融资平台债务风险,加快融资平台市场化转型步伐,努力实现减量增效、规范发展。

依法加强金融组织监管。按照中央授权,科学规范做好地方金融组织准入许可、审批、备案等相关工作。依法适度提高金融机构和金融业务准入条件,完善地方金融组织分类分级监管体系,依据机构经营规模、管理水平、合规情况、风险状况,科学确定监管措施。持续稳步推进地方金融组织“减量提质”“做精做强”,引导其专注主业,更好服务普惠金融重点领域。



8月8日,中国银行甘肃省分行反诈宣传角(工作站)正式启动。中国银行甘肃省分行相关部门负责人及反诈工作人员,兰州市城关区东岗西路派出所相关负责人、反诈民警参加了启动仪式。图为反诈宣传角。

农行甘肃省分行守护群众“钱袋子”

近日,一场反诈“保卫战”在农行白银市会宁县桃花山支行上演。80岁的田某神色焦急地来到该行办理转账业务。大堂经理李文博热情地接待了他。李文博发现田某当天有一笔1.55万元的转出资金,连忙仔细询问资金去向。然而,田某不愿透露详情,只是急切地要求赶紧转账。“您先别着急转账,咱们先查询一下银行卡明细,不影响您后续操作。”李文博继续劝阻。

李文博即将将这一情况汇报给内勤行长,并将田某引导至柜台查询。就在田某在网点的这段时间里,其账户资金又转出2000元。田某意识到被骗,急得双手颤抖,“我还没转账,钱怎么就出去了?”支行工作人员立刻对其账户进行管控,迅速冻结卡内剩余的3.5万元,并协助客户报警。在警方和农工作人员齐心协力下,成功追回被骗资金1.75万元,牢牢守住了客户的养老钱。

此次成功拦截电信诈骗是农行甘肃省分行长期重视电信诈骗防范治理工作的体现。该行持续加强对重点客群的管理,合理配置非柜面交易限额,今年上半年调整1035万户存量个人账户的限额,有效降低了风险。开发管理报表监测通报系统,实时监控异常交易,今年发出风险提示16次。认真落实“机控+人防”要求,充分利用“识诈客”“陇银E通”等系统进行客户风险识别,今年成功识别高风险账户142个。通过建立防范涉诈资金取现转移模式,进一步降低涉诈涉诈风险。搭建警银合作畅通渠道,采用警银“包点”治理模式,对出现线索快速响应、及时排查处置,今年已向公安部门提供涉诈线索41起。深入社区、学校举办482场反诈活动,提高客户防范意识。截至6月末,涉案账户数同比减少42%,堵截电信诈骗63起,拦截挽损468.12万元。(乔莉)

甘肃银行落地首笔跨境金融服务平台业务

近期,跨境金融服务平台“银企融资对接”和“企业跨境信用信息授权查证”应用场景在我省正式上线运行,支持企业通过平台向银行发起融资意向申请。银行通过平台开展融资受理、授信评估等业务。在国家外汇管理局甘肃省分局的指导下,甘肃银行成功通过平台查证某外贸企业跨境信用信息,为其核定授信1000万元,落地首笔“银企融资对接”和“企业跨境信用信息授权查证”业务。

跨境金融服务平台由国家外汇管理局搭建,通过企业和金融机构信息交换,精准撮合金融供需,丰富银企对接方式,帮助企业拓宽融资渠道,提高金融机构

服务效率,满足中小企业信贷需求。为确保跨境金融服务平台业务顺利落地,甘肃银行根据国家外汇管理局甘肃省分局工作安排,精准筛选优质客户,积极主动对接,不断加大应用场景宣传和推广力度,持续加强业务人员学习和培训。近日,某外贸企业通过跨境金融服务平台线上发起融资授信申请,授权甘肃银行进行企业跨境信用信息查证。甘肃银行通过跨境金融服务平台查证该企业信息,线上一体化受理为其核定融资授信1000万元,并通过平台直接将结果反馈至企业,有效提升了企业融资可获得性,实现银企共赢。(甘银轩)

兰州银行代理理财产品首发上线

8月7日,兰州银行代理理财产品首发上线。该项业务的开展为兰州银行构建自主管理和代理销售相结合的理财产品体系奠定了坚实的基础。

为顺应银行业轻型化、零售化发展趋势,丰富财富管理产品货架,满足客户多样化金融需求,兰州银行着力推动“一三六三”规划实施和“2024年全面代理理财产品子发行产品”目标的实现。经过前期的周密筹备,最终选定南银理财、杭银理财2家公司发行的理财产品作为代销产品首发上线。

综合对比,兰州银行本次代销的理

理财产品具有投资门槛低(起购金额均为1元)、完全线上化等优势。客户首次理财风险承受能力评估不再需要临柜,只需登录兰州银行手机银行在线完成代理理财签约和风险承受能力评估,就可以选择理财产品完成购买。

下一步,兰州银行将进一步夯实“以客户为中心”的服务理念,持续深化与业内优质理财子公司的代销合作,不断优化代理理财产品服务,丰富业务代销类型和产品数量,为广大客户提供更加多样化的产品组合和投资选择。(王纯朴)

中国进出口银行甘肃省分行承办全省跨境人民币自律机制培训

为稳步推进甘肃省跨境人民币业务发展,提高跨境人民币服务实体经济的能力,近期,中国进出口银行甘肃省分行承办了甘肃省外汇和跨境人民币自律机制“人民币国际化与跨境人民币业务实践”培训。全省20家金融机构及所邀请企业人员300余人参加培训。

培训由中国进出口银行总行贸易金融部经营管理处老师授课,系统介绍了人民币国际化发展历程,对近年来跨境人民币重点政策进行了详细解读,并通过典型案例形式讲解了运用

跨境人民币解决实际问题的业务优势。

本次培训不仅为我省银行、企业运用跨境人民币助力外向型经济发展提供了思路和借鉴,而且有效推动了中国进出口银行甘肃省分行发挥专业优势深入参与地方自律机制工作。

下一步,中国进出口银行甘肃省分行将积极与监管机构沟通互动,履行政策性金融支持地方经济发展的职责与使命,积极促进地方外向型经济健康发展。(刘乐)

中信银行兰州分行推出六折“信秒贷”活动

近年来,中信银行兰州分行始终坚持以客户为中心的服务理念,致力于为广大用户提供高效、便捷的个人消费信贷服务,信贷余额达12.5亿元,为1.3万用户解决装修、购车、旅游、教育等消费资金需求。

在成立十五周年之际,中信银行兰州分行从客户需求出发,推出六折“信秒贷”活动,受邀企业客户折后年化利率最低2.98%(单利)起。

“信秒贷”是中信银行通过不断优化服务流程和产品设计推出的一款信贷产品。该产

品通过技术创新,引入大数据、云计算等前沿技术,优化贷款审批流程,实现了贷款线上申请的秒级响应,极大地提升了用户体验。同时,“信秒贷”还建立了完善的客户服务体系,为用户提供全天候的在线咨询服务,解答用户在贷款过程中的疑问。风险管理是确保产品稳健发展的关键。中信银行兰州分行通过建立完善的风险评估模型和预警机制,使“信秒贷”能够及时发展并应对潜在风险,保障客户资金安全性的稳定性和稳定性。(万秀秀)

天庆集团与兰州市总工会联合开展助学活动

8月9日,甘肃天庆集团联合兰州市总工会、省工商联举行2024年度“送天庆助学情·圆莘莘学子梦”助学金发放仪式,向2023年考上大学的50名学子发放第二轮助学金。

省工商联副主席、天庆集团总经理韩泽华表示,天庆集团与兰州市总工会联合开展爱心助学活动已有18年。未来,天庆集团将继续秉承“努力做最受尊敬的企业”宗旨,积极承担社会责任,深入推进爱心助学活动,加强与各级工会、教育部门和各界的合作交流,共同推动公益事业发展。

在为受助学生提供助学金的同时,天庆集团联合兰州市总工会走访慰问受助学生家庭,了解他们的学习、生活状况。该集团还计划为受助学生提供实习机会,组织他们开展社会实践和志愿服务活动,助力全面发展。爱心助学活动不仅帮助困难家庭学子实现了大学梦,还传递了正能量,激发了更多企业和个人参与公益事业的热情。截至目前,天庆集团在公益助学方面累计捐助金额4000余万元,资助困难家庭学生3000余名。(牛瑞娟)