精准助力科技创新 完善金融服务体系

济宁日报社 济宁市地方金融监管局 联合主办

国家发改委等部门近日发布关于做好2023年降成本重点工作的通知，引导金融资源精准滴灌，加强对创新型、科技型、专精特新中小企业信贷支持。

当前银行科创领域金融服务已走上快车道，银行业针对科创企业高技术、高风险、轻资产“两高一轻”特点，创新完善科创金融服务体系，强化科创金融供给，为科技创新领域持续注入金融动能。

多家银行科创贷款超万亿元

“目前农行服务科创企业总量5.3万户，投放科创企业贷款余额1.5万亿元。当前我国银行业科创方面的金融服务已经走上了快车道。”农业银行董事长谷澍日前表示。

建设银行副行长纪志宏介绍，一直以来，建设银行高度重视科技金融业务发展，构建了企业级科技金融服务体系，全力推进科技成果评价改革试点工作，引导资源向科创领域倾斜。农行、建行是目前银行业的一个缩影。近年来银行业针对科创企业“两高一轻”特点，创新完善科创金融服务体系，强化科创金融供给。

笔者梳理多家银行年报发现，去年银行在支持科创企业融资方面突破显著。截至2022年末，工商银行国家重点支持的高新技术领域企业贷款余额1.23万亿元，战略性新兴产业贷款余额1.75万亿元；农业银行战略性新兴产业贷款余额1.24万亿元，较上年末增加超3800亿元；建设银行科技企业贷款余额突破1.2万亿元；中国银行对科技金融领域提供综合金融支持约1.45万亿元。

破局科创企业融资困境

长期以来，由于科创企业普遍存在规模较小、生存周期较短、运营和回报预期稳定性差等问题，在融资过程中，常常被银行的审慎原则拒之门外。

业内人士表示，科技创新企业尤其是中小型科创企业融资难、融资贵等已成为社会多方共同攻坚的难题。虽然近年来科技金融领域快速发展，但目前银行体系的科创金融供给与企业实际金融需求相比，仍存在一定缺口，有待进一步提升服务效能，疏通堵点和瓶颈。

谷澍表示：“我们常说的瓶颈、堵点主要是三个：一是科技创新本身日新月异，不断催化出一些新业态和新企业。银行业始终处在追赶状态，还需要有快速迭代更新这个领域相关服务的知识储备和专业能力；二是商业银行天生比较审慎，这种审慎的风险偏好和科技创新高风险之间存在错位，特别是处在种子期、初创期的科创企业融资，其本身有高风险、高收益特点，而传统的信贷服务面对这种特点的融资介入是比较难的；三是在进一步拓展科创金融方面，如何汇聚整合各方面力量、打造更完善科创金融服务生态，还需要加快推进。”

创新信用评价体系

为解决科创企业信用评级问题，建设银行创新构建了科技企业创新能力评价体系，把知识产权等方面的无形资产转化成信用，实现“不看砖头看专利”的评价体系。

纪志宏举例说：“我们碰到一家氢能装备制造企业，由于氢能产业发展处在起步阶段，很多企业还在投入期，该企业财务方面表现为亏损，如果用传统的评价方法则很难对其授信。但有了科创评价体系之后，我们组织行业内的专家队伍对该公司专利进行了深入评价分析，发现他们的技术专利有200多项，质量非常高。按照新的评价体系，我们很快为这家企业办理了授信业务。”

谷澍认为，助力科创企业融资应实现“三个专门”，即为科创企业建立专门的评估和准入体系，组建专门的人才队伍，设计研发专门的产品。

国家开发银行副行长王卫东指出，金融作为资源配置的枢纽，既能为科技创新提供资金支持，又能为规避创新风险提供金融工具，是科技创新的重要保障。持续完善金融支持科技创新机制，构建活跃的金融市场、畅通融资渠道和良好金融环境，引导更多资金流入科技创新领域，是金融机构的重要使命。 石诗语

工行济宁分行

聚焦服务实体 全力支持经济

工行济宁分行聚焦服务实体，锚定“走在前、开新局”工作要求，以“争一流、争第一、争唯一”的工作标准，走在了支持全市经济发展的前列，先后荣获济宁市“服务实体经济先进单位”和“信贷投放突出贡献单位”称号。

聚焦经营本源，全力支持实体经济发展。工行济宁分行持续跟进市委、市政府关于制造强市建设、扩内需稳增长、现代港行物流、都市区建设等战略部署，围绕“十强”产业、基础设施“七网”行动等，紧盯经济社会发展重点领域，稳步扩大信贷规模，发挥支持实体经济发展的主力作用。

聚焦服务民生，满足客户金融需求。该行坚持“以客户为中心”的发展理念不动摇，优化客户服务模式，提升客户满意度；开展服务提升活动，增加服务供给，增强柜面服务能力，强化厅堂柜面服务衔接，提高服务质效；开展服务星级网点创建，丰富数字化服务手段，推进网点装修改造，规范员工服务礼仪，优化客户体验。

聚焦合规发展，守牢安全防线。工行济宁分行时刻警惕和防范各类风险隐患，构建高水平安全新防线。一是深化全面风险管理。完善全面风险管理机制，实现对各条线、各机构的完整覆盖，增强风险管理的整体性、针对性和有效性。二是提升内控案防质效，深入开展“价值服务年”主题活动，强化合规理念教育和案件风险排查，加大案防履职监督和处罚力度。全面实施反洗钱“强基固本”能力提升工程，优化客户洗钱风险治理机制，提升涉敏风险应急处置能力。三是加强安全生产管理。压紧压实安全生产责任，全力化解风险隐患，提升安全发展水平，坚决守牢安全生产底线。 李腾

浦发银行济宁分行

持续优化金融营商环境

为贯彻落实深化“放管服”改革、优化营商环境部署要求，今年以来，浦发银行济宁分行结合自身实际，不断提升金融服务的便捷度、客户体验度和满意度，持续增强金融服务质效，助力营商环境优化和经济发展。

畅通营商环境，服务实体经济。浦发银行济宁分行为服务企业开立账户，推行简易开户机制，秉持“应开尽开”原则，优化客户服务体验。该行员工上门帮助客户准备开户资料，指导客户办理开户申请。该行强化柜面人员的服务意识，深入企业了解生产经营状况，推荐符合企业的金融产品，及时解决企业的融资需求。

强化账户管理，提升风险防控水平。该行建立异常客户开户信息共享机制，通过对客户开户信息、交易时间、交易对手等制定风险监测模型，实时监测客户的异常状态，第一时间对可疑账户做出风险等级调整、暂停柜面业务、调整转账限额等措施。认真落实“断卡”行动要求，对于无法提供本人有效身份证、身份证信息不完整、开户信息不真实、存在其他异常情况的审慎开通非柜面业务，设置合理的非柜面限额。

实行减费让利，践行社会责任。浦发银行济宁分行围绕降费政策措施、市场主体降费案例等，进一步研究和制定可行方案和措施，对单位结算账户管理费、年费、开户手续费等给予优惠。 李晓雯

银团贷款助力济商高速项目建设

6月29日，由济商高速公路（济宁）有限公司和中国银行济宁分行联合举办的济商项目银团贷款合同签订仪式举行。中国银行济宁分行作为牵头行，中国建设银行济宁分行、中国农业银行菏泽分行、中国工商银行章丘支行、中国邮政储蓄银行济宁市分行、交通银行济宁分行作为副牵头行，与济商高速公路（济宁）有限公司正式签订银团贷款合同，助力济商高速项目建设。

本次银团贷款合同的顺利签订，得益于济商高速公路（济宁）有限公司与各金融机构充分沟通交流、密切协作推进，为工程建设创造良好条件，也标志着银企合作走深走实，企地共建见行见效，助力济商高速项目建设点燃新引擎，启动加速度，走上快车道。济商项目建成后，将进一步完善高速公路网布局，成为连通鲁南经济圈、促进鲁西南地区与鲁中地区沟通互联、快速出省的重要通道，对于促进经济社会发展和旅游资源开发等具有重要意义。 冯楚立 徐浩

济宁银行

获评2023年金誉奖“卓越创新资产管理银行”

2023年第三届中国资产管理与财富管理行业年度峰会暨“金誉奖”颁奖典礼近日在成都举行，济宁银行获评金誉奖“卓越创新资产管理银行”，这也是济宁银行继2022年获评金誉奖“卓越转型发展银行”之后，获得的另一项资产管理领域殊荣。

“金誉奖”评选活动由普益标准与金融投资报社联合举办，吸引国有银行、股份制银行、头部城商行等近200家金融机构参与。该评选活动聚焦国内资产管理和财富管理领域，基于专业评价体系和数据支持，从转型发展、服务能力、经营实力、运营管理能力、科技实力等方面对金融机构进行综合评选，甄选出国内优秀的财富管理机构。

近年来，济宁银行顺应发展趋势与监管要求，理财业务完成净值化转型，践行规范化发展理念。以客户理财需求为中心，积极布局产品体系建设，搭建了短期灵活与中长期稳健的固收类产品体系。现金管理类“天天有礼”“朝朝鑫”产品助力客户零钱管理，6个月以内中短期“儒商定开”产品助力客户稳健获利，半年以上中长期“儒商封闭”产品助力客户锁定长期收益。

济宁银行理财业务持续加强资产投研能力建设，建立与金融市场发展相匹配的投研结构，产品主要投资于固定收益类标准化债权资产，投资策略稳健，严格筛选投资标的，把握市场投资机遇，实现资产组合的稳定增值。加强对理财产品的风险管理，将投资资产的信用风险、理财产品流动性风险和人员操作风险纳入理财产品管理的全流程。促进数字化转型，发挥信息科技系统管理优势，减少业务操作风险，保障客户资产增值保值。 兰正源 王成新

恒丰银行济宁分行

组织党员到红色基地参观学习

恒丰银行济宁分行近日组织党员走进鱼台县周堂地道战遗址展览馆，开展“传承红色基因 凝聚奋进力量”主题党日活动。讲解员带领全体党员参观地道战遗址，感受革命先辈不屈不挠的意志和舍生忘死的精神。活动中，全体党员在宣誓广场重温入党誓词。

■王灿灿 摄

全市农商银行

全力支持女性创业展风采

全市农商银行根据广大女性创业多样化需求，创新信贷产品、优化金融服务、落实惠企政策，全力支持妇女群体创新创业。截至目前，累计信贷支持女性创业1.5万户、金额16.8亿元。

立足金融服务需求，量身定制金融产品。全市农商银行围绕广大女性创业多样化需求，积极应用财政贴息、免担保等一揽子惠企利民政策，主动减费让利，累计推出10余款巾帼系列贷产品，适当提高贷款额度和放宽贷款条件，进一步提供速度更快、准入更广、利率更优的金融服务，持续为女性创业致富注入“金融活水”。自5月份“‘儒·信’巾帼贷”上线以来，已累计发放6850万元。

举办妇女创业大赛，培育创新创业动能。全市农商银行聚焦女性创新创业，积极与市妇联沟通联系，连续举办五届“农商银行杯”妇女创新创业大赛，为在市内创业的广大女性和可行创业项目搭建全方位展示平台。同时，面向参赛女企业家开辟办贷绿色通道，推出专属贷款产品，给予利率优惠政策，积极引导、培育、支持女性创新创业，带动产业发展。近年来，已累计为“妇”字号企业、创业女性提供信贷支持16.8亿元，切实解决其融资难、融资贵难题，充分彰显了“农商担当”。

发挥自身服务优势，积极推行便捷获得信贷。全市农商银行以开展“大调研、大走访、大营销”活动为契机，聚焦广大女性客户和“妇”字号企业，依托智慧营销系统，发挥挂职金融副镇长、客户经理驻点办公优势，扎实开展整村授信和网格化营销；强化“线上+线下”模式融合，线上利用微信公众号、手机银行、申贷热线，线下依托整村授信和网格化营销打造全方位、全天候、立体化的申贷渠道；实行“限时办贷”“无纸化办贷”“派单平台”工作机制，进一步提升了服务能力、拓宽了审贷渠道，提高了办贷效率，真正实现了女性创业者“便捷获贷”。 孟浩博

兴业银行济宁分行

信贷支持农机特色产业集群企业

兴业银行济宁分行认真贯彻落实金融服务实体经济各项政策，深入开展金融机构高管走基层“十百千万”“金融服务进万企”深化年等活动，持续加大对农机产业链和产业集群的金融贷款投放力度，为今年夏粮抢收提供了金融保障。

近年来，我市大力发展智能农机装备产业，农用机械从器件生产到加工组装一应俱全，产品涵盖了耕种机械、动力机械、收获机械三大类，是全国农机产业集群品牌示范区，农机具产能排名居全省前列。2022年，兖州区智能农机装备特色产业集群成功入选山东省特色产业集群，兴业银行济宁分行立足当地特色产业集群，持续加大对农机企业的走访对接，为企业量身定制金融服务方案。

进入夏收时节，某农机企业农机订单持续增加，急需补充流动资金进行农机生产。在得知企业的资金需求后，该行主动对接，开通绿色审批通道，加快授信上报审批。6月19日，成功为该农机企业办理流动资金贷款1000万元，为企业生产加足马力。 卢川

中国太保

首个受托运营管理的养老项目落地嘉兴

6月28日，中国太保旗下太保养老投资公司成功中标嘉兴秀湖颐养院委托运营项目，这是中国太保在自投自持、自建自营多个太保家园养老社区以来，首次以受托管理形式承接社会机构养老项目，标志着中国太保积极发展轻资产养老业务取得了实质性突破。

南山居·秀湖颐养院项目位于嘉兴市秀洲区中心，高铁出行便利，距上海市区约100公里；医疗配套优越，一墙之隔即为嘉兴市三甲医院——新安国际医院，5公里内还有嘉兴市第一医院及嘉兴市中医医院等三甲医院，且周边商业、景区资源丰富。太保养老投资公司将从项目设计、建设阶段积极介入，将南山居·秀湖颐养院打造为嘉兴市标杆品质型普惠养老项目。该项目总建筑面积约4.4万平方米，建成后可提供床位数528张，以收住护理型老人为主。 孟维程

平安人寿山东分公司

普及金融知识进校园

近日，平安人寿山东分公司工作人员走进济南市历城区仲宫镇邢家小学，以“守住钱袋子 守护幸福家”为主题开展了防范非法集资宣传活动。活动中，平安人寿员工带领师生们学习了相关金融知识，并通过法律政策解读、典型案例剖析、投资风险教育等，详细介绍了非法集资的类型、特征以及常见的诈骗手段，引导师生们增强风险防范意识。 崔培娜

新华保险济宁中支

一念之差险退保 重疾赔付渡难关

2014年，家住金乡县金乡街道的孙先生为爱人侯女士投保了新华保险《健康福星增额重大疾病保险》，保额60000元，附加《住院费用A款医疗保险》，保额10000元。

2022年6月，该保单进入缴费期，孙先生认为多年来只缴保费，没看到保险的用处，且爱人身体一直很健康，萌生了退保的想法，于是到新华保险柜面申请退保。业务员多次联系劝说，仔细向客户讲解了重大疾病保险的作用和意义，使孙先生打消了退保的念头，并续缴了保费。

2023年3月，被保险人侯女士在进行健康体检时查出罹患甲状腺乳头状癌，随即住院进行了手术治疗。业务员得到消息第一时间前往医院慰问，并在侯女士出院后帮忙办理了理赔手续。4月13日，侯女士收到了新华保险赔付的住院医疗理赔款10000元，重大疾病理赔款74400元。 黄丹凤

太平人寿

为重疾客户理赔25万元

菏泽的张先生比较有风险意识，早在2019年就从太平人寿菏泽中心支公司购买了一款重大疾病保险，后来觉得保障不够全面，又加保了医疗险。

2022年11月，张先生在菏泽市立医院体检时被发现甲状腺双侧叶实性结节伴钙化。张先生开始并没有放在心上，但是几个月过去，他开始感觉到颈部持续不适，并伴随有轻度吞咽困难，经过穿刺细胞学检查，病理显示为甲状腺乳头状癌。

今年3月，张先生前往北京960医院接受了治疗，很快就出院了。随后，他携带相关资料前往太平人寿菏泽中支申请理赔。根据其购买的险种责任，太平人寿共计赔付25万余元。 陈森