

关注资金流向，“五篇文章”有深意

济宁日报社
济宁市地方金融监管局 联合主办

大力发展“科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融”这“五篇文章”在中央金融工作会议上“亮相”之后，相关内容首次被写入政府工作报告。

深意何在？金融是国民经济的血脉。金融血脉畅通，经济肌体才强健有力。

政府工作报告关注“五篇文章”，更加凸显坚持经济和金融一盘棋思想的重要性。

中国大市场向“新”而行，“五篇文章”大有作为。加快发展新质生产力，有赖于更加完善的科技金融体系；绿色发展和“双碳”目标的实现，离不开绿色金融作为坚实后盾；推进共同富裕，需要进一步增强金融服务的普惠性；实现老有所养、老有所依，发展养老金融势在必行；数字经济蓬勃发展，数字金融也要加速前行……

数据最有说服力。金融领域在“五篇文章”方面已有所深耕：高技术制造业中长期贷款余额保持30%以上增速；绿色贷款余额突破30万亿元；银行机构网点覆盖97.9%的乡镇；大病保险覆盖12.2亿城乡居民……

资金流向哪里，哪里就充满活力。在先进高端的生产线，在创新前沿的实验室，在生机盎然的田间地头，在寒冷偏远的雪域高原，金融不断为我国经济社会发展夯实地基、增添活力。“钱流”之变，折射经济社会发展之变。

科技、绿色、普惠、养老、数字，“五篇文章”所代表的关键词，正是我国经济社会高质量发展的方向，是以中国式现代化建设的全局视野作出的深远布局。

代表委员们对此有着广泛的共识。“‘五篇文章’，关乎经济发展，关乎民生所盼，我们将大力发展金融等服务产业业态，激发经济社会发展新动能，呈现城市更新发展未来形态。”全国人大代表、北京市朝阳区委书记文敬表示。

政府工作报告在回顾过去一年工作时指出，科技创新、先进制造、普惠小微、绿色发展等贷款大幅增长。

“五篇文章”，篇篇皆重点，篇篇有难点。如何做好“五篇文章”，意味着创新之花将在金融“活水”浇灌之下愈加鲜艳，意味着“绿水青山”将有更多守护，意味着为众多小微企业缓解资金“饥渴”，意味着你我的养老生活有了更多保障，你我的数字生活更加方便快捷……

“五篇文章”，篇篇皆重点，篇篇有难点。如何做好“五篇文章”？全国两会上，一系列积极信号正在不断释放：

仔细翻阅政府工作报告，含“金”满满，相关部署正在落实落地：在全国实施个人养老金制度，积极发展第三支柱养老保险；提高民营企业贷款占比；完善支持绿色发展的财税、金融、投资、价格政策和市场化机制……

中国人民银行行长潘功胜在十四届全国人大二次会议经济主题记者会上宣布：设立科技创新和技术改造再贷款，继续实施支持碳减排的再贷款，适当增加支农支小再贷款的规模。

打通融资痛点难点，金融“供血”方能真的给力，激发经济活力。

“拓宽科技型中小企业直接融资渠道”“加强涉企信用信息共享是助力普惠金融发展的关键环节”“制定统一的绿色贷款标准”“放宽养老金等长期资金进入股权投资领域”……聚焦“五篇文章”，代表委员们带来了不少真知灼见。

中小微企业融资难，是个老问题。企业有抱怨，银行有苦水，很多原因在于配套措施不完善。“优化融资增信、风险分担、信息共享等配套措施”，全国人大代表、福建社会科学院副院长黄茂兴说，“政府工作报告瞄准重点破梗阻，将大幅提升企业获得感。”

金融强国之“强”，关键在于服务经济社会发展能力之“强”。

全国人大代表、广东千色花新材料有限公司董事长黄达昌告诉记者，资金是企业发展的生命线，我们很高兴拿到了一笔长达十年的项目贷款，新建厂房今年将投入使用，为企业加快转型增添动力。

不需要抵押物，凭借过硬科技实力，杭州一隅千象科技有限公司刚刚获得一笔500万元纯信用的“科技e贷”，助力企业创新之路跑出“加速度”。

今天的资金流向，代表着明天的高质量发展方向。畅通金融血脉，经济社会发展暖意融融，中国大市场欣欣向荣。 李廷霞

中国太保

创新碳普惠平台 打造行业标杆

碳普惠是绿色低碳发展的创新机制，旨在鼓励个人和小微企业的低碳行为，倡导绿色消费，推动形成绿色低碳的生活方式。碳普惠通过“政府搭台、企业唱戏、全民参与”的模式，逐渐成为金融业支持实体经济转型发展的新动能。

近年来，中国太保产险积极推进可持续绿色保险创新工作。2023年6月，中国太保产险在行业内率先推出首个碳普惠平台——“太保碳普惠”平台。该平台是国内保险业内首个通过用户授权、单一用途、对用户的低碳减排行为进行测算和激励的碳普惠平台，依托微信小程序开发构建，基于科学算法和数据模型，量化用户的碳减排量和碳积分。用户通过参与平台上的各类低碳场景获得碳积分，并利用获得的碳积分兑换各种低碳奖励，进而激励用户持续践行低碳行为。

该平台以数字化形式实现对公众绿色行为的量化记录，帮助公众减排，同时协助政府了解公众的减排情况，为政府的碳普惠决策提供支撑，这也是构建“政府为主导、企业为主体、社会组织和公众共同参与”的环境治理体系在企业端的重要体现和示范实践。 孟维程

新华保险

获A2保险财务实力评级

近日，穆迪投资者服务公司发布公告，维持了新华保险A2的保险财务实力评级(IFSR)，并授予A3的基础信用评级(BCA)，同时对新华保险维持稳定展望。

穆迪称，上述评级行动是在穆迪发表更新后的GRI(政府相关发行人)评级方法后作出的。穆迪扩大了更新后的评级方法的覆盖范围，将政府间接拥有的某些重点国有企业作为GRI纳入其中。穆迪指出，新华保险A3的BCA反映了其稳固的市场品牌、强劲的盈利能力和资金记录。新华保险资本充足，偿付能力充足率处于同业高水平。据统计，新华保险5年平均资本回报率为13%，穆迪预计新华保险的偿付能力充足率将依然稳健。 王锐

平安人寿济宁中支

防范非法代理 维护合法权益

近年来，一些不法分子打着“法律咨询”“法律援助”旗号冒充专业法律人士，怂恿、诱导金融消费者委托其“代理退保”“代理维权”，借机收取高额咨询费、手续费，获取不法利益，严重侵害了消费者合法权益。平安人寿济宁中心支公司提醒市民，提高反诈意识，警惕骗局，维护自身权益。非法代理退保具有以下几个特点：

收集消费者敏感信息。不法代理通常会以代客户投诉为由，向消费者收集个人身份信息、家庭地址、银行账户信息，甚至“扣押”身份证原件。

编造身份虚假信息。不法代理往往通过包装，将自己打造成专业律师团队、业内资深人士、专业理财规划师等身份，骗取消费者信任，在咨询过程中向其索取咨询费、代理费等违法费用。

教唆消费者不与保险公司正面接触。不法代理为了不被消费者发现“欺骗”真相，会以各种理由阻止消费者接听保险公司客服电话，不与代理人及公司投诉处理工作人员接触。

伪造或唆使消费者伪造虚假材料。不法代理为了取得消费者信任，会通过伪造相关证明文件、提供虚假办公地址、证照等方式欺骗消费者，而在所谓的开展“投诉维权”过程中，也会唆使消费者以伪造的方式提供虚假材料、证据，使消费者陷入犯罪泥潭，面临法律风险。 张森

泰康人寿

全方位满足 客户财富管理需求

日前，由和讯网、和讯财经研究院携手泰康人寿联合发布的《长寿时代城市居民财富管理白皮书》显示，中高净值人群对于“安全”资产的需求进一步提升。数据显示，确保财富安全超越财富增值，成为中高净值人群进行资产配置时的首要目标，占比达27%。

面对客户日益丰富的财富管理需求，泰康人寿创新性地推出虚拟保险与实体医养结合，推出对接养老社区的年金保险产品“幸福有约”，构建长寿、健康、财富三大闭环，实现保险、资管、医养协同发展。该产品的核心是用投资收益保障医疗及养老需求。

泰康不断创新与完善产品体系，依托其良好投资实力的支撑，积极拓宽财富管理赛道，为客户提供多元化、标准化、工具化的投资理财产品与服务，满足客户财富管理诉求。借由其卓越的投资实力实现财富保值增值，未来借由资产管理的收益来解决养老、健康问题。 刘敏

中国银行红星东路支行

提高文优服务水平

为进一步提升员工综合服务水平，增强窗口服务质效，中国银行红星东路支行多措并举做好文优服务工作，为客户提供标准化、规范化、流程化的服务。

该支行召开文优服务宣导会议，对员工进行全方位的培训，强调做好文优工作的重要性，加强规范化服务管理，切实保护消费者权益。对服务软硬件特别是营业环境的状况进行自查，持续优化服务环境，不断提高客户的体验感、满意度。同时，抓好柜台和厅堂服务，在仪容仪表、标准化服务流程、厅堂分流管理等方面进行完善，不断提升员工的服务水平，努力打造更有温度的银行。 任君钊

济宁市银行业协会 为5家集团客户联合授信675亿元

为进一步推进联合授信工作，优化金融资源配置，提高资金使用效率，加强区域性重大信用风险防控，支持实体经济发展，济宁市银行业协会按照《中国银行业协会关于进一步做好联合授信试点有关工作的通知》的要求，明确目标，明确客户，明确职责，全力做好联合授信工作，成效明显。截至2月末，组建山东荣信集团及微山湖矿业集团联合授信委员会5个，办理联合授信675亿元，筛选拟开展联合授信企业16家，联合授信金额792亿元。

明确联合授信目标。济宁市银行业协会围绕新发展理念、新发展格局和新发展阶段，坚持“扩面、增量、提质”和“发展与防范风险”并重的原则，确定“规范一批、发展一批、储备一批”的联合授信工作目标。一是规范联合授信企业，按照《山东省银行业协会关于印发山东省银行业金融机构联合授信管理工作考核评价办法》考核评价，围绕制度执行、信息共享、日常管理等内容，及时研判风险、调整授信，对存量联合授信企业加强调度，规范运作，提高质量。二是发展一批联合授信企业，分别签订银银和银企协议，建立联席会议制度，举办山东鲁鑫集团等2个企业联合授信仪式。筛选出符合条件的融资机构，并梳理企业名单作为联合授信发展对象，加强宣传工作力度，让企业详细了解联合授信的意义和作用。

明确联合授信客户。协会根据《中国银行业协会关于进一步做好联合授信试点工作的通知》要求，列出全部企业清单，筛选符合联合授信条件的企业。进一步筛选出融资余额20亿元至50亿元的企业名单及50亿元以上的企业名单，并进行数据校对与核验，提高数据的精准性，最终确定拟开展联合授信企业16家，联合授信金额达792亿元。协会对确定的联合授信名单按照授信主体进行详细分类，列出客户融资明细，建立联合授信机制，组建联合授信委员会，夯实开展联合授信工作的基础。

明确联合授信职责。一是明确牵头银行的职责，落实《山东省银行业金融机构联合授信管理工作考核评价办法》的要求，对整体联合授信工作和成员行工作开展考核评价，保障联合授信工作的运行质效。合理测算企业联合授信额度和制定内部风险预警线，根据企业实际情况做好联合授信额度动态管控，满足企业资金需求，保障企业稳健生产和经营。二是明确银行业协会的职责，多渠道、多举措扩大联合授信宣传，提高企业、政府联合授信宣传力度。三是明确债委会的职责，对符合联合授信条件的债委会企业，做好由债委会转联合授信机制的建设工作。协同联合授信委员会构建覆盖事前、事中、事后全流程的风险防控体系。 许建军

工行济宁分行 筑牢反诈“安全墙” 守护群众“钱袋子”

为进一步贯彻落实济宁市关于打击治理电信网络诈骗及跨境赌博的工作部署，工行济宁分行建立防范电信诈骗管理体系，全面压实各级机构、营业网点的风险防范主体责任，多措并举全力压降涉案账户数。

加强员工培训，严把风险关口。该行积极利用营业网点晨、夕会及案防分析会，深入讲解单位结算账户涉嫌电信诈骗风险治理必要性，进一步助力辖内员工筑牢思想堤坝，树立风险防范意识。与此同时，全面加强网点的防范电信诈骗培训，进一步提高员工对身份信息的识别能力，严把银行卡及公对账账户开户准入关口，从源头上防范涉案账户风险。

借力系统数据，建立联防机制。该行深挖账户在开户、存续期管理过程中存在的漏洞，及时对违规异常行为进行全面剖析，查找问题症结，实现可疑交易的实时预警。充分结合系统反馈的账户排查清单，积极配合有关部门逐户进行精准研判，切实提升反诈质效。此外，固化每周例会制度，及时传达最新政策要求，学习先进工作经验，为反诈工作的扎实推动奠定坚实基础。

扩大宣传覆盖，提升公众认知。该行积极采取在营业窗口布放警方提示牌、风险告知书、反诈宣传品等多种方式，谨慎处理账户开立、转账汇款等重点业务。同时，积极利用LED显示屏、海报屏、电视等循环播放宣传片，增强客户的风险意识。 王剑青

民生银行济宁分行 开展新员工专项培训

为提升新员工合规意识，帮助他们增强风险防控能力，近日，民生银行济宁分行启动新员工专项培训计划，持续开展“新生闪耀记”主题活动，通过集中面授、专家课堂、周周测试、以案说险、大咖分享、学员演讲、陌生人讲课等多种方式开展系列合规培训。日前，该行第一期“开学典礼”成功举办，新入职的员工及法律合规部全体人员参加了活动。

活动中，与会人员集体观看了视频《选择》，并进行“合规连连看”互动，大家踊跃分享入职感想、合规心得，以及在一线工作实践中遇到的问题困惑，法律合规部负责人也分享了自身经历，并从树立合规责任、增强合规技能、坚守合规操作、发挥合规赋能四个方面对新人入职员工提出职业成长建议。

法律合规部内控合规专员和反洗钱专员分别为基础知识入手，结合日常工作实例对2024年济宁分行行内新规、民生银行济宁分行“十禁令”等要点内容进行讲解，同时，现场邀请学员参加资料保管、个人账户使用管理情景演练，增加培训的代入感和参与感，帮助新员工快速理解当前法律法规及监管政策，及时掌握员工行为管理规范操作技能。 徐立部

招商银行济宁分行 筑牢校园金融安全屏障



为提高青少年的金融素养和安全意识，近日，招商银行济宁分行员工走进济宁市实验中学开展“金融知识进校园”宣传活动。

招商银行济宁分行员工向师生发放宣传折页，营业部主管运用生动的案例向师生们讲解消费者八大权益、个人信息的保护、网络诈骗的防范技巧等金融知识，并通过有奖问答，让师生们将金融知识牢记于心。招商银行济宁分行将以“金融知识进校园”宣传为契机，持续开展2024年度3·15“金融消保在身边 保障权益防风险”系列活动，并通过进企业、进商圈、进农村、进社区等多种形式，为消费者提供优质的金融服务。 丁超



邮储银行城区支行 义务植树为城市添绿

3月12日，邮储银行城区支行联合任城区李营街道在鲁乡苗木园开展“手植一棵树 绿化一片天”3.12植树活动。园林处种植专家为大家讲解苗木的品种、生长周期、用途以及种树的方法，并现场进行植树指导。金融志愿者和社区网格员充分发扬团结协作、吃苦耐劳的优良作风，用实际行动为城市添绿。 牛牧婷 摄

邮储银行城区支行 走进社区开展“义诊义剪”

3月11日，邮储银行城区支行联合任城区仙营街道，在东风社区开展“情满网格温暖邮爱、金融公益服务社区行”活动。“温暖邮爱”金融反诈志愿服务队联合风华口腔、京合眼科工作人员为社区居民宣传“反诈”知识，并开展“义诊义剪”活动。 李振 摄



微山农商银行 助外贸企业开拓海外市场

一年之计在于春，微山农商银行念好“干”字诀，让“干起来”“忙起来”成为助企纾困靓丽风景线。该行充分发挥农村金融主力军作用，主动对接外贸小微企业融资需求，以“快、准、实”等措施，全力支持外贸企业开拓海外市场，为外贸企业增产增效提供资金“及时雨”，助力外贸发展提质增效。截至1月末，该行已累计为6373户小微企业发放信贷资金30.22亿元。

走进微山县大维木制品有限公司，机器轰鸣声不绝于耳，工人们正在打包生产好的雪糕棒。据了解，该公司是西平镇辖内逐步壮大的本土企业，共有六个厂区，主要生产雪糕棒、咖啡棒、木制刀叉勺、压舌板等，产品销往海外多个国家，被评为济宁市农业产业化重点龙头企业，力争打造成国内同行业规模最大的综合木制品集散基地。近年来，随着出口贸易订单不断上升，各种产品长年稳定销往海外。由于国际市场产品需求激增，该公司急需增加原料库存、更新设备，提高生产效率，但流动资金短缺成为企业发展道路上的拦路虎，融资难、融资贵一直是压在负责人李维良心头的一块大石头。在一次企业走访活动中，微山农商银行工作人员获悉情况后，立即开展贷前调查，认为企业经营符合

产业政策导向、具备贷款主体资质，为其综合授信480万元。

外贸企业的发展壮大离不开资金支持。今年以来，微山农商银行主动对接传统产业改造升级、新兴产业培育壮大等领域外贸企业的金融需求，不断强化有效信贷供给，积极创新专属金融产品，让更多金融“活水”流向科技创新、先进制造、绿色转型、普惠小微等领域。微山农商银行紧紧围绕县域发展布局，成立工作专班，由“一把手”挂帅，加强与地方党委政府沟通联络，主动对接优质项目和地方优势产业，详细了解企业经营发展中遇到的痛点难点，快、准、实优化金融服务，创新特色产品，“一企一策”制定一揽子金融服务方案，跑出了助力县域经济高质量发展的“农商银行速度”。

为确保辖内小微企业第一时间获得资金支持，该行开通小微客户贷款绿色通道，限时办理完结。在业务办理过程中坚持提前介入，对有续贷需求的客户，提前上门服务，了解客户需求，收集客户资料，按照特事特办、急事急办的原则，简化业务流程，随时保障客户用款需求；该行还通过“金融服务进万家”“金融利企”“首贷培植”等活动，了解企业金融需求，创新推出“小微企业创业担保贷”“多情贷”“鲁担惠农贷”等特色金融产品，及时把每一笔贷款送到企业手中。 卜娣娣