

济宁市银行业协会

# 盯紧抓牢重点工作 推进银行业高质量发展

济宁市银行业协会认真贯彻落实中央金融工作会议精神 and 济宁市2024年高质量发展动员暨干部作风建设大会精神，严格按照强引领、优环境、防风险、展形象的工作要求，认真履行自律、维权、协调、服务职能，在总结分析2023年工作基础上，结合当前工作实际情况，确定2024年工作重点，抓牢重点工作，守正创新，推进济宁市银行业高质量发展。

## 强引领 加强党的建设

济宁市银行业协会精心打造每旬讲政策、每月谈体会的党建学习品牌，高标准开展“两会一课”和主题党日活动，健全党员学习、组织生活会制度，通过解读政策、拓宽思路、分享经验，引导党员干部增强“四个意识”、坚定“四个自信”、做到“两个维护”。组织济宁市银行业劳动模范、金融工匠和协会党员干部赴微山岛铁道游击队纪念馆、金融助力乡村振兴示范点及村党组织领办农民专业合作社参加“观红色基地，增理想信念”2024年第一季度主题党日活动，瞻仰革命旧址，增强高质量发展的信心决心。

## 优环境 强化金融服务

为加快银行营业网点文明规范服务标准化、制度化、常态化步伐，济宁市银行业协会进一步优化服务环境，以中国银行业协会组织的营业网点文明规范服务“十佳”示范单位创建活动为契机，打造符合行业发展、适应新时代需要的银行营业网点文明规范服务示范单位，以示范单位带动提升济宁市银行业整体服务水平。同时，协会在济宁市银行业组织开展营业

## 工行济宁分行

## 提升普惠金融服务质效 满足小微企业金融需求

工行济宁分行积极贯彻落实政府及监管部门普惠金融战略部署，持续提升普惠金融服务质效，进一步满足小微企业多元化需求，助力优化济宁市营商环境。深耕数字转型。该行积极围绕辖内企业，充分结合其结算特点，进一步依托数据赋能，将核心企业信用延伸至上下游产业链。同时，为企业上下游提供交易、泛交易方案，推动产业升级发展，创新区域特色融资发展新模式。聚焦场景建设。该行紧盯先进制造业、数字经济、科技型等重点领域和相关行业小微企业，进一步加强数字普惠产品应用推广，持续提升金融服务企业的能力。同时，坚持从客户、产品、风控、生态四方面发力，加强普惠金融服务体系建设，全面夯实业务服务发展基础。推动下沉赋能。该行持续推动形成以网点普惠业务引领发展的长效机制，坚持做好精准赋能，强化业务培训，全面引导网点人员全员参与服务，并组织对企业进行集中走访，促进服务工作稳步推进，各项工作健康发展，助力小微企业获得信贷。
 刘建威

## 浦发银行济宁分行 优化金融服务 助力企业发展

浦发银行济宁分行以服务实体经济、支持专精特新企业发展等工作为重点，精准对接科技型小微企业的金融服务需求，提供有针对性的金融服务，助力企业发展。浦发银行济宁分行纵深推进科创企业贷款项目，对有金融需求的科创企业进入实地参观调研，收集企业的后台销量数据，及时为符合条件的企业完成贷款投放，满足企业资金需求。同时，该行聚焦“普惠+科创”领域，充分发挥在线融资的产品优势，解决小微企业融资难、融资贵、融资慢等问题，有力支持科创企业健康发展。此外，浦发银行济宁分行对科技型、创新型中小企业等客户名单进行数据处理和筛选，实现目标客群推送，根据企业特色制定差异化的金融服务方案。该行员工多次走访企业沟通业务发展问题，根据企业实际特点设计授信方案，为企业日常生产经营提供现金流支持。2023年12月，该行为山东某实业有限公司发放贷款2000万元，助力企业稳步发展。
 杨文强

# 履行金融担当 服务实体经济

兴业银行济宁分行发挥品牌优势做好“五篇大文章”

兴业银行济宁分行党委书记、行长 陈连合

融资余额96.57亿元，较年初新增9.45亿元。

**强化生态场景建设，大力支持普惠小微企业发展。**兴业银行济宁分行强化对普惠小微金融服务支持，依托总行平台优势，不断完善行业调研，打通“线上+线下”服务渠道，围绕梁山挂车、兖州农机、邹城铝业、金乡大蒜等本地重要产业集群，加快生态场景建设，通过合同贷、快易贷、个人经营贷等普惠金融特色产品，围绕“做小、做散、做实体、做普惠”四个重点方向，为特色产业集群发展注入金融活水，助力区域特色产业集群成长壮大。截至2023年末，该行普惠小微贷款余额15.38亿元，较年初新增3.55亿元，个人经营贷款余额6.18亿元，全年累计发放个人经营贷款612笔、6.74亿元。

**坚持金融为民宗旨，擦亮“安愉人生”养老品牌。**随着我国老龄化程度日益加深，如何让老年人“老有所养、老有所依、老有所乐”，成为全社会共同关注的话题。中央金融工作会议将养老金金融作为“五篇大文章”之一，对金融养老服务提出了要求。作为国内养老金金融的先行者，兴业银行早在2012年就面向市场推出了业内首个养老金金融综合服务方案，形成涵盖“专属服务、薪酬规划、增值权益、活动平台”等方面的金融养老服务体系。兴业银行济宁分行高度重视老年客户的需求，在各营业网点持续提升软硬件的适老服务水

行业银团贷款合作自律公约》的要求，向会员单位发送加强银团贷款同业合作的通知，一方面摸清济宁市银行业存量银团贷款情况，另一方面发挥协会协调职能，及时向会员单位推荐符合组建银团贷款条件的固定资产项目，按照“利益共享、风险共担、独立审贷、自主决策”的原则，推进牵头行和参与行的联手合作，发挥好银团贷款分散和防范信贷风险、维护公平竞争秩序、服务地方经济的作用；加强与公安、地方金融监管等部门联动，加大行业联合惩戒力度。

## 展形象 强化金融消费

为切实保护金融消费者合法权益，展现金融业良好的社会形象，济宁市银行业协会将金融消费者权益保护纳入自身履职及银行机构经营发展、产品宣传推广、企业文化建设的战略来考量，召开银行业消费者权益保护专业委员会会议，根据不同阶段的工作情况和工作任务，适时调整委员会主席行和副主席行，确立相应的工作职责和阶段性重点工作；建设好“和为贵”银行纠纷人民调解室，优选调整充实调解员队伍，通过调解、诉讼、仲裁等多元化方式妥善处理银行纠纷，提高纠纷调处能力，维护金融消费者的合法权益；通过大宣讲、大走访、大调研等形式开展金融知识普及宣传活动，印制《老年人金融服务手册》《防范电信诈骗宣传手册》，组织银行机构走进老年大学、社区、农村、企业宣讲讲解普及金融知识，让更多的金融消费者知晓金融知识，熟悉运用金融产品，提升广大消费者金融素养。

记者 毕文红 通讯员 许建军

## 济宁银行

## 2023年发放“政金企”合作贷款居全市银行机构第一位

近日，济宁市地方金融监督管理局对全市2023年“政金企”合作对接落实情况通报，济宁银行新发放“政金企”合作贷款74.85亿元，居全市银行机构第1位，助力企业攀登、服务制造强市建设勇担当走在前。

近年来，济宁银行认真贯彻落实市委、市政府重大决策部署和重点工作安排，围绕全市改革发展大局，以勇担善为的作风，全面加强“政金企”合作，全力全速助推全市经济高质量发展。

聚焦重点领域精准发力。济宁银行围绕服务新经济、新产业、新动能和新质生产力，紧跟市场变化和客户需求，创新金融产品，陆续推出项目前期贷、法人装修贷、碳减排贷、供应链项下电子债权凭证融资、供应链票据业务等10余款产品，持续打造具有普适性、专业性、效益性的产品服务体系，搭建金融服务“直通车”，为企业发展输送金融活水。2023年，新增市辖各类贷款超百亿，达到114.93亿元、增长17.1%。其中，新增制造业贷款11.2亿元、增长27.01%，余额52.67亿元，新增绿色贷款和绿色债券9.53亿元、增长46.67%，余额29.17亿元，增量、增幅均为该行历年来最高。

聚焦金融辅导常态对接。济宁银行成立金融辅导工作专班，组建总行部门和分支行负责人、客户经理参加的2支市

级金融辅导队、10支县级金融辅导队，实现金融辅导全覆盖。围绕提高辅导效率，增强对接效果，济宁银行畅通金融辅导渠道，建立常态化联系机制，定期前往企业进行调研，快速响应企业融资需求，量身定制服务方案，及时解决企业融资难题。2023年累计走访攀登企业235户，送政策上门1000余次，辅导“十百千万”企业90家，与47家企业建立信贷关系，支持辅导企业信贷资金70亿元。

聚焦营商环境提质增效。济宁银行坚持以金融环境的优化为全市营商环境加分。围绕提升对公客户服务能力，2023年开发建设了综合金融服务平台，自主研发的供应链业务、投行业务、同业业务、商票转贴业务、国际贸易单一窗口等系统上线运行，集中放款系统实现放款业务审核集中化、操作线上化，成为全省第2家建成集中放款作业模式的城商行。围绕方便企业开户，上线“儒e开”系统，实现“APP尽调+视频银行”于一体的线上开户新模式，电子存单、电子Ⅱ类户、电子登记簿、电子营业执照和电子发票、电子签章等功能实现线上办理。围绕塑造“政务+金融”服务新模式，与市行政审批局合作，多项政务服务下沉济宁银行网点，客户在网点可以查询、办理缴费业务、打印营业执照等，“一站式”金融服务让企业办理业务更便捷。
 陈松 王成新



## 办法明确

《国家税务总局关于修改〈中华人民共和国发票管理办法实施细则〉的决定》3月1日起施行。决定明确，电子发票与纸质发票的法律效力相同，任何单位和个人不得拒收。

■朱慧卿 作

## 济 宁 日 报 社

## 济宁市地方金融监管局

联合主办

## 全市农商银行

## 荣获“抓经济高质量发展先进集体”

近期，济宁市召开2024年高质量发展动员暨干部作风建设大会。全市农商银行因助力地方发展成效显著被市委、市政府授予“2023年度抓经济高质量发展先进集体”。截至2023年末，全市农商银行成为全市首家存贷款总额突破3000亿元的银行机构，全年新增各项贷款过百亿，新增普惠金融重点领域贷款超120亿元。截至2024年1月末，全市农商银行各项贷款余额达1312.37亿元，标志着全市农商银行贷款规模迈上新台阶，服务乡村振兴喜结新硕果，支持实体经济实现新跨越。
 周顺利

## 济宁市保险行业协会

## 获评“山东保险业通讯工作先进单位”

近日，山东省保险行业协会印发《关于2023年度山东保险业通讯工作先进单位和优秀作品的通报》，济宁市保险行业协会再次荣获“山东保险业通讯工作先进单位”称号，这也是协会连续六年获此殊荣。

在过去的一年里，市保险协会守正创新，积极推进保险行业品牌建设，坚持贴近行业一线、贴近消费者、贴近发展趋势的原则，不断深化与媒体的合作关系，探索出多种创新的宣传形式。通过精心策划和推出“济小保漫画科普”栏目，将复杂的保险知识以生动有趣的形式传递给社会公众；举办“最美保险人”征集活动，深入挖掘保险行业中那些默默奉献、服务社会的优秀人物，展现保险从业者的良好形象；联合媒体推出了“走进直播间”栏目，增强社会公众对保险行业的了解。通过一系列创新举措，提升了辖区保险业的社会形象和公众美誉度。
 朱芮萱

## 新华保险济宁中支

## 提升投诉处理工作质效

为提升投诉处理效率和客户满意度，新华保险济宁中支以“接得住、处理好、不升级”为目标，切实做好12378（银行保险消费者投诉维权热线）一键呼转投诉处理工作，持续提升投诉处理工作质效。

新华保险济宁中支组织相关部门负责人及投诉处理人员学习分公司2024年消保组织绩效考核内容，对投诉综合处理指标和理赔时效指标进行分析研讨，熟练掌握12378一键呼转投诉处理的规范流程；通过专项会议传达国家金融监督管理总局会议精神，对各部门提出工作要求，要求全员切实提高政治站位，加强组织领导，做好宣导培训，树立全员消保意识。同时做好部署安排，“快”字为先调整策略，及时分析一键呼转数据，做好12378一键转呼100%处理化解工作，提高投诉处理效率和客户满意度。
 张颖 王锐

## 平安人寿

## 获评“优秀客户服务机构”“卓越养老金融机构”

近日，“21世纪金融发展优秀案例（2023年）”揭晓，平安人寿荣获“2023年度优秀客户服务机构”“2023年度卓越养老金融机构”。

平安人寿经过多年深耕，已围绕电话、APP、门店、代理人建立起“海陆空”一体的服务网络，实现了广泛的服务覆盖。“数字门店”从中后台难以被感知的后台技术及业务流程方面升级，延伸至客户可见、可得、可感的体验提升。在服务保障方面，依托线上平台提升理赔服务能力；在服务办理方面，提升业务办理和问题处理效率；在服务生态方面，不断升级客户权益，保障服务质量。

平安人寿立足人民群众健康、养老需求，打造“保险+居家养老”“保险+高品质康养社区”两大养老服务体系。在居家养老服务方面，平安构建居家养老服务，满足客户全生命周期的一站式居家养老方案；平安集团依托自身医疗健康生态圈资源和科技实力，融合北大医疗康复服务标准，联合40多家康复护理服务商及行业内产学研专家，打造“平安居家养老康复护理联盟体”，包括一套科学的服务管理规范、一套完善的康复护理产品、一套专业的人员认证体系、一个优质的服务战略联盟和一套智能的康复护理系统，帮助客户解决在康复护理方面的痛点。
 郑心蕊

## 邮储银行兖州支行

## 普及金融知识 防范非法集资

为切实提升人民群众金融风险防范意识和金融素养，邮储银行兖州支行开展了防范非法集资宣传活动，向广大金融消费者普及金融知识、提示金融风险，倡导理性消费，营造了安全稳定的金融环境。

做好营业网点宣传。该行在营业网点LED屏播放宣传标语，在大厅摆放防范非法集资讲解材料，向前来办理业务的老年客户宣传防范非法集资要点，向他们讲解目前非法集资以养老、涉农、解债等领域为重点，打着科技创新、绿色转型、乡村振兴等旗号，利用元宇宙、NFT、虚拟货币、数字藏品等新概念为套路，提醒居民增强防范意识。

加强户外宣传工作。该行在户外广场进行集中宣传，统一制作宣传条幅和海报，根据市民活动情况，在醒目位置摆放悬挂，有重点有针对性地开展宣传工作，发放宣传折页，讲解防范非法集资要点。

冯春玲