

济宁市银行业协会

积极开展“普及金融知识万里行”活动

为了切实提升社会公众的金融素养，增强识别和防范金融风险的能力，济宁市银行业协会积极开展2024年“普及金融知识万里行”活动，发放宣传折页8.3万份，受众达到7.8万人。

精心组织，制定方案宣传。济宁市银行业协会加强组织领导，成立领导小组，召开“普及金融知识万里行”座谈会，制定《2024年济宁市银行业普及金融知识万里行活动方案》，确定活动时间、活动内容和活动方式，努力做到厅堂宣传与社会宣传相结合、线上宣传与实地宣传相结合、专业团队宣传与志愿服务者宣传相结合，扩大宣传覆盖面，加大宣传力度，提高宣传效果。

立足厅堂，进行阵地宣传。济宁市银行业协会积极发挥银行营业网点主阵地作用，全方位做好日常厅堂宣传工作。在LED屏滚动播放“加强风险防范，暖心金融服务”等宣传口号；统一印制《致客户的一封信》和宣传海报，在公众教育区摆放宣传折页和宣传手册等宣传材料；定期组织开展“微沙龙”活动，向等待区的客户宣传反假币知识、征信知识、电

信诈骗、非法集资、银行卡盗刷、代理维权、账户管控政策等金融知识；设立咨询台，面对面解答客户疑问，介绍伪卡盗刷、网络支付诈骗等危及资金安全行为的典型案例；活动领导小组成员分头到营业网点，了解活动开展情况，收集活动信息，推广先进典型经验。

精准聚焦，开展专题宣传。济宁市银行业协会聚集金融消费者关心的重点领域和社会热点问题，开展金融知识专题宣传。聚焦广大考生及家长群体，开展高考反诈专题宣传，在高考考点附近发放宣传单，提醒考生及家长警惕高考后可能遇到的冒充教育部门查分、修改分数、内部指标录取、助学金申领等电信网络诈骗事件；聚焦未成年学生群体，开展“我是小小银行家”职业体验活动，通过厅堂参观、模拟晨会等，普及金融知识，增加未成年学生的风险防范意识；聚焦老年及农村留守妇女群体，开展以金融夜校为平台的专题宣传。金融志愿服务者利用业余时间，深入社区和农村，开办金融夜校，普及适老化服务、防范电信网络诈骗、防范非法集资等方面的金融知识。

许建军

浦发银行济宁分行

科技赋能服务科创企业

浦发银行将科技金融作为战略主赛道，建立“1+3+X”专业化金融体系及服务团队，着力提升产品服务与科创企业需求的适配度，为科创企业提供广渠道、多层次的全生命周期综合服务方案。

浦发银行在济宁设立科技特色支行，作为浦发银行科技金融业务发展的先头部队，也是科技金融创新产品和服务模式的试验区。该行着力优化考核机制、人员配置、授信审批流程和金融产品，聚焦科技创新领域，推出全周期、多融通、数智化、可定制的“浦科5+7+X”产品体系，以及“商行+投行+生态”“股、债、贷、保、租、孵、撮、联”一体化服务模式。同时，积极与政府部门、行业组织、产业园区等开展合作，通过高频次和深层次的政银企互动构建科技金融生态圈，助力企业发展壮大。

浦发银行根据科创企业发展特点，创新推出“专精特新贷”“浦新贷”“浦创投”“小巨人信用贷”“科技上市贷”等特色信贷产品，覆盖企业全生命周期，满足科创企业不同阶段的融资需求。部分产品实现了测额、授信、放款等全流程线上办理，切实提高了业务办理效率，降低了企业融资难度。该行积极探索投贷联动服务模式，为科创企业提供股权融资、债权融资、上市辅导等全方位综合性金融服务。今年，该行推出“浦新贷”，针对具有政府科创资质的中小微企业，以“多维数据+线下尽调”进行综合评价，为符合条件的客户提供用于企业日常经营周转的流动资金贷款业务。截至6月末，浦发银行济宁分行科技金融贷款余额12.24亿元，较年初增加1.19亿元，2024年新发放科技金融贷款余额5.78亿元。

杨文强

中行济宁分行

开展主题党日活动



近日，中国银行微山支行党总支、中国银行济宁分行个人数字金融部党支部、银行卡部党支部、消费金融部党支部联合开展“传承红色基因 勇担发展使命”主题党日活动，全体党员赴微山铁道游击队纪念馆接受党纪教育，在铁道游击队纪念馆重温入党誓词，铭记初心使命，坚定理想信念，筑牢拒腐防变思想防线。

■孙宇 摄

三招齐出 银行助力经济向“新”而行

近年来，商业银行在助力经济向“新”而行，以“质”致远的高质量发展道路上，扮演着至关重要的角色。科技、产业、金融的良性循环在加速构建。银行业金融机构在五篇文章之首的“科技金融”定向发力，通过金融供给侧的调整，如推出适配科技创新企业的多元信贷产品，探索投贷联动等投融资方式创新扩面，建立健全多层级专营机制等，服务新经济并与之同频共振。

助力新质生产力培育发展

在和专精特新企业、高新技术企业、科技型中小企业、创新型中小企业等做好金融服务对接方面，银行业快马加鞭，为促进科技研发、成果转化、高技术产业发展等，提供了越来越丰富多元的金融工具和金融服务。多家银行表示，将在支持新质生产力发展过程中，围绕产业发展的战略部署，抓产业集群龙头，沿着产业链做客客户延伸；同时，加速探索纾解初创、成长期科技企业的融资难题。

“我们重点聚焦新一代信息技术、高端装备、新材料等战略性新兴产业领域以及‘三创四新’成长型创新企业。超前布局更早、更小、更新的科创企业，以产业逻辑去评估客户价值，形成贯通初创期、成长期、成熟期以及拟上市、上市等各阶段的客群梯队。”中信银行相关部门负责人表示。



金乡农商银行主动融入县域发展大局，持续创新丰富金融产品，坚持服务实体经济，全力满足辖内客户多样化金融需求，助力县域经济发展。该行大力推广“鲁担惠农贷”“财信担保贷”“创业担保贷”等政策性金融产品，在满足客户增信提额需求的同时，有效降低综合融资成本。同时，创新推出“大蒜产业贷”“乡村好青年贷”“新市民系列贷”“流水贷”“税金贷”等，目前信贷产品已达90余种，满足不同类型客户的贷款需求，今年以来累计投放相关贷款82.15亿元。

■王德鹏 王晴 摄

恒丰银行济宁分行开展银担合作实现新突破

线上“惠农贷”超3000万元



恒丰银行济宁分行以普惠金融服务“三农”，持续加大科技投入，不断优化业务流程，创新金融产品，提升服务质效，精准对接小微企业和个体工商户的融资需求，助力乡村振兴。

“之前贷款时，我们需要准备很多纸质材料，跑到银行网点申请，填资料、办理抵押的过程繁琐，资金也没这么快到账。现在好了，恒丰银行的‘惠农贷’可以通过手机直接操作了，足不出户就可以快速申请到一笔贷款资金。”最近刚申请了一笔线上贷款的蒜商王先生说。自恒丰银行济宁分行与省农担实现银担系统直连后，“恒惠一惠农贷”农产

品仓储融资业务受到客户的欢迎，线上化贷款流程实现“秒担秒贷”，从申请、审批到资金到账，全流程都展现了恒丰“加速度”，让客户感受到高效、便捷的金融服务。自5月31日第一笔线上业务以来，恒丰银行济宁分行已发放贷款突破3000万元。

恒丰银行济宁分行积极推进数字化转型，不断探索合作新模式，深入研究地方产业特色，围绕产业集群开展调研，打造特色化金融产品，“贷”动农业强发展、农村增活力、农民共富裕，为地方经济发展提供源源不断的金融支持。

王灿灿

探索投贷联动服务新模式

对于未来银行如何更好地支持科技创新，民生银行首席经济学家温彬建议，可继续探索投贷联动的支持模式，通过供应链模式为专精特新企业提供上下游的融资支持；商业银行还可在专精特新类企业债券发行、承销、投资等方面发挥支持科创企业的作。

专家认为，投贷联动模式有助于银行突破单一信贷融资模式，将银行传统的贷款融资与类似风投公司或产业基金的股权投资相结合。银行的投贷联动模式是一个很好的创新，通过良好的产品设计，以“投”的部分去稀释或吸收“贷”的部分承担的风险，是一个好的思路和尝试。

在探路投贷联动的尝试中，各家银行的方式不尽相同，与风险投资、私募股权等外部机构联合开展的投贷联动已广泛开展。同时，业内也在探索银行特别是大型银行内部投贷联动的空间。

“商业银行应以理念创新推动服务创新，加快转变原有单一信贷服务模式。”北京银行董事长霍学文认为，应坚持投行驱动，推动投贷联动等金融服务模式和产品创新，建立企业研发创新全链条金融支持机制。

专家认为，银行服务新质生产力，应逐步从以贷款为主的服务模式，升级为“表内+表外”“商行+投行”“债权+股权”“融资+融智”的综合化、全方位服务。

打造以“专”见长机制

业内人士介绍，近年来银行业对科技企业的授信机制发生了较大转变，比如从财务指标分析转向技术分析，从看重盈利性指标转向看重成长性指标，定量指标之外加入不少定性指标，注重对科技型企业打分和精准画像等。

不少金融机构成立专班人马，练就“慧眼识珠”的专业能力，不断探索更为多元化、多层次及更为精准、定制化的融资服务方式，服务新质生产力发展。

近两年，设立专营机构渐渐成为银行业在科技金融领域的热门做法，农业银行、建设银行、招商银行、浦发银行、民生银行等近期在全国各地密集挂牌科技金融专营机构。

农业银行相关负责人介绍，该行构建了科技金融服务中心、科创金融事业部或专职团队、科技专营支行的三级科技金融服务体系，紧跟国家区域科技创新发展规划布局，在各地高新区、科创园、软件园等科技创新集聚地，成立了200余家科技金融专业支行，提高了专业服务能力和效率。

业内人士表示，专营机构各项机制建设和业务开展应专业化经营、特色化发展、体系化运作，完善考核激励、实施差异化监管等。此外，知识产权和技术是科技企业拥有的主要资产，而这部分资产仍面临“评估难”的问题。破解这一问题，需要加强知识产权和技术要素市场建设，这将为银行更好地开展科技金融实践、服务新质生产力发挥催化剂作用。

薛瑾

中国太保寿险济宁中支

组织参观红色教育基地



近日，中国太保寿险济宁中支组织全体党员赴鲁西南战役纪念馆参观学习，追忆革命先烈的英勇事迹。在羊山革命烈士陵园，全体党员向革命烈士敬献花篮，面对党旗重温入党誓词，厚植爱国主义情怀。

孟维程

新华保险济宁中支

举办少儿书画大赛



新华保险客户服务节已历经23年的发展，近日，新华保险客服节之“少儿书画大赛”济宁赛区火热开赛，辖内8家机构共举办9场赛事，共计400余人参与。

本次大赛创新绘画载体，有古风折扇、玻璃小夜灯、帆布袋、亲子帐篷、手绘蝴蝶、拨浪鼓、雨伞等，小画家们投入了极大的创作热情，挥舞着手中的画笔，绘制出自己专属的童年记忆。

王锐

平安人寿山东分公司

提醒防范投资理财诈骗

为进一步织密反诈宣传防护网，切实增强人民群众的反诈意识和能力，平安人寿山东分公司开展“全民反诈在行动”打击治理电信网络诈骗集中宣传活动，提醒广大市民警惕虚假网络投资理财诈骗。

于某在某直播平台上看直播炒股知识直播时，收到自称是主播的好友请求，对方将于某拉入一投资交流群，于某在群内看见其他人利用某款App投资获利，便下载该App并按照群管理员的指示进行投资操作，小额试验均成功盈利并顺利提现。于某随后在该App内累计投资347万元。直至月底，发现余额无法提现并被对方拉黑后，方知被騙。

平安人寿山东分公司提醒市民，不要轻信非正规渠道的投资理财项目，凡是标榜“内幕消息”“稳定高回报”的网络投资理财都是诈骗。

郑心蕊

太平人寿

提升理赔质效 筑牢风险防线

太平人寿立足保险本源，着眼于客户实际需求，不断提升理赔质效，丰富产品供给，为广大群众筑牢风险防线。

“没想到理赔速度这么快，感谢太平人寿，让我坚定了治疗的信心！”近期，年仅31岁的太平人寿客户庞女士不幸罹患重疾，宝宝刚满3岁正需要照顾，这位年轻妈妈受到了巨大的打击。好在有太平人寿的高效理赔，不到一周时间，120多万的重疾理赔金就顺利到账，帮助她坚定了治疗的信心，勇敢与病魔抗争。

面对客户的理赔需求，太平人寿切实做到应赔尽赔快赔，持续推进数字金融发展，以金融科技新赋能保障服务，实现快速、准确的理赔审核与计算。2024年上半年，太平人寿累计为34.9万位客户支付保险理赔金，理赔总件数46.8万件，其中，太平“秒赔”使用率超85%，小额理赔时效仅0.07天。

王丽娜

节能节水等领域专用设备

数字化智能化改造可享税收优惠

笔者近日从财政部了解到，节能节水、环境保护和安全生产专用设备(以下简称专用设备)数字化、智能化改造可享受企业所得税优惠。

根据财政部、国家税务总局日前联合发布的公告，企业在2024年1月1日至2027年12月31日期间发生的专用设备数字化、智能化改造投入，不超过该专用设备购置时原计税基础50%的部分，可按照10%比例抵免企业当年应纳税额。企业当年应纳税额不足抵免的，可以向以后年度结转，但结转年限最长不得超过五年。

享受公告税收优惠的改造投入，是指企业对专用设备数字化、智能化改造过程中发生的并形成该专用设备固定资产价值的支出，但不包括按有关规定退还的增值税税款以及专用设备运输、安装和调试等费用。

申铖 韩佳诺