

为银行适老化服务持续“加码”

记齐鲁银行济南无影山支行社会服务监督员机制

济南市天桥区师范路15号,紧邻工人新村中街,这里是齐鲁银行无影山支行。

这家银行很“老”,地处工人新村老社区,附近有11个社区,老年人居多,需要服务的老年客户更为集中。

这家银行很“新”,在地图软件上也能看到一些客户“耿直”的评论:“服务好,新装修,高大上。”

这家银行很“飒”,除了身着工装的大堂经理,还有佩戴红色袖标的老人在服务,这些老人是进银行补益助老服务的“社会服务监督员”。

王赞 济南报道

助老,让服务持续优化

随着“五篇大文章”课题的提出,养老金融也成为了热点。按照齐鲁银行总行和天桥中心支行的工作部署,无影山支行建立了社会服务监督员机制,三位社会服务监督员在周日至周五支行营业的六天轮值上岗。

人员选择是“头等大事”,为加强和所处街道的紧密度及选择出合适的服务监督员,支行根据所在街道办推荐,结合“长期服务社区的志愿者、社区活跃的老党员,身体健康、热心参加社区公益活动”这些条件,选定李振方、马家勇、王保建三位老人作为社会服务监督员。

从4月份上岗到11月,三位社会服务监督员已经在行工作半年多的时间,他们用热情、真诚的服务助力支行适老化服务再上新台阶。

专业,让服务更显温情

支行门口常停着一辆“破”自行车,车主人是李振方老人。他是长期从事社区服务的志愿者,更是在2022年入党的一名“年轻”党员。个头不高的他却身藏“大爱”,骑着他从旧货市场淘来的“破”自行车“走南闯北”。问他为什么不买一辆新自行车,他说骑着舒适就行。他的乐观和从容也淋漓尽致地体现在点滴服务中。一次,一位客户带着宠物狗到支行办理业务,李振方在支行门外看着小狗,一看就是半个多小时,免去了客户的后顾之忧。

社会服务监督员马家勇是工人新村北村西区居委会志愿者,2013年退休后,从事社区工作,任第八支部书记11年,党龄20余年。他投身社会服务监督员的理由与其他人不同,他亲历过电信诈骗,虽然最后资金及时追回,但是这个“警钟”在他心里时刻敲响,并发誓要为他人而鸣。所以,他积极促进银行进社区宣传工作,今年端午期间,和支行一起在北西社区开展了“金融粽香情谊至,浓情端午暖民心”等一系列宣讲活动,提升社区居民的反诈、反非法集资金融知识水平和风险防控能力。

王保建则是三位社会服务监督员中党龄最长的,他是毕家洼社区居委会志愿者,退休后从事社区第一支部书记10年,党龄近50年。近期,支行某老年客户要求提前支取定期资金,投资高收益线上理财产品,银行员工发现客户疑似遭遇电信诈骗,极力劝阻,但客户仍坚持取款。当日值班的王保建立即协助劝阻,最终帮客户避免了7万余元的损失。

支行业务不忙的时候,三位社会服务监督员也不闲着,休息等待区的书橱里有他们爱看的投资类书籍,行里的投资理财产品也是他们研究的对象,“我们了解得全面了,就会给咱居民传递更多的知识,不要乱投资,尤其是老年人,经不起折腾。”三位老人的专业和真诚让人动容。

三位社会服务监督员各有所长,都可谓“创新型”社会服务监督员,他们在用心服务的同时,也在绽放着银龄群体的新华章。

共建,让“银行+社区”美美与共

金融与社区深度融合,可以有效发挥资源整合效应,切实将金融惠民政策

落到实处。齐鲁银行持续以金融社区党建共建为纽带,共聚合力、共谋发展,将党建互促互进的政治优势转化为业务互利共赢、协同发展的新动力。无影山支行依托周边社区,充分发挥社会服务监督员作用,切实提升适老化服务的水平和能力,既是银行经营与社区拓展有机融合的一次积极探索,更是一次对“我为群众办实事”实践活动的有效落地。

“表扬工单不断增加。”无影山支行行长张海明说,支行社会服务监督员机制的效果“立竿见影”。

“以客户为中心,积极打造标杆网点,提升服务体验,全面提升网点适老化水平,推进养老金融做深做实。”齐鲁银行天桥中心支行行长助理高玉娟表达了持续做好适老化服务的决心和信心。

三名监督员也积极参与到该行适老化标杆网点的打造中,邀约社区老年客户参观,并不断提出建议,持续优化服务环境。

社区治理的参与性、金融服务的舒适度、社区邻里的信任感,通过这家支行淋漓尽致地体现出来,“银行+社区”融合发展的同心圆正在被一群热心人绘就。

企业能贷,银行敢贷,枣庄“科创积分贷”破除了哪些堵点?

黄寿康 王鑫
通讯员 邢玮 枣庄报道

“从申请到落地不到一周,我们就拿到了500万元贷款,解了资金燃眉之急。”山东一贯宠物用品有限公司(简称“一贯宠物”)总经理王倩说。作为一家初创期的宠物用品企业,一贯宠物面临产能扩张后流动资金紧张问题,通过枣庄科创积分贷产品,企业融资难题得到有效破解。

2023年以来,人民银行枣庄市分行抢抓枣庄高新区国家级企业创新积分制试点有利条件,构建三项融资服务模式,推动全省首个科创积分贷普惠融资场景在辖区落地,为科技金融大文章基层实践作出有益探索。截至2024年9月末,枣庄高新区纳入企业积分化管理的201家企业中有84家企业获得科创积分贷支持,贷款覆盖率41.79%,累计发放贷款1.6亿元。

投入、专利都“算分” 企业科技画像一目了然

11月5日,枣庄高新区一贯宠物车间内机器轰鸣,工人正在将肉品酶解为接下来的宠物粮制造做准备。仓库里,大包装的宠物粮整齐码起,叉车来往作业不停。

公司总经理王倩告诉记者,一贯宠物成立于2018年2月,属于行业里的“新兵”,但得益于此前积累下的原材料资源优势及大量研发投入,公司发展迅速。近年来,宠物粮市场火热,企业急需扩大产能,因此引入多条生产线,“现在我们一个小时能够产粮5吨。”

然而,产能扩充占用了一贯宠物大量资金,公司周转一时紧张。“此时银行授信已满,无法突破现有融资瓶颈。”王倩说,“好在我们公司是国家级高新技术企业,有多项发明专利,实用新型专利更有30多项,这些都能算我们的科创积分。通过积分,我们得以获得500万元贷款解燃眉之急。”

王倩所述通过科创积分获得贷款即枣

庄市推动的“科创积分贷”普惠融资。2023年以来,人民银行枣庄市分行抢抓枣庄高新区国家级企业创新积分制试点有利条件,构建三项融资服务模式,推动全省首个科创积分贷普惠融资场景在辖区落地,为科技金融大文章基层实践作出有益探索。

在实际操作中,构建指标体系、精准绘制企业科技画像是贷款落地的前提。为此,人民银行枣庄市分行联合枣庄高新区政府、工商银行枣庄分行四次到企业实地调研,摸清科技型企业融资特点,建立科技型企业白名单。将银行机构授信所需的19项指标纳入指标体系,最终构建包含科研立项、研发投入、创新成果等10大类158项指标在内的枣庄版“企业创新积分”指标体系,精准绘制企业科技画像,将原本分散在科技、工信、财政等部门的7套政策统一量化为积分,为金融支持企业科技创新发展提供基础和依据。

纯信用打破轻资产瓶颈 企业轻装上阵快速“爬坡”

初创期的科技型企业,在发展时往往采用轻资产模式,以求将钱用在刀刃上,获得在技术领域的“护城河”。但同时,轻资产造成缺少抵押物也成为其融资路上的“绊脚石”。在科创积分贷落地过程中,枣庄以纯信用方式发放贷款破除了科技型企业轻资产瓶颈制约。

人民银行枣庄市分行党委委员、副行长王森介绍,科创积分贷采取纯信用贷款模式,除法定代表人夫妻或实际控制人提供连带责任保证外,企业无需提供任何抵押品或其他形式担保,有效破解了科技型企业轻资产、无抵押融资难题。同时,科创积分贷执行同等条件下优惠贷款利率,大大减轻了企业财务负担。截至目前,发放的科创积分贷加权平均利率为3.6%,低于全市信用贷款加权平均利率0.52个百分点。

“金融赋能满足企业全生命周期资金

需求。”王森表示,《枣庄高新区“科创积分贷”实施办法》明确,以科技创新积分为基础,结合企业销售收入、税收、亩均效益、企业信用评价等重要指标数据建模,根据科技型企业不同生命周期融资特点,分设小巨人成熟贷、瞪羚成长贷、苗圃初创贷子产品,分别给予成熟型、成长型、初创型企业授信最高1000万元、500万元和200万元。截至9月末,累计为84家企业发放科创积分贷1.6亿元。

风险补偿+资金扶持 保障科创积分融资持续推进

纯信用模式让企业“能贷”,科创积分贷风险补偿资金的设立让银行机构“敢贷”。枣庄高新区设立科创积分贷风险补偿资金3000万元,用于合作银行科创积分贷业务不良贷款损失补偿,贷款风险补偿额为科创积分贷不良贷款本金的80%,激发银行业务办理的积极性。

同时,加大央行资金引导力度。将高新区科创型企业纳入再贴现科创引导额度重点支持范围,对于银行机构向高新区内科创企业贴现的票据,优先予以再贴现资金支持。全面梳理高新技术、专精特新、科技型中小企业等形成科技型企业名单,引导银行机构积极探索适用科技型企业特点的融资模式。截至9月末,累计办理再贴现科创引导额度8.34亿元,支持科创企业98户,全市高新技术企业贷款余额111.7亿元,同比增长38.79%。

此外,枣庄还发挥基金参股入股引领作用。探索“基金+信贷”支持模式,筛选积分排名靠前的骨干企业,以高新投资集团、财金集团等国有控股公司为平台成立17只股权基金,以增资扩股、股权转让、股权回购等方式持有公司股份,引导银行机构加大信贷支持力度。截至9月末,基金累计参股入股高新区内37家科技型骨干企业,投资额近50亿元,引导银行机构对高新区科技型企业累计投放信贷资金66.38亿元。

潍坊银行荣获

“介甫奖”“金誉奖”

六大奖项

近年来,潍坊银行坚持“以客户为中心”的经营服务理念,持续深化大零售变革,聚焦“业技融合、创新驱动”两大主题,强化产品、渠道与场景创新,打造数字金融生态服务体系,稳步推进厅堂劳动组合优化,持续建设专业理财经理队伍,加强财富专业能力提升,全行零售业务转型发展成效显著,获得业界和客户的广泛认可。

10月17日,“第三届零售银行峰会暨零售银行·介甫奖颁奖典礼”在上海举办。潍坊银行凭借在金融科技创新和大零售转型方面的创新及成效,荣获“杰出科技创新零售银行奖(旗舰奖项)”和“卓越零售银行创新奖”。

10月18日,由普益标准主办的“2024资产管理与财富管理行业发展大会暨第四届‘金誉奖’颁奖典礼”在山城重庆举行。潍坊银行凭借优异的财富管理能力和持续稳健的产品业绩表现,在200余家金融机构的激烈角逐中脱颖而出,共揽获“卓越转型发展银行”“年度发展潜力财富管理银行”“卓越投资回报银行”“卓越创新资产管理银行”等四项大奖,这也说明潍坊银行财富管理与自管理理财业务进一步获得业界权威机构的认可。