

## 坚持“四个一”举措

# 潍坊银行全方位服务“专精特新”企业

### 用好“一份客户清单”

潍坊银行深化与政府主管部门合作，第一时间获取更新“专精特新”企业名单，整理发送至各分支机构，分支机构按照企业所在辖区做好营销服务对接，要求定户到人，建立“一企一档”，一把手定期走访，深入企业开展服务跟踪后评价，动态调整金融服务举措。目前，潍坊银行对潍坊区域“专精特新”企业实现营销对接率100%，开户率65%，授信率61.4%。

### 制定“一套营销意见”

为了更好地指导各分支机构服务“专精特新”客群，专门制定《潍坊银行关于支持“专精特新”企业发展营销指导意见》，意见从明确“专精特新”金融服务重点、创新“专精特新”特色金融服务、完善“专精特新”服务体系机制、强化“专精特新”服务合作联动、加强“专

近年来，潍坊银行积极响应国家政策，在当地监管部门指导下持续加大对“专精特新”企业的扶持力度。截至8月末，潍坊银行坚持以“四个一”举措全方位服务“专精特新”企业228家，提供表内外资金46.7亿元。

“专精特新”服务组织保障5大方面15条指导意见出发，进一步完善服务辖区内“专精特新”中小企业培育金融支持工作的各项举措。

### 搭好“一支专属团队”

为加快推进“专精特新”企业信贷营销和专业金融服务，加强组织领导，健全工作机制，潍坊银行成立支持“专精特新”企业工作领导小组，成员由总行授信管理部、公司金融部、普惠信贷部、金融市场管理部、计划财务部等部门组成；各分支机构建立分行（管辖行）行长、分管副行长、公司业务部、客户经理的多级维护机制，确保在“专精特新”客群业务营销过程中

各个环节都有专人负责协调，提高金融服务质效。

### 推好“一套产品体系”

目前，潍坊银行已经形成一套“融资”+“融智”综合金融服务产品体系，涵盖了知识产权质押贷款、人才贷、应收账款质押融资、贸易融资、财富管理和增值服务等多样化金融服务，满足了“专精特新”企业从初创到上市等各个阶段、不同生命周期的金融需求。同时，对客户进行分层分类管理，实施“一企一策”，有针对性地制定符合企业自身发展的综合金融服务方案，确保方案的执行落地，切实解决企业各类金融需求。

辖行了解到由于企业前期建设投资较多、原材料价格涨幅大造成流动资金较为紧张，第一时间研究可行性金融服务方案，迅速与企业对接，找准最适合的授信方案，除前期3000万元国际业务的授信，仅两周时间又成功为其授信流动资金贷款4500万元，既为“三义集团”生产的CPE、ACR产品打开国际市场提供了支持，又助力其新型产品H-ACM新材料成功投产，极大提升了企业的核心竞争力，在高分子材料领域达成了新的里程碑。

目前，临朐区域“专精特新”小巨人企业7家，省级“专精特新”企业23家，通过逐户对接，分类定制综合金融服务方案，临朐管辖行服务覆盖率达100%，贷款投放额达2.1亿元。

下一步，潍坊银行将继续围绕“专精特新”企业切实需求，不断提升金融服务质效，由“点”到“面”拓展服务覆盖面，培育和支持更多的“专精特新”企业成长壮大。（于喜洋 窦翌晨）

## 扎实推进资本项目便利化改革

# 山东工行高效服务中外合资新能源企业

山东作为沿海对外开放大省，外向型经济特征明显。为进一步完善外汇业务服务方式，提升跨境贸易投资便利化水平，服务实体经济高质量发展，山东工行积极落实资本项目外汇收入支付便利化政策，不断优化业务流程，结合企业行业特点，为辖内中外合资新能源企业提供高效金融服务。

某国有大型发电集团在山东区域7个地市设有项目公司，目前在运营光伏发电项目10个，投资总额67.45亿元，总装机容量1480兆瓦。项目公司均引入境外投资者，投资资本金结汇后主要用于支付土地租赁费或转让费、工程勘察费、项目建设费等。因工程建设协议复杂、条款繁多，企业准备资料、银行审核资料均耗时较

长，影响了企业运转效率。了解到上述情况后，山东工行在外汇局指导下，积极应用资本项目外汇收入支付便利化政策，凭企业提交的《资本项目收入支付便利化支付命令函》办理境内资金汇划，省去了事前逐笔审核业务背景真实性证明材料的环节，单笔业务平均办理时间由40分钟缩短至10分钟以内，大幅提高了业务处理效率。

资本项目外汇收入支付便利化政策是国家外汇管理局落实“放管服”改革、实现稳外贸稳外资推出的重要举措。该政策将资本项目外汇收入支付由“先审后付”变为“先付后抽查”，企业仅向银行提交支付命令函即可办理业务，无需逐笔提供背景真实性证明材

料。2022年前8个月，山东工行为该集团在鲁光电项目公司办理资本金结汇支付便利化业务57笔，金额5200万美元。项目负责人表示，山东工行开展的资本项目外汇便利化业务，流程清晰简便，有效节省了企业脚底成本和时间成本，减轻了财务人员日常工作负担，切实解决了前期企业用钱审批慢、资料准备多等痛点，极大提高了资本金运转效率，提振了外商投资企业业务发展信心。

下一步，山东工行将持续推动各项外汇便利化政策实施，通过丰富线上渠道功能，进一步优化真实合规业务的办理流程，提升服务能力，为企业提供方便、快捷、安全的外汇金融服务。

### 主动寻求赔付条件

## 太平人寿暖心理赔近30万元

“真心感谢太平人寿，原本以为只能申请理赔医疗费用，理赔人员却主动为我寻求赔付条件，又赔付了重大疾病25万元，太暖心了。”客户张先生的一番话，道出了他对太平人寿理赔服务的满意。

近期，张先生因胸部不适前往威海某医院诊治，共花费医疗费用10万余元，经医保报销后个人还需承担4万余元。返回日照，张先生便联系太平人寿日照中心支公司的工作人员，想要理赔剩余医疗费用。

收到报案后，工作人员第一时间联系了张先生并主动协助他整理所需材料。面对厚厚的病历，多年的从业经验让工

作人员感觉他的病情并非那么“简单”。经过仔细核查病历，工作人员发现客户所患疾病是临床上非常凶险的一种急症——主动脉夹层，而且客户不仅投保了医疗险，还购买了一份保额25万元的重疾险，张先生的病情符合相关重疾赔付条款约定。

随后，工作人员协助张先生补充了重疾险的理赔材料并提交系统审核。最终，张先生共获得29.7万元保险理赔金。

理赔有温度，保险很温暖。每一份保单都是一分承诺，太平人寿将继续肩负使命和担当，为更多家庭提供有温度的理赔服务。（刘凯）

## 潍坊银行推动碳权质押融资 助力绿色金融发展

近日，潍坊银行安丘管辖行成功向安丘市某热电厂有限公司发放“碳权贷”200万元。这是潍坊银行发放的首笔碳排放权质押贷款。为落实党中央、国务院和山东省关于碳达峰、碳中和重大决策部署，支持绿色金融业务发展，潍坊银行紧跟国家绿色产业政策，在中国人民银行潍坊市支中支、潍坊银保监分局的指导下研发推出了“碳权贷”产品。该产品以生态环境部门给企业核定的碳排放权配额为质押，并通过中国人民银行征信中心动产融资统一登记公示系统办理质押登记和公示，由潍坊银行向碳排放企业发放用于特定领域的流动资金贷款，授信资金专项用于企业节能环保、清洁生产、清洁能源、生态环境、基础设施绿色升级和绿色服务。

安丘市某热电厂有限公司是安丘当地重点供热供电企业，是潍坊市首批全国碳排放权交易市场配额管理的重点排放单

位之一，年碳排放权配额34万吨。近年来，该公司通过不断升级节能减排措施，降低了能耗和污染，其碳排放权配额除自用外，盈余部分还可以在全国性平台上海环境能源交易所进行公开挂牌交易。潍坊银行以碳排放权质押贷款模式为企业发放贷款200万元，盘活了企业碳资产，充分发挥了碳资产在金融和实体经济中的联通作用，更好地引导实体经济实现绿色发展。

“碳权贷”有效增强了碳排放企业的融资能力，丰富了绿色金融服务模式，在推动绿色低碳转型方面体现了潍坊银行的担当。下一步，潍坊银行将继续加大绿色产业支持力度，持续深化绿色金融产品创新，精准支持清洁能源、节能环保、碳减排技术、污水处理等重点领域，在绿色信贷、绿色债券等方面做出新的成绩。（马少华）

## 潍坊银行：乡村振兴 为民而兴

乡村振兴为农民而兴，乡村建设为农民而建。近年来，潍坊银行昌邑管辖行秉承“大企小户”齐抓理念，加大对乡村道路建设、矿坑修复、河道治理、供水工程改造、农村电网巩固提升等民生项目的信贷支持力度，补齐农村基础设施发展“短板”。

近年来，潍坊银行昌邑管辖行加强与市委、市政府对接，密切配合当地政府，将金融支持乡村振兴理念与政府发展诉求有机结合，从前期谋划阶段便提前介入，锚定当地农村基础设施等民生领域项目，先后向乡村道路建设、供水工程改造、防洪坝建设等投入项目资金12.7亿元，有力惠及了昌邑市基本公共服务便利化。

“金杯、银杯不如老百姓的口碑——乡村振兴行不行，

就看老百姓认不认可，老百姓得到了实惠，企业好了，员工收益高了，家庭富裕了，社会小康了，这就是最好的乡村振兴。在我资金最紧张的时候，你们及时给我解决了800万元的贷款，我的桃园才得以形成现在的规模。”昌邑市鼎立薄壳核桃种植专业合作社法人李治国面对潍坊银行客户经理说道。

2019年潍坊银行昌邑管辖行授信2.4亿元促成了企业智能装备标准车间的建设，该项目的成功运营让集团承接了潍柴、特斯拉等国内外知名企业的大量订单，当年就带动周边地区1200余人就业，年增销售收入4.9亿元，纳税2100万元，真正实现了“富民、利企、兴市”的效果。

潍坊银行昌邑管辖行以普惠金融推动“三农”服务，将

更多金融资源向乡村聚集，将更多信贷产品向农村下沉，依托行内数字化转型的累累硕果，将“企好贷”“信好贷”“惠农贷”等线上产品带到了农村的小微企业、个体工商户、种植养殖大户、家庭承包经营者身边，快捷高效地解决了农民的信贷需求，累计为五十余户现代农业企业发放贷款超过10亿元，农户贷款1.1亿元，助力农业企业稳产增产、农民增收致富。

未来，潍坊银行昌邑管辖行将继续坚守“立足县域、支农支小”的市场定位，履践致远，坚持以乡村振兴战略为引领，大力推动“金融+乡村”的业态融合，让潍坊银行这块“金字招牌”在乡村振兴的主战场上越来越亮，努力形成可复制、可推广的乡村振兴“潍坊银行模式”。