■“企业来了‘金融管家’”系列报道①

潍坊大力推行“金融管家”制度——

打通服务实体经济的“毛细血管”

金改前沿

□ 本报记者 徐佳

“原材料即将涨价，急需500万元储备部分原材料！”近期，山东新蓝环保科技有限公司（以下称“新蓝环保”）通过“潍企通”平台提出了这一紧急融资需求。该企业的“金融管家”——潍坊银行，通过分析研判认为情况准确。基于该企业良好的成长性和信用记录，潍坊银行仅用2天时间，就为新蓝环保办理了纯信用贷款500万元，用于购买尿素原材料，缓解了企业的原材料成本压力。

为更好地破解中小企业融资难、融资贵问题，打通服务实体经济的“毛细血管”，今年以来，潍坊市在高新区和昌邑市开展了“金融管家”的试点工作。新蓝环保紧急融资需求得到及时响应，就是“金融管家”服务实体经济的生动体现。

投贷联动，金融创新解难题

6月24日，潍坊高新区正式启动“金融管家”试点工作。为更好地为企业提供金融服务，该区按照“政治素质高、业务能力强、服务态度好”的要求，从驻区各银行、保险、证券、基金、担保、金融服务等机构中选聘22名业务骨干和行业专家作为服务企业的“金融管家”。同时，从区内上市后备企业、省级以上瞪羚企业、隐形冠军等高成长性企业中选取第一批22家企业与“金融管家”进行专项对接。通过“一对一”与“多对一”相结合的服务工作机制，企业得到了全方位、常态化、精准化的金融服务。

潍坊星泰克微电子材料有限公司（以下称“星泰克”）是我省唯一的光刻胶生产企业，也是国内光刻胶产品种类最多最全的企业，多项技术打破日本、美国垄断，达到国际领先水平。今年以来，公司进入快速发展期，资金需求旺盛，但因融资渠道单一且缺少有效的抵质押及其他担保措施，按照传统的银行授信标准难以获得银行融资。

潍坊高新区通过创新科技金融服务，实施“投贷联动”，打造债股结合的科技金融服务体系，从股权、债权两个维度为企业提供金融服务。潍坊高新区金融中心积极联系深圳市创新投资集团有限公司、长城证券等机构与企业，深度对接合作事宜，今年4月份，帮助企业争取到中信证券股权投资3000万元，一定程度上缓解了企业的资金需求难题。

在了解到企业仍有资金缺口后，该中心又主动联系日照银行。经多轮协商，由企业和区金融中心、日照银行三方合作，结合企业实际生产经营情况，为星泰克公司设计了债股结合的“投贷联动”模式，并制订了具体方案。

同时，考虑到企业贷款资金审批需要时间，为保证企业生产需求，该中心又联系了潍坊银行，专门为企业设计了基于财政资金风险补偿条件下涵盖投贷联动、人才贷、知识产权质押贷款等产品的综合授信方案，为企业提供预授信额度8000万元。

依托政府风险补偿、应急转贷等政府配套政策，借助高新区金融产业优惠政策，“金融管家”积极解决企业金融需求，金融机构持续加大产品创新力度，截至目前，潍坊高新区区内银行已发放“科创贷”“政府采购贷”“知识产权质押”等创新类产品2.5亿元。

锚定上市，金融服务开新篇

“金融管家”发挥智囊和参谋作用，为政府金融决策提供咨询意见，为地方金融业改革开放、资本运作、对外合作交流、金融人才引进牵线搭桥。截至目前，潍坊高新区所有“金融管家”均与服务企业建立了联动机制，根据企业需求，提供相应的金融服务。

建设银行“金融管家”推动在蓝色智谷、软件园两个园区分别设立创业者港湾，提供一站式金融服务。通过潍坊高新区聘请，和信基金加速器、湾区金服等机构成为顾问，充分发挥智囊和参谋作用，深度参与高新区及各园区的发展规划与金融服务。在湾区金服的帮助下，高新创投在香港联交所发行境外债，7月14日已获香港联交所批文，将于近期择机发行，进而为潍柴配套产业园等项目建设提供资金支撑。

壮大高新技术产业集群，提升高新技术产业产值占规模以上工业产值的比重，潍坊高新区以“企业上市倍增计划”为统领，推进企业上市：今年以来，山东高创成功并购巴安水务（300262），成为该企业第一大股东；以政府引导基金为杠杆，撬动山东元旭半导体C轮融资1亿元。越来越多的企业借助资本市场实现更高质量发展。

为加快推进企业上市进程，潍坊高新区通过“金融管家”邀请安信证券及会计师团队，为山东华滋自动化技术股份有限公司“把脉”，帮助企业梳理规范，解决股权融资、纳税等问题。在交易所及机构的帮助下，力创科技、胜达新材料等企业上市进程提速。在“金融管家”的资源链接下，今年以来，15批次投资机构赴潍坊高新区考察项目，达成投资意向5个，其中已完成投资金额1.4亿元。

通过打通企业政策信息、企业融资、企业上市、沟通协调等4个通道，完善金融风险防控、资本与产业融合、服务区域经济等3个联动机制，“金融管家”精准、专业、高效服务，潍坊高新区资本活跃度大大提升，区域经济活力大大增强。

下村服务，乡村振兴见实招

在昌邑市北海村镇银行“金融管家”的地图上，北孟镇15个社区被一一标注了出来，10位“金融管家”根据地图，对北孟镇13个社区、69个村庄进行了金融政策宣传。

昌邑农商行龙池支行“金融管家”每周驻村驻点办公两次，每次两小时以上，26次入村现场办公，新投放贷款13600万元。

中国农业银行昌邑市支行在龙池辖内建设8处惠农通服务点，全部建成后，农户服务半径在2.5公里以内，依托离行式外拓设备，可满足客户的即时金融需求。

昌邑市从党建联盟成员单位中选取熟悉经济政策、善于综合协调、有基层工作经验的中层或业务骨干作为“金融管家”，通过他们的实际工作，推动了农业保险扩面、增品、提标，扶持了种养大户、家庭农场、农民合作社、产业化龙头企业等新型农业经营主体。自试点工作开展以来，昌邑全市新增涉农贷款金额4.7亿元，新增户数2200户，进一步优化了农业农村金融环境，为农业农村发展提供了更多信贷资金支持。

昌邑市“金融管家”还积极走访企业，深入了解情况。针对企业反映的融资需求，昌邑市组织齐鲁股权交易中心举办了“服务企业行，金融在行动”资本市场助力企业发展对接会，针对企业如何上市实现直接融资、如何进入资本市场等问题答疑解惑。“金融管家”通过为小微企业提供开户、结算、贷款、理财、咨询等综合性金融服务，运用手机银行、网上银行等新支付手段，提高服务便利度，同时持续做好小微企业首贷培植行动。截至目前，该市“金融管家”对接服务200多家企业，为其中40余家企业新增贷款投放1.8亿元。

■相关链接

从“鱼水论”看服务企业专员制度

□ 潍坊市地方金融监管局 程鹏

近日全国“专精特新”中小企业高峰论坛上提出，“企业家精神就像鱼一样，水温合适，鱼就会游过来，各级政府要真正提高服务意识和服务能力”。今年潍坊市在全市范围内推行服务企业专员制度，组织市县镇三级1.5万名机关干部包靠服务1.9万家企业，着眼纾困解难，从营商环境的两端发力，供给端通过服务实践使机关干部转变了观念，需求端让更多的中小企业感受到了政府的温暖，营商环境的优化“水到渠成”。服务企业专员制度契合了“鱼水论”，为企业发展创造了良好的“暖企、扶企、强企”环境，营造了“一潭活水”的实践探索。

今年初开始，我参与推行服务企业专员制度，通过深入企业服务、为企业解难题，把政府服务送上门、把企业家的心打开，深刻体会到了政企之间的“鱼水关系”，也通过真心为企业办实事赢得了信任。

回想起服务的山东合田电力消防工程有限公司，我第一次到现场时，并没有见到公司的负责人，只有办公室的一位女同志出面接待，当说明来意后，明显感到了不相信。第二次接触，企业的负责人杨总出面了，并介绍了企业基本情况和业务发展，但是企业仍然没有提出具体问题。第三次现场座谈，杨总提出随着业务规模扩大需要融资的想法，但作为小企业，他自己名下的不动产已经全部做了抵押融资，实在想不到什么办法。我从专业性判断，这家企业完全可通过政府融资担保体系的增信获得银行贷款，于是现场立刻联系两家银行，7天后潍坊银行的300万元贷款资金到账，贷款利率4.25%，比全市小微企业平均利率低1.23个百分点。

再见到杨总时，他总是不断地表示感谢，并开始积极介绍企业各方面的发展情况。从他的真情流露中，我也感受到了他对事业的笃定和对未来的信心。

开发银行山东分行支持德州融入京津冀协同发展

□记者 王爽 报道

本报济南讯 近日，国家开发银行山东省分行与德州市人民政府签署《开发性金融支持德州经济社会高质量发展战略合作协议》。根据协议，双方将按照优势互补、依法合规、合作共赢、共同发展的原则，围绕德州市“十四五”经济社会发展规划，就城市更新（老旧小区改造提升）、乡村振兴、黄河流域生态保护和高质量发展、全域垃圾污水处理、重大基础设施建设、先进制造业、健康养老等领域开展全方位深入合作，共同支持德州市“十四五”经济社会高质量发展，涉及合作项目33个，融资需求近500亿元。

截至今年8月末，该行已向德州市棚户区改造、教育“大班额”、产业扶贫、京津冀产业转移等重点领域累计授信326亿元，发放贷款260亿元，有力促进了当地经济社会发展。

下一步，该行将紧密对接山东省新旧动能转换战略和“十四五”发展规划，充分发挥开发性金融大额、中长期的资金优势，进一步巩固深化与德州市的战略合作关系，推动德州高质量对接省会经济圈、融入京津冀协同发展，全面助力建设“富强、活力、幸福、美丽”新时代现代化新德州。

中国重汽HOWO MAX上市发布

□记者 王新蕾 报道

本报济南讯 10月7日，“顶格潮卡 豪酷来袭——潮酷卡车嘉年华暨HOWO MAX上市发布会”在济南举行。

随着卡车客户年轻化趋势不断凸显，客户的喜好呈现潮流化趋势，关注点也逐渐从单一的产品配置向更加多元化的产品属性转变。本次发布的HOWO MAX，就是中国重汽通过广泛的市场调研，专门为年轻一代卡车司机打造的网红潮流产品。

为了更好地迎合年轻化的沟通语境，上市发布会也一改常规的发布活动流程，设置了“嗨、燃、秀、燥”四个高光燃爆环节，在品牌调性、产品定位、传播手段上全面圈粉，实现了卡车行业的破圈营销。

发布会上，HOWO MAX全能推荐官董厚甫提到，在卡车客户年轻化趋势尽显的当下，中国重汽打破传统业态模式，打造了HOWO MAX这一国内首个全方位包装的潮流重卡。

随后，HOWO MAX驶上舞台，在国潮风格的轩辕弓格栅、长城城墙格栅、金戈利刃大灯等设计加持下，其出众的颜值得到了到场嘉宾的一致喝彩。

HOWO MAX在配置与性能上同样惊喜多多。为了把产品的硬核价值更好地传达给客户，本次活动还邀请到了人气脱口秀演员孟川，以脱口秀的形式演绎出HOWO MAX的核心亮点。

HOWO MAX自8月份亮相预售以来，始终坚持倾听客户声音，举办了HOWO MAX体验官招募活动，获得了大批客户的踊跃响应，其动力与节油得到了体验官的深度好评。对此，HOWO MAX动力推荐官谷允成对HOWO MAX配装的潍柴专属国六发动机的核心优势进行了深入解读。他表示，节油8%、突破50%热效率、5年化客户收益约12.9万元，各项亮眼的数据，让HOWO MAX的动力之芯成为当之无愧的柴油发动机新标杆。

青岛银行博士后研究项目荣获“产业特别奖”

□记者 王新蕾 报道

本报青岛讯 9月29日，“2021中国·山东（青岛）博士后创新创业成果大赛颁奖典礼”在青岛市举办。经初赛、复赛、决赛的层层激烈角逐，青岛银行首席经济学家办公室提报的《“银企投”科创企业加速平台》项目从608名海内外博士后参赛作品中脱颖而出，荣获大赛“产业特别奖”。青岛银行也是所有参赛单位中唯一一家获奖的金融机构。

青岛银行此次获奖的“银企投”科创企业加速平台，定位于为青岛市不同发展阶段的科技型中小企业提供金融产品和服务匹配、债权融资、股权融资、信用评级、融资增信、行业咨询、辅导培育、政府配套扶持政策等一站式服务。该平台是以充分保护驻青企业、企业主的社会隐私为前提，通过金融资源引导与聚合、服务模式与机制创新及移动互联网、大数据、云计算、人工智能、工业互联网等新技术的应用而搭建的综合金融服务平台。

该平台旨在突破企业需求与金融服务主体间信息不对称的困局，推动青岛地区科技型中小企业信用体系的建设，实现金融资源、政府资源对实体经济发展的有效支持，化解特别是科技型中小企业的“融资难”问题，促进产融良性互动，助力产业转型升级。青岛银行在此次全国性博士后大赛中脱颖而出，充分体现了重视引进和培养高端人才的先进理念，彰显出该行研究工作的前沿优势和学术影响力。

下一步，青岛银行将继续充分发挥研究优势动能，持续提升金融科技服务能力，助力广大科创型企业高质量发展。

恒丰银行发行首批“红色”名城信用卡

□记者 王新蕾 报道

本报嘉兴电 日前，恒丰银行在嘉兴举行“红色”名城信用卡上市发布会，推出该行发行的首张红色主题信用卡。该卡以红色精神发源地为主题，集合信贷消费、红色教育、乡村振兴、旅游服务、公益捐赠等多个功能，是恒丰银行传承红色基因、以普惠金融满足人民对美好生活向往的又一创新成果。

首批上线的“红色”名城信用卡有两张卡面主题，分别是以“红船精神”发源地浙江嘉兴为主题的“嘉兴红船卡”和以“沂蒙精神”发源地山东临沂为主题的“临沂蒙山卡”。

“红色”名城信用卡围绕红色传承、城市名片、乡村振兴等功能展开设计，持卡人可以获得红色景区纪念品免费领、红色景点免费游、红色刊物免费读等权益，也可在指定区域享受出行优惠与更多惠民便利，还可通过信用卡优惠购买革命老区和乡村特色农产品。此外，恒丰银行根据客户信用卡消费所累积的积分进行捐赠，实现对困难群体的爱心帮扶。

“红色”名城信用卡的发行，是恒丰银行将红色文化与金融产品深度融合的一次创新尝试，也是该行弘扬红色精神，助力红色城市发展的有力之举。恒丰银行将进一步传承伟大建党精神，弘扬红船精神和沂蒙精神，积极践行企业社会责任，打造具有深厚红色文化底蕴的产品和服务，为红色城市经济社会高质量发展和革命老区振兴贡献金融力量。

发布会上，恒丰银行与嘉兴市人民政府签署战略合作协议。根据协议，恒丰银行将深度融入嘉兴产业发展与重大项目建设，为当地历史文化遗产保护、民营企业转型升级、基础设施建设、乡村振兴、城市更新、生态文明建设等领域提供一揽子综合金融服务，支持嘉兴经济高质量发展。

山东建行携手乳山市等共建“数字牡蛎”项目

乳山牡蛎有了“身份证”

□ 本报记者 徐佳

“生吃蛎子活吃虾”是沿海居民的一句老话。入冬之后，是牡蛎最肥、味道最鲜的时候。

今年，中国建设银行威海分行携手乳山市政府、乳山市牡蛎协会共建“数字牡蛎”项目，依托区块链溯源技术，为每一件乳山牡蛎打上身份标签。自11月1日起，凡是使用“乳山牡蛎”商标图案、文字以及突出使用“乳山”系列字样、拼音，用于证明“乳山”身份的生鲜牡蛎产品包装上必须使用法定防伪标签。

通过“数字牡蛎”防伪溯源系统，消费者只需要“扫一扫”就能查询到乳山牡蛎的养殖海域、生产日期、保存及运输情况，从而实现来源查询与真假甄别。

华信食品（山东）集团有限公司牡蛎清洗分拣现场

“金融+数据”赋能牡蛎产业

乳山是中国牡蛎之乡，中国牡蛎第一市。近年来，“乳山牡蛎”先后获批国家地理标志产品，荣获最具影响力水产品区域公用品牌，销售覆盖全国31个省（自治区、直辖市），养殖面积、产量、产值均居全国县级单位首位，在高端市场占据国内第一。随着品牌影响力和价值的提升，市场上出现了大量假冒伪劣产品，对产业健康发展构成巨大隐患。

在建行山东省分行和威海市政府的支持指导下，建设银行威海分行积极布局乳山牡蛎产业，与乳山市政府牡蛎工作专班联合，从线上防伪溯源切入，建设“数字牡蛎”项目。

8月20日，建设银行威海分行“数字牡蛎”项目成功上线。该项目将溯源功能和产业大数据分析功能集成于裕农通综合服务平台，把政府确权的养殖数据、协会确认的生产数据、市场溯源的交易数据充分整合，将溯源治理贯通京东、淘宝、拼多多、抖音电商和善融商务渠道多平台，构建“原材料追踪+原产地追踪+物流交易追踪”保障体系。

项目打造出溯源牡蛎、电商牡蛎、文化牡蛎、金融牡蛎、裕农牡蛎等五大特色应用，促进了牡蛎产业的全链条、数字化、实时化、规范化管理，以“地标品牌保护+食品流通安全+金融综合服务”的政银共建模式，实现裕农民、通农村、沐农业，促进城乡一体融合发展。

“数字牡蛎”项目是继寿光蔬菜智慧管理服务平台、烟台苹果平台后，建行山东省分行又一助力地方特色产业发展的新金融实践，也是该行智慧农业和裕农通综合服务平台的一种创新融合。

“金融+产业”链接资金需求

“数字牡蛎”项目不仅让消费者能找到正宗的乳山牡蛎，也让牡蛎养殖产业链所有参与方都能得到高质量的金融支持。

“数字牡蛎”系统应用贯穿“电脑端、小程序、App”三大信息化应用渠道，整合养殖户信息管理平台、经销商平台和协会管理平台三个数字化平台，汇聚了养殖户个人信息、养殖面积、产量销量和交易信息。通过这个系统，政府、行业协会、金融机构和市场各方共享信息，经销商、养殖户不仅能掌握自身的经营情况，还能及时把握市场的变化。

建设银行通过“数字牡蛎”项目提供金融产品综合支持，解决产业链上各环节、各主体痛点、难点，推进金融走向乡村。该行为“大中小微新经营主体”等对公、对私全量涉农客群提供裕农通卡发卡、对公开户、资金结算等基础服务；依托产业链上数据，为农户提供线上信贷金融便捷服务；依托建行山东省分行创新的“兴农快贷”农户信贷产品，用户通过点击App，即可提出贷款申请，查看政策，及时解决资金等金融需求。

截至9月底，产业链上累办裕农通卡110张，该行向养殖户投放贷款1100万元，建立了与龙头企业华信食品集团的密切合作，构建了与乳山市牡蛎协会的战略合作关系。

“金融+创新”提供试点经验

10月2日，随着第六届“山东·乳山牡蛎文化节”的开幕，数字牡蛎防伪溯源系统正式上线，至此，为“国家地理标志保护产品示范区”保驾护航的标志性示范工程落地投产。

截至9月30日，建行山东省分行通过裕农快贷累计向牡蛎养殖户投放信用贷款960万元，通过数字平台赋能737户养殖户、219户经销商，与110户养殖户达成金融服务支持意向，积极推进金融牡蛎和裕农牡蛎共建，运用金融牡蛎大数据，纾解养殖户融资难题；“溯源App”+“裕农通”积极推动政银互动、城乡互动融合发展；“数字牡蛎溯源来了”抖音已被全国数十万用户点赞。

“数字牡蛎”立足创新、着眼落实，围绕打造乡村振兴齐鲁样板，推动金融下沉到农业、农村、农户，建立“横融产业链，纵贯金融链”的三农服务体系，是建行山东省分行第一个“海上牧场类”产供销一体化产业链项目，也是建设银行总行裕农通App渠道上开通的首项溯源深度行业服务应用，将为乡村振兴生态场景深度应用提供试点经验。