山东农担推出“按揭农业担保”，农业设施也可按揭买

山东创新模式解现代农业融资瓶颈

□记 者 赵小菊
通讯员 岳晓光 张帅 报道

本报济南讯 在优势农业产业转型升级中，如果有能力的企业投资兴建高标准大棚可供农户认购，但农户自身缺少资金且因缺乏标准抵押物难以获得银行贷款，该怎么办？在山东，一种“按揭农业担保”正在推开，为破解现代农业融资瓶颈提供了新模式。

草莓，如今已成为邹城乡村致富的一大重要产业。山东至澄农业发展有限公司在当地投资建设了1300亩按揭草莓示范园，首期92个高标准草莓大棚建成后供农户认购，农户只需先付30%，剩余70%的资金采用按揭贷款方式，由山东农担担保，银行放款，贷款期限5年，还清按揭贷款后，设施所有权归农户所有。如此，既减少了农户前期投入成本，又提升了生产效率，获得了规模收益，农业生产经营集约化、规模化水平显著提高，实现了由传统农业向现代农业转型升级。

一直以来，推动地方优势农业产业转型升级面临先进设施成本高、经营主体自身融资能力弱等问题，山东农担充分发挥增信、分险、赋能作用，整合各方资源，推出“按揭农业担保”，走出了一条新路径。

“按揭农业”是指农业经营主体购买或租用项目投资主体建设的标准化农业项目基础设施，并负责后续经营，就自有资金不足部分向银行申请贷款，由政策性农担机构提供担保，借款人在约定还款周期内以按揭形式偿还贷款的农业经营模式。如今，山东农担深度融入不同农业场景，已创新开发出400余个担保贷款方案。

山东农担推动政府、担保、银行、农业龙头企业形成合力，精准选择各地特色产业，整合政府部门相关资源，引导合作银行在风险可控的前提下，突破传统农业贷款仅1-3年的贷款周期，根据农业生产经营周期设定还款期限，最长延长至10年，且采用灵活还款方式，减轻农业经营主体还款压力。

据了解，“按揭农业担保”目前主要有三种模式：“国企+农户+担保+抵押平台”“民企+农户+担保+全链条配置”“村集体/党支部领办合作社+农户+担保+技术支持”，目前均已开始发挥效益，实现多方共赢。

截至目前，山东农担已推出“按揭农业担保”方案9个，在济宁、潍坊、聊城、枣庄、淄博等地落地实施，支持“按揭农业”项目200余个，发放担保贷款1.2亿元，为打造乡村产业振兴齐鲁样板提供了新路径。不过，“按揭农业”后续要持续推进和大规模落地还面临着现代农业设施投资主体少、能力不足以及农业产权交易市场不健全等问题，还须从加快农村产权确权机构和交易平台建设、加快农业设施用地规划及整合、严格实施风险防控措施等方面多方加力，以进一步推动新模式落地见效。

结合地方资源禀赋，立足当地产业特色

山东推进数字金融惠企创新示范

□ 本报记者 胡 羽
本报通讯员 林艺璇

近日，山东省地方金融监督管理局出台《山东省数字金融惠企行动方案》，开展重点领域数字金融赋能行动，引导各地结合自身资源禀赋和产业特色，推进数字金融惠企创新示范，以金融数字化转型服务和保障实体经济高质量发展。

济南市紧抓科创金融改革试验区建设契机，聚焦科创重点片区突破，打造中央商务区（CBD）和中央科创区（CTD），建设济南“1+6+N”科技成果转化平台和“园区通”科创金融智慧服务平台，集聚科技创新资金流、技术流、信息流、服务流，综合运用各类数据库，畅通企业、科研机构和金融机构合作渠道。

探索数字赋能绿色金融的发展之道，威海一直在行动。近年来，威海市推进“信财银保”融资服务平台建设，依托大数据技术归集企业排污、用电等绿色信息，分A、B、C、D四级精准描绘企业绿色画像，提升企业“含绿量”，以“信用背书+增信担保”方式为企业提供更多绿色融资支持。截至9月底，平台实现25家银行、58000家企业（含个体工商户）进驻，为37个重点绿色项目授信220.3亿元，贷款余额73.3亿元。

如今，数字技术赋能正在提升普惠重点群体金融服务覆盖面和资源配置力度，畅通金融服务网络的毛细血管。临沂市综合运用“临沂市金融大数据枢纽系统”和“新型农业经营主体数据采集系统”，实现涉企、涉农数据的归集共享和分析应用，激发普惠金融服务乡村振兴动力。截至9月底，平台累计发布1024款金融产品；与44个数源单位共享540项企业信息数据，累计对接发放贷款47679笔、金额379.8亿元。

供应链金融是产业链与金融的高度融合，在山东，数字技术推动了供应链金融模式再造，转型升级了供应链产品生态体系。日照市创新打造数字供应链金融平台“黄海之链”。平台打通企业的订单、仓储、物流、财务和有公信力第三方等数据，覆盖钢铁、高端化工、汽车、生命健康等10余条产业链，加大对产业链核心企业、上下游企业的信贷支持力度。截至9月底，已累计为链上665家核心企业及4602家上下游企业办理供应链金融融资969亿元。

邮储银行潍坊市分行创新产品滋养特色农业

金融活水浇灌“幸福花”“致富菜”

□ 本报记者 胡羽

乡村产业的可持续发展需要金融“活水”精准滴灌。邮储银行潍坊市分行以实现农业特色化、产业化为抓手，不断创新金融产品和服务，持续加大金融供给，以实际行动解决企业“融资难”，打通服务“三农”的“最后一公里”。

青州是中国北方最大的花卉交易中心，花卉种植及销售是当地重点发展的行业之一。近年来，青州形成了以黄楼花卉产区为中心的花卉产业基地，花卉种植面积13.1万亩，品种超3000个，从业者达15万人，年交易额突破120亿元。

青州市黄楼街道卢李村是花卉专业村，约九成村民从事花卉生产与销售。该村党支部书记李洪杰是有名的“养花大户”，在不断扩大花卉种植规模的同时，他还带领村民种花致富。由于流动资金不足，李洪杰在邮储银行申请获得了“鲁担惠农贷”50万元。

在卢李村村委办公室门口，“信用村”的牌子格外醒目。为支持青州花卉特色产业发展，邮储银行青州支行在当地开展信用村建设，在卢李村、东夏洛店村、潘村等10余个花卉专业村，对村民及周边村的花卉种植户开展新用户评定，发放信用户专享贷款。

此外，邮储银行青州支行还为花卉企业、花卉经营者和花农量身打造特色信贷产品——“花卉贷”，用于解决花卉经营户花棚建设、物料采购、物流运输等各环节的融资需求。并为信用户“花卉贷”开通绿色审批通道，原则上一个工作日内完成审查审批，最快可一个工作日完成放款。截至9月末，该行累计建设信用村200余个，信用户近9000户，贷款余额超2亿元。

◀邮储银行潍坊市分行客户经理调查走访花卉种植农户及蔬菜育苗农户。

在“蔬菜之乡”寿光，邮储银行同样让金融“活水”流向“实”处。寿光市乐忠种苗服务中心是一家以辣椒、黄瓜等种苗培育为主的企业，经营者董乐忠同时经营温室工程，垫资较多，资金周转困难。

“感谢邮储银行‘商流、物流、资金流和信息流’四流合一的独特服务模式。”董乐忠说，邮储银行潍坊市寿光市支行和寿光邮政公司了解到其困难后，多次上门对接，在短短一周内就发放了贷款30万元，用于购进种子，还提供了种苗运输等物流和农资服务，解决了企业“融资难、物流难、销售难”问题。

截至目前，邮储银行潍坊市寿光市支行已在“三农”领域投放贷款11亿元，为寿光市蔬菜产业发展提供金融支持和综合服务。

截至9月末小微贷款329.18亿元，较年初新增57.93亿，增速21.36%

青岛银行为民企发展添薪蓄能

□ 本报记者 胡羽

今年以来，青岛银行积极履行社会责任，充分落实普惠金融政策要求，聚焦新兴产业专业园区和重点产业链建设，整合各类金融资源，全面提升服务质效，在金融服务主动性、创新性和便捷性方面不断拓新，积极推进青岛市金融领域营商环境优化。截至9月末，青岛银行普惠小微贷款329.18亿元，较年初新增57.93亿，增速21.36%。

大刀阔斧做“减法” 让利企业出实招

近年来，青岛银行积极发挥地方金融主力军作用，加大对民营企业的扶持力度，持续做好金融惠企工作，为民营企业发展添薪蓄能。

“自2022年4月开始，青岛银行普惠金融开始探索并实施全流程线上化、智能化、标准化操作，建立大数据模型进行批量授信。现在我们的普惠业务在线上、线下、线上+线下三条产品线同时发力。”青岛银行普惠金融部负责人介绍，通过近几年的战略布局，青岛银行普惠金融业务发展取得了积极成效，多层次普惠金融供给格局逐步确立，金融服务覆盖面逐步扩大，重点领域金融服务呈现增量的态势。

在助力优化营商环境方面，青岛银行大刀阔斧做“减法”，让企业得实惠。青岛银行本着“应降尽降”原则，将各项收费减免政策的部分降费对象为小微企业和个体工商户的优惠措施，推广至全部对公客户，最大限度的让利企业。目前，青岛银行共设置免收费服务项目112项，并通过官方网站、手机银行、微信公众号、厅堂电视以及厅堂电子海报机等渠道进行公示，主动告知客户相关优惠措施，保护消费者知情权。

政策直达基层 强化金融服务宣传

在青岛市开展的“青岛市金融惠企政策宣传月”活动中，青岛银行聚焦优化业务流程、推介特色产品、提升获贷便利、强化政策宣传四个维度，在青岛辖区建立了三个普惠业务宣传点，宣传青岛银行最新的业务产品及政策。

同时，青岛银行积极宣传解读国家政策，帮助企业用足、用好、用活政策红利，解决企业实际困难。另外，该行对小微民营企业开展精准化对接，了解企业融资需求，持续加大对中小微企业金融支持力度，充分满足市场主体贷款需求。

日前，青岛银行走进崂山区国际创新园、融汇中心以及联东高新园区，就“金融惠企”展开进园区宣讲活动，并开展互动交流，给予专业解答。

“青岛银行作为本地法人银行，近年来针对科技类企业、制造类企业以及中小微企业，陆续推出普惠类24款‘铸剑’授信产品。同时，为更好地满足企业金融服务需求，对其中的产品进行了标准化设计，简化了企业所需准备的材料，提高了业务办理效率。”青岛银行国际创新园支行行长黄琦说。

青岛银行通过线上线下相结合的方式，推动金融惠企政策和小微企业纾困产品走进园区、走进小微群体，着力完善金融政策传导机制。针对青岛市各类小微企业园区，开展不同类型园区活动，实现各辖内网点与网点周围园区服务对接，为园区及园区内优质企业提供多方位支持，满足小微企业金融服务需求。

政银联动“搭台唱戏” 打破信息获取壁垒

为解决中小微企业贷款面临的关键问题，青岛银行聚焦重点领域和薄弱环节，深化政银企融资对接服务，多层次、多方位、多维度搭建沟通桥梁与合作平台，推动企业融资对接更精准、更便捷、更高效、更安全。

日前，青岛市财政局、崂山区财政局、青岛银行总行、青岛银行崂山支行联合举办了“政银联动 助力发展”政采快贷推介会，政府采购供应商、采购代理机构等70余人参加活动。

此次推介会，聚焦企业发展需求，政、银、企三方互动交流，共同助力企业发展。活动期间，青岛银行详细介绍了针对中小企业参与政府采购活动量身打造的特色产品“政采快贷”，同时还立足企业发展实际，介绍了“房抵快贷”“科创易贷”“人才倍增贷”等特色产品，手把手指导操作流程，为中小企业融资贷款提供个性化产品方案。

除此之外，青岛银行还围绕“深化作风能力、优化营商环境”，先后联同青岛市工商联举办“四为”行动进商会银企座谈会，邀请青岛市税务局有关人员讲解最新税收政策及纳税信用，并向商会代表及参会企业宣讲金融产品及服务方案。同时该行还组织开展青岛市上市拟上市企业座谈会，青岛银行推出的“铸剑行动”上市金融创新产品覆盖了企业初创、成长、上市、上市后经营、产业兼并整合等综合金融需求，为企业提供“商行+投行+交易银行”综合性金融服务。

农行山东省分行粮食安全领域贷款五年增加117亿元

□ 本报记者 徐佳 本报通讯员 邰长亮

今年入秋以来，我省各地因地制宜，建设粮食烘干中心，备足烘干机等农机设备，持续强化粮食烘干能力建设，腾出公共区域“开院晒粮”，优质“山东粮”正稳稳地装入“中国饭碗”。

为更好服务秋收秋种工作，该行提前部署，充分发挥“惠农通服务点”优势，安排专人对接种粮大户、家庭农场等大型私企业主和个体工商户，主动服务化肥、种子、农机等农资销售部门，对“三秋”资金需求进行摸底调研，确保信贷资金早安排、早投放。组织工作人员深入田间地头，了解收粮种粮农户资金需求和生产状况，对有需求的，优先受理，线上操作并提供利率优惠政策。

据介绍，该行通过推出“高标准农田建设贷”“蔬菜大棚园区贷”“智慧畜牧贷”“农户贷”等产品，实现粮食全产业链金融服务全覆盖，有力支持种业振兴、耕地质量提升、农机装备制造、重要农产品稳产保供和渔业振兴发展。打造“乡村振兴齐鲁样板”提出五年来，该行粮食安全领域贷款增加117亿元，余额翻了两番，达到170亿元。

此外，该行还不断优化金融产品，大力推广金穗农担贷、惠农e贷、齐鲁富民贷等多种信贷产品。同时，加快推进服务“三农”的数字化进程，依托农行掌上银行授信和贷款申请投放的高效衔接。

建行山东省分行赋能多层次养老服务需求

个人养老金账户累计超8万户

□ 本报记者 徐佳

建行山东省分行认真贯彻落实积极应对人口老龄化国家战略，按照总行、省分行党委工作部署，以打造“养老金融专业银行”为目标，发挥好“客户、资产、科技”三大优势，突出“专业稳健一站式”养老金融特色，构建包含“养老金金融、养老产业金融、养老服务金融和养老金融生态”等在内的养老金融服务体系，更好满足人民群众日益增长的多样化、多层次养老服务需求。

据介绍，建设银行协同建信养老金公司积极响应国家政策，主动对接政府人社部门和企业，强化政银合作。截至10月末，建行山东省分行企业年金四项资格（受托、账管、投管、托管）合计规模近200亿元。

除第二支柱的企业年金业务外，个人养老金作为养老保障的“第三支柱”，随着我国“老龄化”进程的全面加速，也成为人民群众关心关切的焦点之一。中国建设银行作为国有大行，紧跟国家政策要求，展现大行担当，自个人养老金账户业务开展以来，建行山东省分行积极响应国家号召，全力推进各级机构开展个人养老金账户业务工作。截至10月末，试点地区累计开户超8万户，非试点地区预约开户超14万户。

开发银行山东分行发放生源地信用助学贷款26亿元

□记者 胡羽 报道

本报济南讯 11月8日，国家开发银行山东省分行（以下简称“开发银行山东分行”）发放2023年度生源地信用助学贷款26亿元，惠及全省家庭经济困难学生22.35万名，贷款发放金额和惠及学生人数均创历史新高。

今年以来，开发银行山东分行联合全省各级教育部门，深化合作、强化联动，开展一系列资助工作专题培训和政策宣介活动，多渠道、全方位做好政策传达、业务指导以及技术支持等组织保障工作，确保做到“全面覆盖、应贷尽贷”。同时，该行认真贯彻四部委通知要求，将“贷款提额”“本息延免”等各项优惠政策不折不扣落实到位，本年度提额人数2.2万人，提额金额合计8854万元，预计全年免息金额可达6800万元，有效缓解了家庭困难学生求学后顾之忧，减轻了还款负担。作为山东省生源地信用助学贷款的唯一承办行，自2008年以来，该行累计发放生源地信用助学贷款187.97亿元，累计贷款人数突破100万人。

下一步，开发银行山东分行将发挥开发性金融优势，进一步深化与山东省教育厅、财政厅、各级学生资助管理部门以及各大高校的合作，持续加大政策宣介力度，不断提升金融服务水平，为我省广大学子求学提供坚强金融保障。

费县推动营商环境持续向好

□记者 王新蕾 通讯员 刘晔轩 崔召文 报道

本报费县讯 在费县，为推动营商环境持续向好，当地相关部门为企纾难解困、为民服务，打造“城事有我，城暖万家”品牌，以作风提升优化营商环境为抓手，教育引导执法人员转作风、优服务、树形象。

近日，记者来到费县文砚路早市采访，吆喝声、叫卖声、讨价还价声不绝于耳，烟火气扑面而来。

此前，该早市存在交通堵塞、垃圾无人清理等问题，周围居民和果蔬供应商多次拨打“12345”热线进行反映，费县综合行政执法局将热线反映问题上报给联系本单位的派驻纪检监察组，费县纪委监委派驻第七纪检监察组立即组织召开相关职能部门联席会议，成立由综合行政执法局牵头的早市整治专班。“我们每天安排8名环卫工人和执法队员6点到现场进行管理，维持出摊秩序、提醒及时收摊、清理瞬时垃圾等，全面保证8：30之前全面恢复城市秩序。”费县综合行政执法局相关负责人介绍。

受此启发，费县综合行政执法局在城区继续打造了18处便民摊点群、144处便民服务点，共计安置1000余个临时摊点，在活跃经济的同时让城市管理更和谐。

齐鲁银行两项目获第十四届金融科技创新奖

□记者 王新蕾 报道

本报苏州电 近日，由人民银行《金融电子化》杂志社主办的2023金融科技大会暨第十四届金融科技创新奖颁奖仪式在苏州举行，齐鲁银行申报的“基于人工智能技术的数字员工金融平台”与“国产无损网络技术在数据中心的应用实践”凭借在数字金融领域的突出表现，荣获“金融科技应用创新奖”。

齐鲁银行数字员工项目秉持全新的客户交互模式和创新理念，打造出基于人工智能技术的数字员工金融服务平台，并创造了001号数字员工“梦小鲁”，通过24小时无休地与客户互动，让客户获得全新到位的金融服务体验。另外，齐鲁银行联合国内头部网络厂商，积极实践国产无损网络技术在数据中心的应用，搭建了以RoCE网络为核心技术的全栈国产基础底座，形成了可复制、可推广的全栈国产化替代方案。