

让各类隐性费用“暴露在阳光下”

“贷款明白纸” 写清成本明细账

有城市烟火气也有乡村丰收曲

潍坊银行“双轮驱动”

打造金融服务新生态

□ 本报记者 胡羽 本报通讯员 唐锋

金融深一度

□ 本报记者 王新蕾

“贷款到底怎么办？要花多少钱？”是萦绕在许多企业心头的共同疑问。如今，一张A4纸大小的《企业贷款综合融资成本清单》（俗称“贷款明白纸”），让这个问题变得清晰。

2024年9月起，中国人民银行在山西、江西、山东、湖南、四川等5个省份启动明示企业贷款综合融资成本试点工作，组织银行会同企业填写《企业贷款综合融资成本清单》，清晰、真实、全面展示企业贷款综合融资成本。

试点启动以来，中国人民银行山东省分行精心组织推动，实现了“机构类型全覆盖、贷款品种全覆盖”。截至2025年7月末，山东省共组织完成对28.9万笔、1.18万亿元贷款的明示成本工作。

“贷款明白纸”将各类融资费用清晰列示，让企业可全面了解贷款综合成本的具体构成，有效保障了金融消费者的知情权和选择权。

以烟台金泰达物流有限公司为例，该公司因扩大业务规模，需要申请500万元贷款。恒丰银行烟台分行积极与企业沟通对接，共同填写《企业贷款综合融资成本清单》，明确列出贷款年利率，并注明评估费、抵押登记费、保险费等等费用共计1420元均由银行承担，企业无需支付任何附加费用。

“以前跑贷款最怕‘隐藏收费’，‘贷款明白纸’让所有费用一目了然，银行还主动减免费用，切实降低了企业融资成本，提高了融资效率。”该企业负责人表示。经现场测算，该贷款综合融资成本为3.35%，较之前询价结果低0.4个百分点。

“贷款明白纸”不仅帮助企业明晰成本，也助力银行更全面掌握企业实际情况，精准匹配优惠政策，进一步推动融资成本下降。

滨州黄河宝山混凝土有限公司因工程款结算周期较长，应收账款占比超70%，加之水泥、砂石等原料采购价同比上涨15%，需预付货款锁定供应，原抵押贷款到期，面临“先还后贷”的压力。

工商银行客户经理在引导客户填写“贷

款明白纸”过程中了解到，若企业通过中介借过桥资金还贷，预计需支付“过桥费”3万多元。了解到企业困难后，工商银行深入企业实地勘察，并着重查看税务、住建、环保等多方面数据，确认该企业符合无还本续贷政策条件。工商银行迅速为其办理了“无还本续贷”手续，帮助企业成功续贷，节省了“过桥费”、抵押费和评估费等，最终财务费用同比下降38%，有效缓解了资金周转压力。

“贷款明白纸”也让各类隐性费用“暴露在阳光下”，便于相关部门形成合力，治理和约束不合理收费，保障借款人合法权益，优化营商环境。

中国人民银行山东省分行会同山东金融监管局等部门开展山东3·15金融教育宣传

记者手记

一张“明白纸”，照见金融为民初心

□ 王新蕾

采访完“贷款明白纸”的试点成效，记者笔端沉淀下的，不只是两组扎实的数据——28.9万笔贷款、1.18万亿元资金，更是企业主如释重负的满脸笑容和愈发轻盈的融资脚步。

这张纸，将复杂的金融条款“翻译”成企业主一目了然的“成本明细账”。过去，企业融资对综合成本雾里看花，最怕隐藏收费和套路。如今，“贷款明白纸”将利率、费用、承担方一一列明，让一切阳光化、标准化。它捍卫的不仅是企业的知情权与选择

权，更是一份堂堂正正、明明白白的交易尊严。

这张纸更深层的意义，在于它悄然重塑着一种健康、透明、互信的新型银企关系。银行不再仅仅是资金的支配者，更是与企业共担成本、共谋发展的伙伴。从恒丰银行主动承担千元杂费，到工商银行凭借“贷款明白纸”洞察企业过桥困境、精准匹配“无还本续贷”，我们看到，服务不再是口号，而是化作了主动让利、优化流程、精准纾困的实际行动，并以行动赢得了客户的信任。

而这背后，更是一场多方协作的系统工程。人民银行精心架构政策，监管部门重拳

整治非法中介，财政厅引导担保降费，工信厅构建应急转贷体系……“贷款明白纸”如同一个支点，撬动了整个金融生态的优化，释放出“几家抬”合力纾困小微民营企业的强烈信号。

一张“明白纸”，照见的正是金融为民的初心。它告诉我们，最有效的政策并非总是宏大的叙事，而是能精准击中痛点、提升微观主体获得感的具体之举。当金融褪去神秘与复杂，回归简单与透明，便是对实体经济最有力的支撑。期待这张“明白纸”能铺就更广的路，让金融活水在阳光之下润泽每一片需要滋养的经营沃土。

农行山东省分行科技型企业贷款余额增速16.1%，高于各项贷款增速9.8个百分点

支持“一张膜”突破垄断，贷动“一尾虾”育种革命

□ 本报记者 胡羽

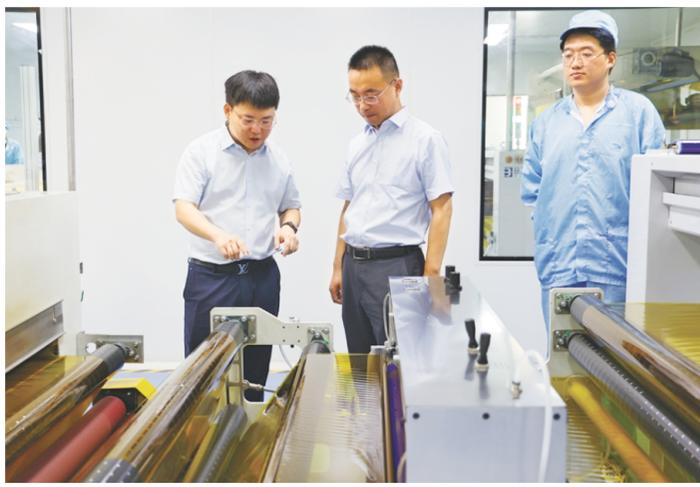
机械轰鸣，泛着光泽的金色薄膜在自动化生产线上匀速延展。在山东欧亚新材料科技有限公司的生产车间里，记者目睹了薄如蝉翼却韧性极强的聚酰亚胺薄膜的诞生过程。这些看似柔弱的新材料，即将化身高端折叠手机屏幕的柔性基材或航空航天设备的核心组件，在现代科技领域扮演着不可或缺的角色。

作为国家级专精特新“小巨人”企业，欧亚新材料从最初生产单体原料，逐步向下延伸至电子级聚酰亚胺薄膜的自主研发。然而，打破国外技术垄断的雄心一度遭遇现实挑战，生产线升级面临资金需求困境。

转机出现在2023年，农行沾化支行通过“科技e贷”产品，仅用一周时间就为企业批复1000万元纯信用贷款。“无需抵押物，利率优惠，资金到账后立即投入设备升级。”该公司副总裁张鑫表示，“这笔资金来得很及时。”

资金的迅速到位让技术升级步入快车道。企业随即对自主研发的流水线完成关键升级，通过改进电机控制系统，薄膜生产稳定性大幅提升。“良品率每提升一个百分点，都会带来可观的利润增长。”张鑫站在生产线旁告诉记者，“现在这条生产线上生产的产品，良品率已经从80%跃升至90%以上。”

农行的金融服务始终与企业的发展同频共振。2024年以来，农行沾化支行主动提前对接续贷需求，上门定制方案，确保研发投入不间断，为企业持续突破技术壁垒提供了坚实的金融后盾。



农行山东省分行工作人员走访山东欧亚新材料科技有限公司，了解企业融资需求。

而在滨州北海经济开发区，另一场由金融助推的科技革命正在盐碱地上悄然发生。

你尝过盐池里长大的虾吗？渤海水产股份有限公司的养殖基地里，平均盐度超40%的高盐度海水不再是农业的“禁区”，反而成为孕育优质对虾的天然屏障。这里的高浓度卤水不仅隔绝了外界污染，强渗透性还能有效抑制寄生虫与病菌，水中富含的钾、钙、镁等40余种微量元素滋养出肉质格外紧实弹牙的盐田虾。

种业是渔业发展的“芯片”。“曾经需要老师傅用肉眼甄别对虾肉质性状的传统育种方式，如今已被分子育种技术所取代。通过基因配型，我们现在只需2-3年就能完成一代优良品种选育，比传统方式缩短一半以上时间。”企业技术人员介绍。

这场育种革命的加速器，正是农业银行的金融支持。2022年，农行北海经济开发区支行创新采用水产养殖用地抵押模式，为企业发放3.1亿元项目固定资产贷款，专项用于“水产种苗繁育中心项目”

建设。在已投放的1.6亿元资金催化下，企业不仅建成了高标准实验室和自动化育种车间，更成功培育出“科海一号”“广泰一号”及耐盐度更高的“渤海一号”等突破性品种。

金融活水的精准灌溉，让这家成立于2013年的企业快速成长为种业龙头。如今企业已拥有4个国家认定的南美白对虾新品种、1100个以上对虾家系，构建起从育种研发、工厂化养殖到冷链物流的全产业链体系。在资金支持下，企业打造的脊岭岛、盐田、俏虾客等品牌产品全部通过绿色认证，产品远销日本市场。

在滨州北海新区，另一家水产企业同样享受着金融活水的润泽。海缘养殖科技有限公司作为省级农业产业化龙头企业，采用“企业+养殖户”模式，这家山东省高新技术企业累计获得农行4500万元信贷支持，用于扩大生产规模和提升加工能力，带动周边近3万亩合作养殖水面共同发展。

这些鲜活的案例，是农行山东省分行深耕科技金融的缩影。该行通过设立专营组织架构、强化精准服务、创新产品体系等举措，持续加大对科技型企业的支持力度。截至2025年7月末，全行科技型企业贷款余额1379亿元，年增191亿元，增速16.1%，高于各项贷款增速9.8个百分点。其中，“科技e贷”较年初增加28.58亿元，“科捷贷”累放笔数、金额均居系统内第1位。从新材料研发到蓝色粮食建设，从信用贷款到项目融资，农行山东省分行正以全周期、全方位的金融服务，为山东实体经济高质量发展注入强劲动能。

建行山东省分行开展

“百城万企稳外贸”系列活动

□ 记者 胡羽 报道

本报济南讯 8月8日，中国建设银行在北京举办“扬帆出海 金融护航——百城万企稳外贸”系列活动启动仪式，推出“稳外贸护航锦囊——五景十策”产品服务包，支持外贸企业开拓多元市场，增强抗风险能力。建行山东省分行同步在全省16家市分行启动配套活动，通过专场宣讲和集中走访等，为全省外贸企业送上金融服务“大礼包”。

数据显示，今年前七个月，全省进出口实现2.04万亿元，同比增长7.3%。其中出口1.24万亿元，同比增长6.6%；进口7932亿元，同比增长8.5%。全省外贸实现稳中提质，在当前国际贸易形势日趋复杂的情况下显示出强大韧劲，但要实现全年外贸稳增长的目标仍需久久为功，进一步加大金融服务支持。

年初以来，建行山东省分行持续锚定“稳外贸”与服务高水平对外开放主线，推出多项举措，助力全省外贸保稳提质。一是聚焦外贸企业“走出去”需求，强化国际融资金融支持。加强与建行海外分行、中信保公司的合作，提供政策咨询、跨境结算、担保增信、融资等全方位全流程服务，深挖优质项目资源，提高项目运作效率，目前已累计办理境外保函、跨境融资业务超百亿元，超过去年全年业务办理量，国际融资信贷余额近300亿元，增幅15%。二是扎实推进“外贸护航行动”，提升外贸企业金融服务质效。深入开展企业走访，挖掘金融服务需求与合作商机，以客户为中心，提升本外币境内外一体化经营质效，以市场为导向，推动特色金融产品规模化触达外贸企业，目前已服务外贸企业15000余户，增幅9%。三是依托“银政保”跨境金融服务平台，强化多方协同联动。跟进外汇管理试点政策，为企业送服务、送政策、解难题，帮助企业用好贸易投资便利化政策，成功落地首笔外债登记试点业务；开展与当地贸易投资促进部门、商业协会、行业组织的合作共建，联合中信保、中欧班列、电子口岸等为进出口园区提供物流、保险、金融、通关等跨境金融一站式“上门服务”；精准触达外贸企业需求，提供单证业务及汇率避险咨询服务，积极疏解当前贸易结算中的“堵点”“难点”，发挥“鲁贸贷”融资政策优势，目前已服务外贸企业1400余户，累计投放贷款42亿元，均居全省金融机构首位。

龙口上市军团

市值突破5000亿元

□ 记者 王新蕾 报道

本报龙口讯 随着近期上证指数突破3800点、创新高，资本市场活力持续释放。作为长江以北“A股第一县”，龙口市上市企业集群表现亮眼——截至目前，龙口市11家A股上市企业总市值突破5000亿元大关，创下历史新高，彰显县域经济高质量发展强劲动能。

从企业表现来看，龙口市上市军团呈现“龙头引领、多点开花”格局。全球光模块龙头中际旭创市值突破4000亿元，跃居山东省上市企业市值首位；有机颜料龙头联合化学凭借437.83%的年内涨幅，拿下上半年A股“涨幅王”称号；道恩股份、南山智尚亦不甘示弱，两家企业年内涨幅约3倍，总市值双双突破百亿元，成为资本市场“龙口板块”的重要支撑。

资本市场亮眼表现的背后，是龙口市上市企业积极布局新赛道，发展新质生产力的主动作为。联合化学斥资1.2亿元增资初创企业卓光光电，切入半导体投影式曝光机研发，抢占国产光刻机赛道；道恩股份突破材料技术，其热塑性弹性体材料可用于机器人仿真皮肤，兼具高弹性与生物相容性；南山智尚与智元机器人战略合作，依托超高分子量聚乙烯纤维技术，推进机器人腱绳等产品研发，已获小批量订单；兴民智通则通过子公司收购无人机制造商双捷科技，布局低空经济与智慧交通融合领域。

作为山东省县域经济“排头兵”，龙口市坚实的产业基础为企业发展提供有力支撑。目前，龙口市上市公司总数达12家，数量居山东省县域首位；2024年居全国百强县第七位，创下北方县域历史最高排名，连续多年稳居北方县域综合实力榜首。龙口市GDP突破1600亿元，一般公共预算收入超120亿元，完备的产业体系与持续迸发的创新活力，正为上市企业冲刺更高市值、培育新质生产力筑牢根基。

从“首笔”破题到“全链”服务

山东中行“组合拳”精准发力绿色金融

□ 本报记者 胡羽

“没有专业的保税仓储，货物周转效率低，进出口企业额外成本增加不少；生态环境问题不解决，不仅影响居民生活，也制约产业招商。”山东沂河生态发展集团有限公司总经理李岩曾为“生态”与“兴业”难以兼顾而犯难。而如今，这一困局正被打破——中国银行临沂分行创新推出EOD（生态环境导向开发模式）银行贷款，首批1000万元资金已迅速到位，支持临沂沂河新区实现环境改善与经济增长的双向奔赴。

这不是个例。紧扣国家“双碳”目标和服务山东绿色低碳高质量发展，中国银行山东省分行将绿色金融列为重点战略，持续扩大绿色信贷供给、推进产品创新。截至2025年7月末，该行绿色信贷余额已近2000亿元，较年初新增486亿元，覆盖清洁能源、生态修复、储能基建等多个领域，以实实在在的金融行动绘制出一幅绿色金融的“齐鲁画卷”。

审批提速30%

生态治理也能“生金”

EOD模式的核心逻辑是通过将生态修复与收益性产业“捆绑”，实现收益反哺

环境治理。在临沂，中国银行临沂分行打破“先评审后融资”的老路子，评审与融资同步推进。在项目可行性评审阶段即率先提前介入，深度参与项目策划与融资方案设计，从源头上实现“评审与融资同频共振”。

这一创新举措，让项目推进效率大幅提升。2024年6月，“沂河新区生态新城片区环境治理与产业融合发展EOD项目”成功入选全省首批3个环保金融项目库，仅4天后，便与银团成员达成20亿元融资意向，较常规流程缩短30天评审周期，实现30%提速。

最终，仅用不到一个月时间，临沂中行就完成了2.2亿元贷款的审批批复，并于近日顺利投放首笔1000万元贷款，成功落地山东省内商业银行首笔EOD模式银团贷款建设。后续资金将根据生态修复进度与产业建设节点分阶段投放，全程保障该项目顺利推进和运营。据了解，该项目建成后预计可带动上千人就业，每年为区域增加数亿元产值，而产业产生的收益将持续反哺水体生态维护，形成“治理—收益—再治理”的可持续闭环。

三天完成3.07亿元放款

照亮盐碱滩上的绿色电站

在滨州市沾化区的盐碱滩上，连片的光

伏板正将阳光转化为清洁电力。这里是鲁北盐碱滩涂地风光储能一体化基地重要组成部分，也是山东绿色能源布局的关键一子。

2025年省重点建设项目、某新能源公司300MW渔光互补光伏电站的建设现场，一度因资金紧张按下“暂停键”。项目工期紧、任务重，企业提出需求：月底前，贷款需要到位！此时，距月末只剩三天。

滨州中行第一时间组建专项小组，分行与沾化支行高效联动，白天现场勘查、夜晚撰写材料，授信报告直报省行。他们打破常规流程，邀请省行评审提前介入、同步审核，4亿元固定资产贷款迅速获得批复。

滨州中行在最短的时间内完成了合同评审、签订、抵押、放款等流程，同时沟通贷款发放审核人员提前介入预审，为放款保驾护航。放款后该行第一时间联系参贷行，做到信息互通，最终于月末最后一天成功为其放款3.07亿元，以“中行速度”为项目建设注入关键金融动能。

授信31亿元支持抽水蓄能

金融服务扩展至全链条

在泰安山区，一座庞大的抽水蓄能电站

正悄然改变着能源格局。泰安二期抽水蓄能电站建成后，年均可提供清洁电力18亿千瓦时，减少原煤消耗65万吨，减排二氧化碳130万吨，将成为推动当地绿色低碳高质量发展的重要引擎。而这背后，离不开金融活水流的精准“储能”。

为确保服务精准高效，泰安中行主动对接地方政府与项目公司，全面摸清项目建设规划、资金需求等关键信息，迅速制订覆盖全周期的综合授信服务方案。同时，组建由分支行骨干力量构成的专项攻坚小组，明确授信上报节点与成员分工，顺利完成31亿元授信批复，让绿色金融政策红利切实转化为项目建设的“及时雨”，推动绿色业务落地生根、开花结果。

截至目前，泰安中行已累计为该项目投放资金超10亿元，项目授信份额从2023年初的17.73%提升至30.06%。随着与抽水蓄能项目合作的不断深入，泰安中行的金融服务已从单一授信向“全链条、多领域”拓展：在对公领域，覆盖项目总包单位、建设单位的开户结算业务，保障项目资金流转高效安全；在民生领域，承担农民工工资代发服务，切实维护劳动者权益；在个人金融领域，积极推广手机银行、个人养老金等产品，满足建设单位员工多元化金融需求。