



齐商银行工作人员(右)实地考察高青的黑牛养殖园区。



齐商银行工作人员(右)考察沂源县东埠村蒜黄培育特色项目。

齐商银行破解农村金融难题

创新模式 打造乡村振兴“金钥匙”

金融支持乡村振兴是一篇大文章。

产业兴旺、乡村建设、农民致富都离不开金融强有力的服务支持。近年来,齐商银行深耕农业农村市场,以“特色化、精细化、差异化”的金融模式,打通金融服务乡村“最后一公里”,为乡村振兴插上更坚实的金融翅膀。

服务下沉 加速布局“三农”领域

在张店区北津水村,有一家普惠金融服务站。这是齐商银行联合村里的物业共同设立的农村金融服务点。自2021年4月份设立该服务站以来,村里老人在家门口就能取款、汇款了,再也不用去镇上办理类似的金融业务了。

原来,为解决农村网点覆盖面少、服务半径短的问题,去年以来,齐商银行在农村区域大力发展普惠金融服务站,拓宽惠农广度,站点实现了现金业务、信贷业务、民生业务三大功能,如小额取款、转账汇款、扫码咨询贷款、辅助整村授信、水电暖气等各类线上缴费等。不到1年的时间,仅淄博地区便签约站点500余家,服务乡镇70余个,服务乡村居民5万余人。

齐商银行个人金融部总经理张学民说,在城乡接合部、金融设施缺乏的地方,建立普惠金融服务站,让广大村民尽享现代金融的安全与便捷,打通乡村金融服务“最后一公里”。

除了设置站点,距离村民更近一些之外,齐商银行从机构设置,到产品设计,量身定做了完整的服务体系。例如,专门成立了乡村振兴部门,配备专业客户经理,搭建了自上而下的“三农”金融垂直管理体系,主动走市场、进企业,钻棚舍、下农田。同时,优化业务流程,提高涉农信贷审批效率。而且为广大“三农”客户打造专属金融产品,推出“齐惠农”系列34款产品,形成“标准+个性、线上+线下”的乡村振兴金融产品架构,搭建起全方位立体式金融服务体系。完善的涉农制度建设,成为金融服务乡村“最后一公里”的有力保障。

齐商银行特别注重服务团队专业化,让专业的人干专业的事。近年来,齐商银行不断引进、培养“三农”专业人才,建立了管理人员、产品研发、审查审批、客户经理四支专业金融服务乡村振兴队伍,不断拓展乡村金融服务视野,深化“三农”领域的研究和分析,现已成

长为熟知“三农”政策、熟谙行业知识的专家式队伍。齐商银行还建立了辅导“云工作室”,定期以短视频、直播等方式与“三农”客户直接交流、精准辅导“三农”知识,为全面推进金融服务乡村振兴提供了有力的人才和智力支撑。

乡村振兴,关键是产业振兴;产业振兴,金融不可或缺。

高青的黑牛、小龙虾、西红柿,潍坊的蔬菜,沂源的苹果……根据各地农业特色化经营模式,齐商银行专门为特色产业打造特色信贷产品,“一县一品”制定金融服务方案,支持乡村特色产业集群发展。

针对潍坊市蔬菜行业研发推出“蔬菜贷”,单单在西红柿换茬期间,发放金额便达3000余万元,并为其匹配结算、理财等全链条多层次的金融服务;针对淄博市高青县黑牛养殖产业集群推出“牛运贷”,短短1个月时间便发放8000余万元,针对稻田小龙虾等基地推出“小龙虾贷”,不到2个月时间发放3000余万元……截至目前,已结合地域资源禀赋,为各地特色产业量身设计“特色贷”20余款,有力支持了当地特色产业的发展,为乡村产业振兴贡献了金融力量。

近年来文旅产业迎来发展风口,齐商银行顺势而为,采用以荣誉做信用、以收费权做抵押等创新方式,先后推出工艺贷、特色景观旅游贷、休闲农业贷、乡村旅游贷、电影贷等。

山东微山湖旅游发展集团有限公司是一家从事文旅行业的公司,该公司整合了县内旅游资源,重点发展微山岛景区、湿地公园景区等著名景点,疫情期间,游客数量明显减少,为提升景点竞争力,打造网红景点,通过技术手段、产品结构、服务体验,振兴文化产业,企业需大量资金进行基础设施提档升级,齐银行为其量身打造了特色景观旅游贷,真金白银的支持使企业增强了再出发的后劲,促进了当地文旅产业的逆势发展。

数字赋能 加速探索金融科技服务乡村

科技是第一生产力。近年来,齐商银行加快数字化转型步伐,通过技术创新和服务创新“双轮”驱动,快速响应市场变化和客户需求,持续提升服务的深度和广度,将科技创新转化成金融生产力。

齐商银行普惠金融部副总经理扈健说,齐商银行以农村民生和乡村振兴特色场景服务为切入点,推进数字乡村工程建设,加快农村电子银行发展和线上业务拓展,强化科技对服务“三农”的全面赋能,极大改善了“三农”客户体验。

如通过打造线上场景贷,构建场景生态圈,不断创造与现代经济发展相适应的多元化场景需求,针对农业供应链、产业链,打造出了“e齐惠农贷”业务模式,该模式将农业龙头企业作为核心企业,基于供应链真实交易场景,依托农户与农业企业间的真实交易订单数据,借助大数据风控决策引擎,运用互联网云计算,满足了农户“短、频、急”的融资问题,通过引入人像识别、电子签章、反欺诈智能识别技术,打破了传统信贷业务的地域限制,形成从申请到放款的全线上流程化操作,实现了“3分钟申请,1分钟审批,0人工干预”的标准化作业模型,单笔业务成本由行业平均水平2000元降低至0.2元,农户只需手机银行便可完成从申请到放款的全部流程,实现了足不出户资金到账的超便捷信贷体验,将单一客户授信变为批量化营销办理,提升了业务质效。尤其是在疫情期间,“e齐惠农贷”的优势凸显,零接触式的信贷模式,仅在单一养猪场景下单月放款便达2000余户10亿余元,这种突破了时空限制的线上场景贷,在保障农副产品供给上发挥了巨大的作用。“e齐惠农贷”产品在第十届中国农村金融发展转型论坛上荣获“全国农村金融优秀科技金融产品”称号。

山东众成菌业股份有限公司是济宁市市级重点龙头企业,主营菌包培育、蘑菇木耳等菌类种植。该企业上游供货商为普通农户,数量较多,种植规模小,核心企业对其影响力较

大,话语权强,齐商银行济宁分行通过“e齐惠农贷”为上游农户发放贷款购买菌包,核心企业提供担保,累计发放贷款300万元。

“我们要做到从田间地头到超市餐桌全链覆盖的经营理念,围绕种植养殖、农产品加工、农产品流通各环节,精准匹配不同金融服务。”齐商银行小企业金融服务中心总经理晔源说,截至今年5月,小企业金融服务中心成立13年来累计服务2万农户,累计投放贷款达80亿元。

创新模式 打造乡村振兴的“金钥匙”

随着经济的快速发展,农村劳动力逐渐向城市转移,农村区域劳动力老龄化较为严重,为解决农民种植难、收益低和村集体收入渠道狭窄的问题,齐商银行和山东省农业发展信贷担保有限责任公司合作,针对大规模种植农作物的大田托管项目,创新推出了“强村贷”产品,以党组织领办合作社为服务对象,通过“银行+担保”联合支农的银担联动模式,探索构建粮食种植产业升级联合体,形成“产业+资金”双闭环监管能力,实现支部有收入、集体增收入、群众得实惠,为粮食种植规模化转型提供强大动力,找到了突破产业发展困境的金钥匙。

诸城市小梧村粮食专业合作社是一家从事粮食种植的党组织领办合作社,合作社将村内村民的承包土地按市场价格流转至村党组织领办合作社,并将土地托管至专业粮食种植托管商采用科学化、机械化种植,因合作社需资金进行支付流转费及购买生产资料,齐商银行为其发放了100万元“强村贷”,合作社前期投入的资金问题得以顺利解决。

金融活水成功解决了大田托管模式中传统农户与规模化服务经营主体对接的资金难题,既有助于种植集约化,又提升了种植收益,对实现农民增收、壮大集体经济、更好地服务乡村振兴具有重大意义。

2021年9月,随着淄博市内首笔林权抵押贷款的发放,齐商银行的又一款创新产品横空出世。

地处淄博市沂源县的桃花岛农业发展有限公司是一家主营果蔬供应和乡村旅游开发的农业龙头企业。

在国家大力实施乡村振兴战略的当下,桃花岛公司打算打造田园综合体,继续发力乡村旅游。可是,乡村旅游项目投资时间长,见效慢,而这个项目没有合适的抵押物,很难从金融机构筹到资金。

齐商银行获知此事后,积极与桃花岛公司对接。桃花岛公司拥有1198亩林地,种植着桃树、水杉、松树等大量经济林木,根据其发展文旅项目的现状,齐商银行灵活运用非标准抵押物担保方式推出了林权抵押融资新模式,向其发放了1000万元贷款,为企业带动当地田园生态产业发展注入了金融活水。

齐商银行不断推进三农领域抵质押物“价值重置”,扩大抵质押物范围,提升抵质押率,实现农村资源资产化、资产资本化,落实乡村振兴系列创新金融产品。

齐商银行推出的“农户光伏贷”,采用“绿色+普惠”模式,专门为意向购买光伏发电设备的农户提供金融支持,并创新采用纯线上模式,门槛低、期限长、利率低,既保证了农户收益,又切实降低了碳排放,是典型的“绿了青山、富了乡村”的金融服务样板。

新型农业主体贷款、农机贷、棚舍贷、棚舍施工贷等新型贷款产品,纷纷推出,涉农金融产品创新,为乡村振兴提供了有力的金融武器。

齐商银行党委书记、董事长李大鹏说,未来,齐商银行将会根据农村需求,以工匠之心精耕细作,研发更多金融产品,更好地破解农村金融难题,做优“三农金融”工程,开创金融服务乡村振兴新局面。

大众日报淄博融媒体中心记者 于魁 通讯员 牟夏 袁航 刘天好