

建行山东省分行

向“数”而行 “慧”就乡村振兴新图景



乡村振兴，金融先行。中央金融工作会议指出，金融要为经济社会发展提供高质量服务。作为扎根齐鲁，服务齐鲁的国有大行，建设银行山东省分行深耕厚植“三农”沃土，聚焦乡村“五个振兴”，依托自身优势，探索出一个个金融服务乡村振兴优秀案例，为乡村铺就了实现振兴的多种道路。

数字乡村是建设数字中国的重要内容，也是乡村振兴的重要方向。近年来，建行山东省分行始终把数字乡村建设作为加快乡村振兴的关键一环，着力疏通服务“脉络”，延伸应用“触角”，大力推进数字助农、智慧兴农、网络强农，为加快乡村振兴插上“数字翅膀”。

记者 赵婉莹

农业生产从“靠天气”到“靠科技”

“建行给我们提供的智慧设备，不仅能节省大量人力成本，还让大棚日常生产有了全套数据支撑，用手机就能实时监测大棚的气象、土壤等各类监测信息，满满科技感！”种植户孙彦林喜悦之情难以言表。

数九寒天，外面寒风凛冽，而在丰谷云农科技园的一栋栋温室大棚里，温度都在20摄氏度以上，一进去就能感受到春天般的温暖。一垄垄草莓，长势喜人，正在陆续进入成熟期，丰收的喜悦扑面而来。

丰谷云农智慧农业产业园是滕州市重点乡村振兴项目，集中打造集品牌培育、产业发展、技术指导、科技研发、成果转化于一体，一二三产融合发展的高科技农业产业园。

为实现精准金融“滴灌”，建行山东省分行充分发挥自身金融科技优势，与滕州农业农村局合作搭建起“1+2+N”滕州农业智慧管理服务平台，“1”即一个智慧农业管理服务平台，“2”即大数据与物联网两个基础支撑平台，“N”即物联网管理系统、农资管理系统等系列应用平台，链接农业生产节点气象站、温湿度监测、水肥一体化、深松监测设备、病虫监测预警系统等设施设备。

这种“金融+农业”模式对区域农业种植、销售等各环节敏感度更高，提升了政府部门的数字化管理能力，让管理触角更加灵敏，能够有的放矢地指导农户种植，为更好地服务乡村振兴提供了有效尝试。

目前，智慧平台已入驻生产主体377家、农资门店616户，裕农贷款余额超过2600万元，大大促进了农业增效、农民增收。

“数据”变信用 信用变贷款

“建行的‘马铃薯快贷’太快了，就用了三分钟，二十五万元就已经到账了！今年土豆种子、化肥农资再也不用赊账了！”家住滕州市大坞镇单庄村的马铃薯种植户刘法银感慨地说。

滕州市有近百年的马铃薯种植历史，是“中国马铃薯之乡”，被农业农村部授予“全国马铃薯标准示范县”。全市春秋两季马铃薯种植面积稳定在65万亩，总产200多万吨、年产值60多亿元，约占全省种植面积的1/4、产量的1/3、出口量的1/2。

老刘口中的“马铃薯快贷”便是枣庄建行围绕滕州马铃薯特色产业集群，依托价格保险数据结合农业种植数据创新打造的农户生产经营贷款，无抵押、无担保，种植户通过手机就能申请。

“马铃薯快贷”主要以保险公司产品价格保险数据为基础，再结合农村土地承包经营权数据、种植补贴等涉农数据，以“互联网+涉农大数据”分析农户生产经营和信用状况，推动农户信用体系建设，在此基础上为农户进行授信。

通过整合相关数据，银行一方面可以印证农户生产经营的真实性与经营规模。另一方面，得益于价格保险，农户收入有了保证，银行资金安全也得到了保障，为业务开展奠定了坚实基础。“振兴乡村，建行不说空话，干实事！”刘法银竖起大拇指。

结合农户“融资期限短、融资额度小、融资时效快”的需求特征，该产品在设计方面更为突出“数据化、线上化、差异化、智能化”的普惠特征，在数据整合完成后即进行了批量预审批及预授信，综合根据农户的经营规模、资信状况以及其他数据给予一定额度的授信，农户要线上实时完成贷款

的申请、支用及偿还，实现了资金缺口与贷款的“无缝衔接”。

从产业旺到乡村兴 “裕农市场”服务居民美好生活

建设银行作为国有大行，全面服务国家乡村振兴战略，助力加快建设农业强国，赋能农批农贸市场快速发展，既是服务“国之大者”的职责所在，也是践行新金融行动的关键举措。

滕州是鲁南地区农产品物流的主通道，全国最大的干杂调味品专业批发市场，市场交易活跃。滕州市鲁华农副产品物流中心和嘉誉商贸城市场被授予全国“综合百强市场”，场内经营户近6000户，吸纳就业4万余人，年交易额超过300亿元。

2022年以来，建设银行紧紧围绕农批农贸市场普遍存在的交易环境差、市场管理乱、商户融资难等问题，率先推出“裕农市场”综合服务方案。充分运用金融科技和数字化经营优势，研究开发专属服务农批农贸市场的标准化、智慧化“裕农市场综合服务平台”，创新开发农产品流通行业专属信贷产品。

滕州支行依托乡村金融服务优势，深入物流园区，将更多合适的产品和服务融入到居民的日常生活中，解决市场及商户经营需求。目前，普惠贷款授信客户529户，授信金额3亿元，贷款余额超过1亿余元。

“裕”农民 “通”农村 便民金融服务融入乡村场景

“务农重本，国之大纲。只有离农村更近、与农民更亲，才能让金融服务下沉到田间地头、走进农民心里。”

延续这种近民思想，建设银行推出“裕农通”，通过裕农通，农户不需要出村，就能

实现存取款、现金汇款、转账汇款、存定期、办理财等金融业务。

2019年，居民社会保险和医疗保险征收由人社部门转为税务部门征收。由于税务部门机构设置的限制，短期内无法在农村设立有效的收缴服务点。对此建行枣庄分行主动求新求变求突破，创新推出“裕农通+社保征收”模式，协同税务部门通过网络平台、微信公众号等媒体以及印制“明白纸”、布放展架等方式进行广泛宣传，使得这项业务迅速普及。

“裕农通+社保征收”服务不仅方便村民缴费，也为乡村与税务部门的账务核对提供了巨大便利。在政府推动下，滕州支行率先成为全省建行第一家“裕农通村村通”的支行，织密了农村金融服务网络，有效弥补了渠道的不足。目前，支行在滕州地区设有服务点800余个，民生交易32万笔，其中，社保缴费26.3万笔，交易金额1.03元，成为2024年政府社保缴费的一大渠道，真正方便了老百姓不出村实现民生缴费。

此外，如果农民有融资需求，只要通过“裕农通”APP便可实现全程线上的便捷贷款操作流程，极大提高了农民贷款业务办理效率，优化了建行金融服务体验，构建起“秒申秒贷、随借随还”的服务模式。

“裕农通”APP作为建设银行服务乡村振兴战略的新工具，有力推动了建行服务重心下沉，以金融活水精准灌溉“三农”领域，以便民服务打通惠农“最后一公里”，将新金融紧密嵌入农民、农业、农村的方方面面。

相似的场景，不单单只在滕州上演。广袤的齐鲁农村大地上，处处都有建行人奔波的身影。他们初心不改，留下了一串串坚实的足迹；他们攻坚克难，不断探索新实践，以“绣花”之功用心描绘着乡村振兴的新画卷、新蓝图。

美德信用焕发“经济效益” 齐鲁银行临沂分行探索普惠金融助力乡村振兴新路

记者 黄寿赓

3月12日，临沂市费县梁邱镇村民胡孝天的菌类种植基地内，羊肚菌长势正旺，即将收获。望着扩大生产规模后的第一茬羊肚菌，胡孝天说道：“多亏了去年年底从齐鲁银行获得的‘美德四雁贷’，基地建设、生产种植才能这么顺利。”

胡孝天是费县居民通过“美德+信用+金融”社会治理模式受益的一个缩影。去年12月19日，美德临沂和信用临沂建设工作会在费县召开，费县成为临沂市美德信用转化机制建设的试点区域。齐鲁银行临沂分行为积极响应市政府工作要求，以信用积分管理为切入点，在费县区域积极探索“美德+信用+金融”社会治理模式，把握美德费县和信用费县建设政策契合点，创新推出“美德信用贷”产品。

据介绍，所谓“美德信用贷”，即齐鲁银行依托美德积分评价体系，向辖区内符合条件的、积分达到一定分值以上的个人(或家庭)、企业客户发放的用于生产经营的贷款。根据不同客户群体，美德信用贷款主要可分为美德创业贷、美德助业贷、美德四雁贷等。

其中，美德创业贷主要面向满足创

业担保要求的个体工商户；美德助业贷主要面向农村居民、新型农业经营主体(包含涉农企业、家庭合作社、家庭农场等)及党组织领办合作社等；美德四雁贷主要面向隶属于四雁工程中的头雁、鸿雁、归雁、雁阵的个人和企业。

为做好产品与政策调度推广工作，临沂分行成立以分管行长为组长，普惠金融部、县域支行为成员单位的工作组，积极对接“美德信用贷款”企业所在乡镇。在取得相应名单后，工作组按乡镇、街道进行排序，将名单内企业对接任务分工到人，压实责任，使营销推广更有针对性，并为有需求的企业及个人提供“差异化”金融服务。

“胡孝天的贷款是我们成功发放的一笔‘美德四雁贷’。”齐鲁银行费县支行普惠中心主任韩杰告诉记者，胡孝天是当地的木耳种植大户，也是地方政府认定的“四雁”类人才，近年来，随着木耳种植户的不断增多，种植收益也在不断下降，胡孝天敏锐地发现了这种变化，果断变化经营思路，计划增加新的种植项目羊肚菌。

“我们了解到胡孝天通过经营木耳种植带动乡村就业，同时，个人积攒的美德积分情况已具备信用转化和贷款条件，根据其资金需求情况，为其办理30万

元的‘美德四雁贷’，利用这笔资金，胡孝天整备原有大棚设施，建立自动喷淋系统，增加羊肚菌种植棚9处，同时，还带动10余人就业。”韩杰说道。

在费县，胡孝天已非“美德信用贷”产品受益个例。工作组在走访到费县东蒙镇腾虎木业时，了解到其正需要补充流动资金，同时负责人乐善好施、信用积分较高。工作组成员当即辅助企业对接乡镇级县主管部门，完成美德积分认定工作，并且将信贷资料一次性收集，最终成功发放美德信用贷款300万元。

与此同时，齐鲁银行还在美德信用贷体系下，不断创新探索金融支持乡村振兴的新路径、新方法。针对当地蔬菜种植规模大的特点，今年年初，齐鲁银行与省农担共同推出名为“蔬菜贷”的美德信用贷产品新形式。“3月12日，我们刚刚对上冶镇仲口屯村村民孙百财发放‘蔬菜贷’20万元，这批资金将用于其蔬菜种植棚的扩建。”韩杰说道。

齐鲁银行临沂分行相关负责人表示，截至目前，美德贷款已累计发放40余笔、近5000万元。下一步，临沂分行将认真贯彻落实总分行指示要求，进一步创新工作思路，加大工作力度，不断推动美德信用贷工作高质量发展，打造齐鲁银行助力乡村振兴临沂“样板”。

济南农商银行“济担-信心提振贷” 为经济发展再添新助力

今年年初，“济担-信心提振贷”合作签约暨产品发布会在济南农商银行总行举行。该专项担保贷款总规模为200亿元，主要针对辖区内符合条件的中小微企业(含企业主)及个体工商户，具有“助企惠民、财政补贴、线上申请、普惠便利”的特点。

济南某医学检验有限公司以体外诊断市场的开发为主营方向，为各个医疗机构提供医学实验室整体解决方案，积极探索新医改政策背景下的市场推广模式，在行业率先建立了依托在合作医院检验科基础上公建区域医学检验中心的业务模式，已成为同行业标杆。但近期因回款较慢，流动资金产生缺口。该行客户经理在走访对接中了解到了这一情况，多次上门实地考察，根据企业实际情况，为企业拟定了“济担-信心提振贷”的融资方案，得到了企业高度认可，在最短的时间内为客户发放贷款100万元，快速到账的信贷资金为企业解决了燃眉之急。

据悉，该产品在额度方面，个体工商户经营性贷款(含夫妻双方)政府性融资担保单户担保额度最高可达20万元，中小微企业(含企业主)经营性贷款政府性融资担保单户担保额度最高可达100万元。贷款到期后符合补贴条件的贷款主体，个体工商户单户担保贷款金额10万元(含)以内，中小微企业(含企业主)单户担保贷款金额50万元(含)以内按照实际使用的贷款金额由财政按每年1.5%给予利息补贴，按每年0.5%给予担保费补贴，最低可执行年化利率2.5%。

(翟凯峰)