

金融助力青岛城乡高质量发展

解码青农商行五大乡村振兴服务体系

■青岛财经日报/首页新闻记者 李菁



“全面建设社会主义现代化国家，最艰巨最繁重的任务仍然在农村。”党的二十大报告将高质量发展作为全面建设社会主义现代化国家的首要任务，并提出全面推进乡村振兴。

这也是金融机构正在重点布局的服务实体方向之一。作为定位于“支农支小”的地方法人银行，青岛农商银行致力于打造五大乡村振兴体系建设，从党建、信用、支付、产品、数字化五大方面发力，为持续助力青岛市乡村振兴高质量发展贡献力量。

青岛农商银行是山东最大的农商行，也是山东省内唯一一家上市农商银行，在坚持“支农支小”市场定位、打造“服务‘三农’主办银行”过程中，取得了不少亮眼成果。截至2023年3月末，青岛农商银行涉农贷款余额为565亿元，相比年初增长了16.36亿元，占各项贷款余额比例为22.46%；涉农贷款余额占全市涉农贷款总额的13.35%，持续位居全市银行业金融机构第1名。

扎实的金融服务也得到外界越来越多的肯定。就在近期，2022年“中国金融机构金牌榜——金龙奖”榜单揭晓，青岛农商银行获评“最佳服务乡村振兴银行”奖项。该奖项由人民银行主管的经济金融领域权威主流媒体《金融时报》主办，是金融界权威公正、最具行业影响力的全国性金融评选品牌活动之一。

构建“党建+金融”新格局

近年来，青岛农商银行一直致力于推动构建党建与业务相融合的新型乡村振兴金融服务机制。

一方面，该行通过主动对接市委组织部和农业农村部门，发挥党建引领示范作用；另一方面，该行在青岛全市组织实施“百名金融助理服务乡村振兴工程”，采取联建共建、驻点服务、金融宣讲、专题培训、走访慰问、爱心捐助等重点措施，全面对接乡村振兴工作队，构建形成“党建+金融”服务乡村振兴新格局。

120名金融助理每年举办党建共建活动近百场次、组织驻点金融服务5000多次、金融宣讲培训1000多次……青岛农商银行在农业高质高效、乡村宜居宜业、农民富裕富足方面的重要作用，体现在每一场活动、每一处细节。

“巩固拓展脱贫攻坚成果，增强脱贫地区和脱贫群众内生发展动力。”是党的二十大报告提出的全面推进乡村振兴具体要求之一。

青岛农商银行也在为此不断努力着。比如，该行通过与政府部门密切合作，建立省定、市定建档立卡脱贫户台账清单，针对不同类型、不同需求的建档立卡户，可以提供符合其特点的信贷产品和模式。

截至今年3月末，青岛农商银行信贷支持国家级建档立卡脱贫户133户、贷款余额5112万元，支持省定、市定建档立卡脱贫户52户、贷款余额818万元。

全面实施“整村授信”

“整村授信”，是青岛农商银行响应政策号召，在涉农贷款方面的创新举措。



为全面实施“整村授信”，青岛农商银行充分发挥人员、渠道及线上线下融合优势，有效提升了农村地区信贷服务覆盖面。其中，该行重点围绕青岛十大乡村振兴示范片区开展集中授信，加大对市农业农村部门创建七大绿色增粮先行示范区的金融支持。

截至2023年3月末，青岛农商银行开展“整村授信”村居已接近2000个，覆盖总人数达到102万人，实现信用户数1.72万户，用信金额超过75亿元，显著扩大了普惠金融覆盖面。

如何建立农村贷款主体信用画像，是金融机构在涉农领域要重点考虑的问题。

对此，青岛农商银行也有自己的一套“秘诀”。通过对农户及新型农业经营主体建档评级授信，该行在农村地区建立起信用积分体系，打造“道德银行”积分模式，有序推进了1466户市级以上示范新型农业经营主体对接服务工作，并建立了台账明细，专人走访对接。

截至2023年3月末，1466户农业经营主体中，已建档评级565户，表内外授信281户、43.76亿元，用信余额18.5亿元。

青岛农商银行还积极运用科技赋能，推动农村金融服务线上化、便利化。比如，该行与农业农村局、农担公司合作推出信贷直通车服务，引导符合条件的农业经营主体扫描专属二维码便捷申请贷款，截至3月末，已发放信贷直通车贷款9533.5万元，占全市银行同业总额的49.7%。

数字化助力支付“一码通”走进乡村

科技赋能还体现在青岛农商银行农村金融业

务的方方面面，该行创新推出的多项数字化服务都大大提高了业务效率和用户体验。

目前，青岛农商银行保持涉农区域服务网点在200个以上，依托1700多台小微云自助终端、326个智慧网点、30个政务派出柜台，构建集“金融+政务+便民”于一体的“政银互联e站通”服务体系。目前该体系服务范围已广泛覆盖村庄、社区、市场、养老服务中心、供销社、偏远海岛等区域，服务700余万县域居民。

同时，青岛农商银行还与农业协会、商会、龙头企业、大型农产品交易市场等平台对接，协力共同打造集交易撮合、进销存管、支付结算、资金归集等功能于一体的助农服务平台——“鑫动e商”。目前，该平台入驻商户总数达到536户，2023年以来累计完成交易9万多笔、金额合计5700多万元。

此外，该行还创建成立了“播商学院”，协助农户开展农产品直播，助力推动“互联网+农产品”出村进城工程；积极对接数字乡村建设，协同完善农业农村大数据体系，推动乡村公共服务、社会治理等数字化智能化建设。

值得一提的是，青岛农商银行开通的农产品收购“一站通”平台，自主建设上线“丰收e宝”POS机器设备，满足了农产品收购场景需求；该行开发的“扫码付”支付结算产品，聚合本行、微信、支付宝、银联等主流通道，实现了支付“一码通”。

据了解，目前“扫码付”服务商户已达45万户，仅2022年一年交易量就达到13亿笔，总交易额2321亿元。截至2023年3月末，安装“丰收e宝”POS终端96个，实现交易金额8211.83万元，发行“乡村振兴信用卡”16508张，有效丰富了乡村领域

支付活动形式。

支农信贷产品体系不断完善

除了高效便捷的服务体系，丰富多元的产品“货架”更是青岛农商银行支农支小的特色所在，也是满足农村多样化贷款需求的关键。

为聚焦新型农业生产经营主体、家庭农场主、农业龙头企业、农户等全力做好资金支持，青岛农商银行全面梳理现有支农信贷20余款产品，形成了“银担合作类+专项支农类+支农贴息类+线上支农类”与“特色支农类”的“4+1”支农信贷产品体系，全面满足“三农”客户信贷资金需求。

针对农业生物资产确权难、监管难的问题，该行还专门研发出“芯养贷”产品，研究利用电子耳标等物联网设备，结合大数据、区块链、云计算、人工智能等技术，制定“芯乡村·共富融平台1.0版”生物资产管理技术解决方案，使活体奶牛成为精准、动态、可追溯的“数字资产”，奶牛真正变成了可评估可抵押的“资产牛”，通过线上化贷后检查，节省了人力，防控了风险，提高了信贷服务效率。目前，“芯养贷”已发放2700万元。

站在全面建设社会主义现代化国家、向第二个百年奋斗目标进军新征程的重要节点，青岛农商银行表示，将以学习贯彻习近平新时代中国特色社会主义思想主题教育为抓手，坚持以党建为引领，以实际行动坚守“支农支小”的主业初心，认真践行普惠金融责任，拓展金融服务乡村振兴的广度、深度、温度，助力打造乡村振兴齐鲁样板先行区，推动地方经济实现高质量发展。

布局战略性新兴产业 国资央企落子科创板

近期，3家央企实现了集团旗下科创板IPO首单。6月5日，中国煤炭科工集团所属上市公司天玛智控登陆科创板，5月24日和5月18日，航天科技集团旗下航天软件、航天科工集团旗下航天南湖也陆续完成科创板IPO。据统计，今年已有7家具有国资央企背景的企业登陆科创板，另有多家企业的IPO正处于冲刺阶段。

2023年以来，完成科创板IPO的国资央企数量已有7家，其中5月就有航天软件、航天南湖和晶合集成3家企业。与此同时，多家央企国企也正积极分拆具有科创属性的优质子公司至科创板上市，包括中国联通分拆子公司智网科技、兴发集团拟分拆子公司兴福电子等。

来自上交所的数据显示，截至今年5月25日，科创板已支持47家央企国企上市融资，其中中央国有企业29家、地方国有企业18家，合计首发募集资金达到1165亿元。2022年，科创板央企国企合计投入研发金额157.98亿元，同比增长17%，研发投入占营业收入的比例平均达11%。

业绩层面，2022年科创板央企国企合计实现营业收入2357.02亿元，同比增长20%，归母净利润237.59亿元，同比增长23%。

国资委的数据显示，今年一季度，中央企业战略性新兴产业完成投资超2300亿元，同比增长超30%，约占全部投资比重的四分之一。

《中央企业高质量发展报告(2022)》显示，中央企业发挥国有企业结构调整基金等作用，持续加大新兴产业投入，投资额由2017年的6900亿元增长至2021年的1.3万亿元，年均增长超20%。新一代信息技术、新能源、高端装备制造业等领域投资完成额占全部战略性新兴产业投资的80%。近70家中央企业超过700家子公司在新基建领域加大布局，2021年投资超过4000亿元。

据《上海证券报》

存款利率向下 大额存单热销

在存款利率下调背景下，大额存单再度走俏。记者调研了解到，不少银行的大额存单“一单难求”，需要客户提前预约。在利率方面，银行的大额存单利率差异较大，部分中小银行的大额存单利率较高，最高超过4%。

业内人士认为，中小银行由于产品服务、品牌形象难以企及大型银行，在存款市场上处于相对弱势地位，往往以较高的存款利率吸引储户，未来中小银行在控制负债成本上仍有一定空间。

中小银行大额存单利率相对较高

“坐标上海，最近想买大额存单，哪家银行的大额存单利率比较高一些？”投资者王女士（化名）在社交平台发帖询问。

记者近日调研了解到，随着存款利率的下调，部分投资者将目光转向大额存单。其中，有部分中小银行因大额存单利率较高，获得投资者追捧，有投资者甚至跨城存大额存单。

贵州银行总行某工作人员告诉记者，该行的大额存单分为两种，一种为按月支付利息，一种为到期支付利息，其中到期支付利息的大额存单10万元起存，3年期利率为3.9%，5年期为4.3%。

桂林银行APP显示，该行的大额存单20万元起存，有3个月、6个月、1年、2年、3年、5年等不同期限。其中，5年期大额存单利率为4.05%，3年期大额存单利率为3.55%。该行的大额存单分别针对成都地区和贵州地区客户，利率略有差异，其中，成都地区五年期的大额存单利率为4.05%。

在办理条件上，多家银行工作人员告诉记者，需要客户本人携带有效身份证件到柜台办理开户。“如果您目前没有我行银行卡，需要本人先来柜台办卡，网上无法开户。”桂林银行某支行工作人员说。

为了获得更高的利率，不少外地客户会跨城



存钱。“近期专程来买大额存单的客户比较多，我们最近接待的就有福建、广东、上海等地的客户。”上述贵州银行总行工作人员告诉记者。

对于中小银行大额存单利率较高的原因，招联首席研究员董希淼分析称，中小银行在存款市场上处于相对弱势地位，往往以较高的存款利率吸引储户。

一单难求

除了部分银行的大额存单因利率较高获得投资者追捧之外，国有银行、股份制银行的大额存单需求同样旺盛，出现“一单难求”的情况。

以工商银行为例，该行手机银行APP显示，该行暂无5年期的大额存单产品，1个月、3个月、6个月、1年期、2年期和3年期等多款大额存单产品均显示已售罄。“目前大额存单暂无额度，如果想购买的话，可以先预约，等后续有额度了再购买。”工商银行北京某支行工作人员告

诉记者。

某股份制银行工作人员表示，该行的大额存单额度比较紧俏。“大额存单额度放出来之后，基本上几分钟之内就能抢完。”

对于大额存单被抢购的原因，融360数字科技研究院分析师刘银平表示，居民的整体投资风格依然保守，对安全性高的存款类产品较为追捧。目前“一单难求”的主要是3年期大额存单。有些银行同期会发行多只3年期大额存单，利率设置不同，在利率较高的产品上分配少量额度，然后提醒客户发售时间，整点抢购，这样的大额存单通常会很快售罄。

控制负债成本

业内人士认为，未来大额存单利率仍有下降空间，中小银行应不断优化资产负债结构，控制负债成本。根据融360数字科技研究院发布的《4月银行存款利率报告》，对比普通定存和大额存单1年和3年期利率走势来看，去年四季度以来，定存和大额存单3年期平均利率下降趋势都比较明显，大额存单利率下降幅度更大。可见银行在压降存款成本方面，重点是压降长期存款利率和高成本存款利率。

董希淼表示，未来大额存单利率仍有下降空间。中小银行的大额存单利率仍相对偏高，中小银行在控制负债成本上仍有空间。

不少银行工作人员也向记者透露，所在银行的大额存单利率未来有可能会下调。“中小银行应摒弃‘规模情结’，基于自身经营管理需要合理确定利率，合理吸收存款，逐步降低各类负债成本，不断优化资产负债结构。”董希淼建议，在具体的操作上，银行要细化负债成本管控，比如对重点客户设置差异化的利率，逐步压降高负债成本的产品规模等。

据《中国证券报》