



山东农行

打造服务乡村振兴的“领军银行”

——专访中国农业银行山东省分行党委书记、行长益虎

□李士庆 朱沙

实施乡村振兴战略，金融是不可或缺的重要力量。近年来，中国农业银行山东省分行“三农”发展提供了强有力的金融支撑，尤其是制定《金融服务乡村振兴发展规划（2018—2020年）》、编制《金融服务乡村振兴生态图谱》，成为我省金融业助力乡村振兴战略最为生动的实践。

中国农业银行山东省分行党委书记、行长益虎表示，“我们把实施乡村振兴战略作为做好‘三农’金融服务的总抓手，以更的决心、更有力的举措、更扎实的行动，努力开创服务‘三农’和金融扶贫工作新局面，为乡村振兴作出新的更大的贡献。”

从“精准扶贫”到“生活富裕”

完善农村基础金融服务

问：山东分行是农业银行首批三农金融事业部改革试点行，这些年始终把服务“三农”的历史。您怎么看山东农行在实施乡村振兴战略中的责任与担当？

答：农业银行长期扎根于农村，服务于农民。可以说农行的发展史，就是一部服务“三农”的历史。就山东农行来说，到2017年末，县域机构、人员分别占全行的57.2%、50.4%，县域存款、贷款分别占全行的49.6%、47.2%，占据“半壁江山”；涉农贷款增速连续7年高于全行。

按照党中央对乡村振兴战略的部署和安排，山东省委、省政府制定了《山东省乡村振兴战略规划（2018—2022年）》，围绕乡村产业振兴、人才振兴、文化振兴、生态振兴、组织振兴，进一步深化农业供给侧结构性改革，大力发展现代高效农业，加快培育农业“新六产”，培育乡村发展新动能，这些始终是金融服务的切入点和聚焦点，完全契合山东农行服务“三农”的发展方向，也是摆在我们山东农行人面前的历史责任，必须不忘初心担当责任，不遗余力做出成效。

问：乡村振兴，摆脱贫困是前提。农业银行的定位在“三农”，山东农行这些年在助推农民增收致富方面都做了哪些工作？

答：我行将服务全省脱贫攻坚作为应尽的责任与义务，以“4个2”区域和黄河滩区等深度贫困区域为重点，助力贫困地区产业发展和群众脱贫致富，坚决打好精准扶贫攻坚战。

一是明确扶贫新举措。制订了《打好

精准脱贫攻坚战金融服务三年行动方案》，20家脱贫任务较重的县支行，逐一制订2018年金融扶贫工作实施方案。在全省范围内实施扶贫工程“一行一项目”、产业带动“金融+”等“六项行动”，落实考核、信贷规模等“五项保障措施”，完善了“目标精准、政策精准、产品精准、考评精准”的金融扶贫工作机制。

二是支持扶贫新主体，分别做好光伏扶贫、搬迁扶贫、旅游扶贫的特色扶贫工程金融服务。为曹县等5个县的库区搬迁及土地整治项目、临沂沂水等5个县的光伏扶贫工程项目，审批贷款31亿元，累计投放贷款13亿元，惠及贫困人口16万人。

三是探索扶贫新模式，提高精准扶贫的可持续性。创新“农行+龙头企业+农户”服务模式，以及“政府扶贫资金+财政贴息+农行+企业+农户”扶贫模式。至6月末，20家脱贫任务较重的县支行贷款增加32.3亿元，增速8.6%，高于全行4.5个百分点。我行在2017年人民银行济南分行、山东银监局组织的金融精准扶贫评估中被评为“优秀”，为国有大型商业银行仅有的两家之一。

问：“生活富裕”是乡村振兴的要求，这是不是也对金融服务提出了更高要求？

答：“生活富裕”是乡村振兴的出发点和落脚点。围绕“生活富裕”主线，我们通过全力做好金融精准扶贫、农户信贷服务和县域幸福产业、民生领域的金融服务工作，为人民群众追求美好生活提供全方位、高质量金融服务，为农民增收致富注入资金“活水”。

问：为了让农民足不出户享受到现代金融服务，我们全面打造了物理网点、“惠农通”服务点、互联网金融“三位一体”的“三农”金融服务体系。在金融服务“空白村”，依托农家店、农资超市、新农合医疗点设立了“惠农通”服务点，覆盖全省76%的行政村；依托合作企业市场和渠道，创新打造了金穗惠农通“银企共建升级版”模式，企业与经销点、经销点与农户间支付结算更加便利，同时经销点协助办理助农业务，实现了银企优势互补、互利共赢，被农总行确定为服务“三农”好模式。围绕各类民生领域，全面打通了网银、掌银、二维码扫码等多种渠道的缴费模式，打造了临沂金锣园区一卡通、德州舜景地热批量账单缴费等样板缴费项目。

从“产业振兴”到“人才振兴”

加大信贷投放资源支持

问：全力支持乡村振兴，助推山东农业强、农村美、农民富，山东农行采取了哪些具体措施？

答：山东农行把信贷投放作为支持乡村振兴的关键，助力山东省打造生产美产业强、生态美环境优、生活美家园好“三生三美”融合发展的乡村振兴齐鲁样板。

一是围绕乡村产业振兴，助力农村产业做大做强。“务农重本，国之大纲”。

我们紧紧围绕发展现代农业及农村一二三产业融合发展，大力推广特色农业金融服务，打造“一县一产品”“一行一特色”的金融服务模式。围绕农业产业链，推广“龙头企业+农户”的“六和”产业链服务模式，为龙头企业、上下游规模农户提供综合金融服务。到6月末，我行龙头企业贷款余额282.2亿元，较年初增加10.2亿元，对省级以上龙头企业服务覆盖面达到91%，均居农行系统和全省金融同业第1位；农民专业合作社、家庭农场、专业大户等新型农业经营主体贷款达到47亿元。

二是围绕乡村生态振兴，助力打造乡村生态宜居环境。我们牢固树立和践行“绿水青山就是金山银山”的理念，信贷支持了一批新农村改造项目，全面助推山东省农村人居环境改善。在农行系统内首创政府购买服务贷款产品，累计审批683亿元、实现投放210亿元。为曹县、邹城等11个县的绿色信贷项目审批贷款18亿元，实现投放7亿元。开展了全域旅游“十百千”工程，累计投放县域旅游贷款11亿元。

三是围绕乡村人才振兴，助力乡村振兴人才队伍建设。我们着力为乡村振兴人才队伍注入活力，为打造乡村振兴齐鲁样板提供坚强的人才支撑。持续开展县域青年英才开发工程，累计选拔县域青年英才559人。在省内同业首家选派53名干部赴县(市)乡(镇)挂职。

问：山东农行编制《金融服务乡村振兴生态图谱》，并以此为抓手不断提升金融服务乡村振兴能力和水平，主要体现在哪些方面？

答：我们一是围绕“产业兴旺”，不断深化农村现代产业体系金融服务。从提质和增量两方面着手，积极争取信贷政策和信贷规模，加大信贷投放力度，加快构建适应“三农”特点的现代农业产业体系，为促进乡村产业兴旺、带动乡村全面振兴提供强有力的金融支撑。今年新增“三农”特色农业信贷投放15亿元以上。特别是以田园综合体、土地合作社等新兴业态和组织为摇篮，服务好农村一二三产业融合，打造支持乡村振兴的标杆，今年对国家级“三区三区一体”的金融服务覆盖面达到80%以上。今年中央一号文件明确提出，普惠金融重点要放在乡村，山东农行继续发挥普惠金融事业部作用，推动“快易贷”“智贷贷”“质通货”“特别服务计划”四大系列12种小微企业专项信贷产品的落地推广，打造小微企业“金色通道”计划产品专属品牌体系。

二是围绕“生态宜居”，做大做强镇化金融业务。生态宜居是乡村振兴的重要内容，通过积极支持农村基础设施、生态环境建设和节能环保产业发展，加强农村资源环境保护，大力改善水电路气房讯等基础设施，不断提升“三农”绿色发展水平，为打造乡村生态宜居环境贡献金融力量。今年新增城镇化贷款不低于80亿元。围绕中央“打好污染防治攻坚战”决策部署，深入支持污水处理和垃圾焚烧发电、农村厕所改造等环境提升项目，以绿色信贷助推乡村振兴。

打通支付结算“最后一公里” 实现城乡金融服务均等化

问：农村金融服务是世界性难题，风险大导致贷款难，成本高导致服务难。两难之下，山东农行是如何来破解难题、逆势而进的？

答：近年来，山东农行始终坚持改革创新，努力改善农村支付环境，不断加强信贷支持“三农”和金融精准扶贫力度，在“三农”金融服务中作出了一些有益探索，为新时代服务乡村振兴战略积累了宝贵经验，有关工作得到了农总行、省委省政府领导和社会各界的充分肯定，先后荣获“山东省履行社会责任示范企业”“山东省金融行业十佳服务品牌”等荣誉称号。

针对农村基础金融服务薄弱的难题，结合当前金融科技快速发展态势，我们将互联网金融服务“三农”和实体经济作为全行“一号工程”来抓，着力打通支付结算“最后一公里”，努力让农民享受到与城市均等的金融服务。

打造专属互联网服务平台，助力工业品下乡、农产品进城。推出了“惠农e商”互联网服务“三农”平台，对接企业ERP，为其上下游企业提供线上销售和结算服务，经销商足不出户即可完成订货、付款，极大提升了资金清算速度。目前我行“惠农e商”服务全省23万客户，总量居全国农行系统第二位，累计交易金额114亿元。

大力发展线上融资服务平台，破解“三农”融资难问题。为有效提高信贷效率，推出了网上贷款产品，实现了线上自动审批。针对农户，积极推广“惠农e贷”便捷贷、特色产业、政府增信等业务模式，授信农户超53万户、200亿元。针对小微企业融资过程中担保、效率、利率等痛点，创新推出了“数据网贷”，利用互联网技术和大数据分析，为核心企业上下游客户提供融资支持，开创了服务小微企业的全新模式。目前，共支持浪潮、五征、金锣集团上下游小微企业319家，累计发放贷款7亿元，规模居全国农行系统第1位。

围绕打通“最后一公里”，加快推进互联网金融“一号工程”。支付环境是为农民提供现代金融服务的基础和关键。我们将统筹城乡两个市场，坚持大小客户并举，不断扩大互联网金融服务覆盖面，让更多的涉农企业和农民用农行的APP、扫农行的码、贷农行的款，享受农行的现代化线上综合金融服务。结合各地资源禀赋，因地制宜推广网络融资“七大模式”（数据网贷模式、惠农便捷贷模式、特色产业模式、电商平台模式、政府增信模式、产业链模式、涉农网捷贷模式），力争实现“一县一快贷、一产业一快贷”。

此外，抓住国家深入推进农村综合改革历史机遇，积极推广“四权”抵押贷款产品，突出做好农村集体产权改革综合金融服务，努力打造服务乡村振兴新亮点。

聚焦新旧动能转换 助推经济高质量增长

助力全市新旧动能转换重大工程

□张诗洪

2018年以来，临商银行紧紧围绕省市新旧动能转换重大工程有关部署，充分发挥金融在经济转型升级中的引导作用，以助推新旧动能转换为深化金融改革的发力和突破点，优化信贷资源配置，强化金融责任担当，助推产业转型升级，为全行高质量发展注入强大动力。

统筹规划 把准助力新旧动能转换的“目标航向”

为落实省市新旧动能转换重大工程部署，全面把握“四新促四化”实质内涵，紧跟全市“一城引领、两廊带动、三园集聚、全域协同”发展布局，坚持服务实体经济定位，明确提出“推动高质量发展”的新目标，精准对接全市“四个一百”示范企业名单，加大信贷支持力度，为培育新动能指明方向、找准重点。围绕市委、市政府系列部署，结合全行业务实际，制定了《关于实施“四个一百”示范工程加快新旧动能转换的意见》等规章制度，加大对新旧动能重点行业、重点项目、重点企业的营销导向，为全行信贷资源配置提供制度遵循。

支持实体 注入助力新旧动能转换的“源头活水”

充分发挥银行资源配置职能，突出重点产业、骨干企业、小微三农、商贸物流、县域经济、城镇化建设、金融扶贫等七大重点，强化支持新旧动能转换、助推产业转型升级

临商银行 助力全市新旧动能转换重大工程

升级、服务地方经济发展责任意识，实现与地方经济发展同频共振。优化资源配置。围绕市委、市政府推进新旧动能转换确定的金融服务重点，坚持“把好投向、盘活存量、用好增量”，充分发挥资金综合配置和金融杠杆作用，增加金融资源有效供给。加快推进资产证券化，用好三农债、小微金融债、同业存单和大量存单等金融工具，拓宽融资渠道。支持重点产业。紧扣全市“8+8”产业培育计划，明确“增、去、降、补”信贷政策，加大对新医药、新能源、新材料、新技术、节能环保等绿色产业信贷支持，加快钢铁、水泥、电解铝、煤炭等过剩产能行业去存量，促进信贷资金“腾笼换鸟”。扶持小微企业。始终将优化机制、提升效率作为重点，单列小微信贷计划，下放审批权限，延长授信期限，实施独立审批人、绿色通道、网上审批和限时办结制度，放款效率全面提升，有效满足了小微企业“急、频、快”的资金需求，截至6月末，小微企业贷款余额300亿元。着力解决小企业融资难、融资贵、担保难等问题。跟进重点项目。按照全市加快新旧动能转换统一部署，积极参加新旧动能现场观摩会、座谈会、报告会、推介会，结合“走进访、增提创”活动，精准对接全市100个“四新四化”项目、100家高成长性企业和100个产业创新平台，培育经济发展新动能。有力支持全市重点项目落地发展、做大做强。

聚焦乡村 打造助力新旧动能转换的“样板工程”

紧紧围绕乡村振兴、金融扶贫、普惠金

融等新旧动能转换重点领域，坚持俯下身子、深耕细作，打造精品、亮点示范工程。助推乡村振兴。牢记“回归本源、专注主业”使命，结合现代金融支持农业发展、产业扶贫等工作要求，深度挖掘乡村自然资源和历史文化资源，上线“惠农贷”“果业贷”等绿色信贷产品，探索推进农村承包土地经营权抵押贷款、林权抵押贷款，全力以赴助推乡村振兴战略。推进普惠金融。围绕农村金融服务不平衡、不充分的矛盾，积极推进“普惠金融服务站”建设，先后设立25家普惠金融服务站，累计交易达3100余万元，实现了站内取款、转账、查询、各类缴费等业务的办理，有效提升了便民、金融服务效能。同时，对暂不具备条件的空白乡镇，加快电子渠道、电子化机具设立布放，县域、乡镇累计布放POS机具2900余台，实现交易金额215亿元，进一步提高了金融服务的覆盖面。做好精准扶贫。以支持产业化经营带动扶贫为重要手段，集中投向全市重点打造的“一点两区”及各县区扶贫重点区域，目前临沂辖区涉农贷款余额173亿元，占辖内各项贷款的35%。积极开展失业人员再就业贷款，发放失业贷款3100余笔、2.02亿元，帮助1.6万余人实现再就业。

改革转型 激发助力新旧动能转换的“内生动力”

准确把握新旧动能转换的深刻内涵，将其作为“变道超车”的有利契机，加快改革转型，为全行高质量发展注入内生动力。实施经营转型。准确把握新旧动能转换深刻内涵，以现代金融为目标，逐步建立起以党建

今天集中受理贷款申请 国开行山东省分行 详解生源地信用助学贷款

□本报记者 王爽

2018年度山东省生源地信用助学贷款，于8月1日正式开始集中受理。近日，记者就山东省生源地助学贷款的政策办理流程及进展情况进行采访，采访了国家开发银行山东省分行客户三处客户经理孙晋旭。

问：什么是生源地信用助学贷款？谁可以申请这项贷款？

答：生源地信用助学贷款是指国家开发银行等金融机构向符合条件的家庭经济困难的普通高校新生和在校生发放的，在校大学生户籍所在地县(市、区)办理的助学贷款。生源地贷款为信用贷款，学生和家長(或其他法定监护人)为共同借款人，共同承担还款责任。

全日制普通本科高校、高等职业学校和高等专科学校家庭经济困难的本专科学生、研究生和 second 学士学位学生均可以办理。

问：生源地信用助学贷款的贷款用途、贷款利率、贷款金额和贷款期限有什么要求？

答：生源地贷款原则上用于借款学生的学费和住宿费。当贷款金额高于学费和住宿费实际需求时，剩余部分可用于学生生活消费。

全日制普通本专科学生(含第二学士学位、高职学生)每人每年申请贷款额度不超过8000元。全日制研究生每人每年申请贷款额度不超过12000元。贷款期限按学制加13年确定，最长不超过20年，最短6年，贷款不展期。也就是说总的贷款年限确定后，就不能改变。

建议尽量申请较长的期限，以减轻毕业后的年度还款压力，也避免在毕业升学后，就面临贷款到期必须还款的情况。如果毕业后，经济条件改善，可以随时进行提前还款，非常方便。

利率执行中国人民银行公布的同期同档次人民币贷款基准利率，不上浮。每年12月21日根据最新基准利率调整一次。

问：如果有学生想申请生源地贷款，需要符合哪些条件？在哪里办理？

答：需要符合的条件：一是在校学生，二是家庭经济困难，三是当年未获得其他助学贷款。

申请国家开发银行生源地信用助学贷款时，需已收到高校录取通知书，或是高校在校生。生源地指的是大学入学前户籍所在县区。

在首次申请贷款前，需要进行家庭经济困难认定，主要分为两种方式，第一是高中预申请，第二是在申请表上盖章认定。续贷的学生不需要进行家庭经济困难认定，直接到县中心办理贷款手续即可。

问：什么时候能够办理生源地信用助学贷款，现场办理需要多长时间？

答：国家开发银行生源地信用助学贷款按年度申请，主要的办理环节包括：提交贷款申请、现场签订借款合同、高校录入电子回执、贷款审批发放。

一般每年4月份开始，就可以提交贷款申请。登录学生在线服务系统，提交贷款申请即可。对于续贷的学生，每年至少需要登录两次学生在线服务系统，提交续贷申请时，还要录入一百多字的续贷声明，简要报告一下自己的学习情况。

县级学生资助管理中心现场受理，签订借款合同的时间，一般为7月至9月份，省教育厅规定，2018年现场集中受理时间为8月1日至9月12日。山东省现已全面普及助学贷款电子合同，在资料完备的正常情况下，一般5分钟左右，就能完成电子合同签订。

签订合同以后，学生持贷款受理证明，到学校报到，高校须在10月10日前，在助学贷款管理系统录入电子回执，逾期未录入回执的，视为放弃本次贷款申请。

之后是贷款审批发放的流程，一般在当年11月中旬，助学贷款资金会直接发放到学生就读的高校，作为学生的学费和住宿费。

问：助学贷款现场办理时，需要携带哪些材料？

答：首次申请国家开发银行生源地信用助学贷款，需要借款学生和共同借款人同时到场办理，共同借款人一般应该是借款学生的父母，如果有特殊情况也可以是其他近亲属，但要求近亲属年龄在25至60周岁之间。

需要携带：1.借款学生和共同借款人身份证原件；2.录取通知书(或学生证)原件；3.户口簿原件，如果借款学生和共同借款人不再同一本户口簿上，需要携带双方的户口簿原件；4.《申请表》原件。

续贷时，借款学生或者共同借款人一方到现场办理即可。

需要携带：1.办理人本人的身份证原件；2.《申请表》原件。

问：借款学生什么时候开始偿还生源地信用助学贷款？如何申请提前还款？

答：借款学生在校就读期间，无需偿还贷款的本金和利息。自毕业后开始，每年还款一次。学生个人应承担的贷款利息，自学生毕业当年9月1日起开始计算。

每年11月1日至12月20日(合同到期最后一年为9月1日至20日)，借款学生应登录国家开发银行学生在线服务系统，查询当年应还本息金额并还款。

学生毕业后，在还款期内，如果继续攻读学位的，需及时向县资助中心提供书面证明，审核通过后，可继续享受贴息和还本宽限期。

如果需要提前还款，一般直接登录学生在线服务系统，自助提交还款申请即可。可以一次性偿还一份或者多份《借款合同》尚未清偿的本息。也可以仅偿还部分本金，部分本金还款必须是50元以上，且为100元整数倍的金額。

一般情况下，正常还款状态的合同，随时可以提交提前还款申请，申请时间不同，只是会影响利息结算的日期。提前还款申请当月账期有效，因此提交申请后，应尽快进行还款。

如果是不小心忘记还款时间，导致贷款逾期的。在1月至10月的1日至20日，11月1日至12月20日，在此期间，可以进行逾期还款操作。

问：通过什么途径还款？

答：支付宝为国家开发银行生源地信用助学贷款主要的代理结算机构，偿还生源地信用助学贷款主要有三种途径：约定支付宝账户批量扣款、利用支付宝主动还款功能，以及通过助学贷款专用银联POS机刷卡还款。

问：如果学生未能如期偿还贷款，会有怎样后果？

答：国家开发银行生源地信用助学贷款和其他个人贷款一样，贷款信息将记入中国人民银行个人征信系统，如果学生未能按时足额还款，将会留下逾期记录，会对学生未来工作就业、申办信用卡、购房按揭贷款等方面产生不良影响。