

淄博银行业

淄博市银行业协会会刊
Z I B O Y I N H A N G Y E

第2期
2023年



季刊 2023年第2期
(总第十二期)

内部资料·注意保存

主办单位

淄博市银行业协会

编辑出版

淄博市银行业协会

指导单位

国家金融监督管理总局淄博监管分局



网址: <http://www.zbbanker.com>
微信公众号: 淄博市银行业协会

淄博银行业

Z I B O Y I N H A N G Y E

监管指导委员会

主任: 毕磊

副主任: 李东升 冉广旭 刘明明 宋海澎

郭传刚

委员: 唐云龙 杜卫亮 高丽雅 孙朝阳

孙凯 黄向政 李华锋 曹迎欣

刘冬冬 王秋静

行业指导委员会

主任: 苏小龙

委员: 段宗臣 吴箫 安立伟 王华 孙中会

蒋保成 刘荣君 李大鹏 于生 王红军

任继军 张盈 尹谨超 郭兆浩 单锋

吴林 张昌盛 史付贵 荆书磊 刘永久

陈静 程玉 王震 崔涛 范英健

张爱娟 崔现学 张庆春 孙希荣 杨军

马兆峰 谭圣宝 段书雷 卢进才 林海

李柏万 王有学

编委会

主任: 于晓丽

副主任: 赵有锋 魏光辉

委员: 杨建设 王玉生 聂钰珂 赵军 姜靖

王凌 王阳 孙晓迪 杨志红 张娜娜

张奇

目录 | Contents

■ 监管动态

- 1 国家金融监督管理总局淄博监管分局关于金融支持种业发展情况的调研报告
- 4 国家金融监督管理总局淄博监管分局开展金融助力新型农业经营主体增效提质行动
- 5 国家金融监督管理总局淄博监管分局“三举措”推动辖区知识产权质押融资提质增效

■ 市场热点

- 6 近期市场对我国实施“零利率”货币政策的讨论和分歧
- 10 美国知名智库荣鼎咨询发布中国地方政府债务研究报告
- 13 多家市场机构预计下半年我国经济增长压力将有所缓解 但仍需关注七方面挑战

■ 协会工作

- 17 淄博市银行业协会召开第四届会员大会第五次会议
- 18 淄博市银行业协会举办2022年度淄博银行业社会责任报告发布会暨《银行汇客厅》启动仪式
- 20 淄博市银行业协会成功举办提升银行业营业网点服务能力线上培训
- 21 淄博市银行业协会圆满完成“提升金融从业人员保护消费者权益技能大赛”第一轮竞赛
- 22 淄博市银行业协会组织辖内银行机构参加“安全宣传咨询日”活动

■ 清廉金融

- 23 中信银行淄博分行开展廉洁家访 传递清风廉意
- 24 感受千年泱泱齐风 厚植廉洁文化根基——民生银行淄博分行组织参观齐文化廉政教育基地
- 25 临淄农商银行开展家庭助廉系列教育活动
- 26 桓台农商银行“三强化”助力推进清廉金融文化建设
- 27 淄川北海村镇银行推进清廉文化建设 营造良好行业风尚

■ 行业规范建设

- 28 兴业银行淄博分行多措并举推动网点服务能力提升
- 29 青岛银行淄博分行组织开展消防安全知识培训和应急预案演练活动
- 30 临淄农商银行“四深”推动调查研究工作走心走深走实
- 32 博山北海村镇银行造文明金融之窗、显优质服务情怀

■ 普惠金融

- 33 农业银行淄博分行“真金白银”支持淄博重大项目建设
- 35 齐商银行出口小额贷：助力“中小微”实现“大作为”
- 36 光大银行淄博分行支持民营经济发展
- 37 兴业银行淄博分行支持本地园区建设助力新旧动能转换
- 38 民生银行淄博分行政银合力 助企惠商
- 39 信用先行 助力交通 惠企发展——周村农商银行发放首笔“信用交通惠企贷”
- 40 沂源农商银行持续推进支付手续费减费让利
- 41 沂源博商村镇银行普惠金融大走访，让金融服务更普惠、更专业

■ 乡村振兴

- 42 临淄农商银行金融助力大棚种植插上“科技翅膀”
- 43 淄川农商银行服务三农 为民解忧
- 44 周村农商银行—金融活水“精准滴灌”乡村振兴
- 46 高青汇金村镇银行金融支持夏粮收购 全力助推乡村振兴

■ 消保工作

- 48 农行淄博分行以案说险 保护消费者权益
- 49 交通银行淄博分行以联促融 以融带行 创新乡村消保新局面
- 51 齐商银行经开区支行与经开区公安局开展反电信诈骗培训交流会

■ 普及金融知识万里行

- 52 中行淄博分行联合社区开展端午节文艺汇演暨金融反诈宣传活动
- 53 建行淄博分行积极开展“星海计划—金融宣教进百县”活动
- 54 交通银行淄博分行与淄博市银行业协会联合开展普及金融知识万里行活动
- 55 邮储银行淄博市分行开展“普及金融知识万里行” 宣传活动
- 56 东营银行淄博分行普及金融知识 守住“钱袋子”
- 57 张店农商银行开设智能课堂减少“数字鸿沟”，守住老年人的“钱袋子”
- 58 沂源农商银行“金融知识万里行”志愿服务活动

■ 温度银行

- 59 淄博银行业开展助力高考志愿服务活动助力莘莘学子金榜题名
- 60 农行淄博分行无声的服务 看得见的爱
- 61 建行淄博博山支行风雨吹不透 港湾护前行
- 61 青岛银行淄博分行营业部联合龙凤苑党群办到社区特殊儿童家庭走访慰问
- 62 渤海银行淄博分行携手淄博市爱蓝青少年普法服务中心开展“齐助学·童环保”公益活动
- 63 杯水见真情—济宁银行博山支行开展“炎炎夏日送清凉”公益活动

■ 员工风采

- 64 合规文化，长存我心—中信银行淄博分行 王文浩
- 65 夏天、雨、荷花—临淄农商银行 齐欣
- 67 《少年游》—工行淄博分行 张莎浩
- 68 王渔洋造像—工行淄博分行桓台支行 赵志强

■ 会员单位介绍

- 69 招商银行淄博分行
- 69 浦发银行淄博分行

国家金融监督管理总局淄博监管分局关于 金融支持种业发展情况的调研报告

国家金融监督管理总局淄博监管分局党委书记、局长 毕磊

2023年中央一号文件提出，要深入实施种业振兴行动，全力抓好粮食生产，坚决守牢确保粮食安全底线。金融作为现代种业企业健康发展的重要支持力量，是助力突破“卡脖子”技术攻关的重要途径。目前，种业企业发展在信贷支持、保险保障、知识产权保护等方面仍存在较多制约因素。对此，国家金融监督管理总局淄博监管分局建议优化信贷服务支持、完善保险服务供给、加大法律保护力度，健全种业企业支持保障体系，切实保障国家粮食安全。

一、基本情况

(一) 契合种业企业资金需求特性，加大信贷资金支持力度。辖区种业企业在育种环节往往以向科研院所购买成熟新品种为主，研发投入相对固定且有限，资金来源多为企业自有资金，其信贷资金需求更多体现在制种环节，主要为种子生产环节产生的流动资金贷款需求，用于“企业+土地流转”自营生产模式下的土地流转和“企业+农户”“企业+新型农业经营主体”模式下的种子收购。辖区银行机构结合种业市场主体流动资金需求高的特

点，推出农业科技流动资金贷款等产品，截至目前，累计向7家种业企业提供信贷支持1.35亿元。

(二) 丰富种业企业风险保障场景，叠加多种保险政策效用。以政策性或政府补贴性质保险产品为主，重点服务商品粮生产和创新。一是持续开展完全成本保险。在全市三大产粮试点县(区)实现小麦完全成本全覆盖，辖区小麦全成本保险保障金额为860元/亩，保险费率3.58%，保费补贴实施四级分级补贴，农户成本费用基本控制在10%以下。2022年全年，辖区参保户数达到13.69万户，签单保费4156万元，其中财政补贴金额3958万元。二是积极推动创业创新保险试点。将种业研发企业纳入企业研发创新保险重点保障范围，配套提供研发中断损失保险、研发团队人员责任保险和研发团队人员人身保障保险，最高可实现10万元以内的100%保费补贴。三是创新推出“齐良保”惠农保险。对非产粮大县种植三大粮食作物的农户和农业生产经营组织，在原有政策性保险的基础上增加“主粮无忧巨灾附加险”，以每亩1元保费保障200元；

对全市种植杂粮的农户和农业生产经营组织，创新推出“杂粮普惠基础险+巨灾附加险”模式，基础险以每亩20元保费保障500元，巨灾附加险以每亩1元保费保障200元，保费由财政部门全额负担，全市农户和农业生产经营组织免费投保，为全市35万户次农户提供风险保障1.95亿元。

(三)加大种业企业贴息支持力度，放大财金政策融合作用。筛选确定农业产业化龙头企业“白名单”，为农业产业化龙头企业提供政府性融资担保支持，合作银行为名单内企业提供最高1000万元的优惠利率（不超过一年期LPR）贷款，市级政府性融资担保机构提供零费率政策性担保。截至目前，全市共3家种业公司入选龙头企业名单，市财政对上述种业企业贷款给予全额贴息，对其他企业按照一年期LPR的50%进行贴息。

二、存在的困难和问题

(一)贷款供给与需求存在门槛、额度和成本的不匹配。一是银行期望客户标准同种业行业利润率低的属性相悖。银行机构授信（尤其是流动资金测算）高度关注企业盈利能力，但种业行业具有营业收支大、利润率低的特征，不符合银行机构筛选期望客户的标准。二是现有信贷产品同种业企业契合度不高。现有服务种业企业的金融产品大多为乡村振兴背景下的系列助农产品，政治性、普惠型的属性较为突出，具有额小、面广的特点，缺乏结合种业企业经营特点推出的专项信贷产品，难以满足种业企业的多元化需求。三是财金融合政策的不确定导致企业融资成本不确定性因素增加。前期，地方政府对种业企业的激励主要通过财政贴息或降费

奖补等方式以降低融资成本。随着地方政府财政压力的加大，越来越多的降成本政策陆续退出，如鲁担惠农贷贴息政策到期后无其他同类接续政策，相关企业融资成本上升。

(二)种企保险在保障对象、覆盖环节、定损采样等多方面存在不足。一是种粮保险相对空白。粮食可从用途上划分为商品粮和种粮，商品粮和种粮在市场售价、储存条件、生产成本等多方面存在较大差异。目前辖区保险机构对种业公司的保险保障对象主要为商品粮，而对于种粮的保险保障相对空白。二是现有保险产品未覆盖种业企业的全链生产环节。目前辖区种险主要集中在制种环节的完全成本、收入保险上，同种业多环节复杂性风险不匹配，而对于研发环节的知识产权类保险和种子销售环节的种子质量责任保险等没有涉及，单一环节的风险保障无法推动种业的整体发展。三是多因素导致种险定损难度大。政策性险种大多以区县整体为单位进行投保，在定损采样时对于单一企业的偏差相对较大。此外，由于规模生产，种业公司精细化管理程度不如农户小田管理，因此对于集中定损采样的结果较不认同，认为不具有代表性。

(三)知识产权认定、保护及交易等进步空间较大。目前种子知识产权存在评估定价难、新品种保护不足、变现能力弱等问题，种子知识产权抵(质)押贷款产品难以落地实践。一是种子新品种认定制度有待进一步规范。近十年我国审定登记农作物品种多达3.9万个，但大多属于修饰性新品种，突破性品种很少，产品同质化现象严重。二是种业侵权事件频发挫伤企业自主研发积极性。我国种子行业

侵权行为较为严重，盗用他人品种套牌使用、新品种审理过程被盗等多种侵权方式层出不穷，种业知识产权司法保护力度不足，对培育出的新品种缺乏有效保护。三是种子价值确权缺乏市场化定价机制影响品种权变现。目前我国无统一的种子品种权交易市场，品种权交易更多的是种业公司向高校及科研院所的直接购买，交易价格也多为双方自主协商确定。

三、政策建议

（一）强化融资配套政策支持。建议国家层面研究出台重点支持行业名录，引导银行机构针对重点支持行业特征推出专项信贷产品，提高金融服务针对性。地方层面探索搭建土地流转交易平台，设立土地流转专项账户并严格资金监管，用于发放土地流转贷及回收企业销售款，提升农业企业获贷能力。同时，探索“信贷产品+政策性担保公司”和“信贷产品+政府风险补偿金”等模式，充分发挥财政

资金的撬动作用。

（二）扩大政策性农险保障范围。建议将种粮作为单独的保障对象提供针对性的保险保障服务，实现保险对象价值和保额的对等。此外，结合地方特色险种将种业全链产业纳入保险保障范围，如结合将育种研发纳入创业创新保险支持范围，用于分散种业企业研发风险，持续完善多层次产品设计。

（三）完善种业知识产权保护体系。建议完善新品种种子认定制度，通过客观量化新培育的原始品种和修饰性品种的认定标准并区分入库，提高对突破性品种劳动成果的价值贡献认定。对于种业领域的侵权行为，强化行政执法和刑事司法的有效衔接，将反复侵权、侵权为业等严重侵权行为列入《刑法》。探索构建包含品种权所有权出让市场、品种权抵押市场等在内的全国统一的种子品种权交易市场，为种权企业获得信贷资金夯实交易基础。



国家金融监督管理总局淄博监管分局开展金融助力新型农业经营主体增效提质行动

许玉吉

共建新型农业经营主体信息共享机制。对接市农业农村局获取新型农业经营主体全量名单并共享至银行机构，目前全市 11297 户新型农业经营主体已全部对接完毕并对符合条件的全部机构完成建档评级工作。搭建淄博市农业农村智慧大脑综合服务平台“齐农云”，其中子版块“金融云”已嵌入“爱山东”APP，辖区银行机构通过后台上线各类惠农产品。

强化新型农业经营主体信贷资金支持。细分新型农业经营主体，结合不同类型特点进行差异化信贷支持。目前辖区种植大户、规模养殖场、农业产业化龙头企业、专业合作社及家庭农场贷款余额分别为 2.79 亿元、2.99 亿元、6.38 亿元、7.18 亿元、7.12 亿元，有贷款余额主体信贷覆盖率分别达 73.42%、100%、53.03%、35.53% 和 69.18%。

创新新型农业经营主体金融产品服务。降低信贷门槛，拓宽抵质押物范围。逐步将农村集体股权、

土地承保经营权、农险保险纳入可供抵质押的范围，成功发放“农村集体资产股权质押贷”“农业保险贷”等 5345 万元。强化渠道合作，综合优化金融服务。引导淄博农行通过政府增信、银担合作等服务模式，准入粮食种植收储领域新型农业经营主体 170 余户，投放贷款余额达 7842.8 万元。

提升新型农业经营主体保险保障水平。一是积极服务主粮作物生产销售，为 1881 户种植大户提供保险保障 6.51 亿元，其中赔付 1035 户 2275 万元。二是积极服务地方特色农业发展。落地全省首单惠农保险“齐良保”，累计为种植大户提供“保险保障 1810.84 万元，为农业专业合作社提供“保险保障 49.72 万元。三是积极推动保险信贷期货融合。推动保险+期货业务实现新突破，探索开展生猪+期货、猪饲料+期货、玉米+期货等创新保险业务，累计为 1038 户次农户提供 2.13 亿元的风险保障。

国家金融监督管理总局淄博监管分局 “三举措”推动辖区知识产权质押融资提质增效

韩 娇

实施“启航·护航·领航”知识产权金融提升行动，引金融活水为中小微企业赋能，实现“知产”变“资产”、“专利”变“红利”。截至2023年6月末，辖区知识产权质押贷款余额13.23亿元，较年初增加58.71%。

打通业务堵点，优化办理流程。落实大兴调查研究部署要求，深入摸排知识产权质押融资存在的难点痛点，对银行机构反映的登记成本高、时间长等共性问题，联合市场监管局召开专题会，全面推广“金融机构在线代办专利权质押登记”工作模式，实现专利权质押登记随时办理。截至6月末，辖区完成专利业务办理系统注册登记的机构数量由1家增加到21家。

构建联动机制，凝聚工作合力。与市知识产权事业发展中心建立完善知识产权质押融资协调联动和综合服务机制，进一步优化知识产权质押融资数据和信息报送制度，及时调度辖区银行机构业务进展情况，持续加强数据共享、信息互通。多次组织召开座谈会，有计划地推动知识产权金融产品创新和服务体系优化，积极完善考核激励和风险管理机

制。搭建“政银企”对接平台，加强沟通交流，定期征集并向银行机构推送有专利企业和贷款需求企业的名单，助力银行精准定位目标企业。截至6月末，累计收集有潜在专利权质押贷款需求企业186家，贷款需求金额14亿元。

聚焦宣传推广，破除信息壁垒。结合“4·26知识产权宣传周”组织开展政策宣讲对接活动，邀请市知识产权事业发展中心、知识产权质押融资联盟对辖区银行机构进行政策要点解读，着力解决银政信息不对称问题。联合市场监管局开展知识产权质押融资“入园惠企”行动，组织银行机构面向中小微企业宣讲专利权质押贷款办理流程、优惠政策，深入企业生产一线、项目建设现场收集企业知识产权质押融资需求、存在困难和意见建议。2023年上半年，全市召开银企对接会56次，进园区数量33次，参与银行46家，惠企数量373家，有效拓宽银行与园区企业供需对接渠道，提高知识产权质押融资普及度和惠益面。

近期市场对我国实施“零利率” 货币政策的讨论和分歧

6月以来，人民银行连续下调逆回购利率、中期借贷便利（MLF）利率等政策利率，贷款市场报价利率（LPR）也随之下调。部分专家学者认为，此举意味着政策利率已开启下行通道，我国政策利率有必要大幅下调至零，以刺激需求恢复和经济增长，引发市场热议。部分专家学者反对实施“零利率”政策，认为当下国内经济结构性矛盾突出，“零利率”政策难以有效刺激消费和投资增长，反而可能造成金融市场动荡，推高资产泡沫，引发资金空转，加剧供需矛盾、贫富分化和人民币贬值等风险，甚至可能陷入流动性陷阱。

一、部分专家认为“零利率”具有较强可行性

近期，中国社会科学院世界经济与政治研究所副所长张斌等专家学者发布文章，对我国实施“零利率”货币政策的效果进行了模拟分析，认为其发挥的正面作用更强，有助于解决当前需求不足的困境，刺激经济复苏。

（一）“零利率”政策可释放全社会约7万亿

元资金空间，将显著改善市场主体消费和投资行为。参照各国央行惯例，政策利率是央行对金融体系的隔夜拆借利率，对应中国的政策利率体系中则是7天逆回购利率，假定政策利率与债务成本之间可以完全传导，以调整前的7天逆回购利率2%为假设基础，降至0%后全社会利息下降约7.1万亿元。考虑到政策利率下降会带来国内贷款利率更大幅度的下降，居民、企业和政府少付的利息规模会比7.1万亿元更大，将显著改变当前市场预期、消费和投资行为。尤其是企业和政府作为净负债部门将极大减少债务负担，促进风险资产投资。

（二）我国真实利率下调幅度较小是难以应对总需求不足的重要原因，“零利率”政策恰逢其时。在前三年应对经济下行风险时，我国政策利率调整幅度较为有限，真实利率降幅很小。以金融机构人民币贷款加权平均利率减去核心CPI同比增速来粗略估算真实利率的变化情况，2023年一季度，中国真实利率为3.64%，仅较2019年四季度少0.4个百

分点。真实利率缺乏充分调整，不能帮助恢复储蓄和投资缺口，一定程度导致总需求不足局面一直难以摆脱。从国际实践效果看，美、欧、日等发达经济体主要凭借宽松货币政策都逐渐走出了需求不足局面，实现了较为充分的就业和经济增速。

（三）“零利率”政策有利于带动国内股票等风险资产价格大幅增长。2008 年末美联储将基准利率降到零，在随后的一年里标普 500 的估值从 11.5 提高了 26% 至 14.5。结合中国股指对利率的弹性关系来看，政策利率每下降 1 个百分点，对应股票市盈率和股票指数大概都会上涨 8%，政策利率降到零或带动股指上涨 16%。截至 2023 年 4 月，中国股票市值约 84.8 万亿元，政策利率降至零将带动股票市值增加 13.6 万亿元。如果考虑现金流改善效应，股票价格涨幅和市值增长会更多。房地产等其他风险资产的价格也会受到提振，并直接改善居民和企业部门资产负债表。

（四）“零利率”政策有助于强化金融系统稳定性，缓解地方财政压力。假设基准利率变化对等传导到存款和贷款两端，银行利差几乎不会受到影响。假设存款利率的变动慢于贷款利率，银行的利差会因此收窄。但同时，低利率将提高民间投资的信贷需求，一定程度上对冲银行盈利下降。由于总需求水平提高以及企业、居民和政府现金流改善，银行不良率会下降，持有的资产估值会上升。如果政府债务利息支出能够因为大幅降低利率而减少 2.4 万亿元，那么相当多地区的债务压力将得到极大缓解，中小银行的资产质量会得到显著改善，反而有助于增强银行和金融系统的稳定性。

（五）“零利率”政策未必导致人民币贬值，

国内经济基本面是人民币汇率走势的核心决定因素。中美利差是影响汇率和资本流动的因素之一，但比中美利差更重要的影响因素是国内的经济基本面。历史经验表明，中美利差从正转负，人民币汇率并没有很大的贬值。通过降低利率，国内经济基本面和投资者信心将得到改善，人民币的需求将有所增加，人民币未必贬值。

二、部分专家认为“零利率”造成负面影响更大

多名专家学者和市场机构认为，目前我国不具备持续降息的宏观条件和基础，“零利率”政策未必能够促进经济反弹，反而可能加剧金融动荡、资金空转、供需矛盾、贫富差距、人民币贬值等一系列问题，甚至陷入类似日本的流动性陷阱。

（一）当前国内市场预期和利率弹性较弱，“零利率”政策难以有效拉动消费和投资增长。中欧国际工商学院教授盛松成等认为，我国目前并不具备持续和大幅降息的社会、经济和民生基础。由于经济主体预期不稳、风险偏好下降和资产价格低迷，目前我国消费和投资的利率弹性并不高，持续下调政策利率，对推动居民降低储蓄、增加消费的效果有限，对刺激实体企业扩大投融资的边际效果也不强，反而会呈现较明显的分配效应，导致“国家账本”出现“左口袋进、右口袋出”，以及居民向商业银行和企业进行转移支付的现象。“零利率”是传统货币政策框架失效后的被迫选择，对总需求的刺激作用会边际递减。

（二）“零利率”政策未必能够刺激有效经济复苏，反而可能推高泡沫，放大金融市场风险。中银国际首席经济学家徐高等认为，目前的降息是在

被迫情况下做出的无奈选择，即使将7天逆回购利率等短期政策利率降至零，也未必能有效刺激实体经济的融资投放。中国面临严重的货币梗阻问题，廉价的资金并没有传导到实体经济，“零利率”政策实施后反而很可能在金融市场上形成基于杠杆交易的泡沫，导致大规模套利，放大金融风险，随后的泡沫破灭会带来比2015年股灾更大冲击。

（三）实施“零利率”甚至“负利率”政策与当前经济发展所需的稳定环境不符，必要性不高。经济学家麒麟等认为，当前我国更需要一个稳定的经济和货币环境支持经济的发展，“零利率”甚至“负利率”政策是在非常特殊的滞胀情况下才会实施，对我国的直接影响是货币价值下降，这对我国经济稳定发展十分不利。同时，人民币国际化也需要提供一个人民币币值相对稳定的政策环境。因此，虽然当前我国政策和市场利率均处于下降通道，但实施“零利率”甚至“负利率”的必要性较小。

（四）实施“零利率”政策将加剧国内贫富分化。中国首席经济学家论坛理事张明指出，长期保持过低利率会加大未来通胀风险，中低收入人群的拥有资产较少，日常消费支出占收入比例较高，资本收益缺乏和购买成本上升叠加会导致这一群体购买力下降，加之存款利率的下行进一步损害了低收入家庭的财产收益，将加剧收入财产分配失衡，扩大社会贫富差距，增加社会不稳定风险。

（五）长期保持低利率或实施“零利率”政策将加剧我国供需矛盾。长江商学院副院长刘劲等指出，从全球范围看，需求的度量主要来自于消费和投资，但通过降低利率刺激投资将进一步扩大产能，如果消费不增长，问题不仅得不到解决反而会加重。

同时，我国生产能力和组织动员能力均较强，长期保持过低利率可能会延缓低效率企业退出市场，这不利于促进我国供需匹配，可能加重产能供大于求的问题，延缓我国经济转型升级和高质量发展进程。

（六）盲目实施“零利率”政策将加剧人民币贬值，甚至陷入类似日本的流动性陷阱。三联周刊等指出，当前国内的银行利率创下历史新低，与曾经的日本经济发展历程有相似之处。日本为了刺激企业投资，长期实施“零利率”政策，但收效甚微，核心原因在于实体经济缺乏足够的投资机会。“零利率”非但没有刺激企业扩大投资，反而导致日元长期贬值，使得货币政策失灵，日本陷入长期通缩。中国对大幅下调利率要更加谨慎，以免出现类似日本的流动性陷阱。近期人民币大幅贬值，很大程度上就是市场对于利率持续降低的回应，若未来利率持续下降，人民币还会面临较大贬值压力。

（七）“零利率”政策不利于银行体系稳健经营，或损害金融支持实体经济发展的积极性。长平投研等指出，持续调降政策利率，LPR也将大概率随之下行，而作为我国利率体系的“压舱石”，存款利率也有所下降，且变动将相对缓慢，银行存贷利差和收入都不容乐观，这将对银行积极性和稳健性产生不利影响。以国外经验来看，丹麦和瑞士银行推行负利率后，期净利息收入占资产的比例出现大幅下降，不仅危及金融系统的稳定，甚至影响到信贷供应。

三、政策建议

（一）进一步理顺货币政策框架，坚持稳健的货币政策步伐。中国宏观经济论坛（CMF）主要成员于泽建议，当前中国货币政策面临的关键挑战是

政策空间大幅收窄，在新的发展格局下，要进一步理顺货币政策框架和机制，拓展新的政策空间，更好应对面临的挑战。同时，加强与市场沟通，有效引导市场预期，增强国内外市场主体的信心。

（二）健全完善我国货币政策传导机制。中国银行首席研究员宗良等建议，健全完善基准利率和市场化利率体系，逐步探索建立符合中国国情、有助于经济增长和物价稳定的利率决策规则。疏通短期利率到长期利率的传导机制，实现货币政策转型平稳过渡。

（三）综合运用多种手段对冲利率下行影响，进一步保民生、促消费。中泰证券等建议，通过提高失业保险金、城乡低保、离退休人员养老金等方式对低收入群体予以针对性补偿。同时，优化设置利率重定价日，可探索在年中设立多次重定价日，

缩短转换周期，降低居民房贷利息支出；探索将租房、装修等方面纳入公积金使用范围，激活资金存量。适度增发国债，加大中央对地方的转移支付，加大对民生等领域的财政支出保障。

（四）进一步加强财政、货币、产业等政策协调配合。泽平宏观等建议，加强财政与货币政策、产业政策等协调配合，接续推出政策性开发性金融工具，着力发展新基建、新能源等，兼顾短期扩大有效需求和长期扩大有效供给；坚持货币政策与财政政策相结合进行宏观调控，考虑长期经济结构，夯实经济发展基础。

（省局办公室、烟台分局、聊城分局牵头，东营、日照、泰安、淄博、临沂、济宁、威海、滨州、烟台、菏泽分局参与）



美国知名智库荣鼎咨询 发布中国地方政府债务研究报告

近期，美国知名智库荣鼎咨询 (Rhodium Group)¹ 发布中国地方政府债务研究报告，对中国 205 个城市、2892 家地方政府融资平台 (LGFV) 2022 年度债务情况进行分析测算。该报告指出，半数调查城市面临偿债困难局面，仅地方政府融资平台就持有超过 59 万亿元的付息债务和应付款项，约占 GDP 规模的 50%，若加上通过学校、医院等政府背景机构产生的显性和隐性债务，中国地方政府债务总额可能接近 GDP 的 100%，制约财政支持经济发展能力。

一、地方政府债务测算情况

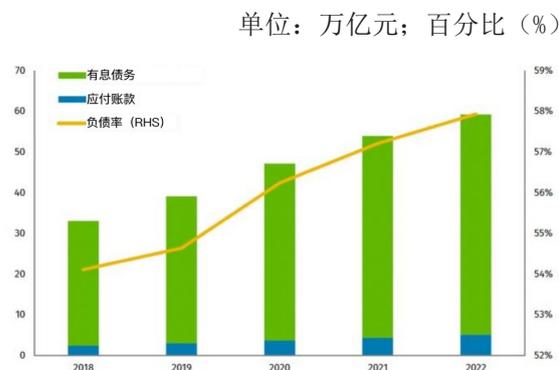
本报告为荣鼎咨询基于 2892 家地方政府融资平台 2022 年度财务报告、205 个地方政府预算报告等官方数据，结合 Wind 查询的其他公开信息，经综合分析得出有关结果。

(一) 半数调查城市债务利息超过其总收入的 10%，个别城市利息金额已高于年度总收入。基于对 205 个有可用财务数据的城市进行分析测算，其中一半城市 2022 年的利息支付金额占其财政能力 (财政收入、基金收入和地方政府融资平台的净现

金流入) 的 10% 或更多，表明这些城市面临较大偿债压力，范围较 2021 年进一步扩大。尤其是兰州和桂林，2022 年面临的付息金额高于当年政府总收入。

(二) 地方政府融资平台债务规模约占 GDP 规模 50%，但近三年债务增速呈逐年放缓态势。截至 2022 年末，地方政府融资平台有息债务余额为 54 万亿元，同比增长 4 万亿元，此外还有 5 万亿元应付承包商和供应商款项，合计 59 万亿元 (图 1)，约占 GDP 规模约 50%；若再加上通过学校、医院等政府背景机构产生的显性和隐性债务，地方政府债务总额可能接近 GDP 规模的 100%。但地方政府融资平台有息债务增速呈现逐年放缓态势，2020 年、2021 年、2022 年增速分别为 21%、14%、9.1%。

图 1：2018—2022 年地方政府融资平台的有息债务和应付账款调查



¹ 荣鼎咨询 (Rhodium Group) 为全球领先的独立研究机构，拥有私营智库中最大的中国研究团队，多项研究成果被国际权威媒体和多国政府引用，具有相当的权威性和影响力。

(三) 短期借款占比上升导致地方政府再融资压力加剧，融资成本虽连续下降但仍高于平均企业贷款利率。调查数据显示，地方政府融资平台的短期借款占有息债务总额的比例从2018年末的21%上升至2022年末的25.7%，大约五分之四的调查城市没有足够现金流覆盖其短期债务和支付利息，叠加前期积累的债务规模，再融资压力加大。同时，2018年以来，地方政府融资平台融资成本连续三年下降，截至2022年末已降至5.36%，但仍高于4.12%的平均企业贷款利率。

(四) 2022年地方政府债务利息支出增长至2.9万亿元，但实际水平可能更高。近年来，中国人民银行的宽松货币政策对降低地方政府融资平台在债券市场的借贷成本有一定帮助，但随着债务规模上升，2018年以来利息支出仍呈持续增长趋势，2022年地方政府融资平台债务利息规模已增至2.9万亿元（图2）。且考虑到地方政府融资平台普遍存在利息资本化等现象，但财报中几乎没有披露相关细节，本报告认为地方政府债务实际利息支出可能比上述情况更高。

图2：2018—2022年地方政府融资平台年度利息支出及借款成本



二、原因及风险分析

(一) 地方政府融资平台自身盈利能力较弱叠加税收锐减，导致多个城市偿债压力加剧。大多数地方政府融资平台支出和投资主要目的是在自身承受范围内提供尽可能多的公共服务，而对经营利润要求较低，因此其回报率处于较差水平。2022年，地方政府融资平台的资产回报率(ROA)中值仅为1%，远低于2022年A股上市公司ROA中值4.6%。且由于采取多项免税措施支持经济发展，2022年各地方税收锐减，进一步加剧偿债压力。此外，地方政府融资平台从影子银行或非正规渠道借款也加剧了其融资成本压力。

(二) 地方政府融资平台投资性和经营性现金流出加剧，导致其出现近5年首次现金头寸下降。为支持区域经济发展，近年来地方政府融资平台资金支出不断增长。2022年，地方政府融资平台投资性资金净流出5.3万亿元(图3)，高于2021年的4.6万亿元和2020年的4.8万亿元，几乎是2018年的两倍。2022年，地方政府融资平台经营性现金净流出7340亿元，约为2021年的两倍。相比之下，地方政府对融资平台支持力度有所减弱，资金支持规模（其他经营现金流等，即主要为地方政府实际财政支持）2022年仅增长7.8%至9.1万亿元，增速较2021年下降3.5个百分点，为2017年以来最低增幅。上述因素导致地方政府融资平台现金头寸从2021年末的8.7万亿元下降到2022年末的7.8万亿元，为2018年以来首次下降。

图 3：2018—2022 年地方政府融资平台现金头寸状况及现金流调查



(三) 地方政府融资平台购入大量土地资产以抵消房地产市场低迷影响，导致资本支出增加但利用率偏低。随着私人开发商退出市场和国有开发商大幅削减土地购买，地方政府土地出让收入大幅下降。为营造土地市场繁荣的假象并吸引买家，地方政府要求其融资平台大量购进土地资产，人为地增加土地出让收入。2022 年，地方政府融资平台购入土地量占年度土地购买量的 50%，分别高于 2021 年和 2020 年 17 个、33 个百分点。但实际开工建设比例较低，中国房地产信息公司（CRIC）数据显示，2021 年地方政府融资平台仅在其收购土地的 38% 上开工建设，远低于包括国有和私营开发商在内的行业平均水平 67%，2022 年这一比例进一步下降至仅 8%，远低于 31% 的行业平均水平。

三、建议及研判

(一) 中国货币政策制定者需保持低利率环境，以加强地方政府债务可持续性。根据适当利率水平“黄金法则（Golden Rule）”²，即利率（ r ）应略

低于经济增长率（ g ），利率过低可能会鼓励投机，而利率过高可能会使债务不可持续。从这一角度看，实现中国地方政府融资平台债务的可持续性需要远低于整体经济增速的利率水平。当前，地方政府融资平台是中国金融体系中相对薄弱的部分，中国在制定货币政策过程中应充分考虑对其影响，保持政策利率在长期内逐步下降，确保地方政府债务可持续性。

(二) 中国政府需采取更果断的行动来稳定地方财政。地方政府债务重组的成败以及未来如何看待地方政府投资在中国经济中的作用，是决定未来两年中国经济增长的最重要变量。地方政府投资的崩溃将与房地产市场危机的影响相当。中国政府历来主张通过向国有企业分配信贷和地方政府投资引导财政政策来调控经济，但地方政府债务问题已危及这些传统的控制杠杆。中国政府需要采取更果断措施稳定地方财政，才能继续依靠财政投入推动经济增长。

(三) 预计中国政府将建立新的金融监管框架，在 2023 年下半年开始实施解决地方政府债务问题的计划。国务院任命了在地方事务方面具有丰富经验的李云泽领导新成立的国家金融监督管理总局，以期更好地解决地方政府债务问题。预计 2023 年中国政府将全面建立新的金融监管框架，全国金融工作会议极有可能围绕制定解决地方政府债务问题的计划开展讨论，预计下半年将有更多细节披露，并于 2023 年晚些时候或 2024 年初实施。

（省局办公室、潍坊分局）

² 人民银行《2023 年第一季度货币政策执行报告》指出，从过去 20 年数据看，我国的实际利率总体保持在略低于潜在经济增长这一“黄金法则（Golden Rule）”水平上，与潜在经济增长水平基本匹配，有利于实现宏观均衡，保持物价稳定。

多家市场机构预计下半年我国经济增长压力 将有所缓解 但仍需关注七方面挑战

近期，多家券商研究机构对我国 2023 年下半年经济形势进行分析展望，据不完全统计，已有中信证券、华泰证券、中银证券、国盛证券、中金公司、平安证券等 10 家机构发布相关研究报告，均认为我国将有力实现 5% 左右的 GDP 增速预期目标，增速预测区间为 5.1%—6.0%，中位数为 5.7%。券商研究机构认为，需关注支持政策不及预期或打击市场信心、去库存对工业生产形成持续压制、国内就业结构性失衡加剧、商品零售消费需求疲软、居民加杠杆空间不足背景下房地产难有明显改善、基建投资和制造业投资对经济增长拉动作用有所减弱等七方面风险。

一、基本情况

(一) 7 家机构认为下半年经济增长动能回升，3 家机构认为弱复苏格局有明显改观。中金公司、华泰证券、浦银国际证券、中信证券、华西证券等 7 家机构指出，当前需求收缩、供给冲击、预期转弱三重压力已有所缓解，随着宏观政策进一步加码，叠加经济内生动能的自发修复，下半年经济增速将再度回升，全年有望实现 5.5%—6% 的较高增长水平。例如，浦银国际认为，在政策配合及时的基

本假设下，经济将呈现“K”型复苏，2023 年全年可实现 5.7% 的经济增速。但东方证券、东吴证券、国盛证券等 3 家机构认为，下半年我国经济增长将面临较大压力，经济的脉冲性反弹或已结束，弱复苏格局难以迅速逆转，预计 2023 年全年 GDP 增速在 5.1%—5.3% 区间内。

(二) 4 家机构预计固定资产投资增速将呈现“前低后高”趋势，亟待政策支持。华泰证券、浦银国际、平安证券、中金公司等 4 家机构认为，二季度以来逆周期政策性工具的影响开始边际退坡，基建、制造业投资边际下行，房地产投资则受制于房企融资压力，房企信心偏弱，难有实质性回升，预计三季度固定资产投资增速仍较为疲软，随着稳投资政策力度加大，四季度固定资产投资增速有望回升。预计 2023 年全年国内固定投资增长率在 4.0%—5.6% 左右，预测值中位数为 4.7%。其中，预计基建投资、制造业投资将温和增长，但房地产投资仍较为疲软。

(三) 4 家机构预测在国际需求疲软背景下，全年出口增速大概率为负。华泰证券、浦银国际、平安证券、中信证券等 4 家机构认为，即使欧美加

息进程接近尾声，居高不下的利率水平仍将继续抑制外需，拖累出口。虽然近期我国积极开拓新兴市场对出口起到一定支撑作用，但从体量上来说，仍不足以弥补欧美两大市场的损失。下半年出口增速可能出现先降后升的“L”型走势，三季度受外需走弱和高基数影响而持续承压，随着基数效应影响趋弱，出口增速或在四季度“翘尾”，但整体的增速中枢保持较低水平，预计2023年中国出口增长率在-2.5%—0.8%左右。

（四）4家机构预测2023年社会消费品零售总额增速将达到8%—10%的较高水平。东方证券、浦银国际、中信证券、中金公司等机构预计2023年社会消费品零售总额的自然同比增速会逐步走高，然后趋于平稳。预计全年社会消费品零售总额有望实现8%—10%左右的增长。东方证券表示，疫情反复对中小企业影响较大，随着经济复苏，中小额消费供给有序修复，限额以下份额有所提升，居民消费初步呈现“中值回归”态势，预计2023年全年社零增速约为8.1%。中金公司认为，在政府出手促消费和房地产销售稳企的前提下，社零增速相应扩大，预计消费品零售增速有望恢复至10%，对GDP的贡献度达到4.5%。

（五）3家机构预计CPI同比增速将触底回升，PPI虽有回升但较难转正。平安证券、浦银国际、华泰证券等3家机构预计下半年随着基数走低、内生需求滞后缓慢回升，国内物价同比读数将自低位逐步上行。预计全年CPI增速在0.9%—2%左右，预测值中位数为1.8%。平安证券预测值为2%，为预测值最大机构，华泰证券预测值为0.9%，为预

测值最低机构。预计PPI呈现低位震荡态势，下半年有所回升，但难转正，全年增速在-2.3%—1.1%左右。浦银国际证券预测值为-1.1%，为预测值最大机构，华泰证券预测值为-2.3%，为预测值最低机构。

（六）2家机构预测全年社融增速将呈现先降后升走势。国盛证券、中信证券表示，目前社融处于10%以下的低位，位于历史较低水平，但随着政策支持力度加大和市场信心回升，三、四季度社融增长或有所提速，预计全年社融规模35万亿—37万亿，对应存量社融增速10%—10.5%，中性情形下为10.2%。中信证券认为，社融增速在节奏上预计前低后高，随着政策效果显现和市场信心修复，三季度末和四季度初金融数据或将有明显回暖。

二、需关注困难挑战

（一）宏观支持政策错失最佳发布时机或超预期收紧将打击市场信心。浦银国际研究表示，经济复苏已经从一阶段的报复性恢复进入到“K”型复苏路线的中间低谷地带，经济动能和市场信心都略显不足，需要及时的政策调整推动经济复苏动能。如果没有新的支持措施出台，不管是投资还是消费的信心都会受到严重打击，后续将需要更多的政策努力去弥补。国盛证券指出，如果政策超预期收紧，可能拖累宏观经济增长，并导致市场流动性显著收缩。政策调整应做好与市场的充分沟通，释放积极信号，提振国际、国内经营主体和投资者信心。

（二）国内去库存进程延续将压制工业生产恢复进程。平安证券、国盛证券均认为工业生产库存持续去化是压制工业利润增加的重要制约，后续仍

将延续。平安证券表示，工业企业库存水平较高，去库存进程可能至少持续到2023年四季度或2024年一季度，对工业生产造成负面影响。国盛证券宏观团队表示，库存持续去化是工业生产的重要压制，可能延续到2023年三季度，基于历史经验，PPI、M1等领先指标指向库存，可能在2023年三季度触底。

（三）国内就业改善结构性失衡情况加剧，企业减少用工控制成本的现象抬头。平安证券、华泰证券认为，今年上半年就业形势整体显著改善，但结构上“冷热不均”，其中，25岁—59岁劳动力失业率4.2%已经位于2018年以来历史低点，而25岁以下青年失业率20.4%达到历史高点，其就业困难对家庭消费的影响不容忽视，显示劳动力市场明显分化。此外，去年6月以来，工业企业的平均用工人数持续负增长，且3月跌幅猛然扩大至-2.8%，但2023年年初至今，全国企业就业人员周平均工作时长上升0.9小时，工业企业可能存在通过减员控制成本的倾向。

（四）消费需求虽有恢复但仍不及疫情前水平，尤其是商品零售表现低迷。中信证券认为，商品消费面临阶段性复苏瓶颈，中低端商品中的家电音像、服装鞋帽针纺织品以及书报杂志社零售增速都要明显低于疫情前水平。餐饮的同比增速尽管非常高，但四年平均增速仅为2.9%，距离疫情前的增速水平差距仍然较大。东方证券指出，2023年消费同比读数逐月走强，但用两年平均增速排除低基数效应后反而逐月走弱，说明消费修复幅度仍较为有限，尤其是商品零售表现较为低迷。

（五）房地产销售和新开工情况疲软，居民加杠杆空间不足背景下房地产难有明显改善。浦银国际研究指出，作为房地产行业重要先行指标之一，房产销售仍处在波动式恢复期，5月30大中城市房产销售尚无明显改善。由于房地产行业通过间接或直接方式对GDP的影响超过30%，房地产行业复苏的推迟将对房地产投资、住房相关的零售、银行业甚至劳动力市场产生深远影响。国盛证券认为，近期房地产行业走势疲弱是4月以来我国经济超预期下行的主要拖累因素。2021年末以来，我国房地产政策持续放松，但上半年新开工和施工面积持续负增长，仅竣工面积增速较高，指向目前地产施工主要受到“保交楼”政策支持，房企自身预期仍弱；1—5月商品房销售面积仍同比下降0.9%，居民购房意愿低迷。2023年一季度居民杠杆率63.3%，居民端继续加杠杆空间有限，政策修复效果具有较大不确定性。

（六）财政扩张力度有限，基建投资对经济增长的拉动作用有所减弱。国元证券、中信证券指出，基建投资增速与专项债、政策性金融工具的力度紧密相关，现阶段增速已经开始回落，需要政策再度发力支持。2023年基建增长存在偏大的压力，如果完全以流动性去匡算基建，现在的基建增长速度偏低，这是因基建的项目储备空间不足所导致的，基建依然要面对偏低的专项债目标和略为透支的项目储备。中金公司指出，据调研了解，2023年部分地方政府显隐债务的还本付息负担逐年加重，同时财政针对居民部门的转移支付和消费支持力度或有小幅抬升，进而影响财政在基建方面的支出。

(七) 制造业投资动能将逐步走弱对经济恢复造成拖累。中信证券指出, 2022 年和 2023 年一季度较高的制造业投资增长受益于留抵退税、设备更新改造以及制造业中长期贷款的大量投放, 2023 年二季度以来这些因素逐渐减弱。利好政策退坡叠加自身经营压力, 私人制造业企业扩大投资的动力略显不足。在制造业经营压力依旧偏大、私人部门投资动力不足等情况下, 预计 2023 年全年增速较去年下降。东方证券表示, 尽管政策力度不减, 但当前库存周期、企业盈利周期、价格周期都还处于探底的过程中, 下半年制造业投资的内生动能或继续走弱, 并对整体经济造成拖累。

三、市场机构建议

(一) 及时推出新一轮政策性金融工具提振经济活力。中信证券等认为, 政策性金融工具重启扩张将有力拉动基建增速回升, 政策端的支持力度将对下半年经济复苏状况起到关键作用。可在三季度推出一批新的政策性金融工具, 其规模主要取决于土地出让收入的恢复情况, 继续加快“十四五”重大项目建设, 从而保障基建的实物工作量。

(二) 提振外资企业对华信心以积极应对外贸

下行压力。中金公司等认为, 经贸关系作为国际关系压舱石的作用并未根本改变, 稳定经贸关系有助于稳定外部关系, 特别是与发达经济体的双边关系。要进一步做好外资企业服务工作, 以大型跨国企业为主要抓手, 推动外资标志性项目落地建设。

(三) 适时出台增量财政政策加强居民消费动力。浦银国际等建议, 适时推出消费券、“大件补贴”等增量刺激政策, 激发居民消费动力, 同时多渠道增加城乡居民收入, 为消费增长提供较好依托。加强政策端与市场端的充分互动, 及时影响市场需求, 降低市场主体对政策不确定性的担忧, 提振经营主体的信心, 稳固经济复苏。

(四) 继续因地制宜加强房地产市场调控。华泰证券等认为, 决定房地产开发投资的关键在于市场需求和市场预期。如果下半年能出台新一轮稳地产政策, 将有助于激发部分刚性和改善性需求。房地产要延续“因城施策”, 引导更多城市根据自身情况优化政策指引, 在地产下行压力较大的背景下起到提振市场信心的作用。

(省局办公室、淄博分局、烟台分局牵头, 临沂、日照、威海、潍坊、枣庄、济宁分局参与)



淄博市银行业协会 召开第四届会员大会第五次会议

2023年5月6日上午，淄博市银行业协会第四届会员大会第五次会议在工商银行淄博分行会议室召开。国家金融监督管理总局淄博监管分局党委书记、局长毕磊出席会议，38家会员单位主要负责人参加此次会议。会议由淄博市银行业协会专职副会长于晓丽主持。

大会审议通过了苏小龙同志所作的《淄博市银行业协会2022年工作报告》及《淄博市银行业协会2023年工作计划》的报告，审议通过了《淄博市银行业协会2022年财务决算报告》、《淄博市银行业协会2023年财务预算报告》、2022年度财务会计工作及审计结果的报告等相关议案。

国家金融监督管理总局淄博监管分局党委书

记、局长毕磊作总结讲话，肯定了各银行机构在提升服务实体经济质效，稳妥推进金融风险化解等方面取得一定的成效。围绕下一步如何有效支持辖区经济社会协调发展，提出工作要求，一是要坚持协同推进，在推进普惠金融和助力实体经济上“下长功”；二是要坚持防微杜渐，在存量风险化解与增量风险防控上“谋实效”；三是要坚持创新服务，在满足金融需求和提升金融质效“求突破”；四是要坚持正本清源，在市场乱象整治和行业规范建设上“出实招”。

同时，充分肯定淄博市银行业协会以抓好党建定方向，以问题导向寻突破，以有解思维谋工作，在行业发展中发挥着积极的作用。就更好发挥好协



Association work | 协会工作

会作用，作出具有针对性的指导，一是要发挥好行业自律作用，推动银行机构回归本源、专注主业，提升服务实体经济质效，切实保护金融消费者合法权益；二是要发挥好行业引领作用，秉持“服务为本”的办会理念，将会员单位需求作为协会工作的重点内容和重要导向，及时反映行业诉求；三是要发挥好维权作用，主动加强与地方政府、监管部门的联系沟通，反映合理诉求，维护合法权益，努力营造良好的金融环境；四是要发挥好宣传引导作用，深化与主流媒体的战略合作，全面宣传淄博银行业履行社会责任、支持服务地方经济发展、创新金融

服务等方面的新担当新作为；五是要切实加强协会自身建设，以党建为引领，严守各项政治纪律规矩，完善协会治理机制，打造一支讲政治、顾大局、敢担当、善作为的高素质干部队伍。

下一步，淄博市银行业协会将继续在监管部门的指导下，在各会员单位的积极参与、支持配合下，推动行业规范建设，提升行业社会影响力，稳中有进、进中提质，秉承服务实体的初心，发挥“干在实处”的决心，努力以高质量的工作促进淄博银行业金融服务高质量发展再上新台阶。

淄博市银行业协会举办 2022 年度 淄博银行业社会责任报告发布会 暨《银行汇客厅》启动仪式

2023年5月6日，2022年度淄博银行业社会责任报告发布会暨《银行汇客厅》启动仪式隆重举行。国家金融监督管理总局淄博监管分局党委书记、局长毕磊，大众报业经济导报淄博站站长周海波等嘉宾参加了现场活动。此外，国家金融监督管理总局淄博监管分局相关科室负责人、38家会员单位主要负责人、各机构分管服务工作及宣传工作的部门





负责人共 120 余人参会。

活动现场，发布了《2022 年度淄博银行业社会责任报告》，充分展示了淄博银行业在服务实体经济、助力乡村振兴、深化普惠金融、提升服务效能等方面做出的新努力、取得的新成效。淄博市银行业金融机构以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，深入贯彻市委、市政府战略部署，认真落实淄博银保监分局工作安排，紧盯各项纾困惠企政策落实落细，牢固树立责任意识和担当意识，推动风险防化协同发力，加快推进适老金融服务，推动消费金融环境持续向好，积极展现行业优质的金融服务效能，为淄博市经济持续稳定发展贡献金融力量。

活动现场，举行了《银行汇客厅》栏目启动仪式。《银行汇客厅》栏目是大众报业经济导报淄博融媒中心和淄博市银行业协会联合开办的一档跟踪金融热点、展现行业动态、推介金融产品、普及金

融知识的社会公益性栏目，利用融媒体搭建淄博市民与淄博各银行机构沟通的平台，助力淄博经济高质量发展。

会上，启动 2023 年度淄博市银行业文明规范服务提升活动。公布了淄博市银行业文明规范服务示范百佳网点，并邀请优秀银行机构做经验分享，同时发布《淄博市银行业协会“维护行业市场秩序，抵制行业不正当竞争”倡议书》。

2023 年是全面贯彻落实党的二十大精神开局之年，是“十四五”规划承上启下的关键之年。淄博市银行业金融机构将继续坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指引，立足新发展阶段，贯彻新发展理念，构建新发展格局，着力提升金融服务实体经济质效，切实防范化解金融风险，全力维护淄博市经济金融安全和社会政治稳定，踔厉奋发，赓续前行，为淄博市经济高质量发展贡献更多金融力量。

淄博市银行业协会成功举办提升银行业 营业网点服务能力线上培训

2023年是淄博市银行业文明规范服务提升活动开展的第二年，是巩固成果、继续提升服务水平的关键之年，为了全员参与、全面提升，以创建促发展，以标准提服务，2023年5月27日，淄博市银行业协会成功举办了提升银行业营业网点服务能力线上培训，各会员单位积极组织员工参加。本次培训涉及辖内各银行机构营业网点共958家，培训人数5842人，覆盖率99%，直播间累计观看人数10929人，热度高达1.7万人次，点赞人数超2.78万次。同时，培训课程设置了回放时间，学员可在回放期间任何时间进行学习培训。

本次培训特别邀请了银行服务能力提升专家、

百千佳网点打造专家王康授课，紧紧围绕着银行业同仁最关注的三大核心问题：“如何解读新标准”，“如何落地新标准”，“如何推动网点全员创建新标准”进行设计和讲授。培训期间，老师穿插多个相关的案例及趣味游戏与直播间学员互动，学员积极参与，在直播间营造了生动有趣的学习氛围。培训结束后学员对课程内容以及讲师的授课情况进行了评议，参与评议的人数1023人，有效答卷1023份，评议平均值均在9.8分以上。

本次培训活动的成功举办有效提升了银行业文明规范服务新理念，解惑了服务工作实践中遇到的难点、痛点，达到了全员学习、全员参与、全面提升的目的，得到了会员单位的高度认可。

下一步，淄博市银行业协会将继续充分发挥行业平台作用，结合各会员单位实际需求，定期总结和宣传文明规范服务工作成效和优秀案例，加强经验交流，推动行业共同发展。



淄博市银行业协会圆满完成“提升金融从业人员保护消费者权益技能大赛”第一轮竞赛

为加大对金融消费者权益保护政策法规的宣传普及，激发全市金融机构从业人员的理论学习热情，营造“以赛促学、以学促干、比学赶超”的良好氛围，切实将理论知识转化为实践能力，提升金融消费者权益保护从业人员践行“金融为民”理念自觉性、业务素质 and 技能水平，为推动辖区银行保险业监管工作高质量发展贡献力量，淄博市银行业协会决定于6-9月开展2023年提升金融从业人员保护消费者权益技能竞赛活动。

各会员单位以此次活动为契机，提高业务素质 and 技能水平，展现出银行机构对金融消费者切实保

护的主动姿态和实际行动，将金融消费者权益保护工作落到实处。6月13-14日各银行机构通过手机网络答题方式分两批进行了第一轮竞赛，针对理财经理单独追加资管新规的手机网络答题。各会员单位踊跃参赛，目前第一轮竞赛已圆满完成，参加人数达到8295人，达到应参考人数的87.73%，平均分67.18分。理财经理岗考试参加人数达到2774人，平均分71.96分。成绩排名前五名为东营银行、齐商银行、威海市商业银行、博山北海村镇银行、招商银行。



淄博市银行业协会组织辖内银行机构 参加“安全宣传咨询日”活动

“安全宣传咨询日”来临之际，为进一步打造安全金融环境，淄博市银行业协会积极发挥统筹引领作用，6月16日上午，组织辖内多家银行机构参加高新区安委会和高新区应急管理中心在火炬公园举办的主题为“人人讲安全 个个会应急”宣传活动，并取得良好效果。



活动现场，农业银行、中国银行、建设银行、交通银行、齐商银行和招商银行6家机构围绕“共创安全金融环境 淄博银行业为您保驾护航”的主题，通过设立宣传咨询台、陈列宣传易拉宝、发放宣传折页、现场解答社会公众关于金融安全方面的咨询等多种形式进行宣传，重点围绕安全用卡、防范电信诈骗、防范非法集资、保护个人信息安全，并结合相应典型金融风险案例，向群众讲解金融安全知识。

本次宣传活动通过向广大群众普及金融安全知识，有效提升了全民金融安全素养和意识。淄博银行业将继续履行社会责任，加强金融消保知识的普及化宣传，不断引导广大消费者选择合适的金融产品和服务，进一步增强消费者的风险责任意识和理性投资意识，促进辖区金融安全和金融稳定。



中信银行淄博分行 开展廉洁家访 传递清风廉意

国无廉不安，家无廉不宁。为扎实推进纪检干部队伍教育整顿工作，充分发挥家庭在党风廉政建设中的重要作用，共同营造知廉、倡廉、守廉、共廉的清廉家风，6月，中信银行淄博分行纪委开展了廉洁家访活动，实现了经营机构“一把手”全覆盖。

一封廉洁家书，架起“廉心桥”。分行纪委向全体中层干部家属发出《廉洁护平安，敬业建新功》的一封廉洁信，引导党员干部把好廉洁自律的“前门”，守好家庭防线的“后门”，营造“不敢腐”的氛围。

一次拉家常，传递廉洁信号。分行纪委通过与员工家属谈心聊天、拉家常，积极宣传淄博分行清廉文化品牌和党风廉政建设、反腐败工作的趋势，全面了解掌握干部员工的思想、工作、生活、作风等方面的动态。引导家属当好廉洁“宣传员”、“守门员”、“监督员”和“护航员”，充分发挥家庭助廉的作用。

通过开展廉洁家访，拉近了分行与员工家庭的距离，让干部员工家属更加了解金融从业人员的工

作性质，让廉洁清风吹进家庭。下一步，中信银行淄博分行将继续大力推进清廉文化建设，积极营造家庭促廉的良好氛围，督促员工以严治家、廉洁齐家，用纪律规矩守住廉洁底线，奋力开拓党风廉政建设和反腐败工作新局面，为推动全行高质量发展行稳致远保驾护航。



感受千年泱泱齐风 厚植廉洁文化根基

——民生银行淄博分行组织参观齐文化廉政教育基地

为深入学习贯彻党的二十大精神，围绕新时代党风廉政建设新形势新要求新任务，纵深推进分行全面从严治党和党风廉政建设，6月1日，民生银行淄博分行纪委组织全体党员走进齐文化博物馆——齐文化廉政教育基地，开展廉政教育活动。

习近平总书记指出，“深入推进党风廉政建设和反腐败斗争需要积极借鉴我国历史上反腐倡廉的宝贵遗产，要依靠文化自信坚定理想信念，没有中华优秀传统文化、革命文化、社会主义先进文化的底蕴和滋养，信仰信念就难以深沉而执着”。齐文化作为中国优秀传统文化的重要组成部分，蕴含了内容丰富、特色鲜明的廉政思想，对于提高全体党员的廉政意识具有很好的启示作用。

在廉政教育展厅，透过投影、图片、文字等展示形式，从平面至立体，全方位多角度地展现了齐文化崇廉尚廉的历史传承，沿着齐国历史的发展

脉络，切身感受姜太公、管仲、晏婴、齐威王、齐宣王等廉政人物治国理政、廉为政本，戒奢崇廉、勤俭持政，赏信罚必、以法治国，关注民生、以人民为中心等齐文化廉政思想精髓。

通过此次活动，民生银行淄博分行全体党员进一步增强了廉洁廉政意识，筑牢了政治忠诚根基，从历史文化中汲取营养，运用历史智慧推进民生银行淄博分行反腐倡廉建设，践行爱岗敬业，强化责任担当，全力营造风清气正的良好金融政治生态。



临淄农商银行开展家庭助廉系列教育活动

近期，临淄农商银行积极开展形式多样、严肃活泼、分层覆盖的员工家庭助廉活动，夯实清廉家风家庭防线。

组织家庭助廉座谈会。为将家庭打造成廉政文化教育的课堂，该行组织中层管理人员家属 100 余人召开家庭助廉座谈会。纪委书记就党员干部家属如何做好“家庭助廉”提出建议和要求；8 名家属代表围绕如何做好家庭监督介绍经验，建言献策，通过座谈会形式，统一思想、引发共鸣，形成家庭助廉合力。

开展专题教育活动。针对客户经理重点群体，该行分 7 个片区组织全行所有客户经理及家属共计 300 余人开展廉洁文化教育活动。纪委书记对在信贷工作中如何遵规守纪、廉洁从业提出要求，就客户经理家属当好“亲情监督员”发出倡议。每个片区根据地方特色开展参观学习，先后组织参观齐文化廉政教育基地、临淄第一个党支部纪念馆等文化和党建重点单位，增强客户经理及家庭成员传承优秀文化、涵养清风正气的理念。



签订助廉承诺书。该行组织员工家属在自愿前提下签订了《临淄农商银行家庭助廉承诺书》300 余份，通过助廉承诺，增强了员工家属的监督责任心和敏感性。

通过开展一系列家庭助廉活动，在春风化雨、润物无声中引导员工及家属树立“家庭助廉”意识，为“清廉农商”建设注入“家”的力量。

桓台农商银行 “三强化”助力推进清廉金融文化建设

近年以来，桓台农商银行牢固树立廉洁意识、创建清廉文化品牌、落实党风廉政责任，助力全面从严治党从严治行，系统内崇廉尚洁氛围逐渐浓厚，清廉金融文化建设取得了良好成效。

强化教育引领，牢固树立廉洁意识。一是开展党委中心组学习。将习近平总书记关于廉洁文化建设的重要论述做为理论武装重要内容，列入党委理论学习中心组学习计划，培育良好的清廉文化；二是开展党委书记讲廉政党课活动。深入挖掘社会主义现代化建设各阶段党风廉政建设故事，传承红色基因，增强全员遵规守纪、合规经营意识，营造廉洁从政、廉洁从业的良好环境；三是开展合规文化教育。按月定期组织全体员工，对有关典型案例进行警示教育学习，用省联社、审计中心下发的违纪违规典型案例进行警示教育，警示全员清醒认识违规违法行为危害，教育全员廉洁从业合规操作。

强化文化建设，擦亮清廉文化品牌。一是加大清廉金融文化宣传力度。在营业网点播放宣传图片，开展清廉金融文化主题党日，组织观看《永远吹冲锋号》电视专题片，教育员工树立了正确的人生观、

价值观和利益观，永做“党的忠诚卫士；二是擦亮“清慎勤”党建品牌。党员干部们走进王渔洋故居，听取了讲解员对王氏家族家风传承的解读，被王氏家族的好家风、好家训感染，将“清慎勤”的王氏家训带回桓台农商银行，作为党支部的清廉文化品牌，助力党员干部的廉洁文化意识的塑造。

强化合规经营，落实党风廉政责任。一是积极参加清廉金融文化知识竞赛活动。提高对廉洁知识的认知程度，将党纪法规与日常业务知识相结合，增强了知识性，提高了趣味性，加大了清廉文化宣传力度和教育力度，用清廉金融文化助守金融政治生态的“绿水青山”；二是落实“一岗双责”。层层压实责任，把党风廉政建设要求融入到业务工作中。结合党风廉政建设新任务和新要求，突出全面从严治党党委主体责任、纪委监督责任和班子成员“一岗双责”，按照一级抓一级、层层抓落实的原则，与各党支部签订《桓台农商银行党风廉政责任书》，坚持党风廉政建设与业务工作同研究、同落实，形成上下联动、齐抓共管的良好局面。

淄川北海村镇银行 推进清廉文化建设 营造良好行业风尚

翟蓉

清廉金融文化建设是维护金融安全稳健运行，涵养金融良好政治生态的重要基础和保障，具有极其重大的意义。淄博淄川北海村镇银行高度重视清廉金融文化建设，通过多种途径培养员工的廉洁意识，大力营造崇尚廉洁的行业风尚。

一、扎实推进清廉金融文化建设

为引导全员保持良好的职业操守，提升金融风险防范意识，加强员工清廉行为规范自律管理，不定期通过案例分析、制度学习、征文演讲等方式开展相关培训，提升了全行员工对于清廉金融文化建设的认知水平，培育人人重视清廉金融文化、人人参与清廉文化建设的良好氛围。

通过在辖内网点播放清廉金融文化建设公益宣传片、张贴清廉文化宣传海报、发放清廉文化宣传折页等多种方式，营造风情气正的清廉金融工作氛围。

二、以家风带动作风，助力清廉金融发展

以良好家风带动作风，充分发挥家庭监督作用。通过家访、座谈会的方式对员工家属、邻里、亲戚、客户等社会关系进行沟通和交流，多维度了解员工的社交情况和日常行为，引导家属支持和配合做好家风建设，共同构筑反腐倡廉防线。

三、积极参与，提高全员廉洁自律意识

组织全行员工开展“清廉金融文化知识”学习，通过竞赛答题的方式提高员工的学习积极性，增强廉洁自律意识。制定学习计划，定期调度学习评估结果，将清廉金融文化建设工作做实、做细，进一步深化清正廉洁、合规守纪的思想认识。

下一步，该行将继续抓实清廉金融文化建设，尤其是在节假日等特殊时间节点，紧盯重点岗位人员，加强监督，全方位开展清廉文化建设，牢固树立合规意识，创造风清气正的金融环境。



兴业银行淄博分行多措并举 推动网点服务能力提升

今年以来，兴业银行淄博分行聚焦客户体验，深耕服务内涵，多措并举扎实推进网点服务能力提升。

一是党建引领，“一把手”挂帅。深化金融服务的政治性、人民性，推动分支行行长“沉下去”，直接抓有代表性的投诉工单，举一反三、分类治理；定期到网点倾听客户和员工心声，了解日常服务和管理问题，针对性解决基层困难。二是优化布局，完善服务网络。重点加强对大型社区、城市综合体、园区、高新区等渠道布局，全年优化8家网点，用2个月时间完成一轮星级网点服务提升改造，实现服务面貌大改观。三是打造标杆，擦亮服务品牌。聚焦痛点，建立客户服务体验机制。推动专业部门

定期“走出去”，以客户视角开展体验活动，加强同业对标，及时优化产品、流程。高标准推进服务星级网点创建工作，提升创建参与度和评选覆盖面。组建投诉集中处理团队，集约化处理全辖工单，大幅提升效率，妥善化解投诉，实现投诉压降与基层减负并举。四是便民利民，延伸服务内涵。开展老年客群网点服务体验行动，加速服务设施适老化建设。开展亲子嘉年华活动，邀请家长与小朋友走进网点、强化体验，开展金融宣教活动，把金融知识带进千家万户。

服务提升无止境，在今后的工作中，兴业银行淄博分行将继续扎实做好客户服务工作，提升服务品质和形象口碑，加速建设客户满意银行。



青岛银行淄博分行组织开展 消防安全知识培训和应急预案演练活动

为进一步强化员工消防安全意识，防范夏季火灾隐患，根据《关于开展 2023 年安全评估暨夏季安全大检查的通知》和淄博市安全生产委员会发布的《淄博市 2023 年“安全生产月”活动实施方案》的要求，青岛银行淄博分行于 6 月 19 日班后组织分行部门员工开展了消防安全知识培训和应急预案演练活动。

本次活动特邀社安防火培训师吴教官为青岛银行淄博分行部门员工进行培训。王明芝行长助理、各部门员工和全体保安参加了本次培训。培训过程中吴教官主要从消防警示案例、消防器材使用方法、火灾逃生技巧、消防安全四个能力等方面进行了讲解。培训过程中，参训员工积极与教官进行互动，

起到了较好的培训效果。

培训结束以后，在吴教官的指导下，参训人员进行了消防应急预案演练。首先进行的是火灾逃生演练，参训人员按照吴教官的讲解，贴墙依次排好队伍，按照疏散员的指示从逃生通道进行撤离。之后参训人员来到后院停车场，利用提前准备好的消防水桶、点火材料和灭火器进行了灭火器使用演练。

通过本次消防安全知识培训和应急预案演练活动，进一步加强了青岛银行淄博分行员工消防安全意识，熟悉了火灾应急预案流程和消防器材使用方法。为保证该行预防火灾隐患，处置突发险情，确保平安营业打下了良好的基础。



临淄农商银行“四深” 推动调查研究工作走心走深走实

孙娜

主题教育开展以来，临淄农商银行在全行上下大兴调查研究之风，坚持在深入、深察、深思、深入上下功夫，真正实现“调”以务实、“研”以致用，让调查研究更好破解难题、推动工作。

一、在“深入”上下功夫，扎根基层把脉问诊

认真落实淄博审计中心《关于进一步转作风提效能 强落实 促进高质量发展的通知》要求，深入实际、深入群众，开展“基层群众深走访”活动，抓好调查研究。一是由班子成员带头、广大党员干部全体参与，带着问题、带着政策、带着感情，深入基层员工、服务村居和企业一线开展广泛走访，着力收集解决群众、企业最关注、反映最强烈、最集中的问题，着力检验党委会、行务会重点工作部署执行情况，在发现问题、解决问题中，打通工作落实“最后一公里”。二是持续开展领导班子驻行制度，领导班子按照每周不少于2次的标准，制定每月驻行计划，到基层支行开展座谈交流、政策宣讲以及参与支行外拓营销活动。自大兴调查研究工作开展以来，领导班子累计到基层开展调研180余

次，支行覆盖率达100%。

二、在“深察”上下功夫，带着问题有的放矢

以“问题导向”引领“调研方向”，切实做好调查研究之前的准备工作，对所调查的区域有系统全面的认识和了解，提前梳理总结出要看的重点、要问的情况、要听的汇报，带着问题去调研，让调研更有目的性、更有针对性，达到事半功倍的效果。一是结合省联社工作部署和审计中心工作要求，聚焦全行改革发展中心工作，制定了《中共山东临淄农村商业银行股份有限公司委员会大兴调查研究实施方案》，确定了涵盖党的建设、信贷投放、资金组织、内控管理、网点转型、队伍建设等24个方面的调研重点，细化实施步骤和成果要求，加强方向性指导。二是通过座谈会、听取基层党员群众意见等方式，广泛收集意见，深入了解基层一线业务经营现状、存在的突出问题、员工的利益诉求等，及时掌握基层动态，明确影响高质量发展的突出问题。

三、在“深思”上下功夫，紧盯问题动真碰硬

实行问题大梳理、难题大排查，紧盯突出问题不放手，深究细查、入木三分，敢于直面矛盾，勇于动真碰硬，着力打通贯彻执行中的堵点淤点难点。一是各领导班子结合分管领域，依托党建共建活动，带队积极走访镇办街道、村居社区、大型企业及小微商户，充分了解客户需求，找准业务发展切入点。聚焦当前制约全行改革发展的焦点问题，每人精心选取确定一个研究课题，并细致开展研究课题论证，细化课题研究时间表和进度图，形成调研方案，为稳步开展调研工作夯实坚实基础。二是开展“大反思、大整改、大提升”活动，深入反思剖析经营管理中存在的问题，并提交党委会进行研究，建立整改措施与目标配档表，明确整改目标、时间节奏和责任部门，积极落实整改。截至目前，已整改问题22个，整改率达到85%。

四、在“深用”上下功夫，拿着办法精准施策

把“解决问题”作为推进工作的根本目标和开展好工作的根本检验标准，积极研究调研问题对策，把调研成果转化为推进工作的实际行动，在知行合一上实现新的提升。一是坚持“当下改”与“长久立”相结合，边实践、边总结、边提升，围绕农商行高质量发展推进，开展“大学习、大调研、大落实、大提升”活动，持续完善“五个中心建设”，通过限时办结制度、建设“绿色通道”等简化工作流程，不断提升对中小微企业贷款的信贷审批效率。二是各领导班子纷纷至支行参与活动方案小班制讲解培训，听取支行整村授信、有效授信、重点客群营销等工作开展情况，针对痛点、难点问题现场解答支行疑问，以针对性的举措、靶向性的对策推动工作落实见效。截至目前，领导班子累计开展活动方案小班制培训15场，现场整理生成支行意见建议清单7条。



博山北海村镇银行

造文明金融之窗、显优质服务情怀

蔡露思

博山北海村镇银行以提升服务水平为着力点，立足于“本土银行、市民银行”发展方向，进一步突出“服务地方经济、服务三农、服务广大市民”的市场定位，着力为支持地方经济发展提供更优质金融服务。

走进博山北海村镇银行营业部的营业网点，服务大厅整洁明亮，迎面而来的是大堂经理文明、规范、甜美的真诚服务。该行不仅注重外在的形象，更强调内在的服务品质，立足柜面，强化各岗位职责，提高客户认同度。

从基础做起，首先把优质服务作为永恒的主题。每位员工牢固树立“以客户为中心”的服务理念，从为客户服务的角度出发，最大程度地满足客户的金融需求。建立培训长效化机制，定期举行服务培

训班，全面提高服务质量和水平。其次把优质服务规范当作企业文化来抓，要求每位员工遵守职业道德规范，把银行当做自己的家园，自觉维护银行的形象，从本职工作做起，扎扎实实做好优质服务工作。最后以客户反馈作为直接着力点，贯彻好“以客户为中心”的服务理念。把售后服务作为维护客户关系的有效手段，持续改进，丰富服务内涵，完善客户投诉处理机制，改进客户投诉管理流程，强化服务意见处理力度。

优质文明服务永无止境，重在坚持，贵在落实。博山北海村镇银行将以优质、高效的服务质量面对客户。用真心、诚信、信心、耐心、细心处理每一笔业务，接待每一位客户，在平凡的岗位上做出不平凡的业绩。



农行淄博分行“真金白银”支持全市 重大项目建设

徐洋

“淄博农行投放的这 10 亿元信贷资金将对公司的发展起到重要的推动作用。我们将充分发挥金融的杠杆作用，打造钙基新材料、高端化工新材料、纤维及复合新材料、光电新材料“四大产业集群”，力争到“十四五”末产值达到千亿元，主导产业世界领先、国内一流。”山东能源集团新材料有限公司财务部部长高峻自豪地说道。

今年以来，除开篇提到的项目外，农行淄博分行还先后支持了先创区新能源电解质产业园区、华电高青渔光互补光伏项目、先导薄膜 ITO 靶材等产业项目，以及小清河淄博港建设项目、沂源县农村安全饮用水工程、周村区智慧供热管网建设项目等基础设施项目建设。截至 6 月底，农行淄博分行各项贷款余额 506.96 亿元，较年初增加 54.31 亿元，各项贷款增量居四行首位。累计发放项目贷款 27.7 亿元，余额达 101.8 亿元。

“真金白银”的支持，缘于国有大行支持经济社会高质量发展的责任使命

小清河复航工程淄博高青港建设项目是我省新旧动能转换重大项目，近期已顺利实现空载试航，

成为小清河港口群建设项目第一个通过竣工验收的港口。小清河淄博高青港是小清河沿线规划建设 5 座港口之一，也是我市目前唯一一处内河港口，然而项目在建设之初却因为资金不足遇到了困难。项目启动后，农行高青县支行迅速行动，成立工作专班，主动上门对接，省、市、支行三级联动，在最短的时间内审批项目贷款 2.5 亿元，并已发放 8600 多万元，全力保障了港口建设运营。

“真金白银”的支持，缘于与企业互惠共赢的美好愿景

项目建设是拉动投资、稳增长的重要支撑，也是农行淄博分行发力实体经济的重点领域。在先导薄膜材料（淄博）有限公司偌大的厂房内，工人们正在忙着安装、调试生产设备。“ITO 靶材及其他薄膜材料产业化项目”项目建设达产后，可实现年销售收入约 35 亿元，纳税总额 1.5 亿元，并带动、引进高端液晶面板生产线的入驻，形成围绕龙头企业发展的产业集群，促进新型显示企业与家电、可穿戴设备、汽车电子等下游产业的横向合作。今年上半年，农行淄博分行为该项目投放信贷资金 1.67

Inclusive finance | 普惠金融

亿元，累计达到 7.7 亿元，满足了公司购买设备、扩大生产的资金需求。公司常务副总经理张文涛介绍，当下正是需要资金的关键时期，农行淄博分行提供的信贷资金，“好钢用在了刀刃上。”

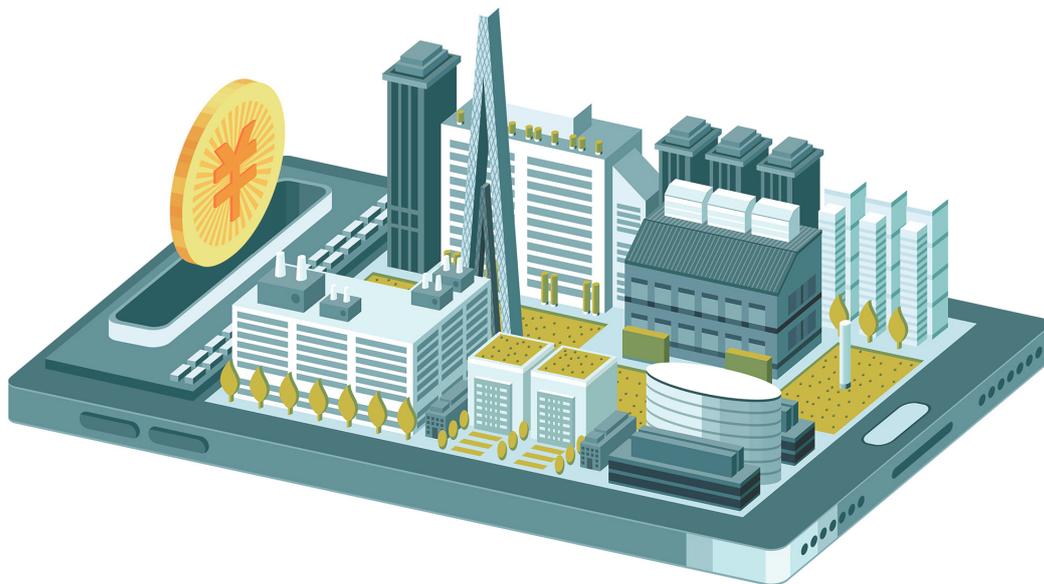
“真金白银”的支持，缘于服务齐鲁百姓的真情实意

在周村供热管网升级改造项目的泵房现场，工人们正对泵房施工现场进行完善。周村区智慧供热管网建设项目总投资 5.2 亿元，是一个重大民生项目。张店区至周村区供热主管网长 18 公里，将华电淄博热电高温水热源引入周村城区后，增强了周村区热源保障能力，保障了居民冬季采暖，对统筹张店、周村供热融合发展和供热能源结构优化调整具有重要意义。项目融资方淄博金财国有资产经营有限公司总经理贾宣贵告诉记者，在融资过程中，农行淄博分行加快信贷资金审批速度，2.3 亿元的信贷资金从受理到审批放款仅用了 1 个多月的时间，

为项目建设提供了重要保障。

今年以来，农行淄博分行锚定项目建设，把握绿色低碳高质量发展先行区、黄河流域高质量发展、济淄同城化、交通强国淄博示范区建设的历史机遇，围绕省市重大项目及新旧动能转换重点项目精准赋能，切实增强项目贷款审批投放质效，市行、支行主要负责人亲自带队研究，亲赴企业对接，深挖企业痛点，因企施策，综合运用授信、债券、交易银行等多种手段工具，为企业提供精准高效的金融赋能。

该行党委书记安立伟表示：“下一步，淄博农行将继续提高政治站位、扛牢大行责任担当，将山东分行‘168’发展战略同淄博实际相结合，强化重点领域金融要素供给，拼速度、抢时间，将金融‘活水’引向淄博高质量发展的最前沿和亟需之处，为淄博经济社会高质量发展贡献农行力量。”



齐商银行小额出口贷 助力“中小微”实现“大作为”

张秩宁

齐商银行“小额出口贷”新型贸易融资产品是一款专门针对出口中小微企业的贷款，重点支持无法提供有效抵、质押物，且正常出口经营无涉诉的中小微企业。免抵押纯信用，有效盘活企业应收账款、加速资金融通、缓解债务危机，让企业可以不受各种“赊账”限制，更好地满足经营战略发展的需要，更好地为客户创造价值。

提高站位，打造优质营商环境

营商环境是发展经济的“先手棋”、招商引资的“强磁场”、企业发展的“助推剂”。近年我国出口形式良好，整体国际收支数据节节攀登，进出口规模也在不断扩大，中小微企业经过多年的运营已经小有规模，逐步开始增产扩效，提升收益，但由于国外进口客户的市场地位、账期时间长、物流运输也需要一定的时间等问题，出口客户的大量流动资金压在未回款账目中，无法及时购买原材料、进一步的扩大生产规模。

中小微企业想扩大再生产，不可避免地面临资金短缺的问题。齐商银行强化为企服务意识，主动为企业排忧解难。小额出口贷的应运而生，对于进口企业可以提高履约能力，扩大贸易机会，压降资金占用，创造盈利空间；对于出口企业保障采购渠道畅通，确保产品购货供应链稳定，有助长远稳健发展。

自2022年至今齐商银行已累计服务贸易融资客户119户，覆盖区域广泛，淄博大本营及八家异

地分行全力以赴，为更多外贸企业提供金融服务。充分聚焦企业需求，梳理“痛点”“难点”“堵点”，通过不断优化贸易融资产品，全力打造政策匹配，扶助有力的营商环境，让企业感受到“雪中送炭”的温暖与“雨中打伞”的贴心。



强化联动，提升贸易融资质量水平

小额出口贷的融资形式灵活，可以应用于各种结算方式，齐商银行切实发挥贸易融资业务基础性源头作用，结合客户需求，针对性嵌入配套产品，强化贸易融资与结算产品的综合营销，同时，小额出口贷审批速度快，融资价格低，降低企业的融资成本，解决中小企业融资贵的问题，额度可循环使用，实时满足企业经营周转资金的需求。该项产品可以综合性的帮助小型企业快速获取必要的贷款资金，帮助企业提升出口贸易能力，夯实齐商银行贸易融资高质量发展基础，激活整体经济“一池春水”。

破浪前行，把握市场发展新机遇

综合总体经济局势与市场情况，小额出口贷的

市场需求越来越高，对金融机构而言也是一种新型的增长点。同时，金融机构还能通过该项贸易融资方式对小型企业进行风险分析和评估，进一步降低贷款风险。小额出口贷的支持与服务，无疑有助于推动小型企业和出口贸易的发展。客户是生存发展之基，齐商银行始终将满足客户的多元金融需求作为奋斗的不竭动力，在践行“客户-业务-效益”的经营逻辑中，分享价值增长，我们坚持守正创新，巩固基本盘，布局新赛道，以专业能力、真诚服务应对市场变化。



齐商银行与客户相伴成长，守正创新，将更加从容应对市场变化，努力创造优质贸易融资产品，牢固树立风险经营意识，坚定迈向高质量发展新征程。

光大银行淄博分行支持民营经济发展

民营企业在推动发展、促进创新、增加就业、改善民生和扩大开放等方面发挥了不可替代的作用。民营经济已经成为我国公有制为主体多种所有制经济共同发展的重要组成部分。

截至6月末，光大银行淄博分行民营企业贷款余额10.51亿元，较年初增加1.53亿元，今年以来累计投放104户金额5.10亿元。该行持续优化金融服务体系，内部考核设立民营企业信贷权重，根据不同企业不同需求设计个性化金融产品，对于科技型、专精特新企业，该行运用科技贷、专精特新贷为企业降低成本，今年以来，新增政采贷业务2笔，金额418.6万元；新增线上专精特新贷1笔，金额880万元；新增供应链融资业务2笔，金额2000万元；新增“科技成果转化贷”业务3笔，金额1800万元，及时解决企业融资难题，获得了企

业的好评。对于优质民营企业，该行加大票据融资支持力度，简化贴现业务流程，提高贴现融资效率，有效缓解当前民营企业融资痛点、堵点，共为民营企业办理票据融资5000万元。

下一步，该行将结合区域民营经济发展特点，找准金融服务民营企业的结合点，统筹安排民营企业信贷投放规模。一是加大对主业突出、公司治理良好、负债率较低、风控能力较强的民营企业融资支持，重点聚焦制造强国、绿色低碳、专精特新、战略新兴、乡村振兴、民生保障等符合国家产业政策导向的行业领域。二是对于即将到期的续作业务，要至少提前一个月主动对接续贷需求，逐笔落实对接工作，切实降低民营企业贷款周转成本，提升服务质效。

兴业银行淄博分行支持本地园区建设 助力新旧动能转换

淄博市张店区电子信息科创园建设项目是2023年该市重大项目，该园区建成后，依托周边的MEMS产业研究院、智能装备制造、仪器仪表、电子电气、新材料等生产企业及园区，能够加强我市在新能源电子电气设备、动力控制系统、储能系统、工业互联网以及设备传感等细分领域的自主创新，延展产业链条，建成产业集群度高、产业结构合理、综合实力较强的全国一流高端新能电子设备产业集聚区。推进淄博市电子制造产业持续、健康、有序发展，推动新旧动能转换工作不断深入。

兴业银行淄博分行紧跟淄博市战略部署，结合上级行授信政策和贷款投放导向，加强了对市重大项目 and 产业园区项目的贷款投放和资产构建力度。经过对重大项目名单的梳理、对接、反馈，选定了

一批符合政策的项目进行重点支持，并实现了该园区4.5亿元开发贷项目的审批，以及首笔2.82亿元贷款的投放。

淄博市张店区电子信息科创园建设项目属于该行重点支持的新型征信类业务，得到了上级行的充分支持。授信上报后即纳入绿色通道优先审批，并安排专项信贷额度。本笔项目贷款从上报审查到实现首笔落地仅用时一个半月，反映出兴业银行淄博分行支持当地重大项目和政信业务转型的决心和努力。

下一步，兴业银行淄博分行将继续加强与当地有关部门的沟通，积极服务本地重大项目建设和新旧动能转换工作的推进。



民生银行淄博分行政银合力 助企惠商

民生银行淄博分行充分发挥普惠金融平台及服务优势，立足于淄博市政府采购及当地小微客户实际金融需求，致力于搭建政、银、企三方合作交流平台，为广大小微客户提供融资服务。5月18日上午，民生银行淄博分行参加了淄博市财政局、张店区财政局举办的“政银合力、助企惠商”政府采购合同融资政策市区联动宣介会，为参会的30余家供应商提供了集政府采购合同融资、补充信用贷款融资、结算及权益服务为一体的综合化金融服务方案。会后与部分企业家代表进行了互动交流，切实了解企业金融服务需求，取得了良好的需求调研和金融服务宣导效果。

政府采购是基础设施建设、文化教育、电子政

务、居民服务等众多关系国计民生领域的重要环节。银行作为政银企三方合作的重要一环，一方面可以部分缓解政府采购对财政支付造成的系统性压力；另一方面切实为供应商提供资金支持、结算便利、权益服务，帮助供应商实现政府采购订单保质保量及时履约。民生银行淄博分行本年为政府采购供应商累计提供1200万元额度支持，新增投放政采贷款489万元。

民生银行淄博分行将继续秉承以客户为中心理念，切实发挥支持实体经济、保障国计民生的“金融活血”作用，积极响应支持小微企业号召，扛起“普惠金融”支持旗帜，为持续不断优化当地营商环境贡献力量。



信用先行 助力交通 惠企发展

——周村农商银行发放首笔“信用交通惠企贷”

王修国

“在融资困难时，农商银行主动上门服务，雪中送炭显真情，暖心高效的服务让我们感受到“金融温度”与“农商效率”。李先生多年经营物流运输企业，资金结算一般采用现金结算。但近几年来，受账款结算延迟、油费上涨等多种些因素影响，加大了资金周转压力。周村农商银行客户经理在走访中了解到该公司经营及资金状况后，充分结合企业所属行业、融资需求和经营数据等情况，为企业介绍了周村农商银行对交通运输行业推出的专属产品“信用交通惠企贷”。该行积极加强上下联动，快速完成了该项贷款的审批、合同签署等流程，最终为企业成功发放贷款 150 万元。

做好货运物流保通保畅工作，是保障产业链供应链安全稳定、打通制约国民经济循环关键堵点的需要，也是促进经济金融良性循环的必然要求。周村交通运输企业近两百户，近年来，运输企业受疫情、油价上涨及运输方式转变的多重影响，运营压力不断加大，为助力交通物流业纾困，支持交通物流保通畅，切实帮助行业企业走出融资难的困境，周村农商银行在深入交通运输企业发展的全过程、各方面基础上，秉承惠企发展工作思路，结合周村

交通运输局“信用交通”活动开展，创新提效，推出周村农商银行“信用交通惠企贷”。

下一步，周村农商银行将聚焦重点行业精准发力，加强与行业管理部门沟通合作，畅通宣传、服务绿色通道，及时了解企业诉求，确保做到“企业有需，服务有我”，逐户摸排交通运输企业的融资需求和发展难题，提供精准化、人性化的金融服务，确保做到“点对点解决”，不断加大小微企业金融支持力度，以更加积极有为的发展态度主动服务群众、服务企业。



沂源农商银行持续推进 支付手续费减费让利

为贯彻落实人民银行、银保监会、发展改革委和市场监管总局等部门关于降低小微企业和个体工商户支付手续费工作要求，自2021年9月30日起，沂源农商银行全面实施小微企业及个体工商户支付手续费减费让利，助力县域实体经济发展。

自通知下发以来，沂源农商银行迅速行动，科学制定小微企业和个体工商降费方案，并予以公示。分门别类调整包括票据、银行账户、人民币结算、银行卡刷卡、电子银行服务的部分收费项目和收费标准，大范围的实行减免或优惠措施，展现了服务小微企业的农商宗旨和担当。

全行上下联动，科室人员走进厅堂，走进社区。各网点积极响应行总部号召，通过LED显示屏、厅堂电视、宣传折页、微沙龙广泛宣传“支付降费

让利于民”。同时开展政策宣讲“进园区、进企业、进商圈、进农区”，确保把支付降费政策送进千家万户。

在全面推进支付降费让利于民工作的同时，建立专项工作监督审核机制，专人负责小微企业和个体工商户减免费用识别和审核工作。每月核对相关数据、进行跟踪监测，及时纠正降费工作中存在的问题，最大程度保证小微企业及个体工商户的合法权益，打造安全、高效、便捷的支付服务高地，优化实体经济的营商环境。

沂源农商银行将以此为契机，持续做好支付降费让利于民工作，进一步提高金融服务质效，为助力实体经济发展贡献一份农商力量。



沂源博商村镇银行普惠金融大走访 让金融服务更普惠、更专业

沂源博商村镇银行始终坚持服务“三农”和实体经济的经营宗旨，深入开展“普惠金融大走访”，有力推动县域实体经济的发展，截至2023年4月末，沂源博商村镇银行各项存款突破100亿元，发放各项贷款83亿元。

精心安排部署，凝聚普惠金融大走访合力。召开打造“普惠金融大走访”实现高质量发展主题会议，统一思想认识、凝聚发展共识。制定普惠金融大走访活动实施方案，召开全行动员部署会议，采取“班子包片+支行包靠”模式，组成5个片区，每个片区由总行领导带队，包靠支行全体员工全程参与，支行长负责督导走访，定期向领导小组汇报进展情况，明确目标和任务，形成分工协作、齐抓共管的合力。

联合相关部门，深化普惠金融与业务融合发展。以乡村振兴和普惠金融战略为契机，联合政府职能

部门、镇（街道）、社区、村庄等开展普惠金融大走访，通过冠名地方各项文化活动、电影送下乡、存款保险反洗钱等金融知识宣传，嵌入产品服务营销，深化普惠金融与业务融合发展，与20家单位开展联合合作，通过合作支持客户500余户，金额2000余万元。

丰富服务模式，提升客户的金融服务体验度。形成网格化宣传，农村以村庄为主网格，城区以沿街商铺、专业市场和居民小区为主网格，积极开展“四送四扫”活动，送政策、送知识、送资金、送服务，扫村、扫铺、扫企、扫楼，进一步丰富普惠金融服务模式，将金融服务搬到村居、社区甚至百姓家里，努力提升广大客户金融办理服务体验。目前，已累计开展各类金融服务大走访活动30余次，普惠金融服务受众达2000人次。



临淄农商银行 金融助力大棚种植插上“科技翅膀”

李元鼎 孙琪

位于淄博市临淄区东北部的皇城镇北羊村是“省级美丽乡村示范村”，村内以蔬菜大棚产业为主导，其种植的西红柿、西葫芦被认定为国家地理标志产品。

“一个占地4亩的西红柿棚，产量一季能达到8万斤左右，比原来的老棚提高蔬菜产量50%以上，年收入增加在50%以上，这还得感谢咱临淄农商银行的资金支持啊。”正在大棚里查看西红柿长势的种植户王大爷激动的说道。

为了把蔬菜产业做大做强，北羊村启动“千亩产业园”计划，利用智能硬件、物联网、云平台、大数据等技术对传统老式大棚进行改造升级。新建后的高标准大棚，配备水肥一体机、自动卷帘机等多种智能设备，根据大棚内的温湿度、光照、风速等，用手机就可以实现打药、放风、喷灌等远程操作，有了“智能装置”的大棚，不仅产量高，种菜也轻松。

临淄农商银行在了解到北羊村大棚改造项目计划后，第一时间对接北羊村村“两委”，摸排北羊村内大棚种植情况，并结合蔬菜种植资金流特点，为种植户量身定制“大棚种植贷”贷款产品，利用驻村驻点、金融夜校等形式，向村民宣讲产品政策，



目前已成功为大棚种植户发放150万元贷款，支持6个“智能大棚”顺利建成并投入运营。

近年来，临淄农商银行充分发挥地方金融主力军作用，聚焦辖内大棚种植产业，组织客户经理通过实地走访、电话对接等方式，逐户摸排辖内家庭农场、专业合作社、种植大户等新型农业经营主体，深入了解金融需求，借助“鲁担惠农贷”“创业担保贷”“棚抵贷”“大棚种植贷”等特色产品，为村民们量身打造信贷服务方案。同时，该行进一步简化办贷流程，实行快审快批，对资金需求较大、较急的大棚种植贷款，在合规基础上优先安排、优先办理，为农户开通“绿色通道”，并大力宣传贴息政策，实行利率优惠，尽最大力度为大棚种植户降低融资成本。

淄川农商银行服务三农 为民解忧

谭晴晴

淄川农商银行张庄支行紧紧围绕“我为群众办实事”实践活动，通过与村委共建，依托金融便民服务队“驻村驻点”，针对群众面临的难点问题，主动担当作为，坚持服务三农、助力乡村振兴初心。

“你们的服务真是越来越到位了，不用出村我们也能办业务了！”淄川区西河镇罗圈峪村的村民们激动地说道。淄川农商银行张庄支行金融服务小分队队员手持移动智慧柜员机、身背e挎包在西河镇罗圈峪村村委为其办理了变更财政补贴账号、三代社保卡业务。



淄川农商银行作为金融服务“毛细血管”，始终秉持“面对面”交流更亲近的服务理念，依托村委走进千家万户。“一个挎包、一台设备、一支队伍”让移动智慧厅堂“活”起来，由“1名柜员+1名客户经理+1名大堂经理”组建的移动小分队走

进村委，与客户话家常、办业务、解民忧。始终坚持“需求在哪里、服务就在哪里”的跟踪式服务理念，将金融服务送到田间地头，送到老百姓的家门口，让老百姓足不出户就能体验金融服务。



淄川农商银行张庄支行坚持“以客户为中心”的服务理念，聚焦“服务”这个关键，站在客户的角度，用热心、贴心、诚心、耐心、细心、暖心、恒心服务好每一位客户。网点充分利用晨夕会，对移动智慧厅堂服务过程中可能遇到的情形进行情景演练，对每日营销进行经验分享并进行提炼总结，提升员工营销能力。对不能来银行办理业务的主动上门，靠前服务，根据客户需求提供定制化服务，真正帮助客户解难题、办实事，让客户感到便捷、高效、舒心。

金融活水 “精准滴灌” 乡村振兴

刘健壮 李扬

近年来，周村农商银行积极贯彻国家乡村振兴战略部署，以清单走访、驻点服务、金融夜校等活动为抓手，全面对接种植户、家庭农场、专业合作社等各类涉农经营主体，宣传金融政策，了解金融需求，创新金融产品，精准开展金融服务，为乡村振兴注入“金融活水”。截至目前，周村农商银行发放涉农支持贷款 2971 户、16.59 亿元。

打造乡村振兴省级样板村

走进周村区南郊镇山旺村，一片干净整洁的环境里，孩子们在欢快地玩耍，大人们拉着家常，每个人脸上都挂着微笑，幸福之情溢于言表。“最近几年村里发展得好了，人口开始回流，由原来的 200 多人变成了现在的 500 多人。下一步，我们将注重村民的精神文化建设，不断提升山旺村民的幸福感”，山旺村书记说道。



周村区南郊镇山旺村，现有人口 152 户、560 人，该村依山而建，地势高、水质好，以蔬菜种植、瓜果采摘、休闲旅游为龙头产业。2012 年，山旺村委发起成立农产品产销专业合作社，社员 70 余人，流转土地 400 余亩，建成蔬菜水果种植大棚、采摘果园 80 余处，先后获得“国家级蔬菜标准园”、“山东省农民专业合作社省级示范社”等荣誉称号。

为帮助山旺村产业发展，周村农商银行组织客户经理深入田间地头，逐户走访村民进行调研，建立客户金融需求台账，制定金融服务方案，发挥经营机制灵活优势，全力支持村内产业提升产能、村民增加收入。截至目前，授信 89 户、894 万，发放贷款 35 户、344 万元。今年 2 月，山旺村被评选为省级乡村振兴样板村，成为当地乡村振兴工作的模范。

周村农商银行积极创新支持乡村振兴举措，选派优秀支行行长、客户经理到街道办、镇办、村委进行金融挂职，协助开展乡村振兴工作，提供存款组织、资金融资、支付体系建设等“一揽子”金融服务，推动乡村产业高质量发展。截至目前，发放支持农业用途贷款 385 户，金额 2.44 亿元。

助力新型农业经营主体扩大生产

淄博周村王洞种植专业合作社成立于 2020 年，



由村“两委”成员带头创建，依托王洞村特色农产品黑小麦，兴建了黑小麦深加工厂，引进先进管理模式，实现种植、加工、销售产业链，并雇佣村民进行生产与营销，带动村集体收入达到80余万元。

周村农商银行在驻点服务过程中，了解到王洞种植合作社有扩大种植规模的计划，但缺少流动资金，客户经理立即联系合作社负责人。经过实地考察，第一时间向王洞种植专业合作社发放150万元“鲁担惠农贷”，帮助其及时购买良种、肥料，扩大黑小麦种植规模。

“随着产业扩大，需要投入的资金也越来越多，恰好周村农商银行找到了我们，让我们可以放开手脚扩大生产，非常感谢周村农商银行的金融支持。”借助该行发放的“鲁担惠农贷”，王洞种植合作社成功破解了资金短缺难题。“这笔贷款，增加了扩大种植的底气，不仅能为村集体增收，还能增加合作社的就业岗位，让村民在家门口就能务工挣钱，确实是一件一举多得的好事！”合作社负责人高兴地说。

周村农商银行持续对接农业农村局等政府部门，筛选新型农业经营主体名单，按照服务网格划分到各支行，建立管理台账，明确管理责任人，加大信贷资源倾斜，优先满足融资需求，有效带动农户合作经营、共同增收。截至目前，发放支持新型

农业经济主体贷款186户，金额6945万元；发放“鲁担惠农贷”199户，金额8596万元。

让村民创收不等“贷”

2022年，王大哥响应政府号召回村创业，承包了近200亩耕地，与多个养殖场和农产品加工厂合作，实现粮食多方向供应，但由于第一年人手和设备不足，在收成时处处被动，王大哥决定在今年添置农用机械设备，可是在筹集资金时又犯了难。

了解到王大哥资金需求后，周村农商银行立即开辟办贷绿色通道，坚持“优先受理、优先审批”原则，在最短的时间内为其发放50万元支持资金。

“感谢周村农商银行提供的资金支持，今年我打算用上联合收割机，再添置几台灌溉设备，往后地里的的工作就省心多了。”王大哥说道。



周村农商银行常态化开展“驻村驻点”金融服务，分层分类建立客户需求台账，精准对接走访，提高服务效率，一季度开展“驻村驻点”4329次，覆盖辖区198个行政村、30个社区、12个专业市场和8个大型工业园区。同时，在各村庄、社区内广泛开展“金融夜校”活动，宣讲金融政策和防范金融诈骗知识，宣传金融产品。目前，已开展168次活动，受众达3068人次。

高青汇金村镇银行 金融支持夏粮收购，全力助推乡村振兴

田间少闲月，五月人倍忙；夜来南风起，小麦覆陇黄。正值夏粮收购期间，高青汇金村镇银行坚持把支持好夏粮收购作为近期工作重点，不断提高政治站位，充分发挥夏粮收购资金供应的渠道作用，全力助推乡村振兴，为县域内有贷款需求的粮户提供贷款支持。

一、提前布局、深入探访，保障夏收资金供给。

针对夏粮收购季节性强、收购期短、资金需求量大、时间要求紧等特点，高青汇金村镇银行在夏粮收购旺季来临之际，提前制定区域走访营销计划，深入田间地头对收粮户逐户走访，并利用乡村大喇叭、微信朋友圈宣传。在走访到方家村收粮点时，与农户攀谈得知该收粮点年可收小麦 4000 余吨，年销售额约 1040 万元，目前已到达收粮食的旺季，存在资金缺口三十余万，在得知这一情况后，高青汇金村镇银行开通绿色通道，按下应急办贷“加速键”，2 个工作日内迅速完成贷款发放，为客户发放贷款 35 万元，在收到资金支持后，该农户开心



的说：“感谢汇金银行送贷上门，不仅利率低还放款快，我们农民也不用一遍一遍跑银行，真是太方便了！”





高青汇金村镇银行精准掌握客户贷款额度和用款时点，切实做到“钱等粮”，围绕夏粮收购经营主体生产经营特征和资金需求特点，针对不同粮食收购户规模大小、资金需求大小，优化贷款要素，满足粮食收购行业不同规模客户资金需求，助力夏粮抢收工作，为即将开秤收购做好了扎实充足的信贷资金准备。

二、创新产品、畅通渠道，提高金融服务质效。

为确保客户能够尽早“多收粮、收好粮”，高青汇金村镇银行因地制宜制定信贷服务方案，推出

“金裕农”信贷产品，提前做好客户评级、授信、用信工作，提早安排贷款计划，及时足额发放贷款，第一时间将普惠资金送到老百姓的手中。同时，高青汇金村镇银行深入贯彻“以客户为中心”的服务理念，开通网上结算、免除跨行手续费、短信费、年费等各项费用，全力保障夏粮收购结算渠道畅通。

三、精准对接、颗粒归仓，全力助推乡村振兴

“根据每个乡镇的不同情况，一户一策，提供精准金融服务，全力助力夏粮抢收工作，保障资金稳供到位”，高青汇金村镇银行孙瑞文行长提出工作指示。自五月起，高青汇金村镇银行各网点根据前期部署，严格按照“时间表”、“路线图”，各支行长率客户经理走进粮食收购点，实地考察其经营规模，预估粮食储存量，询问其经营情况、收购途径及销售渠道，综合预判收购市场形势，合理测算资金需求，实现田镇、青城、唐坊、黑里寨等8个乡镇全覆盖，在粮食收购旺季前，成功对接贷款业务19户，1045万，全力保障夏收时节“有钱收粮、颗粒归仓”。同时高青汇金村镇银行深入田间地头走访种粮农户、粮食经销商，了解今年小麦走势，为在路边晒粮的农户发放矿泉水和手套，树立了该行较好的金融形象，增加了社会认可度，真正做到为农民群众服务，扎根农村，服务农村，建设农村。



农行淄博分行以案说险 保护消费者权益

案例一：成功堵截高风险对公账户开立案件

（一）案例概述

近日，一中年男子携带两份不同的营业执照来到农行淄博湖田支行申请开立两个对公一般存款账户，企业法人都是该男子。网点负责人和客户经理上门核实时发现这两个公司经营场所为同一地址且在装修，而且并非是营业执照上注册的地址。该男子表示：“目前企业正在搬家，公司牌匾已做好，随后就搬过来了。”这引起了客户经理的警觉。

（二）处理过程及结果

客户经理将该情况反馈后，内勤行长通过“国家企业信用信息公示系统”、“智慧账户云平台”核查也都正常，于是跟客户沟通：“可以先开户，账户额度为初始额度，后期等公司正常营业，客户经理再次上门核实后可调整账户额度。”该男子虽不情愿，但最终同意。不料在系统开户提交客户资料时，系统显示“经办人法人命中反欺诈名单，需要进一步核实。”内勤行长在询问该男子企业相关问题时，该男子表示：“我能有什么事，你们开户就行了！”内勤行长见该男子不配合，便电话询问该企业基本账户开户行，原来该男子的这两个企业基本账户因交易异常被有权机关冻结，且该男子他行信用卡逾期一直未还。鉴于此类情况，该网点拒

绝为该男子开立对公一般存款账户，说明情况后该男子离开网点。

（三）案例启示

目前涉案账户频发，银行在开户尽职调查环节如不能对可疑情况进一步核实，一旦高风险账户开立成功，极易形成涉案账户被人行、公安部门通报，追究相关人员的责任，还对银行涉案账户压降工作带来不利影响，引发声誉风险。

对于此类情况，建议从以下四点加强防范：

加强银行账户开户前尽职调查环节。对开立对公账户时，要严格履行双人上门核实环节，对可疑情况重点分析，做好防范高风险账户开户的第一道屏障。

加强银行开户人员的学习。银行开户柜员和主管要认真审核客户经理提交的尽调核实报告，发现可疑情况及时排查，做好防范高风险账户开户的第二道屏障。

严格落实开户后回访制度。对于开立的对公账户，严格执行定期电话或上门回访制度，可通过调阅企业账户明细等方式判断企业有无异常，发现问题第一时间管控并上报。

建议成立各银行间涉案账户互通平台。各银行通过排查发现的可疑账户可通过该平台上报，其他

银行可通过该平台实时查看预警信息，谨慎受理此类企业的相关业务。

案例二：不交“罚款”就要“拘捕”？

（一）案例概述

近日，淄博一男子走进了农行淄博陶瓷城支行营业厅，要求办理大额转账业务，见其神色匆忙，表情紧张，引起了该行工作人员的怀疑。在询问转账用途、是否认识转入账户户主等问题时，该男子表示接到了自称某刑侦支队公务人员电话通知，自己的账户卷入金融洗钱案件，涉案金额高达两百余万，要求马上缴纳五万元罚金。

（二）处理过程及结果

工作人员仔细分析后提醒该男子很可能是受到

了电信诈骗。令人意外的是，该男子坚信对方并非诈骗，同时还向工作人员出示了自己收到的加盖有关部门印章的“拘捕令”。工作人员立即建议并协助其向有关部门电话核实，最终确定该“拘捕令”是伪造的，该男子是遇到了电信诈骗。

该男子表示，刚开始自己也怀疑遇到诈骗，但不法分子通过软件屏蔽了自己的手机信号，当时无法向外界求证，又见到这封有模有样的“拘捕令”，紧张之下便信以为真，多亏了农行工作人员及时提醒，自己想起来也是一阵后怕。

（三）案例启示

电信诈骗新型套路层出不穷，警惕陌生的转账业务，学习最新的反诈知识，不轻信谣言，不贪图便宜，才能真正让犯罪分子无可趁之机。

交行淄博分行 以联促融 以融带行 创新乡村消保新局面

为了创新乡村消保宣传形式，进一步落实消费者权益保护工作要求，持续有效保护乡村消费者权益，深化金融知识普及效果，交行博山支行积极开拓乡村消保覆盖面，开展乡村消保“以联促融 以融带行”活动，通过建立“乡村消保联系点”、设立“乡村消保联络员”等形式，加强联系联络，

促进消保融合，带动“普及金融知识万里行”走深走实，以点带面、辐射联动、融合贯通，针对个人信息保护、银行卡使用、理性借贷、防范诈骗等重点内容开展教育宣传，进一步拓宽了消保宣传渠道，延伸便民服务触角，取得了良好的消保宣传服务效果。

Consumer rights protection | 消保工作

活动中，该行根据周边乡村特点，采取由远及近、从广到精的方式，从偏远乡镇进行，从消保定点、定人、定时开始，逐村明确消保乡村宣服目标，制定消保宣服计划，组织消保骨干对接。一村一策，联合融通，落实消保宣传落脚点，加强消保服务时效，密切联系消保联络员，及时通过联系点和联络员，将最新的金融知识和消保咨询传递到家家户户，帮助村民增强风险防范意识和理性投资、依法维权观念。

针对乡村老年人、留守青少年居多等情况，支行积极调研、聘请这些重点人群的关键人为消保联络员，在村委会、重点村办企业设立消保联系点，悬挂消保宣传标语，摆放消保宣传资料，组建消保联络员微信群，定期通过微信群联系、电话沟通、面访、现场联络会、联系点活动等形式，以村民能听懂、能学会、能用上的消保讲解方式，接地气、聚人气，让消保联络员成为金融知识和消保理念的传播者、践行者、推动者，用拉呱聊天开展消保调研，



以预防和解决为导向，找问题、解难题，把消保联络会开成问题沟通会，定期与消保联络员派发消保乘凉扇、消保购物袋等消保宣传品，积极带支行“消保节目”参与联系点村民的娱乐活动，及时到户到人帮助村民们处理解决“急难愁盼”的消保问题。得到了村民的高度认可和积极参与。充分发挥消保联系点的桥梁作用，增强消保联络员的纽带功能，从家长里短中传递金融“温度”，在田间地头间播撒消保“种子”。让交行消保服务在乡村生根结果，为构建和谐发展新农村积极贡献消保力量。



齐商银行经开区支行与经开区公安局 开展反电信诈骗培训交流会

为提升网点反诈能力，阻断涉案账户的开立，齐商银行经开区支行邀请经开区公安局为员工开展反电信诈骗培训。支行相关负责人及柜员代表参加会议。

交流会上，经开区公安局分局党委委员、副局长刘邓结合今年以来发生的真实案件，从电信诈骗的常见形式、如何识别防范电信诈骗等方面，详细介绍了当前出现的最新诈骗手段，以及面对疑似诈骗时，作为一名银行员工应该熟练掌握和运用哪些正确有效的应对策略。

当前，新型电信诈骗手段层出不穷，手段不断翻新，案件侦破和资金追回非常困难，因此最佳的防范应对措施还是要从源头抓起，不给犯罪分子可乘之机。作为银行工作人员，不仅需要掌握电信诈骗常用手段和防范措施，同时有责任和义务做好防范电信网络诈骗宣传普及工作，切实提升人民群众对电信网络诈骗的辨别能力和防范意识，保护客户财产不受损失。

通过此次培训，参训人员在可疑人员识别、涉案账户特征分析等方面能力得到了提升，为扎实开展“断卡行动”奠定了基础。



中行淄博分行联合社区开展 端午节文艺汇演暨金融反诈宣传活动

端午临中夏，时清日复长。为传承中华民族优秀传统文化，进一步营造欢乐、喜庆、祥和的节日气氛，同时也为了全面建设适老金融服务，助力银发场景建设，满足老年客群的金融服务需求，6月20日上午，在端午节来临之际，中国银行淄博高新支行辖属养老特色网点潘南东路支行与兴乔社区联合开展的“品味端午 欢聚兴乔”文艺演出在兴乔社区新时代文明实践站拉开帷幕。中国银行淄博分行行长助理刘云、淄博高新支行行长蔡延峰，体育场街道党委委员、办事处副主任李晓，街道便民服务中心主任王学义出席此次活动。

活动伊始，由中国银行淄博分行行助刘云致辞。刘云表示，兴乔社区拥有全国先进基层党组织、市优秀社区志愿者组织、五星级示范社区等多项荣誉



称号，中国银行始终坚守“金融报国”和“金融为民”理念，勇于担当社会责任，助力属地经济发展。不断弘扬和传承中华优秀传统文化，将文化自信和文化优势融入日常工作，相信通过本次活动的开展，中国银行和兴乔社区将开启崭新的全面合作，共同谱写高质量发展的新篇章！

接下来，在舞蹈《花开的地方》、歌曲《我和我的祖国》、《没有共产党就没有新中国》，京剧《智斗》等节目中，社区居民以热情饱满的演绎传承了家国情怀，抒发了爱家爱国之情。

在反诈宣传中，该行工作人员耐心地向居民们讲解金融知识及防诈骗常识，重点宣讲非法集资的特征、表现形式、社会危害等内容，并提醒广大居民，尤其是老年人，在日常生活中要时刻保持警惕，自觉抵制高息集资诱惑，避免上当受骗，守好“钱袋子”。

接下来的反诈知识有奖问答中，现场居民积极参与，将活动气氛推向高潮。居民们在学中乐、乐中学，有效增强了防范意识和识骗能力。现场笑声连连，洋溢着一片欢乐祥和的气氛。该行也借此机会向社区居民介绍了特色金融产品—第三代社保卡，“为什么要换社保卡？换卡之后养老金怎么办？社保卡可以上门办理吗？”针对这些居民最关注的

问题，该行工作人员一一解答、耐心解释。这样的活动形式提升了居民对第三代社保卡的知晓率，也让更多的居民能够享受、使用第三代社保卡的便捷服务和权益功能。

本次活动的开展，有效传承和弘扬了中华优秀传统文化，同时，也拉近了银行与社区之间的距离，中国银行淄博高新潘南东路支行将以创建“文

明规范服务适老网点”为契机，完善敬老服务举措，努力成为老年人身边最贴心的金融管家，让“银发族”更好地享受金融服务便利，持续提升广大客户的获得感、幸福感和安全感。下一步，中国银行淄博高新潘南东路支行将继续与各社区、街道等共建单位保持密切合作，为社区居民提供优质的金融服务和文化活动，践行“金融为民”的社会责任。

建行淄博分行积极开展 “星海计划——金融宣教进百县”活动

周鑫

浓情盛夏，万物峥嵘。为进一步做好消费者权益保护工作和金融教育宣传工作，构建和谐金融生态环境，建行淄博分行积极响应上级行号召，携手人民银行博山支行以欢庆端午为契机，前往崮山镇联袂开展“星海计划——金融宣教进百县”活动，聚焦重点人群，传递金融力量。

摆摊设点解民惑。活动现场通过设置咨询台、悬挂宣传横幅、摆放宣传展架、发放小礼品等方式吸引群众参与。宣传小组对前来询问的群众发放“防骗漫画宝典”“珍爱信用记录，享受幸福人生”等宣传资料，并现场为群众讲解介绍了金融消费者基本权益，围绕存款保险、电信诈骗、非法集资、反洗钱、个人征信等内容列举真实案例，揭示各类金



融骗局，分析防范措施和注意事项，强化广大消费者金融意识。通过生动形象、通俗易懂的讲解方式，提醒群众警惕金融“陷阱”，守护好“钱袋子”。

走街串巷惠民生。在固定摊位宣传的同时，建行淄博分行扩展宣传渠道，带着宣传资料走进沿街

商铺、村组农家，派发金融知识宣传折页、宣传小礼品等，为大家送去反洗钱、反假币、理性投资、银行卡安全及存款保险制度等知识，贴心讲解群众所关切的金融热点，结合实际说明如何更好地保护自己的消费权益和资金安全，如何防范违法违规金融活动的侵害，让人民群众切实感受到金融服务就在身边。

此次宣传活动，涉及的金融知识面广、内容丰富，互动性强，受众群体多，提升了乡镇居民的金融素养，取得了较好成效，受到了崮山居民们的一致好评。

金融为民，教育为先。普及金融知识，共创美好生活。让“星海计划”的星星之火，点燃金融宣教之长效之势，向星而行，汇才成海，守护金融健康。

交行淄博分行与淄博市银行业协会 联合开展普及金融知识万里行活动

为进一步提高社会公众的金融素养和风险防范意识，构建和谐绿色的金融环境。6月14日上午，交通银行淄博分行与淄博市银行业协会联合，在张店区人民公园开展了普及金融知识万里行活动。

活动现场老年人居多，交通银行通过设立宣传咨询台、摆放和发放宣传折页、现场解答社会公众咨询、消保知识有奖问答等多种形式进行宣传，活动形式丰富、宣教氛围轻松、群众反响热烈，有效提升了老年群体的识骗防骗能力。其中，消保知识问答环节最受群众喜爱，群众自主抽取消保试题，通过和金融知识宣传员互问互达的方式增强对金融知识的理解和加固，并可用消保问题、消保建议和意见兑换“消保礼包”，内涵消保宣传资料、特色消保礼品等，有效提升了社会公众的参与度。



宣传过程中，交通银行消保分管行长与银行业协会工作人员积极发挥宣传带头人作用，重点向老年人普及理性投资理念、养老理财规划、常见非法



金融广告的表现形式和识别方法，详细介绍防范非法集资、科学理财、支付安全等金融知识，进一步提高了老年人防骗意识和自我保护能力，受到了群众的一致好评。

交通银行淄博分行将坚持深入开展多样化的宣传教育活动，普及金融知识、提高金融风险防范技能，为广大消费者提供更丰富、贴心的金融服务。

邮储银行淄博市分行开展“普及金融知识万里行” 宣传活动

为进一步提升社会公众金融素养，有效防范化解金融风险，增强消费者金融消费信心，邮储银行淄博市分行开展了“普及金融知识万里行”公益宣传活动。

6月9日早晨，市分行宣传小队走进莲池公园，为在公园里锻炼的老年人们以及过往的社会公众开展了一场生动的金融知识宣讲课堂。为确保宣传实效，现场宣贯宣传横幅、摆放宣传展板、发放宣传折页，通过真实的案例的讲解，提醒老年人保护好个人信息，不要随意点击网络或者手机上的不明链接，不要随便向陌生人转账，保障个人账户资金安全！同时针对目前银行理财产品风险及收益情况进行充分分析，明确目前都是“非保本”产品，帮助老人充分认识金融市场风险，区分资产管理产品与银行存款。并在炎热的夏日，为在场的民众发放特

制的扇子，营造了良好的宣传氛围。工作人员耐心地解答每一位民众的问题，取得了社会民众的好评。

邮储银行淄博市分行将继续以维护金融消费者权益、保护客户个人财产安全为服务宗旨，为广大民众提供更温馨、更暖心的金融服务，切实履行金融机构的社会责任与担当！



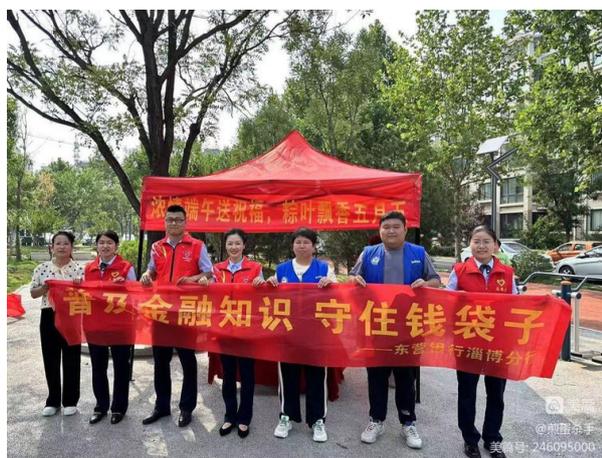
东营银行淄博分行普及金融知识 守住“钱袋子”

为深入贯彻落实打击整治电信诈骗专项行动要求，扎实推进人民群众的法治意识和识骗防骗能力，守好人民的“钱袋子”东营银行淄博分行积极开展“普及金融知识 守住‘钱袋子’活动”，切实维护广大人民群众合法利益。

东营银行淄博分行于6月19日至21日举办“百行进千村”主题金融知识宣传活动，组织银行员工走进社区、进入街头、进入广场等形式，分别去了傅家镇大集、黄家村大集、小田村齐盛花园社区和大徐村社区广场。活动中，银行员工耐心的向社区

居民讲解，什么是电信诈骗，电信诈骗的套路，如何防范电信诈骗以及遇到电信诈骗该怎么做。为了扩大宣传面，让更多的人学习金融知识，经支行准备了小扇子，手提袋等礼品吸引群众主动前来。

今后，东营银行淄博分行将继续强化金融知识宣传力度，夯实金融消费者权益保护工作基础，推进金融知识普及宣传，提升金融消费者的安全意识和自我保护能力，更好的做好客户服务工作，提高客户满意度，切实守护好人民群众的“钱袋子”。



张店农商银行开设智能课堂减少“数字鸿沟” 守住老年人的“钱袋子”

互联网和智能手机的普及给人们的生活带来了极大便利，但不少老人却被“数字鸿沟”绊住了脚。为解决老年人手机不会用、用不好等“用机难”问题，更好地满足老年人对智能生活的需求，进一步让老年人管理好养老金和资产，实现资产和财产保值增值，合理规划和使用好自己的资金财产。张店农商银行城北支行开设了智能手机课堂，为周边社区老年人讲授适应时代的金融知识。



在课堂开始前，工作人员为老年朋友们安排了有趣的活动，现场氛围热烈、愉悦。游戏结束后工作人员耐心地讲解如何防范金融网络诈骗，分为四个小题目给老人普及了金融诈骗的套路，让他们提高警惕并告诫大家，不要出租出借自己的银行卡，个人帐户；保存好自己的银行卡，身份证，丢失后及时补办；陌生链接不去点；网络刷单不轻信。



活动中，工作人员为老年人详细讲解了智能手机的应用方法，并就老年人常用的添加微信好友、语音发送、WIFI设置、扫码付款、视频给照等功能进行分步演示，实操教学。台上讲解细致透彻，通俗易懂。老人们学的认真，记得仔细，学习热情十分高涨。

通过开放式课堂讲解如何防范网络诈骗，如何使用微信，如何使用视频拍照等知识和操作方法，在一次次互动中学习，寓教于乐，为老年人提供了更加贴心的服务。下一步，张店农商银行将深入挖掘老年客户需求，持续丰富智能手机培训课程，进一步提高老年群体的获得感 and 参与感，帮助“走得慢”的老年人搭上“数字快车”。

沂源农商银行“金融知识万里行” 志愿服务活动

杜晓雪

6月起，沂源农商银行土门支行党支部开展“普及金融知识万里行”志愿服务活动。深入学校、农村、集市，重点针对特殊群体、偏远地区等宣教薄弱领域，为广大群众提供更多的金融知识和防范风险技能，引导金融消费者合理选择金融产品和服务。



聚焦重点人群，志愿服务活动进学校。沂源农商银行土门支行志愿服务队前往沂源县南鲁山镇中心小学开展“反假币知识学习小课堂”金融知识万里行宣传活动。通过现场宣讲的方式，向小朋友普及反假币、反洗钱、防范电信诈骗、防范非法集资等金融知识，耐心解答小朋友们在金融方面的小困惑。

聚焦重点人群，志愿服务活动进农村。沂源农商银行土门支行志愿服务队前往沂源县南鲁山镇九会村开展“远离非法集资、拒绝高利诱惑”金融知识万里行宣传活动。结合宣传资料细致耐心地向来

往村民普及防范非法集资、存款保险及电信诈骗等知识；同时，向群众推介该行存款、电子银行、贷款等金融产品，引导其选择正规金融服务。

聚焦重点人群，志愿服务活动进集市。沂源农商银行土门支行志愿服务队前往沂源县土门大集开展“守住钱袋子、护好幸福家”金融知识万里行宣传活动。向来往群众和客户发放宣传折页，耐心讲解与老百姓生活息息相关的金融知识，不仅获得一致认可还大大丰富了老百姓的金融知识。

“普及金融知识万里行”志愿服务活动是沂源农商银行积极开展保护金融消费者权益工作、践行社会责任的一个缩影。接下来，沂源农商银行土门支行党支部将持续聚焦重点人群、重点领域，丰富志愿服务形式，弘扬正能量，真正做好有温度的本土银行。



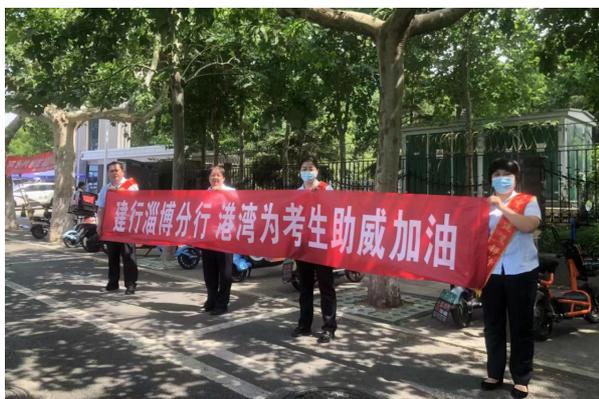
淄博银行业开展“助力高考”志愿活动 助力莘莘学子金榜题名

十年寒窗苦作伴，金榜题名在今朝！一年一度的高考刚刚结束，高考期间，淄博银行业积极践行社会责任，用实际行动为广大考生及家长送去一丝清凉、一份安心、一路浓情，向广大市民传递金融温情。

“劳动者港湾”暖心助考

建行淄博分行依托“劳动者港湾”惠民服务优势，在港湾内外提供有温度的爱心助考服务，全力为高考学子保驾护航。

“阿姨，您是来陪考的吧，我们是建行的志愿者，送您一瓶水，祝孩子旗开得胜！”建行淄博分行的青年志愿者为等候的考生家长以及社会服务人员提供矿泉水、扇子等清凉物品。在做好志愿服务的同时，该行各网点积极向考生及家长开放劳动者港湾休息室，让考生和家长可以在港湾乘凉歇脚；



同时开辟阅读角，为远途的考生提供休息、学习的良好环境，能在午休间隙安心备考。

“爱心驿站”暖心助考

农行淄博高新区支行志愿者们早早拉起了横幅，并准备了充足的矿泉水、纸笔、消毒湿纸巾和口罩等爱心物品，供学生和家长们免费领取。主动邀请路边等候家长到支行营业部“爱心助考驿站”休息。贴心的服务获得考生家长的一致好评。

同时，志愿者还为等候的家长普及守好钱袋子、防范电信网络诈骗、保护个人信息、反洗钱等金融知识，并耐心解答市民关于金融知识、金融业务方面的咨询。贴心的服务缓解了考生家长们的焦虑，获得考生家长的一致好评。

“爱心水站”贴心助考

临淄汇金村镇银行营业部成立送水小分队，前后到达临淄中学、淄博七中两个考点，在考点警戒线外设立爱心水站，免费为考生、家长、执勤的民警同志提供瓶装矿泉水、湿纸巾。听到考生家长们一句一句的谢谢，让这项活动变得更有意义，愿这小小的矿泉水，能够让他们在考场上，如有神助，水到渠成。家长们在门外等的焦躁不安，一瓶水带来的不仅是解除炎热的烦躁，更多的是心灵的安慰，愿他们翘首以盼的孩子们能够旗开得胜。此次临淄

Warm bank | 温度银行

汇金村镇银行的爱心送水行动，得到了执勤民警同志的高度赞扬，夸赞敢于担当，乐于奉献。“星光不负赶路人，岁月不负有心人”是临淄汇金村镇银行对高考学子的衷心祝愿，此次爱心助考行动，也是践行普惠金融服务的缩影。

此次“助力高考”志愿活动为莘莘学子在追梦路上，增添一抹温暖的亮色，用实际行动践行金融银行业的责任与担当。今后，淄博银行业将继续坚守初心，立足当地，将金融服务延伸到社会各个行业。



农行淄博分行 无声的服务 看得见的爱

近日，农行淄博名尚银泰城支行大堂经理周娜在接待完厅堂内的客户后注意到了奇怪的一幕：一位客户在角落矗立许久却不办理业务，这是怎么回事呢？

周经理主动上前询问：“您好，看您站在这里很久了，是需要办什么业务？还是在等人呢？”见有工作人员前来，该客户在手机上打出了一行字——“你好，我是聋哑人，有个存折需要改密码。”此时周经理才明白，原来他一直在这里等待，是因为无法主动问询，只能安静地站在一旁，等工作人员接待完所有客户后注意到他。周经理迅速给了客户一个“OK”的手势，随即引导客户至高柜柜台前办理。通过简单的手语和文字沟通，顺利地为客户

办理了活期存折密码修改以及取款业务，并帮助客户查询了近期账户明细。

“下次办业务直接示意我们一下就行，我们会记得你的，不用一直等啦！”周经理写下了这样一张纸条，见外面天气炎热，又专门拿了瓶水，和纸条一起递到了客户手中。感受到工作人员的热情，客户向露出了感激的微笑，举起手机向工作人员示意了一下后，便满意地离开了网点。

特殊的人群需要特殊的关怀，一点点无声的换来的事整个群体的信任。作为一线工作人员，更要真诚、主动、有爱地站在客户立场、感知客户难处、帮助客户解决问题，让服务有声音有温度，方能不负客户离开前打在手机上的文字——“谢谢，你们真好！”

建行淄博博山支行 风雨吹不透 港湾护前行

李淑慧

一天中午，博山区突然下起了大雨，而且越下越大，好多到建行淄博易达支行办理业务的客户没雨伞，被困在了网点，都很焦急。还有很多路过的行人进来避雨，网点一时间人满为患。

这时，大堂经理一边维持秩序、安抚客户，一边主动为被雨淋湿的客户从劳动者港湾的饮水机上送上热水，大家捧着纸杯，杯子暖暖的，心里也是暖暖的。

“呀！我家窗户没关呀，我得赶紧回家关窗户”。一位大娘拍着大腿直着急，“雨这么大你怎么回去啊，等等雨小了再走吧”旁边的人劝大娘，大娘却执意要走：“家里窗户开的大，雨又下得这么急，没有停的意思，要是等雨停了才回去，肯定会被淹，家离着不远，实在不行就被浇一下”说着就要往外走。

大堂经理听大娘这一说，赶紧拦住了大娘，随即从劳动者港湾上取下雨伞递给大娘，“我们建行



的劳动者港湾有很多便民措施，像饮水机、充电桩、雨伞、微波炉等等，有需要的话随时可以进来”。大娘接过雨伞喜出望外，边说谢谢边打开伞冲进雨幕里。

第二天一大早，大娘就来还雨伞，“你们建行这港湾真好，这才是真正为老百姓着想，这样来银行办业务再也不怕忘带雨伞啦”。

劳动者港湾在风雨中铺起一条前行的路，为更多的人护航，为每一位需要帮助的人送去温暖和感动。

青岛银行淄博分行营业部联合龙凤苑党群办 到社区特殊儿童家庭走访慰问

六一儿童节来临之际，为传递青银关爱，让特殊儿童也度过一个欢乐、祥和的节日，青岛银行淄

博分行营业部联合龙凤苑社区党群办对社区内特殊儿童家庭进行走访慰问。

青岛银行淄博分行营业部员工和社区党群办工作人员来到社区内特殊儿童家庭进行走访慰问，并送上节日礼品（书包，画笔，玩具，食用油等），同时详细了解孩子家庭和学习生活等情况，亲切询问其家庭困难，叮嘱有困难可以及时联系银行。

一句暖心的问候，一份份贴心的关怀，让社区

内特殊儿童感受到了青银关爱。通过这次活动，疏导了特殊儿童普遍存在的自卑感、孤独感、压抑感、受挫感等一系列的心理问题，让他们感受到来自社会的关爱，重拾幸福新生活。通过此次社区特殊儿童家庭走访活动，提升了青岛银行淄博分行在周边社区的公众形象，获得了社区居民的一致好评。

渤海银行淄博分行 携手淄博市爱蓝青少年普法服务中心 开展“齐助学·童环保”公益活动

王强

为助力乡村振兴与乡村困境儿童关爱，也为了让旧的书、本、衣、物变废为宝，节约资源，爱护环境，渤海银行淄博分行携手淄博市爱蓝青少年普法服务中心举办了一场为偏远山区身处困境的孩子募集书本的“齐助学·童环保”公益活动。

7月1日傍晚，在渤海银行淄博分行门前广场开始了为乡村困境儿童募集书本之旅。晚上6点，陆续有志愿者和热心市民来到活动现场，送来了家中久置不用的书本和衣物，渤海银行为献爱心的市民送上伴手礼，感谢他们的爱心付出。志愿者们还通过精心分类，挑选出了适合困境儿童的书箱和衣物，为的就是让他们能够更好地收获阅读的乐趣、感受生活的美好。

同时，对于一些过于陈旧的书本，也联系了爱心单位进行回收，实现了资源再利用的目的，也做

到了助学基金的积累，真正做到了“助学与环保同行齐美”。

本次活动为“齐助学·童环保”公益活动开了一个好头，为困境儿童帮扶项目搭建起了爱心传递的桥梁，它宛如星星之火，定会照亮更多困境儿童的未来。



杯水见真情——济宁银行博山支行开展 “炎炎夏日送清凉”公益活动

济宁银行博山支行在夏日酷暑到来之际，特意准备了 100 箱纯净水，为附近社区百姓送去夏日清凉。一瓶水虽微不足道，短暂的清凉却可消暑解渴，联系的种子从此播下，内心的感动从此萌芽。

本次送水公益活动，该行进行了精心组织安排，选择在区人民公园晨练群众较多的时段进行。现场群众均踊跃领取，反响热烈，纷纷对博山支行这次活动竖起大拇指。

活动过程中，利用现场群众较多的时机，济宁银行博山支行工作人员为大家送上了金融知识宣讲，针对不同类型的人群介绍人民币反假、电信诈骗方式、第三方支付安全以及投资理财等方面的金融知识。

下一步，该行将继续牢固树立以人为本的思想，紧密联系社区百姓，持续开展形式多样的公益活动，不断提升服务的水平和质量，共同构建和谐金融环境。



合规文化，长存我心

中信银行淄博分行 王文浩

不以规矩 难成方圆
万物共存 规则使然
是一个让人自省的警钟
是一曲风雨伴奏的交响乐
是一段刻骨铭心的求证
是一种让银行人为之欢呼的举措
银行合规文化的诞生
以无畏的魅力演绎时代的精彩
这是银行人用正义和力量铸就的辉煌

他山之石 可以攻玉
点滴合规 铸就辉煌
多年内化于心的铁律
长期外化于行的把握
时刻规范约束的行为
点滴潜移默化的意识
那是银行发展航路上的前进力量
以正确的抉择与纪律的考验
这是银行人用思想和行动砌成的保障

机遇随来 挑战并存
把握时机 创造奇迹
在我们正确的坚守下
用我们淋漓尽致的脊梁
用我们扬鞭奋蹄的速度
让合规埋下了坚实的种子

合规的高度和质量
将在那日日开启的阳光中
重温自始至终的岁月
我们能听见春潮涌动的回荡
这是银行人用岁月和时光成就的篇章

更有
合规文化
在我心里慢慢地沉淀
那该是他在彰显质的飞扬
厚积薄发吧
在大潮涌动的思绪里
一次次书写崭新的华章
奋勇前进吧
我们银行人
始终高举开拓创新的旗帜
以勇气创造奇迹
用拼搏决胜风浪
以智慧攀登卓越
用信念成就梦想
在坚守合规的征途中
我们收获的不只是掌声和奖杯
那将是光荣与梦想的成就
他像一座明亮的灯塔
承载着居高临下的璀璨
指引着我们驶向辉煌的明天

夏天、雨、荷花

临淄农商银行 齐欣

“夏雨荷”，不仅是琼瑶笔下深入人心的一个小说人物的名字，也是宋代理学大家、诗人杨万里笔下“咏荷”的三个非常著名的意象。

“写荷圣手”杨万里的这首《小池》也是太有名了，而且是写地特别的生动。诗曰：“泉眼无声惜细流，树阴照水爱晴柔。小荷才露尖尖角，早有蜻蜓立上头。”这样的绝妙小诗真的是玲珑剔透，夏天读来，让人顿觉口齿留香、世界清凉，不由得使人心生欢喜。下面笔者就结合杨万里的诗词，从“初夏之荷、盛夏之荷和池荷跳雨”三个意象来感受一下我国古代文人士大夫们对荷花之深爱。

初夏。我在楼下的池塘边上散步，真的是看到了“小荷才露尖尖角，早有蜻蜓立上头。”这让我非常感慨，所以产生了想写一篇关于荷花的文章的欲望来。我看到了杨万里笔下那一片池塘，看到了小泉无声细细流淌，映在水上的树荫迎着晴天里柔和的风光，曼妙的伸展着枝条，最妙的是刚刚钻出水面的小小的、嫩嫩的荷叶才露出尖尖的小角，早早的就已经有蜻蜓立在小荷叶上头了。细细想来，这不光是单纯的写景状物，而且也是写生活啊，它还蕴含了深邃的人生哲理。它告诉我们：一方面我们要善于发现新事物的眼光，和善于抓住新机遇的魄力，咬定青山不放松；另一方面我们要勇敢地展示自己的才华和显露自己的才干，认准就干。自古只要是真正有才华的人和人才，都不会被埋没，总是会发光，总有被青睐的那一天，就像才露尖尖

角的小荷，也早就有蜻蜓注意它、发现它，并立于它的上头了。千年而下，寥寥二十八个字的《小池》，读诗思人，这就是学问渊博、才思敏捷的诗人告诉后人的人生智慧呀。

盛夏。杨万里的另一首《晓出净慈寺送林子方》也是久负盛名。诗曰：“毕竟西湖六月中，风光不与四时同。接天莲叶无穷碧，映日荷花别样红。”盛夏美丽的景色，着力表现在一片无穷无尽的碧绿之中那红得“别样”、娇艳迷人的荷花的绮丽上，质朴无华却是传神之笔。使我们读者仿佛置身于波涛浩渺、碧波万顷的西湖上，看到了一幅大红大绿、精彩绝艳的画面。随着湖面而伸展到尽头的荷叶与蓝天融合在一起，构成了无穷的艺术空间，涂染出无边无际的碧色；在这片碧色的背景下，又点染出阳光照耀下的朵朵荷花，红得那么娇艳、那么明丽。连天“无穷碧”的荷叶和映日“别样红”的荷花，这一盛夏特有的盛景，只在六月中荷花最旺盛的时期才能看到。把荷叶、荷花的阴柔之美与境界阔达的天、日阳刚之美和谐统一在一起，使我们领略到了浓笔重抹的碧荷满湖、红蕖生辉的万千气象。

池荷跳雨。笔者楼下的这半亩方塘，虽然没有杨万里笔下的西湖之荷宏阔壮丽，但却也给拥挤的城市生活平添了许多情趣。夏日午后的天气，如同孩子脸般说变就变，刚才还是晴空万里霎时变成了浓云滚滚、彤云密布。一片雾霭笼罩着这片楼下小塘，水汽渐渐迷蒙起来，似有水雾升起的池塘表面，

荷花依旧在雾气缭绕中争奇斗艳，突然一阵风掠过荷面，风动荷香，送来阵阵香气。夏天的雨来的快，说下就下起来了。可这并不影响笔者独立荷塘风满袖的闲情雅致，依旧如痴如醉的欣赏着眼前这幅如诗如画的美景。

杨万里的《昭君怨·咏荷上雨》词云：“却是池荷跳雨。散了真珠还聚。聚作水银窝。泻清波。”夏日雨季来临，豆子般的一阵急雨从天上直倾而下，雨点敲打在荷叶之上，发出“噼里啪啦”的声音，雨珠跳上跳下，散时如断线的珍珠，四处迸射，使人眼花缭乱，最后聚在叶心，像一窝泛着清波的水银，亮晶晶，光闪闪，词人连用“跳、散、聚、泻”四个动词，把雨珠蹦蹦跳跳地打荷叶上，一颗颗水珠在中间洼、四周高的叶面上滚来滚去、忽聚忽散，聚了散、散了聚，迅速散了的水珠又周而复始的聚

在一起，水珠越聚越多的时候，在某一个瞬间，从不能承受水珠之重的荷叶的某一个角落，一倾斜，“哗”的一下子倾泻进水塘里，这就是“水银窝”“泻清波”呀。

这些生动别致、恰到好处的动词运用，使夏、雨、荷三种意象，活灵活现的展现在读者面前。雨本是无情之物，我们伟大的词人杨万里却偏要赋予它与人相同的感情，使这首词充满了新鲜感。这本是生活中常常见到的、自然界的一些小小风景，却总是让人们内心充满了清新自然、轻松活泼的乐趣。

楼下的这片荷塘，满池烟水迷茫，荷花扑鼻之香。听雨观荷，我对夏、雨、荷的热爱，已经是映入脑海、全身心的投入了；吟诗颂词，我对杨万里诗词的喜爱，已经是深入骨髓、如梦相随了！



赤瓦烟树灞陵播风物
昔前彩表扬吉柳
葵经焚香折
憔悴楚宫腰
夕陽可淡秋
光生離思
洒衛皋
一世乃
斷腸
殿盡
初自
凭蘭
繞

行年少年遊
庚卯張莎浩書

《少年游》——工行淄博分行張莎浩

本期会员单位介绍

|| 招商银行淄博分行简介 >>>

招商银行淄博分行成立于2010年3月17日。分行本部共设置综合管理部、运营管理部、风险管理部、公司银行部、零售银行部5个部室。结合淄博市组团式的城市特点，为充分服务地方经济发展，招商银行淄博分行先后设立分行营业部、临淄支行、桓台支行、周村支行、高新区支行、淄川支行、西城支行7家经营机构。

成立十三年来，招商银行淄博分行始终秉承“以客户为中心”的价值观，坚定践行金融工作的政治性和人民性，始终坚守“质量、效益、规模、结构”动态均衡发展的经营理念，以“打造价值银行”战略目标为指引，积极服务淄博市新旧动能转换日益升级的融资需求，倾力支持全市重大项目和实体经济发展，资债规模稳步增长，客群基础日趋牢固，资产质量不断提升，内部管理逐步完善，取得了良好的经营业绩，得到了淄博市委、市政府、招商银行总行、各级监管机关和广大客户的高度认可，先后荣获“振兴淄博劳动奖状”“总行级先进集体”“全市银行业金融机构综合评价A级单位”“全市银行业先进单位”等多项荣誉。截至2023年6月末，该行本外币各项存款余额114.19亿元，本外币各项贷款余额58.27亿元。

近年来，招商银行淄博分行充分发挥零售金融体系化优势，在淄博当地打造了卓越的零售金融品牌形象；进一步密切政银企关系，实现金融服务与地方经济发展的深度融合；持续加大普惠小微信贷投放力度，普惠金融服务质效显著提升。

面向未来，招商银行淄博分行将在巩固零售银行、轻型银行的战略成效基础上，以“打造价值银行”为战略目标，更好地服务于国民经济转型升级与人民美好生活，努力实现金融服务与地方经济发展的深度融合，为实现淄博市“3510”发展目标、“强富美优”城市愿景做出新的贡献。



|| 浦发银行淄博分行简介 >>>

浦发银行淄博分行于2008年7月正式落户淄博，有幸成为1996年以来入住淄博地区的首家股份制商业银行。开业以来，在市委、市政府的关心支持下，在监管部门的指导帮助下，秉承“笃守诚信，创造卓越”的核心价值观，坚持以“服务地方经济”为出发点，致力于做淄博经济发展的助推器，各项业务稳健发展，内部管理规范，经营效益不断提高，树立了诚信的企业形象。目前下辖分行营业部、临淄支行、桓台支行、淄川支行、鲁中家具城小微支行、世纪金源小微支行和世纪花园社区支行等7家网点。



截至2022年末，在淄博股份制商业银行中规模及人均效益均位居前列；资产质量保持优良。初步形成了“合规严、风险清、公金强、零售稳、运营暖”的经营特色，在淄博打响了浦发品牌，得到了社会各界一致认可。

两岸猿声啼不住，轻舟已过万重山。十五年来，浦发银行淄博分行经历了最初淄博经济文化发展的“金融引擎”，到后期内外因素迫使经营管理的“危机时代”，现如今重塑形象固本培元的“扬帆起航”等一系列曲折路程。发展中促转变，转变中谋发展。站在新的历史时期，面对新的竞争环境，抓住新的发展机遇，浦发银行淄博分行将继续推进金融创新，因时而变、顺势而为、乘势而上，以“新思维，心服务”为指引，努力建设成为具有核心竞争优势的现代金融服务企业。