

烟台市金融“五篇大文章” 产 品 汇 编

烟台市金融稳定发展领导小组办公室

2025 年 5 月

目 录

【科技金融篇】

1. 工行“科创e贷”	(1)
2. 农行“科技e贷”	(3)
3. 创新积分贷	(6)
4. 建行“善新贷”	(7)
5. 建行“善科贷”	(9)
6. 恒惠科创贷	(10)
7. 小微客户专精特新贷款	(12)
8. 民生银行“易创E贷”	(14)
9. 浦新贷	(15)
10. 浙商银行“数科贷”	(17)
11. 烟台银行“科技贷”	(19)
12. 华海财险科技企业专利执行保险	(20)
13. 华海财险科技企业产品责任保险	(23)
14. 太保财险专利执行保险	(25)

【绿色金融篇】

15. 改善农村人居环境固定资产贷款	(28)
16. 绿色转型债券	(30)
17. 风力发电项目贷款	(32)
18. 碳排放权质押融资（光大银行）	(34)
19. 招行“绿能保”	(36)
20. 邮储银行“供热贷”	(37)
21. 烟台银行“海洋碳汇贷”	(40)
22. GEP 生态价值贷	(42)
23. 青岛银行“绿水清源贷”	(43)
24. 东营银行“碳融通”系列产品	(45)
26. 海草床、海藻场碳汇贷	(47)
26. 蓬莱民生村镇银行“光伏贷”	(49)
27. 国寿财险“海产品指数保险”	(50)
28. 太保财险渔业保险	(53)
29. 中华财险山东省长岛区地方财政海带风力 指数保险	(55)
30. 大地财险环境污染责任保险	(58)

【普惠金融篇】

- 31. 农发行涉农普惠小微企业贷款 (61)
- 32. 工行“种植 e 贷” (62)
- 33. 农行“商户 e 贷” (64)
- 34. 建行“信用快贷” (66)
- 35. 华夏银行“房贷通” (68)
- 36. 邮储银行“小微易贷” (69)
- 37. 仓易融 (71)
- 38. 烟草贷 (73)
- 39. 市民 e 贷 2.0 (经营贷) (75)
- 40. 青岛银行“院易融” (76)
- 41. 烟台农商行“小微企业循环贷” (78)
- 42. 蓬莱民生村镇银行“创业贷” (79)
- 43. 人保财险“生猪五融模式” (80)
- 44. 中华财险苹果生命全周期保险 (83)
- 45. 中华财险小麦生命全周期保险 (85)
- 46. 安华农险山东省烟台市招远市地方财政补贴性
蜜薯完全成本保险 (87)

47. 农银人寿金穗惠农安行两全保险及农银人寿 金穗惠农丰盈终身寿险	(89)
---	------

【养老金融篇】

48. 工行“如意人生”系列理财产品	(91)
49. 中行创新个人养老金产品服务体系	(92)
50. 养老机构资金监管平台	(94)
51. 青岛银行“养老企易贷”	(95)
52. 烟台农商行“养老保障贷”	(97)
53. 龙口农商行“养老系列贷”	(98)
54. 中国人寿老年人普惠防癌险	(100)
55. 烟台市职工长护护理保险	(101)
56. 太平盛世福享禧悦C款养老年金保险	(103)
57. 太保鑫享康年养老年金保险	(105)
58. 国民国泰民安101期限保本型（三年滚动） ..	(106)
59. 商业养老金产品A款	(106)
60. 国民共同富裕B款专属商业养老保险	(108)

【数字金融篇】

61. 工行开放银行平台（融e聚）	(110)
-------------------------	-------

62. 建行网络供应链“e 贷款”系列产品	(112)
63. 恒银 E 链	(116)
64. 华夏银行数字保理	(117)
65. “人才烟台”新市民数字化服务平台	(120)
66. 广发银行“数企通”	(123)
67. “山海 e 信融”数字保理	(124)
68. 日照银行“橙销通”	(127)

【科技金融篇】

工行“科创e贷”

产品简介：“科创e贷”是工商银行烟台分行基于可获取的工商、司法、征信、税务、知识产权等各类数据构建客户准入、额度测算及风险监测等模型，通过引入政府性融资担保机构、政府风险补偿资金等分险增信手段，向专精特新、科技创新等重点领域小微客户提供的数字化融资产品。

适用范围：属于制造业单项冠军、制造业隐形冠军、瞪羚企业、专精特新企业、国家级高新技术企业、科技型中小企业等范畴（不含创新型中小企业）。

产品特色：信用方式办理、合理测算借款人融资需求，原则上单户融资限额不超过300万元，专精特新企业单户限额1000万元。利率LPR。科技局备案可享受政府贴息政策和信贷补贴政策（贷款利息40%补贴，最高50万）

典型案例：a 公司成立于 2014 年，主要从事废矿物油的收集及综合利用。该企业为科技型中小企业、专精特新企业、瞪羚企业。今年以来，该公司为进一步扩大经营规模，向各银行机构发起融资申请。但由于该企业已存在多家银行机构融资，且存在大额担保，整体融资担保比例过高，存在过度融资嫌疑，经对接多家新的银行机构均未获得融资支持。支持小微企业融资协调机制成立后，该企业主动向当地专班反馈相关情况，寻求融资支持。烟台开发区工作专班结合企业自身资质、融资水平后，决定通过在企业已融资银行进行新增授信的方式为企业提供帮助，根据企业已融资银行机构及融资意愿，工作专班优先协调开发区工商银行介入。经实地考察，全面了解企业的生产情况、盈利水平及发展潜力，开发区工行积极与上级行沟通，为企业开通绿色通道，利用科创 e 贷产品最终在原有 500 万融资基础上再为企业新发放 500 万元融资，解决了企业的燃眉之急，助力企业健康发展。

产品成效：截至 3 月末，工商银行烟台分行科创

e 贷存量客户 524 户、贷款余额 29.1 亿元

业务开展金融机构：工商银行烟台分行

联系电话：0535-6668582

农行“科技 e 贷”

产品简介：可为优质科技型小微企业提供人民币流动资金贷款或固定资产贷款的融资业务。小型企业最高不超过 3000 万元，微型企业最高不超过 500 万元。

适用范围：国家级专精特新企业、省级专精特新企业、市级专精特新企业。国家级、省级、副省级城市高新技术企业。全国科技型中小企业信息库中的科技型企业。行业属于国家重点支持的高新技术领域，研发和收入符合要求的企业。高层次人才为企业原始股东（持股比例不低于 20%）、法定代表人或实际控制人。

产品特色：一方面，根据科技型小微企业特点，细化对客户从业经验、科创能力、科研费用及资信状况等方面要求，按照现行规定，适度拓宽科技型小微

企业客群；另一方面，引入多元化担保增信方式。充分考虑科技型小微企业可提供的四类担保增信手段，且可以通过组合式担保增信办理业务。符合信用方式用信条件的优质客户，允许采用信用方式发放科技易贷。

典型案例：a 公司成立于 2008 年，为科技型中小企业，从事农副产品的加工，拥有拥有 3 项国家发明专利、11 项实用新型、1 项外观设计、4 项计算机软件著作权，为山东省专精特新企业、国家级高新技术企业、科技型中小企业。农行自贸区支行在走访客户的过程中了解到该公司因新厂区建设投入大笔资金，资金紧张，存在资金缺口。农行烟台分行立即响应，针对企业科创型企业的特点，综合考虑各项优惠政策，为企业办理了高速快捷的融资方案，同时为其办理了科技局的科信贷，贴息后企业无需承担融资利息，大大降低了解决企业的融资成本。

产品成效：2024 年末，农业银行烟台分行已为 50 余户科技型小微企业通过该产品进行融资服务支持，贷款金额超过 4 亿元。

业务开展金融机构：农业银行烟台分行

联系电话：0535-4813805

创新积分贷

产品简介：创新积分贷是基于创新积分模型的信贷服务。创新积分模型以科技部创新积分制指标体系为基础，融合商业银行信用分析方法与投资银行分析视角，将人工智能与专家经验相结合，可对科技型企业信用风险及成长潜力进行量化评价，并精确匹配信贷服务。

适用范围：高新技术企业、科技型中小企业、“专精特新”企业等、高新区内其他科技企业适用于大中小微全部类型。

产品特色：大型企业综合协商确定、中型企业一般不超过 1 亿元，小微企业一般不超过 3000 万元，最长可达 3 年，担保方式为抵押/质押/担保/信用。

典型案例：a 公司主营阀门制造、高端精密铸件生产。2024 年 8 月企业面临技术升级原材料价格上涨急需增加采购资金，但传统贷款审批周期长，难以满

足企业需求。中国银行了解到客户情况后，客户经理同行长立即上门核实客户经营情况，实地核查客户生产场地，针对企业经营情况及当前用款需求提出通过差异化授信流程为其申请创新积分贷。适度简化授信流程，压缩放款时长，确保风险可控。于 2024 年 8 月 20 日取得 1000 万授信总量，并于 8 月 23 日为其放款，成功解决企业用款问题。

产品成效：从取得授信总量到放款仅用 3 个工作日，及时为客户解决资金需求，同时为 a 公司不仅解决了短期资金需求，更构建起“数字资产-融资能力-产业升级”的正向循环。

业务开展金融机构：中国银行烟台分行

联系电话：0535-6599796

建行“善新贷”

产品简介：通过线上线下相结合模式，面向国家及省、自治区、直辖市工信部门认定的“专精特新”

小微企业，发放的用于满足其生产经营需求的人民币流动资金贷款业务。

适用范围：省级以上“专精特新”中小企业、高新技术企业、科技型中小企业、创新型中小企业等资质的优质小微企业。

产品特色：科技企业专享，可随借随还，年利率最低 3.05%。

典型案例：烟台某精密机械有限公司是专注于农机动车变速器、缓冲器及其零件的生产销售的省级专精特新中小企业、省级科技型中小企业。年初企业流动资金紧张，经相关部门推荐，建行某支行第一时间与客户对接，开展实地调查。充分考虑企业需求后，该行推荐企业办理“善新贷”业务，既能随借随还，又能享受科技企业补贴。客户全力配合，该行在前期充分调查基础上，准备相关材料，核准审批后迅速为企业成功申报了 600 万“善新贷”额度，企业主第一时间通过“惠懂你”进行支用，顺利解决资金难题。

业务开展金融机构：建设银行烟台分行

联系电话：0535-6603585

建行“善科贷”

产品简介：以科技小微企业及其企业主的信用信息、经营信息、人才信息、科技成果等数据，综合考虑企业的经营现状、科技属性及发展潜力，为具有良好成长性的科技小微企业发放的流动资金贷款业务或为其企业主发放的个人经营性贷款业务。

适用范围：信用和经营情况良好的科技小微企业。

产品特色：信用类贷款，可随借随还，年利率最低 3.05%。

典型案例：某科技企业接到一批加急订单，急需资金，建行某支行了解到该情况后即刻上门走访，针对企业情况推荐“善科贷”产品，“善科贷”是将企业的科技属性作授信依据，用线上方式，快速有效的解决咱们智源现在面临的困境。”与客户详细沟通后，结合企业的经营情况，支行客户经理协助企业利用“建行惠懂你”线上发起申请流程，并第一时间和上级行

沟通客户的具体情况，为企业成功申请了 200 万元的“善科贷”额度。

业务开展金融机构：建设银行烟台分行

联系电话：0535-6603585

恒惠科创贷

适用范围：属于制造业单项冠军，制造业隐形冠军，瞪羚企业，国家技术创新示范企业，国家级专精特新小巨人企业，省会、副省级城市以上级别专精特新企业，高新技术企业，科技型中小企业等范畴。

产品特色：基于恒丰银行烟台分行可获取的基本信息类（工商、司法、处罚、行政）、征信信息类（人行征信+企业征信）、经营情况类（税务、发票、流水）、场景信息类数据确定客户准入、审查审批等标准和风控模型，通过信用方式或引入政府性融资担保机构、政府风险补偿资金等增信手段，向专精特新、科技创新等重点领域小微企业提供的贷款产品。

典型案例：a 公司是一家专业生产制造卫浴洁具、新能源汽车配件及新能源制热、制冷、导电等产品的配套设施生产型实体企业，具有雄厚的研发团队、先进的生产技术及设备。恒丰银行烟台分行在对企业走访过程中了解到，因新产品研发过程中投入较高，且库存订单量较大，为了保证正常生产经营和维保升级，企业急需资金周转。恒丰银行烟台分行积极引导企业加入国家科技型中小企业库，并指导客户完成科技企业相关申报流程，最终为客户办理“恒惠科创贷”200万元，所得贷款用于企业自身专利项目产业化、技术改造和升级及日常流动资金周转等生产经营。该笔业务通过省市两级风险补偿作为增信手段，进一步分散信用风险，同时也发挥了政府增信助推企业发展的加速器。

产品成效：针对科创企业“短、小、频、急”的资金需求特点，建立重点领域信贷业务差异化审批机制。同时，制定符合自身实际的授权清单，对于生物医药、“互联网+”等轻资产企业群体，专门向总行申请具有针对性的授信准入政策，实行合理的差异准入，

尤其是针对民营企业、中小微企业集群，分行在设计金融服务方案时秉承“高质、高效和减负”原则，根据企业不同的金融服务需求，开展针对性金融服务。

业务开展金融机构：恒丰银行烟台分行

联系电话：0535-2118179

小微客户专精特新贷款

产品简介：小微客户专精特新贷款是指以“专精特新”小微客户为授信对象，向符合条件的小微客户发放的用于满足其实际生产经营融资需求的信贷业务，支持抵押、抵押+信用、信用增值、信用等多种方式，支持发明专利质押、设备抵押等担保方式。贷款额度单户最高 2000 万元。

适用范围：专精特新“小巨人”、“专精特新”中小企业、创新型中小企业中的小微企业。

产品特色：信用额度高；贷款期限长；还款方式灵活；担保方式多样；不受行业限制；厂房抵押率高；

接受发明授权类型专利权质押。

典型案例：烟台市某机械有限公司是芝罘区的老牌制造业企业，经过几十年的技术沉淀和行业深耕，获得国家专利 30 多项。该企业因研发投入较多、回款周期长、缺少抵押物，难以在银行办理贷款，面临资金周转困难。华夏银行烟台分行为其量身定制了 200 万元的专精特新信用贷款，帮助企业及时弥补资金缺口，缓解了经营困难。华夏银行烟台分行针对不同类型客户，特别是科创企业、专精特新企业，华夏银行推出专精特新贷、信用增值贷、工业厂房按揭贷款等产品，并且在信用授信支持、快速审批放款、丰富担保措施、降低融资成本等方面给予优惠政策，不断提升精准服务能力，未来将持续优化服务模式，打造多层次的产品体系，在增强适配性、便捷性、灵活性方面惠及更多科创企业。

产品成效：截至 3 月末，华夏银行烟台分行办理 34 户，金额 2.86 亿元“专精特新”贷款。

业务开展金融机构：华夏银行烟台分行

联系电话：0535-6589815

民生银行“易创E贷”

产品简介：为响应国家“五篇大文章”发展要求，贯彻全行深化经营基础客群的战略部署，践行以客户为中心、支持科创型中小企业发展的服务理念，满足专精特新企业便捷化融资需求。在线下现场尽职调查基础上，综合运用合作平台数据信息，通过数字化、智能化风控手段，实现自动审批、便捷提款的专精特新专属信用贷款产品。

适用范围：①经工信部认定的专精特新“小巨人”企业；②经各省、自治区、直辖市及计划单列市、新疆生产建设兵团中小企业主管部门认定的专精特新中小企业。

产品特色：纯线上化信用产品、利用数字化、智能化，自动审批，大大提升审批效率，支持科技型专精特新企业融资。

典型案例：2025年3月，为烟台市专精特新企业

—烟台某冶金企业通过易创E贷产品批复授信1000万元，该产品为纯线上操作，配合银行人员线下尽调，1天时间为企业批复授信，实现快速审批落地效果，既简化了审批流程，提高了审批效率，满足了企业融资需求。

产品成效：截至2025年3月末，自易创E贷产品上线以来，累计为烟台市16户专精特新客户放款9000余万，有效的支持了我市科技型专精特新企业融资需求。

业务开展金融机构：民生银行烟台分行

联系电话：0535-6967996

浦 新 贷

产品简介：浦新贷是针对具有政府科创资质的中小微企业，以多维数据+线下尽调进行综合评价，依托小企业在线融资评分卡，采用系统审批/线下审批相结合的模式，为企业提供流动资金贷款的业务，单户额

度最高 3000 万元。

适用范围：符合工信部标准的中型、小型、微型客户，符合专精特新小巨人、专精特新中小企业、高新技术企业、科技型中小企业、创新型中小企业任意一项政府科创资质的企业。

产品特色：①专业强：针对专精特新“小巨人”企业，专精特新中小企业、高新技术企业、科技型中小企业、创新型中小企业量身定制；②纯信用：免抵押、免担保；③价格好：享优惠利率；④审批快：“线上模式”系统审批、快速放款；⑤条件优：按日计息、随借随还，贷款期限最长 3 年。

典型案例：某生物科技有限公司是区域内化肥农药生产企业，拥有多项发明专利及实用新型专利，在客户经理拜访过程中了解到，客户在原材料采购至生产加工销售回款过程中，由于账期原因存在一定的资金需求，且客户采购原材料支付较为分散，传统的线下贷款领用模式较为繁琐，客户经理随即推荐向企业介绍了“浦新贷”产品，借助产品便捷高效的线上流程，以

及随借随还的便捷操作，解决了客户的用款难题。

产品成效：截至 2025 年 1 季度末，该产品存量客户 13 户，贷款余额 6078 万元。

业务开展金融机构：浦发银行烟台分行

联系电话：0535-6868840

浙商银行“数科贷”

产品简介：税务数据为基础，并持续叠加发票、流水、电力、反欺诈、场景交易等大数据信息，建立风险准入模型，出具系统预授信额度和利率，通过“线上申请+线下尽调”向小微企业投放的信用经营类贷款产品。其中，优先投放制造型、科创型等优质企业。授信最高 300 万元，最长可达 3 年，按月付息、到期还本，按月等额本金（息）还款。

适用范围：国标小型或微型企业。

产品特色：纯信用，线上审；大数据，智能审；最快 3 分钟出额度。

典型案例：借款企业 a 公司在浙商银行烟台分行通过数科贷获得 200 万元纯信用授信额度。该企业的关联企业曾在浙商银行烟台分行办理厂房按揭贷款，贷款期限 10 年，后因企业发展战略调整提前结清了厂房按揭贷款。厂房产权证办理后借款企业通过厂房抵押的担保方式在多家银行申请流动资金贷款，但贷款额度并不理想，难以满足企业的流动资金需求。浙商银行烟台分行抵押率较高，授信额度能够满足借款企业需要，但企业考虑了利率问题后在四大行办理了抵押贷款。浙商银行烟台分行在数科贷业务上线后向借款企业介绍了该产品，借款企业表示对数科贷非常感兴趣，如果能够获得信用授信额度将很大程度上解决其流动资金需求。浙商银行烟台分行经办人员立即与借款企业工作人员联系，通过线上扫码申请、填报企业信息、系统模型审批的方式为借款企业预授信 200 万元，随后浙商银行烟台分行经办人员与借款企业预约了现场调查时间，一周内完成了线下复核及贷款发放。

产品成效：产品上线一年以来累计为 16 户小微

企业发放 1887.5 万元线上办理的信用贷款。

业务开展金融机构：浙商银行烟台分行

联系电话：高经理 15266570261，叶经理
15563870666

烟台银行“科技贷”

产品简介：“科技贷”，指烟台银行针对科技型企业发放的，用于科技成果转化或日常生产经营周转的贷款业务。科技贷包含烟科贷和科技成果转化贷（简称鲁科贷）两个子产品。

适用范围：政府向烟台银行定期推荐审查通过的科技型企业名单。

产品特色：方便政府推荐的科技型企业客户快速融资，手续简便，且政府给予贴息。

典型案例：某园林绿化公司研发了海岛园林生态系统再造林修复技术，是政府科技部门推荐的入库科技型中小企业。烟台银行根据企业实际情况，为其量

身定制了融资服务方案，以信用授信的方式为企业发放了 200 万元科技成果转化贷。在满足企业资金需求的同时，还通过绿色贷款差异化定价给予企业优惠利率，为企业节省了融资成本。

产品成效：截至 2025 年一季度末，烟台银行烟科贷和鲁科贷累计投放超 17 亿元，累计支持科技型企业 165 户。

业务开展金融机构：烟台银行各分支行

联系电话：6277863

华海财险科技企业专利执行保险

产品简介：科技企业专利执行保险为在中华人民共和国境内（不含港澳台地区）依法设立的各类科技型企业提供保险保障，该保险的保险责任如下：①在保险期间或保险合同约定的追溯期内，第三方未取得授权或许可而首次实施本保险单列明的专利，被保险人为获取证据在承保区域范围内进行调查，并在保险

期间内,就其受到侵犯的专利权向法院提起诉讼请求、或向仲裁机构提出仲裁请求,或向管理专利工作的部门提出处理请求,该请求被立案或受理的,对于被保险人的前述请求在立案或受理前发生的必要的、合理的调查费、公证费、交通费、住宿费、伙食补助费,保险人按照本保险合同的约定负责赔偿。②保险事故发生后,被保险人就该事故在承保区域内首次提起诉讼、仲裁或行政处理的,对应由被保险人支付的律师费、仲裁、诉讼费用或行政处理费以及事先经保险人书面同意支付的其他必要的、合理的费用,保险人按照本保险合同的约定也负责赔偿。

适用范围: 华海财产保险股份有限公司科技企业专利执行保险主要适用在中华人民共和国境内(不含港澳台地区)依法设立的各类科技型企业,具体包括科技型中小企业、高新技术企业、省级以上人才工程入选者注册的企业以及科技主管部门认定的其他类型科技企业。

产品特色: 科技保险作为保险业的新兴领域,正

在不断迎来新的发展机遇。科技企业专利执行保险不仅是风险对冲工具,更是企业知识产权战略的一部分,尤其适合技术壁垒高、专利储备丰富的科技企业。围绕科技企业独特的风险需求和行业特性,设计的专门针对科技企业的财产综合保险的营运模式:一方面,华海财险提供风险防控服务,比如专利评估和法律咨询,协助企业优化风险防控体系;另一方面,针对科技企业高时效需求,开通专属快速理赔通道。

产品成效: 目前华海财险的科技企业专利执行保险已通过监管报备。在科技企业专利执行保险的业务对接过程中,一方面,了解各类科技企业的保险需求,不断修订华海财险的科技企业专利执行保险,以满足科技企业的保险需求;另一方面,通过“资金+服务”双重支持,帮助企业打破“维权难、成本高”的困局,助力科技企业创新与增长。

业务开展金融机构: 华海财产保险股份有限公司

联系电话: 15063331990

华海财险科技企业产品责任保险

产品简介：华海财产保险股份有限公司科技企业产品责任保险的保险责任如下：①在保险单列明的保险期间或追溯期内，因本保险合同所列被保险产品存在缺陷，在保险单载明的承保区域内造成使用、消费或操作该产品的人或第三者的人身伤亡或财产损失，依照中华人民共和国法律应由被保险人承担的经济赔偿责任，且受损害方在保险期间内首次向被保险人提出损害赔偿请求，保险人按照本保险合同约定负责赔偿。②保险事故发生后，被保险人因保险事故而被提起仲裁或者诉讼的，对应由被保险人支付的仲裁或诉讼费用以及事先经保险人书面同意支付的其他必要的、合理的费用，保险人按照本保险合同约定也负责赔偿。

适用范围：华海财产保险股份有限公司科技企业产品责任保险主要适用在中华人民共和国境内（不含

港澳台地区）依法设立的各类科技型企业，具体包括科技型中小企业、高新技术企业、省级以上人才工程入选者注册的企业以及科技主管部门认定的其他类型科技企业。

产品特色：科技保险作为保险业的新兴领域，正在不断迎来新的发展机遇。科技企业的产品通常涉及数据安全、网络风险，比如云故障带来的损失，所以对比传统的产品责任险来说，科技企业产品责任险保障范围更为独特。围绕科技企业独特的风险需求和行业特性，设计的专门针对科技企业产品责任保险的营运模式：一方面，华海财险联合第三方科技机构提供风险评估，协助企业优化风险防控体系；另一方面，针对科技企业高时效需求，开通专属快速理赔通道。

产品成效：目前华海财险的科技企业产品责任保险已通过监管报备。在科技企业产品责任保险的业务对接过程中，一方面，了解各类科技企业的保险需求，不断修订华海财险的科技企业产品责任保险，以满足科技企业的保险需求；另一方面，通过精准覆盖技术

风险、动态适配业务需求及整合风控服务，为科技企业技术落地保驾护航。

业务开展金融机构：华海财产保险股份有限公司

联系电话：15063331990

太保财险专利执行保险

产品简介：保障专利权人、专利实施被许可人及其他相关权利人的合法专利。专利风险包括：专利申请时，专利申请被驳回，代理费、申请费用的损失风险；专利使用时：自有专利受到侵权，因而支出的调查费用、诉讼费用；不慎侵权他人专利，依法承担赔偿责任；专利代理人因过失造成的委托人损失的赔偿责任。

适用范围：①专利申请费用补偿保险适用于专利申请人，当其专利申请因不符合专利法规定等原因不能获得授权时，保险人将赔偿被保险人专利申请过程中发生的费用，主要是专利申请费，个别保险产品的

保险金中还包括专利代理机构收取的代理费。②专利保险附加专利侵权损失保险，保险责任包括侵权行为人被人民法院判决支付专利权人的赔偿金额，如直接损失、法律费用和调查费用等。

产品特点：①保障内容全面：不同的专利保险产品涵盖了从专利申请、维权到侵权赔偿等多个环节的费用和责任。如专利被侵权责任保险不仅包括取证阶段的调查费用、争议解决阶段的法律费用，还包括胜诉后应获补偿的直接损失。专利执行保险则可赔偿被保险人在立案前发生的合理调查费用和法律费用。②助力企业发展：对于中小企业和创新型企业来说，专利保险具有重要意义。一方面，政府补贴 60%，降低企业压力；先行赔付、解决被保险人的后顾之忧；另一方面，专利保险能够增强企业在市场竞争中的信心和底气，使其在面对侵权行为或侵权风险时能够更加从容地应对。

典型案例：a 公司在我司承保的专利执行保险，因被 b 公司侵权，赔付该单位 11.68 万元，为该单位

承担了专利侵权风险，有效减轻了企业的成本负担。

产品成效：政策支持与市场认可度提升。国家和地方政府出台多项政策支持专利保险发展，专利保险的市场认可度逐渐提高，越来越多的企业开始认识到专利保险在降低风险、保护知识产权方面的重要作用。

业务开展金融机构：太保财险烟台中支

联系电话：0535-8200410

【绿色金融篇】

改善农村人居环境固定资产贷款

产品简介：改善农村人居环境固定资产贷款是农发行向符合条件的借款人发放的，用于支持村庄环境整治和提升、农民居住条件改善、传统村落保护的贷款。

产品特色：养马岛近岸海域生态环境质量提升与产业发展融合 EOD 项目，以“绿色金融”为导向，通过对近岸海域环境整治、乡村人居环境提升、海洋牧场、林下经济四个方面、13 个子项的建设，将岛内优势产业项目与生态环境治理项目相融合，利用特色产业有效反哺乡村人居环境持续提升。项目建设内容包括养马岛海域人居环境治理：包含养殖垃圾规范化处理工程，前海荒滩整治等；养马岛乡村人居环境提升改造包含：污水处理工程，现有建筑提升改造工程等；养马岛海洋牧场建设；养马岛林下经济。

典型案例：由于生态产品价值转化机制不健全，

生态环境治理与生态环境改善价值提升割裂，导致外部不经济性内部化。生态环境治理的公益性特征决定了在融资方面面临诸多难题，融资渠道急需突破，生态环境治理模式创新迫在眉睫。养马岛近岸海域生态环境质量提升与产业发展融合 EOD 项目通过养马岛近岸海域水环境治理和生态环境提升改造，有效提升区域生态环境质量，保障生态系统稳定性，打造“水清、岸绿、滩净、湾美、物丰、人和”的蓝色海湾，落实党和国家新时代海洋生态文明建设的要求。借助于养马岛丰富的自然旅游资源和海洋资源优势，发展海洋牧场建设项目，提升海洋养殖营收，实现生态环境保护与海渔业发展的高质量融合，提高生态产业经营收益实现养马岛生态保护和产业经济高质量发展，打造近岸海域生态环境质量提升与产业发展融合 EOD 典型样板。

产品成效：项目建设是打造“乡村振兴齐鲁样板”的推进路径典范。根据养马岛的发展定位，围绕农业增效、农民增收、农村增绿，坚持“为农、融合、生态、创新、持续”五大理念，以养马岛周边特色农业、

渔业为基础，以创新创意为核心，以为农富农为根本，优化项目区产业体系、生产体系和经营体系，拓展农业产业链、价值链，培育农业农村发展新动能，全面打造优质特色农业供给基地、青年返乡创业基地和休闲旅游目的地，实现“村庄美、产业兴、农民富、环境优”。以生态产业发展实现老百姓本地就业，推动周边地区就地城镇化，巩固脱贫攻坚成果，打造乡村振兴的齐鲁样板，为乡村振兴提供力量。

业务开展金融机构：中国农业发展银行烟台市分行

联系电话：0535-4218128

绿色转型债券

产品简介：该产品是为支持适应环境改善和应对气候变化，工行烟台分行为企业募集资金专项用于低碳转型领域的债务融资工具。

适用范围：符合相关条件的绿色企业。

产品特色：需要明确银行间市场转型债券在资金

用途、信息披露、第三方评估认证和募集资金管理方面的要求。

典型案例：工商银行烟台分行为万华化学集团发行中期票据（转型+科创），金额 2 亿元，期限 2 年，票面利率 2.38%，用于该集团乙烯项目建设。

产品成效：该笔创新型债务融资工具专项用于该集团乙烯项目建设，一方面，预计每年可实现节约标准煤 0.62 万吨、减排二氧化碳 1.37 万吨，对于传统化工行业绿色低碳转型具有良好示范效应；另一方面，该项金融创新产品创历史同期最低发行票面利率，2 年期 2.38%，极大降低了企业融资成本，有力地服务地区实体经济发展。同时，作为全国首单“转型+科创”债券，极大提高了发行人在公开市场的知名度，有力地宣传了发行人科技创新及节能减排的成果，也为“双碳”目标实现进程注入更多金融活水。

业务开展金融机构：工商银行烟台分行

联系电话：0535-6668303

风力发电项目贷款

产品简介：风力发电项目贷款是向合格借款人发放的，用于风力发电项目建设所需资金或偿还已建成风力发电项目债权的固定资产贷款。

适用范围：①借款人依法经市场监督管理部门或主管部门核准登记；②借款人信用状况良好，借款人为新设项目法人的，其控股股东应有良好的信用状况；③借款人、发起人或借款人控股股东至少一方从事本行业时间在3年以上，且有成功建成风力发电项目的经验，信誉良好，具备履行合同、偿还债务的能力；④上年末资产负债率不超过80%；⑤符合国家风力发电项目用地的相关政策要求；⑥《恒丰银行固定资产贷款管理办法（2024版）》（恒银发〔2024〕155号）要求的其他条件。

产品特色：贷款金额根据风电项目总投资、自有资金金额、实际融资需求量及已落实可用于还款的现

金流确定，贷款金额不超过项目总投资的 80%。原则上贷款期限不超过 15 年（含建设期），办理期限超过十年贷款的，应按照恒丰银行烟台分行授信审批授权报有权审批人审批。

典型案例：a 公司主要负责国家电投项目在海阳的发展和协调工作，其建设的海上风电基地项目拟安装 71 台风电机组，总装机规模 500MW，该项目不仅能节约煤炭资源，更可减少燃煤的负面环境效应，让水更青天更蓝。由于项目施工建设时间紧、回款周期慢，企业需要更多的周转资金加快建设进程。恒丰银行海阳支行了解到该情况后，主动上门拜访，多次往返企业倾听需求，在收集客户基础资料的同时，着手撰写调查报告，双管齐下，最终确定了 18 亿元的固定资产贷款产品，专项用于山东半岛南侧的海上风电基地项目建设。

产品成效：已累计为 a 公司发放贷款 2 亿元。

业务开展金融机构：恒丰银行烟台分行

联系电话：0535-3382829

碳排放权质押融资（光大银行）

产品简介：碳排放权质押是指企业以合法持有的碳排放权配额作为担保物，向光大银行申请融资的一种绿色金融模式，其核心在于通过市场化手段盘活碳资产价值，助力企业低碳转型。

适用范围：①企业类型：高排放行业重点企业，纳入全国碳市场交易的企业，或有绿色技改需求的企业，贷款主要用于支持企业超低排放改造、污泥处理综合利用、供暖管道升级等低碳项目。②项目类型：节能减排技术改造，如燃煤锅炉超低排放改造、污泥干燥处理与燃料协同焚烧等；清洁能源替代，通过碳资产质押融资推动生物质燃料、可再生能源应用；产能提升与绿色升级，在保障民生的同时，优化生产工艺、降低单位能耗。

产品特色：①盘活碳资产，拓宽融资渠道。以企业持有的碳排放配额（CEAs）作为质押物，将无形碳

资产转化为流动资金，缓解企业抵押物不足问题。②依托“碳易通”场景金融，定制化服务。光大银行总行推出“碳易通”金融场景，整合碳配额管理、质押融资、交易撮合等功能，为企业提供一站式服务。③资金用途明确，支持绿色转型。贷款资金定向用于低碳项目，如污泥处理项目（减少煤炭消耗）、超低排放改造（降低二氧化硫排放）等，确保“减排不减利”。

典型案例：在国家推进“双碳”目标以及推动绿色金融发展的背景下，光大银行积极响应总分行相关战略业务导向，持续推进辖内碳排放权质押授信业务。光大银行针对 a 热电有限公司需求设计融资方案，通过分支行联动、绿色审批通道加速项目落地（2 个月内完成审批及放款），2023 年 2 月，a 热电有限公司碳排放权质押授信 7000 万元获批并实现首笔投放，成功实现烟台区域首笔碳排放权质押授信业务突破，目前业务余额 5000 万元。此次授信追加以借款人拥有的 5 万吨碳排放权配额质押（质押物价值的确定方式为上海环境能源交易所公布的合同签订日前 20 个

交易日收盘价的均价)。

产品成效：碳排放权质押授信可有效帮助企业盘活碳配额资产、拓宽企业融资渠道，对促进企业绿色低碳转型发展具有重要意义。产品落地后 a 热电获得资金支持，完成多项环保技改，年减碳量显著提升，同时增强民生供热能力。该案例为山东地区高耗能企业绿色转型提供可复制的金融解决方案，推动区域碳市场活跃度提升。

业务开展金融机构：光大银行烟台分行

联系电话：0535-6631089

招行“绿能保”

产品简介：绿能保业务是招行针对符合国家可再生能源电价附加补助条件的且已生成应收可再生能源补贴款的发电项目产生的应收补助资金提供无/有追索权保理服务。

适用范围：可再生能源电价附加资金补助名录内

的可再生能源电力生产企业。

产品特色：绿能保业务属于绿色能源类资产业务，符合绿色信贷指标，可享受招行绿色金融补贴。

典型案例：在双碳政策的指引下，近年来各央企省公司新能源项目投资活跃，对企业存量资金占用大。绿能保资金用途灵活，企业办理后可将资金用于再次投资，解决投资资金需求。案例：华电广东阳江海风项目向招商银行提出保理融资需求，用于建设中设备等款项支付。

产品成效：满足上市公司或央企省公司压降两金、营收现金比、资产负债率的诉求，盘活企业应收账款、用于企业经营周转，满足企业财务创新诉求等。

业务开展金融机构：招商银行烟台分行

联系电话：孙艺鸣 15192321767

邮储银行“供热贷”

产品简介：供热贷，是指邮储银行向取得供热特

许经营授权、利用自行生产或热源单位提供的热能从事供热经营的企业发放的，以供热企业对热用户的供热收益权质押为主要担保方式的人民币担保贷款。

适用范围：供热贷业务包括流动资金贷款业务与固定资产贷款业务。其中，流动资金贷款业务可采取额度授信或单笔授信模式，固定资产贷款业务仅可采取单笔授信模式（可分次发放）。供热贷分项额度应同时符合以下条件：①分项额度 $\leq$ 风险限额，且不超过年度授权书授权金额上限。②分项额度 $\leq$ 收益权评估价值（如有） $\times$ 质押率。

产品特色：①担保方式创新，破解抵押物不足难题。传统贷款依赖固定资产抵押，但供热企业资产多为管网、设备等难以估值或抵押的资产，供热贷创新采用供热收费权质押模式，将企业未来供暖季的收费权作为担保，有效解决抵押物不足问题。②绿色金融结合，支持环保与“双碳”目标。将供热贷纳入绿色金融体系，对采用清洁能源技术的企业给予利率优惠或额度提升，推动行业低碳转型。③客户分层与精准

服务，满足差异化需求。针对供热行业民生属性强的特点，将供热贷定位为民生金融产品，重点覆盖县域中小供热企业。供热贷可按供暖周期匹配还款计划，如按季或按年灵活还款，降低企业现金流压力。

典型案例：邮储银行烟台分行坚持绿色发展理念，持续加大对环保、绿色、循环、低碳等产业项目的投放，重点支持地方供热产业发展，助力绿色低碳循环经济。a 热力有限公司，是海阳市唯一一家有核能供热权的企业，主要负责海阳市南部新城区、核电装备制造工业区、丁字湾新区、东部老城区四大区域的集中供热。根据企业资金需求，烟台市分行适时营销，与企业达成供热贷合作意向，为企业增加融资主要用于增加核能供热面积，改造相关管网及换热站。

产品成效：①产品体系协同，构建民生金融生态。将“供热贷”与“医院贷”“学校贷”“排污贷”等结合，形成覆盖公共事业的全方位金融支持网络，提升综合服务能力。②供热贷的创新核心在于以行业痛点为导向，通过担保方式突破、流程效率提升、绿色金

融赋能及民生服务协同，实现金融资源与实体经济的精准匹配，推动供热行业高质量发展。③金融机构收益与风险平衡。供热贷作为民生金融产品，帮助银行切入公共事业领域，增加对公贷款规模，提升利息收入。通过创新担保方式（如收费权质押）和大数据动态监控（如监测企业收费流水），降低不良贷款风险。

业务开展金融机构：邮储银行海阳市支行

联系电话：13791179887

烟台银行“海洋碳汇贷”

产品简介：“海洋碳汇贷”，烟台银行向具有碳汇功能近海养殖业主体提供的专项贷款。

适用范围：有碳汇功能的近海养殖企业或养殖户。

产品特色：碳汇预期收益权质押；优惠利率，综合考虑各因素合理确定。

典型案例：烟台银行积极响应国家“双碳”战略

部署，成功为某海珍品公司提供了首笔绿色金融产品“海洋碳汇贷”。此举有效解决了企业的紧急资金需求，以创新金融服务赢得企业认可。该海珍品公司是一家有名的牡蛎养殖企业，每年冬季都是投放牡蛎苗的节点之一，由于该企业受经营周期影响，在采购牡蛎苗时出现了资金短缺。这不仅会影响牡蛎苗的及时投放，也可能对后续养殖活动造成不利影响。烟台银行在得知企业需求后，第一时间赶到现场调研。考虑到企业担保不足情况，客户经理深挖企业社会经济价值，以牡蛎养殖碳汇为切入点，利用创新金融产品“海洋碳汇贷”成功为企业发放 100 万元贷款。

产品成效：根据评估公司出具的碳汇核算报告，该企业牡蛎养殖碳汇总量 20979tCO₂，可实现经济价值 340 万元。

业务开展金融机构：烟台银行各分支行

联系电话：0535-6699655

GEP 生态价值贷

产品简介：“GEP 生态价值贷”，是指烟台银行向借款主体发放的以其拥有的 GEP 生态价值提供质押担保的流动资金贷款。

产品特色：创新担保方式。有利于绿色价值转化实践，破解生态项目融资难、生态资产评估难题，盘活“生态宝藏”，是践行“两山”发展理念的金融探索。

典型案例：某养殖公司主营业务为海水养殖及海水养殖设备销售，拥有确权底播增殖海区 369 公顷，筏养海区 66 公顷。根据评估公司出具的 GEP 核算报告，生态产品总值为 4200 万元。

产品成效：“GEP 生态价值贷”是烟台银行深化 GEP 核算成果应用而创新推出的绿色金融产品，以生态产品价值作为业务准入、融资额度、利率价格、审批绿色通道的评定指标，并通过人民银行“动产融资统一登记公示系统”进行质押登记，是探索金融助推

绿水青山与金山银山之间生态价值动能转换的积极尝试，体现了烟台银行绿色金融支持区域蓝绿结合发展的责任和担当。

业务开展金融机构：烟台银行各分支行

联系电话：烟台银行产品研发部 15053538993

青岛银行“绿水清源贷”

产品简介：“绿水清源贷”业务是指青岛银行为符合条件的污水处理企业或供水污水一体化企业，提供包括但不限于固定资产贷款、流动资金贷款、票据、供应链等多种融资形式的对公信贷产品。

适用范围：主营业务为污水处理或供水污水一体化的国有企业、民营企业及外资企业等均可适用。

产品特色：青岛银行“绿水清源贷”覆盖多种融资形式，包括固定资产贷款、流动资金贷款、票据业务及供应链金融，精准匹配企业多元需求，一站式解决资金难题。适用范围广泛，涵盖国有企业、民营企

业及外资企业等不同性质的市场主体,坚持平等原则,为各类企业提供同等优质高效的融资服务,有效消除企业性质差异所带来的障碍,助力环保产业各参与主体尽享金融便利,共同促进环保事业发展。

典型案例：青岛银行在了解到烟台某自来水厂有投资建设污水处理厂及相关配套设施工程项目资金需求后,迅速响应,凭借“绿水清源贷”多样化的融资形式,为其量身定制了一站式融资方案。在项目授信推进过程中,青岛银行坚持平等原则,充分发挥专业优势,为企业提供高效、优质的金融服务,从项目评估、方案制定到贷款发放,各环节紧密衔接、高效推进,最后成功获批 1.23 亿元,为建设污水处理厂及相关配套设施工程项目的顺利推进奠定了坚实基础,同时也为企业的可持续发展注入了强大动力。此次 1.23 亿元的授信额度涵盖了固定资产贷款、流动资金贷款等多种形式。其中,固定资产贷款可用于支持自来水厂购置先进的水处理设备,助力其实现供水与污水处理能力的双提升;流动资金贷款可缓解企业在日

常运营中的资金周转压力，保障供水服务的稳定性和污水处理的高效性。票据业务及供应链金融可进一步优化企业的资金流动与供应链管理。

产品成效：满足企业在污水处理设备购置等方面的需求、推动污水处理及相关配套设施建设。

业务开展金融机构：青岛银烟台分行

联系电话：0535-6608726

东营银行“碳融通”系列产品

产品简介：“碳融通”系列产品指专门用于具有碳减排效益的资金需求，需满足“碳融通”系列产品的资金用途、项目评估与遴选、存续期信息披露等要素，符合本行相关制度办法及绿色金融信贷政策。

适用范围：适用于八大重点领域包括：电力、交通、工业、新材料、建筑、农业、负碳排放以及信息通信与数字化领域。

产品特色：通过该专项产品向绿色低碳循环领域

投放信贷资金，助力实现碳中和愿景。

典型案例：a 公司年产 12.2 万吨染料及中间体项目是蓬莱发展的新支柱产业、增强发展实力的重要支撑，同时，烟台积极推进各类新旧动能转化项目，为园区承接山东化工产业升级改造、大化工的发展带来重大机遇，该笔贷款属于绿色贷款，本项目围绕染料绿色产品及清洁生产技术开发，突破行业关键技术，突破重点中间体清洁生产技术和装备的连续化、工艺控制自动化等关键技术。东营银行与申请企业进行对接后，了解该项目绿色信贷的意义，与烟台银行组建银团贷款，烟台银行作为牵头行和代理行，我行作为参与行，为其申报 6 亿元授信，其中我行授信 3 亿元，在总行绿色审批快速通道下，2025 年 3 月成功为其发放贷款 1.025 亿元。

产品成效：通过该专项产品向绿色低碳循环领域投放信贷资金，助力实现碳中和愿景。

业务开展金融机构：东营银行烟台分行

联系电话：0535-8015320

海草床、海藻场碳汇贷

产品简介：向服务辖区内符合条件的借款人发放的，用于在长岛从事海带等藻类养殖的养殖大户、农民合作社及企业生产经营，满足客户碳汇资源开发、利用需求。

适用范围：在长岛从事海带等藻类养殖的养殖大户、农民合作社及企业均可申请“碳汇贷”贷款业务。

产品特色：以海草床、海藻场每年固碳量产生的碳汇远期收益权作为质押推出的绿色金融创新产品，在充分评估论证的基础上，由具备碳汇测评能力的专业学术机构出具碳汇项目评估分析报告，参考全国碳排放权交易市场当日的碳排放交易价格，合理计算企业海区的碳汇价值，以企业碳汇价值的远期收益作为质押担保，并辅之以海域使用权抵押担保，通过人民银行征信中心动产融资统一登记公示系统进行质押登记后，向企业发放贷款。

典型案例：长岛东源海产有限公司位于山东烟台长岛海洋生态文明综合试验区南长山街道孙家村，成为“海草床、海藻场碳汇贷”首个受益者，该企业拥有山东省省级海洋牧场，自 2015 年起，在中科院海岸带研究所等科研机构的技术支持下，确立了“固藻集鱼”的模式，即通过海洋植被养护修复，促进本地天然渔业资源发展。通过几年的深入调查，该公司根据许氏平鲉等本地主要渔业经济物种的时空分布规律，在其关键生活史阶段和主要活动位点布设以马尾藻为主的海藻 50 万株，藻礁 5000 余方，为鱼卵和稚鱼提供了重要的附着和栖息环境，显著提升其存活率，对 5000 亩海域范围的渔业资源形成了有效的养护。同时，该公司在养护好潮间带 1400 余亩天然海藻场的基础上，又通过增养和筏养海藻的方式对海洋牧场区域近 2500 亩生物面积进行了修复，新增碳汇 200 余吨。长岛农商银行在充分评估论证的基础上，由具备碳汇测评能力的专业学术机构出具碳汇项目评估分析报告，参考全国碳排放权交易市场当日的碳排放交

易价格，合理计算企业海区的碳汇价值，以企业碳汇价值的远期收益作为质押担保，并辅之以海域使用权抵押担保，通过人民银行征信中心动产融资统一登记公示系统进行质押登记后，向长岛东源海产有限公司发放了 300 万元流动资金贷款用于购买人工藻礁。

产品成效：满足长岛海带等藻类养殖的养殖大户、农民合作社及涉海企业碳汇资源开发、利用需求，推动绿色金融发展。

业务开展金融机构：长岛农商银行

联系电话：0535-3218368

蓬莱民生村镇银行“光伏贷”

产品简介：向需要购买、安装光伏设备的农户提供贷款。

适用范围：农户（25-59 周岁）

产品特色：授信期限长、阳光发电、稳定收益

典型案例：蓬莱民生村镇银行客户王某有以种植

苹果和销售工作为主要收入来源，年收入约 10 万元，收入稳定。其安装两套光伏发电设备，供需资金 15 万元，自筹 5 万后需贷款资金 10 万元。王某安装光伏设备后年收入可覆盖每年归还蓬莱民生村镇银行贷款本息，蓬莱民生村镇银行给予王某贷款 10 万元，期限 60 个月，年利率 6.1% 的光伏贷款，为王某提供了资金支持，帮助王某通过安装光伏设备获得稳定收益。

产品成效：截止到 2025 年 3 月末，存量光伏贷款 250 笔，金额 1552.45 万元。

业务开展金融机构：蓬莱民生村镇银行

联系电话：0535-5722160，0535-5722156

国寿财险“海产品指数保险”

产品简介：海产品指数保险是一种创新型保险产品，它以特定的指数作为触发理赔的依据，而非传统保险那样基于被保险人实际损失的评估。这些指数通

常与影响海产品养殖或捕捞的关键因素相关，例如气象条件（温度、降水、风力等）、海洋环境参数（盐度、酸碱度、赤潮指数等）。通过将保险赔付与客观可量化的指数挂钩，简化了理赔流程，减少了传统保险中可能出现的理赔争议。

适用范围：被保险人必须为在山东省烟台市已确权并缴纳海域使用金的区域从事海产品养殖的养殖户、合作社或企业，且未在其他保险公司投保的。

产品特色：突破传统海产养殖保险定损难、周期长的困境。传统保险在理赔时，需对灾害造成的实际损失进行现场查勘定损，过程繁琐且耗时久。而海产品指数保险以“指数”为核心构建智能赔付机制，一旦达到合同约定标准，系统自动触发理赔程序。养殖户最快可在48小时内获得赔款，大大提高了理赔效率，能让养殖户在遭受损失后迅速获得资金支持，及时开展恢复生产工作，有效降低因灾害导致的竹筏损毁、苗种流失等直接损失。

典型案例：烟台长岛拥有独特优越的地理位置和

生态资源，是国家级自然保护区、海洋生态文明示范区，建设海洋牧场 34.9 万亩。海上养殖多分布在开放海域，远离海岸线，受台风、海温等自然灾害因素影响较大，尤其风浪风险会严重影响养殖海产品的产量和品质。为了解决上述痛点，烟台某家海洋科技有限公司与国寿财险烟台中心支公司签订“海产品风力指数保险”保单。保单以风力为保险责任，按照保单约定，当风力达到 7 级以上，国寿财险烟台中心支公司将给予投保公司相应不同档次的赔偿，最高赔偿限额为 1000 万元。把浪高、风灾、等列为保单约定的赔付条件，凡保单约定的专业气象部门出具了相关气象数据，证明符合保险责任，养殖户或企业即可启动理赔，保险金额与赔偿金额明确，降低养殖户经营风险的同时有效解决统渔业保险查勘成本高、定损难等行业难题，支持养殖行业可持续绿色发展。

产品成效：①海产品指数保险产品以特定指数（如风力指数、气象指数等）为核心构建智能赔付机制，彻底改变了传统海产养殖保险定损难、周期长的

局面。②地方财政给予一定比例的保费资金补贴，有力推动了海产品指数保险的普及。以千亩海产品项目测算，年交 25 万保费投入即可撬动近千万级风险保障，实现“小资金、大保障”。如在长岛开展的政策性海产品养殖风力指数保险，每亩养殖海域保费 250 元，保户自交 125 元，财政补贴 125 元，这一模式极大降低了养殖户的参保成本，形成“保险护航-产业扩容-风险共担”的良性循环。在保险保障下，养殖户生产信心被有效激活，带动辖区深海养殖面积快速增长，促进了整个海产品养殖产业规模的扩大与稳定发展。

业务开展金融机构：国寿财险烟台中支

联系电话：13022755250

太保财险渔业保险

产品简介：渔业保险承担着风险转移、损失分摊等重要的职能，是渔业持续、健康、稳定、高效发展的一种政策性工具。为建立由政府、养殖户、保险公

司共同参与的海水养殖特色风险分担机制，提升烟台地区海水养殖户低于自然灾害的能力，保障渔业养殖户的收入，根据关于印发《烟台市地方特色农产品保险实施方案（试行）》的通知（烟农险联[2024]1号）和《烟台市渔业养殖保险实施方案》，特开发本产品。

适用范围：凡在牟平海域内从事养殖或负责管理水产品的农户、家庭农场、农民合作社、农业企业、农业生产社会化服务组织等新型农业经营主体均可作为本保险合同的投保人和被保险人。

产品特色：实时监测和预警系统：利用物联网技术，水产品保险可以实时监测水质、气象等环境因素，如溶解氧、pH值、温度、湿度、风速等关键指标，从而及时发现环境变化并采取相应措施，降低养殖风险。根据气候条件对水产品损害程度进行理赔，理赔手续简单。

典型案例：2024年5月，都先生在太保财险投保山东省烟台市牟平区地方财政补贴性水产品养殖气象指数保险，投保800亩保险金6400000元，保费320000元，保险期限2024年5月31日至2025年5

月30日。数据采集依据：气象数据以国家气象站54766牟平站的监测数据为准。截至24年10月1日，根据国家气象站54766牟平站监测数据，在保险期间，保险标的遭遇5次保险范围内的高温事故，高温事故赔偿比例1.8%，赔款金额115200.00元。

产品成效：在目前经济形势越发复杂、水产品及饲料价格可能出现大幅波动的背景下，与种植农作物的农民一样，水产品养殖户也面临较大的养殖风险，急需更有效的风险管理工具来提高抗风险能力。太保财险通过积极创新产品，拓展服务边界，切实保障了养殖户的利益，为服务乡村振兴、助力农产品保供稳价和乡村产业高质量发展等贡献更多金融力量。

业务开展金融机构：太保财险烟台中支

联系电话：0535-8200335

中华财险山东省长岛区地方财政 海带风力指数保险

产品简介：针对长岛海带养殖户创新设计地方财政海带风力指数保险，是对海水养殖业中海带因大风灾害导致经济损失而设计的创新型农业保险产品。该产品以气象部门发布的风力指数作为触发赔付的核心依据，当约定气象站测得的日极大风速超过 17.2m/s（含）时，即视为保险事故发生，保险公司按合同约定比例进行赔付。解决了海带养殖户因风灾带来的损失。该项目纳入山东省财政以奖代补范围，每亩保费 100 元、保险金额 2000 元，保费由财政补贴 50%、养殖户自缴 50%。该项目为中华财险首创推出，填补了海带养殖风险保障空白。

适用范围：长岛区海带养殖户

产品特点：①将损失进行合理公平量化，既能保证赔付金额的合理性，也可有效控制保险人的承保风险，将传统意义上不具可保性的天气灾害风险转化为可保风险，形成可复制、可推广的风险管理方案，带动我市特色产业健康稳定发展。②指数化风灾定损，提高理赔效率。分阶段、分等级差异化赔付，通过精

细化设计，实现风险与保费的科学匹配，保险期间内“刮多大风，赔多少钱”，赔付依据科学、赔付金额准确，能更有效地保障养殖户投保利益。③规避市场失灵，控制承保风险。在同一风险区域内，所有投保人以统一的费率购买保险。当灾害发生时，被保险人将获得相同的赔付，能有效规避农业保险市场中存在的道德风险与逆向选择。

典型案例：中华财险以长岛县大钦岛、小钦岛等海带养殖较为集中地域，作为首批试点，开办地方财政海带风力指数保险，承保面积 1.69 万亩，为养殖户提供保险保障金额 3380 万元。2023 年 11 月 6 日，长岛区因暴风灾害造成养殖海带受灾，赔款 160.55 万元。2024 年，中华财险继续在长岛县小钦岛、南隍城乡开办地方财政海带风力指数保险，承保面积 0.73 万亩，为养殖户提供风险保障金额 1460 万元。

产品成效：①风险保障成效显著，2023 年试点期间，中华财险承保的 1.69 万亩藻类养殖海域，提供 3380 万元风险保障，2023 年 11 月 6 日，长岛区风灾

发生，触发保险责任，中华财险通过风力指数报告迅速完成 160.55 万元“闪赔”，单笔最高赔付 76 万元。

②推动行业可持续发展，通过分散风灾风险，解决了传统水产养殖保险赔付率高导致的供给空白问题。③助力政府海洋经济战略，海带风力指数保险通过“气象数据+指数化赔付”的创新模式，实现了风险可控、理赔高效、政企共赢的目标，为海水养殖业提供了可复制、可推广的精准风险管理方案，为海洋经济高质量发展注入更强保障。

业务开展金融机构：中华财险烟台中支

联系电话：0535-2128817

大地财险环境污染责任保险

产品简介：环境污染责任保险是企业生产经营活动提供专业环境风险保障的保险产品。本保险主要保障企业在生产经营场所内因突发意外事故导致环境污染，造成第三者人身伤亡或财产损失时依法应承担

的经济赔偿责任。同时，本产品还涵盖污染事故后的清污费用、紧急应对费用以及相关法律费用，为企业提供全方位的环境风险保障解决方案。

适用范围：化工、石化、制药等危险化学产品生产企业；金属冶炼、电镀等重工业企业；垃圾处理、污水处理等环保企业；其他存在环境污染风险的生产型企业。

产品特色：不仅覆盖传统的人身伤害和财产损失赔偿，更延伸至专业的环境治理领域。当突发污染事故发生时，保险将承担第三方场所的专业清理费用，包括污染物处置、环境修复和持续监测等全流程支出，确保受污染区域得到科学有效的治理。同时，产品还特别包含全面的法律保障，无论是诉讼仲裁费用、专家论证支出，还是行政听证相关成本，都能获得充分补偿，让企业从容应对各类法律纠纷。在风险管理方面，我们提供专业化的全流程服务：通过深入现场的环境风险评估，帮助企业精准识别各环节风险点，并建立动态风险档案；组织专家团队协助完善应急预案，

确保符合最新环保要求；定期开展定制化的安全培训，提升员工环保意识和应急处置能力。通过投保本产品，企业既能满足环保合规要求，又能获得专业团队的技术支持，实现经济效益与环境效益的双赢。

产品成效：风险转移效果，根据保险金额重大环境事故的赔偿金额最高可达数千万元，帮助投保企业满足环保部门的风险管理要求。保障公众环境权益，促进企业绿色可持续发展，减轻政府环境治理负担。本保险产品通过专业的风险保障方案，既帮助企业防范环境风险，又助力企业履行环境保护社会责任，是环境敏感型企业不可或缺的风险管理工具。

业务开展金融机构：大地财险烟台中支

联系电话：0535-2119271

【普惠金融篇】

农发行涉农普惠小微企业贷款

产品简介：涉农普惠小微企业贷款是指农发行为解决服务农业、农村和农民的小微企业生产经营过程中的合理资金需求而发放的普惠型小微企业贷款。

适用范围：主要用于解决普惠型小微企业从事符合农发行业务范围的研发、生产、加工、流通、服务、运营维护等经营活动的合理流动资金需求。具体用途主要包括：①用于归口核算投向符合国家统计局《农业及相关产业统计分类》行业的普惠型小微企业贷款。②党中央、国务院交办的专项任务，经国务院批准的重点规划要求农发行开展的业务，以及监管部门同意的其他用途。

产品特色：综合考虑借款人生产经营周期、偿债能力、资信状况等因素合理确定贷款期限。短期流动资金贷款期限不超过1年，中期流动资金贷款期限最

长不超过 3 年。

典型案例：a 合作社主栽酿酒葡萄和鲜食葡萄，葡萄基地年可生产优质葡萄大约 1600 吨；从品种配置、生产管理统一安排，保证产品符合酒庄酿制高端葡萄酒的质量要求。合作社长期立足加强食品安全，提高经济效益、节约生产成本、促进农村剩余劳动力就业、带动农民增收致富。农发行烟台市分行向 a 合作社发放涉农普惠小微企业贷款 1000 万元，有效满足了 a 合作社的融资需求。

业务开展金融机构：中国农业发展银行烟台市分行
联系电话：0535-5667762

工行“种植 e 贷”

产品简介：“种植 e 贷”工商银行烟台分行基于土地权属、种植规模、农业保险等涉农数据，结合农作物生长周期内各环节的资金需求而办理的涉农类贷款。

适用范围：农户、新型农业经营主体（含家庭农

场、农民专业合作社、农业企业等）及其他涉农组织。

产品特点：根据种植作物单个经营周期合理设置，一般不超过1年最长可至5年。作物种类支持：小麦、玉米、苹果、樱桃、莱阳梨、花生、大豆、棉花、高粱等。贷款限额单户最高300万、利率LPR。

典型案例：a公司主要经营农业种植及牧业养殖两大板块，其产品质量居于行业领先。春节过后，该公司即紧锣密鼓地推进新一轮种植、养殖，购买种苗化肥、订购农机、翻垄育苗、扩建大棚等紧迫生产需求，事务千头万绪的同时也面临多重资金压力，存在传统农业企业轻资产、抵押物不足等问题，融资受阻导致生产计划停滞。在烟台“金融直达基层加速跑”现场推进会上，获知该企业情况后，工商银行烟台分行高度重视、积极对接，高效放款纾困，在各环节工作人员的加速下，一周内便完成了模型创建、开户等工作，实现全流程线上化审批放款。成功为企业发放300（种植e贷）+700（e企快贷）万元流动资金贷款，缓解企业燃眉之急，助力企业发展。

产品成效：截至 3 月末，截至 3 月末，工商银行烟台分行“种植 e 贷”存量客户 312 户、贷款余额 5.78 亿元。

业务开展金融机构：工商银行烟台分行

联系电话：0535-6668582

农行“商户 e 贷”

产品简介：“商户 e 贷”是一款面向 20-65 周岁的专业市场、商圈、产业集群及其他场景下的优质商户、银联清算商户，农行烟台分行贵宾、抵押贷款、收付款客户的线上个人自助循环经营贷款。包括互联网模式（掌银、一键测额、提额、回捞）和预授信模式（自动核额、人工核额）。客户贷款申办渠道——掌银、一键测额二维码和移动 PAD。

适用范围：①借款人为拥有合法有效的经营证明；②借款人具有 2 年（含）以上相关行业从业经验；③借款人拥有经营行所在二级分行辖内的户籍或议价程度较高，权属明晰的房产；④借款人的各结算支付

工具连续、正常使用，不存在异常使用记录，或标注为注册失败、注册中、停用、注销、下线类客户；⑤品行良好，无刑事犯罪记录或嗜赌、吸毒等不良行为；⑥不在禁止准入的商户类型中。

产品特点：①申请易：纯线上、全自动、免担保。登陆农行掌银 APP，点击“助业快 e 贷”即可在线申请；②到账快：一键申请，实时到账；③额度高：贷款额度最高 500 万元；④灵活用：随借随还，可循环使用；⑤利率低：享受普惠优惠利率政策；⑥可通过网点 PAD 进行受理，可实现系统自动核定额度，无需收集客户流水。

典型案例：商户 e 贷作为经营贷款营销的拳头产品，农业银行全员开展营销工作，定期组织外拓活动，支行行长带队，深入周边商圈市场逐户上门宣传推广商户 e 贷的产品政策优势，员工分两人一组开展联动营销，不怕用“笨办法”不怕被拒绝，每成功一笔，都请客户推荐一到两户商户，逐渐形成客推客模式，随着成功放款的客户愈来愈多，在周围市场形成了一定的品牌优势和规模效应，客户不但主动来行询

问，还介绍同行及有需求的亲戚朋友来农行烟台分行进行测额，极大满足了客户经营贷款需求。

产品成效：农行烟台分行通过召集优质客户，开展业务宣讲会。利用客户资金储备期，适时开展了个贷产品专题宣讲会，宣传农行烟台分行助业快e贷“审批快、放款快、利率低”的优势。组织网点派驻专人驻扎，挨家挨户宣传个贷产品，及时收集意向客户资料，传递个贷中心进行后续业务处理。截至2025年3月末，农行烟台分行线上个人自助经营贷款余额18.98亿元，较年初增长4.5亿元，已成为农行烟台分行服务实体经济重要的亮点产品之一。

业务开展金融机构：农业银行烟台分行

联系电话：0535-4813704

建行“信用快贷”

产品简介：依托互联网、大数据等技术，通过整合内外部信息，对小微企业和企业主经营能力、风险情况等综合评价，向符合条件的小微企业客户提

供流动资金贷款的业务模式。

适用范围：信用和经营情况良好的小微企业及个体工商户。

产品特点：信用类贷款，可随借随还，年利率最低 3.0%。

典型案例：蓬莱某海产品经销中心主要从事海参加工和销售，春节前正值旺季关键时期，备货资金紧张。孙总为建行优质客户，在建行烟台分行收单结算，建行客户经理在走访中了解到客户需求后，立即跟客户介绍了“个人经营贷-商户云贷”产品。该产品是建设银行为商户（建行、拉卡拉、银联收单商户均可）专享的线上经营贷款，“建行惠懂你”APP 直接申请即可办理，纯信用且随用随取，按日计息。孙总随即拿出手机操作提交申请，几分钟就测出 300 万元信用贷款额度，还能随借随还，按日计息，既有效解决备货资金短缺难题，又降低了贷款成本。

产品成效：支持小微企业 4000 余户。

业务开展金融机构：建设银行烟台分行

联系电话：0535-6603343

华夏银行“房贷通”

产品简介：对能提供产权明晰、变现能力较强的住宅、商业用房抵押的小微客户，华夏银行提供的快速融资业务。

适用范围：小微企业、小微企业主、个体工商户等。

产品特色：贷款期限及还款方式长，最长可达 10 年；融资额度高，可达 2000 万元；还款方式灵，可采用按期付息到期还本、按计划还款、分期还款等方式；推出“快贷模式”，办理效率高；优化业务办理流程，客户体验优。

典型案例：为企业纾困，破解融资困境。“华夏银行烟台分行想客户所想、帮客户所需，真真切切解决了我们企业的燃眉之急。”烟台某食品有限公司在多方的推动下，成功办理了房贷通 500 万元，有效缓解了企业的资金压力。地方专班积极协调相关部门，确保政策落地，银行迅速响应，优化审批流程，为企业提

供了高效便捷的金融服务。通过快速房贷通业务，企业得以维持正常运营，避免了资金链断裂的风险。企业对此表示高度认可，认为该业务不仅减轻了财务负担，还增强了发展信心。

产品成效：截止一季度末，华夏银行烟台分行共计办理 126 户房贷通业务客户，贷款余额 2.21 亿元。

业务开展金融机构：华夏银行烟台分行

联系电话：0535-6589815

邮储银行“小微易贷”

产品简介：小微易贷（线上）业务是指面向符合邮储银行准入标准的小微企业，利用互联网、大数据技术并结合企业在邮储银行烟台分行结算流水、纳税信息、增值税发票信息、政务信息、房产信息、进出口数据信息、企业订单/中标信息、电商类平台企业经营数据、零售商圈企业经营数据、核心企业/平台进销数据、企业 ETC 通行费数据、应收账款数据等一种或

几种信息，向其发放的网络自助流动资金贷款业务。

适用范围：符合邮储银行准入标准的小微企业。

产品特色：一个产品、多种模式，如①科创E贷（最高1000万、纯信用、当日出额度），是面向拥有高质量的科技型小型、微型企业，基于税务、科技特色数据的小微易贷信用产品模式。②抵押E贷（最高1000万、抵押率可超100%、当日出额度），面向成立2年以上，企业近4个月存在纳税记录，近12个月纳税金额在5000元以上；企业近12个月开票在200万以上小微企业。

典型案例：a公司专业生产五金件及模具开发，企业2019年与邮储银行烟台分行首次合作并在办理了房地产抵押贷款1000万元，之后与邮储银行烟台分行客我关系保持良好，与邮储银行烟台分行合作的几年间企业销售收入平稳增长。“新冠”疫情期间，受疫情影响，企业流动资金需求逐步增加，邮储银行烟台分行小企业服务团队第一时间根据企业经营情况、融资情况等多方面分析，为企业匹配了邮储银行烟台

分行新产品线上科创E贷500万元，及时缓解了企业资金需求。

产品成效：一个产品、多种模式，申请便捷，支用灵活，随借随还。

业务开展金融机构：邮储银行烟台市分行

联系电话：0535-6106857

仓 易 融

产品简介：“仓易融”，该产品主要围绕电子仓单开展融资业务，即借款人将非大宗货品存入指定仓库中，仓储方签发电子仓单，借款人持电子仓单向烟台银行提供融资，以电子仓单提供质押担保，烟台银行委托监管方通过其数字化监控技术对入库货品进行监控管理。

适用范围：借款人须从事与仓单所载非大宗货品相关联的生成、加工或贸易活动。

产品特色：仓易融产品聚焦非大宗农产品融资难

题，依托数字化技术，在融资对象、额度、期限、担保方式、风险防控方面形成特色，有效降低风险，推动特色农业发展。

典型案例：东营广饶县粮食产业是支柱产业之一，全县粮食种植面积达 56 万余亩，贸易额达 80 亿元。粮食最终用途主要为食品厂、饲料厂和工业制造，因加工企业缺少充分的库房储存粮源，延伸出了大批的智能粮食烘干+仓储的合作社，经营规模较大的粮食收购企业存在着资金需求庞大。烟台银行以粮食市场作为依托，精准把握从种植户、收购商到加工企业的需求特点，通过仓易融产品不仅有效解决了企业在经营过程中的资金瓶颈问题，助力企业快速发展，还为企业提供了诸如结算、业务咨询、市场信息共享等一系列增值服务。通过持续打深井拓展上游粮食经纪人、农民种植户，深挖其中的资金结算端、信贷端业务，将金融触角延伸到农村各个角落。

产品成效：烟台银行积极发挥普惠金融支持实体经济的作用，已为 4 家大型粮食收购商提供了强有力

的信贷支持，针对粮食贷业务给予了 1.4 亿元的授信额度，其中已累计放款 3331 万元，有效助力粮食收购商的业务开展，保障粮食产业的稳定发展。在聚焦粮食产业的同时，烟台银行积极拓展业务领域，围绕预制菜产业、海洋渔业等特色产业，大力推进相关货品业务。目前，这些业务正在稳步开展，未来将为更多农产品相关产业的发展注入金融活力，推动区域经济的多元化繁荣。

业务开展金融机构：烟台银行

联系电话：0535-6272350

烟 草 贷

产品简介：“烟草贷”，基于烟台银行与当地烟草局合作关系，通过 CROS 线上化展业平台为载体，以 CROS 风控模型、额度模型和利率模型为审批手段，对烟台当地烟草销售商户发放的用于购货经营的贷款业务，旨在帮助该类客群解决经营资金周转问题。

适用范围：“烟草贷”主要客群为烟台当地的烟草经销商、个体零售商户、烟酒专卖店等店铺经营户。

产品特色：纯信用贷款品种，借款人无需提供抵押或保证，仅需烟草证、营业执照和身份证即可申请，贷款流程简便，资金使用便利，“一键申请，秒批秒贷”满足烟草销售商户的日常经营资金周转需求。

典型案例：烟草零售业作为市场经济的重要一环，其稳健发展对众多小微企业的生存与繁荣至关重要。但面对市场竞争的加剧和资金需求的季节性波动，许多商户在经营中常常面临资金短缺的困境。岁末年终，迎来批零行业旺季，但是今年杜先生的订烟资金还没有着落，正当他为此发愁的时候，烟台银行的客户经理上门走访，向他推荐了“烟草贷”。5分钟内，杜先生就申请并获取到46万元的授信额度，切实帮他解决了燃眉之急。

产品成效：截止2025年3月末，烟草贷客户已累计申请通过300余人，授信金额超6000万元。

业务开展金融机构：烟台银行各分支行

联系电话：0535-6272195

市民 e 贷 2.0（经营贷）

产品简介：“市民 e 贷 2.0（经营贷）”，基于烟台银行智慧零售平台，针对符合烟台银行零售信贷风险偏好的经营类客群，提供的线上信用类贷款。

适用范围：山东省区域内的经营主群体；

产品特色：通过数字金融技术实现快速审批，仅需要提供个人与企业的基本证件，全面实现纯信用授信，最大限度的减少了借款人需要提供的手续和资料，全面提升全流程效率，并对部分指定行业的小微个体商户提供定向适配服务。经营类最高达 50 万额度，人群适配度高，审批时间快，资金到账迅速，借款期限灵活，最长 3 年，年利率最低低至（单利）3.1%。

典型案例：芝罘区某烟酒小商户，通过微信扫码“市民 e 贷 2.0（经营贷）”，进入经营类的定向经营贷适配，系统通过比对识别，为客户提供了更精准的金融服务。

产品成效：截止 2025 年 3 月底，“市民 e 贷 2.0（经营类）”已为 1500 余名经营类客户提供授信服务，累计授信超 2 亿元。

业务开展金融机构：烟台银行各分支行

联系电话：烟台银行各网点

青岛银行“院易融”

产品简介：“院易融”是青岛银行普惠金融产品之一，主要是青岛银行针对山东省内一级、二级、三级公立医疗机构类等特定客群，根据其诊疗规模、地区财力等配置不同的授信方案，包括固定资产贷款、流动资金贷款、票据、供应链等多种融资形式的对东信贷产品。

适用范围：产品主要针对的是一、二、三级公立医院。三级医院是指省、市级医院；二级医院主要是指区、县级医院；一级医院主要是指乡镇卫生院、社区卫生服务中心。

产品特色：该产品属于青岛银行标准化授信产品，所需提供材料简单，审批流程快，最快可 2 天审批放款；担保方式灵活，可以信用方式。

典型案例：针对某医疗机构运营资金缺口，青岛银行抓住契机、迅速响应，组建“机构+公司+普惠”三线联动的专项服务团队，通过多次走访相关部门成功达成合作意向。青岛银行以“院易融”业务为抓手，聚焦医疗机构与供应商双向需求，实现“1+N”供应链产品矩阵：以医疗机构为核心企业，将上游药品耗材供应商等纳入服务链条，通过批量开立供应商结算账户实现“融资+结算”闭环。针对账期痛点定制差异化还款方案，将普惠贷款嵌入采购场景，带动小微供应商转化为普惠客户，实现“授信一户、激活一链”。

产品成效：有效解决医疗机构药品采购难及药品供应商收款周期长的问题。

业务开展金融机构：青岛银行烟台分行

联系电话：0535-6608726

烟台农商行“小微企业循环贷”

产品简介：小微企业“循环贷”是指烟台农商银行向服务辖区内小微企业或小微企业主发放的用于日常生产经营，且在合同约定的金额和期限内允许借款人多次提取、随用随贷、随借随还、循环使用的贷款。

适用范围：烟台六区小微企业或小微企业主。

产品特色：随用随贷、随借随还、循环使用。

典型案例：海参养殖、销售具有较强的季节性，烟台海中宝市场是全国最大的海产品批发市场，拥有商家 500 余户，海参备货期时，小微企业循环贷业务有效解决商户资金周转，用一天一天的利息，得到商户的青睐。

产品成效：截至 2025 年 3 月份，烟台农商行支持海参产业资金共计 1.4 亿元。

业务开展金融机构：烟台农商银行

联系电话：0535-6669052

蓬莱民生村镇银行“创业贷”

产品简介：“创业贷”是蓬莱民生村镇银行与蓬莱区财政局、蓬莱区人力资源和社会保障局合作，由财政部门按规定给予担保或贴息，用于支持个人创业或小微企业扩大就业的贷款业务。

适用范围：由人社部门认可的个体工商户及小微企业。

产品特色：财政贴息、担保灵活

典型案例：a 公司专注于机械设备配件、汽车配件生产及机械零部件加工，经营状况稳健。因业务拓展，需购置钢材和机械设备，公司向银行申请 400 万元短期流动资金贷款。银行经审查，认定其贷款用途真实合理，符合授信及创业贷款条件，决定给予支持。贷款期限最长 24 个月，利率按放款日前一自然日的 1 年期 LPR 利率加点 50 个基点执行，资金用于经营周转等。还款方式为按月结息，每半年归还 3% 本金，到

期一次性还清剩余本金。

产品成效：截至 2025 年 3 月末，创业贷贷款存量 58 户，3935.5 万元。

业务开展金融机构：蓬莱民生村镇银行

联系电话：0535-5722160，0535-5722156

人保财险“生猪五融模式”

产品简介：生猪五融模式即生猪“政府+保险+期货+订单+信贷”支持生猪产业发展的模式，是政府、保险公司、期货公司、银行机构和收猪方的深度融合，保价格、增销路、助融资、扩生产，共同服务生猪产业高质量发展。市县区各级政府部门提供政策支持和保费补贴，加强政策监管，创造有利的养殖环境；保险公司提供生猪养殖保险、生猪养殖保额补充保险、生猪饲料期货价格保险、生猪期货价格保险等风险保障业务，且以保险为纽带，形成各方融合发展；期货公司向保险公司提供场外期货对冲价格风险等金融服

务；收猪方与养殖户参照生猪期货价格保单签订生猪远期购销合同，增加生猪销售途径，实现保底销售；银行机构根据保单和订单为养殖户提供信贷融资服务，助力扩大生产规模，实现生猪产业高质量发展。

适用范围：烟台全市范围内生猪养殖户（企业）

产品特色：生猪“保险+期货”五融模式涵盖了生猪产业全产业链环节，为农民提供全方位保障。覆盖生猪养殖、生产、经营、销售等全产业链环节。在这种模式下，饲料价格保险锁定养猪成本，育肥猪医疗费用补偿保险报销猪病治疗费用，生猪养殖保险加保额补充险承担生猪死亡损失的70%，生猪期货价格保险加订单收购实现了保底销售。养猪不再担心饲料价格上涨、疫病疾病、猪只死亡、猪价下降，加上银行信贷支持，切实解决了农户从经营到销售的全部困难，形成了产业风险管理闭环。

典型案例：莱阳地区一位养殖户在某农牧公司的协助下向人保财险烟台市分公司购买了生猪期货价格保险，投保价格16580元/吨，投保生猪260头32吨，自缴保费1.19万元。同时该养殖户通过烟台某农牧

公司与浙江永安资本管理公司签订商品肥猪购销合同，按照 16280 元/吨锁定保底收购价格。保险到期时，根据购销合同约定，该养殖户以 16280 元/吨的价格销售了 32 吨育肥猪，销售当天育肥猪市场价格为 14400 元/吨，共多卖了 60160 元。保险赔款是 32100 元，在订单的情况下多赚了 28060 元。该养殖户用保单和订单从烟台银行获得贷款 98 万元，由原来 400 头养殖规模扩建到 3000 头。烟台生猪五融模式的实施有力提升了烟台市生猪产业整体产能与市场供应能力，在保障区域生猪市场稳定、促进农业经济方向方面发挥了关键支撑作用。

产品成效：生猪五融模式经省委省政府批示由山东省畜牧兽医局发文，在全省推广。入选山东省农业农村厅公布《2024 年度金融助力乡村振兴十大典型案例和十大创新模式及优秀案例》。2024 年累计保障生猪 106.52 万头，服务农户 560 户。

业务开展金融机构：人保财险烟台市分公司

联系电话：0535-6699097

中华财险苹果生命全周期保险

产品简介：为增强农户抵御自然灾害和价格风险的能力，利用保险手段促进苹果产业健康稳定发展，中华财险根据烟台市相关文件，立足地方苹果产业发展痛点，对苹果产业市场深入调研，研发推出地方政策性苹果生命全周期保险产品：苹果种植、低温气象指数、降水气象指数、日光寡照指数、价格、收入保险。苹果种植保险，覆盖风灾、雹灾等传统自然灾害风险，保障种植基础成本；低温气象指数保险，创新应用气象指数，精准应对低温灾害；降水气象指数保险，防范持续干旱风险；苹果价格和收入保险，建立价格保障机制，抵御市场波动和产量下降导致的损失。项目纳入山东省财政以奖代补范围，由财政补贴 50%，农户自缴 50%。

适用范围：苹果种植户

产品特色：苹果生命全周期风险覆盖，构建“自

然风险+市场风险”保障体系，产品既可单独投保，也可组合投保，满足农户差异化需求。

典型案例：中华财险以栖霞、牟平等苹果主产区，作为首批试点，开办地方财政苹果种植、低温气象指数、降水气象指数、日光寡照指数、价格和收入等保险，创新构建覆盖“生产端-流通端-市场端”的苹果产业全生命周期保险保障体系，为苹果种植户提供“基础保障+指数创新+收益托底”的立体化风险解决方案。2025 年，中华财险苹果生命全周期保险产品预计承保 1 万余亩，为农户提供保险保障金额 1.2 亿元。

产品成效：①农户保障水平提升，增收效果显著，价格托底机制避免“丰产不丰收”现象。②建立苹果产业风险数据库，将积累气象、产量、价格等苹果生命全周期数据。③产业带动作用明显，进一步稳定苹果种植面积，促进苹果产业高质量发展。④放大金融协同效应，通过苹果全生命周期保险产品，补充现行农业生产环节保险空白，延伸苹果产业保险链条，可进一步增加农户的银行授信额度，更好满足苹果产业

融资需求，实现了政保银企联动，金融“活水”支农，为打造我市特色苹果产业集群提供风险保障支撑，助力我市优势苹果产业升级。

业务开展金融机构：中华财险烟台中支

联系电话：0535-2128817

中华财险小麦生命全周期保险

产品简介：为全面落实乡村振兴战略，完善农业风险保障体系，根据种植户风险需求，中华财险在传统政策性小麦种植保险基础上，创新推出覆盖小麦“苗齐期-生长期-收割期”全周期的商业性保险产品：小麦种植成本、综合病害病理指数、收割期风力指数、收割期降雨指数、耕地目标地力、产量损失保险。

适用范围：小麦种植户

产品特点：①全周期风险管理。突破传统保险产品风险保障局限，构建了小麦生命全周期风险保障体系。②精准指数化设计。采用气象指数指标作为理赔

依据，开创“触发即赔”模式，较传统定损效率提升80%，避免人为定损争议。③政策互补协同。与政策性小麦保险形成互补保障，病理、气象指数险填补政策保险除外责任，产量险弥补在收割过程中发生的产量损失，构建“基本+补充”的多层次保障。④科技赋能服务。利用遥感等技术，实时跟踪苗情长势，建立预警机制，发送防治建议；无人机快速查勘，及时完成灾害定损。

典型案例：2025年中华财险在海阳、招远、莱州、莱阳四个产粮大县先行试点，开办商业性小麦生命全周期保险，取得显著成效，为农户提供保险保障金额5000万元。

产品成效：①保障水平提升，农户保障额度得到提高。②优化理赔效率，指数型产品理赔周期大大缩短，提高理赔效率。③符合农户风险需求，参保意愿增强，通过“基础套餐+自选模块”的灵活投保方式，农户参保率提升。④社会综合效益明显，通过建立市场化的风险分散机制，有效补充财政资金缺口，形成

“政府引导+保险托底+农户受益”的可持续发展模式，构建我市主粮作物产业风险防控新格局。

业务开展金融机构：中华财险烟台中支

联系电话：0535-2128817

安华农险山东省烟台市招远市 地方财政补贴性蜜薯完全成本保险

产品简介：为更好的助力我市“蜜薯”特色农产品产业健康发展，充分发挥保险保障作用，安华农业保险根据国家有关政策文件，在烟台招远市开展蜜薯完全成本保险业务，主要针对烟薯 25 种植过程中面临的一些直接经济损失和间接损失给与一定经济补偿。有利于分散种植农户生产经营风险，减轻政府和农户的负担，提高种植户的积极性，保障种植户的切实利益。

适用范围：烟台市招远市各乡镇蜜薯种植企业、种植户。

产品特色：①烟台行业内首创薯类保险产品。利

用金融保险手段，有效降低蜜薯产业生产风险，减少农民经济损失，提供优质的农产品供给，促进和保障地方特色产业健康发展；②保障范围涵盖全成本。区别与传统的种植成本保险，保障范围涵盖种植户直接物化成本和地租，人工成本，能够真正保障种植蜜薯的后顾之忧；③小甘薯，大产业，顺应国家大政方针。国务院常务会要求把三大主粮作物完全成本保险覆盖全国，烟台市推广蜜薯完全成本保险顺应国家大势，利国利民。

典型案例：2023 年、2024 年连续两年，在省、市、县各级政府的帮助支持下，我公司在招远市开展了蜜薯完全成本保险。其中，2023 年承保蜜薯 8320 亩，提供风险保障金额 1830.4 万元，理赔金额为 45.26 万元；2024 年承保蜜薯 12420 亩，提供风险保障金额 2732.40 万元，理赔金额 81.93 万元。

产品成效：继烟台苹果、莱阳梨、大樱桃、白羽肉鸡之后，烟台蜜薯正成为烟台名优特农产品的一面新旗帜，甚至成为烟台城市形象输出的一张名片，在全国的种植面积约有 400 万余亩。烟薯完全成本保险

有利于分散生产经营风险，减轻政府和农户的负担，稳定物价，提高种植户的积极性，保障种植户的切实利益，有效促进了烟薯产业的健康持续发展，对农民增产增收意义重大。

业务开展金融机构：安华农险烟台中支

联系电话：0535-2127757

农银人寿金穗惠农安行两全保险及 农银人寿金穗惠农丰盈终身寿险

产品简介：农银人寿深入剖析普惠重点客群的人身保障保险需求，面向“三农”客户开发“农银人寿金穗惠农安行两全保险”、“农银人寿金穗惠农丰盈终身寿险”等“三农”客户（即农业、农村和农民）专属产品。①“农银人寿金穗惠农安行两全保险”保险期间10年、20年、30年可选。保险期间内，提供非意外身故或全残保险金、一般意外身故或全残保险金、指定交通工具意外身故或全残保险金、自驾车意外身故或全残保险金、重大自然灾害意外身故或全残保险

金、驾驶非机动车交通意外身故或全残保险金等多项保险保障。若被保险人生存至保险期间届满，按合同约定给付生存保险金。②“农银人寿金穗惠农丰盈终身寿险”是一款三农专属终身寿险，保障涵盖身故保险金、指定交通工具意外身故额外保险金以及重大自然灾害意外身故额外保险金等多项保险责任。提供多种人身保障，保险利益写入合同，保险保障逐渐成长一生相伴。保险期间内急需用钱也可申请保单贷款和减少基本保险金额。

适用范围：“三农”客户专属产品，为“三农”客户提供意外保障、出行保障、养老保障；借助集团“惠农通”平台，延伸农银人寿整体服务网络，不断深化保险服务乡村振兴的创新与实践，以保险力量助力乡村振兴。

产品特点：是农银人寿在惠农和普惠金融领域推出的产品和服务，旨在服务“三农”客户（即农业、农村和农民），助力乡村振兴和普惠金融。

业务开展金融机构：农银人寿烟台中支

联系电话：0535-3393275

【养老金融篇】

工行“如意人生”系列理财产品

产品简介：工商银行养老金融产品介绍“如意人生”系列是工商银行针对养老金客户推出的专属理财产品，有预期收益型和净值型，覆盖短中长期，如“如意人生 IV”等短期产品，开放周期或最短持有期在 1 个月以内；“如意人生鑫稳利”等中长期产品，开放周期或最短持有期在 1 个月以上。

适用范围：适用于有养老财富规划需求的个人客户，以及为员工提供福利理财规划的企业客户。

产品特点：专属设计，满足多样需求；投资稳健，策略稳健、风控严密；运作规范，专业运营、流程规范；贴心便利，线上线下均可轻松购买和查询。

典型案例：某企业为员工选择“如意人生”系列法人理财产品，通过合理配置，员工的养老财富稳健增长，企业也提升了员工满意度和归属感。

产品成效：深受客户信赖，已成为广泛服务企业

和个人客户的养老财富子品牌。

业务开展金融机构：工商银行烟台分行

联系电话：0535-6668515；0535-6668607

中行创新个人养老金产品服务体系

产品简介：为深入贯彻落实中央金融工作会议精神，积极践行金融服务“五篇大文章”中的“养老金融”使命，中国银行烟台分行立足区域经济发展需求，充分发挥国有大行责任担当，创新推出个人养老金产品服务体系，助力构建多层次养老保障体系。

适用范围：中国银行烟台分行个人养老金业务严格遵循国家《关于推动个人养老金发展的意见》政策框架，面向烟台市参加城镇职工或城乡居民基本养老保险的劳动者，年龄16周岁至法定退休年龄前均可参与。

产品特色：个人养老金账户实行封闭管理，缴费阶段享受个人所得税税前扣除（年缴费上限1.2万元），投资收益暂免征税，领取时按3%优惠税率缴纳个人所得税，长期持有优势显著。

典型案例：案例 1：青年客群“积少成多”。28 岁的科技企业职员张女士，年收入 15 万元，通过手机银行开通账户并选择“中银安康”养老目标基金，每月定投 1000 元。利用个税扣除每年节税约 1200 元，预计 60 岁账户价值可达 98 万元（按年化 6%测算）。

案例 2：中年家庭“风险对冲”。45 岁的个体经营者王先生，年收入 50 万元，配置 50%养老理财+30%商业保险+20%储蓄存款，在享受年度节税 3600 元的同时，兼顾资产安全性与增值潜力，为子女教育及自身养老提供双重保障。**案例 3：临退群体“稳健托底”。**58 岁的教师李女士，选择 3 年期专属养老储蓄及终身年金保险组合，在确保本金安全的基础上，退休后每月可额外领取 2000 元，有效补充基本养老金。

产品成效：截至 2025 年 3 月末，烟台分行个人养老金账户开户数突破 8 万户，累计缴存账户 5000 户，市场份额稳居同业前列。

业务开展金融机构：中国银行烟台分行

联系电话：0535-6599583

养老机构资金监管平台

适用范围：养老机构

产品特色：对养老机构的预收资金进行监管，监督资金合法合规运用于养老服务，防止挪用，以保障老年人合法权益。

典型案例：2023 年，烟台市民政局举办“养老机构预付费监管系统”招标活动，烟台建行以最高分中标。中标后，烟台建行与民政局积极探索监管运行思路及机制，将建行烟台分行新一代监管接入烟台市养老机构监管平台，切实保障老年人合法权益。为加快项目进度，建设银行二级分行、省分行、总行协调联动，第一时间分析分行需求，采取总分一体化的模式加速开发速度，并建立微信群，与民政局实时交流解决问题。后历经实体账户缴费、监管账户冻结、资金释放、结算户划转等绿灯测试，领先同业率先达到系统运营条件。2024 年，首笔冻结资金按照监管规则从

烟台某养老服务有限公司的监管账户成功释放到结算账户，标志着烟台建行在全市首家开通养老机构监管平台。

产品成效：截至 2025 年 3 月末，新开立养老机构结算及监管账户 134 户，覆盖养老机构 132 家，为老年人的资金安全保驾护航。

业务开展金融机构：建设银行烟台分行

联系电话：0535-6603372

青岛银行“养老企易贷”

产品简介：“养老企易贷”业务，是指青岛银行向山东省内依法备案登记的公建、公建（办）民营、民营养老机构发放的，为满足养老机构新建、升级改善、购置设施以及日常经营需求所提供的对公信贷产品。

适用范围：适用于从事社区居家型养老、专业机构型养老两种形式的养老服务企业。其中，社区居家养老服务是指以家庭为核心、以社区为依托、以专业

化服务为依靠，为居住在家的老年人提供以解决日常生活困难为主要内容的养老服务模式。机构养老是指为老年人提供生活照料和集中居住场所，为老年人提供医疗健康、精神文化活动等服务的养老服务模式。

产品特色：资金支持针对性强、适用对象覆盖全面。

典型案例：烟台市某养老服务有限公司是一家规模较大、设施完善、服务专业且社会反响良好的养老机构。青岛银行在了解到该企业的资金需求后，积极践行社会责任，助力“老有所养”，为其发放了 1000 万元的短期流贷，有效助力了养老机构的业务开展和服务提升，体现了“养老企易贷”对养老行业的金融支持作用，推动养老金融业务发展。

产品成效：支持养老机构发展、推动养老服务行业进步、促进养老产业发展。

业务开展金融机构：青岛银行烟台分行

联系电话：0535-6608726

烟台农商行“养老保障贷”

产品简介：“养老保障贷”是指依据养老机构与入住人员签订的合同，向服务辖区内符合条件的养老机构发放的，用于支持其日常经营、购买设备等运营支出的流动资金贷款。

适用范围：养老机构建设、养老机构运营、养老产业、养老培训贷。

产品特色：担保方式灵活，根据民政部门对养老机构的等级评定情况实施利率优惠，5 星级养老机构利率较同类产品优惠 20%-30%，4 星级优惠 10%-20%，3 星级优惠 10%。

典型案例：烟台开发区某康复医院有限公司是烟台市一家四星级医养结合一体化综合型养老院，因资金缺口，经综合评判后，烟台农商行为养老院量身定制了专属融资方案，充分给予利率优惠，在保障业务合规办理的同时，为客户争取最大便利。短短 5 天时

间，烟台农商行以“床位收费权”质押担保贷款方式，成功发放“养老保障贷”600万元。“凭借床位收费权竟然就能贷款，不需要抵押物，放款速度快，还能凭借养老院等级享受优惠利率。

产品成效：降低养老机构成本，通过政银联动，优化办贷流程，简化审批手续，提高养老机构获贷可得性和便利性。提升养老服务质量，部分养老机构在获得贷款后，有资金购置专业康复设备、升级设施等。

业务开展金融机构：烟台农商银行

联系电话：0535-6669052

龙口农商行“养老系列贷”

产品简介：“养老系列贷”包括“养老机构建设贷”“养老机构运营贷”“养老产业贷”“养老培训贷”和“养老安居贷”。

适用范围：经民政部门备案的养老机构，为老年人提供生活照料、康复护理、助餐助行、上门服务、

紧急救援及精神慰藉等服务。

产品特色：服务范围广，适用养老机构、养老服务、老年人等。

典型案例：烟台某老年公寓是全国首批爱心护理工程建设基地、全国医养结合机构五十强（第8名）、烟台市医保定点单位、等多个荣誉称号单位，总占地面积99.7亩，建筑面积为18万平方米，床位4000张。龙口农商行在走访营销过程中，对接到该老年公寓有限公司负责人宋总，后经多次拜访营销，经走访调查该企业主要收入来源为根据房间户型不同及护理要求不同收取租金和服务费。其中5栋老年公寓主要为自理老人提供养老服务，3栋老年公寓主要提供介助、介护养老服务，同时与德国某集团合作签订20年合作协议，企业经营较为稳定。龙口农商行积极支持其二期工程建设，累计为其发放2495万元贷款。

产品成效：截至2025年3月末，龙口农商行“五篇大文章”养老金融领域共发放贷款0.93亿元。

业务开展金融机构：龙口农商银行

联系电话：0535-8577035

中国人寿老年人普惠防癌险

产品简介：涵盖四十九大类重大疾病保障、恶性肿瘤（严重）保障、恶性肿瘤（轻度）、部分轻度重疾保障等。

适用范围：年龄在 50（含）-70（含）周岁身体健康的群众。

产品特色：缩小了老年人健康保障缺口，从面向大众市场以及针对少儿、男性、女性等特定人群进一步扩展至老年人群。

典型案例：群众卫某，男，2024 年 7 月，在烟台毓璜顶医院诊断为胰腺癌，经保险公司理赔调查后，共赔付重大疾病保险金 15000 元。家属拿到理赔金后，在一定程度上缓解了家庭的经济负担，群众对“老年人普惠防癌险”保障认同，非常满意。

产品成效：2024 年推广承保人数超过 2.2 万人，保障额度达 6.23 亿元，理赔金额 148 万元。项目的

推广实施和承受理赔服务，得到了烟台市民政部门的大力支持，也赢得了参保老年群体的高度认可。

业务开展金融机构：中国人寿保险股份有限公司烟台分公司

联系电话：0535-6162993

烟台市职工长护护理保险

产品简介：人保财险烟台市分公司作为烟台市职工长期护理保险承办单位，派驻团队到医保等政府部门积极参与顶层设计，并在全流程经办服务过程中不断探索创新服务模式，实现长护险服务从“能够办”到“专业办”再到“深入办”的升级。经过七年的积极探索，烟台长期护理保险制度标准建设逐步完善、受益覆盖面不断扩大，积累了大量实践经验，长护险定点服务机构也得到健康稳健发展。

适用范围：长期护理保险适用于烟台市职工基本医疗保险参保人员，特别是因年老、疾病、伤残等原因

导致失能，生活不能自理，需要长期护理的参保人员。

产品特色：①专业护理服务：依托烟台市丰富的长护险定点服务机构资源，为参保人员提供专业、规范的护理服务。服务机构包括医院、养老院、护理院等多种类型，能够满足不同参保人员的护理需求。②个性化服务方案：根据参保人员的失能程度、护理需求及家庭经济状况，量身定制个性化服务方案。服务内容包括日常照护、医疗护理、康复指导、心理慰藉等多个方面，确保参保人员得到全方位的照顾。③便捷申请流程：简化申请流程，参保人员只需提供相关证明材料，即可申请长期护理保险。人保财险烟台市分公司将提供全程指导服务，确保参保人员顺利享受保障。④持续优化升级：根据参保人员反馈及市场需求变化，不断优化升级产品服务内容及保障范围。

典型案例：烟台市退休职工孙先生，随子女长期居住济南后办理了异地居住备案。2017年，孙先生因硬膜外出血导致瘫痪，生活完全不能自理。烟台市芝罘区长护险业务经办窗口工作人员依据政策规定，为

其提供了“跨城帮办”服务，协助对接济南市定点护理机构，当月即签订服务协议并开始享受待遇。充分体现了烟台市长护险制度对异地居住群体的保障力度，“不见面办理”服务机制的有效性，跨市协作落实民生政策的执行力。

产品成效：烟台市职工长护险自 2018 年推广以来，失能人员待遇保障逐步提高，累计享受待遇人员超 1.4 万人，费用支出超 4 亿元。医养产业快速发展，服务机构 117 家，从事长护险服务的医护人员超过 3000 人。

业务开展金融机构：人保财险烟台市分公司

联系电话：0535-6902895

太平盛世福享禧悦 C 款养老年金保险

产品简介：养老年金领取方式分为年领或一次性领取（一次性领取仅限交费方式为期交）两种。养老年金领取方式由投保人在投保时与我们约定，并在本

合同上载明。如果被保险人在本合同保险期间内身故，本公司按以下两项金额中的较大者给付身故保险金，本合同终止：①投保人根据本合同约定累计已支付的保险费扣除已领取的养老年金；②被保险人身故时本合同的现金价值。

适用范围：有城镇、城乡基本养老保险的人群能参加。

产品特色：政策支持，个人专属账户，强制储蓄。税收优惠，可抵扣个人所得税，一年最高抵扣 1.2 万元，免税额度从 360 元-5400 元不等，收入越高免税越高。产品稳健，侧重长期保值增值。

典型案例：54 岁男性，缴费至 60 周岁，从 65-80 周岁每年可领取 6209 元作为养老补充。

产品成效：2025 年 1 月-3 月累计承保 142 件，保费 170.4 万元。

业务开展金融机构：太平养老烟台中支

联系电话：18615358588

太保鑫享康年养老年金保险

产品简介：这是一款针对于高龄客户用于养老专属专用的保险金融产品。这款产品考虑到目前市场上高龄客户购买保险的痛点，如种类少、投保年龄限制、保额限制、需要体检等。同时也考虑到高龄客户储备养老所需的三方面特点：①安全稳健，拒绝亏损，尤其重点防范养老诈骗及他人挪用；②灵活使用，满足随时用钱需求，投入期间短，使用灵活；③增值稳定，收益有保底，长期利益佳，从而特别设计的老年人可以购买的使用灵活的年金保险。

适用范围：男 60-80 岁；女 55-80 岁。

产品特色：短期投入，快速领取；可搭万能，乐享增值；利益确定，写入合同；无需体检，核保便捷。

典型案例：王先生刚从企业退休，考虑到自己的养老问题，想储备一份可快速领取的养老金。王先生 60 岁，通过多年的财富积累为自己配置鑫享康年

(2024 版) 保险产品计划：太保鑫享康年（2024 版）养老年金保险年交保费 10 万元，3 年交，保险期间 15 年；搭配太保会享福（盛世版）养老年金保险（万能型），趸交保费 100 元。

产品成效：王先生首个合同生效对应日即可领取 20000 元进入万能保险进行增值，可领取 14 年共计 28 万，74 岁可一次性领取 57729 元用作助力养老。

业务开展金融机构：太平洋人寿烟台中支

联系电话：0535-3390062

国民国泰民安 101 期限保本型（三年滚动） 商业养老金产品 A 款

产品简介：国民国泰民安 101 期限保本型（三年滚动）商业养老金产品 A 款为投保人提供养老资金管理、风险保障等功能、采用独立账户管理并划分标准化单位的商业养老保险。本产品是期限保本型（收益浮动）商业养老金产品，属于混合类商业养老金产品，

具备低风险特征。本产品保证的每笔交费在保本核算周期期满日对应的产品权益按照期初交费本金保本，在非保本核算周期期满日，投保人持有的产品权益随产品单位价格波动而变化。

适用范围：年满 18 周岁，无年龄上限，投保人与被保险人需为同一人。

产品特色：①足期保本，写入合同更安心。每笔交费滚动保本，每三年进行一次核算。如核算时本金亏损，将补偿亏损金额实现保本。②长期增值，享险资投资优势。坚持多元化配置策略，坚持基本面分析的逻辑，抓住调整机会，合理调整债券、股票及公募 REITs 等资产的仓位，获取宏观超额收益。控制好产品权益仓位及固收久期，关注市场波动对组合净值影响，努力控好回撤，降低产品波动性。③投保门槛低，线上出单更便捷。100 元起售、1 元递增，累计最高 5000 万元。年满 18 周岁为本人投保，无投保年龄上限。④赎回解约费低，具备一定的流动性。赎回费为赎回金额的 2%，购买日后每 3 年满期日免费赎回。60 周

岁前收取部分累计收益作为解约费，超 60 岁免解约费。

业务开展金融机构：国民养老烟台中支

联系电话：15263758702

国民共同富裕 B 款专属商业养老保险

产品简介：国民共同富裕 B 款专属商业养老保险是指资金长期锁定用于养老保障目的，被保险人领取养老金年龄应当达到法定退休年龄或年满 60 周岁的个人养老年金保险产品。在本合同有效期内国民养老承担下列保险责任：①养老年金，被保险人生存至养老年金领取起始日，国民养老根据养老年金领取起始日的保单账户价值，按照约定的养老年金领取方式及养老年金领取起始日当时适用的养老年金领取转换表，确定养老年金受益人每月（或每年）养老年金领取金额。养老年金受益人开始领取养老年金，国民养老注销保单账户，并按购定的领取方式按期给付养老年金。②身故保险金，被保险人于养老年金领取起始日前身

故，国民养老将向身故保险金受益人给付申请身故保险金时保单账户价值，注销保单账户，本合同终止。

适用范围：0 周岁（出生满 28 天）至 95 周岁（含）在中国境内参加城镇职工基本养老保险或者城乡居民基本养老保险的劳动者可购买。

产品特色：①政策支持，享个税优惠。购买个人养老金产品可根据纳税人年收入每年最高享受 5400 元个人所得税税收优惠。②享双账户，可按需选择。设有稳健性账户和进取型账户，稳健账户保证利率为年利率 2%，进取账户 2024 年结算利率 4.12%。③三重保障，安心领取。活到老领到老，被保险人生存至养老年金领取起始日，可按照合同约定领取养老年金。身故一次性给付，积累期内一次性全额给付积累的账户价值。领取期内一次性给付剩余未给付权益。重疾或意外伤残一次性退还，积累期内一次性全额给付积累的账户价值。领取期内一次性给付剩余未给付权益。

业务开展金融机构：国民养老烟台中支

联系电话：15263758702

【数字金融篇】

工行开放银行平台（融e聚）

产品简介：基于 API、SDK 技术构建的生态化服务平台，将银行账户、支付、信贷等能力嵌入第三方场景，实现“金融+产业”无缝衔接，让客户在无感知的情况下使用工行产品。

适用范围：政务、教育、医疗等公共服务场景；电商平台、物流、供应链等产业生态；中小微企业数字化融资需求

产品特色：1. 场景化嵌入：提供 2000+ 标准化 API 接口，支持快速对接政务缴费、薪资代发、供应链管理等场；2. 数据安全合规：采用联邦学习、多方安全计算技术，确保数据“可用不可见”，2024 年通过央行金融科技认证；3. 智能风控体系：整合工商、税务、物流等多维度数据，小微企业贷款审批时效缩短至 10 分钟。

典型案例：烟台驾培考一体化资金监管项目、烟台海涛科技 WI 社区平台项目，烟台葡商汇综合服务项目、烟台开发区社区共治项目、烟台栖霞果业大脑综合金融服务项目

产品成效：烟台驾培考一体化资金监管项目，搭建烟台市驾培平台“学时计费、先培后付”监管模式，实现驾培业务的全过程监管，提升驾培行业规范化管理水平，该项目 24 年交易笔数 6.88 万笔，交易金额 2.73 亿元；烟台海涛科技 WI 社区平台项目提供“平台+工具+运营”的智慧物业、智慧社区新模式，创新打造“软硬结合、平台与运营并举”的行业新理念，打造基于社区、以人为本的全新智慧社区新生态，切实解决国内社区管理最后一公里难题该项目，该项目 24 年交易笔数为 5.06 万笔，交易金额达 2698 万元。烟台葡商汇综合服务项目有效链接产业链上下游资源。以葡萄酒产业链在线交易为主，为经销商及厂家提供采购平台，并对其他业务内容进行增值服务，该项目自上线以来 B2B 支付金额达 2065 万元；烟台开

发区社区共治项目、烟台栖霞果业大脑综合金融服务项目均在试运行过程中，未来将来全市推广。

业务开展金融机构：工商银行烟台分行

联系电话：0535-6668520

建行网络供应链“e 贷款”系列产品

产品简介：网络供应链“e 贷款”系列产品是建设银行运用互联网、物联网、大数据、区块链、人工智能等思维及技术，与核心企业合作，基于核心企业信用及真实交易场景，通过系统对接实时交互交易、资金、物流等“三流合一”信息，整合多方资源，为核心企业及链条成员提供的全流程在线网络金融服务。①**供应链“e 信通”**是以核心企业对其上游供应商的应付账款的付款承诺为基础，为核心企业遍布全国的产业链供应商提供“一点接入，全国共享，分拆自如，多层穿透”的全流程在线网络金融服务。②**供应链“脱核链贷-e 订通”**是与核心企业合作，基于“信

息流、资金流、物流”信息，为核心企业遍布全国的供应商提供的在合同、订单、交货等交易环节形成的现有的或将有的应收账款融资。③**供应链“e 政通”**是基于政府采购供应商的政府采购历史交易数据及合同备案信息，为符合融资条件的供应商提供全面、高效、安全的金融服务，助推提高政府采购供应保障能力和采购活动质效。④**供应链“e 销通”**是基于核心企业与下游经销商间订单，核心企业承担退款、回购、连带责任保证等 A 类信用责任，为其推荐的下游客户提供全流程网上操作的网络金融服务。⑤**供应链“e 建通”**是基于核心企业针对固定资产项目投资与建设付款而开立的付款承诺（确认）函，受让项目供应商的应收账款，为遍布全国的供应商提供的全流程在线不落地操作的网络金融服务。

适用范围：①**供应链“e 信通”“脱核链贷-e 订通”“e 销通”“e 建通”：**核心企业在建设银行有授信额度，且符合建行烟台分行供应链“e 贷款”系列相关产品办理条件。②**供应链“e 政通”：**供应商基于政

府采购历史交易数据及合同备案信息，向建设银行申请融资。

产品特色：①**供应链“e 信通”**对核心企业来说是增加一种支付手段，可调节现金流，降低有息负债；对供应商来说，无还款责任，占用核心企业优质信用，低成本融资，放款时间短；对整体产业链来说，低成本资金及时介入，可降低财务费用，降低采购成本，带动产业链整体竞争力。②**供应链“脱核链贷-e 订通”**对核心企业来说是丰富非现金支付手段，不承担无条件付款责任，不占用核心企业授信额度；对供应商来说，可根据与核心企业的订单提前实现融资，解决小微企业融资难、融资贵的难题。③**供应链“e 政通”**对供应商来说无需额外提供抵押或担保，方便快捷，短期内放款，享受优惠贷款利率；对采购人来说降低废标率，履约更有保障，有利于深化营商环境。④**供应链“e 销通”**对核心企业来说可以扩大销售网络实力，调节现金流，实现供应链链条管理；对经销商来说可以占用核心企业优质信用，低成本融资，批量采

购获取折扣，实现快速放款。⑤供应链“e 建通”将固定资产贷款客户作为产品的主要目标客群，可降低核心企业融资成本；对供应商来说，无还款责任，占用核心企业优质信用，低成本融资。

典型案例：2024 年 6 月，建设银行烟台分行为烟台某电信运营商上游供应商发放首笔“脱核链贷-e 订通”，该笔业务是全省三大电信运营商的首笔投放，当年为该核心企业上游供应商发放“脱核链贷-e 订通”4000 余万元，解决了上游供应商融资难、融资贵的问题。

产品成效：截至 2024 年末，建设银行烟台分行供应链贷款余额 93 亿元，当年新增 37.8 亿元，增速 68.4%，联动上下游企业融资 1495 户，供应链产品覆盖烟台市 16 条重点产业链中的 9 条。联动普惠贷款余额 23.1 亿元，当年新增 3.6 亿元，普惠客户数 1089 户；联动科技贷款余额 20.4 亿元，笔数 2128 笔。建成全省最大供应链输出平台及发放全省首笔电信运营商“脱核链贷”业务。

业务开展金融机构：建设银行烟台分行

联系电话：0535-6603748

恒银E链

适用范围：核心企业上游更多层级供应商，包括企事业法人、社会团体及其他经济组织。

产品特色：该产品是恒丰银行烟台分行运用互联网、大数据、区块链、人工智能等思维及技术，与核心企业及供应链金融服务平台合作，基于核心企业开立的付款承诺函，通过电子信息交互方式，为核心企业遍布全国的产业链多层供应商提供全流程线上操作的供应链金融服务。

典型案例：恒丰银行在与a公司交流的过程中了解到，上游供应商与a公司之间的购销合同存在一定的账期，为缓解供应商的资金压力，恒丰银行提出了网络应收贷的专项融资方案。该产品以恒丰银行搭建的供应链金融系统为基础，依托核心企业资信状况，以供应商赊销项下应收账款转让为风险控制方式，无需供应商提供抵押品，以交易信息真实性和核心企业付款能力为实质性风险评价指标，通过银企直联、网

银互联等方式进行内外部系统对接，为供应链中核心企业的上游供应商提供线上化操作的网络融资业务模式。截至目前，a公司已累计为超过30户上游小微供应商在恒丰银行烟台分行办理恒银E链业务，贷款余额12650万元。2024年该案例被中国经济时报发表，并被收录于《2024年中国农村金融年鉴》。

产品成效：2024年以来，恒丰银行烟台分行加紧该模式的推广和复制，已通过海陆环保疏浚、山东黄金、中柏京鲁船业等12大核心企业供应链金融业务拓客约5.55亿元，拓展普惠客户247户，助力山东黄金矿区、栖霞苹果、烟台造船业等多个当地特色产业项目，为推动烟台万亿级城市发展贡献金融力量。

业务开展金融机构：恒丰银行烟台分行

联系电话：0535-2118179

华夏银行数字保理

产品简介：指通过华夏银行烟台分行产业数字金融科技平台对接供应链服务平台以及行内相关系统，

应用数字化授信及数字化智能风控技术，在依托对核心企业授信的基础上，建立无追索权国内保理业务数字授信及数字智能风控模型规则，线上受让融资申请人持有的应收账款，为核心企业遍布全国的供应商提供全流程线上化的无追索权保理融资服务。

适用范围：以线上化的业务办理方式开展无追索权国内保理业务，服务对象是核心企业及其上游供应商。

产品特色：①应收账款模式：卖方需向核心企业发送《应收账款转让通知书》，并取得买方确认的加盖符合《中华人民共和国电子签名法》要求的具有法律效力的电子签名的《应收账款转让通知回执》，取得回执后可以向华夏银行烟台分行申请融资。②电子债券凭证模式：核心企业基于购买商品、接受服务或者承租资产而形成的应付账款向卖方出具《付款承诺函》及相关债权确权凭证（或类似法律凭证），并加盖符合《中华人民共和国电子签名法》要求的具有效力的电子签名，卖方基于真实的贸易背景，将其所持有的债权部分或全部转让给华夏银行烟台分行并申请融资。

③单一客户支付模式：该模式占用核心企业在华夏银行烟台分行的国内保理（买方额度）授信，并由核心企业直接支付并到期承担付款责任的业务。④集团担保支付模式：当核心企业为集团公司时，集团公司的母公司或其子公司在供应链服务平台确认应收账款，母公司与华夏银行烟台分行通过协议方式约定，为其子公司的付款义务提供连带责任保证担保或按照不弱于其法律效力的风险控制方式，占用母公司在华夏银行烟台分行的“国内保理（买方额度）”授信开展的业务。

典型案例：2024 年 12 月，华夏银行烟台分行为烟台某核心企业在枣庄及海南的供应商发放数字保理 2 笔，合计金额 1940 万元。

产品成效：数字保理业务为华夏银行烟台分行数字化转型的标杆性产品，2024 年累计发放数字保理业务 10 笔，合计金额 2235 万元。

业务开展金融机构：华夏银行烟台分行

联系电话：0535-6580950

“人才烟台”新市民数字化服务平台

产品简介：烟台分行与人才科创集团签署战略合作协议，联合搭建“人才烟台”新市民数字化服务平台，将“政府人才引进政策”与“银行综合金融服务”相结合，搭建场景，挖掘和引入当地青年人才客群，实现优质客户群体的可持续发展。

适用范围：各市级人才招引牵头单位。

产品特色：项目将政府人才补贴场景与光大银行金融服务相结合，通过政府可信数据交互、大数据分析、客户画像等金融科技手段，实现各类人才一键服务机制，真正打造服务于市政府、烟台各类人才的数字化服务平台。平台围绕青年客群在“衣食住行游购娱”方面的金融需求进行深入挖掘，解决政府服务难题，实现“1+N”政银企平台的搭建。光大银行借此发行“烟台青才卡”联名借记卡，卡片复合公交卡功能。

典型案例：①搭建数字化服务平台-“人才数字大脑”系统。光大银行烟台分行与人才科创集团充分发

挥目前已经整合的政府可信数据，在充分满足青年人才体验基础上，搭建烟台市统一的“人才数字大脑”系统。通过搭建互联网统一申办入口，满足客户一站式完成人才登记入库、大数据信息核验、补贴申报、人才联名卡在线申请等流程。光大银行烟台分行也同步搭建青才客群管理平台，对接政府人才大脑平台、市民卡系统、银行核心系统，运用大数据、智能外呼等技术，实现人才客群的精准管理。②发行联名借记卡——“烟台青才卡”。根据烟台市政府人才补贴政策，驻烟高校学生留烟工作，将可享受三年免费做公交，本次发行的联名借记卡具备金融及公交复合功能。该联名卡除享受光大银行专属客户的权益外，也成为青年人才的专用象征证件，享受烟台政府资源系列优惠政策。③开发设计专属金融服务产品。围绕青年人才在“衣食住行游购娱”等领域金融需求，将政府补贴发放、住房补助和公租房、免费公交景点、消费优惠券、创业融资支持等一系列人才引进政策与金融服务相结合，在客户充分授权前提下，实现政府可信数据的再利用，通过银行自动化实时审批，打造属于青年

人才的专属金融服务产品，渗透到青年人婚恋、置业等各个层级，彰显青年人才在生活领域中的身份地位。

产品成效：①融入人才政策场景，实现批量获客。

项目抓住烟台市政府人才引进红利政策机遇，将银行综合金融服务融入人才政策场景，通过流程再造、可信数据交互、大数据分析等手段服务于客户的同时，通过光大银行金融产品满足青年人才在“衣食住行游购娱”领域金融需求，实现青年人才客户批量导入。

②G 端可信数据引入，开启银政合作新篇章。政府充分整合人才相关的政府可信数据，在充分满足青年人才体验和充分授权的基础上，搭建烟台市统一的“人才数字大脑”系统，实现全市人才政策“一键申领”、人才招引“一云统揽”、人才双创“一网通办”、人才服务“一码专享”、人才发展“一图感知”，建设“近者悦，远者来”的最优人才生态。

业务开展金融机构：光大银行烟台分行

联系电话：0535-6699050

广发银行“数企通”

产品简介：广发“数企通”整合了广发数字财税、数字人资、数字差旅、数字福利、数字食堂五大数字产品，为企业客户提供“人、财、事”一揽子服务，更好地服务企业的“老板、财务、人事、员工”这四类核心角色，自动打通银企互联，实现业务流、信息流和资金流一体化，助力企业数字化转型创新发展。

适用范围：有需求的中小微企业客户

产品特色：①高效办公，助力企业实现创新管理。实现企业统一注册步骤、统一组织架构、统一权限管理。企业代办、重要通知、重要流程等信息集中处理，推动企业管理创新变革。②支持外部办公系统对接，节省对接成本。新平台支持企业微信、钉钉、OA等第三方办公系统对接，按需实现企业客户的组织架构、人员信息、打卡记录一键同步。

典型案例：某医疗有限公司是一家专业经营泌尿

外科设备与耗材的企业。医药代表们存在出差时间长，不能及时向公司提交纸质票据，报销流程慢周期长等痛点，该客户使用数字差旅后，员工无需报销，利用差旅商场实现从申请、订购、验票、报销、支付、记账、归档的全链路数字化闭环。让员工因公消费实现无需垫资、无需开票、无需提单，让企业实现“事前、事中、事后”全流程费用管控。

产品成效：截止3月末，已为71户对公客户开通数企通业务。

业务开展金融机构：广发银行烟台分行

联系电话：0535-2700080

“山海e信融”数字保理

产品简介：“山海e信融”数字保理，是指融资申请人（卖方/供应商）通过“山海e链”线上平台将其持有的核心企业签发的“山海e信”凭证转让给烟台银行，烟台银行根据“山海e信”记载的金额、期限，

按照一定的融资比例为融资申请人提供的保理业务。

适用范围：核心企业为信用资质良好的大型企业并在烟台银行取得授信额度，融资企业为核心企业的上游中小微供应商，存在真实有效的贸易背景。

产品特色：①确权便捷：通过烟台银行“山海e链”供应链金融平台，核心企业可以方便快捷地向上下游企业签发“山海e信”电子债权凭证，实现应收账款的确权。②流转灵活：“山海e信”电子债权凭证可以根据实际需要进行拆分和转让，适应不同金额的支付和融资需求。供应商可以将持有的凭证拆分转让给其他供应商，或者向烟台银行申请融资。③融资高效：持有“山海e信”电子债权凭证的供应商可以通过烟台银行“山海e链”供应链金融服务平台快速发起融资申请，银行审批通过后，即可实现秒级放款，大大提高了融资效率。④安全可靠：利用区块链技术的去中心化、点对点传输、加密算法等特性，烟台银行“山海e信”产品确保了交易数据的安全和隐私，降低了信任成本。

典型案例：烟台银行客户某造船业公司为大型制造业企业，造船行业的特性决定了其生产周期长，资金投入大，导致该企业在生产中有巨大的付款压力，烟台银行在深入了解客户的业务模式和资金需求后，为客户推荐了“山海e信融”数字保理业务，通过数字化手段整合供应链信息，通过山海e链供应链金融服务平台，为客户上游供应商提供融资，缓解了客户付款压力，也解决了供应商款项账期长，融资难等难题，实现了金融服务与实体经济的深度融合。

产品成效：2024年，投放“山海e信融”数字保理业务254笔，投放金额5.39亿元，平均单笔业务金额212万元。该产品有效缓解了产业链上游广大小微供货商企业的短期资金周转难题，实现了金融活水对实体经济小微企业的“精准浇灌”。

业务开展金融机构：烟台银行各分支行

联系电话：0535-6687817

日照银行“橙销通”

产品简介：橙销通以核心企业与下游经销商真实交易为背景，依托“黄海之链”供应链金融服务平台，为产业链下游经销商采购提供的线上预付款融资，定向支付至核心企业。

适用范围：适用于向核心企业采购时有融资需求的下游经销商。

产品特色：①促进核心企业产品销售，加快货款回笼，降低财务成本；②下游经销商融资便捷高效，借助核心企业资信获得银行的定向融资支持。

典型案例：橙销通业务通过核心企业信用赋能，畅通资金链，解决下游小微经销商资金需求。对于下游经销商，“橙销通”能够提高融资可得性，核心企业信用赋能+闭环运作，一般无需提供额外抵质押担保，获得银行定向融资支持。降低财务成本，经销商通过批量采购，享受到批量订货优惠政策。融资便捷高效，

通过“黄海之链”平台在线办理融资申请、签署协议、还款提货等，足不出户获得资金支持。对于核心企业，“橙销通”能扩大销售规模，有效扶持经销商，巩固自身销售渠道。莱阳市某机械有限公司主营农业机械批发，经走访企业了解到，客户在拖拉机采购环节有融资需求，经营单位立即响应，根据客户业务特点为客户设计橙销通 A 类业务模式，累计为客户放款 1119 万元，解决了客户采购环节的融资难题。截止 2025 年 3 月末，分行共为 7 户下游经销商办理橙销通业务 9314.25 万元。

产品成效：解决下游企业“现金进货”到“货物销售”过程中的资金缺口，缓解下游企业批量采购的资金压力。

业务开展金融机构：日照银行烟台分行

联系电话：0535-2497058