

## 山东担保集团推进“一朵云”和“一中心”建设

# 筑牢政府性融担数字化转型基础

□ 本报记者 王新蕾  
本报通讯员 岳晓光

近年来，山东担保集团深入实施数字化转型战略，稳步推进“业务信息化、流程自动化、风控智能化、产品线上化”，跑出了数字融担的山东速度。截至9月底，该集团年内新增担保业务851亿元，已累计为全省50多万户小微“三农”经营主体提供担保贷款2512亿元，降费让利超100亿元。

### 科技助力

#### 建成全省政府性担保私有云

以打造全省小微金融场景大数据中心为基础，山东担保集团大力推进“一朵云”和“一中心”建设，筑牢全省政府性融担数字化转型基础。

目前，山东担保集团基于云技术服务，全面建成全省政府性担保私有云，实现各类系统运行实时监控和资源弹性分配，大幅提

升信息系统稳定性和应用开发部署的敏捷性，并为全省政府性融担机构提供云计算服务；顺利通过公安部的安全等保三级认证，并成为全国政府性融担数字化平台中唯一的异地数据备份中心。

山东担保集团建立了“政务+市场+担保+信贷”四类涉企数据采集和省市担保体系数据共享机制，全面整合政府机构、合作银行、核心企业、商业等多方数据，建设了全省政府性担保大数据中心，实现数据资产的多维度、多层次穿透分析和实时动态监控。目前，山东担保集团大数据中心已经存储了近800万条业务数据和近500万个数据资源。

### 平台赋能

#### 提供“7×24小时不间断”担保服务

依托“数据、技术”双要素驱动，山东担保集团打造智慧融担品牌，努力实现“获客批量化、画像精准化、审批自动化、风控智能化、服务综合化”的数字普惠金融

目标。山东担保集团打造了“鲁担惠企通”客户直通平台，提供“7×24小时不间断”担保服务，让单笔业务审核时间缩短至30分钟。

按照“重点突破、以点带面”的策略，山东担保集团先后与齐鲁银行、工商银行和省联社建立银担统一对接平台，解决传统担保业务的数据传输链条长、数据传输时效性差、数据失真等问题，目前通过银担对接平台线上处理的业务占比达到65%，大幅提升了小微企业融资贷款效率。

通过“供应链票据+担保”，山东担保集团解决了核心企业授信不足、传统商业承兑汇票流通性差的问题。如今，企业无需经过银行网银就可完成供应链票据的签发、承兑、背书流转和融资，推动了票据的供应链场景化应用。

### 数字风控

#### 代偿率远低于全国平均水平

中国人寿荣成支公司创新“医保+商保”医疗保障服务模式

## 医保工作站 建在家门口

□ 本报记者 徐佳  
本报通讯员 徐钢 赵林

医保工作站就在家门口，荣成市斥山街道西寨社区70多岁的连女士再也不用往市里跑了。通过中国人寿斥山医保工作站，她能办理医保政务服务，签约代理人医保政务服务帮办等多项业务。

中国人寿荣成分公司与荣成市医疗保障局紧密协作，发挥自身专业服务优势，在农村设立医保工作站，探索出“医保+商保”医疗保障服务模式，让农民群众“足不出户，坐享服务”。日前，该模式成功入选国家医保局全国优秀经办案例。

近年来，荣成市政府围绕提高农村医保水平，推出提高医保补助和报销比例、减化医保报销手续、推行线上化服务等多项惠民政策。中国人寿荣成分公司拥有700多人的保险代理人队伍，连续6年承办当地城镇居民大病医疗保险业务，赢得了群众和政府部门的认可。

为了建立健全基层医保服务网络，持续提高服务覆盖面和便捷性，该公司主动提出通过“医保+商保”服务模式，与荣成市医疗保障局联合设立医保服务工作站，为群众提供“不跑腿、就近办”的服务。

2022年，中国人寿荣成分公司与荣成市医疗保障局签署合作协议，依托自身遍布全市的基层网点和高素质的保险代理人队伍，设立乡村便民服务站，开展医保政务服务。其中，4处标准化医保服务站及2处医保服务网点已正式挂牌运营，其他4处医保服务站及20多处乡村医保服务网点正在筹建。

为了确保服务质量和水平，中国人寿荣成分公司联合医保专家，研发和开设了“医保合作主代办”“医保随堂考”等6项专题课程，分批次对全市700余名保险代理人进行培训，保险代理人经培训合格后成为医保代办员，持证上岗。建立了“6-3-1”服务模式，即每周出席6天，每天至少下乡服务入户调查3人，每周至少召开1场医保服务培训会，以充分发挥保险代理人“走千条路、串万家门”独特优势。

该公司还通过科技赋能，创新开设“医保明白人”直播、“医点心意、包你满意”政策大礼包、“国寿携手·助老扶幼”等特色服务活动，让人民群众在家中就能享受优质快捷的医疗保障服务。

“目前，公司已累计入户服务2万多户次，服务项目3万多项。”中国人寿荣成支公司经理王虎林说，目前公司已协助市医疗保障局对未参加城乡居民医保的居民进行参保反馈1.2万人次，提高了政府医保参保率和覆盖面。

2023年以来，该公司新增商业保险客户7.5万人次，新增疾病、意外商业保险保障1159亿元，商业保险在完善社会保障机制、创新社会治理等方面的作用更加彰显。

## 邮储银行山东省分行普惠型小微企业贷款余额达981.99亿元

# 陪伴“小企业”成就“大事业”



邮储银行淄博市分行客户经理到山东瑞邦智能装备股份有限公司进行走访调研。

□ 本报记者 胡羽

小微企业是国民经济的毛细血管，在推动经济增长、增强市场活力、创造就业机会、优化产业结构等方面发挥着重要作用，但由于企业体量较小、抵押物少，融资需求往往难以得到满足。

邮储银行山东省分行陪伴“小企业”成就“大事业”。截至10月末，该行普惠型小微企业贷款余额981.99亿元，本年净增255.17亿元，全国系统内排名第二。

### 变信用为财富 做“专精特新”知心人

“邮储银行是一家更能读懂我们的银行，我们有贷款需求首选他们。”山东瑞邦智能装备股份有限公司财务总监董杰说。

山东瑞邦智能装备股份有限公司是一次性手套、石膏板材设备双细分行业龙头企业，为国家级高新技术企业、国家级“专精特新”小巨人企业、山东省瞪羚企业。由于该企业是定制化生产企业，销售均为预收款制。“若单纯看资产负债率，估计要吓跑一批银行，其实这些预收款在产品交付之后都可以转换成收入的；邮储银行深知这一点，多次给我们方便快捷的融资支持。”董杰说。

针对该企业的实际情况和资金缺口，邮储银行淄博市分行为其办理了可享受贴息的知识产权质押贷款，放款1000万元，不仅为企业节约了财务成本，还直接为企业撬动了上亿元的收入。

今年，山东瑞邦智能装备股份有限公司已被列入上市辅导企业。从最初的小型加工厂到现在的智能化、专业化拟上市公司，企业的成长处处都有邮储银行的身影。

据悉，截至6月末，邮储银行山东省分行小微企业专精特新及科创贷款余额136.76亿元，排名全国系统内第四位，年度净增44.22亿元，排名全国系统内第三位。

### 开通绿色通道

#### 助“老字号”迸发新活力

宏济堂始创于1907年，是我国首批中华老字号、中华民族医药百强品牌。步入宏济堂济南制药生产间，扑鼻而来的药材清香令人心旷神怡。

“2023年医药市场情况向好，我们渴望抓住市场机遇，尽快购进一批中药原材料实现药品创新、扩大生产，但流动资金成为一大难题。邮储银行的客户经理了解到该情况后，及时上门走访调查，我们很快就拿到了3000万元的贷款。”宏济堂财务总监时正波告诉记者。

据了解，邮储银行济南市分行始终把服务好民营企业作为推动高质量发展、建设现代经济体系的重要抓手，持续加大对生物医药、健康养老等重点领域和薄弱环节的支持力度。在宏济堂转型发展、资金周转的关键时刻，邮储银行济南市分行制订3000万元科技信用贷专项支持方案，主动送来金融活水，企业资金周转压力缓解，推动了药品创新发展。今年9月，为满足宏济堂日益增加的融资需求，促进良好发展，该行又发放2笔共计1亿元的贷款。

### 量体裁衣

#### 为特色产业保驾护航

博兴县是全国最大的不锈钢商用厨具生产基地。近年来，依托厨具产业优势，

借助大数据智能风控技术，山东担保集团提升了信用风险识别和管控能力。截至9月底，山东担保集团累计解保金额1097.83亿元，解保笔数35.69万笔，代偿率远低于全国平均水平。

在保前阶段，结合客户准入条件、信用反欺诈、黑名单识别等规则，山东担保集团制定风险预审策略，对企业经营、纳税、上下游客户等进行全周期、多维度、可视化分析，有效降低人工干预导致的操作风险和道德风险，提升了风险准入规则的刚性控制力。

在保中阶段，通过“策略+模型”构建矩阵式客户准入体系，采用大数据和机器学习等技术，区分自然人和企业类客户分别建设评级模型，实现担保客户风险的精准计量。

在保后阶段，建成针对银行、地区和行业的多维度风险评价体系，开发了智能保后管理和风险预警模块，实现了担保客户风险信号的自动预警和智能提醒。

## 农行山东省分行：金融绘就秋收“丰”景

□ 本报记者 徐佳

金秋时节农民乐，田间地头丰收忙。近日，孙西印开着厢货车穿梭在巨野县永丰街道各个村庄，为农忙人运送农具，看到处处繁忙的丰收场景，他的心里也乐开了花。

孙西印的菏泽正丰农资有限公司是当地经营规模最大、品种最全的农资公司。今年，企业扩大仓库厂房，却面临着进货的资金缺口。“正发愁呢，我就接到巨野农行银星支行的电话，对接金融需求。从调查到授信，就一天时间。”孙西印激动地说，农行20万元的资金支持给了他服务更多农民的信心。

为助力秋季丰收，端牢“中国饭碗”，农行山东省分行多措并举，通过优先配置资源、延伸服务链条，为秋收“保驾护航”。

近年来，淄博市淄川区充分发挥富硒资源优势，引导当地农民种植阳光玫瑰葡萄等农产品。深秋时节，走进淄川区罗村镇的王麻村专业合作社，玛瑙般的葡萄颗颗鲜亮，串串饱满。但在建设初期，该合作社也面临过资金不足的难题。农行淄博分行及时上门了解合作社金融需求，打造专属服务方案，积极为其申请政府优惠贴息政策，最终为合作社办理金融农担贷80万元。

发挥金融服务乡村振兴的积极作用，农行山东省分行打造了“1+2+3”服务乡村产业模式，推出“农业龙头贷”“农民专业合作社贷”“家庭农场贷”“产业集群批量授信贷”等产品，推动一二三产业融合发展。五年来，该行乡村产业贷款累计增加630亿元，余额突破千亿元大关，达到1022亿元。

## 交行山东省分行全力打造 济南地区高质量发展增长极

□ 记者 徐佳 报道

本报济南讯 今年以来，交通银行山东省分行党委主动深度融入“强省会战略”规划，积极对接省市两级政府及各类企业，不断提升交行济南地区首位度，全力打造交行济南地区高质量发展增长极。

为助力推动“强省会战略”落地落地，交通银行山东省分行党委将“理论学习、调查研究、推动发展、检视整改”有机融合，一体推进。聚焦工作难点、发展堵点、员工“槽点”、矛盾焦点，采取问卷调查、现场座谈、实地走访等形式深入了解实际情况。

该行聚焦客户导向和价值导向，贯彻新发展理念；聚焦科技金融，强化转型发展；聚焦重点领域，深化金融供给；聚焦数字化转型，完善基础金融服务；聚焦体制机制，加快改革完善。今年上半年，交通银行济南营管部人民币存款时点余额较年初增长87.39亿元，增幅20.86%，再创历史新高；济南地区各项存款市场占比5.79%，比年初提升0.52个百分点，为济南地区高质量发展增添金融新动能。

## 进出口银行山东省分行 投放首笔绿债资金

□ 记者 徐佳 通讯员 丛晓园 报道

本报青岛讯 日前，进出口银行山东省分行青岛地铁8号线支线项目首次投放5亿元绿色债券资金贷款，这是该行首笔绿债资金投放，也是进出口银行全行系统内首个交通领域绿色债券项目。

进出口银行山东省分行坚守政策性银行服务实体经济职责使命，秉持绿色低碳循环的高质量发展理念，聚焦地方重点项目建设，创新使用绿色金融产品服务青岛地铁高质量发展，助力打造“全生命周期”绿色地铁工程。

据介绍，青岛地铁8号线支线东起大洞站，西至胶州火车站，线路全长20.2公里，均为地下线，共设车站12座。线路途经青岛市城阳区和胶州市，串联红岛经济区、胶州少海新城和胶州市主城区。项目建成后，相比地上交通类项目，二氧化碳排放量将减少80%。

下一步，进出口银行山东省分行将继续发挥政策性金融引导示范作用，深入贯彻落实“十四五”规划，不断创新绿色金融服务，加大绿债资金领用及投放，推动提升交通基础设施绿色发展水平。

## 鲁信科技组织举办 投资管理数字化研讨会

□ 记者 王新蕾 报道

本报济南讯 近日，以“把握数字时代机遇，推动投资管理精准、管少、管好”为主题的投资管理数字化研讨会在济南举办。该研讨会由鲁信科技主办，鲁信创投以及山东省联合中小企业数字化转型促进中心、山东财金、济南财金等近30家单位参加活动。

此次研讨会，鲁信科技对外展示了该投资管理系统的建设情况，展现了三个方面的优势：一是全集团一体化管理，该投资管理系统可以覆盖集团总部、各直管企业及其直属企业、项目公司四级投资主体，全面梳理业务投资规范，并固化到投资业务管理流程中，做到将管理制度化、制度流程化、流程表单化、表单数字化。二是全过程全生命周期管理，该投资管理系统具备投资决策-储备跟踪-投资立项-投资决策-投后运营-退出的闭环管理机制，配置了投资计划、立项、审核、投后管理、退出等功能模块，可以有效保证信息流由源头到终点的完整传递，消除了信息壁垒，实现了投资项目全过程、全生命周期的“可知、可视、可控、可评价”。三是全流程穿透式监督管理，该系统可以直接穿透到底层资产，对投资项目各阶段产生的数据进行充分挖掘分析，为各层级投资主体提供一站式查询检索、统计分析、信息研判等决策支持，实现以数字化引领决策科学化。

## 中泰证券荣获2023沪深 信息服务“优秀合作伙伴奖”

□ 记者 徐佳 报道

本报上海电 近日，由上海证券交易所、上海期货交易所、中国金融期货交易所、中国证券登记结算有限责任公司联合主办的第二届陆家嘴金融交易科技分享周拉开帷幕。其间举行了年度证券信息服务颁奖仪式，中泰证券因在增进行业交流、增强证券信息服务创新、推动数字化生态建设方面作出的杰出贡献，荣获沪深交易所联合颁发的2023沪深信息服务“优秀合作伙伴奖”。

长期以来，中泰证券与上证信息、深证信息紧密合作，积极配合各项开发测试工作，携手推进证券信息服务行业创新，取得了一批优秀成果。2016年，中泰证券成为首批签约“Level-2行情经营许可”的5家证券公司之一，在券商业内第一家推出自主资金流向产品，独家推出Level-2 Plus极速行情，为构建金融服务生态圈作出了重要贡献。

## 建行山东分行为沾化冬枣产业放贷近4000万元

# 金融“活水” 助推冬枣全产业链发展

□ 本报记者 徐佳

近年来，建行山东分行紧跟国家决策部署，围绕山东省“十四五”乡村产业发展规划及“好品山东”建设目标，聚焦山东重点培育打造的“十大”优势区及粮食、油料、蔬菜、果品、畜牧、渔业等优势产业，不断加大农村金融供给，从大处着眼、小处着手，推动金融资源更多投向个体农户、家庭农场、合作社等群体，充分发挥金融主力军作用。

2023年，沾化冬枣以“脆甜多汁、营养丰富”的特点，成为滨州市唯一入选“好品山东”的农产品。打造好这颗“百果之王”，离不开金融“活水”的精准滴灌。建行山东分行进一步发挥“裕农通”平台作

用，运用科技手段服务乡村振兴，加大涉农支持，助推冬枣产业链发展。

“建行裕农快贷的173万元资金，帮了我建成了冬枣大棚。”滨州市沾化区某冬枣专业合作社负责人王建军说，合作社种植有一代、二代冬枣200余亩。近年来，大棚冬枣逐步兴起，合作社看好其市场前景也准备建设冬枣大棚。

2022年11月，建行滨州沾化支行为王建军发放裕农快贷173万元，有了这笔资金，100亩冬枣园改建为冬枣大棚。2023年9月，王建军的大棚冬枣提前20天成熟，销售收入是往年的一倍。

沾化冬枣在国内市场供不应求，在国际市场上也颇有知名度。2020年，滨州市沾

化区某某进出口有限公司首次将沾化冬枣出口到美国市场，800吨冬枣创汇960万美元。近年来，该公司进一步拓展国际业务，但受企业生产规模限制，面对国际买家，企业却不敢大量接单。

建行滨州沾化支行了解到这一情况后，主动上门服务，根据企业特点为其发放科技补偿贷款500万元，用于扩大企业生产规模。今年，该公司将沾化冬枣出口到荷兰、西班牙、新加坡、泰国、加拿大及中东部地区，出口订单近7000吨。

除了做好鲜枣的“产供销”，如何进一步助力沾化冬枣产业延长产业链，增加产品附加值，也成为建行山东分行关注的焦点。山东滨州某食品有限公司是一家食品加

工企业，与建行建立合作关系多年，枣制品、山楂制品销量居全国前列。今年10月，企业紧急接到一批冬枣加工订单，由于冬枣价格上涨，企业周转资金不足，货款金额较企业预估相差150多万元。在了解到企业的缴税状况后，建行滨州沾化支行客户经理主动上门服务，现场为其办理云税贷200万元，缓解了企业的燃眉之急。

立足当地特色产业，建行山东分行不断推进产品、场景的研发和创新，积极发挥科技补偿贷、裕农快贷、小微快贷等金融产品优势，逐户进行客户摸排，建立“深入合作、重点攻关、首贷培植”等三类客户名单，聚焦地域特色产业、重点集群进行深入研究，全面做好营销拓展。