

加大普惠信贷投放，满足客户个性化、差异化需求

省农信联社提升小微企业金融服务质效

□ 本报记者 徐佳
本报通讯员 李德品

近期，以“普聚金融服务，惠及千企万户”为主题的“普惠金融推进月”行动在全省全面展开，省农信联社积极响应，全省农商银行走入企业、园区、乡村、社区，通过主动对接经营主体和人民群众金融需求，进一步擦亮普惠金融工作的为民底色，用行动写好普惠金融这篇大文章。

我省是经济大省、人口大省、农业大省，普惠金融服务对象数量多、分布广、获贷难。省农信联社指导全省农商银行发挥“城乡有机构、村村有服务、家家有账户”的优势，坚持把发展普惠金融、强化支农支小作为初心使命和本源主业，大力践行普惠金融理念，持续完善金融服务网络和体系，加强金融产品和服务创新，加大重点领域金融服务支持，把金融资源更多配置到经济社会发展的重点领域和薄弱环节，有效提升服务辖区客户金融服务的可得性、满意度和获得感，普惠金融实现了量增、面扩、价降。截至2月末，全省农商银行小微企业贷款余额9848.3亿元，较年初增加396.6亿元，其中普惠型小微企业贷款余额4733.6亿元，较年初增加277.5亿元。

加快数字化转型 普惠金融服务“线上”办

融资速度的快慢，影响到小微企业的稳健经营。近年来，聊城农商银行加快数字化转型，推动普惠金融服务逐步从线下转移到线上，实现直接触达，提升小微、普惠金融业务的可获得性和服务效率。

陈文平在聊城市东昌府区郑家镇经营平垫冲压加工，近期业务量增加，遇到了周转资金不足等问题。在聊城农商银行客户经理的指导下，陈文平通过微信公众号进入“水城快贷”申请界面，输入授信申请、个人信息等相关资料，不到1小时就显示审核通过，当天就成功获得30万元授信额度。

“水城快贷”是聊城农商银行丰富小微企业线上自助申贷渠道的典型产品，面向信用情况良好的企业职工、农户、个体工商户



▲聊城农商银行工作人员到企业了解金融服务需求。

户、小微企业主，实现小额信用贷款全流程线上办理，随借随还。

省农信联社聚焦中小微企业群融资“短、频、急”特点，指导全省农商银行持续推广循环办贷、线上办贷、上门办贷、线下一站式办贷，提高融资便捷性。全面推行“无纸化”办贷，申贷资料精简至6项，平均办贷时间缩短1.26天；全流程线上办贷产品达10个，新增线上贷款6.6万户、236.8亿元。

成立专班快速响应 助“专精特新”驶入快车道

“农商银行主动上门服务，成立工作专班快速响应需求，给予了2500万元授信支持，资金到位后，我们顺利开展了新一轮的市场推广。”山东凤凰制药股份有限公司财务经理说。

山东凤凰制药股份有限公司是国家重点高新技术企业、省级“专精特新”企业，中药研发实力跻身全国10强。前不久，该公司拟联合多家供应链企业加大市场推广力度，资金面临周转压力。

利津农商银行快速响应企业需求，第一时间拿出了融资解决方案：以公司金融部为主体，分区域成立了4个民营小微企业金融

对接工作专班，对“专精特新”企业开设绿色通道，通过驻园区办公、网格化营销、“靶向式”营销，逐户建立对接服务台账，精简办贷手续，简化用信流程，多措并举提升中小微企业融资便利水平。截至2月末，利津农商银行共计为县域23家国家级、省级“专精特新”中小企业发放贷款4.26亿元。

省农信联社将信贷产品创新作为服务“三农”和实体经济、发展普惠金融的重要切入点，有针对性创新产品，满足客户个性化、差异化需求。目前，推出支农、兴商、助企、惠民四大系列93款信贷产品。

聚焦渠道畅通 提升支付结算能力

“这是我们的第一笔日元业务。”近日，山东宝鼎重工实业有限公司在齐河农商银行成功开立日元账户并办理完成首笔日元外汇业务。这次服务，缘于一次走访对接。

宝鼎重工近期对接一家日本客户，需要通过日元结算，企业负责人王先生希望农商银行能开办外汇业务，为结算提供便利。

了解到这一情况，齐河农商银行金融市场部立即着手落实，通过向上级部门申请、汇报后顺利开通日元外汇业务，解决了客户往返多家银行的问题。

齐河农商银行积极落实企业培植政策，对新企业、新项目第一时间主动对接，第一时间靠上跟进，配套全流程金融支持方案，培育企业茁壮成长；积极落实稳企纾困政策，节约经济成本和时间成本；积极落实产品创新政策，配套普惠贷款26款，实现政务审批一站式服务，为有需要的企业陆续开办美元、日元、欧元等外汇业务。

据了解，全省农商银行近2万名客户经理开展定期驻村办公，提供定时定点金融服务，畅通农户申贷渠道。深入开展“便捷获得信贷”活动，畅通线上申贷渠道，推广微信、微名片、手机银行、网上银行等申贷服务。建立申贷服务联络员制度，向社会各界公布全省农商银行7×24小时申贷专用电话365部，实现了“一个电话，贷款到家”。

建行山东省分行深化实施“大普惠”金融战略

科技赋能，“抵押快贷”实现当天放款

□ 本报记者 徐佳

为写好普惠金融大文章，落实中央金融工作会议对普惠金融工作提出的一系列新要求，建行山东省分行持续深化实施“大普惠”金融战略，不断优化普惠金融服务中心集约化经营，通过完善数字普惠金融模式，利用科技手段赋能业务全流程，切实提升“抵押快贷”办理效率和客户服务效率，支持小微企业和个体工商户纾困解难。

今年，威海市某设备有限公司因生产规模扩大，增加了经营周转的资金需求，通过朋友介绍找到辖内建设银行，辖内支行客户经理第一时间为该公司提供了贷款方案，提出用房产抵押的贷款申请。企业带着全部申请材料抵达银行后，建行辖内支行客户经理迅速启动业务流程，短时间内便为企业申请“抵押快贷”额度120万元。

“今天就要给厂家打款进货。本来想实在来不及就先跟亲戚朋友借钱，没想到‘抵押快贷’真是快！”在建行工作人员的现场指导下，这家公司负责人即刻支出120万元贷款，转给厂家进货。

2023年，为进一步落实总行“抵押快贷”流程优化要求，建行山东省分行通过抵押快贷标准化作业方式，实现申报材料标准化、流程操作标准化、贷款审批标准化，全面提升“抵押快贷”全流程办理效率。同时，制定单笔抵押快贷流程环节处理时间标准，每笔业务办理时效平均缩短至不到一周。

该行普惠部提出，要在全省推进普惠金融服务中心优化升级，加强普惠金融服务中心规范化建设，以威海等分行为试点探索进一步提升业务办理质效的新路径。

威海市某设备有限公司的这一次“极限”获贷，就是试点工作中的一个亮眼案例。那么这一“建行速度”是如何炼成的呢？

据介绍，建行威海分行经过多次基层调研了解到，贷前调查抵押物评估环节及合同签订的用印环节用时较多，平均用时3-4天，是需要集中突破的难点环节。如果能突破这个时间节点，那么最快将可以实现贷款当天到账。

恰逢此时，建行总行系统功能上线“抵

押快贷”线上签约功能，可通过“惠懂你”在线签署借款合同、最高额抵押合同、担保合同。于是，建行威海分行围绕成本、时效、人员等方面对OA系统用印、一体化打印机用印、线上签约三种合同签约用印方式进行详细分析，最终决定在系统内率先尝试刚上线的线上签约功能。

“‘抵押快贷’产品属于半线上化产品，不属于商业银行互联网贷款管理暂行办法的管理范畴，在同业也是首次尝试将合同制作环节搬到线上处理。”建行威海分行相关工作人员介绍，为确保债权的有效性，在推广该项目前，该行第一时间与省行普惠部等多部门进行充分沟通，确保线上合同的有效性。建行威海分行与当地监管部门、法院、不动产登记中心等机构多次交互信息，做好线上签约模式及印章备案的沟通及备案工作，确保抵押登记、贷后管理、资产处置等环节线上签约合同及电子印章的适用性和有效性。

然而一切准备就绪后，在进行合同制作时，又先后碰到多种情况。逢山开路，遇水架桥，建行威海分行在总行和省行的大力支

持下，先后开展两次系统功能优化，并最终实现了线上合同在建行威海分行辖内顺利推广。与此同时，建行威海分行积极向总行提出线上评估功能前置的建议，得到总行采纳，并于3月成功上线，实现了线上评估前置至贷款申请环节，为客户申请贷款提供测额依据，客户经理通过线上评估可实现5分钟确认抵押物价值。

通过“线上评估”“自动审批”“线上签约”等科技赋能的方式，建行威海分行因地制宜地探索出一条全流程线上化的“抵押快贷”办理模式，进一步缩短了“抵押快贷”每笔业务办理时效，并最终实现了当天放款。

一直以来，建行山东省分行坚持服务质量和经营管理效益统筹兼顾的发展理念，注重经营管理效益的同时注重保持或提高服务质效，以此赢得客户、赢得市场、赢得长久的生存和发展。

未来，该行将继续推进普惠金融服务中心优化升级，通过科技赋能，集约化作业，优化“抵押快贷”业务流程，为我省普惠金融高质量发展贡献“建行力量”。

有情怀、善作为，“跳出担保做担保”

山东农担全力为农业经营主体纾困解难

□ 本报记者 赵小菊
本报通讯员 蔡娟 林滨

雪中送炭 回应客户急难愁盼

“锦上添花易，雪中送炭难。”这是山东樱缘绿农业科技发展股份有限公司负责人祝旦璞发出的感慨，“去年一季度，公司因各个链条环节不断扩大充实，流动资金临时周转紧张，250万元到期贷款无法按期偿还，多亏山东农担和当地城商行及时为贷款办理了展期，成功化解了公司的资金周转风险。”当前该企业已结清贷款，资金充裕，各产业链条蓬勃发展。

一季度，正是春耕备播、开工投产的关键时期。记者在采访中发现，一大批农业经营主体在山东省农业发展信贷担保有限责任公司（简称“山东农担”）助农纾困政策性担保支持下健康发展，为全年生产经营奠定了坚实基础。

“金融如水，善泽一方，要想让金融的活水真正流入干旱之处，思维不能只局限在‘供水’，而要‘跳出担保做担保’，以解决问题为导向，打通痛点、堵点，挖通河道，普惠之水才能奔流不息。政策性担保公

司要有情怀、善作为，真切回应客户急难愁盼，真正实现与农民农企共渡难关、与农业农村一起发展壮大。”山东农担党委书记、董事长张安民表示。

通过完善风险化解制度机制、优化保后管理策略、升级大数据风控水平、不断引入新理念新技术，山东农担信贷担保风险化解质效不断提升，2023年，累计为农业项目办理风险化解贷款1.93亿元，支持235户农业经营主体成功走出经营困境，当年代偿率仅0.48%，连续四年在国家农担公司风险管理评估评价中获评A级。

精准高效 稳增长与防风险并重

稳增长与防风险如何并重？这需要精准研判，高效处置。在菏泽市牡丹区一家木材加工厂的生产车间，一派欣欣向来的生产景象中，负责人杨先生虽忙得团团转但笑容一直不减。但去年的这个时候，面对前去开展保后检查的农担项目经理，他的脸上却颇有难色。当时疫情阴霾散去，木板加工订单不断，但是此前受行业低迷、下游应收账款无法回收、原民事诉讼未执行完毕等多重因素影响，他有9万元经营贷款无法按时偿还。

对此，前去开展工作的项目经理也有些为难，2022年5月他们已为木材加工厂办理了一次20万元贷款化解，面对二次风险，该如何决定？秉承以解决客户实际问题为导向的理念，该项目经理联系银行客户经理联合尽调后发现，客户风险化解的一年时间里，经营状况持续改善、负债减少三分之二。经过多方撮合，2023年5月山东农担与莱商银行再次为客户办理了9万元借新还旧，帮助客户解除了燃眉之急，并有效维护了客户的持续经营能力。据悉，今年初该贷款已成功结清，彻底化解了经营周转风险。

为精准高效化解风险，山东农担出台了风险化解操作规程，以解决客户实际问题为导向，明确界定公司风险化解偏好和原则准则，着力在完善制度、优化机制、优化产品上下功夫，切实做到稳增长与防风险并重，确保自身可持续经营；建立“农政银担”一体联动化解工作机制，多方介入撮合、多措并举化解，积极稳妥推动项目经营风险的实质性化解；建立风险化解项目处置绿色通道，提档工作优先级，确保内部审批流程不误农时；用好“风险项目复盘工作法”，发挥以点带面作用，强化产行业研究，确保抓住一个风险点扫清一个风险面；开展保后风险专项检查，把督促检查和纠偏反馈作为重要环节，精准施策补短。

早精准省

以数智赋能识险化险

3月1日，农担济宁管理中心项目经理从业务系统中收到一条保后检查任务，显示邹城市客户赵先生30万元项目因“多头申贷、多头注册”触发了大数据高风险预警，提示通过多家银行、小贷、互金机构申请贷款额度，预警客户近期资金紧张。项目经理联合当地农商银行，第一时间赶往客户经营场地进行实地调查，发现客户因土地租金较高及农资占压资金较多，3月21日即将到期的30万元贷款一次性结清困难。经过联合尽调，客户资产能有效覆盖负债，客户还款意愿强烈，三方协商一致同意办理风险化解。

在识险化险过程中，数智赋能发挥了重要作用。山东农担坚持创新驱动、数智赋能，聚焦涉农大数据归集应用，通过建设数字化系统底座，打造大数据风控模型等有力措施，提升了数字化风控质效，塑造了“数智农担品牌”。在项目保后管理识险化险工作中精益求精，不断优化大数据风险预警模型；勇于求变，成功上线客户分级管理系统，有效提升风险识别时效和精准度；敢于求新，综合运用新理念、新技术、新方法，真正实现了识险化险“早精准省”。

农行山东省分行

获评“金融伙伴工作 表现突出单位”称号

□记者 徐佳 通讯员 邰长亮 张林 报道

本报济南讯 近日，在山东省委金融办组织的2023年度金融伙伴工作评价中，农行山东省分行以“五行一社”第1名的成绩获评“金融伙伴工作表现突出单位”称号。此前，该行已连续3年获评金融辅导工作优秀单位。

近年来，农行山东省分行全面贯彻落实省委、省政府决策部署，围绕省委金融办工作要求，持续发力，切实提高企业融资可得性，打通银行惠企政策落地“最后一公里”，为服务实体经济持续注入金融动能。

该行积极响应参与“十百千万”高管走访活动，从省市县三级行优选420余名高管专家，组建省级金融辅导队4支、市级金融辅导队27支、县级金融辅导队147支，访企业、优服务、解难题。服务对象覆盖住房、汽车、电商、文旅、餐饮、商圈、医疗、康养、教育、体育等十大消费场景，国家级和省级开发区、11条标志性产业链、143个雁阵产业集群等百处产业园区，省市县三级数千个重大项目和上万家民营企业。通过上下联动、蹲点调研、上门对接、视频会议等多种形式，了解企业金融需求，帮助企业打通融资瓶颈。落实事前会商、平行作业、容缺审批等快办机制，创新性组建“柔性工作团队”，“一企一策”制订一揽子金融服务方案，集全行之力及时处理跨层级、跨条线业务需求，构建了通畅的信息反馈和问题处理机制，提高了办贷效率。2023年全年，累计走访对接客户852个、项目1318个，向1051个对接主体发放贷款1502亿元。

在惠企过程中，农行山东省分行聚焦乡村振兴和“五篇大文章”，持续提升金融服务质效。该行总结发布乡村振兴齐鲁样板“十大模式”，2023年全年县域贷款增量占全部贷款增量的57%，农户贷款同比多增113亿元，与山东省政府签订的“金融服务乡村振兴暨新旧动能转换”战略合作协议目标提前超额达成。做优科技金融，战略性新兴产业、科创企业贷款增速领跑同业；做强绿色金融，绿色信贷余额翻番，总量突破1500亿元；做实普惠金融，普惠贷款增量、增速、质量及有贷户存量、增量均保持四行首位；做好民生服务，个人消费贷款增量首次突破百亿元。2023年农行山东省分行各项贷款、实体贷款余额先后突破万亿元大关，全面助力山东“走在前、开新局”。

中泰证券与山东铁投集团

签署战略合作协议

□记者 徐佳 报道

本报济南讯 4月1日下午，中泰证券与山东铁投集团在济南举行战略合作签约仪式。未来，双方将加强合作，共同肩负起服务我省经济社会高质量发展方面的责任和使命。

中泰证券党委书记、董事长王洪表示，中泰证券正着力建设忠诚、合规、创新、美美与共的一流证券公司，将以此次战略合作协议的签署为新起点，充分发挥专业优势，在投资银行、财富管理、股权基金、产业研究等领域与山东铁投集团深入合作，形成互为市场、协同发展的机制，实现共成长、共成全、共成就，携手打造省属国企合作新典范。

山东铁投集团党委书记、董事长王卫介绍了山东铁投集团在铁路建设、运营管理、资金筹措、综合开发等方面的情况。他表示，山东铁投正加快建设“轨道上的山东半岛城市群”，在建高铁开通后，全省高铁通车里程将突破4300公里。山东铁投集团与中泰证券有着深厚的合作基础，希望以本次签约为契机，在高端装备、新材料新能源新技术、供应链贸易、市值管理等方面加强合作交流，实现共同发展。

中国人寿：

普惠保险服务覆盖面、

可得性显著提高

□记者 胡羽 报道

本报北京电 日前，中国人寿保险股份有限公司（以下简称“中国人寿”）发布2023年年度报告（以下简称“年报”）。

中国人寿积极参与多层次社会保障体系建设，持续保障社会民生。积极服务国家战略、保障民生，不断强化多元产品服务供给，深化资产负债管理联动，持续加强产品供给基础研究，提升保险产品高质量发展供给能力。2023年，该公司新开发、升级产品196款。

普惠保险服务覆盖面、可得性显著提高。截至2023年12月31日，中国人寿在办大病保险项目200多个，覆盖近3.5亿人；承办政策性长期护理保险项目70余个，覆盖3800多万人；累计落地120余个城市定制型商业医疗保险项目。该公司积极参与医疗保障相关的社会治理，持续承办600多个健康保障委托管理项目。针对新市民和新业态从业人员的保障产品供给力度不断加大。

助力完善多层次养老保险体系，注重提升老年群体风险保障水平，养老服务体系和生态建设不断完善。扎实做好养老金融服务供给，中国人寿强化商业养老保险产品研发，丰富个人养老金保险产品体系，优化升级专属商业养老保险产品，推进人寿保险与长期护理保险责任转换业务试点落地，持续推出向老年人提供养老资金、医疗支出、意外伤害等方面保障的保险产品。持续提升普惠金融支持力度，加大对妇女、儿童、新业态、新市民等群体的保障供给，丰富特定群体专属产品体系。积极推进科技金融保险保障，完善科技保险产品体系，为科技企业员工等客群提供保障服务。

全力服务健康中国建设。该公司积极统筹推进重大疾病保险、长期护理保险、医疗保险等产品研发，优化保险责任，提升保障功能，并深耕健康保险细分市场产品保障，探索推进健康保障与保险服务融合发展，更好地满足客户多样化的健康保障需求。

积极助力乡村振兴。持续丰富涉农保险产品，提升涉农人口保险保障水平，形成较为完善的乡村振兴专属保险产品体系。

该公司还创新研发区域产品，推出海南自贸港、粤港澳大湾区等区域保险产品，积极促进区域协调发展。中国人寿表示，2024年，公司将聚焦做好科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融五篇文章，坚持以客户为中心，坚持稳中求进，以进促稳，先立后破，深度参与多层次社会保障体系建设，持续保障社会民生，为守护人民美好生活不断贡献力量。