

# 银行如何推进数字化转型

## ——专访邮储银行山东省分行党委书记、行长李晓良

### 谈股论金

□ 本报记者 胡羽

当前，数字经济已经成为我国高质量发展的重要引擎。作为数字经济的重要支撑和驱动力，数字金融承担着助力变革、深化服务、支持数字经济与实体经济融合发展的使命任务。

一直以来，邮储银行山东省分行不断探索推动数字技术与金融业务融合发展，以数字技术优化创新金融服务，加速构建“数字生态银行”。该行在推进数字化转型过程中有哪些着力点？取得了哪些成效？未来道路在何方？日前，记者就上述问题对邮储银行山东省分行党委书记、行长李晓良进行专访。

**李晓良：**作为一家深耕普惠金融的国有大行，邮储银行山东省分行将数字化转型全面推向深入，提升服务乡村振兴、实体经济的能力，助力山东地方经济社会高质量发展。

去年7月，邮储银行聊城市分行成功落

地全国首笔“易企营”业务，为中小微企业赋能增效提供了数字化管理工具，构建服务企业数字化转型的场景+金融一体化云平台；以“三农”金融数字化转型为主线，积极拓展“数字信用村”服务新场景，“扫脸”到贷款发放不到半个小时，全面助力乡村振兴。

像这样的案例还有很多。2018年以来，邮储银行山东省分行积极应用互联网、大数据技术，综合应用企业的征信、市场监管、行政处罚以及纳税、发票、进出口、政府采购、知识产权、工程中标等数据，研发推出了针对小微企业法人客户的线上小微易贷产品，根据担保方式的不同，该产品可划分为信用E贷、抵押E贷和担保E贷等三个子产品，包括科创、税务、政采等11个业务场景，能够满足不同行业、不同生命周期中小微企业的资金需求。

截至目前，邮储银行山东省分行累计向1.17万家中小微企业发放小微易贷4万多笔，金额近600亿元，有效解决了中小微企业的融资难、融资慢、融资贵问题。

**记者：**科创企业具有轻资产、投入高、成长高、风险较高等特点，在企业发展过程中常会遇到融资难、融资贵的问题，邮储银行山东省分行如何通过数字化手段解决这些痛点？

**李晓良：**邮储银行聚焦科技型企业金融需求特点，打造“看未来”评价模式，基于科技型企业自身特点定制评级模型，结合企业的研发投入、专利、成长性、政策支持等要素对客户精准画像，全面评估科技型企业的技术创新能力及长期发展前景。

邮储银行山东省分行是总行推广“看未来”技术应用的14家试点分行之一。推广应用以来，我行始终把“看未来”应用当成一项重点工作来抓，持续加大“看未来”应用力度，有效赋能业务发展。2023年共运用“看未来”审查分析方法批复客户610户，全年新增“专精特新”、新增制造业、重检制造业三项应用率均达到100%，应用“看未来”授信金额1367.1亿元。

**记者：**数字金融的发展为用户带来了更便捷、更具普惠性和惠民性的金融服务，而在风控领域，银行业也迎来了新的机遇与挑战，在这方面邮储银行山东省分行有何经验？

**李晓良：**防范化解风险是金融行业的永恒主题。近年来，面对新形势、新要求，邮储银行山东省分行对数字化风控引领信贷业务高质量发展进行了系统性研究和探索性思考，着力通过科技赋能，推进信贷业务全流程风险管理规范化，牢牢守住资产质量这条“生命线”。比如，在获客环节，打造“普

惠金融生态版图”，推广主动授信，用数据“读懂”客户金融需求；在审查审批环节，实行全贷种审查审批全省集中，统一风险偏好，同时提升工作效率；在贷后管理环节，架构四级贷后管理体系，实现贷后智能化管控、集约化管理。同时，我们积极运用数据面板，强化数字化风控结果运用，不断提升风险管理的前瞻性和精细化水平，有效保障了信贷业务的高质量发展。

**记者：**今年政府工作报告提出，“大力推进现代化产业体系建设，加快发展新质生产力”。发展新质生产力，少不了金融助力，邮储银行山东省分行如何“破题”新质生产力？

**李晓良：**围绕加快发展新质生产力，邮储银行山东省分行积极创新，在数字金融等重点领域向新而行，加速破圈，服务培育新质生产力跑出“加速度”。

我们置身于以数字经济为核心的科技变革之中，见证了整个社会的变迁，在此背景下，传统银行的数字化转型也进入了关键时期，银行业需要形成自主可控的新能力，培育新质生产力，即优化要素组合、提高要素效率。未来，邮储银行将继续大力发展金融科技，推动金融数字化，助力高质量发展，努力在新时代和新征程中展现新作为、彰显新担当。

## 济宁财信担保集团首笔“鲁担—再担供票通”业务落地

□ 记者 胡羽 通讯员 王泽晶 报道

**本报济宁讯** 4月2日，济宁财信担保集团成功落地首笔“鲁担—再担供票通”业务，标志着济宁财信担保集团成为全省首批落地“鲁担—再担供票通”业务的再担保体系成员单位。

据悉，该业务是基于山东省担保集团推出的“鲁担—再担供票通”产品，由济宁财信担保集团筛选的供应链核心企业在省担“融担云链”平台上向上游客户开具供应链票据，经过多级流转后质押给济宁财信担保集团，济宁财信担保集团为客户在众多个银行中筛选出效率高、利率低的国有银行——中国银行进行贷款并提供担保增信，鲁财再担保公司对这笔贷款担保业务提供再担保服务。

“鲁担—再担供票通”产品具有效率高、质量好、体验感好等显著特点和优势。该产品通过数字化平台实现供应链票据的快速流转与质押，简化了传统融资流程，缩短了资金周转时间。另外，产品以供应链票据为载体，紧密结合核心企业信用，有效提高了担保安全性，满足了上下游企业特别是中小微企业对于高效、便捷融资的需求。客户对本次融资担保过程非常满意，体现出新业务模式在提升金融服务质量和客户满意度方面的积极作用。

下一步，济宁财信担保集团积极响应《山东省人民政府办公厅关于推动供应链创新与应用的通知》以及《山东省财政厅关于强化财政金融政策融合促进供应链金融发展的通知》等政策导向，深化与省级担保平台及供应链核心企业的协同合作，充分发挥自身担保资源优势，持续研发和完善供应链金融担保产品，倾力为本地中小微企业开辟更多元、更畅通的融资渠道，助力产业链的稳定、融合与巩固，为地方经济高质量发展提供强有力的担保支持。

## 淄博市首单

### 高标准农田IDI保险落地

□ 记者 徐佳 报道

**本报淄博讯** 3月30日，中华财险淄博中支成功签署淄博市首单高标准农田IDI保险，为淄博市淄川区昆仑镇大百锡村等12个村的高标准农田提供风险保障602万元。

推行高标准农田IDI保险是对我国现行高标准农田工程质量管理制度的首次创新和突破，将为我国高标准农田工程建设风险管理机制带来重要变革。通过保险的利益制衡机制，可保证高标准农田工程“有人管，有人修”。

作为淄博市高标准农田建设工程质量保险试点项目，中华财险淄博中支将配合地方政府积极探索新模式，引入高标准农田建设工程质量保险的商业保险机制，补齐管护资金不足短板，进一步完善高标准农田建设项目工程运行管护机制，确保建成的各类工程管好、用好，发挥长期效益。

下一步，中华财险淄博中支将进一步落实后续风险保障服务，助力完善辖区高标准农田管护机制，为保障粮食安全、实现现代农业科技的可持续发展贡献力量。

## 浙商银行成立

### 临沂金融顾问(伙伴)工作室

□ 记者 胡羽 报道

**本报临沂讯** 4月3日，浙商银行临沂金融顾问(伙伴)工作室揭牌暨“工业园区综合金融服务方案”发布仪式举行。

浙商银行临沂分行党委书记、行长王君双表示，近年来，浙商银行高举善本金融旗帜，坚持以善为本的金融服务宗旨，从理念、队伍、对象、机制推进探索创新，一体构建善本金融生态。当前，浙商银行临沂分行已广泛汇聚包括基金、信托、保险、法律等领域的省市县金融顾问，为广大市场主体提供了便捷、优质、高效的金融服务。此次在临沂设立金融顾问(伙伴)工作室，相信能进一步将浙商银行的金融顾问制度与山东省金融伙伴机制优势互补、深度融合，将金融顾问和金融伙伴工作室打造成在临沂具有浙商银行辨识度和影响力的标志性成果。

活动现场，与会嘉宾为浙商银行临沂金融伙伴工作室、金融顾问工作室揭牌，为来自证券、保险、担保、律所等领域的12位金融专业人士颁发聘书。浙商银行临沂分行与山东金美华产业发展有限公司、山东顺和商贸集团有限公司、山东兰华集团股份有限公司、临沂兴华教育集团等4家企业签订了金融顾问合作协议。随后，浙商银行临沂分行发布了焕新后的“工业园区综合金融服务方案”，将以“7+N”产品体系为基础，同时配套园区开发贷、出口池、电费白条、美德积分向善贷等N项特色金融服务，为临沂市工业园区开发商、入园小微企业提供从园区建设、入园购房到生产销售等闭环的多元化金融服务，倾力打造小微园区综合金融服务商。

近年来，浙商银行将金融顾问制度作为塑造一流社会影响力、提升综合金融服务能力的重要切口，以金融顾问为纽带，致力于构建与政府、企业及商会等团体的新型合作机制，通过金融顾问这个“1”，链接起不同金融机构、律师、会计师事务所等形成的“N”种合力，形成“1+N”链式综合金融服务能力，向着成为地方政府的“金融子弟兵”、企业的“金融家庭医生”和共同富裕背景下居民的“金融理财咨询师”这一目标定位踔厉奋进。

今后，浙商银行临沂分行将以成立两个工作室为契机，进一步选派政治素养高、专业能力强的骨干人员强化金融伙伴(顾问)队伍力量，持续向社会输送看得见、摸得着、真实可信的特色金融服务，为临沂市实现“由大到强、由美到富、由新到精”的战略性转变作出积极贡献。

## 邮储银行济宁市分行与该市供销社

### 举行战略合作签约仪式

## “供银携手”助力乡村振兴

□ 记者 胡羽 报道

**本报济宁讯** 3月28日，邮储银行济宁市分行与济宁市供销社联合举行战略合作签约仪式暨金融助力乡村振兴启动会。

据悉，本次活动以“供银携手”为主题，旨在搭建供银合作平台，落实党建引领，助力乡村振兴，加快推进三农业务发展，是双方贯彻落实济宁市委金融工作会议、农村工作会议精神，深化“供银”合作、助农惠民的务实举措。

双方签署了金融服务乡村振兴战略合作协议。邮储银行济宁市分行工作人员对助力乡村振兴重点贷款产品进行了介绍。双方就加快贷款投放，助力乡村振兴工作进行了深入座谈交流。

下一步，双方将建立业务融合、信息共享联动机制，开展多层次、长期性、紧密型合作，共同打造乡村振兴齐鲁样板济宁引领区，在融入和服务新发展格局中彰显更大作用。

## 中国银行济宁分行：

# 保“价”护航二手车加速“出海”

□ 本报记者 胡羽

3月29日，在济宁市梁山县，路安畅(山东)国际贸易有限公司(下称“路安畅”)的27台二手车完成出关手续，分别发往尼日利亚、坦桑尼亚和乌兹别克斯坦。

路安畅是蜗牛货车网(山东)电子商务有限公司(下称“蜗牛货车网”)的全资子公司，定位高端二手车出口，去年8月份正式发车出海。“今年一季度，两家公司已出口二手车1500余台，同比增长超60%，预计全年出口可达5000余台。”蜗牛货车网总经理郑元旺笑着说，两家公司的海外订单激增。

然而，火爆的二手车海外“下单”，一

度让路安畅为筹措二手车收购资金而发愁。得知公司资金压力后，中国银行济宁梁山支行主动对接，省行、分行、支行三级联动，迅速启动授信流程，短短3天时间便给企业批复授信700万元，同时主动帮企业在指导利率基础上进行利率优惠，缓解了企业资金压力，节约了企业融资成本。“中行的再次鼎力支持为我们持续开拓海外市场注入了强劲动力。”路安畅总经理何明朋说。

据了解，2019年，梁山县成为全国首批二手车出口试点，蜗牛货车网抢抓政策机遇“扬帆出海”，成为国内二手车出口的先行者，率先进军二手车国内国际“双循环”市场蓝海。中国银行济宁分行积极响应国家外汇管理局政策指导，快速为蜗牛货车网开立外汇账户、指导企业开通申报系统，

培训财会人员，奠定企业收汇工作基石，多次辅导企业汇率避险，将企业纳入贸易外汇收支便利化试点范围，持续跟进企业金融需求，充分发挥外汇外贸专业优势，从结算、信贷等方面提供全方位跨境金融服务，助力企业加速“出海”。

在商务、海关、外管局、中行等多方助力下，蜗牛货车网二手车出口规模连年跃升，持续保持全国领先。2023年度，蜗牛货车网和路安畅共出口二手车4000余台，远销东南亚、南亚、中东、非洲、俄罗斯等56个国家和地区，出口额7000万美元，出口量和出口额同比增长均超过100%。

加速“出海”的二手车贸易，正成为济宁外贸新的增长点，打开了一条外向型经济

## 山东省政府性融资担保体系实现当年新增业务规模331.23亿元

# 山东担保集团服务实体经济开好局

□ 本报记者 胡羽

本报通讯员 陈琳琳 岳晓光

金融和实体经济共生共荣，为实体经济服务是金融的天职。以山东省投融资担保集团为龙头的山东省政府性融资担保体系，抢抓先机、争春时，充分发挥服务实体经济的“稳定器”“放大器”“助推器”作用，全力推动新的一年全省经济稳健开局、奋进起势。

截至3月底，山东省政府性融资担保体系实现当年新增业务规模331.23亿元，在保1464.09亿元，累保3058.16亿元，累计服务全省54万户经营主体，降费让利120亿元，稳定就业岗位180余万个。

## 融入大局

### 擦亮地方发展特色名片

阳春时节，山东联讯电子有限公司新建汽车电子生产基地新能源建设项目施工正忙，部分建筑已完成封顶。

“这个项目属于市属重点项目，2023年我们为项目提供了融资担保，投放了第一笔担保贷款。之后我们持续关注项目建设进度，确保后续担保贷款资金顺利投放。”济南融资担保集团有限公司客户经理刘一鸣表示。

2024年济南以“项目深化年”谋篇布局经济工作，济南融资担保集团紧跟部署，专设“项目贷”产品，将项目总投资超3亿元并列入当年市重大项目清单的制造业企业作为重点支持对象，提高授信额度、降低融资成本，推进项目建设。

“年前到账1000万元项目贷，银行贴息、免担保费，不论是贷款效率还是融资成本我们都很满意。”联讯电子总经理刘峰峰表示，“第二笔1000万元到账后，对项目建设的支持力度就更大了。”

据了解，项目预计今年年底建成投产。建成后，可实现年产汽车高速线束120万套，产值10亿元以上。

坐落在冠县的国兴圣芝堂生物科技有限公司此时又是另一番春景：立体栽培棚里灵芝长势喜人，每朵菌盖上都覆盖着厚厚的孢子粉，丰收在望。

2月19日，聊城市召开高质量发展“聚力攻坚突破年”动员大会，部署实施制造业提质行动、乡村振兴片区提升行动、民营经济护航行动等“十二项提升行动”。聚焦“十二项提升行动”，聊城信融担保有



山东政府性融资担保体系支持的山东盈和电子科技有限公司石英晶振器生产车间

限公司引导金融活水向重点领域和关键节点，助力全市整体工作提升。

“冠县灵芝是国家地理标志产品。年后市场不错，我们生产的灵芝孢子粉供不应求！”国兴圣芝堂负责人高祥说。年初，凭借聊城信融担保有限公司担保、德州银行授信的500万元流动资金贷，国兴圣芝堂资金周转有力，经营发展势头更劲，稳稳接住了开年的一大批订单。

## 助力科创

### 推动金融创新服务科技创新

今年《政府工作报告》提出，“发挥好政府投资的带动放大效应，重点支持科技创新、新型基础设施、节能减排降碳”“加大对高质量发展的财税金融支持”。山东省融资担保体系不断创新担保贷款产品，为科创企业提供融资增信，助力高质量发展。

济宁康盛彩虹生物科技有限公司是一家研发生产医药、农药中间体的国家级高新技术企业。近期，随着生产经营规模扩大，企业流动资金需求增加，迫切需要获得融资支持。山东普惠担保公司联合济宁财信担保集团，以“1+2+N”担保新模式为其提供了1000万元纯信用担保贷款，及时化解了企业

的资金周转难题。

“贷款两周完成审批，融资成本相比我们之前的贷款下降了20%左右。”康盛彩虹财务总监张明暖介绍。

“1+2+N”担保新模式，即围绕服务科技创新一个中心，省、市两级担保机构联手，为“N”家科创企业提供融资担保支持。

“省、市担保机构联手，有效补充了市级担保资源，扩大了科创企业授信规模。”济宁财信担保集团总经理席军军说。

截至3月底，围绕精准服务省级及以上认定的科创市场主体，山东省政府性融资担保体系本年新增894户、业务规模30.67亿元，已累计服务科创主体5951户、累保306.86亿元。

## “牵手”文旅

### 助力“网红”走向“长红”

站在滨州黄河楼眺望，春风吹拂下蒲湖风景区碧波荡漾，秀美如画。据山东滨盛文旅集团负责人刘迪介绍，去年以来文旅市场日渐复苏，为了接住“流量”，滨盛文旅利用由滨州市融资担保集团提供担保的500万元“鲁担文旅贷”，对蒲

湖风景区进行了升级改造。不久前，该景区成功创建国家4A级旅游景区。

近日，凭借一笔150万元额度的“鲁担文旅贷”，泰安麓枫酒店进行了升级扩建。

“贷款当天申请，次日到账，非常方便，利率也合适。”麓枫酒店负责人丁海波说。麓枫酒店临近泰山、岱庙、天平湖、泰山秀城等景区，地理位置优越，近一年来客流可观。本次扩建酒店补充了餐饮等配套设施，以便应对新的客流高峰。

过硬的产品与服务供给是文旅产业发展的关键，也是金融支持文旅发展的目标所在。山东担保集团与省文旅厅、人民银行山东省分行联合设计开发了“鲁担文旅贷—普惠贷”专项担保产品，依托“政担协同”“新型银担合作”“专项授信”“跟踪评估”等关键要素，聚焦服务于文旅企业集团、旅行社、A级景区、星级酒店、精品民宿、文创企业等各类文旅市场主体，为其解决日常生产经营资金缺口。该产品最高融资担保额度可达1000万元，授信期限最长3年。

截至3月底，山东省政府性融资担保体系累计服务文旅行业客户13959户、累保71.29亿元，当年新增1057户、业务规模9.34亿元。