

发挥金融主业优势，创新模式助拔“穷根”

# 鲁信集团构建精准扶贫长效机制

近年来，作为我省重要的投融资主体和资产管理平台，鲁信集团依托金融投资主业优势，坚持扶真贫、真扶贫，努力构建精准扶贫的长效机制，探索出助力精准扶贫的有益经验。

□ 本报记者 王新蕾  
本报通讯员 贾瑞涛

## 强化教育重扶智， 斩断贫困链条

治贫先治愚，扶贫必扶智。鲁信集团始终关心教育问题，多次向贫困地区中小学捐书、捐款、捐物，筹措资金重建基础条件差的中小学校，建立“鲁信爱心图书室”，帮助贫困学生成长。

针对贫困学生初、高中毕业后无学可上或生计没有着落的现状，鲁信集团旗下鲁信天一联合山东技师学院，在鲁信集团“第一书记”帮包的曹县3个乡镇9个贫困村设立订单定向培养班次“鲁信天一班”，实行3+2（三年学习、两年实习）、1+1（一年学习、一年实习）教学模式，学生入校免收学费，学习期间可到鲁信天一实习，毕业后直接入职，公司为其缴纳“五险一金”并提供食宿，已招收70余名贫困学生。

正在鲁信天一实习的刘军，于2018年9月进入“鲁信天一班”，在免费学习了一年图文印刷处理后，2019年9月开始实习。不仅工作上上手快，他每月还能省出1800元寄给家里。

鲁信集团还依托山东省鲁信公益基金会设立150万元的奖学金，奖励当年被高等院校录取的学生。近三年，鲁信集团发放奖学金60.8万元，共有224名帮包村学生受益。

## 发挥主业优势， 金融创新助力扶贫

作为一家以金融投资为主业的省属国



2019年，鲁信公益·脱贫振兴捐助仪式。（资料片）

有企业，鲁信集团尤其注重发挥自身主业优势助力精准扶贫。

2018年3月，在省国资委指导下，由山东海洋集团、山东钢铁集团、鲁商集团及其子公司等6家省属企业定向捐赠2000万元作为信托计划本金，山东省鲁信公益基金会和鲁信集团旗下山东国信分别作为慈善信托管理人和受托人，成立了“国资惠民·慈善信托”，这是我省第一只、也是2016年《慈善法》实施以来山东国信成立的首只国资背景慈善信托。

据介绍，该信托财产管理采用“信托公司+公益基金会”业务模式，充分发挥慈善组织与金融机构的双重制度优势，使资金运用更有效。该慈善信托的期限为永久存续，即便维持初始规模，每年也有约150万元的固定扶贫资金，用于增加巨野县深度贫困村的集体经济收入，实现了以金融方式助力扶贫的高质量创新。

鲁信集团其他领域也通过业务创新为扶贫贡献力量。以鲁信金控为例，其面向种

养殖农户、农资或农机经营部、涉农个体工商户推出“惠农贷”业务，累计为近千户农户提供贷款7000余万元；其中，推出的“牛信宝”业务，累计放款金额超过3000万元。

## 推进产业扶贫， 增强造血功能

产业扶贫是增强贫困地区造血功能、帮助群众就地就业的长远之计。在精准扶贫过程中，鲁信集团尤其注重发挥产业扶贫的优势。

曹县孙老家镇帮包村盛产朝天椒，鲁信集团“第一书记”实施了从种植、加工、销售到订单农业的全产业链扶贫项目，组建的种植合作社当年实现产值72万元，每户种植户实现净收入3万多元，帮助解决60余人短期务工问题。

鲁信集团对苏集镇帮包村投入资金220多万元，建设扶贫车间5处；投入资金260多万元，建设430KW分布式光伏发电项目；购

置变压器等配套设备，吸引政府PPP光伏电站项目入村。上述项目，每年可为苏集镇三个帮包村带来近120万元的集体收入。“第一书记”还带动有劳动能力的贫困户到扶贫车间打工，实现一人就业、全家脱贫；对于丧失劳动能力的贫困户，通过项目收益分红进行兜底保障。

在普集镇，鲁信集团“第一书记”以产业帮扶为抓手，带村民到济南“取经”，引入草莓种植项目；发展黑小麦深加工项目，申报加入省绿色低碳健康品牌。

通过产业扶贫实施造血式帮扶，鲁信集团切实增强了帮包村摆脱贫困的内生机制，确保不返贫，有效拔除了“穷根”。

## 把精准扶贫政策带到帮包村

近年来，我省连续开展“第一书记”帮扶工作，推动贫困村脱贫致富。鲁信集团党委高度重视，将其作为一项重要工作，先后筹集精准扶贫资金5000余万元，将党的精准扶贫政策带到帮包村。在四批“第一书记”帮扶工作中，鲁信集团先后帮扶菏泽市巨野县田庄镇10个村、曹县孙老家镇3个村、苏集镇3个村及普集镇3个村，并在最近三批中选派10名业务骨干到孙老家镇、苏集镇和普集镇帮包村任职“第一书记”、驻村工作队员。

鲁信集团以扎实的行动贯彻落实中央和省委、省政府关于“三农”和扶贫工作的有关精神，驻村“第一书记”到任后，坚持一手抓党建、一手促脱贫，通过加强帮包村班子建设、制度建设、硬件建设等措施，切实加强基层党建，为脱贫奠定组织保障。

据介绍，鲁信集团出资30万元为种子基金成立了公益养老基金，利用光伏项目收益开展公益活动，联合省千佛山医院、曹县人民医院开展义诊活动，开展多次送医下乡活动，新建一处省级标准化小学，完成路面硬化30余公里，打井40余眼，安装高清监控摄像头80多个、太阳能路灯970余盏，修建桥涵4座，新建下水管道14200余米，绿化种植各类花草树木30800株，粉刷修葺墙面15000多平方米，悬挂墙体画50多幅，明显改善了村民生产和居住环境。

# 山东农行扶贫开发工作 在专项考核中居系统第一位

□记者 王新蕾 通讯员 卞长亮 冯永利 报道

本报济南讯 近年来，农行山东省分行认真履行脱贫攻坚政治责任，把金融扶贫工作作为头等大事和中心任务，以“4个2”区域和黄河滩区作为重点，强化扶贫信贷产品和服务模式创新，助力贫困地区产业发展和群众脱贫致富。

近日，农行山东省分行在全省2019年度扶贫开发工作成效考核中获评最高等次“好”，作为唯一获评“好”的金融机构，在农业银行总行脱贫攻坚专项评价考核中居系统第一位。

记者从农行山东省分行了解到，2020年，该行将以更强力度、更大决心推进决战决胜脱贫攻坚工作，不断强化责任担当，制订专门支持措施，把最优惠的政策、最优秀的资源投入到贫困地区。以农业龙头企业为抓手，该行正在创新推广“龙头企业+扶贫”模式，积极探索政府、企业、农行、贫困户“四位一体”协同运作的产业扶贫新路子。

数据显示，截至3月末，农行山东省分行扶贫贷款较年初增长10.24亿元，深度贫困地区贷款较年初增长56.91亿元，增速9.16%，高于全行各项贷款同期增速3.94个百分点。该行还积极拓展线上渠道，创新开展消费扶贫专项活动，在农行掌银端开设“特色农产品团购商城”，在“山东农行微银行”平台设立“精准扶贫（山东馆）”专区，有19家商户上线近120种商品，累计销售贫困地区特色农产品价值1059.3万元。

# 中国信保山东分公司 快速理赔超亿元

□记者 王典 报道

本报青岛讯 一场突如其来的疫情，让广大出口企业面临的收汇风险大幅提升。作为政策性金融机构，中国信保山东分公司快速响应市场需求，开展“战疫情”理赔专项行动，梳理、制定案件清单目录；通过开辟理赔绿色通道，加快案件理赔速度，帮助企业缓解资金压力，截至4月12日，已向辖区13家受疫情影响的企业启动了“理赔绿色通道”服务，累计支付赔款2023万元人民币；已累计向65家客户发送了赔付通知书114笔，合计金额1.36亿元人民币，分别较去年同期增长了76%、119%和142%。

开辟绿色通道，应赔尽赔。济南某高端服务器生产企业，2020年以来由于疫情在全球的扩散，造成其国外客户的回款均受到不同程度的影响，多个客户的多笔业务出现损失。了解到这一情况后，中国信保山东分公司及时与企业取得了联系，并建议企业及时进行索赔。企业随后提交了在泰国等三个国家项下的索赔申请，中国信保山东分公司随即在理赔绿色通道机制下，对该客户的三宗案件全部进行了快速赔付，累计赔款金额超过700万元人民币。

开辟绿色通道，能赔快赔。威海某纺织企业受疫情疫情影响，经营成本攀升，面临严峻的资金短缺。该企业于2019年12月至1月向美国出口了100多万美元的女装，买方支付部分货款后拖欠余款。获悉企业面临的困难后，中国信保山东分公司第一时间联系企业，启动了理赔绿色通道，对案件进行了快速处理。企业3月17日提交索赔，3月19日收到赔付意见，3月24日收到赔款32.29万美元，赔付时间仅有五个工作日。

开辟绿色通道，赔出温度。2月28日，潍坊某大型轮胎出口企业向中国信保报案，其合作的一个德国大型客户的关联公司突然宣布破产，当时企业发给该买家42万美元的货物尚未到港。中国信保接到报案后第一时间委托德国渠道上门进行核实情况，发现该买方已经进入“预破产”状态，并已经由破产管理人接管，且明确不再接收货物。核实清楚以上信息后，为缓解企业的资金压力，中国信保启动了绿色通道理赔机制，在货物转卖处理完毕之前，先行启动赔付程序，并于3月16日将264万元赔款一次性支付给企业。此时距企业向信保首次报案仅半月有余，距企业提交委托材料仅7天。

# 中泰证券连续三年 获综合评价A级称号

□记者 王典 报道

本报济南讯 近日，中泰证券从130家参评金融机构中脱颖而出，获2019年度山东省金融机构综合评价A级称号。至此，中泰证券已连续三年在山东省金融机构综合评价中荣获A级称号，反洗钱工作连续三年获评A类AA级。

山东省金融机构综合评价由人民银行济南分行根据《中华人民共和国中国人民银行法》《中华人民共和国反洗钱法》《山东省金融机构综合评价管理办法》等法律法规和规章制度，按年度组织开展，旨在推动辖区内金融机构贯彻国家金融宏观调控政策，落实金融稳定相关制度，切实防范金融风险，维护辖区金融稳定。长期以来，中泰证券积极贯彻执行国家金融法律法规、宏观调控政策和人民行政策措施，不断增强依法合规经营意识，取得明显成效。

# 中国人寿护航三大攻坚战

□记者 王典 报道

本报济南讯 一直以来，中国人寿把勇担社会责任、维护发展大局视为己任，积极发挥社会“稳定器”作用，全面护航三大攻坚战。

中国人寿充分发挥精准扶贫的优势，通过创新党建扶贫、金融扶贫、产业扶贫、消费扶贫、教育扶贫、体育扶贫等多种方式，始终奋力拼搏在脱贫攻坚主战场。截至2019年底，中国人寿各级分支机构向全国1158个扶贫帮扶点累计派出2200余名扶贫工作人员，累计支出精准扶贫资金超52亿元，为近2500万贫困户提供保险保障达3.6万亿元，共实施帮扶项目1400余个，为各地脱贫攻坚贡献了积极力量。

疫情防控期间，也正值脱贫攻坚全面收官关键时期，中国人寿上上下下以“绝不掉链子”的干劲统筹“战疫”和“战贫”，全系统共有1570名扶贫工作人员坚守防疫一线，许多人从大年初一开始就坚守在岗位，由扶贫先锋变成战疫尖兵。

中国人寿通过完善绿色投资管理体系，推动绿色金融项目的方式，支持生态环保发展，助力打赢污染防治攻坚战。2019年，中国人寿新增绿色投资签约规模164亿元，绿色信贷余额207亿元，提供环境风险保障21.7亿元。特别是领投青海黄河上游水电开发项目，成为青海黄河水电第二大股东。中国人寿资产管理公司率先加入联合国支持的负责任投资原则组织，成为中国第一家签署该原则并践行ESG投资理念的保险资管公司。

中国人寿在积极防范化解重大风险方面也通过推进风险管理、内控、合规三大体系建设，通过信息化手段提升风险管理水平，中国人寿资产管理公司反洗钱智能应用全国上线，广发银行建设终端管控一体化平台、零售业务实时风控平台，中国人寿资产管理公司利用“智能信用监测”系统梳理排查信用风险等。

# 山东工行“线上+普惠”服务小微

发放小企业贷款1758户，发放贷款42.91亿元

□ 本报记者 王琛

“太方便了，刚提交上资料，钱就下来了。”在烟台市芝罘区一间办公室内，随着工行烟台分行线上贷款的到账，源宁母婴护理负责人说。

源宁母婴护理是一家经营母婴护理、餐饮家政服务为主的小微企业，疫情以来，因为人员流动骤降，该企业的生产经营大受打击，融资成大难题。工行烟台分行在聚焦重点线上产品调研时了解到该企业的实际情况，在很短的时间内便为其发放30万元“e抵快贷”。

众所周知，“短、频、急”是小微企业融资需求的显著特征。为减少疫情期间线下人员接触，工行山东省分行（下称

“山东工行”）将部分业务阵地转移到线上，突破了传统线下抵押贷款审批周期长、效率低等问题，实现了速度、便利与灵活取胜的融资方式，更好地契合了小微企业融资需求。山东工行第一时间制作“抗疫期间工行小微融资申请指南”，引导客户线上办理业务。借助线上产品“及时审批、快速到账、随借随还”优势，持续加大了经营快贷、e抵快贷、线上供应链和票据融资等线上产品推广力度。

今年以来，“线上+普惠”的业务模式已成为山东工行及各市分行支持小微企业的主打模式，为受困企业带来了“福音”。潍坊诸城市一家出口企业在复工复产中出现资金紧张问题，该企业获悉工行潍坊分行“税务贷”产品可以凭借良好的

企业经营和纳税记录获得贷款支持，在致电银行咨询后，工行潍坊分行普惠信贷客户经理迅速为企业进行线上贷款申请指导，从申请融资到线上自动审批再到最终贷款发放，该企业仅用3天时间便拿到133万元的信用贷款资金。

疫情防控期间，工行潍坊分行大力发展基于线上渠道的“抗疫贷”“用工贷”“税务贷”等各类创新线上普惠信贷产品，提供了全线上的贷款申请、审批、抵押、放款，最大限度实现“一次都不用跑”。今年一季度，该行已累计发放线上普惠融资590余笔金额超过8亿元，为小微企业防疫抗疫和复工复产注入了金融“活水”。

此外，工行济南分行通过梳理辖内

“经营快贷”白名单客户，重点筛选医疗器械、医药生产及流通等相关疫情防控重点行业客户共计378户。同时利用电话、微信、H5等线上融资对接方式，与白名单内客户充分沟通；工行济宁分行为省工信厅确定的一家物资供应重点企业积极沟通，该企业为“经营快贷”白名单客户，最终确认额度98万元；工行滨州分行在第一时间启动客户经理在线服务模式，向辖区内重点客户提示线上服务新型工作方式，对当前该行普惠金融扶持政策进行广泛宣传。

统计显示，截至3月31日，山东工行通过线上融资产品，累计发放个人贷款4797户，发放贷款33.49亿元；发放小企业贷款1758户，发放贷款42.91亿元，主动授信42508户，授信额235.58亿元。

# 三级联动创新服务纾困解难——

# 金融辅导队结对辅导26530家企业

我省已搭建起省市县三级联动金融辅导体系，共筛选5760名辅导员、2200多名服务专员，组建1806支金融辅导队，结对辅导26530家企业。

## 金融前沿

□ 本报记者 王新蕾  
本报通讯员 陈丽媛

聊城市茌平区新亚木业有限公司是一家生产强化复合地板、贴面板等板材的中小企业，产品远销10多个国家和地区。但在当前，国外严重的疫情，给公司的生产销售带来较大冲击，发货时间延长、大量产品积压、物流成本增加，导致资金回笼减缓且压力较大。

在平农商银行金融辅导队了解情况后，及时进行融资对接，仅用三天就完成调查审批工作，于4月14日采取存质押第三方监管的方式为其提供300万元资金支持。灵活的贷款模式，快速精准的放贷效率，使该公司及时复工复产。这是我省开展金融辅导工作的一个缩

影。目前，我省已搭建起以金融辅导队为核心、辅导信息系统为支撑、其他金融机构服务为补充的省市县三级联动金融辅导体系，共筛选5760名辅导员、2200多名服务专员，组建1806支金融辅导队，结对辅导26530家企业。

## 快速响应， 健全多项金融辅导机制

开展一次调研督导活动、召开一次专题调度会议、发出一份给辅导企业的信、制作一张服务联系卡，济南市济阳区金融事业发展中心积极落实“四个一”，建立起辅导队、辅导员对企业需求的快速响应机制。

据介绍，该中心专门印发《致金融辅导企业的一封信》，提高企业对金融辅导政策的知悉度；制作《山东省企业金融辅导员服务联系卡》，确保企业金融辅导员工作件件有着落、事事有回应。

4月22日，泰安市召开金融辅导队入企辅导工作调度推进会议。该市金融辅导队和辅导员进企辅导后，要发放金融辅导服务卡、金融辅导牌，每月辅导对接企业至少两次。

泰安市还建立了调度和通报制度，对所有金融辅导情况做到一周一调度、一月一通报；每月中旬召开金融辅导队队长调度会并进行暗访抽查。为做好政策宣传，

各金融辅导队还将上级行的支持政策、金融产品、申贷流程等汇编成册，直接发到辅导企业并做好解读辅导。

## 精准辅导， 为复工复产提供金融活水

一次次精准对接，一次次上门服务，金融辅导工作真正落到了实处，为企业复工复产带来了金融活水。

潍坊市临朐县汇金铝业有限公司以加工、生产建筑型材及工业型材为主业，年产值2亿多元，产品销往全国各地。3月中旬，该公司准备恢复生产经营，需要购进大量铝棒，资金缺口较大。4月1日，潍坊银行金融辅导队人员来到该企业了解情况后，随即现场办公，收集相应授信材料，于4月2日完成授信办理，于4月7日为其发放流动资金贷款500万元。

近日，农行滨州分行金融辅导队为滨化集团股份有限公司发放疫情防控专项贷款1亿元，这是滨州市域内各金融机构单笔投放金额最大的一笔疫情防控专项贷款。据介绍，农行滨州分行金融辅导队积极对接对接点辅导企业，加班加点进行授信调查、资料上报、审查审批，加速专项贷款投放。目前，该金融辅导队已累计为山东创新集团有限公司、滨州中裕食品有限公司、滨州愉悦家纺有限公司、山东如悦医疗科技有限公司、山东渤海油脂工业有

限公司发放专项贷款7.02亿元。

## 主动服务， 扎实提升金融辅导成效

据介绍，省市县三级金融辅导员进驻企业视频会议召开后，各级金融辅导队主动服务、迅速对接走访企业，辅导工作取得积极进展。

自3月份在全省推行企业金融辅导员制度以来，东营市两级迅速启动，高起点、高标准构建了市县两级金融辅导体系，筛选了257名辅导员、76名服务专员，组建了81支金融辅导队，结对辅导1050家企业。截至4月12日，该市辅导队共为160余家企业解决融资需求58.32亿元。

滨州市地方金融监管局创新性地将滨州市智慧产融综合服务平台与金融辅导工作结合，要求各辅导队将智慧产融综合服务平台推介给企业并引导进驻注册，让企业融资更加高效便捷。

泰安市新泰市组建了10支金融辅导队，结对辅导107家企业，主动上门服务企业生产经营情况，提供“保姆式”金融顾问服务。其中，泰安银行辅导队已为3家企业办理贷款1.64亿元。

菏泽市郓城县辅导队帮助企业制订务实用可行的融资方案，积极协调贷、增贷等金融需求，已落实60家企业融资需求1.58亿元。