

近日，厦门国际银行收到了客户A公司的一封感谢信。A公司在参与福州公共资源交易中心投标时，因员工失误遗漏申请电子保函，等到发现之时已临近投标截止，公司面临着错失投标机会的损失。A公司于是紧急向厦门国际银行申请开立电子保函，并于投标截止前1个小时成功完成保函开立，最终顺利完成投标。A公司特向厦门国际银行发来感谢信。

为助力更多像A公司这样的中小企业“减负”“提速”，厦门国际银行紧绕“六稳”“六保”任务，坚定贯彻落实人民银行、银保监会相关助企纾困措施，创新性开发信用电子保函产品，将中小微企业的信用评价转换为金融服务。自推出电子保函业务以来，该行不断对其进行优化升级，产品先进性及便捷性受到客户与合作方的广泛好评。截至目前，厦门国际银行已累计为6400多家中小微企业开立超15万笔电子保函，为企业节约保证金突破500亿元。

### 聚焦痛点，创新性开发信用电子保函产品

保证金是工程建设领域无法绕开的话题，清理和规范各方面过多过繁的保证口，有利于降低企业成本、营造公平竞争环境。同时，小金额保函手续繁琐、流程较长、线下提供材料多、单笔收益低，许多出函机构不愿意办理，导致中小微企业经常面临“一函难求”的问题。

为解决这一难题，厦门国际银行积极探索全国信用大数据创新中心数据运用，深入调研保函市场参与者，创新性提出信用电子保函产品，并将保函服务类别进一步扩展至履约保函、预付款保函、农民工保函等多种产品。

该产品以国家信用大数据创新中心的公开交易数据为基础，结合公检法、征信等数据，通过建立中小企业信用评价和风险管理模型，实现客户授信自动准入、自动核额，具有“快速、精准、灵活”的优势，打破了过去银行保函出函流程长、小金额保函业务难受理的服务瓶颈，有效解决了中小微企业规模较小、抗风险能力较弱、信息透明度较低等“急难愁盼”痛点。

### 科技赋能，构建保函高效交易场景

为更好地满足客户服务需求，厦门国际银行以科技赋能，将电子保函业务主动嵌入到中小微企业交易场景中，不断提升中小微企业的服务质效。

7\*24小时在线服务，极大提升保函开具效率。厦门国际银行电子保函实现了线上批量申请、一键外部数据查询、模型自动审核极大缩短开函时间，一家分行一天可处理的保函张数从十数张提高至近千张，实现大批量作业，极大提高业务处理效率，扩大服务半径。

防伪防篡改技术的运用，有效保障保函交易安全。厦门国际银行电子保函综合运用了电子认证、数字签名、电子签章、生物识别、大数据风控等技术，加强防控保函造假，提升保函出具和核验方面的风险控制，有效降低了纸质保函线下传递、易丢失、易被仿冒等业务风险。厦门国际银行电子保函自主创新研发的“一种电子保函验真方法”已获得国家知识产权局发明专利授权。

“数据+场景”金融开放平台，切实提升内外部协同效率。厦门国际银行电子保函通过打造的“数据+场景”金融开放平台，可以很好地适应公共资源交易中心、政府采购平台、业主自建平台等各类场景，根据业务特性在项目招投标、签订合同、预付款管理、完工质保等各个环节提供保函服务，切实提升了内外部协同效率，助力“保函替代保证金”覆盖更多业务层面，进一步降低了中小微企业资金占用。

作为首家在港澳拥有全功能附属商业银行的城市商业银行，厦门国际银行积极服务粤港澳大湾区、长三角及京津冀等重点经济区域，在服务社会民生、稳地方经济大盘、支持复工复产等方面始终发挥着重要作用。厦门国际银行表示，将不忘初心，继续以服务实体经济为己任，不断丰富电子保函产品种类，拓展电子保函使用场景，贯彻落实“六稳”“六保”及优化公共资源交易领域营商环境等相关工作部署，扎实为群众办实事，为中小微企业减负纾困。