

山东省本级山东省数字金融服务平台建设项目 实施方案

项目单位：山东省征信有限公司

主管部门：山东省鲁信投资控股集团有限公司

财政部门：山东省财政厅

二〇二六年七月

一、项目基本情况

(一) 项目名称

山东省数字金融服务平台建设项目

(二) 立项单位

单位名称：山东省征信有限公司；

统一社会信用代码：91370102MA7CUT0C1G；

住所：济南市历下区奥体西路 2788 号 A 塔 14 层 1406-1419 室；

企业类型：其他有限责任公司；

成立日期：2021 年 11 月 18 日；

法定代表人：徐伟；

联系方式：0531-51759778；

经营范围：企业征信业务；大数据服务；数据处理和存储支持服务；互联网数据服务；互联网安全服务；信息咨询服务(不含许可类信息咨询服务)：安全咨询服务；融资咨询服务；财务咨询；企业管理咨询；技术服务、技术开发、技术咨询、技术交流、技术转让、技术推广；信息系统集成服务；计算机软硬件及辅助设备零售；以自有资金从事投资活动；市场调查(不含涉外调查)；会议及展览服务。(除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动)。

(三) 项目规划审批

2025 年 12 月 31 日，山东省征信有限公司已取得《山东省建设项目备案证明》(项目代码：2512-370102-89-04-256393)。

2025 年 12 月，山东省工程咨询院出具了《山东省数字金融服务平台建设项目

可行性研究报告》。

本项目无新增建设用地需求，2026年2月26日济南市历下区自然资源局出具了本项目无需办理用地相关手续的说明。

2026年3月6日济南市历下区行政审批服务局出具了本项目无需办理节能审查手续的说明，项目单位出具了能耗说明和节能承诺。

2026年3月6日济南市生态环境局历下分局出具了本项目不需要办理环境影响评价手续的说明。

（四）项目规模与主要建设内容

本项目目标是建设山东省数字金融服务平台，以“数据+算力+模型”深度融合为核心，构建统一、智能、开放的省级数字金融生态体系，推动金融业现代化，更好地服务全省实体经济高质量发展。平台包括基础设施、数据采集、省级金融行业可信数据空间、AI大模型和业务应用等建设内容，依托山东省数据、算力与数字经济场景优势，通过整合全省公共数据与金融资源，破解行业共性难题，全面提升服务效能，一是面向省内中小金融机构，提供低成本、模块化、可复用的数字化转型支撑，二是重点服务中小微企业、科创企业、乡村振兴主体等薄弱环节，以精准化、智能化服务消除“数字鸿沟”，构建公益普惠生态，推动金融服务公平可及，为区域经济高质量发展注入新动能。

（五）项目建设期限

项目建设周期预计自2026年3月至2027年12月，目前已完成可研报告编制与评审工作，正在开展数字金融服务智能展业系统一期项目、数字金融服务智能信贷融资服务系统一期项目、数字金融服务贴息管理系统一期项目、企业直接融资服

务山东省基金综合服务管理平台一期项目、企业综合服务“企服端”小程序一期项目、金融业务数据中台数据标准管理一期项目建设，以及部分相关数据的采购。

二、项目投资估算及资金筹措方案

（一）编制依据

（1）《中华人民共和国网络安全法》（中华人民共和国主席令 2016 年第五十三号）；

（2）《中华人民共和国数据安全法》（2021 年）；

（3）《中华人民共和国个人信息保护法》（中华人民共和国主席令 2021 年第九十一号）；

（4）《网络数据安全管理条例》（中华人民共和国国务院令 2024 年第 790 号）；

（5）《关键信息基础设施安全保护条例》（中华人民共和国国务院令 2021 年第 745 号）；

（6）《山东省大数据发展促进条例》（山东省人民代表大会常务委员会公告 2021 年第 167 号）；

（7）《山东省数据交易管理办法（试行）》（2024 年 11 月）；

（8）《山东省数字金融服务平台建设项目可行性研究报告》；

（9）同类工程及相关工程的投资估算有关数据；

（10）国家、省、市的其他有关政策、规定；

（11）项目单位提供的相关资料。

（二）资金筹措方案

1、资金筹措原则

（1）通过自筹投入一定资本金，保证项目顺利开工及后续融资的可能。

（2）发行政府专项债券向社会筹资。

2、资金来源

项目资金筹措包括项目单位自筹、发行专项债券方式。其中，项目单位自有资

金 5,310.00 万元，本期拟发行专项债券 12,400.00 万元，后期拟发行专项债券 8,200.00 万元。

表 1 项目资金来源情况

资金来源	金额（万元）	占比	备注
估算总投资	25,910.00	100.00%	
一、资本金	5,310.00	20.49%	
（一）自有资金	5,310.00	20.49%	
（二）专项债券			
1、已发行专项债券			
2、本期拟发行专项债券			
3、后续拟发行专项债券			
二、债务资金（不含用作资本金部分）	20,600.00	79.51%	
（一）已发行专项债券			
（二）本期拟发行专项债券	12,400.00	47.86%	
（三）后续拟发行专项债券	8,200.00	31.65%	
（四）银行融资			

3、项目总投资、资本金到位情况

本项目估算总投资 25,910.00 万元，其中，项目单位自有资金 5,310.00 万元。已经到位资本金 1,500.00 万元。

三、项目预期现金流入、成本及融资平衡情况

(一) 项目资金测算平衡表 表 2 项目资金平衡测算表 (单位: 万元)

项目/年度	公式	合计	2026 年	2027 年	2028 年	2029 年	2030 年
一、经营活动产生的现金	—						
经营活动收入	A	248,076.68	-	-	8,108.10	8,419.95	8,419.95
经营活动支出	B	149,551.30	-	-	4,761.49	4,782.35	4,800.37
支付的各项税费	C	16,290.53	-	-	470.16	534.43	531.73
经营活动现金净流量	D=A-B-C	82,234.85	-	-	2,876.45	3,103.17	3,087.85
二、投资活动产生的现金	—						
建设成本支出	E	24,373.60	15,948.88	8,424.72	-	-	-
流动资金支出	F	218.00	-	218.00	-	-	-
投资活动现金净流量	G=-E-F	-24,591.60	-15,948.88	-8,642.72	-	-	-
三、融资活动产生的现金	—	-					
资本金 (自有资金)	H	5,310.00	4,124.28	1,185.72	-	-	-
专项债券	I	20,600.00	12,400.00	8,200.00	-	-	-
银行借款	J	-	-	-	-	-	-
偿还债券本金	K	20,600.00	-	-	-	-	-
偿还银行借款本金	L	-	-	-	-	-	-
支付债券利息	M	21,630.00	-	577.50	721.00	721.00	721.00
支付银行借款利息	N	-	-	-	-	-	-
融资活动现金净流量	O=H+I+J-K-L-M-N	-16,320.00	16,524.28	8,808.22	-721.00	-721.00	-721.00
四、期初现金	P		-	575.40	740.90	2,896.35	5,278.52
期内现金变动	Q=D+G+O	41,323.25	575.40	165.50	2,155.45	2,382.17	2,366.85
五、期末现金	R=P+Q	41,323.25	575.40	740.90	2,896.35	5,278.52	7,645.37

(续上表)

项目/年度	2031 年	2032 年	2033 年	2034 年	2035 年	2036 年	2037 年
一、经营活动产生的现金							
经营活动收入	8,419.95	8,419.95	8,419.95	8,419.95	8,419.95	8,419.95	8,419.95
经营活动支出	4,818.76	4,837.52	4,856.65	4,876.17	4,896.07	4,916.37	4,937.08
支付的各项税费	528.97	526.15	523.28	520.36	517.37	514.32	511.22
经营活动现金净流量	3,072.22	3,056.28	3,040.02	3,023.42	3,006.51	2,989.26	2,971.65
二、投资活动产生的现金							
建设成本支出	-	-	-	-	-	-	-
流动资金支出	-	-	-	-	-	-	-
投资活动现金净流量	-	-	-	-	-	-	-
三、融资活动产生的现金							
资本金（自有资金）	-	-	-	-	-	-	-
专项债券	-	-	-	-	-	-	-
银行借款	-	-	-	-	-	-	-
偿还债券本金	-	-	-	-	-	-	-
偿还银行借款本金	-	-	-	-	-	-	-
支付债券利息	721.00	721.00	721.00	721.00	721.00	721.00	721.00
支付银行借款利息	-	-	-	-	-	-	-
融资活动现金净流量	-721.00	-721.00	-721.00	-721.00	-721.00	-721.00	-721.00
四、期初现金	7,645.37	9,996.59	12,331.87	14,650.89	16,953.31	19,238.82	21,507.08
期内现金变动	2,351.22	2,335.28	2,319.02	2,302.42	2,285.51	2,268.26	2,250.65
五、期末现金	9,996.59	12,331.87	14,650.89	16,953.31	19,238.82	21,507.08	23,757.73

(续上表)

项目/年度	2038 年	2039 年	2040 年	2041 年	2042 年	2043 年	2044 年
一、经营活动产生的现金							
经营活动收入	8,419.95	8,419.95	8,419.95	8,419.95	8,419.95	8,419.95	8,419.95
经营活动支出	4,958.21	4,979.75	5,001.73	5,024.14	5,047.01	5,070.33	5,094.12
支付的各项税费	508.05	504.82	501.52	498.16	494.73	491.23	487.66
经营活动现金净流量	2,953.69	2,935.38	2,916.70	2,897.65	2,878.21	2,858.39	2,838.17
二、投资活动产生的现金							
建设成本支出	-	-	-	-	-	-	-
流动资金支出	-	-	-	-	-	-	-
投资活动现金净流量	-	-	-	-	-	-	-
三、融资活动产生的现金							
资本金（自有资金）	-	-	-	-	-	-	-
专项债券	-	-	-	-	-	-	-
银行借款	-	-	-	-	-	-	-
偿还债券本金	-	-	-	-	-	-	-
偿还银行借款本金	-	-	-	-	-	-	-
支付债券利息	721.00	721.00	721.00	721.00	721.00	721.00	721.00
支付银行借款利息	-	-	-	-	-	-	-
融资活动现金净流量	-721.00	-721.00	-721.00	-721.00	-721.00	-721.00	-721.00
四、期初现金	23,757.73	25,990.42	28,204.80	30,400.50	32,577.15	34,734.36	36,871.75
期内现金变动	2,232.69	2,214.38	2,195.70	2,176.65	2,157.21	2,137.39	2,117.17
五、期末现金	25,990.42	28,204.80	30,400.50	32,577.15	34,734.36	36,871.75	38,988.92

(续上表)

项目/年度	2045 年	2046 年	2047 年	2048 年	2049 年	2050 年	2051 年
一、经营活动产生的现金							
经营活动收入	8,419.95	8,419.95	8,419.95	8,419.95	8,419.95	8,419.95	8,419.95
经营活动支出	5,118.38	5,143.13	5,168.38	5,194.13	5,220.39	5,247.18	5,274.50
支付的各项税费	484.02	480.31	476.52	665.35	661.41	657.39	653.30
经营活动现金净流量	2,817.55	2,796.51	2,775.05	2,560.47	2,538.15	2,515.38	2,492.15
二、投资活动产生的现金							
建设成本支出	-	-	-	-	-	-	-
流动资金支出	-	-	-	-	-	-	-
投资活动现金净流量	-	-	-	-	-	-	-
三、融资活动产生的现金							
资本金（自有资金）	-	-	-	-	-	-	-
专项债券	-	-	-	-	-	-	-
银行借款	-	-	-	-	-	-	-
偿还债券本金	-	-	-	-	-	-	-
偿还银行借款本金	-	-	-	-	-	-	-
支付债券利息	721.00	721.00	721.00	721.00	721.00	721.00	721.00
支付银行借款利息	-	-	-	-	-	-	-
融资活动现金净流量	-721.00	-721.00	-721.00	-721.00	-721.00	-721.00	-721.00
四、期初现金	38,988.92	41,085.47	43,160.98	45,215.03	47,054.50	48,871.65	50,666.03
期内现金变动	2,096.55	2,075.51	2,054.05	1,839.47	1,817.15	1,794.38	1,771.15
五、期末现金	41,085.47	43,160.98	45,215.03	47,054.50	48,871.65	50,666.03	52,437.18

(续上表)

项目/年度	2052 年	2053 年	2054 年	2055 年	2056 年	2057 年
一、经营活动产生的现金						
经营活动收入	8,419.95	8,419.95	8,419.95	8,419.95	8,419.95	4,209.98
经营活动支出	5,302.38	5,330.81	5,359.80	5,389.38	5,419.55	2,725.17
支付的各项税费	649.11	644.85	640.50	636.06	631.54	346.01
经营活动现金净流量	2,468.46	2,444.29	2,419.65	2,394.51	2,368.86	1,138.80
二、投资活动产生的现金						
建设成本支出	-	-	-	-	-	-
流动资金支出	-	-	-	-	-	-
投资活动现金净流量	-	-	-	-	-	-
三、融资活动产生的现金						
资本金（自有资金）	-	-	-	-	-	-
专项债券	-	-	-	-	-	-
银行借款	-	-	-	-	-	-
偿还债券本金	-	-	-	-	12,400.00	8,200.00
偿还银行借款本金	-	-	-	-	-	-
支付债券利息	721.00	721.00	721.00	721.00	721.00	143.50
支付银行借款利息	-	-	-	-	-	-
融资活动现金净流量	-721.00	-721.00	-721.00	-721.00	-13,121.00	-8,343.50
四、期初现金	52,437.18	54,184.64	55,907.93	57,606.58	59,280.09	48,527.95
期内现金变动	1,747.46	1,723.29	1,698.65	1,673.51	-10,752.14	-7,204.71
五、期末现金	54,184.64	55,907.93	57,606.58	59,280.09	48,527.95	41,323.25

（二）应付本息情况

专项债券：本项目本期拟发行 12,400.00 万元，拟发行期限为 30 年，假设利率为 3.50%；2027 年拟发行 8,200.00 万元，拟发行期限为 30 年，假设利率为 3.50%。

项目债券本金到期一次性偿还，债券存续期内每半年支付一次债券利息。专项债券还本付息情况如下：

表 3 本项目专项债券还本付息情况（单位：万元）

债券存续期	期初本金余额	本期增加金额	本期偿还金额	期末本金余额	融资利率	应付利息	还本付息合计
2026	-	12,400.00	-	12,400.00	3.50%	-	-
2027	12,400.00	8,200.00	-	20,600.00	3.50%	577.50	577.50
2028	20,600.00	-	-	20,600.00	3.50%	721.00	721.00
2029	20,600.00	-	-	20,600.00	3.50%	721.00	721.00
2030	20,600.00	-	-	20,600.00	3.50%	721.00	721.00
2031	20,600.00	-	-	20,600.00	3.50%	721.00	721.00
2032	20,600.00	-	-	20,600.00	3.50%	721.00	721.00
2033	20,600.00	-	-	20,600.00	3.50%	721.00	721.00
2034	20,600.00	-	-	20,600.00	3.50%	721.00	721.00
2035	20,600.00	-	-	20,600.00	3.50%	721.00	721.00
2036	20,600.00	-	-	20,600.00	3.50%	721.00	721.00
2037	20,600.00	-	-	20,600.00	3.50%	721.00	721.00
2038	20,600.00	-	-	20,600.00	3.50%	721.00	721.00
2039	20,600.00	-	-	20,600.00	3.50%	721.00	721.00
2040	20,600.00	-	-	20,600.00	3.50%	721.00	721.00
2041	20,600.00	-	-	20,600.00	3.50%	721.00	721.00
2042	20,600.00	-	-	20,600.00	3.50%	721.00	721.00
2043	20,600.00	-	-	20,600.00	3.50%	721.00	721.00
2044	20,600.00	-	-	20,600.00	3.50%	721.00	721.00
2045	20,600.00	-	-	20,600.00	3.50%	721.00	721.00
2046	20,600.00	-	-	20,600.00	3.50%	721.00	721.00
2047	20,600.00	-	-	20,600.00	3.50%	721.00	721.00
2048	20,600.00	-	-	20,600.00	3.50%	721.00	721.00
2049	20,600.00	-	-	20,600.00	3.50%	721.00	721.00
2050	20,600.00	-	-	20,600.00	3.50%	721.00	721.00
2051	20,600.00	-	-	20,600.00	3.50%	721.00	721.00

2052	20,600.00	-	-	20,600.00	3.50%	721.00	721.00
2053	20,600.00	-	-	20,600.00	3.50%	721.00	721.00
2054	20,600.00	-	-	20,600.00	3.50%	721.00	721.00
2055	20,600.00	-	-	20,600.00	3.50%	721.00	721.00
2056	20,600.00	-	12,400.00	8,200.00	3.50%	721.00	13,121.00
2057	8,200.00	-	8,200.00	-	3.50%	143.50	8,343.50
合计		20,600.00	20,600.00			21,630.00	42,230.00

(三) 本息覆盖倍数

本项目可用于资金平衡的息前净现金流为 82,234.85 万元，融资本息合计 42,230.00 万元，项目净现金流覆盖融资本息的覆盖倍数为 1.95。

四、专项债券使用与项目现金流入缴库安排

项目单位(包括项目单位的管理单位)保证严格按照政府债券管理相关规定履行相应义务，确保政府专项债券资金专款专用。

专项债券收支纳入政府性基金预算管理，根据专项债券《信息披露文件》规定的还本付息安排，项目单位(包括项目单位的管理单位)应以本方案中的项目现金流入按照对应的缴库科目上缴财政，按时、足额支付政府专项债券本息。

五、项目风险分析

(一) 与项目建设相关的风险

1、技术风险

信息化建设项目的技术风险，主要是 IT 行业技术高速发展所带来的风险。IT 行业技术日新月异，项目建设完成后，有可能会失去普遍性，无法与新的技术无缝连接等等。这些技术的未来发展前景，在某种程度上很难预测，规避风险很难，无论是哪一个政府部门和企业都无法从根本上解决。

2、工程风险

工程地质条件、水文地质条件与预测发生重大变化，导致工程量增加、投资增加、工期拖长等。

3、组织管理风险

由于项目组织结构不当、管理机制不完善等因素，导致项目不能按期建成；未能制定有效的企业竞争策略，从而导致企业在市场竞争中失败。

4、政策风险

由于政府在税收、金融、环保、产业政策等的政策调整，使税率、税种、利率、汇率、通货膨胀率发生变化，导致项目原定目标难以实现甚至无法实现。

5、管理风险

项目实施单位的项目管理能力是项目实施过程中系统质量的重要因素。如果实施方没有建立起统筹管理和控制、分任务的管理和控制，对于项目实施的质量都存在风险。

6、资金风险

项目建设的各个环节紧密相关，需要保证资金投入，任何一个环节的资金提供出现短缺、拖延等问题，都会对项目的顺利建设产生影响。因此，资金的及时到位是保证项目顺利完成的重要条件，也是保证项目建设能获得预期收益的重要条件。

（二）与项目收益相关的风险

1、收入变动风险

收入变动风险是指项目单位完成年度预测收入的不确定性带来的风险。预测的各项收入减少，影响项目单位年度收入规模，偿债能力减弱。

2、运营成本增加风险

项目建成后的运营管理，存在一定的风险，项目管理部门的运营管理水平直接关系到项目投入运营后的正常安全运营及运营效益。

六、项目事前绩效评估

（一）项目概况

山东省数字金融服务平台建设项目主管部门为山东省鲁信投资控股集团有限公司，项目单位为山东省征信有限公司，本次拟申请发行专项债券 12,400.00 万元用于山东省数字金融服务平台建设项目建设，期限为 30 年。

（二）项目绩效目标

山东省数字金融服务平台建设项目总体绩效目标为：依托全省深入实施“人工智能+”创新应用工作，结合我省金融机构发展情况，整体打造面向省内金融机构的开放、智能的生态演进，同步构建统一的业务协同与监管评估体系，实现我省的数字金融发展；依托省综金平台现有成果打造全省数字金融服务平台，通过建设全省数字金融资源中心并升级省综金平台，构建统一、智能、开放的数字金融生态，优化我省金融资源的配置，有效推动我省金融业现代化，更好地服务我省实体经济高质量发展。项目单位年度经营性收入较稳定，严格按相关规定和项目建设进度控制融资成本，确保资金规范使用，能够防范偿债风险，保障可持续运营。

2026 年项目绩效目标为：2026 年度完成本年度所需算力资源基础设施租赁，完成数据采集层数据中台相关系统建设、部分数据资源采购，完成 AI 大模型层模型管理、智能体开发、高质量数据标注等相关系统建设，完成业务应用层企业综合服务、智能展业、智能信贷、政银融合服务相关系统的阶段性建设以及 1 类普惠金融场景、1 类产业金融场景相关建设。并确保本项目 2027 年 12 月完工。

（三）评估内容

1、项目实施的必要性

数字金融通过运用互联网、大数据、人工智能等现代信息技术，打破了传统金融服务的时空限制，使得金融服务能够覆盖更广泛的人群和地区，让人民群众能够更加方便、快捷地享受到金融服务。规划建设本项目将进一步提升山东省金融服务的普惠性、公平性、便利性和安全性，支持省内金融机构更高水平服务实体经济、增进人民福祉。

（1）项目高度契合国家和山东省政策方向要求

习近平总书记强调，“要构建以数据为关键要素的数字经济”。2024年11月，中国人民银行、国家发展改革委、工业和信息化部、金融监管总局等部门联合印发《推动数字金融高质量发展行动方案》，提出“以数据要素和数字技术为关键驱动，加快推进金融机构数字化转型，提高金融服务的便利性和竞争力”。

2025年3月，国务院办公厅印发《关于做好金融“五篇大文章”的指导意见》，明确到2027年，“金融‘五篇大文章’发展取得显著成效，融资可得性和金融产品服务供需适配度持续提升”。

2025年7月，山东省人民政府办公厅印发《山东省金融“五篇大文章”高质量发展实施方案》，指出“加快金融机构数字化转型”“深化开展数字金融惠企行动”，在安全合规前提下，推动金融数据和公共数据充分高效共享应用。

2025年11月《中央关于制定国民经济和社会发展第十五个五年规划的建议》明确提出“深入推进数字中国建设”“加快建设金融强国”。

2025年12月《中共山东省委关于制定山东省国民经济和社会发展第十五个五

年规划的建议》，明确提出“大力推进人工智能创新应用，全面实施‘人工智能+’行动”。

在此背景下，本项目符合国民经济和社会发展规划规划，建设本项目可整体提升山东省金融服务实体经济的效能与韧性，为现代化强省建设提供高质量、可持续的金融支撑。。

（2）落实“人工智能+金融”行动

2025年8月，国务院印发《国务院关于深入实施“人工智能+”行动的意见》，明确要推动人工智能与经济社会各行业各领域广泛深度融合。在此背景下，依托山东省深入实施“人工智能+”创新应用工作，发挥山东省数据、算力与数字经济场景等“人工智能+金融”优势，规划建设全省数字金融服务平台，可为省内金融机构（尤其是中小机构）提供基础设施共享、共性技术赋能与数据生态支撑，系统性破解金融机构在规模实力、技术能力、数据应用等方面的关键约束，构建统一、智能、开放的数字金融生态，实现服务金融机构的省级数字金融服务枢纽，为金融机构提供“数据+AI+场景”的“预制菜”，高效支撑金融机构不断提升金融服务实体经济质效，不断提升广大人民群众对金融服务的获得感、体验感和安全感。

（3）推动数据要素市场化配置改革

随着数字经济的蓬勃发展，数据已成为基础性、战略性资源。山东省提出数字强省建设，亟须推动数据要素市场化配置改革。建设本项目，有助于构建完善的数据要素市场化流通体系，推动数据高质量供给、高效率流通和多样化应用，促进山东省数据要素市场的健康有序发展。同时，本项目通过打通政府与金融机构的数据壁垒，构建一个统一、高效的数字金融基础设施，从根本上缓解银企信息不对称，

以数据驱动实现了信贷流程再造与智能风控，显著提升金融服务普惠小微企业的能力与效率，不仅降低金融机构的运营成本与风险，更推动了业务创新与精准对接，是以数据要素驱动金融行业供给侧改革、赋能实体经济高质量发展的关键举措。

2、项目实施的公益性

本项目以数字金融服务实施公益普惠行动，旨在消除数字鸿沟、推动金融服务公平可及，既是优化金融产品服务创新、做好金融“五篇大文章”的重要举措，也能通过打通政企数据壁垒、整合多领域资源，精准对接实体经济需求，践行“金融为民”。

本项目建设通过数据驱动实现信贷流程再造与智能风控，既助力解决中小微企业融资难题、提升绿色信贷投放精准度、赋能科技金融发展，又能筑牢金融安全防线、推动全省数字金融高地建设，同时降低金融机构运营成本与风险。项目建成后，将重点服务中小微企业、科创企业、乡村振兴主体等薄弱环节，以精准化、智能化服务扩大金融覆盖面、提升可得性与满意度，以金融普惠践行社会公益，为区域经济高质量发展注入新动能。

3、项目实施的收益性

本项目建设将推动山东征信从传统金融服务模式向“数据+金融+科技”融合模式转变，是顺应数字化发展趋势，增强公司发展新动能的重要抓手。通过整合内外部数据资源，构建数据驱动、AI 赋能的业务创新模式，以此为基础深化人工智能、隐私计算、区块链等前沿技术在金融领域的创新应用，加快推动数字金融服务相关业务发展和核心竞争力重塑。同时，项目通过构建开放、共享、安全的金融数

据生态，将进一步促进数字经济与实体经济深度融合，为我省数字经济高质量发展提供重要助力，加快工业化进程，扩大就业，对促进经济发展和人民生活水平的提高具有重要意义。

4、项目投资合规性

本项目建设总投资 25,910.00 万元。相关费用主要测算依据山东省最新一期材料预算价格，同类工程造价情况、材料市场价格、国家现行投资估算的有关规定、投资估算有关数据、有关设备的询价资料以及现行建筑工程投资估算的有关规定和项目单位提供的有关资料等。

经专家论证，本项目投资估算依据、编制方法、范围、取费标准、内容及深度等较为合理。

5、项目成熟度

2025 年 12 月 31 日，山东省征信有限公司已取得《山东省建设项目备案证明》（项目代码：2512-370102-89-04-256393）。

2025 年 12 月，山东省工程咨询院出具了《山东省数字金融服务平台建设项目可行性研究报告》。

6、项目资金来源和到位可行性

项目总投资 25,910.00 万元，建设期拟发行地方政府专项债券 20,600.00 万元，占 79.51%；项目单位自筹资本金 5,310.00 万元，占比 20.49%；资金来源充足，债券发行合理合规，具有较强的可行性。

7、项目流入、成本、收益预测合理性

本项目预期收入主要来源包括数据查询服务、征信报告服务、咨询服务、融资

对接服务、系统开发服务、系统运维服务、数据交易服务等现金流入，营运成本主要包括外购燃料及动力费、工资福利费、运营及运维费用、摊销费用。项目收入、成本、收益预测合理

8、债券资金需求合理性

项目总投资 25,910.00 万元，建设期拟发行地方政府专项债券 20,600.00 万元，占 79.51%；项目单位自筹资本金 5,310.00 万元，占比 20.49%；满足项目资本金不低于 20%的要求。

9、项目偿债计划可行性和偿债风险点

根据项目财务计划现金流量表可以看出，发行期内各年经营活动现金流入均大于现金流出；从经营活动、投资活动、筹资活动全部净现金流量看，债券发行期内的累计盈余资金均大于 0，说明该项目具有一定的财务生存能力。本项目收费价格稳定，偿债计划具有可行性。

10、绩效目标合理性

项目绩效主要设置产出指标、效益指标、满意度指标等项目绩效，负责具体组织实施本部门的绩效考评工作；财政厅负责制定统一的绩效考评规章制度，指导、监督、检查省直部门的绩效考评工作，并视情况对部门的绩效考评结果进行检查，可以聘请或授权社会中介组织和有关专家学者参与其中。绩效考评范围方面，起步阶段可只限于具体项目，以行政事业类项目和其他类项目为主，一般不考评基建项目，同时应主要选择具有较大社会效益、部门有较大自主决策权的项目进行考评。取得经验后，要逐步改变目前对具体的财政支出项目进行绩效考评的做法，逐步将绩效考评的范围扩大到包括消耗性支出、公共工程支出等所有公共支出。

（四）评估结论

本项目可用于资金平衡的项目的息前净现金流量为 82,234.85 万元，融资本息合计为 42,230.00 万元，项目本息覆盖倍数为 1.95，符合专项债发行要求；项目可以通过自筹、发行专项债券等方式完成资金筹措，为本项目提供足够的资金支持，保证本项目的顺利施工。总的来说，本项目绩效目标明确，可实施性较强，资金投入风险基本可控，本项目事前绩效评估符合专项债券申报使用要求。