

## 央行:加强农业关键核心技术攻关金融保障

人民银行3月30日印发《关于做好2022年金融支持全面推进乡村振兴重点工作意见》,提出加强种源等农业关键核心技术攻关金融保障。人民银行各分支机构要会同当地农业农村部门开展重点种业企业融资监测,强化政银企对接,加大对符合条件的农业生物育种重大项目中长期信贷投入,支持育种联合攻关、种业基地建设和优势种业企业发展。



## 新财富

第一期

责编 段晓东 林兢 美编 金琳 审读 王忠良 排版 张春梅

财富聚焦

资产总额突破5000亿元 实现净利润29.93亿元

## 青岛银行交出2021年靓丽“成绩单”

□青岛日报/观海新闻记者 傅军

## 双提升与集团化“双轮驱动”

2021年,青岛银行稳步实施业务和管理双提升计划,管理提升向纵深推进,以科技赋能发展、业务审批转型及运营管理优化为助力,升级客户体验、优化系统流程,驱动业务发展。

同时,青岛银行强化一体两翼的集团化协同发展。青银金融围绕母行战略,探索惠民、蓝色海洋、绿色金融等特色业务领域,2021年,新增租赁资产投放66.99亿元,资产规模站稳百亿关口。青银理财持续拓展代销和直销渠道,截至2021年末,理财规模1678.04亿元,管理资产规模1817.45亿元。

在双提升和集团化发展驱动下,青岛银行经营业绩实现稳健增长,截至2021年末,青岛银行总资产突破5000亿元,达到5222.50亿元,比上一年末增加624.22亿元,增长13.58%,跨入中型银行序列。该行存款总额达3135.25亿元,贷款总额达2442.05亿元,同比增幅分别达到两位数,营业收入突破110亿元。

同时,青岛银行积极探寻特色化发展新路径。2021年,青岛银行与世界银行集团成员国际金融公司(IFC)合作推广的蓝色金融项目取得阶段性成果——制定全球首个蓝色资产分类标准,举办蓝色金融发布会、蓝色金融贷款余额达114.27亿元。该行蓝色金融项目广受国内外关注,2021年12月,青岛银行蓝色金融项目摘得国际金融论坛“2021全球绿色金融创新奖”。

2021年,青岛银行进一步强化全面风险管理能力,风控强基,筑牢发展基石。年度内,青岛银行集团统一授信和信用风险并表管理系统正式上线,实现授信业务的总行管控和一体化运行。同时,该行持续加强资产质量全面管控,截至2021年末,青岛银行不良贷款率1.34%,较上一年末下降0.17个百分点。

## 服务实体经济交出高分答卷

作为区域性法人银行,精准服务地方经济发展,践行普惠金融之道是义不容辞的责任与担当。2021年,青岛银行与山东经济社会发展“同频共振”,借力这份初心与执着,青岛银行服务实体经济交出高分答卷。

紧跟国家宏观政策,2021年,青岛银行进一步加大新基建、海洋战略新兴产业、高端制造、民生保障以及普惠金融等方面的信贷投入,积极响应“碳达峰”“碳中和”目标,加快培育绿

色低碳金融产品和服务创新。2021年内,青岛银行先后推出山东省内法人银行首个绿色供应链金融产品“碳E链”、发放山东省首笔碳中和贷款等,强化绿色产品与服务创新,丰富绿色金融谱系。

作为山东省内唯一一家具有B类主承销商独立主承资格的法人金融机构,青岛银行坚持把握市场动态,不断创新市场工具,为山东省内优质企业提供综合融资解决方案。2021年,青岛银行承销发行山东省首单碳中和债券、山东省首单公募项目收益票据、青岛市首单权益出资票据等,以多样化的配置,满足不同客户的融资需求。

同时,青岛银行强化普惠小微客户金融支持力度,积极支持乡村公共基础设施建设,满足现代农业全产业链金融服务需求,持续提高金融服务乡村振兴的能力与水平。截至2021年末,青岛银行普惠型小微贷款余额220.06亿元,较上一年末增长21.14%,高于该行各项贷款增速。截至2021年末,该行涉农贷款余额469.42亿元,较上一年末增长50.86亿元。

2021年,青岛银行“客群”体系建设进一步夯实,该行拓宽零售服务领域,下沉金融服务到农村。截至2021年末,青岛银行签约普惠金融综合服务站2705家,立足青岛,布局全省的惠农金融战略已初具雏形。2021年,青岛银行开行10家社区支行,“幸福邻里”深入社区,“党建+志愿”的新模式打开了服务社区新天地。截至2021年末,青岛银行零售客户总数达822万户,较上一年末增长189万户。

青岛银行公司业务坚持以客户为中心,深度聚焦客群建设,持续推进“双基战略”,扩户提质,实现客群数量和质量的双提升。2021年,青岛银行结合国家、区域重大战略规划和省市产业发展规划,确定重点发展方向,强化对上市和拟上市、专精特新、绿色金融、蓝色金融、碳金融等企业的支持力度,对专精特新、先进制造业、供应链等方向快速行动,力争形成规模优势。

## 数字化转型再发力

2021年,青岛银行纵深推进数字化转型,围绕服务创新、科技融合、业务转型等开展了一系列创新与实践,积极探索大数据、云计算、人工智能、区块链、5G等新技术的实践应用,聚焦创新赋能、科技服务、数据治理与数字化运营,全面深化科技与业务的融合,助推业务发展。

2021年,青岛银行顺利完成智慧网点三

期、零售智能营销、无界信用卡发卡、星云智慧信贷平台、智慧办公等54个项目投产,新启动IT项目46项,进一步增强科技对业务发展和风险防控的战略支撑能力。

零售金融方面,青岛银行顺利投产零售智能营销体系、智慧房贷、“5G+生态”智慧网点3.0、无界信用卡发卡、信用卡远程面签等项目,创新打造海融易贷、美团生意贷、平安无抵押大额经营贷等全线上个贷金融产品,全面升级手机银行6.0版本,加速特色化金融服务的“移动化、线上化、数字化”。

公司金融启动对公智能营销管理平台、对公业务综合运营平台、线上营业厅三位一体的对公数字化运营体系建设,完成电子信用证二期、对公智能CRM升级等项目上线;实现国内信用证业务的全流程电子化以及供应链金融上下游八大场景全部线上化,全面推动对公业务数字化转型。

智能风险管理方面,打造端到端一体化金融交易风险智能管控平台,实现对金融交易风险的智能管控;“鹰眼360智能风控平台”完成二期建设,全年发现并堵截重大风险账户4016户,有效保障客户信息和资金安全。

## 服务价值再提升

服务是金融机构永恒的话题,一直以来,青岛银行始终坚持“青馨服务”的发展特色,2021年,以智能化、数字化升级为契机,打造“产品体验+服务体验”双轮驱动服务管理模式,展开一系列服务价值化提升工作,提升客户服务体验。

围绕零售客群经营,青岛银行实践服务价值化获客能力建设,深化厅堂一体化服务能力,应用“友好性、易得性、专业性”新标准、新方法、新模式落地服务体验3.0,由服务质量管理向服务体验管理转型,强化该行全渠道客户体验。该行全面推进投诉溯源改进管理提升工作,采取针对性措施强化源头治理,建立辅导型的问题解决机制,切实维护金融消费者合法权益。抢抓人工智能机遇,以技术创新切实提升服务体验。全面推进智能AI技术在多场景用户体验中的应用与建设。2021年,青岛银行AI机器人客户服务全渠道铺设完成,累计服务用户量突破300万人次。

2021年,青岛银行五度入选“中国500最具价值品牌”“亚洲品牌500强”,连续六年荣获全球服务领域的最高奖项“五星钻石奖”,品牌美誉度持续提升。

财富圈

## “科创票据再贴现”业务精准“滴灌”科创企业

人民银行青岛市中心支行今年1月初创新推出的“科创票据再贴现”业务,正成为精准“滴灌”科创企业的“新利器”。最新数据显示,年初至今,青岛各金融机构已办理科创票据再贴现12.82亿元,惠及企业91家,为企业直接节省融资成本共计297.54万元。

此项业务自年初实施以来,人民银行青岛市中心支行积极组织辖内金融机构加强银企对接,强化政策宣传,并对金融机构提报的科创票据优先办理再贴现。在人民银行青岛市中心支行的大力引导下,青岛银行、青岛农商银行、浦发银行、中信银行、招商银行、民生银行、海尔金融、浙商银行等部分金融机构深入科创企业实地调研,倾听企业呼声,扎实做好服务配套研究,为企业开辟“绿色通道”,给予利率优惠,使科创企业享受人行再贴现红利,实现精准滴灌。

“科创票据再贴现”业务是指人民银行为金融机构提供再贴现资金,支持金融机构为山东省内科创企业签发、承兑或持有的票据办理贴现。科创企业是指获得当年国家科技型中小企业入库编号企业和有效期内的国家高新技术企业等。

人民银行青岛市中心支行相关人士介绍,此项业务在满足科创企业融资需求方面有两大优点:为企业节约融资成本,解决企业紧急融资需求。

人民银行为金融机构办理再贴现的利率为2%,以此引导金融机构将优惠利率传导给科创企业,大大降低企业融资成本,将“真金白银”让利企业。目前青岛市获得再贴现支持的科创票据贴现加权平均利率为2.54%,低于全市票据贴现加权平均利率31个基点。

青岛某科创类民营企业,拟贴现票据金额1250万元,期限一年。当月浦发银行青岛分行票据贴现现价格为3.1%,通过与企业沟通了解到,该批票据出票人为“科创票据再贴现”名单内企业,该行最终以2.8%的价格办理了贴现业务。该笔业务为企业实现利率优惠30个基点,节省融资成本3.4万元。

此外,人民银行为科创票据提供专项再贴现额度支持,优先满足科创企业融资需求,解决科创企业燃眉之急。

青岛某小型科创类企业,在业务发展过程中经常收到银行承兑汇票,但因收到的银票额度小、期限短,贴现难且成本高。民生银行青岛分行在获知该企业有购买原材料的融资需求后,积极上门营销,帮助企业在线发起自助贴现申请,给予专项优惠利率。通过线上融资绿色通道,客户从发起贴现申请操作到放款成功不到一分钟,有效破解传统票据业务中存在的询价流程长、操作步骤多、到账时间久、财务成本高等痛点。

下一步,人民银行青岛市中心支行将继续严格落实总分行的各项政策要求,积极配合青岛市战略部署,发挥好结构性货币政策工具的牵引带动作用,引导辖内各金融机构加大政策宣传力度,不断优化业务流程,让该项政策惠及更多科创企业,助力全市科创企业做大做强。

## 青岛个税年度汇算工作稳步推进

国家税务总局青岛市税务局一手抓抗疫不放松,一手抓服务不断档,个税年度汇算工作稳步推进。数据显示,自3月5日优先退税政策开始实施至3月22日期间,青岛市税务局共收到退税申报34.8万笔、优先退税申请6.2万笔,人工审核完成退税申请2.4万笔。

3月5日是特定人群优先退税政策落实首日,高效审批、快速退税是政策落实的关键。青岛市税务局主动作为,第一时间拟定应急预案。3月4日晚上,连夜召开视频会议部署工作。市局组织“党员应急先锋队”,帮助受疫情影响较重的区、市局承担部分人工审核任务,同时组织为特定人群加速办结退税事项提供后台支撑。在两级税务部门的通力合作下,市局和区、市局共同完成550余笔退税申请人工审核。

疫情期间,“非接触式”办税作用日渐凸显。高新区税务局打造全市首家“办税协同”中心,“不见面”胜似“面对面”。胶州市税务局组建“云办税”办一体工作团队,通过征纳沟通平台以视频沟通、共享屏幕的方式解答纳税人在个税汇算中的遇到的问题。“之前办业务时遇到不会操作的问题打电话咨询,听着工作人员口头上说,手上操作总跟不上。现在可以视频连线、同屏互动,真的很方便。”青岛力克川液压机械有限公司办税人刘春河向记者描述了他在疫情期间的办税新体验。

“非接触式”服务同样可以做到精准。近期,青岛市税务局加大线上宣传辅导力度,拓展优化线上咨询渠道和内容,充分发挥智能咨询、人工咨询和留言咨询三位一体的在线咨询作用,提高在线咨询使用效率;针对不同业务场景,制作个税汇算长图、短视频、动漫、H5等原创宣传品,通过互联网站和市内主流媒体发布;制作发布新的组合式税费支持政策、个税汇算等内容的电子海报,通过城乡社区网格群精准推送;举办专场在线访谈,发布5期纳税人学堂,结合纳税人缴费人关注问题进行详细解答。



## 数字金融

动态监测能耗、AI读取产能、全周期监测,多维风控敢放款

## 数字化融资租赁解万里江茶业“春茶之间”

□青岛日报/观海新闻记者 丁倩倩

元,周期两年。

“售后回租”即企业与融资租赁公司签订合同,将其生产设备的所有权转让给融资租赁公司,并获得一笔中长期流动资金,同时向融资租赁公司缴纳一定的租金,继续享有该生产设备的使用权。待合同期满,融资租赁公司再把生产设备的所有权返还给企业。

“灵活、接地气”是万里江对聚量融资租赁的评价,茶叶加工设备作为抵押物在银行获得贷款难度很大,江崇焕表示,这笔资金主要用于购买有机肥,采购优质鲜叶,可以说,这笔钱对我们品牌升级有很大帮助。

投入周期长,不可控因素多是农业生产的天然属性,也成为其在融资方面不可回避的缺陷。为涉农企业解决融资难题,不能只凭一腔热情,更要靠经营风险的能力。聚量融资租赁有限公司从成立伊始便定位是科技赋能的数字化融资租赁公司,江崇焕介绍,公司依托数字化手段,解决租赁资产“看不清、管不住、难预警”问题,在实现风险实时监测、降本增效的同时,助力涉农企业盘活经营性固定资产,达到双方共赢。

通过数字化手段监测风险。聚量融资租赁将企业客户的生产运营场景及设备纳入数字化管

理平台,通过数字化验真、数字化追踪、数字化预警,实现了对租赁资产的透明化、可视化、可控化。“传统风控模式是项目经理每个季度到企业实地查看、审核报表,但无法掌握企业生产的中间过程,也无法及时发现企业经营中存在的风险。”江崇焕介绍,聚量融资租赁的数字化管理平台则根据数据和信息属性设置不同风险阈值和节点,期间企业生产经营的数据有任

何异常,平台都会自动预警,然后由专人核实时发现并预警。

具体涉及哪些数据监测?江崇焕说,生产能耗是企业日常生产是否平稳的直观反应,聚量融资租赁在获取企业月度用电量时,如果融资租赁期间企业减产或停工,生产能耗与去年同期的历史数据将产生较大差异,平台会及时发现并预警。其次,生产车间的摄像头也可以帮助聚量融资租赁获得企业生产数据。数字管理平台运用先进的AI技术,可以根据企业生产的标准化包装进行计数,也能让我们主动掌握企业真实的生产数据。

种植业靠天吃饭,一旦出现恶劣天气将蒙受较大损失,万里江茶业早在种植大棚中设置了湿度和温度检测装备,实现“物联网”监测茶

树生长周期。聚量融资租赁就地取材,同步抓取茶树生长的温度、湿度及光照强度等数据,实时获取崂山茶树生长的周期稳定性。

江崇焕介绍,通过对种植田和车间多维度数据全面掌握,交叉验证,一方面帮助金融机构提升风险管理水平,另一方面也提升公司对实体企业的主动服务,与客户形成更有黏性和互动性的合作关系。“如此一来,就能帮助我们拓展业务模式,在传统融资无法触及的领域发力,赋能乡村振兴的同时,也彰显我们的价值。”

人民银行金融科技委员会于近日强调要合理应用数字技术健全数字普惠金融服务体系,弥合城乡间数字鸿沟。2022年1月,青岛市正式成为全国金融科技赋能乡村振兴示范工程试点地区之一,将推进新一代信息技术在农村金融领域应用,提升农村融资服务可得性和便捷性。以数字化盘活农业生产“沉睡”资产,是解决“三农”融资的重要抓手,也是政府和金融机构共同努力的方向。江崇焕表示,后续青岛聚量融资租赁将积极响应政府和监管号召,加大产业数字金融服务乡村振兴等实体经济的广度与深度。