央行拟发文规范金融控股公司关联交易行为

人民银行近日发布《金融控股公司关联交易管理办法（征求意见稿）》，确定了金融控股公司本级的关联方范围，从多个维度划分了关联交易类别，分类提出了关联交易管理具体要求，强化了报告和披露要求等，为金融控股公司关联交易管理提供指导和依据。根据征求意见稿的起草说明，规范关联交易行为是完善金融控股公司内部控制和风险管理的关键，也是金融控股公司监管的重要方式。

新财富 第二〇三期

责编 段晓东 林 兢 美编 郑 燕 审读 王忠良 排版 张春梅

财富聚焦

上半年实现营收约62.09亿元 净利润同比增长12.40%

青岛银行高质量发展“蹄疾步稳”

□青岛日报/观海新闻记者 傅 军

上市公司半年报披露已近尾声，各家上市银行上半年经营业绩浮出水面。整体来看，上半年，多数银行业绩取得两位数增长，资产质量总体保持稳定，特别是部分银行在疫情期间业务拓展不降反升。

业内人士认为，经历本轮疫情后，银行对企业的资质能够更为清晰、准确地识别，加大对市场开拓力度，同时优质区域银行将保持在业绩及估值上领跑。

作为上市城商行板块中的重要一员，近日，青岛银行发布了2022中期业绩，营业收入同比增加8.82亿元达约62.09亿元，增长16.56%。实现净利润约20.60亿元，同比增长12.40%……诸多亮眼的数据让这份“期中考”成绩单可圈可点。

金融棋活，全盘皆活。青岛银行作为山东省最大的城市商业银行，以聚焦主业、深耕客群、强化服务、高度协同、创新突破的定力，加之沿着既定战略的努力，以健全具有高度适应性、极具竞争力的业务体系的活力，在高质量发展之路上稳步前行。

■青岛银行

多项指标创佳绩

上半年，青岛银行紧跟国家战略，持续加大对实体经济、小微企业的支持力度，坚持党建引领，将稳健经营融入新发展格局，全面强化风险防控，营收、净利均达两位数增长，资产质量持续优化，风险抵补能力不断增强，业务指标创逆市佳绩。

报告期内，青岛银行资产总额达5,364.10亿元，较年初增加141.60亿元；实现营收62.09亿元，同比增长16.56%；净利润较去年同期增长12.40%，达20.60亿元。贷款总额增长8.62%，至2,652.68亿元；存款总额3,300.30亿元，比上年末增加165.06亿元，增长5.26%。

资产质量方面，青岛银行持续推进全面风险管理，加强信贷资产质量集中管控，连续3年将逾期60天以上贷款纳入不良管理，统一授信日趋成熟，专业审贷逐步完善，资产质量持续向好。报告期内，不良贷款降至1.33%，资产质量继续保持较好水平；拨备覆盖率209.07%，较上年末提高11.65个百分点，进一步提升风险抵御能力。

资本补充方面，青岛银行通过A+H股配股，募集资金净额41.54亿元补充核心一级资本，加厚风险防护垫的同时，增强金融支持实体经济高质量发展的能力。

支持实体经济再上新台阶

“金融是实体经济的血脉，为实体经济服务是金融的天职，是金融的宗旨。”今年上半年，稳增长压力下，加大力度服务实体经济是金融机构的“重中之重”。

小微企业是实体经济的“细胞”。2022年上半年，青岛银行坚持“立足地方经济，服务小微企业”的普惠业务发展政策，围绕“科技金融、农业金融、民生金融”三大业务方向，加强产品创新，提升服务水平，支持小微企业做大做强。截至2022年6月末，青岛银行普惠型小微企业贷款余额255.78亿元，较上年末增加35.72亿元，增幅16.23%，高于其他各项贷款增速。

数字化转型再加速

上半年，青岛银行数字化转型再加速，高效驱动经营管理双提升，零售战略成效显著，资产规模再创新高，客群结构不断优化。

上半年，青岛银行实现线上、线下营业厅及对公业务综合运营平台“三位一体”的对公业务数字化运营体系；以数据驱动决策，零售智慧网点3.0接入智能营销体系，全面提升金融科技在渠道拓展、场景服务、产品创新、流程优化、风险识别等方面的业务价值。管理数字化全面推进，科技赋能成效显著，统一授信及信用风险并表管理系统持续优化，鹰眼360智能风险监控平台2.0建设启动，“智慧个贷预警平台”一期上线。

上半年，青岛银行倾力打造自营互联网贷款品牌“海融易贷”，业务余额达1.69亿元，较上年末增加233.80%。信用卡累计交易金额达369.21亿元，同比增长56.31%。

金融市场业务表现格外亮眼，报告期内，实现营收16.09亿元。理财产品净值表现稳定，在普益标准发布的《银行理财能力排名报告（2022年二季度）》中，青岛银行全资子公司青银理财的综合理财能力在城商系理财机构中排名第六位，再度斩获普益标准颁发的卓越投资回报理财公司、卓越创新理财公司两项“金誉奖”，引证该行行外理财渠道拓展成果丰硕，管理规模与盈利水平实现稳步上升。

上半年，青银金租聚焦智慧农业、智慧社区、消费租赁、工业互联网、海洋牧场、新能源等领域，全国首创金租助农模式，推出“农租通”产品，通过融资租赁有效化解“三农”融资难、融资贵问题。报告期内，青银金租累计投放70.29亿元，租赁资产规模突破150亿元；实现营业收入2.40亿元，同比增长35.54%，净利润0.86亿元，同比增长18.53%。

青银理财渠道拓展成效显著，报告期内完成20余家机构准入，代销渠道募集资金占比超过20%；产品规模达1,707.70亿元，资产规模达1,928.99亿元，实现理财手续费收入4.59亿元，同比增长10.55%，规模效益稳步提升。

财富眼

中小银行寻求绿色金融新赛道

□莞 棋

在“双碳”目标下，上市银行加大了绿色金融支持力度。从上市银行2022年半年报可见，上市银行的绿色信贷、绿色投资数据快速增长，绿色金融产品也持续创新。不少上市银行在绿色债券、租赁、理财、消费等方面着力，建立多维度绿色金融产品体系。在助力低碳经济发展的同时，这些绿色金融业务也成为上市银行发展的新引擎。

多家银行的年报显示，上市银行积极推动碳减排支持工具落地实施，重点向环境治理、生态保护、资源节约与循环利用等领域投放贷款。在鼓励机制上，一方面采取绿色金融经济资本计量差异化政策；另一方面，支持内部资金转移定价减点，以提供贷款端的优惠利率。

在此基础上，多家上市银行绿色贷款的增速超过其他贷款增速，在公司贷款中的占比提升，有8家上市银行的绿色贷款投放较去年末增长超过40%，13家增速超20%，涵盖股份行、城商行、农商行等银行类型。

一方面是金融机构发展绿色金融的积极性不断高涨，但另一方面，绿色金融还需要深入细分领域，探索更加多元化的金融服务模式以及产品。尤其对中小金融机构而言，以更加创新的勇气与努力，发挥深耕区域经济的优势，可以助其在绿色金融中寻求到新赛道。

例如，当下多家银行机构都在碳金融领域中尝试碳排放权抵押贷款、碳资产收益权信托等。近期则有多家股份制银行、农商行等机构落地了各自的首单排污权抵押贷款。关于排污权价值核算具体如何做，及业务探索中曾遇到的难点，一家中小银行相关负责人表示，排污权相对传统抵押物而言，市场价值没有可参照的案例，该行在价值核算时，发挥熟悉当地政策与企业的优势，通过结合企业前期的环保投入、排污权期限、排放量等多项因素综合确定。

在发展绿色金融的浪潮中，不同机构需要寻找各自的差异优势。当前，绿色信贷大项目往往集中于央企、大型国企、上市公司等绿色行业头部企业，大型金融机构则在利率定价、贷款期限、担保方式等方面优惠力度巨大，中小金融机构不具备上述方面的优势，在头部企业绿色项目竞争中难以获得绿色项目融资业务。但是，对于非头部企业的绿色信贷项目而言，大型金融机构的产品准入和贷款条件与市场需求仍有一定差距，在期限和利率政策方面也不能满足这些项目企业的融资条件。这也正是中小机构获得发展绿色金融业务的机会。

中小机构需要在业务拓展方向上进行选择，比如上述的排污权抵押贷款产品，由于其涉及具体的权益种类，各个地区的环境特点不同造就了其权益定价的复杂性与独特性。虽然对大型机构而言无法构成规模效应，成本也更高，但对于中小机构而言，利用自身对当地的环境条件更为了解，能够进入自身更为熟悉的领域比大型机构更具优势。

青岛落地首笔跨国公司本外币一体化资金池业务

8月30日，在国家外汇管理局青岛市分局的指导下，中国银行青岛市分行与海信集团控股股份有限公司开展跨境资金池业务合作，为海信集团办理跨境人民币放款1.1亿元，由此，青岛市首笔跨国公司本外币一体化资金池业务正式落地。

本次试点企业海信集团是国家首批创新型企业，拥有海信视像、海信家电和三电控股三家在上海、深圳、香港、东京四地的上市公司。为满足海信集团在外汇资金集中管理、提高资金使用效率和降低资金成本等方面的迫切需求，青岛中行充分发挥专业优势，为企业量身定制包括跨境投融资、现金管理、贸易便利化等在内的一体化金融服务解决方案，帮助企业充分享受政策红利，控制经营风险。

为进一步优化管理政策，便利跨国公司跨境资金统筹使用，日前中国人民银行、国家外汇管理局决定在上海、广东、陕西、北京、浙江、深圳、青岛、宁波等地开展第二批跨国公司本外币一体化资金池试点。试点政策统一本外币资金池管理，适度调整外债和境外放款额度，允许主办企业在一定额度内自主购汇，跨国公司可在境内办理境外成员企业本外币集中收付业务，赋予企业更多资金汇兑的自主权，使其能更为灵活地管理汇率风险，有利于大型跨国公司发挥规模优势，统筹管理境内外资金。

下一步，中国银行青岛市分行将充分发挥外汇专业优势，为客户提供更便捷、高效和多元的跨境资金运营服务，助力优化营商环境，为青岛跨国公司本外币一体化资金池业务发展作出更多积极贡献。

傅 军

财富圈

金融有“数”：数字金融不是永无止境

□青岛日报/观海新闻记者 丁倩倩

数字金融的重要性已经无需多言，比起“数字金融是什么”，人们的注意力越发聚焦“如何做”，数字化的边界在哪？如何评价数字化水平？区域如何在数字金融浪潮中做到“为我所用”？在8月28日举办的“金家岭数字金融高峰论坛”上，20多位行业精英和学界专家等嘉宾出席，以及40多家金融机构和企业的代表参会，聚焦当下的数字金融之问碰撞思想，并为青岛和金家岭金融区的“数字金融先行区”建设建言献策。

数字金融应有边界

数字金融是金融科技的“升级版”，数字金融正是金融业基于数据是基于5G通信技术、物联网、大数据、云计算、区块链等新兴信息技术与金融服务、产业的深度融合，数字金融有助于促进金融资本的优化配置，推动数字经济高质量发展。

国家金融与发展实验室副主任曾刚认为，数字金融与金融科技最大的不同，在于数字金融不仅聚焦效率，更是通过数字化改变金融业作业方式。他指出，数字金融更看重应用，在实践中数字金融并非一味追求效率，更应兼顾数据要素使用的公平，避免数据垄断和数字鸿沟的产生。

数字金融应该有明确边界，它不是科技无止境的进步。数据运算分析为个人、企业和政府都带来前所未有的便利，同时也体验过诸如“大数据杀熟”类的“数据越界”之苦，百度安全产品总经理韩祖利表示，在数字化进程中，人们已经意识到数据安全和隐私的重要性。韩祖利介绍，如今隐私计算可助力实现数据使用的“可用不可见”，同样隐私计算不单是一套工具，也需要通过规范管理，为数据流通的双方带来更完整的体验。

服务实体经济是数字金融的“验金石”

数字金融的本质是金融，能否服务好实体经济是金融数字化质效的“验金石”。数字普惠金融100人论坛主席、中国银行业协会原专职副会长杨再平提出，数字金融的“玩家”主要包括拥抱科技的传统金融机构、为金融机构提供科技服务的供应商和互联网金融企业等，有效而稳健地服务好数字化实体经济，是评价金融数字化竞争力的重要标准。

数字金融是实现普惠金融的重要手段，随着数字经济的发展，数字普惠金融将有更多的应用场景。曾刚介绍，以前数字普惠金融主要集中服务中小微企业，未来在保民生、促消费、保就业领域，数字金融还有广阔的空间。比如在保障共同富裕中，数字金融可以帮助建设养老金融体系。

另外，数字金融对数字经济的推动作用还体现在金融科技在监管领域的应用。青岛东方数字普惠金融研究院副院长、青岛银行信息技术部总经理杨斌指出，金融产业的数字化转型具有“三升三降”的特点，数字化转型带来规模、效率和体验的大幅提升，同时也带来成本、风险和接触点的大幅减少。数字化除了提升金融服务的能力，当务之急是扩大金融科技在监管领域的应用，保障金融元素高效且低风险地流动配置。

青岛数字金融应与产业特色挂钩

在青岛的金融业发展中，数字金融不能缺位。青岛是经国务院同意、国家十一部委批复设立的国家级财富管理金融综合改革试验区，同时拥有国家级金融科技创新应用试点和数字人民币试点的先行先试机遇。其中，金家岭金融区作为财富管理金融综合改革试验区的核心区，率先提出建设“数字金融先行区”的定位和目标，目前区内拥有49家金融科技企业和众多不断向数字化转型的金融机构，涌现出一批独具青岛特色的数字金融创新案例。

现场与会嘉宾就青岛如何发展数字金融、如何加快金家岭金融区“数字金融先行区”建设展开讨论。

杨斌表示，青岛具有便利金融科技发展的大容量、高成长区域金融环境，金家岭金融区“数字金融先行区”的发展方向明晰，在接下来的发展中，要对金融科技要素集聚进行合理规划，确保金融科技要素规模聚集和有序聚集，优先促成与青岛产业相关的金融科技要素聚集。

国务院发展研究中心金融研究所银行研究室副主任王刚比较了上海、北京、深圳等城市的金融科技扶持政策。他认为，青岛和金家岭金融区“数字金融先行区”建设应该在明晰本地资源和特色基础上，走差异化的数字金融之路。他指出，其核心抓手就是养老金融和蓝色金融，通过数字化增强养老金融和蓝色金融服务的可得性和精准性。

光大理财、青银理财“期中考”成绩单亮眼

伴随着光大银行、青岛银行两家上市银行“半年报”的公布，注册于青岛的两家银行理财公司光大理财、青银理财的“期中考”成绩单也随之揭晓，理财产品净值化转型再加速，规模效益稳步提升成为两家理财公司的亮点。

在近日举行的光大银行2022年中期业绩发布会上，光大银行副行长齐晔表示，光大理财今年上半年持续保持了稳定的发展势头。到6月末，光大理财的产品规模接近1.2万亿元，比今年年初新增近1200亿元，增幅达到11%。其中净值型产品的规模占比已经达到了95%。

对于上半年光大理财规模快速提升，齐晔分析到，一方面得益于持续丰富的产品矩阵，在新发新能源、共同富裕、养老、普惠、拥军等一系列的主题产品上发力。另一方面，积极拓展了代销渠道的朋友圈，与21家商业银行签署了理财产品的合作协议，持续推进理财的直销和电子渠道的建设。同时增强了光大理财的品牌触达能力。

青岛银行8月26日发布的半年报则披露，到上半年末，青银理财产品规模达1707.7亿元，较上年末增长1.77%；资产规模达1928.99亿元，较上年末增长6.14%；实现理财手续费收入4.59亿元，同比增长10.55%，规模效益稳步提高。此外，青银理财渠道拓展成效显著，报告期内完成20余家机构准入，代销渠道募集资金占比超过20%。

上半年，青理财紧跟国家政策导向，布局“碳中和”，让更多投资者把握“绿色机遇”；积极参与蓝色金融发展，为助力青岛市“海洋攻势”和全球海洋中心城市建设添砖加瓦，成功发行碳中和主题、ESG、慈善专属、蓝色金融等特色主题产品，其中碳中和主题、慈善理财、蓝色金融产品均为国内首创。青银理财以资管新规及配套政策为导向，致力于回归资管业务本源、服务实体经济，坚持“合规立司、专业治司、创新兴司、科技强司”的经营理念，构建完整、创新性强的理财产品体系，定位特定人群需求，依托强大的投研能力，打造“普惠+特色”的创新型理财公司品牌。

傅 军