



责编 段晓东 林競 美编 金琳 审读 王忠良 排版 林艳

## 银保监会:把支持恢复和扩大消费摆在优先位置

近日,银保监会召开2023年工作会议,强调把支持恢复和扩大消费摆在优先位置,促进金融与房地产正常循环,加快推动中小银行改革化险等工作要求。会议提出,努力促进金融与房地产正常循环。坚持“房住不炒”定位,落实“金融十六条”措施,“因城施策”实施差别化信贷政策,推动房地产业向新发展模式平稳过渡。积极稳妥推进城商行、农信社风险化解,稳步推进村镇银行改革重组。鼓励多渠道补充中小银行资本。



## 新财富

第二十三期

## 财富聚焦

## “融物”助攻“融资”,青岛融资租赁进阶

□青岛日报/观海新闻记者 丁倩倩

## 服务航运贸易开新局

融资租赁始于飞机和船舶等“大块头产业”,通过融资租赁的方式,帮助企业在银行和资本市场等方式之外获得新的融资工具。

在山东华宸融资租赁有限公司的展示厅内,记者看到公司名下的33艘运载干散货的船舶行驶位置示意图,标识灯如星宿般闪烁,告知中央指挥室当下船舶的航行动态。华宸融资租赁的总经理张超介绍,部分船舶的员工作业室内还安装了高清摄像头,可以实时查看作业场景。

山东华宸租赁成立于2016年12月,注册资本10亿元,主营业务是干散货船融资租赁,是省内唯一一家以航运金融为主营业务的省属国有企业。与飞机融资租赁的模式类似,船舶融资租赁分为售后回租和经营租赁。售后回租即是船东把船舶所有权转让给融资租赁公司获得融资,并以租用的方式继续享有船舶使用权,在租赁期结束后船舶的所有权归还船东。经营租赁则是融资租赁公司基于承租人需求,出资向造船厂购买船舶并租给承租人使用,由承租人分期支付租金的一种融资模式。张超介绍,经营租赁可以帮助大宗商品贸易企业缓解资金压力。

一艘货船的造价动辄亿元以上,这样的成本和资金流占用,普通企业难以承担。于是,船舶融资租赁便成为链接造船企业和航运贸易企业的重要环节。2022年1月,国内首艘超低温冷藏运输加工船“海洋之星”顺利下海,山东华宸租赁是该船的所有人,承接了该船制造的筹资工作,这也是山东华宸租赁在干散货船业务之余的成功拓展。“海洋之星”仓容体积达18.7万立方,货舱温度可达到-55°C以下,主要用于金枪鱼等高端远洋渔获的冷藏运输和海上加工,节省了高端远洋渔获从海洋到餐桌的等待时间。“这艘船目前租给了黄岛一家渔业养殖企业,企业用这艘船向日本市场运送金枪鱼。”张超介绍。

实际上,不光船舶租赁有“首艘”喜讯,飞机融资租赁也不断填补空白。2021年成立的久实麟德(青岛)航空融资租赁有限公司,运用SPV模式完成了飞机租赁项目,标志着青岛市飞机租赁业务实现零的突破,更填补了省内融资租赁行业在飞机租赁领域的空白。随着融资租赁企业的聚集发力,青岛高端装备的生产能力也将踏上一个新的台阶。

“

融资租赁并不是新兴行业,但近年来,随着青岛实体产业链的丰富与监管部门的规范,新生融资租赁力量不仅助推传统产业转型升级,对新兴产业的服务能力也令人惊喜。

在青岛的融资租赁企业中,既有传统的飞机和船舶融资租赁,以大手笔支持大产业;也有新兴的集成电路融资租赁,深耕青岛战略性新兴产业,以专业反哺专业;还有使用数字手段降低风险,进军农业、中小微企业等传统融资租赁不敢涉足的领域,为实体经济融资租赁带来创新开放的活力。



■山东华宸租赁工作人员在验收船舶。

## 助力新经济企业

不单是传统行业,融资租赁的业务范围正从传统行业向新兴产业延伸,单笔资产规模也随着租赁设备的多样化下调。

芯鑫融资租赁(山东)有限责任公司,成立于2021年,注册资本5亿元。总公司芯鑫融资租赁有限责任公司是国内唯一专注于集成电路产业的融资租赁公司。

融资租赁作为一种债权融资方式,在支持集成电路产业发展方面有天然的优势。芯鑫山东负责人张磊告诉记者,和传统的产业相比,集成电路技术复杂性高,产业结构专业性强,产业链条和细分领域多,除了制造环节外,集成电路产业链还包括设计、装备、材料、封测等产业链配套企业。使用融资租赁,不但可以帮助企业盘活固定资产,获得比银行抵押贷款更高比例的融资金额;而且期限和还款节奏设计灵活,有

对于融资租赁工具使用甚至超过银行信贷,成为最主要的融资途径,而我国融资租赁行业整体的渗透率还不足10%,更遑论新兴行业的融资租赁工具。

对于集成电路产业的发展,芯鑫山东不局限于支持“大块头”。在产业链上的配套环节,民营中小微企业集聚且不少具有高成长力,这部分企业是芯鑫山东重点服务的对象。

## 新元素融资租赁企业正涌现

融资租赁具有改善资产结构以及创新融资手段等方面的优势,与银行信贷、证券并列,成为三大融资工具之一。因为行业内曾一度乱象横生,空壳、失联等非正常营业企业占相当比重,2019年起,监管部门对融资租赁在内的新三类机构(融资租赁公司、商业保理公司和典当行)进行“白名单”规范化管理。

2022年1月,地方金融监管部门公布首批纳入监管的融资租赁公司名单,意味着青岛市融资租赁机构首只“正规军”成立。截至2022年12月末,全市纳入监测统计的融资租赁公司36家,总资产689亿余元,租赁资产总额565亿余元,分别是2019年底的2.0倍和2.1倍,行业量减质势明显。

金融组织体系越健全,金融产品和服务就越丰富,越多元,服务实体经济的能力就越突出。近4年来,青岛市一批带着新元素的融资租赁企业涌现,立足于金融科技背景特色的青岛聚量融资租赁,服务上市企业上下游的海容汇通租赁、民营百强背景乾硕租赁等省内外优质企业纷纷来青落户分支机构,为实体企业融资提供丰富的融资渠道,在创新金融模式、完善金融链条和服务实体经济领域发挥出不可替代的作用。

外来和内在的支持力量也为行业的规范发展和服务再进阶增加更多期待。2022年5月,青岛市印发《青岛市金融支持制造业高质量发展若干政策措施》提出,支持融资租赁发挥融资融物功能,为融资租赁行业提供政策背书。11月,原青岛市商业保理行业协会吸纳融资租赁公司入会,正式成立青岛市商业保理融资租赁行业协会。协会新当选副会长兼秘书长、青岛聚量融资租赁有限公司的董事长张俊涛提出,将发挥协会联系、协调、服务等方面的优势,加快推动会员企业数字化转型升级工作,始终以服务实体经济为宗旨,凝心聚力谋发展,让金融活水更好地浇灌实体经济长青之树。

## 银税互动带来“真金白银”

国家税务总局青岛市税务局以“税”搭桥,积极推进银税直连,实现纳税信用体系和银行信用体系的有效对接,纳税信用与银行信贷的联动互认,使纳税信用转换为融资资本,引来金融“活水”,润泽小微企业。

据悉,2022年全市“银税互动”共发放贷款226.89亿元,惠及6.89万户小微企业。

崂山区君宏餐厅位于青岛市崂山区沙子口街道,是一家从事餐饮业的个体工商户,受疫情影响,发展受阻。正当企业一筹莫展之时,“银税互动”为企业发展注入资金“活水”。该餐厅财务负责人毕文超近日告诉记者,正常的贷款,需要企业去质押或抵押。“受疫情因素影响,2022年我们资金压力很大。在税务部门的帮助下,企业用纳税记录作为信用依据,很快拿到了5万元的授信,而且全部流程都在线上操作,申请贷款后两天就收到了贷款,真的非常方便。”

国家税务总局青岛市崂山区税务局相关负责人告诉记者,小微企业融资难,一个很重要的因素是银行和企业间信息不对称。借助“银税互动”,青岛税务部门联合多部门共享交换信息、创新融资产品,以纳税信用缓解守信企业的融资压力。“我们协助银行创新推出多款信贷产品,为进出口企业、科创企业、退役军人创业企业等提供‘真金白银’的支持。”傅军 阎萍

## 青岛银行投行业务再获佳绩

2022年度中长期债务融资工具承销规模全省第一

□青岛日报/观海新闻记者 傅军

2022年度青岛银行投行业务进位争先再创佳绩,中长期债务融资工具承销规模达到165.56亿元,蝉联山东省第一名;债务融资工具发行规模338.74亿元,年度承销规模218.32亿元,在山东省债务融资工具总承销排名中名列第六,继续保持第一梯队的位置。

## 中长期产品承销规模蝉联全省第一名

wind数据显示,2022年青岛银行在山东省中长期债务融资工具承销规模排名中名列第一。不同于短期债务融资工具产品,中长期产品主要靠市场化定价发行,发行期限在1年以上的中期票据、定向债务融资工具等产品可为企业募集资金到更多的中长期限资金,更加符合发行人融资期限需求,真正达到调节发行人有

息负债结构的作用。连续两年位列第一名,不仅是对青岛银行投行产品切实服务客户需求的肯定,更凸显了青岛银行作为主承销商的出众的市场化发行能力。

## 多款“首单”产品支持省内科创及绿色产业

2022年,青岛银行成功发行山东省首单用途类科创票据和青岛市首单科创票据,人民银行青岛中心支行曾在推荐中指出“本次科创票据的成功发行,有效发挥了银行间债券市场对科创企业的融资服务作用,拓宽企业融资渠道,降低企业融资成本,有力支持我市科创企业创新发展,具有良好的示范作用”。此外,青岛银行还成功发行山东省首单用于基金出资的用途类科创票据、山东省首家地市级企业绿色债务融资工具,通过发挥本行独具特色的创新产品优势和较强的产品销售能力,助力企业利用市场化手段实现对科技创新领域的

支持,为企业形成地区新动能的过程中提供了中长期低成本资金。

## 以直接融资支持优质制造业企业发展

推动制造业高质量发展是我国经济发展中的重大战略任务,青岛银行积极响应国家号召,在依法合规、风险可控的前提下对制造业企业开展融资调研,对优质的制造业企业加大直接融资支持力度,努力提升客群质量,寻求长治合作机会。同时,青岛银行积极主动运用风险缓释凭证(CRMW)等创新金融工具,解决债券市场投资人对制造业企业认可度较低的问题,为企业顺利发行债券,获得融资支持。

迈入2023年,青岛银行投行业务将坚持特色化服务战略,竭力发挥产品创新性、技术专业性以及服务高效性,继续发力直接融资和创新性融资产品,乘势而为,借势而进,再创佳绩。

人保财险创立“保险+风控+管护”全链条服务新模式  
为2.5万亩高标准良田提供1246万元风险保障

目前,人保财险青岛分公司中标即墨区移风店镇高标准农田建设工程质量损毁保险,为2.5万亩高标准农田提供保额1246万风险保障,并为高标准农田建设、使用过程中提供风控和管护服务。这也是人保财险青岛分公司在高标准农田建设保险服务项目的创新,首次应用“保险+风控+管护”全链条服务新模式,其中后期内“管护”环节将有专业队伍跟踪勘察,及时发现并解决高标准农田工程使用中可能存在的质量问题,助推高标准农田建设高质量发展。

高标准农田建设包含灌溉管道铺设、道路硬化等工程,是保障国家粮食安全的一项重要措施。青岛市坚持在“建、管、用”上下功夫,在“高产、高质、高效”上做文章,2022年共建设高标准农田21.7万亩。随着高标准农田建设的快速发展,对高标准农田的建设质量与后期维护带来极大挑战。人保财险青岛分公司相关负责人介绍,“保险+风控+管护”新模式覆盖高标准农田工程建设和使用周期,该服务包含三项内容:一是对质量缺陷进行补偿,高标准农田因建

设工程质量潜在缺陷造成建设工程的损坏,保险公司负责赔偿修理、加固、重置的费用。二是对建筑质量全程管理,保险公司聘请第三方风控服务机构,全程介入施工过程,做好质量安全管理与监督,保证工程质量。三是对承保的高标准农田实施全面的、专业的后期管护服务,发现农田建设及附属设施在日常使用过程中安全事故发生,故障问题等,及时对工程设施进行维修。上述负责人表示,“管护”是对高标准农田保险服务项目的一次升级,是新模式特有的服

务内容,将依托人保财险在农村地区的队伍、网点优势,搭建专业的管护队伍,做好高标准农田建设及使用的跟踪服务。

另外,人保财险正在推进《高标准农田工程

## 财富眼

## 以数字化加速零售金融迭代

□莞棋

随着利率持续下行,商业银行优化资产负债配置的需求较为迫切,零售银行战略成为越来越多银行的转型方向,被视作未来核心竞争力所在,而近几年的实践一再表明,数字化是零售金融迭代必不可少的“加速器”。

缘于数字化的不断进步,银行网点排队、客服不专业、App不好用等众多银行零售业务痛点,已经有了很大的改善;因为数字化赋能,银行零售业务也得以快速提升。

近年来,商业银行积极探索零售业务发展的新平台,从金融、生活服务、餐饮、出行、电商等日常生活场景入手,不断推进手机银行App发展、转型和升级,构建起具备强大场景支撑的App生态圈。

同时,大数据、人工智能、区块链等数字金融科技成为银行零售业务发展的新手段,推动了零售银行产品、服务、管理的数字化和智慧化水平全面提升。

近两年间,银行零售业务的贡献度也不断上升。相关研究报告显示,2017年至2021年,57家A股和H股上市银行个人贷款占全部贷款的比例从36.2%上升到40.3%;个人存款占全部存款比例从42.9%上升到45.3%。同时,银行零售业务的盈利贡献大幅提升。从部分上市银行的数据来看,个人业务营收贡献持续上升,从2017年上半年的36.9%上升到2021年上半年的41.6%。

未来几年,数字化将在商业银行的经营理念、管理思维、业务模式等方面进行全方位的渗透与融合,并成为零售银行业务的主要驱动力。

银保监会日前发布的《关于银行业保险业数字化转型指导意见》中强调,到2025年,银行业保险业数字化转型取得明显成效。数字化金融产品和服务方式广泛普及,基于数据资产和数字化技术的金融创新有序实践,个性化、差异化、定制化产品和服务开发能力明显增强,金融服务质量和效率显著提高。数字化经营管理体系基本建成,数据治理更加健全,科技能力大幅提升,网络安全、数据安全和风险管理水平全面提升。

以数字化助力银行零售业务,并不是简单将零售业务与数字技术叠加,而是应运用大数据、云计算、人工智能等新技术以及互联网思维,推动零售业务加速迭代。传统金融服务多以产品为中心,产品设计好后,再寻找合适的客户对象;数字零售金融则更加追求以客户需求为中心,通过大数据等数字化手段为客户进行精准画像,进而为客户提供适合的金融产品或服务。在数字化转型上谋创新、求突破,优化业务流程,提升服务水平,才能有效连接市场需求和服务供给,在服务实体经济、助企纾困解难等方面提供更有力的金融服务支持。

做好数字化助力零售金融的创新文章,也需要进一步拓展服务场景。推动网络化、智能化金融业务与生产生活场景深度融合,既能为企业和个人提供更优质、便捷的服务,也能提升普惠金融的下沉深度、覆盖广度。

金融是推动经济社会发展的重要力量。有序推进数字化助力零售金融,将会更好地满足人民群众和实体经济多样化的金融需求,为经济社会高质量发展提供有力支撑。

## 青岛数字金融创新大赛颁奖

日前,青岛数字金融创新大赛颁奖仪式在全球(青岛)创投风投中心大厦举行。18个青岛市金融科技优秀项目和18套金融解决方案获奖,获奖项目包含供应链融资、金融风险防范、乡村振兴金融综合服务、养老金融等众多场景的创新应用和解决方案。

大赛由中国人民银行青岛市中心支行、青岛市地方金融监督管理局、青岛金家岭金融聚集区管理委员会联合举办,自2022年10月启动,历时三个月。大赛分为两部分,一是“金融科技优秀项目”评选,对青岛市已落地的具有代表性和先进性的金融科技优秀项目进行评选;二是“‘揭榜挂帅’项目”评选,由6家金融机构,从具体需求出发,向全国征集场景化创新方案。

共有35家金融机构参与“金融科技优秀项目”申报,最终评选出青岛市金融科技优秀项目18个。中国建设银行青岛市分行“国际贸易供应链核心企业数字化管控平台”、青岛银行“鹰眼360智能风险监控平台”、青岛蓝海股权交易中心有限责任公司“全国首批‘区块链+股权市场’创新应用试点项目”三个项目获得一等奖。“揭榜挂帅”项目累计征集“数字金融+养老”“数字金融+风控”“数字金融+社区”“数字金融+乡村振兴”等多赛道对应的解决方案22套,经路演答辩后,最终评选出一等奖、二等奖、三等奖各6名。

近年来,青岛市大力推进未来金融科技中心建设,金融科技产业发展全面起势。作为国内领先的金融高地,青岛金家岭金融聚集区致力于推动科技创新赋能金融业高质量发展,随着金融科技、数字金融类项目的加速落地,聚集区内金融与数字科技的应用场景如雨后春笋不断涌现。目前,金家岭金融区内共集聚数字金融企业52家,一批数字人民币、移动支付、供应链金融领域领军企业落地,“产业+金融、平台+生态、技术+赋能”的数字金融生态初步形成,数字金融先行区建设稳步推进。

丁倩倩