

银保监会:进一步完善联合授信机制

银保监会办公厅日前发布《关于进一步做好联合授信试点工作的通知》，意在抑制银行机构多头融资、过度融资、“垒大户”等行为，切实防范化解金融风险，引导银行业金融机构进一步加强授信管理，改善银企关系，优化信贷资源配置。《通知》从充分认识联合授信的重要意义、及时确定企业名单、异地机构积极加入联合授信、加强联合风险防控、压实牵头银行责任、强化履职问责、深化银企合作等多个方面提出具体要求。



新财富

第三期

责编 段晓东 王瑜 美编 李晓萌 审读 王忠良 排版 姜金

财富聚焦

交通银行青岛分行

坚定为民初心 服务美好生活

□青岛日报/观海新闻记者 傅军

擦亮“为民”底色 深耕普惠金融

经济是肌体，金融是血液，两者共生共荣。践行金融为民，就要不断为人民群众提供高质量金融服务，帮助千千万万个经营主体和个人客户创造价值、实现价值。

作为服务实体经济的金融主力军，交通银行青岛分行始终以高质量发展为主线，提升普惠金融服务覆盖率、可获得性及满意度，助力小微企业解决融资的难点、痛点。

青岛市交通运输行业经营主体多，从业人员多、运输车辆多，近年来受疫情等因素影响，企业货源减少、结款周期延长，而用工、油耗、保险等成本高企，造成收益下降，亟需资金支持。

针对小微道路运输物流企业缺少担保、抵质押物的具体情况，交通银行青岛分行在市交通运输局指导下，借助金融科技和大数据，联合青岛市工程咨询院、青岛融资再担保有限公司，运用大数据授信核额模型，基于危化品运输行业交通物流数据创新推出青岛地区首例“交通运输贷”，批量为危化品运输企业和小微道路运输企业提供信贷支持。该项目在“技能兴鲁”第四届山东省大数据与人工智能应用技术职业技能竞赛中获得二等奖。

当下，供应链金融对于小微企业和产业发展的促进作用愈发显著，通过有效应用供应链金融模式带动和促进企业纾困，成为银行发展普惠金融的重要路径。交通银行青岛分行聚焦制造业、农业、零售等优质核心客户群，为客户量身定制供应链金融合作方案，引入云信、航信、中企云链等一批第三方供应链平台，通过银企团队融合，打造专业供应链服务团队，打通核心企业和链属企业从前端营销到后端服务的链条。

2023年，交通银行青岛分行与青岛90余户核心企业开展链金融业务，线上产业链业务量增幅超400%，与中航信等第三方机构合作，实现青啤供应链贷款投放，联合“云信”“航信”平台为200多户产业链上游小微企业发放贷款，通过银企直联及专线模式成功为海尔集团搭建完成同业首个线上自动化审批“鑫链”产业链融资平台。

乡村振兴，金融先行。“兴农牛贷”是交通银行青岛分行践行普惠金融，打通惠农服务“最后一公里”的最佳缩影。

交通银行青岛分行为莱西市奶牛养殖户群体批复信用贷款授信额度，其中养殖户李先生获得120万元信用贷款。“以前只听说房子抵押贷款，能直接从交通银行拿到信用贷款，解决我的大难题了！”李先生兴奋地说。

交通银行青岛分行在同行业中首创基于收



■交行青岛分行成立“社银适老服务志愿队”，并首发“职工电子退休证”。

奶核心企业提供的养殖户白名单及养殖数据对奶牛户核定信用贷款模式，截至2022年末，累计向20户养殖户发放40笔经营性贷款，发放金额合计超1600万元。

近年来，该行在乡村振兴领域立足辖区县域产业特色和实际，围绕传统金融服务实体经济的不足，开展信贷产品和服务方式创新，先后推出“芹菜贷”“花生贷”“兴农牛贷”等属地特色化场景定制信贷产品，支持乡村产业“百花齐放”，提升农业产业化水平和农村金融服务可得性。

厚植“为民”情怀 解决“急难愁盼”

让人民满意，就要把人民群众最关心的事情放在心上，全力解决人民群众的“急难愁盼”问题。金融机构需要深入人民群众，了解人民群众所需，从细微处、全方位地提升金融服务质效，增强人民群众满意度。

交通银行青岛分行围绕服务“国之大者”，持续打造养老金融等特色，将探索和发展“银发金融”“适老金融”作为积极落实国家重大决策部署的职责和使命，满足新时代人民群众对美好金融日益增长的需求。

青岛作为老龄化、高龄化突出的城市，全市企事业单位和灵活就业退休人员共有117万人。为积极应对老龄化，营造尊老、敬老、爱老、助老的良好社会氛围，交通银行青岛分行联合市人社局打造了青岛市首批5个“社银适老服务示范点”，并同步在全国首发基于电子社保卡的“青岛市职工电子退休证”。“社银适老服务示范点”的

落地运行，是我市社银合作的再融合再深化，是聚焦老年人所需所盼、推动社银适老服务向基层延伸、线上线下融合的便民惠民服务新模式。

在适老化服务建设中，交通银行青岛分行以提升老年客户金融体验为出发点，以保护老年消费者权益为己任，以“适老化服务”品牌打造为落脚点，切实为老年人提供近在身边、贴心暖心的金融服务。

为构建“适老化”金融服务体系，交通银行青岛分行在营业网点保留针对老年客户的“绿色通道”敬老窗口，配备爱心座椅、老花镜等助老便民设施，在20多家支行设立“蓝气球敬老角”，确保老年客户既能顺畅办理业务，又能体验到温馨、安心的服务环境。

提出“与老年人一起拥抱数字时代”的服务理念，大力探索并运用人工智能技术、在线实时音视频技术等科技化手段，提升服务能力。研发上线个人手机银行“关爱版”，聚焦老年用户的高频交易和服务场景，使信息易读、操作易懂、字体更大、关爱更多；官方热线设置智能识别服务，通过自动识别客户年龄，为老年客户实现优先转接处理，简化服务流程，升级服务体验。

消费者权益保护是践行“以人民为中心”发展思想的具体体现，是践行党的群众路线、落实执政为民理念的基本要求，也是深化银行业改革的必然要求。

交通银行青岛分行高度重视消费者权益保护，不断建立健全消费者权益保护整体机制，从根本上保障经营活动的依法合规开展。围绕“姣姣说消保”服务品牌，聚集“3·15”等主题活动，开展了消费者多元化、全渠道、高频次的线上线下

金融知识普及教育活动，通过公众号、手机银行App等渠道，结合短视频、直播、长图文、线上答题等线上活动，开展金融知识进社区、进校园、进企业等现场活动。

搭建“为民”新生态 满足金融新需求

数字经济时代，数字化已成为金融业转型升级的战略手段，传统金融业因数字化而全方位嬗变的同时，数字化金融新生态也正在构建。

银行数字化转型不仅满足了自身高质量发展的需求，更是创新金融为民利民、便民惠民的必由之路，通过数字化赋能，诸多传统金融业的痛点被打通，将不可能变为可能。

交通银行青岛分行不断加强金融科技创新，大力拓展适应老年人、新市民等各类群体的金融创新应用场景，切实弥补“数字鸿沟”，为广大客户提供更加智能、更接地气、更有温度的金融服务。

青岛作为一个开放包容的城市，聚集了众多怀揣梦想、勇往直前的新市民，提升新市民的获得感、幸福感和安全感，做好新市民金融服务，意义重大。日前，交通银行青岛分行联合青岛市住房公积金管理中心，通过系统对接、平台搭建，创新推出惠民租赁贷产品，这是全国首个依托公积金数据、满足新市民群体租赁及消费需求的信用贷款产品，该产品的推出进一步提高了岛城新市民金融服务的可得性和便利性。

数字人民币应用场景日益丰富，并逐步融入经济社会的方方面面，青岛作为国家第二批数字人民币试点城市，正加速扩容使用场景，充分发挥数字人民币在保民生、促消费、扩内需、稳增长中的积极作用。

近日，交通银行青岛分行联合相关企业围绕数智赋能、业务创新目标，首次将数字人民币业务在集团产业运营、企业服务、便利员工等多个场景落地，其中数字人民币工资发放业务在青岛地区首次落地尝试，初步实现数字人民币在园区金融机构个人和对公服务场景中的闭环应用。

金融兴邦，利民为要。

在居民可支配收入持续增加、消费升级动力不断增强、大众创新日益活跃的大趋势下，人民群众对于理财、住房、消费、创业等方面金融服务需求越来越旺盛，对金融服务质量提出了更高的要求。交通银行青岛分行将继续秉持“普惠民生、服务大众”的理念，进一步完善服务，强化创新，扛起助力人民美好生活的责任担当，把实现人民对美好生活的向往作为奋斗目标，不断推出惠民利民服务的新措施，在支持青岛建设新时代社会主义现代化国际大都市的实践中留下浓墨重彩的一笔。



■交通银行青岛分行。

青岛红土金泰基金成立
深创投等头部机构加速布局青岛

□青岛日报/观海新闻记者 丁倩倩

近日，青岛红土金泰创业投资基金合伙企业(有限合伙)(简称“青岛红土金泰基金”)落户青岛金家岭金融区，该基金目前规模5亿元，目标募资基金7.5亿元，主要投向高端装备制造、信息技术、新能源、新材料及生物医药等产业领域。该基金主要投资人深圳市红土创业投资有限公司，是“创投一哥”深圳市创新投资集团有限公司(简称“深创投”)旗下子公司。

青岛红土金泰基金是深创投近期在青岛金家岭金融区主投的第二只基金，上一只深创投参与发起设立的青岛市红土湛卢二期私募股权投资基金合伙企业(有限合伙)于2022年9月完成注册，首期规模3亿元，总规模约10亿元，主要投向5G、智能汽车、新能源等战略新兴领域。规模相当、赛道相似，这绝非深创投重复设立，而是更多地折射了青岛投资环境的吸引力。

布局青岛区域化扎根

深创投1999年由深圳市政府出资并引导社会资本出资设立，目前已发展成为以创业投资为核心的综合性投资集团，注册资本100亿元，管理各类资金总规模约4300亿元，管理的基金数量约200只。

在投资端，深创投也有丰厚的“战绩”。截至2023年1月31日，深创投已投资项目1535个，累计投资金额约927亿元，投出240家上市公司。专业的投资和深度的服务，助推了西部超导、宁德时代、华大基因等众多明星企业成长。

今年以来，深创投投资进度全面提速，“目前有四五个项目在平行推进，合计投资金额大约有1亿元。”深创投副总裁李守宇表示，2023年深创投整体投资金额预计将有较大幅度增长，这也包括青岛业务的提速。

深创投在青岛的布局已超过10年，截至目前，已投资了近10个项目。获投项目集中在制造业和信息技术服务业，涵盖不同发展周期，其生态已经上市，青岛新材也已启动辅导。已投企业还包括纳米压印头部公司青岛天仁微纳科技有限责任公司、电子元器件行业龙头企业青岛凯瑞电子有限公司等。

区域化与专业化结合的投资策略是众多

创投机构的选择。目前深创投在青岛有十几人的团队，聚焦青岛辐射山东。李守宇表示，深创投的区域化布局，不仅能与地方政府通力合作，为获投项目提供服务，另外也可深耕产业，找出最适合区域经济发展的企业，为区域打造投资发展新标杆，创造最佳的产业组合，实现双赢。

细分领域寻找机遇

不只深创投，近年来中芯聚源、华润资本、常春藤等头部基金也加码了在青岛的布局，小米、华为和字节跳动等头部机构也频频出手抢占优质项目。

资本寻“青”而来，首要的原因是青岛的产业发展越发清晰，优质投资标的越来越多。青岛聚焦24条产业链，聚力振兴发展实体经济，为资本“划重点”；链主企业孵化出的优质配套企业，更是资本紧盯的“未来之星”；专精特新企业数量多、布局全也是青岛的优势，2022年又新增130家省级“专精特新”中小企业，让更多青岛创业企业进入投资视野；相继投入运营的专业园区则把青岛的新兴产业和潜力企业摆在“明面上”，让创投机构可以“按图索骥”。

同时营商环境的不断改善也为创投机构增添了投资信心。不久前，青岛获评2022年度中小企业发展环境综合排名第10位，较上

年提升1个位次，这是青岛优化营商环境成果的实力证明。

另一方面，青岛打造全球“创投风投中心”成效也渐显。证券时报·中国资本市场研究院发布的《2021中国内地省市创投实力榜》显示，青岛位列内地城市创投实力榜第14名；2021年和2022年，青岛在中基协备案的私募基金数量和私募基金规模增速连续两年居全国前列；尤其借青岛打造全球创投风投中心的东风，潜心发展多年的金家岭金融区，扎实推进“创投风投示范区”建设，吸引了众多头部机构的目光。2022年6月13日，深创投与青岛市崂山区政府签署合作备忘录，就进一步合作达成共识。

对创投机构而言，虽然平稳度过了2022年，但未来挑战将持续存在。李守宇介绍，创投机构普遍存在募资难题，要解决这一难题，核心是创投机构自身要苦练内功，脚踏实地做出好的业绩、大的贡献。深创投要提升研究、投资和服务能力，未来也将加大项目发掘力度，在产业的细分领域寻找机遇，助力企业成长。

李守宇表示，青岛有丰富的海洋资源和优质的产业基础，是最具经济活力的城市之一，也是深创投重点投资区域。深创投将在青岛重点投资高端装备、新能源和新材料等行业，立足青岛的优势产业，探索出深创投的“青岛路径”，为青岛高质量发展作出应有贡献。

财富圈

“政府+银行+担保”支持外贸企业汇率避险

为帮助广大中小微外贸企业有效规避汇率波动对正常生产经营的冲击，提升汇率波动抗风险能力，我市于近日出台《青岛市支持中小微外贸企业汇率避险增信服务实施方案》，由市财政局统筹资金激励引导企业开展汇率避险业务。

银行在为企业办理远期结售汇、外汇期权等汇率避险产品时，通常需要占用企业汇率避险业务金额2%-5%左右的银行授信或缴纳相应比例的保证金。针对当前外贸中小微企业银行授信或流动资金紧张等问题，《方案》提出，建立“政府+银行+担保”的运作模式，由融资担保机构为企业提供担保服

务，银行机构免除企业汇率避险保证金，市、区两级财政对企业担保费给予全额补助，实现中小微企业汇率避险“免占用授信、免保证金、免保费”。

根据《方案》，符合以下条件的企业纳入扶持范围：在青岛市境内注册的独立法人企业；上一年度有进出口实绩，且进出口实际发生额在2000万美元以下；资信良好，无不良信用记录。

市财政局相关人士表示，《方案》的出台，将促进企业聚焦主业，减少汇率波动冲击，平稳和保护企业现金流，进一步推动全市对外贸易健康稳定和可持续发展。

崂山区启动金融财会
领军人才推荐申报

记者从青岛金家岭金融区获悉，第一届崂山领军人才推荐申报工作已正式启动。金融财会组选拔的重点对象为从事金融财会领域相关工作5年以上，从事经营管理、业务一线或科技研发等工作，创新能力和管理水平较高，对崂山区金融财会创新发展作出突出贡献的行业带头人或专业人才，入选后至少获得一次性4万元奖励。推荐申报材料提交截止日期为2023年3月31日。

从推荐条件来看，金融财会经营管理者应具有较高的组织、协调、沟通能力和较好的群众基础，表现出较强的领导潜质，有一定的决策能力，经营管理成效良好等；业务技术人员应具有较强的创新思维意识，在产品研发、技术运用、业务拓展等方面取得突出业绩。推荐对象所在企业应符合崂山区产业未来发展方向，并为崂山区经济社会发展、指标增长

作出积极贡献。为进一步推进崂山区金融财会领域人才年轻化，金融财会组选拔对象年龄在50岁以下。另外，崂山领军人才入选者需提出一个能够为本行业以及崂山区经济社会发展作出贡献的课题或项目，并提交课题或项目计划书，规划时长为3至5年。在课题或项目完成后，再给予领军人才4万元一次性奖励。

在课题或项目进行期内，领军人才享受相关区域人才服务。据了解，崂山领军人才每两年选拔表彰一次，凡在崂山区行政区内的企事业单位、高校、科研院所，以及其他经济社会组织中的优秀人才均可申报。在申报分组上，除金融财会组外，还有经营管理组、现代服务业组、产业研组等。

丁倩倩