



鼓励金融机构加强对家居消费信贷支持

商务部等13部门近日印发《关于促进家居消费若干措施的通知》，鼓励金融机构在依法合规、风险可控前提下，加强对家居消费的信贷支持，合理确定贷款利率和还款期限，优化审批流程，推广线上即时办理。鼓励金融机构加强与家居生产企业、家居卖场、家装企业等合作，为经营商户和供应链上下游企业提供融资支持。支持符合条件的家居卖场等商业网点项目发行基础设施领域不动产投资信托基金（REITs）。



新财富

第二四六期

责编 段晓东 王 瑜 美编 郑 燕 审读 王忠良 排版 林 艳

财富聚焦

财富眼

在场景中找问题 在园区内搭平台 在项目里强服务 在企业中聚民心

金融机构流行“走基层”

□青岛日报/观海新闻记者 傅 军

设立园区“金融管家”

深入“十大场景、百处园区、千个项目、万家民企”，在场景中找问题，在园区内搭平台，在项目里强服务，在企业中聚民心……记者自市金融局获悉，今年以来，青岛力促金融机构多路径开展走进园区、走向乡村、走出绿色、走入民心的“四走访”活动，突出重点，完善项目、园区、企业全流程金融服务体系，成效明显。

截至6月末，青岛本外币各项贷款余额达2.9万亿元，同比增长10.75%，比年初增加2018亿元，同比多增61亿元，青岛也由此成为全省首个本外币贷款余额突破2.9万亿的城市。

青岛在重点园区和新兴产业链专业园区设立“金融管家”团队。根据园区和核心企业特点，搭建银行、保险、基金、地方金融组织等立体化金融生态体系，为园区及链上企业提供全生命周期综合金融服务，进一步促进产业、金融深度融合发展。在具体项目上，进一步强化金融辅导机制，辅助项目加速落地。

截至目前，“金融管家”试点单位已增至12个。各区（市）通过自主探索设立“金融管家”服务站等方式，深入开展基层化、网格化金融服务，取得了良好成效。

金融机构纷纷推出特色产品助力园区企业发展。兴业银行青岛分行联合当地同业，为莱西姜山镇新能源汽车零部件产业基地建设顺利落地积极服务，有效助力当地新能源汽车产业结构优化升级。浙商银行青岛分行面向入驻小微园区企业推出“标准厂房贷”，满足小企业购买标准厂房和日常生产经营等资金需求。中信银行青岛分行采用“投前标的撮合+投中并购融资+投后资产盘活”的全流程、一体化服务，助力海控集团转型升级。

“春雨行动”润泽小微企业

市金融局联合驻青金融管理部门、区市金融局及金融机构，持续开展金融服务实体经济“春雨行动”，助力乡村振兴、服务小微企业。

针对乡村小微企业的发展特点，金融部门携手各方，共同努力，在风险可控的前提下，进一步缩短融资链条，清理不必要的“通道”“过桥”环节，切实降低企业贷款附加成本。促使金融机构在依法合规和风险可控的前提下，改进业务审批流程，精简业务办理环节；改进业务评审技术和系统建设，简化业务申请材料；积极开办线上贷款业务，压缩办理时间。力争实现贷款提交材料份数、审批时间、办理环节等流程全面优化。

以场景为背景，运用金融科技赋能乡村振兴。工商银行青岛分行针对平度市大泽山镇假睫毛加工特色产业，制定了“工银兴农贷——睫毛贷”融资方案。采取整园授信、循环使用、随借随还的方式，有效解决了园区企业短期备货的融资需求，助力乡村产业做大做强。农业银行青岛分行推出“琴岛·种子贷”，针对种子种苗培育、畜牧良种繁殖、水产种苗繁育的用款特点，创新采用植物新品种权质押，有效解决农资等流动性资金需求和购置生产设备的固定

资产资金需求，成为农行系统内全口径支持种业发展的首款产品。

引导更多金融资源投向绿色

青岛还综合运用考评考核机制，引导金融资源投向绿色经济。

政府和监管部门合力，引导金融机构争取更多国家优惠金融资源落地，支持科技创新和绿色低碳高质量发展。今年一季度末，全市绿色贷款3764亿元，同比增长41.61%。同时抢抓结构性货币政策工具接续转换的有利时机，全市累计投放专项再贷款、再贴现等央行优惠资金近百亿元。

在大走访过程中，银行机构不断创新发力，绿色金融发展迅猛。

青岛银行向山东阳光电力有限公司发放全国首笔碳排放披露支持贷款，山东省首笔“碳中和”贷款、首笔新能源项目CCER未来收益权质押贷款，以及青岛市首笔排污权质押贷款等。华夏银行青岛分行设立的“华夏银行世行转贷款项目”产品，专门针对符合人民银行绿色贷款口径的项目贷款，贷款期限最长20年，企业融资综合成本低于市场平均水平。兴业银行青岛分行坚持问题导向，联合中国太平洋财险青岛分公司创新推出附带“绿色建筑性能责任保险”的绿色贷款，为青岛合投建设工程有限公司绿色建筑发展解决了融资难题。



金家岭金融区赴上海招商推介

7月18日，由崂山区政府、金家岭金融聚集区管理委员会、青岛市政府台港澳事务办公室联合主办的青岛金家岭金融聚集区上海招商推介会在上海世博洲际酒店举行。作为青沪金融业之间的一次精准对接交流，此次推介会吸引了台商代表、上海重点金融机构及头部金融科技企业、高端服务业等100余家单位参会。

青岛金家岭金融聚集区管委相关负责人做了主题推介，并解读了崂山区金融产业扶持

系列政策。优惠政策叠加优势明显，引起参会企业的热烈讨论和咨询。推介会现场签约金融类项目8个，签约崂山区（金融区）城市合伙人6个，为下半年“双招双引”工作实现良好开局。

此次推介会是青沪双方共同探讨新发展阶段青沪合作新形式，推动构建金融服务实体经济发展新格局的重要实践，近年来两地不断推动金融界互动交流走深走实，陆家嘴与金家岭的合作交流，已成为青沪深化合作的一个

典范。青岛金家岭金融聚集区致力于打造青岛财富管理核心区、创投风投示范区、数字金融先行区，加快构建现代金融业高质量发展新格局。经过近十年发展，辖区内已聚集22类金融业态，23家法人金融机构、1200多家金融及类金融企业；青岛金家岭金融聚集区以占全市2%的面积，贡献全市22%的金融业增加值和45%的金融业税收。今年上半年，青岛金家岭金融聚集区新注册落地项目146个，其中亿元

以上项目30个，10亿元以上项目7个。

金家岭金融区全力提供优质高效的政务服务，围绕打造一流的市场化、法治化、国际化营商环境，全面实施“深化作风能力优化营商环境”专项行动。坚持一切围绕项目转，抓实项目专员、并联审批、容缺受理等举措，站在企业家的视角来考虑问题，做到有求必应、无事不扰、说到做到、服务周到。全力服务好海内外英才，把集聚人才作为高质量发展的制胜优势，让各类人才无忧创业。丁倩倩

财富圈

青岛银行“数字化慧眼”精准反诈

□青岛日报/观海新闻记者 傅 军

青岛银行将党建工作与经营管理工作紧密融合，特别是在与群众钱袋子密切相关的账户安全领域开拓创新，全力守护群众钱袋子。青岛银行“小鹰工作室”以“优化账户服务、守护民众资金、护航业务发展”为目标，搭建了全方位的风险防控体系。

近日，青岛市地方金融监督管理局与青岛市金融联合会公布“七一”党建创新典型案例评选结果，青岛银行《党建引领风控护航——“小鹰工作室”》创新案例荣获二等奖，青岛银行荣获“优秀组织单位”奖。

控制涉案账户2万余户，拦截6000余万元诈骗资金

近年来，电信网络诈骗犯罪形势严峻，已成为发案最多、上升最快、涉及面最广、人民群众反映最强烈的犯罪类型，整治电信诈骗已成为全社会共识。

众所周知，银行账户是犯罪资金转移的主要渠道，切断账户就等于卡住了犯罪团伙的咽喉。青岛银行“小鹰工作室”积极践行“银行动作快一秒，客户安全多一分”理念，在科技赋能下，2021年自主研发设计了鹰眼360智能风险

监控平台，打造了全业务、全维度、全流程、全线上“4全”数字化风控平台，在涉赌涉诈账户管控、拦截诈骗资金方面成效显著。2022年，青岛银行再次上线“小鹰账户管家”，为守护人民群众的账户安全再添利器。

“小鹰工作室”自成立以来在账户风险防控方面屡屡建功。2021年7月，青岛银行与青岛市北公安协作，成功打掉一全国流窜“跑分”团伙，抓获13名犯罪嫌疑人，被多家媒体详细报道及肯定，受到社会各界广泛赞誉。

2021年12月，四川某公司董事长亲自将写有“科学预警精准处置、守护资金安全支付”的锦旗送到了青岛银行，感谢青岛银行为其公司挽回了190万元资金损失。前期，由于该公司财务人员误入了一个由骗子团伙伪装的公司高层QQ群，误将公司工程款190万元转出。值得庆幸的是，由于鹰眼系统精准识别，青岛银行已经对这个账户实施了管控措施，这笔诈骗款并未转出，银行积极配合客户进行了止付、冻结等操作，避免了企业资金损失。

2022年，青岛银行各机构协助公安机关侦破涉嫌买卖银行账户案件40起，抓获犯罪嫌疑人88人，因在配合公安机关打击电信诈

骗方面的突出工作，青岛银行连续两年获得青岛市打击治理电信网络新型违法犯罪工作联席会议办公室的书面表扬，成为全省警银协作的典范。

截至目前，青岛银行已连续22个月无个人涉案账户，平台累计控制具有出租出借及涉赌涉诈嫌疑的重大风险账户2万余户，同时为受害人成功拦截6000余万元诈骗资金，以卓越的实力守护了人民群众的“钱袋子”，践行了青岛银行金融为民的初心与使命。

党建凝心聚力，文化宣导与队伍建设同频共振

解决问题的关键在于实施方法的人，再好的方法也需要人来实施。鹰眼系列数字风控系统只是工具，要发挥作用，关键还在于队伍建设和系统实施。

在账户风险管理方面，青岛银行打造了梯队式人才队伍，借助系统筛查和人工排查相结合的方式，筑牢账户风险防控的屏障。同时，青岛银行坚持以党建带队伍，凝心聚力，加强文化宣导，让党员干部职工动起来、活起来、严起来，规范行为、指导实践、推进工作实施。

目前，青岛银行“小鹰工作室”成立了以风险管理、风险检查和风险监测为核心的风险管理细分团队，通过岗位重新组合和设定，形成了专业的风险专业人才队伍。同时，以工作室的核心人员为基础，逐渐在分支机构层面内延伸孵化了一批专业的风控专员队伍，将工作室内风险专业人才培养计划和方案演化到分支机构一线人员，也将全面风险管理理念通过各种途径贯彻到一线运营人员中去。

加强队伍建设的同时，青岛银行开展合规文化宣导，全面激发员工自驱力。对内，青岛银行创新运营风险管理文化内涵，通过《小鹰风险课堂》《鹰眼看风险》等专栏培训、开展警示教育系列活动等一系列常态化风险宣导体系，从员工思想层面持续滴灌，在全行营造合规操作、合规管理的氛围。对外，青岛银行坚持以客户为中心，与客户共同成长，创办《小鹰说反诈》专栏，面向公众持续开展反诈知识宣传，不断提升公众防范诈骗的意识和能力，切实履行好金融机构的社会责任。

未来，青岛银行将继续坚持党建引领，不断探索党建和业务工作深度融合新路径，为青岛市金融业高质量发展贡献力量。

银行数字化转型进入“下半场”

□莞 棋

AIGC技术浪潮呼啸而至，并逐渐成为金融数字化转型的重要驱动力。据彭博社预测，未来十年，生成式AI市场规模将从2022年的400亿美元，增长至2032年的1.3万亿美元，年复合增速有望达到42%。

对金融业而言，AIGC技术的应用已经不再是“要不要用”的选择题，而是“如何用好”的必答题。缘于AIGC，金融业数字化转型正进入“下半场”。

相关机构的调研显示，92%的金融企业看好AIGC金融应用前景，并且27%的企业已有技术和产品布局。

日前，中国工商银行发布基于昇腾AI的金融行业通用模型，率先实现了企业级金融通用模型的研制投产，并应用于客服、营销、运营、风控等业务领域。

随后，农业银行通过自主研发，宣布推出类ChatGPT的AI大模型应用ChatABC（中文名：小数），并在农业科技问答场景进行了内部测试。

“ChatABC大模型的建设重点着眼于大模型在金融领域的知识理解能力、内容生成能力以及安全问答能力。”农业银行人工智能研发团队表示，“结合农业银行研发支持知识库、内部问答数据以及人工标注数据等金融知识进行融合训练调优，ChatABC实现了全方位的金融知识理解和智能问答应用。”

AIGC技术在银行业存在着广泛的应用场景。在近日举行的2023世界人工智能大会上，众多金融机构带来了数字人产品，一些银行推出的数字人不但能帮客户办理业务，还可以在通用生活领域与人沟通。

有专家预测，未来银行将广泛采用基于大模型技术的数字人或数字员工。这项业务未来将更加深入地影响金融企业运营。例如办理传统银行和保险业务，未来的大模型技术可以直接在与客户对话过程中，完成各项业务的办理。相关金融业务数据的计算及价值分析报告都会同步出具，这将极大提升金融机构的服务能力。

在7月12日召开的财富合作伙伴论坛上，招商银行行长王良透露，当前，招行正在加快大语言模型、AIGC、机器学习等AI技术的研究和应用，力促“人+数字化”服务再上新台阶。

除了可以替代人工客服外，AIGC还可以提升银行风险防控的智能化水平，在银行贷款投放的前、中、后期发挥至关重要的作用。

有了AIGC技术的支持，贷款前，银行可以将风控模型的识别能力、营销模型的准确性提升到前所未有的高度；贷款中，AIGC可以以机器人的模式对客户风险自动化巡检；贷款后，还可以以催收机器人的模式进行失联修复、电话催收和组织诉讼。

不仅如此，对金融机构而言，AIGC技术开辟了新的赛道，可加强对大数据的分析和挖掘，通过AI技术发现数据中的价值和潜在机会，优化业务流程和产品设计；进一步辅助投资决策，通过深度学习和量化模型分析市场情报，提高投资组合管理效果；可进一步探索区块链技术与人工智能的结合，实现更安全、更高效和更可信的金融交易和结算过程。

更为重要的是，在此基础上，AIGC技术将有助于解决金融发展不平衡、不充分的结构性问题，数据要素向数据资产转化的问题，金融科技人才短缺的问题，以及客户体验、运营效率和风险防控等经营效能提升问题，助力金融机构加速向数字化转型。

青岛落地首笔跨境金融服务平台中欧班列“齐鲁号”仓单融资业务

7月17日，青岛农商银行作为青岛欧顺航跨境电子商务有限公司办理了10万元的仓单质押融资业务，标志着跨境金融服务平台中欧班列“齐鲁号”仓单融资业务在青岛率先落地。

青岛农商银行有关负责人表示：“这是专门为中欧班列‘齐鲁号’仓单融资打造的项目，在中亚回程货物到达胶州中心站后，登录平台登记货物入库并生成电子仓单，在线上向银行提出仓单质押融资申请，实现了货物当天入库，融资当天到账，既发挥了仓单的金融属性，也大大提高了融资效率，缓解了企业的资金压力！”

为有效满足中欧班列“齐鲁号”货主企业质押融资需求，外汇局青岛市分局联合山东高速齐鲁号欧亚班列运营有限公司、中钞汇链（重庆）科技有限公司，依托国家外汇管理局跨境金融服务平台，启动了中欧班列“齐鲁号”融资应用场景三期仓单质押融资功能建设，并于2023年7月14日正式上线试点。据悉，这是跨境金融服务平台上线的首个仓单质押融资功能模块，具有较强的示范意义。

据了解，仓单质押融资业务是一项市场需求巨大、极具价值和潜力的金融业务，也是资金进入实体经济的重要路径，但受制于企业货权真实性审核难度大等原因，近年来，仓单质押融资业务在企业需求与银行供给之间的矛盾一直存在。跨境金融服务平台上线的中欧班列“齐鲁号”仓单质押融资功能模块正是基于企业这一实际需求，引入中欧班列“齐鲁号”运营方和监管仓库一手数据源，为银行仓单质押融资业务真实性审核提供有效参考，高效满足企业仓单质押融资业务需求。

外汇局青岛市分局有关负责人表示，外汇局将继续推动中欧班列“齐鲁号”融资应用场景建设，推动跨境金融服务平台更好地服务中欧班列相关市场主体，提升银行融资效率、降低融资费率，助推中欧班列长远发展，服务好“一带一路”和上合示范区建设。

傅 军