

### 公募基金总规模首次突破28万亿元

中基协公布的最新数据显示,截至2023年7月底,我国境内共有基金管理公司144家,其中,外商投资基金管理公司48家(包括中外合资和外商独资),内资基金管理公司96家;取得公募基金管理资格的证券公司或证券公司资产管理子公司12家、保险资产管理公司1家。以上机构管理的公募基金资产净值合计28.80万亿元,较6月大涨1.11万亿元,这也是公募基金总规模首次突破28万亿元,创下了历史新高。



# 新财富

第二二期

责编 段晓东 林兢 美编 郑燕 审读 王忠良 排版 韩婷

## 财富聚焦

### 青岛农商银行发布半年报:

# 亮眼数据背后的“进阶”之路

□青岛日报/观海新闻记者 傅军

8月28日,青岛农商银行发布2023年半年报。

在宏观经济周期波动、行业竞争加剧的大背景下,青岛农商银行交出的“半年报”看点多多。一组组亮眼数字,诠释着这家地方法人银行经过2022年战略重塑和业务结构调整后重新再出发的努力与执着,印证着其坚守定位、专注主业、以自身高质量发展在服务青岛经济大局中担当作为的持续“进阶”。

这条“进阶”之路,以顺势应势、攻坚克难为特色。

今年以来,青岛农商银行加速深化改革、强化特色、加快创新,存款、贷款、国际结算量、资产质量、净利润、拨备覆盖率等多项指标持续保持山东省地方法人银行前列,是山东省系统性重要法人银行。

半年报显示,上半年,青岛农商银行实现营业收入55.93亿元,同比增长4.87%,归属于母公司股东的净利润18.92亿元,同比增长8.17%。实现非利息净收入17.93亿元,同比增长22.03%。非利息收入占比较上年同期提升4.51个百分点。

这条“进阶”之路,不忘初心,深度赋能实体经济为核心要义。

半年报显示,上半年,青岛农商银行围绕区域市场的国家战略部署和经济发展规划,聚焦主责主业深耕细作,积极支持青岛24条产业链和十大新兴产业园区,重点普惠型小微贷款、绿色贷款增速高于各项贷款增速。

这条“进阶”之路,以深化转型、不断完善符合新时代要求的现代公司治理体系为“底座”。

今年以来,青岛农商银行在实践中不断深化公司治理改革的思路和方向,持续提升公司治理体系和治理能力现代化水平,机制改革、风险防控、客群建设、问题整改等重点工作的加快推进,服务模式创新、场景化创新、风控模型创新等活力持续迸发,高质量之路也因此走得更加从容与坚定。

### 一份勇毅前行的“成绩单”

对青岛农商银行而言,2023年的半年报首先是一份勇毅前行的“成绩单”。

2023年以来,青岛农商银行紧紧围绕服务实体经济的根本宗旨、支“农”支“小”的市场定位,锚定“三年三步走”战略规划和打造“九个标杆”战略目标,深化机制改革,加强顶层设计,治理能力和治理水平实现新提升。

日前,中国银行业协会发布2023度“中国银行业100强榜单”,青岛农商银行再次入选,居第59位,在上榜山东省内地方法人银行中位列第1位,在上榜农商银行中位列第11位。

不仅仅是这份榜单,在日前发布的英国《银行家》全球银行1000强中,青岛农商银行位列第295位;在“全球银行品牌价值500强”榜单中,居第276位,此外还入选山东省服务业企业前30强。

从一定意义上而言,青岛农商银行频频入列权威榜单,正是近一年来经营业绩、资产规模持续向好的真实写照。

半年报显示,业务规模平稳增长。报告期末,资产总额4649.89亿元,发放贷款和垫款总额为2517.25亿元,半年增加额均超过2022年全年增速。

上半年,青岛农商银行个人存款余额成功突破2000亿元,达到2026亿元,成为青岛区域首家个人存款余额超过2000亿元的银行机构。这样的发展成绩,在全国地方中小银行当中也不多见,体现了青岛农商银行根植本土、服务地方经济、融入地方经济的牢固地位,也证明该行深得客户的认可和信赖。到2023年6月末,青岛农商银行服务的个人客户总数已超过740万户。

### 一份精准服务实体经济的“成绩单”

对青岛农商银行而言,2023年半年报还是一份不忘初心、精准服务实体经济的成绩单。

作为定位于支“农”支“小”的地方法人银行,2022年以来,青岛农商银行在新一届领导班子带动下擘画了新的发展蓝图,其中就包括打造完善而又坚实的金融支持乡村振兴体系。截至2023年6月末,该行涉农贷款余额为573.23亿元,相比年初增长了24.58亿元,占各项贷款余额比例为

22.77%;涉农贷款余额占全市的12.50%,持续位居全市银行业金融机构第1名。

5月,由《金融时报》主办的2022年“中国金融机构金牌榜——金龙奖”榜单揭晓,青岛农商银行获评“年度最佳服务乡村振兴银行”。6月,在人民银行济南分行面向全省开展的“山东省金融支持乡村振兴优秀案例”评选中,青岛农商银行创新产品服务乡村振兴的做法成功入选……一次次地获奖,意味着青岛农商银行坚持支“农”支“小”市场定位、打造“服务‘三农’主办银行”的努力被监管部门和权威媒体认可与肯定。

一直以来,从各级政府到监管部门,都把加大对民营和中小企业的普惠金融服务,视作地方银行稳健运行发展的重要评价指标。呼应城市之策与监管导向,青岛农商银行坚守定位、专注主业、深耕本地市场,扎实打造“标准化、体系化、规范化、数字化”的普惠金融模式,不但探索出很多有特色、有成效的做法,也为自身优化业务结构、厚植发展土壤提供了强劲的动力,成为青岛上万家小微企业发展的坚实金融“后盾”。

6月,青岛农商银行连续第9次被监管部门评选为年度“小微企业金融服务先进单位”。近日又以第1名的成绩被青岛市地方金融监督管理局等单位评选为2022年度小微企业无还本续贷业务先进单位。

8月9日,在国家外汇管理局青岛分局、青岛市商务局、市财政局、市地方金融监督管理局的指导和帮助下,青岛农商银行与青岛融联再担保有限公司合作,成功落地青岛市首笔“政银担汇率保”业务。

作为本地法人银行,青岛农商银行积极响应人民银行、外管局的号召,聚焦外贸企业实际需求,拓展对外经贸合作空间,多措并举做好助企纾困金融工作,推动外贸保稳提质。今年以来,青岛农商银行进一步简化融资流程,丰富产品供给,贷、愿、能、贷、贷的长效机制加快形成,帮助企业抢订单、度危机。截至6月末,青岛农商银行服务青岛市进出口企业数量达到6101家,较年初增加389家。

### 一份固本强基的“成绩单”

2023年半年报,还是青岛农商银行固本强基,加快完善公司治理,加速数字化引领的成绩单。

在公司治理方面,经过近一年的努力,青岛农商银行建立起党委与董事会、监事会、高管层有效沟通机制,加强党委在授权决策中的作用发挥,党的领导贯穿到公司治理全过程。在监管部门的科学指导下,紧紧围绕影响高质量发展的卡点瓶颈,全面推进机制改革、风险防控、客群建设、问题整改等重点



■青岛农商银行信贷人员考察蓝莓种植基地。

工作,部分领域实现系统性重塑和整体性重构,总体工作呈现结构调整持续深入、机制改革加快深化、发展动能不断更新、资产质量逐步夯实的向好态势。

青岛农商银行牢牢把握正确选人用人导向,贯彻“队伍为基”经营方针,围绕“农商事业后继有人”根本大计,着力打造政治过硬、对党忠诚、干净担当的干部人才队伍,着力搭建科学、合理、有效的“吸引人才、留住人才”的平台,为农商事业高质量发展提供了强有力的智力支撑和人才保证。

面对数字时代宏观政策层面的积极引领、行业竞争的持续加剧和客户多元化的需求,商业银行所面临的外部经营环境正在发生巨大变化,数字化转型已经成为“必答题”。

围绕数字化转型,青岛农商银行制定了清晰、全面、可执行的“12361”三年转型实施战略,致力于将青岛农商银行打造成为上市数智银行、生态银行、绿色银行,成为全国农商银行数智赋能标杆。

青岛农商银行坚定实施数字化转型战略,定位为“一把手”工程,成立由董事长担任组长的数字化转型工作领导小组,围绕“线上线下融合最佳的上市数智银行、生态银行、绿色银行”的战略愿景,加快深层次、全方位的数字化转型,重塑业务模式、管理模式、风控模式、服务模式,实现客户服务体验、网点产出效能、业务运营效率、协同联动能力的全面提升,构建起自上而下的数字化转型治理架构和工作机制,以“稳态+敏态”的工作模式推动数字化转型重点项目落地实施。

2023年7月17日,在国家外汇管理局青岛分局的指导和帮助下,青岛农商银行积极响应、通过国家外管局跨境金融服务平台项下中欧班列“齐鲁号”仓单融资应用场景,为上合示范区青岛顺航跨境电商电子商务有限公司提供基于电子仓单质押的融资贷款10万元,这是山东省首笔该业务场景下的仓单融资业务,标志着跨境金融服务平台中欧班列“齐鲁号”仓单融资业务成功落地。

在此之前,青岛农商银行成功“养芯贷”为青岛某奶牛养殖有限公司发放贷款2700万元,一举打破了养殖户传统可抵押资产少、第三方担保难、资产处置难等融资难题。这是该行基于物联网、大数据等技术专门面向养殖企业推出的以养殖活体为抵押物的新型农业抵押贷款,不仅有效帮助养殖企业解决融资问题,同时也提高了银行的贷后检查效率,在助力畜牧养殖业数字化发展上也有重要里程碑意义。

风雨多经志弥坚,关山初度路犹长。透过2023年“半年报”,持续“进阶”的青岛农商银行正疾速前行,与生于斯长于斯的城市一起,共赴高质量发展的星辰大海。

## 让数字化成为农业险“标配”

□莞 棋

2022年,我国农业保险保费规模首次突破千亿元大关,全国粮食等主要农作物及农产品的保险覆盖面超过80%,重大灾害的保险补偿占比持续提升。2023年以来,国家层面多次提出推动农业保险高质量发展,尤其是今年夏天,暴雨、洪涝灾害对农业生产的破坏尤为严重,更让这一快速发展的险种受到瞩目。

农业保险具有防灾减损和灾后风险补偿的功能,是帮助农民“旱涝保收”的“保护伞”,而在农业险迈向高质量发展的进程中,数字化是重要引擎和动能转换的核心驱动力。

近几年间,随着农业保险业务规模逐步扩大,农业保险承保理赔不精准、不规范,经营成本高,作业效率低,道德风险复杂多样等问题凸显,不仅制约了农业保险快速实现高质量发展,也影响了农业保险有效发挥其制度优势。

让数字化成为农业险“标配”,助力农业保险提质增效,一方面是指服务体系的数字化,通过积极搭建“线上+线下”网络服务体系,创新农业保险产品形态、组织架构、业务流程、经营模式,提高服务可得性和及时性;另一方面,通过加强数字化,可以推进农业保险精细化管理,提高承保理赔的规范性和便利性,提升广大农户对保险的满意度和获得感。

精细化是农业保险的核心要义之一,而数字化是实现农业险精细化管理的必不可少的路径之一。如依托于大数据风控智能,对于不同地区、不同气象环境,农业保险费率定价的精确程度远高于以往;得益于遥感卫星、计算机等高科技加持,目前保险业开发出的广受农民欢迎的价格指数保险、气象保险、产量收入保险等品种,极大地推动了农业保险对品种的精准覆盖;又如,保险业通过AI智能识别技术采集动物图像,经过图像处理后,实现后台系统对投保标的的建档工作;通过电子围栏测绘技术快捷勾画地块位置,实现一地一户,避免重复投保等智能化技术。

农业保险数字化,“主角”不应只是保险公司,更需要政府部门、保险公司、涉农企业和科研机构多方共同努力,出台高含金量的举措鼓励农业保险科技创新与合作,对保险公司、涉农企业的科技创新、合作项目给予支持,通过农业保险科技化应用提升市场综合竞争力,推动农业产业向现代、规模化转型,真正让农业保险发挥农业风险“保护伞”的作用。

## 兴业银行青岛分行 锚定乡村振兴精耕细作

本报讯 兴业银行青岛分行持续提升金融服务乡村振兴的能力和水平,立足每个涉农区市的的不同特点,量体裁衣,创新模式,助力每个村镇实现属于自己的“丰收”。截至7月末,发放涉农贷款近140亿元,普惠涉农贷款近10亿元,连续三年荣获中国人民银行青岛市分行“金融机构服务乡村振兴考核评估”优秀单位称号。

番茄植株向上延伸,挂满了果实,红色的喜庆、黄色的耀眼,个个圆润饱满,成熟、成色大小均一,每天超过40吨新鲜番茄从凯盛浩丰(莱西)智慧农业产业园发往全国各地。2018年在首个智慧温室实验成功后,凯盛浩丰农业有限公司下定决心全面复制推广,但资金周转一时间让企业进退两难。在“百行进万企”行动中,兴业银行青岛分行客户经理在了解到企业正推进打造数字农业大脑体系、赋能传统农业的美好愿景时立即申请了乡村振兴贷款绿色通道,制定了以“普惠贷”为主要产品的综合金融服务方案。在2020年底,兴业银行青岛分行成为凯盛浩丰与中国建材集团重组之后的第一个合作银行,全面助力打造精品果蔬产品。

目前,凯盛浩丰已在山东省、江西省、安徽省、四川省等全国17个省市布局智慧玻璃温室项目,成为国内最大的智慧玻璃温室设计、建设及运营商,市场竞争力不断增强,品牌影响力持续攀升。以金融之力,为智慧农业保驾护航,做强做优信贷业务,已成为兴业银行青岛分行的“永恒课题”。

傅军

## 财富圈

# 青岛创投风投中心建设成效明显

管理50亿元以上私募基金管理人较三年前增长近1倍

本报讯 记者从市地方金融监管局获悉,青岛市打造创投风投中心已有四年多,通过全面优化行业发展营商环境,吸引专业机构的集聚,截至6月底,管理50亿元以上私募基金管理人较三年前增长近1倍,实缴5亿元以上私募基金较三年前增长50%。创投风投中心建设取得明显成效。

市地方金融监管局相关负责人介绍,经过4年多建设,青岛更加确立了创投风投中心城市地位。连续5年召开全球创投风投大会,成为具有全国影响力的创投行业知名高端专业论坛;证监会主管部门负责人今年首次出席大会,头部机构及业界精英为大会,为青岛发声,彰显了青岛创投风投中心城市地位;连续5年发布行业

发展白皮书,引领行业发展风向,为行业发展树立了新标杆。同时更加优化了创投风投行业营商环境。上半年,青岛发布“青岛创投风投十条政策”3.0版,为创投风投机构加大投资、招引项目、壮大规模提供了全方位支持。

截至2023年6月末,全市381家私募基金管理人共管理基金2419只,管理规模1911.58亿元,较三年前增长2.7倍和1倍,较全国增速高191.56个百分点。据悉,今年上半年,我市新增中基协备案私募基金只数位居全国第一,私募基金管理人、私募基金主要发展指标领先全国。

其中,众多专业机构和头部机构来青聚集发展。截至6月底,管理50亿元以上私募基金

管理人较三年前增长近1倍,实缴5亿元以上私募基金较三年前增长50%。今年以来,我市创投风投机构共为我市引入到位资金400余亿元。截至3月底,我市机构在投我市项目规模较三年前增长1.5倍。达晨财智、前海方舟、同创伟业、洪泰资本等头部机构在我市设立了基金或者办事处,驻地化挖掘我市优质项目资源,为企业上市打造丰富后备梯队。

优质创投风投资本正在加速向我市聚集。目前,我市已完成中基协备案的基金中,有1000余只处于募集期,协议期内预计募集到位超3000亿元。近三年来,规模超5亿元以上的基金新增实缴资金已超900亿元,其中中国新中鑫基金今年以来已完成新增实缴37亿元。

“我市私募基金市场存量占全省近一半,创业投资相关考核连续三年位列全省第一;青岛创业投资产业集群成为全省唯一纳入‘十强产业’‘雁阵形’集群的金融领域产业;我市创投风投相关工作获中国证监会表扬,实现了在全球彰显特色,在全国争先进位,在全省勇当龙头。”上述负责人表示。

近年来,市委、市政府将打造全球创投风投中心作为支持科技创新、振兴实体经济的有效抓手,下一步,青岛将更加突出服务实体经济融资需求,引导创投风投机构关注我市15个新兴产业园区建设,营造园区和资本双向赋能氛围,为初创型科技企业引来源头活水。(丁倩倩)

## 金融助力乡村振兴 示范区建设活动举行

为切实做好金融支持乡村振兴领域建设工作,深化金融对接“春雨行动”及金融辅导,近日,市地方金融监管局联合国家金融监管总局青岛监管局、中国人民银行青岛分行、平度市人民政府共同举办“春雨行动再启航,金融管家在行动”金融助力乡村振兴示范区建设活动。

市地方金融监管局相关负责人表示,在推动金融服务乡村振兴工作中,各“金融管家”、金融辅导队要持续聚焦好农业重点领域,提高金融政策覆盖面和精准度;助力好农业品牌打造,用“金融活水”浇灌农业“品牌之花”;服务好乡村企业家培育,帮助培育更多优质农业企业;助力涉农企业做大做强,为地方经济高质量发展贡献金融力量。

会上,青岛农商银行平度支行与青岛润动现代农业科技发展有限公司举行授信仪式,现场为企业授信2亿元,双方达成深度合作,推动各项业务的发展。工商银行平度支行、农业银行平度支行、邮储银行平度支行、农商银行总行、鼎泰担保分别介绍了普惠性金融政策和特色金融产品。傅军