

商业银行资本管理新规落地

国家金融监督管理总局近日发布《商业银行资本管理办法》，将于2024年1月1日起正式实施。根据《资本办法》，按照银行规模和业务复杂程度，商业银行被划分为三个档次，匹配不同的资本监管方案。其中，规模较大或跨境业务较多的银行，划为第一档，对标资本监管国际规则；规模较小、跨境业务较少的银行纳入第二档，实施相对简化的监管规则；第三档主要是规模更小且无跨境业务的银行，进一步简化资本计量要求，引导其聚焦县域和小微金融服务。



新财富

第二六五期

责编 段晓东 林兢 美编 李晓萌 审读 焦胜保 排版 韩淑华

财富聚焦

青岛农商银行践行“金融为民”

暖“新”服务，助力新市民开启新生活

□青岛日报/观海新闻记者 傅军

新市民作为城市发展进程中的“新鲜血液”，已成为城市发展的新希望、社会消费的生力军、金融服务的新蓝海。做好新市民金融服务工作，对助力构建新发展格局，满足人民对美好生活向往具有很强的现实意义。

作为青岛市金融主力军，青岛农商银行始终秉持“金融为民”服务初心，发挥深入城乡腹地的人缘地缘优势，在创业致富、安家乐业、权益维护、就医养老、基础服务、消保宣教等重点领域聚焦新市民需求，以暖“新”服务助力新市民开启新生活，让他们落得下脚、扎得下根、安得下心。

助新市民安居乐业

“安居”是“乐业”的前提，住房是让新市民真正得以扎根城市的基础。青岛农商银行瞄准新市民住房安居重点需求，开展新市民异业合作，对购买二手房的新市民提供办贷绿色服务通道。同时，加强与市公积金中心合作，推出商转公及公积金组合贷等业务，针对租房困难的新市民上线“房贷”，倾斜信贷资源着力解决新市民购房、租房刚需，助力新市民圆安居岛城梦。

为满足新市民消费融资需求，青岛农商银行不断加大信贷支持力度，提升新市民融资服务体验，设立17家“首贷信用贷服务中心”，利用近350个营业网点下沉服务重心，以客户精准画像相继推出“市民抵e贷”“市民满e贷”“消费e贷”等线上、线下信贷产品，有效满足吸纳新市民较多的小微企业消费及生产经营资金需求。

青岛农商银行认真贯彻国家有关部署要求，全力支持新市民自主创业、自谋职业，推出新市民专属贷款产品“幸福e贷”，积极推广“创贷+商贷”模式，主动对接青岛市人社局及创业担保中心，将该行在市区提供创业担保贷款业务服务机构由3家增至5家，充分扩大对新市民群体服务范围，为新市民群体缓解资金压力，提供创业资金。2023年以来，该行累计向565户新市民发放“幸福e贷”648笔、8859.12万元。

助新市民提升生活品质

青岛农商银行持续完善新市民社保卡参保及办理渠道，依托全市首批社保延伸业务合作银行资质，2023年将社保延伸服务网点增至115家，覆盖青岛所有区市，向全市新市民提供一站式灵活就业身份参保职工基本养老保险与基本医疗保险的参保、签约、缴费及变更等服务。



■青岛农商银行积极开展金融知识宣传，守好新市民“钱袋子”。

据悉，青岛市成功入选全国第二批灵活就业人员参加住房公积金制度试点城市，青岛农商银行作为灵活就业人员参加住房公积金试点制度首批合作银行之一，已顺利完成直销银行渠道灵活就业人员参加公积金业务的上线和开通，实现了新市民灵活就业人员公积金缴存业务的“想办即办”。

“以前每次发工资，我都得抽时间跑到银行网点去查明细。现在有了电子工资单，我在手机上就能随时查看具体工程项目工钱到账情况，可真是太方便了！”建筑工人王师傅展示着手机上的青岛农商银行微信银行，喜

悦之情溢于言表。青岛农商银行推出的电子工资单服务，让新市民客户可随时随地通过青岛农商银行微信银行查询本人工资明细，工资发放一目了然，切实借助金融科技让“数据多跑路、群众少跑腿”。截至目前，青岛农商银行已累计为11.27万名农民工新市民开办个人账户，为其办理工资发放超50万人次、资金超40亿元。

为不断提升对新市民群体金融服务的便利性，青岛农商银行推出了针对新市民专属个人客户大额存单；围绕新市民生活缴费、日常出行、话费充缴等需求，依托借记卡服务载体，持续开展“天天有礼”“农商星期五”“微信

首绑享立减金”等丰富多样优惠活动；在信用卡平台推出“天天五折乘地铁”“天天一分钱乘公交”“超市满50元减25元”等一系列优惠活动，还为新市民提供餐饮美食、加油洗车等多样化的本地生活服务，让新市民生活更加便捷。

助新市民增强金融素养

“投资理财时切莫贪图高收益，一定要到正规的金融机构。”“任何租借买卖银行卡、电话卡的行为都可能涉嫌犯罪，一定要提高防范意识，不要贪图小利，因小失大。”青岛农商银行金融讲师以真实的典型案例向新市民宣讲如何提高警惕，远离兼职刷单、购物退费等诈骗陷阱，守护自身财产安全。

据了解，青岛农商银行打造了全市首家省级金融教育示范基地，设置红色金融史长廊、金融知识讲堂、消费者权益保护宣传等17个展区，综合运用了VR虚拟现实、3D模拟展示等智能技术30余项，陈列金融书籍、历史实物等教育产品50余种，通过基地与课堂、防诈骗与投教、阅读与视频展播相结合的方式，提高金融教育活动互动性、趣味性、有效性，提升新市民群体金融素养、风险防范意识和防骗反诈能力。

青岛市金融教育示范基地配套上线微信公众号，积极为新市民推介优质金融宣教资源。专属公众号开设“金融知识”“风险提示”“消保新闻”“案例警示”等栏目，举办“情系新市民 乐享新金融”“关爱新市民子女”等专题活动，发布《@新市民，请收好这份防诈指南》《睁大双眼，谨防征信修复陷阱》《关爱新市民，防范不法分子“角色扮演”》《个人信息保护“说明书”》等原创精品长图漫画、短视频，生动形象地向新市民展示了基础金融知识以及非法金融活动的特征、常见套路和防范技巧，深受新市民群体的喜爱。

青岛农商银行零售金融部相关负责人表示，青岛农商银行致力让每一个来到岛城打拼的新市民享受到暖心、温馨、便捷的金融服务，共赴美好生活。下一步，青岛农商银行将深入研究各类新市民群体不断变化的金融需求，积极探索新市民服务的新路径、新模式，加大政策支持力度，因地制宜强化产品和服务创新，高质量扩大金融供给，走出一条具有农商发展特色的的新市民金融服务之路。

全省首单
混合型科创票据
落地青岛交行

近日，由交通银行青岛分行主承销的青岛西海岸新区海洋控股集团有限公司2023年度第二期定向债务融资工具（混合型科创票据）成功发行，该业务为全国首笔置换“政府出资产业投资基金”的混合型科创票据，也是全省首单混合型科创票据。

据了解，本期定向债务融资工具发行金额10亿元，票面利率3.47%，创山东省近三年同品种、同期限历史最低票面利率。此次混合型科创票据期限为2+1年，第3年债券票面利率与标的基金收益挂钩，实现了债权+股权的融合，让债券投资人充分享受挂股权标的收益增长带来的红利，为科技创新领域进一步拓宽资金来源、丰富退出方式，提高周转效能打开了广阔空间，激发更多基金参与科技金融建设发展，拓展科技金融服务的深度和广度。

交通银行青岛分行相关人士介绍，混合型科创票据，作为交易商协会贯彻国务院《加大力度支持科技型企业融资行动方案》推出的优质产品，打通了债权和股权之间的壁垒，实现了债券募集资金投向股权，极大程度上支持了科创重点项目的发展。

交通银行依托集团全牌照经营，适配债券、股权、基金、并购、租赁、托管等“全量融资”产品，满足我市产业主体多样化、创新型金融需求。近年来，交通银行青岛分行先后落地青岛市首单QFII托管业务，成功吸引到境外资金近4亿元人民币；为即墨地区落地绿色信托贷款；协调交银集团内资源，在中国（山东）自由贸易试验区（青岛片区）落地分行首单船舶租赁业务；组建了多支交银系私募股权投资基金，帮助多家国资企业盘活存量资产。

傅军

发挥创投风投优势，进一步发展绿色金融，助推高质量发展
金家岭金融区探索绿色金融新方案

□青岛日报/观海新闻记者 丁倩倩

聚光灯再次照向青岛金家岭金融区。

日前，绿色发展青岛大会暨创投风投机构ESG研讨会在金家岭金融区举行。会上全国首个创投风投ESG联盟成立，旨在全面推进绿色金融发展。

不止于绿色信贷。作为青岛第一家全牌照券商，联储证券较早关注到国际ESG投资主流化的趋势，从2019年开始布局固收ESG投资策略的本土化研发，目前已在固收ESG整合投资体系搭建、固收ESG资管产品创设等方面取得了一系列开创性的实践成果。2022年10月，联储证券还获批加入联合国负责任投资原则组织（简称“PRI”），促进国际ESG投资理念与本土实践的结合。

金家岭金融区贡献的绿色金融“工具包”渐趋丰富，不仅提升了金融业的服务能级，也积极回应了需求端的实体经济绿色转型的发展需要，为助力山东绿色低碳高质量发展先行区建设给出金融方案。

创投风投点“绿”成“金”

一直以来，金家岭金融区致力于打造创投风投示范区。截至目前，金融区共有中基协登记的基金管理人123家，备案基金691只，基金管理规模922.27亿元，分别占全市32.6%、28.5%、47.6%，基金管理人、基金管理规模位居全市首位。创投风投的集聚优势可以进一步转化为绿色金融优势。

ESG与创投机构投资策略高度契合，为创投机构提供了判断企业未来成长前景与业务发展可持续性发展的视角。大会发布的《中国创投风投ESG披露标准研究》课题成果报告显示，超七成受访管理人将ESG视为社会责任践行的重要维度，并关注ESG投资创造长期超额价值方面的优势。根据公开数据显示，预计到2025年，中国ESG投资总规模将达到20万亿-30万

亿元，占资产管理行业总规模的20%-30%，全球ESG投资总规模将达到50万亿美元。ESG投资在全球范围内将持续受到关注，实现快速发展。

但数据与会嘉宾均表示，目前ESG披露报告主体主要以上市公司、大型企业为主，量大面广的中小企业参与度还不高。成本投入过高、资金流不足、供应链紧张进而导致绿色低碳技术转型升级难度大、企业利润降低等问题，阻碍了中小企业披露的积极性。

创投风投ESG理念，最直接的影响就是从投资端倒逼企业向高质量发展转型，将绿色金融标准、绿色金融市场构建和绿色金融产品的服务发展作为未来支撑绿色转型的重要力量。

尽管部分创投风投机构已经将ESG纳入投资参考标准，但目前国内还存在ESG信息披露标准不统一，缺乏有说服力的ESG标准的问题。现场，中国国新咨询公司的一位专家表示，公司对国内众多的ESG披露标准进行评估，发现各标准的关联度仅为0.3，“这说明各披露标注的关联度极低，可以说是各不相关。”该专家表示。

如何建立为行业高度认可的ESG披露标准是当前推动创投风投ESG理念广泛落地的紧迫问题。会上成立的创投风投ESG联盟将推动研究并构建符合中国企业特色的ESG评级标准，积极引导创投机构布局环境友好型和社会友好型绿色产业。

日前，青岛市人民政府办公厅印发碳金融发展三年行动方案（2023—2025年），为青岛绿色金融发展提出更为具体和明确的目标，力争到2025年底，碳金融体系基本形成，为绿色低碳高质量发展先行区建设提供有力支撑。这对创投风投提出了践行ESG的新要求，也为提早落地ESG理念的创投风投提供机遇。点“绿”成“金”之路上，金家岭金融区必将有更多令人惊喜的表现。

青岛市人身险公司
基层党建联盟成立

强化监管引领，推动民营人身险公司加强和改进党建工作，以高质量党建统领行业高质量发展，是落实中央金融工作会议精神的有力举措，也是民营保险机构加强自身党建的积极探索。近日，金融监管总局青岛监管局指导以辖区民营人身险公司为主，联合其他人身险公司共同建立了基层党建联盟，通过这一机制和平台，实现资源共享、联建共建，构建起行业党建工作新格局。

“联”动党建强引擎，六项机制逐步建立。青岛辖区11家人身保险机构以中央金融工作会议精神为指引，探索建立党建工作联盟，将强化党建与弘扬中华优秀传统文化有机结合，坚持诚实守信、以义取利、稳健审慎、守正创新、依法合规，共同打造政治理论联学、党建资源联享、实践活动联办、党员队伍联建、中心工作联动、作风纪律联抓“六项机制”，在保持机构原有党组织架构独立不变的前提下，有效弥补了单家机构党员数量较少、党建资源单薄的不足，实现了党建工作与公司高质量发展的相互促进、相互提升。

“盟”生发展新动能，建章立制规范运行。民营人身险公司是青岛人身险行业的重要组成部分，承担了我市大病保险经办、学平险、个人养老金、专属商业养老保险等重点项目实施，在建设多层次医疗保障体系、多支柱养老保险体系中发挥了积极作用。平安人寿青岛分公司作为联盟首任轮值主席，广泛征求联盟成员意见，起草制定了联盟章程，明确联盟的性质宗旨、组织体系、工作机制、联建形式、成员权利义务等内容，以党建为引领，推进联盟各单位围绕党建、发展、合规、风控等中心工作开展联系互动，全面提升经营发展水平，彰显了“党建+发展”的强大生命力，为行业合规稳健发展提供坚强政治保证。

下一步，监管部门将持续加强对人身险机构基层党建联盟的工作指导，坚守职责定位，重点在监管引领、政策指导和资源支持三个方面着力，推动联盟发展聚点、成线、带面，提升辖区民营人身险机构党建质效，将组织优势转化为发展优势，真正实现组织共建、资源共享、发展共促。

傅军

财富眼
山东新闻名专栏数实深度融合
是“必答题”

□莞棋

中央金融工作会议提出，做好科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融五篇文章，肯定了数字金融的重要地位，也表明了数字金融与科创金融、绿色金融、普惠金融、养老金融之间相互贯穿、互为助力的关系。

数字金融是持牌金融机构运用数字技术，通过数据协作和融合打造智慧金融生态体系，精准地为客户提供个性化、定制化和智能化的金融服务，与数字经济相匹配的金融形态。数字金融业务模式和业态在不断进化之中，目前主要包括数字货币、数字支付、互联网贷款、数字信贷、数字证券、数字保险、数字理财等金融业态。

几年来，金融科技在金融业广泛落地，在降本增效、风险防控等方面取得积极成果，一些标杆企业和先行者通过数字化转型实现了经营效率和综合竞争力的显著提升，在全市场形成了很好的示范效应，带动数字化转型迅速成为行业共识，也加速了国内金融企业数字化转型速度。

金融是实体经济的血脉，也是促进数字经济建设的重要推力，数字金融自身具有科技性、普惠性等鲜明特征，如何运用数字技术，打造与数字经济相匹配的金融形态，实现数实深度融合对金融机构而言不是一道选择题，而是数字经济时代的“必答题”。

做好这道“必答题”，金融机构要着力围绕产业数字化进行布局。随着工业互联网发展，产业链上下游企业数字化程度大幅提升，运用数字技术，金融机构不仅能了解市场主体的资金需求和资源，而且有条件分析研判行业整体趋势变化，从而提高更有针对性的综合化金融服务，加快产业链条优化升级和新动能培育。此外，数字技术加速与实体经济深度融合，需求端消费将加速升级，线上消费、绿色消费、新业态将持续涌现，升级消费和汽车等大型商品消费空间将持续扩大，这也是数字金融发力的方向之一。

做好这道“必答题”，金融机构自身转型升级与风险防控必不可少。金融机构应利用数字技术，提升企业风险管理水平，强化防范化解风险能力，形成金融机构、科技平台、专业服务商务分层发展、互补协作的数字金融行业新业态，加快金融智能化和数字化，增强数字金融行业的核心竞争力，最终实现数字金融既普且惠，风险可控。