

财富聚焦

财富眼  
山东新闻名专栏

# “春雨行动”启动,推出新产品服务科技创新,仓单融资“扩容”——金融“活水”加力润泽实体“沃土”

□青岛日报/观海新闻记者 傅 军

金融“活水”加力润泽实体“沃土”,正成为这个春天一抹耀眼的亮色。

金融是国民经济的血脉,是国家核心竞争力的重要组成部分。金融活,经济活;金融稳,经济稳。2024年,青岛金融业多方加力,全面提升服务效率和水平,更多金融资源配置到经济社会发展的重点领域和薄弱环节,更好满足了实体经济多样化的金融需求。

## 金企精准对接

3月5日,2024年金企对接“春雨行动”启动仪式在市级机关会议中心举办,即日起至今年年底,青岛将在全市金融机构中开展金融春雨“八大行动”,并配套推出金融“巡诊”、融资信贷满意度提升等举措,充分聚合资金企多方力量,加快金融资源精准投放。

会议现场发布《青岛市2024年金融服务实体经济“春雨行动”实施方案》和重点建设项目、融资需求。为做好科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融五篇文章,2024年“春雨行动”将开展科技创新发展金融赋能行动、重大项目建设金融保障行动、现代产业发展金融促进行动、海洋城市建设金融助力行动、平台园区提升金融护航行动、数字青岛建设金融推进行动、普惠小微发展金融赋能行动、绿色工程建设金融支撑行动等金企对接“八大行动”,紧盯重点领域,引金融“活水”,强资金保障,更好地实现持续优化信贷结构,制造业中长期贷款稳定增长,重点建设项目资金充足,对关键领域、重点产业和关键环节的金融支持力度进一步增强。会议还围绕省市重大项目、科技创新、制造业、绿色低碳、普惠小微等重点领域发布重点融资项目13297个,首批摸排融资需求2545.97亿元,为全市金企对接“春雨行动”的纵深推进明确了方向。

“春雨行动”不仅是银行机构与企业对接,还有保险、证券、期货、创投风投机构、地方金融组织等参与。青岛将不断完善创投风投与实体企业深度融合支持机制,引导创投风投机构提升对创新型企业的服务和投资力度,支持投早、投小、投科技、投创新,重点支持科技创新、成果转化;为企业上市提供全方位、全链条、全生命周期的一站式服务。

2023年,青岛创立“金融问诊”制度,针对金企对接过程中的疑难问题,组织各相关部门、银行、保险、创投、担保等机构的专家组成金融服务会商专家库进行专项问诊,根据企业情况、机构的政策产品,选取最适合企业需求的解决方案。通过“问诊”,2023年达成企业授信15.94亿元,实现放款10.06亿元。

2024年,“金融问诊”将升级为“金融巡诊”,我市将组织金融机构的专业人员,探索设立金融巡诊制度,拓宽金融问诊服务范围,不断提升企业融资便利度。开展资本市场专业服务团队“上门问诊”活动,深入企业做好



▲金企对接“春雨行动”启动。

▲银行客户经理走访企业。

服务,使更多企业从“巡诊”中获得启发,真正提高信贷获得率。

## 赋能科技创新

赋能科技创新,青岛金融业正展现新作为。人民银行青岛市分行负责人日前在相关会议表示,将开展加大力度支持科技型企业融资行动,推动金融机构为科技型企业提供全链条、全生命周期的优质金融服务。制定出台促进绿色金融发展若干措施,用好人民银行碳减排支持工具,深入推进我市绿色金融领域两项国家级试点。

国家金融监管总局青岛监管局负责人表示,将聚焦青岛24条重点产业链,以及先进制造业集群、专精特新等领域,指导银行加大中长期贷款投放,确保增速不低于全部贷款平均增速。加强对科技型企业全生命周期金融

服务,针对不同阶段发展需求,在倾斜信贷资源的同时,推动完善首台(套)、首批次、首版次保险运行机制,提供多元化金融服务。

多方力促之下,青岛各金融机构纷纷以新产品、新服务助力科技创新。

位于高新区的青岛华芯晶电科技有限公司是一家专注于半导体基础化合物材料研发和生产的企业,在企业前期发展过程中,设备投入比重高,研发投入资金需求量大,存在着抵押物少、融资难度大等困扰中小企业融资的普遍问题。

近日,了解到华芯晶电符合青岛市人才贷的标准,中国银行青岛市分行近中行第一时间根据客户需求,研讨授信方案,开辟绿色通道,向企业提供了1000万元的纯信用贷款,用于企业扩大产能,解决了企业的燃眉之急。

青岛中行积极探索民营、小微、中小型企业融资难的“破题之术”,创新推出多款针对

性的融资产品,在华芯晶电遇到资金困难时,中国银行送来的金融“活水”解决了企业的资金需求。

“审批速度远远超过了我们一般流动资金贷款的审批速度,整个过程推进的非常顺利,这笔资金到位之后,我们将加大研发投入,推出新的产品,进一步提高在客户端的市场占有率以及行业地位。”华芯晶电相关负责人表示。

## 青岛仓单融资“扩容”

近日,由国家外汇管理局青岛市分局联合中钞汇链(重庆)科技有限公司、山东大宗商品交易中心有限公司,依托国家外汇管理局跨境金融服务平台共同建设的“港云仓”仓单融资应用场景获国家外汇管理局批复,正式上线试点。

跨境金融服务平台“港云仓”仓单融资应用场景对接山东港口集团“港云仓”电子仓单综合服务平台,引入了仓单、提单等信息,为银行提供仓单查验、质押控货、估值预警等贷前贷中贷后管理服务,能够帮助银行实现仓单质押全流程线上可溯可控,为涉外企业提供更高效的组合金融服务,有效盘活企业存货资产。

据悉,这是青岛市分局继中欧班列“齐鲁号”融资应用场景之后,在跨境金融服务平台获批上线的第二个具有仓单融资功能的应用场景,标志着青岛辖区线上化仓单融资业务从陆运领域扩展至海运领域。

上线首日,日照银行股份有限公司青岛分行通过“港云仓”仓单融资应用场景,为青岛融汇同创国际贸易有限公司办理了首笔仓单融资业务。公司负责人表示,“这是专门为仓单融资业务搭建的线上平台,对我们有库存的企业来说是重大利好,存货资产的盘活能够有效缓解我们的现金流,并且通过线上平台申请到银行的核验收放效率比线下更高,我们赶上了‘快车’,2300万元的仓单融资资金当天就到账了。”

“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,打通这一融资供需‘堵点’,为企业融资开一条新渠道,缓解企业特别是中小企业融资难问题,是我们开发建设这一应用场景的主要目的”,外汇局青岛市分局有关负责人介绍道。

下一步,外汇局青岛市分局将以“港云仓”仓单融资应用场景试点为契机,继续积极落实服务实体经济有关要求,不断推动跨境金融服务平台应用场景探索和创新,提升融资结算便利,推动全市涉外经济高质量发展。

# 青岛农商银行：获银行间债券市场综合类现券做市商资格

近日,中国外汇交易中心公布银行间债券市场现券做市商名单,青岛农商银行成功入围,获得“综合类现券做市商”资格,成为山东省首家获得此牌照的农商银行,也是长江以北第二家、全国第五家取得该资质的农商银行。

现券做市资格是银行间债券市场重要资格之一。申请此资格,金融机构需要具备极高的资产管理能力、流动性管理能力和债券

交易能力。做市商可持续为债券市场提供流动性,是保持银行间债券市场流动性、平稳市场的中流砥柱。

多年来,青岛农商银行持续丰富投资策略,提高债券市场影响力,积累了大量的基础客群,为做市业务发展奠定了基。2023年8月,该行获准开展尝试做市许可,围绕山东省信用债券在银行间债券市场对近百

只债券开展做市报价工作,债券品种覆盖国债、地方债、政金债、短融、中票、同业存单等,横跨1至30年各关键期限,为银行间债券市场提供了高覆盖、全期限的做市服务。成为债券市场现券做市商后,青岛农商银行将拥有优先申请债券市场其他业务资格,还将获得交易手续费优惠及政金债承销做市手续费奖励等先机,将进一步巩固青岛农商银行在

银行间债券市场的重要地位,为山东省地方信用债流通发挥作用。

青岛农商银行金融市场中心负责人表示,下一步青岛农商银行将以债券做市为契机,围绕“产品、渠道、客群”,在产品创新、风险监测、客户拓展等方面持续深耕,以区域做市为特色,助力推动中国银行间债券市场高质量发展。

傅 军

财富圈

## 农业银行青岛市分行：推进数字化转型 提升金融服务质效

数字经营是农业银行“三大战略”之一,农业银行青岛市分行围绕总行“打造客户体验一流的智慧银行和三农普惠领域最佳数字生态银行”的目标,把数字化转型与“数字青岛”建设融合发展作为分行发展战略,着力以数字化转型提升金融服务质效。

## 打造“四位一体”智慧金融生态

农业银行青岛市分行通过线上线下协同推进,持续完善渠道建设,打造“智慧网点+智能设备+掌银+智慧场景”四位一体的智慧金融生态。完善智慧网点建设,辖内网点均完成智能化升级改造工作,建立以智能服务区、综合服务区为核心的全新厅堂布局。

农业银行青岛市分行积极推进柜面业务流程优化,有效提升客户服务效率。加快智能自助设备投放,将金融科技融入自助设备功能,上线人脸识别、无卡操作等功能,持续升级迭代智能设备。配置超级柜台438台,业务分流率达95.2%。推进掌银渠道建设,丰富金融服务功能,为客户提供7×24小时线上服务。

截至目前,农业银行青岛市分行个人掌银月活客户突破200万户,对公掌银客户超过5万户。丰富智慧场景建设,打造涵盖消费、民生、社保、政务等的智慧金融场景体系,上线互联网金融消费、缴费及产业链场景项目超过1000个,服务线上客户300余万户,月均线上缴费客群20万户。其中上线智慧畜牧、智慧招投、智慧粮库等“三农”金融智慧场景688个,服务县域用户101万户,提升农村金融服务普惠性和便利性。

## 提升精准服务和风险防控能力

农业银行青岛市分行坚持以“数据”为主轴,强化深度分析和精准识别,深入推进大数据平台、系统、模型研发,提升客户服务、产品创新、风险管控等的精准性。一方面,为客户提供更加便捷化、精准化、个性化的服务体验。在网上上线智能服务系统、智能播控系统、“智迎客”系统等,在后台为客户经理上线“智链客”“智挽客”等智慧服务系统,提升客户个性化产品服务水平,做到服务高效流畅。

另一方面,增强风险防控的有效性、准确性、时效性和稳定性。积极对接青岛政务平台数据,强化信贷数据质量管理,研发应用信贷客户风险监测、反电信诈骗、运营管理等风控系统及模型,完善数字化风控手段,提高风控成效。

## 以数据赋能破解融资难题

农业银行青岛市分行强化数字化转型在三农和普惠重点领域的应用,打造出一批贴近市场、贴近客户、贴近需求的线上融资产品。

在服务“三农”领域,农业银行青岛市分行运用大数据科学建立授信模型,实现系统自动化操作,有效提高农户贷款便利性和覆盖面。2023年末农户贷款余额57.78亿元,增速85.5%,累计服务农户1万 multiple。在普惠金融服务领域,针对小微企业缺乏有效抵押物和资产增信手段,充分应用税务工商、结算流水、金融资产等数据资源,不断丰富“小微e贷”产品模型,积极推广线上应用“普惠e站”,做好小微企业差异化业务辅导。2023年末普惠贷款余额231.3亿元,比年初增长70.7亿元,增幅44%。

傅 军

## 做好科技金融还需新思维

□莞 棋

如何支持科技创新正成为金融业的“必答题”之一,作为金融“五篇大文章”的“首篇”,科技金融重要性不言而喻。

科技金融通过服务现代化产业体系变革和先进制造业发展,对科技领军企业、重大项目、“卡脖子”领域等提供定制化金融服务方案,能有效支持科技创新成果转化,加速新质生产力形成。此外,科技的发展也能有效带动绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融的发展。做好科技金融这篇大文章,还需要新思维。

读懂科技的新思维——

读懂科技,才能做好科技金融。新一轮科技革命和产业革命快速发展的背景下,科技创新对经济发展的作用更加突出,银行业的数字化转型发展已经成为行业共识,在这种情况下,金融机构对既懂金融又懂科技的复合型人才需求巨大,尤其是掌握最新科技的发展趋势及内在逻辑的人才。既懂科技,又懂金融的人才将逐渐成为金融业人才之争的热点,培养更多复合型人才,才能适应数字化发展新趋势,提高金融创新能力和服务水平。

全周期的新思维——

做好科技金融这篇大文章,不仅仅是银行机构对科创企业的贷款增加多少,而是需要各类机构的协同配合,根据不同发展阶段科技型企业的需求,为企业提供全生命周期的多元化接力式金融服务,形成有针对性的全链条金融服务体系。

换言之,金融服务科创需要加大扶持力度,更需要全周期服务。

由于科技型企业具有“三高一轻”(高科技、高风险、高收益、轻资产)特质,与传统融资供给制度不匹配,所以“如何获得资金”一直困扰着这些企业。与此同时,单一的金融形式也很难满足科创企业的发展需求。

服务科技创新,是资本市场与生俱来的使命,“股债债保”联动的关键,在于不同融资渠道之间的互相补充与支撑。一方面,从科技创新全生命周期角度考虑,以股权投资为主,提供多元化接力式金融服务,落实面向创业投资基金的差异化监管政策,鼓励创业投资引导基金、中小企业发展基金等规范化发展,促进关键技术、人才、资本等多种创新要素的相互驱动;另一方面,要推进社会信用体系建设,丰富银行信贷产品,提供多样化的债券融资产品,推动发展高收益债券市场,完善担保与风险共担体系等,重点支持科技创新中小微企业。

此外,科创活动的不确定性较大,风险分担机制必不可少。保险、融资担保具有天然的风险分担职能,要进一步创新服务科创企业的融资担保模式,优化首台(套)重大技术装备、重点新材料首批次应用的保险补偿机制试点政策,增强金融支持科创的可持续性。

寻求变革的新思维——

发展科技金融不仅是金融机构肩负的重要使命,也是加快自身经营转型、提升核心竞争力的重要途径。

尤其是在新发展阶段,发展科技金融是金融机构主动适应环境变化、增强价值创造能力、实现自身可持续发展的必由之路。围绕新一轮科技革命提前谋划,只有顺势而为、因势利导、乘势而上,努力做好机构组织结构优化以及业务转型等工作,才能抢占先机。金融机构要仔细分析科技金融实践过程中的体制机制障碍,在全力服务科技企业发展的过程中提升金融供给的精确性、有效性和科学性。通过数字化手段稳慎把控风险,突出合规经营以及稳健发展的导向,在风险与效益间寻找新的平衡点,如此,科技金融才能成为金融机构转型的新契机。

## 切实提升保险消费者获得感 青岛将持续加强反保险欺诈体系建设

近日,国家金融监督管理总局青岛监管局、青岛市公安局联合召开2024年青岛市打击保险诈骗工作会议,会议强调,面对保险欺诈呈现的由机会型向职业型转变、由线下向线上转变等新特点,保险行业要统一思想认识,加强反保险欺诈体系建设;各保险机构应强化资源保障,健全工作机制,持续提升反保险欺诈工作能力,积极参与反欺诈行业联动,密切配合司法机关工作,不断凝聚反保险欺诈行业合力。同时,各保险机构要统筹兼顾,优化服务,切实提升广大保险消费者获得感。

记者从会上获悉,2023年国家金融监督管理总局青岛监管局、青岛市公安局积极发挥青岛市打击保险诈骗犯罪中心平台优势,激发多部门协同效应,不断取得新成效。在青岛地区,全年共立案保险诈骗案件13起,抓获犯罪嫌疑人近20人,打掉保险诈骗团伙4个,为保险行业挽回经济损失1200余万元;在全国范围,运用大数据四步研判法,在18个省份追踪发现一大批意外网络诈骗嫌疑人,涉及各层级保险公司211家,总案值近亿元。

会议还发布了青岛市2023年打击保险诈骗十大典型案例,分别是:团伙性意外伤害保险诈骗典型案例;购买事故车辆夸大损失程度诈骗保险赔款案例;制造“水淹车”事故诈骗保险赔款典型案例;借用他人病情实施保险诈骗典型案例;编造虚假死亡原因实施保险诈骗典型案例;带病投保重疾险欺诈保险赔款典型案例;虚构意外伤害事故重复理赔诈骗典型案例;通过“低价高保”、虚假诉讼诈骗保险金案例;故意驾驶机动车碰撞骗取保险金典型案例;伪造车辆自燃事故诈骗保险赔款典型案例。

傅 军