

财富聚焦

财富眼
山东新闻名专栏

促进数字技术与金融服务深度融合 实施金融数字化转型提升工程

青岛金融业加速数字化“成长”

□青岛日报/观海新闻记者 傅 军

拥抱数字化,加速金融科技的落地应用,提升服务实体经济质效,是金融业加速“破局成长”的原动力。

数字时代,金融业的竞争逻辑也发生变革,传统意义上基于禀赋特征的发展格局被打破,通过数字化赋能,诸多传统金融业的痛点被打通,通过数字化转型提高金融行业的科技化程度,正在日益成为推动金融业高质量发展的重要驱动力。

人民银行青岛市分行积极践行“金融为民 科技赋能”理念,以贯彻落实《金融科技发展规划(2022—2025年)》为主线,发挥“技术+数据”双轮驱动作用,带领全市金融机构激活数字化经营新动能,推动金融更好服务实体经济、惠及百姓民生。

探索数字化转型新路径

人民银行青岛市分行会同有关部门制定《关于促进金融科技发展的指导意见》。建立起青岛市金融科技发展工作协调机制,推出“打造金融科技产业生态圈”“拓展金融科技应用场景”“加强金融科技监督管理”等3方面21项工作措施,引导金融科技产业健康有序发展。

人民银行青岛市分行联合相关部门发布《青岛市数字金融发展三年行动方案(2023—2025年)》。明确“推进创新试点”“集聚产业”“筑牢发展基础”“提升服务经济社会能力”“增强风险防控能力”“优化发展生态”“强化审慎管理”7项重点任务,优化数字金融发展生态。

开展金融科技应用试点。在安全合规基础上,人民银行青岛市分行引导金融机构推出7款智能信贷产品,搭建零售信贷资金监测预警体系,优化智慧校园、便民出行、社保结算等领域金融服务,推动青岛银行完成互联网业务系统分布式架构转型并使用声纹识别技术提升用户鉴别水平。

实施金融数字化转型提升工程。人民银行青岛市分行组织青岛银行、青岛农商银行制定数字化转型战略规划,优化金融科技创新机制,搭建金融科技伦理治理体系和数据要素综合应用体系,建设大数据智能营销和风控系统、乡村振兴“金融+”综合服务平台、个人绿色金融服务平台等,提升数字金融核心竞争力。

人民银行市分行还积极推广金融科技创新监管工具,借助创新场景分析、合作关系分析、资金链式分析、创新合规分析等手段深入剖析



■基于金融科技推出的新型农业抵押贷款产品,解决了广大养殖户融资难题。

创新实质,不断完善风险补偿机制、退出机制、应急预案等,推荐辖区2项创新应用纳入山东省首批“智慧信贷”主题监管工具。

践行“金融为民”

人民银行青岛市分行通过推动数字化转型,积极践行“金融为民”。

提升服务实体经济质效是数字化转型的重要目标。人民银行青岛市分行推进金融数据综合应用试点。促进数字技术与金融服务深度融合,增强金融惠民利企能力,累计整合外部数据源68个,服务企业3228户,发放贷款72.66亿元,挖掘可疑洗钱团伙142个,阻断可疑开户行为348人次。

开展金融科技赋能乡村振兴示范工程。打造西海岸新区和莱西市2个金融科技赋能乡村振兴重点区域,集中落地49项创新应用。因地制宜、线上线下融合,指导金融机构推出16项便民惠农金融服务和产品,累计覆盖7508个行政村,发放贷款69.23亿元,提供金融便民服务超7000万人次、政务服务23万人次。

人民银行青岛市分行在弥合“数字鸿沟”上持续发力。引导金融机构打造线上线下一体化、贴合特殊人群需求的无障碍金融服务体系,线上推动23个应用系统完成无障碍改造,以大

字体、大图标、简约菜单、语音视频辅助、风险提示等满足各类人群“零障碍”使用需求。线下组织部署适老智慧柜员机3400余台,鼓励20家金融机构开通“尊老专线电话”,引导30余家银行在网点配备老花镜、轮椅等老年人关怀设施并完成网点防摔、防撞、防滑改造。着力解决群众“急难愁盼”。

纾解“生僻字之困”。组织14家金融机构完成核心业务系统、柜面系统、手机银行、个人网银等重要信息系统改造和设备设施升级,覆盖开户、转账、存取款等百余项常用业务场景。设立生僻字处理专员、开通电话专线等,确保业务处理无缝衔接。

发力数字化转型

在人民银行青岛市分行的力促下,青岛银行机构纷纷发力数字化转型。

作为工商银行确定的8家数字化转型示范行之一,工商银行青岛市分行始终坚持“科技引领、价值创造”,紧跟“数字工行(D-ICBC)”建设步伐,围绕数字化风控、数字化营销、数字化管理,着力打造具有鲜明特色、价值创造能力和行业示范效应的“数字精品”项目,初步探索出“系统内有亮点、同业有竞争力、具有青岛特色”的数字工行建设路径,实现目标管理、过程管理

强化企业上市服务 加强上市企业梯度培育

青岛聚力推动上市公司“提质增效”

近日,青岛市“资本市场专业服务团队”座谈会在青岛资本市场服务基地召开,市委金融办邀请20余位保荐机构、律师事务所、会计师事务所、投资机构及金牌董秘的代表参加座谈,围绕今后一个时期青岛市上市后备资源培育、企业挂牌上市及多层次资本市场建设等工作问题计于专业人士。

会议总结2023年青岛市资本市场情况,研究

下一阶段全市资本市场重点工作任务。座谈会期间,与会人员共同探讨了当前资本市场面临的新形势新要求,交流如何推动拟上市企业规范发展,提高上市公司质量,推动证券、创投基金等行业机构更好发挥功能,并对青岛市企业在挂牌上市过程中遇到的常见问题进行分析交流。

与会专业人士积极建言献策,群策群力,纷纷提出真知灼见,认为应坚定市场信心,企业要

练好内功,提早规范,专注业务发展,根据自身情况开展上下游并购,壮大业务规模,拓展境外上市渠道;相关部门要推动拟上市企业“卡位入链”,充分发挥链主企业在培育拟上市企业方面的优势作用,加大国家级专精特新“小巨人”企业的培育力度,培育新质生产力企业,精准高效支持科技创新,用新质生产力赋能高质量发展。

下一步,青岛将坚持金融服务实体经济工

作的根本宗旨,持续推动优质企业上市,进一步强化企业上市服务,加强上市企业梯度培育,努力提高上市公司质量,推动行业机构功能发挥,打造创投风投聚集高地,发挥资本市场多元融资功能,助力企业高质量发展,同时做好防范化解资本市场风险工作,促进资本市场平稳健康发展,服务全市经济高质量发展。

傅 军

政策找人 一企一策

青岛税务:“精准推送”助力企业创新发展

为助力企业创新发展,落实税费优惠政策“直达快享”,国家税务总局莱西市税务局建立完善税费政策精准推送机制,更好实现“政策找人”,努力做到让“政策找人”“政策送上门”,确保企业及时、便捷享受政策红利,为企业创新发展赋能“添翼”。

生产,走高质量发展之路,莱西市税务局税务干部走进企业,开展“政策找人”精准宣传,引导企业及时享受税收红利。

该公司主要从事橡胶制品、橡胶机械等产品的加工制造,并销售到国内外市场。近年来,企业坚持在核心技术研发上注入重金,全力攻克各项技术难关,创造了十几项发明专利,税费优惠不断为企业资金流“减负松绑”,从而撬动更多资金投入 to 产品创新研发上。

“今年年初,税务部门主动上门问需送策,对我们企业适用的税收优惠政策进行及时解读,这是对企业自主创新最实在的支持。”公司财务负责人张磊坦言,去年企业享受研发费用加计扣除1800余万元,累计减免企业所得税276万元,真金白银的税费优惠,为企业加大研发力度提供了底气。

帮助企业缓解了资金压力,减轻了负担。”在青岛东方雨虹建筑材料有限公司,财务负责人郑海涛表示,“有了税务部门的及时响应和答疑解惑,我们发展的信心更强了。”

青岛东方雨虹建筑材料有限公司是经认定的国家高新技术企业、山东省专精特新示范企业,公司现有员工120余人,其中技术研发人员40人,占公司人员总数的30%。创新研发团队近几年共承担了50项研发项目,截至目前,公司现有授权专利49件,2022年新申请专利8项。税务部门持续收集反馈企业提出的研发费用加计扣除政策执行疑问,“一对一”为纳税人提供政策辅导和答疑解惑,帮助纳税人既算清“税务账”,又算清“研发账”,引导企业更快更好地加大研发投入。

“有了国家好政策的支持和税务部门的精细辅导,未来5到10年内,公司将推进‘引进高端人才+加强技术创新和集成+推动成果产业化+打造品牌效应+产业融合发展’的发展战略,进一步提高绿色发展水平,优化产品结构,提高公司建筑防水材料市场占有率,增强企业核心竞争力。”郑海涛表示。

“一企一策”助力企业发展再提速

“近几年,我们企业深切感受到税务部门的大力支持和一系列关怀备至的服务,税务部门派专员定期了解企业情况,并针对性地开展政策推送,加深了我们对税费政策的理解和掌握。”青岛锐智智能装备科技股份有限公司财务负责人潘亮表示。

青岛锐智智能装备科技股份有限公司是一家专精特新企业,成立于2011年,企业注册资本3600万元,主行业为设计、研发、制造、销售综合性食品工业智能装备。详细了解区域内创新型企业发展情况后,税务部门组建业务骨干团队,精准定位并开展入户辅导,向纳税人缴费人提供“面对面”“一对一”的服务,实现“一企一策”精准推送。

“我们公司属于先进制造业企业,按照政策可抵扣进项税额加计5%抵减应纳税增值税额。30余万元的增值税加计抵减进项税额切实帮助企业‘减’税增效,让我们的发展更有底气了。”潘亮表示。

傅 军 侯义凤 张 辉 王晓亮

金融为新质生产力“蓄势赋能”

□莞 棋

如何为新质生产力“蓄势赋能”,无疑是当下金融业的热词,也深受金融领域关注。

新质生产力代表着我国经济转型发展的未来。对商业银行来说,服务新质生产力,既是金融服务实体经济高质量发展的职责要求,也是同步经济转型开辟第二增长曲线的内在要求,是不得不打、不能不打赢的一场战略转型。

近日,包括工商银行、农业银行、中国银行、建设银行、兴业银行、北京银行等多家银行公布服务新质生产力的阶段性成效,涵盖对科技创新、先进制造、绿色发展等领域的支持。

金融为新质生产力“蓄势赋能”,需“新”字为先。

新质生产力现阶段以战略性新兴产业和未来产业为主要载体,以轻资产、高科技、高不确定性为特征,与银行信贷重抵押担保、重经营确定性的业务模式区别较大。新质生产力涉及的行业和领域往往具有较高的技术门槛和市场风险,银行在进行风险评估时面临较大的挑战。同时,传统的银行服务模式可能难以完全满足新质生产力的需求,银行需要探索新的服务模式,如定制化服务、投资联动等。此外,服务新质生产力需要银行具备一支懂技术、懂市场、懂金融的专业人才队伍。

金融为新质生产力“蓄势赋能”,需金融机构专营专注。

更好服务新质生产力,金融机构不仅要转变思路、创新模式,还要专营专注,优化组织管理机制,打造更多适配科技型企业特点的专业机构。中央金融工作会议明确提出,优化资金供给结构,把更多金融资源用于促进科技创新,做好科技金融这篇大文章,发展多元化股权融资,培育出一流投资银行和投资机构。

国家金融监督管理总局近期发布的《关于加强科技型企业全生命周期金融服务的通知》明确提出,做实专门机构,鼓励银行保险机构在科技资源集聚的地区,规范建设科技金融专业或特色分支机构,专注做好科技型企业金融服务。

专营、专业机构“专”在哪儿?从理念、人员、模式三方面生变。

专业化服务,需要金融机构转变观念,从传统的“看过去、看账本”,转变为“看未来、看专利、看产品”,以银行信贷为例,贷款审批看的是过去,看企业的历史经营情况、财务表现;服务科技创新型企业,看的是未来,看企业的专利情况、产品布局、创始团队资质等,通过专业化信贷团队,多维度、多元化了解企业,协力读懂科技型企业,不断提升服务的专业性。

金融为新质生产力“蓄势赋能”,还需要深入挖掘数据价值。

大数据是新质生产力的“加速器”“储能池”。当前,人工智能发展突飞猛进,巨大应用潜力背后是新硬件、新算法、新数据的全面涌现。如何通过科技工具收集和析海量数据,为银行客户提供更加极致的用户体验,正是银行业数字化转型的探索方向,也是金融服务科技创新的有效路径。

青岛农商银行连续五年上榜“全球银行品牌价值500强”

近日,国际著名第三方品牌价值评估咨询机构Brand Finance发布《2024年“全球银行品牌价值500强”排行榜》,青岛农商银行再次上榜,位居第305位,这是自2019年以来,青岛农商银行连续五年上榜。

2024年500强榜单中,中国共有6家农商银行上榜,分别是重庆农商银行、上海农商银行、广州农商银行、北京农商银行、青岛农商银行和常熟农商银行。

“全球银行品牌价值500强”排行榜由英国《银行家》杂志联合全球领先的品牌评估和战略咨询公司Brand Finance共同打造,基于全球品牌的年度调研成果而成,每年定期公布,是全球银行界公认的具有较高权威性的品牌价值排行榜。

青岛农商银行于2012年6月28日挂牌开业,2019年3月26日在深交所上市,是长江以北第一家A股上市农商银行。一直以来,青岛农商银行坚定不移走服务实体经济、服务乡村振兴、发展普惠金融的特色化差异化道路。2023年前三季度实体贷款投放突破2400亿元,位居青岛金融业第一梯队;涉农贷款余额586亿元、普惠小微贷款余额442亿元,服务小微企业客户超5.4万户,涉农贷款、小微企业贷款额和服务小微企业客户数持续位居青岛各金融机构第1位。截至2023年9月末,青岛农商银行资产总额达到4676亿元,吸收存款3065亿元,发放贷款2531亿元,位列英国《银行家》“全球银行1000强”第295位、“中国银行业100强”第59位,是山东省服务业企业100强第25位,位居青岛企业百强第27位。

下一步,青岛农商银行将紧跟新时代发展步伐,全力书写“科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融”五篇文章,助力发展新质生产力,坚定不移走好中国特色金融发展之路,为金融强国建设贡献农商力量。

傅 军

财富圈

“真金白银”提升企业研发底气

时下,在青岛橡六胶管有限公司,生产线上一派繁忙景象,工人们正在全力以赴赶订单。为全面提升服务质效,鼓励企业不断投入研发

“精细辅导”增强企业核心竞争力

“感谢国家对制造业企业的政策支持以及税务部门‘政策送上门’的精细辅导,我们公司去年申请加计抵减金额680余万元,减免税额