

财富聚焦

产品推新迭代 服务优化升级 数字化产业支持加力

青岛农商银行：构建数字金融新生态

□青岛日报/观海新闻记者 傅 军

一系列的新作为、新实践，都在彰显着青岛农商银行正全力构建数字金融新生态的执着与努力。

作为地方法人银行，青岛农商银行主动作为，靠前行动，探索运用数字化、智能化手段创新金融服务模式和产品，持续提升金融服务可得性和数字经济、实体经济融合力度，为塑成高质量发展新优势注入数智新动能。



■青岛农商银行。

持续丰富数字化产品矩阵

青岛农商银行加强顶层设计，明确打造全国农商银行“数智赋能标杆”战略目标及“三年三步走”战略部署，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。

青岛农商银行坚持深化转型和创新，推动业务产品推新迭代、服务效率优化升级。依托“大数据+AI风控”技术打造智慧e贷平台，创新推出“市民贷”“农商快贷”等10余款线上特色产品，服务小微企业、个体工商户和广大市民10万余户、放款160亿元，通过技术创新降低金融服务门槛和成本；创新上线芯养贷、线上房抵贷、公积金线上组合贷、电子仓单质押融资、关税e贷、创业担保贷等10余类信贷支持产品，持续丰富产品矩阵，提升产品竞争力，将金融活水源源不断输向实体经济；为满足财富增值需要，面向城乡居民创新推出理财、基金、信托、国债、结构性存款等10余种财富管理产品，产品余额超460亿元。

以渠道服务升级、平台智能创新、客户数字化运营、安全基础夯实为目标，构建客户、渠道、活动、产品、数据五位一体的渠道运营体系，依托手机银行、微信银行、直销银行、小微云平台等数字化客户服务渠道，提供全方位、数字化、友好型、差异化金融产品和服务体验。上线视频银行，实现口头挂失解挂、视频转账、账户升降级等八大类业务视频在线办，效率由线下多日提升至线上1~2分钟/笔，服务触达全球。布局智慧网点建设，实现网点排队机、厅堂PAD等设备互联互通，推动营业网点由人工型向智能型转变，提升客户体验及业务处理效率。

释放数据要素价值

青岛农商银行充分发挥“数据要素+”“人工智能+”效应，建设企业级数据中台和技术中台，明确数据资产分布和数据含义，建立关键数据资产目录，厘清关键数据资产，构建“业务数据化、数据资产化、资产服务化、服务业务化”数据价值闭环体系；建立数据治理全流程线上化闭环管理体系，形成内外部数据资产目录，实现数据一体化管理，激活数据要素潜能，释放数据要素价值。



■青岛农商银行乡村振兴“金融+”综合服务平台项目荣获金融科技案例奖。

青岛农商银行加速推进数字技术、应用场景和商业模式融合创新，聚焦数智营销、产业链服务、乡村振兴建设、数智风控等重点领域，加快推进深层次、全方位的数字化转型，提高先进技术、数据资产向生产力转化的效率、效能和效益。加快推动数据资源向数据资产转化，探索开展数字资产抵质押贷款和增信，创新上线“数智贷”，为中小企业提供更为灵活的融资渠道。

近年来，青岛农商银行先后建设实施科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融等方面相关100余个数字化转型重点项目，在夯实数据基础、积聚创新要素、优化创新机制上求突破、谋创新，为塑成高质量发展新优势注入了数智活力。投产上线信贷工厂、“鑫链融”保函保理等平台，助力搭建科技金融全周期产品体系，“一企一策”为科技型企业制定个性化金融服务方案。积极响应绿色低碳战略，投产上线碳惠通等绿色金融平台，落地首单碳排放权质押贷款，自主研发首款ESG主题理财产品。投产上线数智普惠平台、乡村振兴“金融+”综合服务平台，实现普惠金融移动化、线上化、智能化转型升级，同时为农村客户提供集“金融+民生+政务+融资+支付”为一体的综合性金融服务。

目前，青岛农商银行共取得国家发明专利6项、实用新型专利3项、外观设计专利1项、软件著作权33项；先后获得ISO 27001及ISO 20000国际认证，获得原中国银监会课题研究二类成果奖2次、三类成果奖3次、四类成果奖

1次，中国人民银行科技发展奖三等奖2次，其中，二类成果奖是全国区域性银行获得的最高奖项。相关数智项目先后荣获中国数字化金融与科技创新应用优秀案例奖、“铁马—最具科技竞争力中小银行”奖、第二届青岛数字金融创新大赛一等奖等奖项。

助力数字产业化、产业数字化

青岛农商银行强化数字化金融支持。聚焦集成电路、新型显示、虚拟现实、人工智能、数字终端以及软件和信息服务等重点产业，青岛农商银行深耕产业专业化园区和重点项目，建立客户分层营销策略，按需创新授信、贸易融资、供应链融资、投资理财、日常结算等产品及服务模式，加大对数字产业化的金融支持。

青岛农商银行通过大数据建模分析企业订单、物流等相关信息实现信贷资金实时跟进、精准投放，推动解决中小微企业“融资难、融资贵、融资慢”困局。以政府、链主、链企、金融机构、技术公司、咨询机构等六方合作模式，基于产业链上企业特定融资需求，建设全链条、全场景、全产品的供应链金融服务，推动供应链产品和业务模式创新发展，实现供应链金融服务向数字化、场景化转型升级，将金融服务深度嵌入链上企业的生产、经营、结算、融资等环节，实现供应链“四流合一”，帮助中小微企业便捷获得融资、降低财务成本，促进产业链降本增效。

兴业银行青岛分行：“投、保、贷”联动解决科创企业融资难题

近日，兴业银行青岛分行与山东港口控股集团通力合作，通过线上贷款产品为合创集团两家科技型企业合计发放贷款2000万元，成功为客户提供“投、保、贷”联动服务，解决该公司燃眉之急。

据悉，合创集团一直致力于“一带一路”智慧运输及智能商用车供应链服务，作为外贸出口“新三样”标杆企业，是国内规模较大、较早从事该行业的物流出口企业。

“我们业务主要覆盖非洲、东南亚等地区，在不断‘走出去’过程中，发展越来越快，资金需求量也越来越大”，企业相关负责人表示，“公司海外资产暂时无法抵押影响了公司融资进程，兴业银行通过‘兴速贷’线上产品，帮我们解决了难题，效率和服务都值得点赞”。

提及这次“天作之合”，源于兴业银行青岛分行科技金融特派员团队山东港口控股集团的一次日常走访。科技金融特派员在了解到其股权投资的企业存在资金需求，立即靠前服务，主动对接，针对企业的融资难点、痛点，联合山东港投控股集团，为合创集团共同制定了个性化、综合化金融服务方案，即由山东港口投控股集团下属公司担保，兴业银行青岛分行提供

贷款，以“贷”链接“投”和“保”，同时利用兴业银行线上产品的优势，仅用1天时间，完成审批和放款。

据了解，该笔业务只是兴业银行青岛分行金融赋能科技企业高质量发展的一个缩影。灵活、创新一直以来是兴业银行青岛分行的内在基因。拥有“硬科技”和“金点子”的科创型企业，大多具有轻资产、高成长、高风险的特征，其金融服务需求与商业银行传统的信贷服务模式存在一定错位。近年来，兴业银行青岛分行聚焦“科技—产业—金融”新三角生产关系，针对科创企业“投入大、周期长、轻资产、无

抵押、重技术”发展特点，守正创新，通过“商行+投行”革新传统信贷模式，陆续推出投联贷、高科技人才创业贷、兴速贷等系列产品，并不断优化审批流程、减免相关费用、实施价格补贴等，满足科创企业不同发展阶段融资需求。

未来，兴业银行青岛分行将持续深耕科技金融主战场，通过投贷协同精准聚焦科技企业成长中的各项金融需求，推动完善多层次、专业化、特色化的综合金融体系，为青岛打造具有核心竞争力的“科技强市”注入坚实的兴业力量。

傅 军

全链条“精准滴灌”，财金联动注入强劲动力

青岛财政助力打造“国际种都”

□青岛日报/观海新闻记者 傅 军

条件的领军型现代种业企业、育繁推一体化种业企业等给予最高300万元的一次性奖励。

在产学研推广环节，加大科技惠民资金投入力度，每年选定1—2个种业示范项目重点攻关，对每个项目给予最高200万元财政资金支持。目前，青岛市已建立涵盖农作物、畜禽、水产、微生物等领域共83家优质种业企业储备库。2023年，青岛市农业院与陕西省某公司签订4个植物新品种繁育权的独占实施许可合同，转让费超500万元，为全国首例具有自主知识产权的苹果砧木新品种繁育权实施许可转让。

强化财金联动，扩大“资金池”，巧解“燃眉之急”。现代种业是科技密集型、资本密集型行业，针对种业企业亟须解决的研发资金需求大、融资难的情况，市财政局不断强化财金联动，探索推进包括“种子金”“种子贷”“种子险”在内的财金综合赋能平台，为行业发展注入强劲动力。

创新设立种业领域财政股权投资资金“种子金”，变财政补贴为股权投资，委托专业投资公司，以市场化方式挑选优质种业企业，以投

资入股方式支持企业关键核心技术研发、重大科研成果转化及上市发展等重大战略。2023年3000万元首期投资投向国家“育繁推”一体化企业等种业龙头企业，带动社会投资7亿元，被投企业估值总规模达160多亿元。2024年，2000万元投向全国基因编辑商业化龙头企业未来生物，成功拓展招引总部项目落地我市。截至目前，“种子金”累计投资5000万元，带动社会投资8.62亿元。

量身打造种业专项信贷产品“琴岛·种子贷”，市财政局联合农业、银行、担保公司等单位，创新种业知识产权等质押贷款方式，2023年贷款规模超3.7亿元，为48家种业企业和农户提供信贷资金支持，预计带动创收超9亿元。

试点开展推广小麦制种政策性保险，保险金额1000元/亩，保险责任涵盖制种面临的自然灾害、病虫害以及其他风险等导致的产量损失或质量损失，2023年全市投保覆盖率达到了99.6%。

集中资源要素，打造“核心区”，实现“以点带面”。坚持“一核引领、多点突破、全域协同”

的总体布局，加大资金统筹和政策衔接力度，支持集中打造现代种业发展“核心区”，激发社会资本的投资热情，吸引资本加速集聚。

近年来，围绕提升核心区产业聚集度和产业能级，市财政局统筹超亿元支持打造青岛（移风）国际蔬菜花卉种子产业园、智能化育苗中心、资源昆虫繁育基地等项目，在强村富民增收的同时，初步形成较为完备的全种业链条，为核心区加快形成优势种业产业集群奠定良好基础。核心区内已累计引进荷兰瑞克斯旺、韩国农友等重点种业产业链企业28家，成为拥有国际跨国种业巨头（全球前十）设立中国总部并开展“育繁推”一体化经营的城市。通过核心区的带动作用，青岛市已形成良好的种业发展基础：全市共有农作物、畜禽、水产、微生物等各类种业企业300家，规模以上企业60余家，总产值75亿元；国家认定的海洋类水产新品种80%源于青岛，大白菜自主选育品种居全国之首；拥有国家级区域性良种繁育基地2处，全市良种基地面积超20万亩，主要农作物良种覆盖面积达99%。



作答“稳息差”

□莞 棋

“稳息差”已成为银行的必答题。

息差是衡量银行核心业务盈利能力的关键指标，其变化直接影响银行的利息收入。在当前的低利率环境下，外部经济因素的影响及市场竞争的加剧，使得银行在传统的利差业务上面临更多挑战。

截至目前，A股42家上市银行已悉数交出“期中答卷”。从披露的数据看，上市银行净息差收窄的趋势仍在延续，如何“稳息差”依然是行业面临的挑战。

数据显示，截至2024年6月末，42家A股上市银行的平均净息差为1.64%，较上年末下降0.14个百分点，较上年同期下降0.22个百分点。

一般来说，非息收入主要由手续费和佣金收入以及其他非息收入构成。手续费和佣金收入主要包括银行卡手续费、结算与清算手续费、代理服务手续费、信贷承诺及贷款业务佣金、托管及其他受托业务佣金等。其他非息收入包括公允价值变动净收益、投资收益、汇兑净收益等。

息差的进一步承压，正在倒逼商业银行积极探索新的盈利模式以提升自身竞争力，通过加强产品创新、拓展中间业务收入等方式，提高非息收入占比，从而减轻自身对息差的依赖。同时，商业银行也需要通过降低负债成本不断优化资产负债结构、提高风险管理水平、加强成本控制等，以应对息差下行的压力。

此外，作答“稳息差”的有效路径之一，还包括在信贷途径之外开拓授信、资管、结算、投资等非息业务，开辟多元利润中心，扩大非息业务延展性、覆盖面，加快从“信贷资金提供者”向“金融解决方案提供者”转变。

正如招商银行行长王良表示，面对当前的经营环境，招行将积极加强债券投资，包括金融债、利率债、信用债等，来弥补信贷投资不足带来的业务缺口。

华夏银行董事长李民吉也表示，华夏银行将根据市场情况和自身业务发展，适时开展投资业务，保持均衡的投资节奏，不断加快渠道、产品建设，丰富业务品种，提高服务能力，拓展中间业务收入增长点，实现非息业务收入可持续发展。

综合金融服务，一方面能够提升客户黏性，无论是对公业务还是零售业务，稳定且持续提升的客户群体是商业银行收入的重要来源。另一方面，综合金融服务的中间业务能够持续贡献价值，提升利润贡献质效。

“支持山东打造高水平对外开放新高地”主题金融债发行

近日，进出口银行在银行间债券市场成功发行“支持山东打造高水平对外开放新高地”主题金融债，获得市场投资者的广泛参与及青岛农商银行、广东南海农商银行、天津银行等承销机构的大力支持，募集资金专项用于支持山东高水平对外开放。

本次发行是进出口银行资金营运部和山东省分行通力合作，全力服务山东发挥经济大省作用、奋力谱写中国式现代化新篇章的生动实践，为支持山东打造高水平对外开放新高地引入了50亿元专项资金。

近年来，进出口银行山东省分行坚持党建统领和政策性定位，聚焦主责主业，根植齐鲁大地，紧密围绕对外开放和高质量发展等三大强省战略，积极发挥外经领域专业银行作用，支持山东打造外经外贸强省，积极融入“一带一路”建设，助力企业“走出去”发展，已成为支持山东对外开放的主力银行。

下一步，进出口银行将以更加优质的金融服务，多措并举帮助供应链上下游企业开拓国内国际两个市场，助力提升外贸产业优势和开放型平台能级水平，“锻长链、补短板”，为山东地区完善现代化产业体系，推进高水平对外开放提供坚实的政策性金融支持。

傅 军

金融为民谱新篇 守护权益防风险

招商银行青岛分行积极参与“金融教育宣传月”活动

近日，2024年金融教育宣传月青岛启动，招商银行青岛分行积极参与各相关活动。

启动仪式上，招商银行青岛分行崂山支行零售经理王瑾敏获赠“青岛金融消保宣传大使”，并领诵中国特色金融文化主题朗诵《使命》，与岛城金融一线员工共同发力，携手维护金融消费者和投资者合法权益。

作为金融机构的一员，宣传月期间，招商银行青岛分行将充分发挥本行特色优势、客群优势，通过进学校、进农村、进商圈、进企业等特色活动，聚焦老年人、青少年及新市民等重点群体，让宣传脉络触达更多消费者，让金融知识普及更接地气，为践行金融工作的政治性和人民性贡献力量。

据悉，本次“金融教育宣传月”以“金融为民谱新篇，守护权益防风险”为主题，旨在提高公众对金融知识的了解和认识，增强风险防范意识；同时展示金融行业积极践行以人民为中心价值取向的新风尚，向社会公众传递金融为民正能量。

傅 军