

青岛农商银行深耕金融“五篇大文章”

服务实体经济向“新”求“质”

□青岛日报/观海新闻记者 傅军



■ 青岛农商银行

深耕金融“五篇大文章”，持续探索支持新质生产力的新路径，多维度、多层次完善金融产品和服务，服务实体经济向“新”求“质”，正成为青岛农商银行的鲜明特质。

从为科技创新提供助力，紧紧围绕“工赋青岛·智强市”政策导向，聚焦支持新型工业化发展，到为绿色低碳发展注入动力；再到始终坚守支农支小的市场定位，创新实施普惠信贷工厂模式，有效推进乡村振兴服务标杆建设，擦亮普惠金融底色……一组组亮眼数据，一个个生动实践，折射出青岛农商银行服务实体经济能力和水平不断提升，更印证着这家长江以北第一家A股上市农商银行持续探索新农商发展之路，攀“高”逐“新”的执着与努力。

深度赋能新质生产力

新质生产力引领时代发展新方向，是产业升级的跃迁方向，是科技创新的价值路径。青岛农商银行坚定聚力科技创新，以金融之力助力高科技、高效能、高质量的新质生产力加速形成。

青岛农商银行围绕科创企业多元化金融需求，着力引导金融产品和服务方式创新，助力制造业高端化、智能化发展。对于初创期企业，重点提供创业类贷款——“人才贷”“府邸贷”“保货通”等便于获得的融资服务；对于成长期企业，除传统的流动资金贷款外，重点提供“专精特新质贷”“知识产权质押保险贷”“投保贷”等新型融资业务，解决企业融资缺乏担保难题，同时提供国际结算、票据业务、保函、保理等金融服务；对于成熟期企业，重点满足工业技改、产业链整合、境内外扩张、绿色发展等阶段的“投、贷、债、股、租、顾”综合服务需求。

截至2024年7月末，青岛农商银行支持科技企业超1100户，科技金融贷款余额超130亿元，对青岛市专精特新企业服务覆盖率超40%。

新质生产力之“新”，还有传统产业的升级向新。青岛农商银行积极响应国务院常务会议关于推动新一轮大规模设备更新和消费品以旧换新的决策部署，创新推出“技改贷”等支持重点领域技术改造和设备更新项目的金融产品，加大金融支持力度。支持高端化工、智能家居等青岛传统产业技术升级改造、设备升级改造等重点项目340多个，发放制造

业贷款余额223.65亿元。

绿色是高质量发展的鲜明底色。青岛农商银行深入贯彻落实国家碳达峰、碳中和“3060”战略目标，积极践行山东省深化新旧动能转换、青岛市碳金融发展三年行动方案工作精神，不断完善绿色金融公司治理机制，强化绿色金融产品创新，加大绿色信贷投放力度，积极践行青岛农商银行作为绿色金融先行者的社会责任。

截至2024年6月末，青岛农商银行绿色贷款余额突破134亿元，较年初增长26亿元，增速24.52%，高于各项贷款增速23个百分点，余额、增量、增速均处于领先水平。

践行金融为民

金融事业起于为人民服务，兴于为人民服务。

金融“五篇大文章”既相对独立、各有侧重，又紧密联系、相互关联，处处彰显着以人民为中心的价值取向。回归金融本源，助力

科技创新、绿色发展，支持中小微企业和低收入人群更好获得金融服务，增进老年人幸福，促进社会公平和共同富裕，每一篇都与提升人民福祉和促进社会全面发展紧密相关，贯穿鲜明的人民立场。

践行金融为民，同样正是青岛农商银行深耕“五篇大文章”的动力所在。

青岛农商银行建立并完善了普惠小微贷款产品体系，包括“e贷系列”便捷类产品、支持经营类产品、科技金融产品、支持创业类产品等5大系列30余款产品，有效解决普惠客群融资存在的“融资难、融资贵”问题。

青岛农商银行重塑信贷流程，提升办贷质效，简化授信用信审批链条，大幅度精简审查审批节点、用信环节节点，审查审批效率极大提高。简化办贷材料，按照“诉讼必须、合规范范”的原则，大幅度精简普惠贷款客户签章数量，极大提高客户办贷效率。

青岛农商银行依托遍布城乡的344个物理网点、1558台“小微云”终端、361余台自助设备、5400多名员工，建立起服务范围涵盖青岛城

市、村庄、社区、市场、偏远海岛等区域的金融服务网络，打通了金融服务的“最后一公里”。

截至2024年6月末，青岛农商银行涉农贷款余额为642亿元，小微贷款余额为1308亿元，青岛区域涉农和小微贷款余额和户数均居全市金融同业首位。该行先后获得青岛市金融服务实体经济高质量发展信贷业务竞赛优秀银行、普惠金融重点领域指标贡献单位、中国金融机构金牌榜金龙奖，连续9次被监管部门评选为“小微企业金融服务工作先进单位”。

青岛农商银行奋笔书写养老金融大文章，挂牌成立养老特色支行，创建“七彩康年”养老品牌，打造养老专属产品，持续完善养老服务体系建设。截至6月末，青岛农商银行发放支持养老服务机构贷款3.19亿元，较年初增加4897万元。

高质量发展攀上“新高度”

深耕金融“五篇大文章”，意味着金融机构要源源不断地将优质金融服务顺畅直达实体经济，为实体经济发展提供更高质量、更高效率、更加安全的金融服务。基于此，蓄力做强，以自身高质量发展更好服务区域经济高质量发展成为越来越多金融机构的共识与共同选择。

这同样也为青岛农商银行孜孜以求。

今年以来，紧紧围绕高质量发展这个“首要任务”，青岛农商银行坚持守正创新，坚持差异化竞争战略，主动担当、积极作为，实现了发展质量、改革成效、管理能力、服务水平的整体提升，盈利水平稳步提高。

青岛农商银行加快推动“数字化转型”向“数智化转型”深化，全面提升高科技创新生产率、效能和效益，加速培育数智创新新质生产力。高标准打造“信贷工厂”，上线“数智普惠平台”等数字化、智能化营销工具，推出“农商快贷1.0”“数智贷”“e贴宝”等创新产品和“富农福民”乡村振兴品牌，持续提升服务质量。研发上线数智创新项目85个，取得国家专利9项，获得“青岛市金融创新奖”等多个奖项。

防范风险是银行机构永恒的话题，青岛农商银行持续完善全面风险管理体制机制，坚持把风险管理作为重中之重，精准化解重点领域信用风险，全行各类风险总体可控，截至6月末，不良贷款率为1.80%，资产质量持续提升。

财富眼
山东新闻名专栏

银行加速拥抱AI

莞棋

加速拥抱AI，正成为银行的共识与共同行动。

今年半年报显示，多家银行对人工智能领域进行了积极布局，AI正在融入整个银行业数字化和智能化转型之中。

工商银行在半年报中提到，今年上半年，该行深化大模型技术建设与赋能，金融同业首家完成企业级金融大模型全栈自主可控训练和推理部署；促进大模型技术与业务深度融合，实现多领域落地创新应用，包括赋能金融领域投资、融资、交易等业务全流程，依托大模型打造营销智能助手。

“大模型”一词在邮储银行今年半年报里出现了15次，是所有上市银行中最多的。邮储银行披露，已完成大模型算力云资源池试点建设，达成分布式对象存储跨云落地应用，今年上半年新增超50万vCPU（虚拟处理器）资源，有效支撑系统资源的平滑迁移。目前，该行大模型异构算力集群已初步具备支持千亿级规模大模型训练能力。

建设银行则在打造金融影像文字识别产品方面持续发力，研发的系统可支持识别140余种票据，覆盖75%的票据识别量，票据审核信息录入效率提升120倍，并获得全球人工智能文档图像分析识别领域比赛（ICDAR 2023）印章文字检测赛道冠军。

中国银行披露，今年上半年该行推动隐私计算、物联网等技术应用，围绕算力、算法、数据三大关键要素，试点代码辅助等大模型应用，开展抗量子密码、量子计算技术预研。

当前，个性化的客户体验成为银行竞争的关键。AI技术的应用使银行能够更便利地提供量身定制的金融产品和服务，有助于拉动业绩增长。

银行大模型在内容生成、文字生成、图片识别、知识和逻辑推理，以及多模态领域均有突破性应用，尤其在降本增效、改善体验和产品创新方面，其潜力和效果正在逐渐得到印证。银行可以通过大模型对客户进行多维度精准画像，推出基于统一客户信用体系的预授信模式，实现从产品级授信向客户级授信转变、从客户主动申请向银行预授信转变，有效扩大信贷范围、提高融资可得性。

有业内人士表示，AI技术对于非结构化和散乱化数据处理能力增强，系统预测准确性提升，在此基础上金融机构可以跟踪定制个性化需求方案。

不止于此，银行加速拥抱AI，还提供了更多的想象空间。

有关机构对于银行机构AI应用场景的调研显示，从AI功能层面看，由于“工具功能”较为初级和浅层，当前银行机构在AI应用中相对容易实现，对应的潜力释放也较为明显。而“信息处理功能”“业务决策功能”由于难度较大，当前银行机构普遍还未有充分应用，这将成为各家银行比拼AI的“下半场”。

过去，移动互联网、云计算、大数据等技术，推动了银行机构从信息化走向数字化。可以预见的是，AI技术的蓬勃发展将会在银行业引领新一轮变革。

青岛辖区上市公司
上半年实现营收3130亿元

记者自青岛证监局获悉，截至2024年8月31日，青岛辖区66家境内上市公司均按要求披露了2024年半年度报告。总体来看，青岛辖区上市公司延续稳健态势，体现较好发展韧性。

经营发展保持良好势头。2024年上半年，青岛辖区上市公司合计实现营业收入3130.26亿元，同比增长3.87%，海尔智家以1356.23亿元营业收入领跑，海信视像、青岛啤酒营业收入均突破200亿元；42家上市公司营业收入同比增加，28家营业收入同比增幅超过10%，其中德固特增长68.87%居首。

优势行业盈利情况亮眼。上半年实现归属母公司股东净利润（以下简称净利润）合计289.67亿元，同比增长11.61%，其中56家公司实现盈利，整体盈利面85%；8家公司净利润超过10亿元，其中海尔智家上半年净利润超过104亿元；34家上市公司净利润同比增加，赛轮轮胎、森麒麟在轮胎行业市场需求大幅增加带动下净利润增幅分别达到105%、77%。

链主企业带动效应显现。上半年净利润排名前十的上市公司，实现净利润合计261.86亿元，占辖区上市公司净利润九成，涉及智能家电、现代物流、现代金融、现代服务业、食品饮料、先进高分子及金属材料等多个行业的青岛市链主企业，涵盖传统产业到高新技术企业，对上下游企业产生良好的带动效应。例如软控股份受益于轮胎企业海外投资的热潮，橡胶机械业务保持稳步增长，毛利率水平提升，盈利能力较同期也同步增长。

加大研发投入培育新质生产力。2024年上半年，辖区上市公司研发费用总额98.82亿元，同比增长3.68%，整体研发强度达到3.16%，与上年持平；有13家公司上半年研发费用超过1亿元，占比达到19.70%，海尔智家、海信视像、赛轮轮胎研发费用位居前三；研发强度大于10%的公司有5家，占比7.57%，其中三家为科创板企业。高研发投入促进新动能新优势加快培育，在赋能新质生产力加速形成等方面持续发挥引领作用。

傅军

推进成本预算绩效管理改革 提升财政资源配置效率
青岛财政实施全流程绩效管理新模式

今年以来，市财政局聚焦公共服务领域，推进成本预算绩效管理改革，运用“预算安排核成本、预算执行控成本、绩效评价讲成本”的全流程绩效管理新模式，将成本管控深度融入预算编制、执行、监督管理全过程，推动财政资金降本增效，有力提升财政资源配置效率。

事前把关“核成本”。市财政局将成本预算绩效管理关口前移，在项目储备阶段开展成本效益分析，结合事前评估评审，压实项目立项。预算部门（单位）结合预算编制，至少选取1个项目对照预期实现的产出和效益情况开展项目成本效益分析。财政部门聚焦资金规模大、社会关注度高的公共服务领域以及预算部门、单位的经常性支出，选取高标准农田建设、道路养护、机构运转服务保障等34个项目开展财政重点成本绩效分析，涉及预

监控，涉及金额近19亿元，重点关注成本控制、成本绩效目标偏离等情况，及时优化调整管理措施。

事后问效“评成本”。年度预算执行后，市财政局将项目成本控制情况作为绩效评价的重要内容，查找成本管理中存在的问题，对项目和政策运行提出有效建议，形成权责清晰、运行顺畅、务实高效的全流程成本预算绩效管理闭环，为财政资源进一步高效配置“蓄能”。2024年市财政组织预算部门对3062个项目、614亿元支出全面开展绩效自评，紧扣产业链条、科技教育、民生保障等重点领域，选取27个政策（项目）、16个部门整体支出实施成本监控“全覆盖”，将成本指标作为绩效监控一级指标，严格落实成本支出管控。市财政局选取科技教育、生态环保、乡村振兴等领域13个项目开展财政动态监控或定期

傅军

一企一策
青岛税务为专精特新企业提供强劲“税动力”
厚植营商沃土 助企向“新”发展

□青岛日报/观海新闻记者 傅军 通讯员 王鑫彤

我们专精特新企业发展提供了强劲的‘税动力’，包括税费政策享受、税收权益保护、守信激励机制及涉税风险管理等方面。去年我们在融资的时候，需要在两天内完成全部的工商税务等登记，在‘税智联’的帮助下，我们顺利在约定的时间内完成了所有必要的手续。”方先生说道。

“税智联”是青岛税务“税智20条”的举措之一，包括丰富数据应用场景，打造联动协作培训辅导模式，强化联动经济分析，支持助力专精特新走出去等，深度赋能青岛专精特新企业成长壮大。此外，“税智20条”还包括“税智享”推动税费政策直达快享，推送减税降费“红利账单”，推进涉税信息“智能预填”，拓展征纳互动服务，实施重点项目全周期护航；“税智帮”高效闭环处理税费诉求，建立全链条争议调解机制，推动税费争议多元应对，促

进企业涉税合规建设；“税智控”提升税源监控水平，创新实施穿透式风险预警，探索“可视化”主题监测管理，优化风险应对方式，规范税收执法行为。

“税务部门的税智‘小巨人’行动，对我们办税全流程实行全生命周期护航以及动态提醒，确保企业及时享受高新技术企业所得税低税率优惠、研发费用100%加计扣除、出口退税、增值税加计抵扣、固定资产加计扣除等一系列的税收优惠政策，为我们不断加大研发投入、实现公司经营业绩稳定增长提供了强有力支持。”青岛海泰新光科技股份有限公司财务总监汪方华告诉记者，“我们将继续坚持以科技创新为核心的企业发展模式，坚持市场主体主导、研发先行的战略，推出自主品牌产品，助力医疗器械的国产化替代过程。”谈及未来发展，汪先生信心满满。

傅军

青岛金融监管局发布消费者权益保护风险提示

警惕网络贷款“套路”

近日，青岛金融监管局发布消费者权益保护风险提示，提醒广大金融消费者警惕网络贷款“套路”，理性选择金融产品和服务。

消费者网络贷款需要警惕模糊利息费用。不法分子以“免息”“低息”等说辞营销宣传，吸引潜在客户借款，实际放款时违规收取费用。如诱骗消费者签订协议，要求消费者在收到借款后第一时间转回“保证金”，变相收取“砍头息”；以默认勾选、强制勾选等方式捆绑销售，要求消费者购买非必要的产品服务作为放款前置条件，且提前还款不退还订购费用；通过App操作设置限制消费者正常还款，引发消费者债务逾期，产生“罚息”。

网络贷款需要警惕泄露个人信息。不法分子在获取客户相关信息后，将客户个人信息出售给“产业链”上下游不法机构获利，使消费者及其亲友频繁受到各类电话销售骚扰。

网络贷款需要警惕诱导过度借贷。不法分子诱导消费者过度超前消费，并在旗下的众多网络平台连环借款、以贷还贷，使消费者负债超出自身收入水平，导致债务积累、信用受损，产生巨大经济压力和心理压力。

青岛金融监管局提示消费者要选择正规渠道，应关注相关机构金融许可证、经营许可证等明确的业务范围，选择具有资质的正规金融机构办理借贷业务。不轻信网络、短信等渠道发布的虚假贷款广告和信息，避免通过不明来源的互联网网站、应用程序等线上平台进行操作。

警惕低息诱惑。对掩饰风险、隐瞒息费等诱导性营销宣传保持警惕，不因“低利息、无抵押、快速放款”等说辞轻率购买不了解、不必要的金融产品。认真阅读合同条款，充分了解权利义务、应付费用、还款要求、违约责任等内容，关注借款业务真实息费水平。

坚持量入为出。培养理性消费观念，充分考虑个人及家庭资产负债、收入支出情况，准确评估自身承担能力，做好资金安排和管理。避免过度依赖借贷消费，拒绝以贷还贷、多头借贷，维护个人良好信用。

保护个人信息。不轻易将身份证号、银行账户等信息透露给他人，谨慎进行信息授权行为。防范“债务咨询”“债务服务”等以化解债务为名义进行的诈骗活动，一旦发现涉嫌违法犯规行为，可向公安机关等有关部门寻求帮助。

傅军

“青岛税务开展的税智‘小巨人’行动为一家2016年成立的年轻企业，能够抓住市场机遇，有了今天的成绩。我们深知能有今天的点滴成绩，与国家的政策支持息息相关。”青岛瑞斯凯尔生物技术有限公司财务总监方楚华说道。瑞斯凯尔创建于2016年2月，是一家以生命科学研究与体外诊断产品研发、生产、销售和服务为一体的企業，目前在流式细胞术领域的中国境内市场中，处在行业头部位置。

“青岛税务开展的税智‘小巨人’行动为