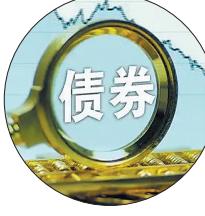


商业银行发行二级资本债超5000亿元

近期，多家商业银行披露已发行或即将发行二级资本债。据统计，截至8月23日，今年以来商业银行已发行二级资本债合计5094亿元，较上年同期增加98.8%。业内人士分析，商业银行踊跃发行二级资本债意在满足监管要求和增强资本实力。从宏观层面看，随着利率、流动性和资本三大约束逐渐缓解，商业银行信贷投放能力增强，将更好服务实体经济发展，保持经济运行在合理区间。



新财富

第三〇二期

责编 段晓东 林兢 美编 郑燕 审读 王忠良 排版 张春梅

财富聚焦

金家岭金融区：“数字金融”先行启航

□青岛日报/观海新闻记者 丁倩倩 通讯员 隋华



■金家岭金融区。

今年以来，金家岭金融区在数字金融应用创新领域异常活跃。

7月，青岛银行落地全国首笔电子保理业务，通过数字供应链金融平台以信用方式为小微企业提供保理融资。基于该种模式，青岛银行将大力服务蔬菜、禽蛋、水产等供应商属农户、农产品加工、农业科技等企业，助力乡村振兴。

5月，青岛银行、青岛闪收付信息技术有限公司、数金公共服务(青岛)有限公司等3家金融区机构申报项目入选第二批“场景应用实验室”，“数字金融”成为3个申报项目共同的“标签”，在新技术、新业态、新模式的“培养皿”中，金家岭金融区以“数字金融”独成一道风景。

4月，山东国晟小额贷款有限责任公司分别向一家酒店和个人发放小额的数字人民币贷款，两笔贷款不仅缓解了融资方资金周转之急，也成为全国最早落地的数字人民币小额贷款场景，使数字人民币的使用范围再扩容。

这组“月谱”是金家岭金融区数字金融的数字金融发展的标记点，标记了青岛数字金融发展的点滴成果和展业路径。数字金融是数字经济和数字城市建设发展的底座，已经成为各城市发力的重点。在奔涌的潮头之上，有青岛奋勇争先的身影。作为青岛金融机构和金融科技集聚之地，金家岭金融区正率先尝到数字金融的甜头。

8月28日，金家岭金融区将迎来以“数聚青岛、融智启航”为主题的数字金融建设高峰论坛，届时行业大咖和专家学者将齐聚青岛海天金融中心酒店，探讨金融产业数智化转型，为金家岭金融区“数字金融先行区”高质量发展出谋划策，为数字金融更好服务数字经济积累更多经验。

夯实基底：金融科技企业集聚

数字金融即是通过大数据、5G、区块链的数字化技术降低交易成本、缓解信息不对称、强化风险管理，数字金融的发展离不开金融科技创新。

目前，金融区已集聚青岛闪收付信息技术有限公司、万链指数(青岛)信息科技有限公司、建投数据科技(山东)有限公司、赛迪研究院等一批金融科技企业和研究机构，金融科技企业达到49家，而“银行+”金融机构的数字化转型创新，更是层出不穷，它们共同撑起数字金融的建设底座。

2019年青岛获批成为国家金融科技应用试点城市之一，探索运用云计算、人工智能、大数据等新一代信息技术，提高金融服务质量和效率。而早在此前的2017年，聚焦供应链金融服务的闪收付就已成立，而且天使轮就获得2000万元融资。截至目前，闪收付已为6600多家企业提供数字科技服务，累计供应链金融交易量超过570亿元，为众多供应链金融核心企业、商业保理、融资租赁、财务公司、银行等领域客户提供了创新方案和技术、运营服务，深度合作的企业不乏行业龙头，如青岛地铁、鲁花资本、上海申通地铁、苏州城投等。

在供应链金融这条数字金融发展的主赛道上，金家岭金融区的金融科技企业“各怀绝技”。擅长用大数据为企业信用画像的万链指数，曾创下35分钟助力小微企业融资230万元的好成绩，通过出色的数据计算分析能力，万链指数一年时间为众多中小企业融资十几亿元；使用“3D实景建模”探索金融新场景的山东建投科技，通过抵押物的“可见”和“可识别”辅助融资授信，降低融资成本和风险。公司董事长姜明英曾表示，山东建投科技已攻克“3D实景建模”的精准度与成本问题，实现高效、快速、智能化采集，在技术上抢占先机。

数字人民币是数字经济与金融业高质量发展的“新基建”之一。金家岭金融区的金融机构频频“尝鲜”数字人民币新应用场景。2022年5月，青岛聚量融资租赁有限公司落地国内首单“数字人民币+数字化融资租赁”业务，向国家级专精特新“小巨人”企业——青岛爱尔家佳新材料股份有限公司以数字人民币形式向企业发放融资租赁款，用数字人民币的智能特性，提升了金融效率，同时在售后回租环节以数字化手段管理租赁资产，提升风险防范和客户服务能力。

发挥效力：深度赋能实体经济

金融活，则经济活，金融稳，则经济稳。数字金融本质上仍然是金融，其价值体现在通过科技手段赋能传统金融无法触及的主体，把不可能变成可能，助推实体经济高质量发展。

数字化为银行等金融机构插上“普惠”的翅膀，借助人工智能、大数据运算等技术，降低获客成本，提升金融服务的覆盖面，帮助金融服务实现“下沉”服务。

在科技的加持下，数据开启“破壁行动”，成为撬动融资的工具。招商银行青岛分行与市大数据局合作，运用决策树、神经网络等技术，构建小微企业信用模型和需求模型，搭建小微企业金融服务的数据中间层，有效降低获客成本。据人民银行青岛市中心支行日前公布信息显示，今年以来，招商银行青岛分行通过该模式已累计新获客309户，获客成本降

低30%，获客效率提升35%，累计发放贷款3.09亿元。

大数据运算能力在提高金融服务质量的同时，也帮助金融机构更好地防范金融风险。青岛银行整合多个数据源的50万条数据，构建针对小微企业金融服务场景的风控规则库和自动化决策工具，实现各类风险的自动预警和快速处置，推动风控体系由人工决策向数据决策转变。系统上线后，自动进行贷中风控决策3140笔，侦测5960余条贷后预警信号，涉及约24万个客户。

数字技术的使用帮助金融机构更好地赋能新兴产业。截至4月底，青岛市高新技术企业已超过5000家。作为人才密集型企业，高新技术企业在融资手段上受到限制。3月30日，兴业银行青岛分行成为青岛科捷机器人有限公司落地“人才贷”项下授信2000万元，助力企业加大研发创新力度。在该笔业务审批中，兴业银行青岛分行应用了自主创新的“技术流”评价体系，从人才标签、知识产权、研发投入、科创赛事等17个维度，对科技人才科研成果和企业科技创新实力实现精准量化的自动识别，极大简化了传统授信所需的资料及流程，为企业优先提供了信用免担保授信，以金融科技壮大科技金融实力。

打造生态：亮起金融“红绿灯”

科技助力金融服务倍数增长，但对金融与科技的融合应有明确的边界，在鼓励创新、保

证金融服务质量的同时，也应防范金融风险，维护金融秩序。数字金融发展壮大所必需的“红绿灯”体系，在金家岭金融区也逐渐清晰。

监管红灯首要的是金融法治建设。今年以来，青岛中院的主要负责人多次到访金家岭金融区。4月，青岛中院与金管委签订《合作备忘录》，双方约定将建立定期联系机制，在解决金融纠纷、防范金融风险等方面开展深入合作，加快青岛金融法治建设；6月，青岛中院金融审判工作站落户于金家岭金融区，市中级人民法院相关负责人表示，将通过工作站，打造

高品质司法服务示范基地，努力实现司法需求就地吸纳、金融区纠纷就地化解、司法服务就地提供、巡回审判就地开展，通过发挥司法助力金融支持实体经济的辐射效果，为金融区实现高质量发展和青岛市法治营商环境提供司法保障。

专业的金融法律服务业在金家岭金融区壮大。不久前，观韬中茂律师事务所青岛分所落户于金家岭金融区，事务所业务涉及金融创新与资本市场、国际贸易与WTO、知识产权保护、公司重组与破产、传统商业诉讼等诸多金融领域，其北京总部获得中华人民共和国司法部部级文明所荣誉。截至上半年，金家岭金融区的律师事务所已达到61家，为金融法律服务和金融秩序维护筑起“铜墙铁壁”。

与监管布局好红灯体系同步，金家岭金融区管委会亮好政策绿灯，为区内金融机构争取先行先试的机遇，同时营造良好的生态，不断推进“数字金融先行区”建设的进度。今年4月，金家岭金融区印发了《数字金融先行区建设2022年行动方案》，提出以应用场景建设为抓手，瞄准“七大工作任务”，着力聚集产业，改善生态、创新试点、优化环境，将金家岭金融区打造成为具有财富管理特色的数字金融先行区。6月，人民银行青岛市中心支行、青岛市地方金融监督管理局联合出台《支持创建金融科技先行示范区指导意见》，明确支持金家岭金融区打造数字金融先行区，进一步扩大了数字金融产业规模和影响力。

在8月28日举行的数字金融高峰论坛上，金管委牵头的数字金融产业联盟和数字金融场景应用实验室将揭牌成立，为金家岭金融区内数字金融产业发展再造新舞台和机遇。

九层之台起于垒土。金家岭金融区管委会相关负责人介绍，数字化是金融业转型升级的新动能，金家岭金融区的“数字金融先行区”建设已夯实基础，全面起势。下一步，金家岭金融区管委会将为区内金融机构和金融科技企业争取更多政策和便利条件，招引更多优质的数字金融相关项目落户，在政企互动中，发展壮大数字金融产业，助力数字青岛建设再上新台阶。

财富眼

“资管2.0”时代
理财服务更需专业化

□莞棋

2022年是《资管新规》正式实施元年，随着资管新规过渡期的结束，银行理财行业历经三年的艰难探索，实现了回归本源、结构优化、提质增效的良好改革效果，迎来市场规模加速增长、行业格局全面重塑的高质量发展新纪元的“资管2.0”时代。

在“资管2.0”时代，银行理财行业机遇和挑战并存。一方面，经济开始向更高质量、更有效率、更加公平、更可持续的方向发展，资本市场改革持续深入，多层次资本市场逐渐完善，这将为银行理财提供诸多新的发展机遇。

另一方面，伴随着金融开放步伐的加快，资管行业竞争主体更加多元，生态更加丰富，来自市场的挑战也将更加严峻。

由于银行理财的本质是“受人之托、代客理财”，银行并不承担投资风险，此前的“保本理财”混淆了资产管理产品与存款的界限，导致金融风险不断累积。为了解决这一问题，监管部门要求银行的理财业务与信贷、自营交易、证券投行等业务分离，通过一个“自主经营、自负盈亏”的独立法人机构运行，这便是银行理财子公司。

对银行理财公司而言，唯有更加专业的服务才能在“资管2.0”时代从容前行。

专业服务首先来自于以投研为核心的专业能力。

伴随金融开放步伐加快，互联互通机制持续深化，外资、合资等金融机构纷纷布局中国市场，资管行业竞争主体更加多元，生态更加丰富，银行理财同围绕市场竞争客群、投资标的的竞争也更加激烈。

更为严峻的是来自市场的挑战，今年一季度，理财行业就正面迎击了市场的超预期调整，遭遇资管新规发布以来最大幅度的波动，这对于理财公司来说是一次巨大考验。

值得庆幸的是，27家已开业的理财公司交出了一份不错的答卷，从客户需求出发、根据市场变化，适时主动调整产品及投资风格，包括一些理财产品的提前终止运作，以更专业的理财服务应对市场挑战，对客户需求、产品定位、战略方向都有了更加清晰的认识，同时也收获了广大投资者的“不离不弃”。

8月19日银行业理财登记托管中心发布的《中国银行业理财市场半年报告》显示，一季度，银行理财市场出现少数产品“破净”现象，引发市场关注，理财产品存续规模一度比年初有所下降。但二季度市场迅速企稳回升，规模重回29万亿元之上，达到29.15万亿元，同比增长12.98%。预计2022年全年理财市场规模将突破30万亿元，投资者超过1亿个。

截至2022年6月末，已有29家理财公司获批筹建，其中27家已获批开业，理财公司存续产品的存续规模为19.14万亿元，同比增长91.21%，占全市场比例高达65.66%。

理财服务的专业化，金融科技是“加速器”。

金融科技是支持未来财富管理市场供需适配性提升和改善的重要工具，在打通了“投”与“顾”之后，金融科技必将成为理财业务最有力的工具之一。

对银行理财公司而言，金融科技是支持未来财富管理市场供需适配性提升和改善的重要工具，在打通了“投”与“顾”之后，金融科技必将成为理财业务最有力的工具之一。利用金融科技加码赋能理财业务的营销、投资、风控、运营等方面，提升转型效率，开创资管业务的服务模式和应用场景，助力银行理财业务的转型发展。此外，金融科技在持续推进理财分销、中债直联、人行报表以及限额管理等科技系统的上线运营，为理财产品转让等功能实现提供科技支撑，助力业务流程的优化、工作效率的提升以及合规内控的加强，推进业务机制高效运行。

青岛完成首批10笔共20亿元
基础设施基金投放

财富圈

青岛农商银行：
点亮优质服务“灯塔”

的“有温度·加速度”服务体系。

打造服务品牌

一直以来，青岛农商银行秉承“离您最近，和您最亲”的服务理念，以优质服务回馈金融消费者。

树立优质文明服务“新标杆”。聚焦客户少跑路、少等待两个目标，青岛农商银行深入开展营业网点服务国家标准认证工作，全行350个营业网点全部达标，获得《银行营业网点服务认证证书》，375位员工获得《银行营业网点服务认证内部审查员合格证书》，营业网点服务建设标准化程度显著提升。实行为内星级网点建设战略，青岛农商银行按照早规划、早动手、早达标的原则，全面推进星级网点建设。三年来，共评选出内五星级营业网点38个、四星级营业网点83个、三星级营业网点65个，成为引领全行业规范化服务的先进标杆。

服务品牌建设迈入“快车道”。青岛农商银行全面实施网点数字化转型和精细化管理，建设智慧厅堂，推动业务发展逐步向线上化、

数字化、智能化过渡。截至2021年底，青岛农商银行智慧厅堂网点达327个，配备便携式智慧柜员机229台。

青岛农商银行把提升老年人金融服务质效作为“我为群众办实事”实践活动的重要内容，秉承“老有所学、老有所养、老有所依”的核心宗旨推进养老领域多元化、全流程综合服务，推出“尊享+”老年客户服务品牌，为老年客户提供更周全、更贴心、更直接的服务。青岛农商银行还印发《青岛农商银行特殊客户特殊场景服务指导意见》，对因各种特殊原因，难以亲临柜面办理或办理时存在困难的客户，开设绿色通道，切实满足“银龄”一族日益增长的金融服务需求。

塑造普惠标杆

为持续、全面推动金融消费者教育和金融知识普及工作，不断提升社会公众金融素养，青岛农商银行积极履行社会责任，采取“三结合”宣传工作法，全覆盖、多层次、立体化开展了一系列内容丰富、针对性强的金融知识宣教

活动，以生动的形式向消费者普及金融知识，为营造和谐金融环境助力。

“线上”+“线下”。青岛农商银行致力于构建金融知识普及长效机制，高标准打造了全市首家面向社会公众开放的金融教育示范基地，配置了用于普及金融知识的软、硬件设备，能够展示形象生动、内容科学的金融知识普及产品，为社会公众提供参与生产生活必须了解的金融知识。该行还依托“教育基地微信公众号”打造线上“金融知识微课堂”，实现单向教育与互动型教育相结合，营造出全民学金融、懂金融、用金融的良好氛围。

“温度”+“速度”。青岛农商银行进一步发挥数字化技术手段全天候、开放化的金融知识宣教优势，大力拓展疫情期间宣传活动广度与深度，组织员工设计制作主题海报、漫画长图、视频短片等具有科学性、实用性、趣味性的教育宣传材料，让疫情期间消费者居家学习金融知识“不掉队”。组织骨干力量以“红色金融史”为主题开展金融知识宣讲，引导群众追忆红色金融历史、传承红色基因，不断探索宣教新思路、新方式。

傅军

记者自人民银行青岛市中心支行获悉，近日，国家开发银行青岛市分行完成首批10笔共20亿元基础设施基金投放，支持中国(山东)自由贸易试验区青岛片区核心区地下空间配套工程、青兰高速公路双埠至河套段改扩建及连接线工程和青岛市官路水库工程等10个青岛基础设施项目建设。另有7个项目已实现评审承诺，承诺金额51.51亿元。

据悉，在完成首批10笔20亿元的基础设施基金投放同时，国家开发银行青岛市分行、工商银行青岛市分行、中国银行青岛市分行还对10个基础设施项目进行了信贷资金的“跟投”，“跟投”资金达4.77亿元。

今年7月，人民银行支持国家开发银行、农业发展银行分别设立金融工具，规模共3000亿元，用于补充投资包括新型基础设施在内的重大项目资本金、但不超过全部资本金的50%，或为专项债项目资本金搭桥。

为贯彻落实人民银行关于重点基础设施建设金融服务的工作部署，人民银行青岛市中心支行依托青岛市相关工作保障机制，逐日调度项目融资进展，积极协调政府部门解决制约政策落地难点、堵点问题，指导相关金融机构开辟绿色通道，高效推动项目落地。

业内人士表示，政策性、开发性金融工具在支持基建项目方面具备较明显的优势。其资金成本低、使用期限长，与重大项目的资金需求适配度更高；此外，政策性、开发性金融工具资金投放速度较快，并通过撬动商业银行资金后续跟进，能更灵活支持项目的启动和运营。

下一步，人民银行青岛市中心支行将继续推动用好开发性、政策性金融工具和政策性银行信贷额度，为青岛市重大基础设施建设提供有力支持。傅军