

责编 段晓东 林 兢 美编 郑 燕 审读 王忠良 排版 姜 金

财富聚焦

打造数字金融生态 赋能普惠金融

“数字化成长”：青岛银行发展新支点

□青岛日报/观海新闻记者 傅 军

在金融科技日新月异、银行业加速转型的当下，数字化的突破与应用，成为赋能普惠金融，解决制约业务开展痛点的关键所在。特别是疫情发生以来，银行机构数字化转型探索再加速，以数字化助力实体经济振兴成为新风尚。

加速“数字化成长”，正为青岛银行孜孜以求。青岛银行在26年的发展历程中，始终坚持“科技立行”战略，制定整体规划、重塑组织架构，体系化实施数字化转型，加速推进金融科技创新和应用，全面提升金融科技在渠道拓展、场景服务、产品创新、流程优化等方面的业务价值，撬动金融新格局。

更为重要的是，“数字化成长”的不断加速，使得青岛银行服务实体经济的能力不断增强，尤其是通过科技赋能、数据赋能，实招频出，持续破局小微企业“融资难、贵”，激发小微群体发展新活力，为服务实体经济贡献“青银力量”。

截至2022年9月末，青岛银行普惠小微企业贷款余额260余亿元，高于青岛银行各项贷款增速。

“数字化成长”，正成为青岛银行发展新支点。

多维探索数字化应用

青岛银行最早起步的数字化探索定位于零售业务板块。2018年，青岛银行引入互联网行业领先的移动云平台，采用“互联网核心+业务中台+渠道终端”方式，构建“金融级移动开发平台”。先后发布手机银行6.0、零售智能营销、智慧网点等多个应用，具备了数字化运营、快速迭代的基础，实现了集中式系统架构向分布式、微服务的转变。

2020年，青岛银行率先在全辖网点覆盖5G网络，打造出山东省内首家“5G+生态”智慧银行体验店，同时在全辖布局智慧网点，使复杂柜面业务提速75%以上，交易替代率达90%，极大地缓解了柜面压力。青岛银行“5G+生态”智慧银行荣获工信部“绽放杯”5G应用大赛优秀奖等多个行业内重量级奖项。

以手机银行和智慧网点为重点建设渠道，青岛银行加快推动移动金融战略转型。截至2022年6月末，青岛银行手机银行用户达420余万户，较上年末增加37.09万户，增长9.59%。在消费金融领域，青岛银行先后发行美团信用卡、车主卡无界白金卡等信用卡产品，上线信用卡远程面签功能，丰富信用卡业务服务新场景，助力信用卡业务多元化服务。截至2022年6月末，青岛银行信用卡累计发卡超330万张，较上年末增长11.97%。

全力打造数字金融生态

随着产业与数字科技融合的日益加速，企业不断重塑着自身的经营方式和竞争生态，向数字化、网络化、智能化的方向加速演进。青岛银行加



▲青岛银行智慧银行旗舰支行。



◀青岛银行工作人员向客户介绍金融产品。

速推进金融科技创新和应用，全面提升金融科技在渠道拓展、场景服务、产品创新、流程优化等方面的业务价值，加速推进数字化转型进程。

近年，青岛银行聚焦数据治理，不断增强智能营销、客户分析、业务发展和风险防控的战略支撑能力，先后投产“企业知识平台”“对公智能营销系统”“零售智能营销”“商业智能数据分析平台”“金融知识图谱应用系统”“金融知识智能服务平台”等系统，其中多项研究课题获得中国银保监会金融科技风险管理课题一类、二类成果奖。

青岛银行还以对公智能营销管理平台和对外公线上营业厅项目建设为抓手，实现了对公数字化转型战略开局破题。深入打磨线上业务流程，着力打造极致的客户体验，实现线上、线下营业厅以及对公业务综合运营平台三位一体的对公业务数字化运营体系。

青岛银行的服务是金融业的标杆。以智能化、数字化升级为契机，青岛银行致力于打造“产品体验+服务体验”双轮驱动服务管理新模式，推动服务数字化转型。目前，青岛银行引入行业领先的用户体验评价体系，深入客户“服务旅程”，以数据驱动挖掘客户之声，发布服务体验靶向管理改进举措，实现全年网点现场投诉同比下降45%的良好态势。顺应数字化转型趋势，青岛银行加快智能AI机器人多场景应用，智能客服机器人自2019年上线，数字员工总服务量突破300万，进一步扩大了服务边界。

数字化赋能普惠金融

服务小微是地方法人银行的主责，近几年间，通过数字化赋能，青岛银行普惠金融“风生水起”，为服务实体经济贡献“青银力量”。

开发适合小微的多层次线上信贷产品是青岛银行逐力数字化普惠金融的重要方向。今年6月，由青岛银行自主研发的首款对公纯线上产品“青银税e贷”正式上线，这是一款基于小微企业涉税信息、运用大数据技术进行分析评价，采用全线上自助贷款流程办理的业务。而“青银税e贷”仅仅只是青岛银行“小微企业线上贷款”产品方阵中的一款。

“小微企业线上贷款”是青岛银行信贷业务数字化、智能化、线上化发展时应势诞生的实践成果。青岛银行相关负责人表示，“我们通过建设互联网融资平台支持线上贷款业务，制定一体化线上信贷及风控解决方案，实现小微企业贷款业务从线下到线上、从人工到自动化、智能化的转型。”

近日，青岛银行数字供应链金融服务平台入选2022年度金融科技创新应用优秀案例名单。这是青岛银行聚焦普惠金融，在供应链金融服务方面坚持以数字化转型为引领的又一突出成果。眼下，青岛银行构建了以“一带一路欧亚班列”供应链金融和“青银E链”商超供应链金融案例为代表的数字供应链金融服务平台，可以实现对核心企业上下游产品全覆盖，能够满足客户多场景的供应链融资需求。今年以来，青岛银行数字供应链金融服务平台已为1200余户客户提供融资服务，累计放款超30亿元，全力支持企业尤其是普惠型小微企业发展。

筑牢数字风控防线

近年来，随着国家职能部门及监管部门对网络安全要求日益加强，青岛银行持续强化网络安全管理，提升风险合规管理水平和网络安全防御能力，逐步构建全行数字化安全体系，为本行创新发展筑牢网络安全之盾。

2022年初，青岛银行“小鹰账户管家”一期正式上线，这是该行继自主开发并上线鹰眼360智能风险监控平台之后，在数字化风控方面的又一有力举措。据介绍，“小鹰账户管家”具备了高风险目标追踪、涉案账户管理以及账户关联关系查询三个功能，账户风险管理数字化程度再次行业领先。疫情期间，“小鹰账户管家”项目对近80户高风险账户建立跟踪模型，对近2500户可疑账户进行系统自动挖掘和排查，有效提升账户风险控制的效率和精准性，以卓越的实力守护了人民群众的“钱袋子”。

截至今年9月末，青岛银行以前期打造的“鹰眼360”智能风险监控平台，已识别出客户风险案例15000余个，获得国家版权局颁发的软件著作权证书；该行打造的端到端一体化金融交易风险智能管控平台，荣获青岛市金融学会“2021年青岛市优秀金融科技应用项目评选”一等奖。

青岛财政法治建设跃上新台阶

市财政局多措并举，开展“点线面”结合精准普法，财政干部通过学习和培训掌握法律知识，增强法律意识，提高依法办事能力，财政法治建设跃上新台阶。

紧扣法律法规，落实财政普法责任。市财政局印发《青岛市财政局普法责任清单》(2022版)和《2022年普法计划》，明确预算法、会计法、政府采购法等财政相关的法律法规普法任务，建立普法工作台账，采取定期调度、完成销账等措施，把“谁执法谁普法”“谁管理谁普法”“谁服务谁普法”责任制抓实抓到位。

聚焦中心工作，精准推送法治信息。市财政局将普法与业务紧密结合，在普法的针对性上下功夫。针对财政业务工作中遇到的共性或者个性方面的法律问题和法律困惑，以《法治参阅》内刊形式不定期向全体财政干部精准推送法治信息，为财政干部提供学习参考、法律指导、解疑答惑，提升普法的针对性。

创新普法模式，打造普法特色平台。市财政局构建法治阵地、法治沙龙、法治参阅“三位一体”财政普法宣传特色平台，多范式开展法治宣传活动，弘扬法治财政精神、普及财政法律知识，推动法治财政实践，普法平台成为财政干部学法、执法、守法、用法、讲法新载体，财政普法新名片。

下一步，青岛市财政局将按照中央、省、市关于学习宣传贯彻党的二十大精神部署要求，读原著、学原文、悟原理，切实把思想和行动统一到党的二十大精神上来，把智慧和力量凝聚到党的二十大精神确定的各项任务上来，落实到财政业务各项工作中去，确保财政工作在法治轨道上行稳致远。

朱士龙

青岛税务助企享受税惠红利

为进一步给制造业企业纾困解难，国务院决定延续制造业中小微企业缓缴税费政策，自2022年9月1日起，对已缓缴税费的延缓期限届满后继续延长4个月。

新政策出台后，青岛高新区税务局闻令而动，召开专题会议快速部署，明确时限、明确责任，建立制造业中小微企业缓缴税费协调机制，推动政策更快落地，让企业享受税惠红利，增添市场活力和发展动力。

多措并举宣传，确保政策全覆盖。青岛高新区税务局通过电话、发短信、电子税务局、微信群、钉钉群等线上线下相结合的方式，及时向纳税人推送延缓缴纳税费政策，保障纳税人应享尽享；利用税企互动平台向应享未享的企业进行宣传，详细解读政策，确保政策知晓无死角。

精细服务辅导，确保政策准落实。青岛高新区税务局借助大数据平台，对比上年企业的各项数据，精准筛选符合条件的中小微企业，摸清涉及企业户数、涉税金额等信息；同时，进行一对一政策辅导提醒，解读政策与操作指南，建立辅导台账，及时辅导纳税人办理延缓缴纳税费，精准享受优惠政策，确保政策落实有实效。

“这次缓缴税费政策的出台，对我们来说真是及时雨，实实在在的税惠红利，帮助我们减少了资金压力和负担，让我们继续经营更有信心了。”青岛伟隆流体设备有限公司财务负责人迟娜娜说。该企业是从事给排水阀门产品的设计研发、生产制造和销售服务的高新技术企业，由于受到疫情影响，导致上游产品成本增加、运输等人工成本上涨，出现资金不足、周转困难等问题，企业经营面临着一定压力。受益于此项政策，本次该企业享受缓税12.8万元，将有效缓解资金压力，提振企业信心，增强发展动力。

下一步，青岛高新区税务局将在政策落实上发力，让税费缓缴政策精准直达，确保辖区内涵符合条件的制造业中小微企业企业对缓缴税费政策“无感办理，有感知享受”。

傅 军

121家上市公司累计公开发行募集资金253.5亿元，每家融资约2亿元

北交所开市一周年：中小企业资本盛宴

青岛企业3家上市，10家排队，大批“专精特新”在路上

□青岛日报/观海新闻记者 丁倩倩

2021年11月15日，北京证券交易所正式开市。间起北交所开市一年以来最大的价值，“为中小企业打开了融资新途径！”张元成脱口而出。

张元成是联储证券投资银行部董事总经理，在入职联储证券前，一直在国内某大型券商新三板事业部任职，谈起从北交所对中小企业的助力，他感受颇深。一家做智慧海洋装备的企业，年度营业额仅1000万元，但估值可以达到3亿元，首轮融资拿到1.3亿元，“这在北交所出现以前是很难实现的，北交所为股权投资提供了退出的途径，让资本敢投小投早。”张元成说。

截至10月31日，121家北交所上市公司累计公开发行募集资金253.5亿元，每家融资约2亿元。这一数额不大，但恰恰也显现出北交所给中小企业带来的机遇，北京证券交易所有限责任公司董事长周贵华在出席行业论坛时表示：“用仅相当于一家大型企业公开发行的融资金额，服务了100余家创新型中小企业，为这些企业应对疫情冲击、持续创新发展提供了源头活水。”

截至11月15日，目前在北交所上市的青岛企业已有3家，另有1家企业过会，9家企业在审核和辅导期，还有众多企业在上市培育中，形成“上市一批、辅导一批、培育一批”的梯次发展格局。北交所为中小企业提供了更多被资本看见的机会，而在资本助力下，青岛“专精特新”在攻坚技术壁垒上有了更多种可能。

青企崭露头角，获取“北交所”力量

开市一年，青岛喜获3家北交所上市企业，其中丰光精密和泰德股份均属国家级专精特新“小巨人”企业。

日前，北交所首只指数北证50样本股名单公布，丰光精密入选。根据指数编制方案，北证50样本股按照市值规模和流动性选取排名靠前的50只证券，兼具代表性与成长性。据业内人士透露，入

选北证50对上市公司而言相当于二次上市，将优先获得融资融券的机会。

丰光精密成立于2001年，是一家以高精密部件加工和组装以及铝制品铸造为核心技术的国家级高新技术企业，产品覆盖半导体、汽车、轨道交通等众多领域。从默默无闻，到入选北交所首只指数，丰光精密展示了北交所光环的魅力。今年3月，丰光精密发布公告称拟用1.3亿元在青岛胶州上合建设工厂，这一投资金额占公司2020年末总资产的36.90%，是一次大手笔的自我升级。

于今年6月上市的泰德股份是北交所开市之后首家上市青企，公司主要从事汽车精密轴承的研发、制造和销售，通过在北交所IPO共募资1.02亿元。值得一提的是，泰德股份于2021年12月通过辅导验收，至上市前泰德股份至少获得9笔融资。

青企冲刺“北交所”，不仅是单个企业获得资本加持，也是青岛彰显产业特色、形成品牌效应的抓手。今年10月通过的雷神科技，是专业化计算机硬件设备商，也是青岛打造“北方电竞第一城”的主力军。通过登陆北交所，雷神科技有望成为“电竞生态第一股”，为未来“北方电竞之都”戴起第一枚勋章。

截至11月15日，除雷神科技过会待发外，处于北交所审核期和冲刺辅导期的青企还有9家。其中有从事车用胶管研发生产、销售范围覆盖亚欧美三大洲的三祥科技，有以树脂油为原料生产高档功能性碳氢树脂系列产品、产品主要应用于特种油漆、高档油墨等的伊森新材，还有聚焦养老服务、上半年归母净利润增7倍的青岛软通，他们是同类企业的佼佼者，也是产业链上的“亮点”，冲刺北交所为自身带来做强做大的资本，也助阵青岛产业链升级优化。

“专精特新”后备力量强劲，产业链齐全

“专精特新”企业是北交所的核心服务对象，

青岛的后备军充足。

作为国内最早提出引导工业中小企业走“专精特新”发展道路的城市，青岛2012年就印发了《中小企业“专精特新”产品(技术)认定办法》。目前，青岛全市拥有市级“专精特新”企业7600余家、省级“专精特新”企业320家，拥有国家专精特新“小巨人”企业151家，和13家全球独角兽500强企业。6月印发的《青岛市加快推动“专精特新”中小企业高质量发展行动方案(2022—2025年)》提到，力争到2025年，新培育评价创新型中小企业万家以上。

青岛“专精特新”企业，基数大，质量优，表现出“高精尖、高研发、高成长”特点，主要集中在新材料、高端装备、仪器仪表、家电电子、汽车机车等细分市场领域，核心技术产品填补国内空白、甚至打破发达国家技术垄断的不在少数。张元成告诉记者，青岛地区的专精特新企业之产业链布局全面性，同南方“专精特新”企业领先地区相比也毫不逊色。

作为众多中小企业够得着的资本市场，北交所成为城市比拼“上市军团”的新舞台，青岛为此推出多项助力企业“冲北”的举措。6月举办的2022青岛·全球创投风投大会上，北京证券交易所青岛服务基地揭牌，根据协议青岛市将积极与北交所合作，推动更多创新型中小企业在北交所上市。不久前，青岛还推出上市和拟上市企业“白名单”，117家上榜企业中，专精特新“小巨人”企业占了五分之一。“白名单”制度将以涉及司法、行政许可和专家顾问等多方面的创新服务推动企业上市。

流动性有望持续提升，更多机遇在路上

作为刚开市一年的新板块，北交所的流动性

尚显不足。

对于北交所不活跃的原因，中泰证券青岛分公司机构部总经理汤晓明分析，北交所上市的企业体量比较小，发行的股份比较少；其次投资者门槛高，投资者数量也受影响。据相关测算，1.9亿名股民中符合50万元以上门槛的只约占3%。此外，北交所对投资者的市场宣传不足等因素，也导致其流动性欠佳。

“但我们不能否认北交所给中小企业带来的机遇。”汤晓明介绍，“专精特新”中小企业距离沪深等板块比较远，而北交所为他们提供了触及资本的机会。“企业上市之后，还可通过股权激励、定增进行融资。”汤晓明说，“和沪深相比，北交所的优势应该是投资标的具有低价格、高成长性，当下北交所刚起步，这种定位尚未完全凸显，但随着时间的推移，其定位和流动性均会得到改善。”

9月以来，随着北证50指数规则、融资融券细则等多项举措发布，北交所流动性也相应改观。

“北证50成分指数也将为北交所带来20亿—30亿元规模的资金增量。”张元成表示。截至目前，北交所的合格投资者已超500万户，社保基金、QFII和保险资金等均已入市，超500只公募基金加速布局。据业内人士分析，9月中旬以来，北交所日均换手率从此前1.27%升至4.70%。

更多创新举措还在路上。北京证券交易所副总经理李永春在今年9月出席2022全国专精特新中小企业发展大会时表示，下一步将通过扩大企业覆盖面推动更多专精特新企业上市，研究专精特新企业的特色公司债品种，完善北交所指数体系，逐步构建覆盖股票、债券、基金衍生品的产品超市等丰富手段提升北交所服务专精特新企业高质量成长的能力。