



责编 段晓东 王 瑜 美编 李晓萌 审读 王忠良 排版 韩淑华



第二七期

财富聚焦

财富眼

金融供给结构优化 小微服务质效提升

青岛银行业保险业加力实体经济

□青岛日报/观海新闻记者 傅 军

在近日举行的新闻发布会上，青岛银保监局相关负责人发布了青岛银行业保险业一季度数据，金融供给结构优化、小微服务质效提升、持续加力实体经济成为突出亮点。

数据显示，截至一季度末，青岛银行业资产总额3.7万亿元，同比增长10.6%；负债总额3.6万亿元，同比增长10.8%；不良贷款率1.21%，比全国平均水平低0.48个百分点，也低于全省平均水平。保险业实现保费收入190亿元，同比增长5.5%；新增保险保障金额19.9万亿元，同比增长51.1%。



金融供给优化

来自青岛银保监局数据显示，截至一季度末，青岛市各项贷款余额2.8万亿元，比年初增加1336亿元，较去年同期增加388亿元，同比增长12.6%。为经济企稳向好提供了有力金融保障。

从结构看，信贷结构进一步优化，重点投向国民经济和社会重点领域和薄弱环节，政府基建相关贷款比年初增加475亿元，同比增长19%；制造业贷款比年初增加155亿元，同比增长20%；高技术产业贷款增加62亿元，同比增长41.9%；绿色信贷余额3765亿元，较年初增加313亿元，同比增速达33.2%。

保险支持社会经济发展实现新跨越。青岛银保监局积极推动农业保险“扩面、增品、提标”，小麦完全成本保险实现县域全覆盖，投保率由89%提高至96%，保额同比提高70.7%。2023年一季度，全市农业保险赔付1.9亿元，同比增长332.9%，惠及农户18.1万户次，助力农户提高抗风险能力作用进一步彰显。

加强对高新技术产业发展的保险保障力度，青岛银保监局联合市工信局对自主、关键性、投资额较大的新材料产品，投保首批次应用损失补偿保险的，给予80%的保费补贴，其中为保温石墨烯材料重点研发项目提供近5000万元风险保障。联合青岛市市场监管局、财政局等部门制定政策激励方案，对投保专利海外侵权责任险等险种的企业，给予50%保费补贴，推动山东省首单“知识产权海外侵权责任保险”落地，助力关键技术研发攻关破局。

小微服务质效再提升

今年以来，青岛银保监局引导银行机构聚焦中小民营企业特别是小微企业金融需求特点，稳步增加信贷供给，拓

展金融服务覆盖面；大力推进“银税互动”工作，落实无还本续贷工作要求，主动做好融资接续，推动降低融资成本，小微企业金融服务工作质效进一步提升。

截至一季度末，青岛辖区普惠型小微企业贷款余额2478.8亿元，同比增长28.1%，高于各项贷款增速15.5个百分点，贷款户数25.8万户，较年初增加0.3万户。“银税互动”贷款余额162.3亿元，同比增长38%。小微企业信用贷款余额1272.5亿元，同比增长37.9%，占比较去年同期提高2.9个百分点；中长期贷款余额3366.8亿元，同比增长14.3%。一季度，累计办理无还本续贷97.6亿元，同比增长36.6%；普惠型小微企业贷款平均利率为4.16%，低于全国平均水平，较2022年度下降0.31个百分点；为小微企业承担或减免信贷相关费用632.6万元，同比增长135.5%。

今年以来，青岛银保监局鼓励银行机构聚焦现阶段市场需求，围绕居民在住房、教育、汽车、旅游等方面消费需求，通过进一步细分市场布局，加大产品服务创新力度等举措，针对不同客群，聚焦不同场景提供差异化多样化金融服务，逐步提升消费信贷规模水平，助力提振消费信心，促进消费回暖。

截至一季度末，青岛市住宿和餐饮业贷款同比增长17.7%，文化体育和娱乐业贷款同比增长6.9%，个人汽车消费贷款余额同比增长46.8%。

青岛银行业保险业持续推进养老保险第三支柱建设，专属商业养老保险、个人养老金和商业养老金试点顺利实施。

统计显示，截至一季度末，青岛25家银行，保险机构参与个人养老金业务试点工作，已开立个人养老金账户88.9万户，缴存资金2.9亿元。协调降低惠民保险“琴岛e保”理赔门槛，扩充保险责任范围，参保人数已突破160万，开办以来累计赔付22.2万人次、2.6亿元。长期护理保险实现城乡区域全覆盖，一季度累计赔

付3.1万人次、6100余万元。

优化金融服务生态

今年以来，青岛银行业保险业优化营商环境工作开创新篇章。

青岛银保监局按照市委、市政府关于开展“深化作风能力优化营商环境”专项行动部署要求，成立由主要负责同志任组长的专项行动领导小组，制定印发青岛银保监局和辖区银行业保险业专项行动方案，聚焦金融服务重点领域和薄弱环节，从增强服务内生动力、打通融资瓶颈制约、持续优化服务模式、努力降低融资成本、推进流程升级再造、精准支持重点领域等6大方面，提出18项具体工作要求，督促辖区银行、保险机构持续加强改进金融服务，不断提升服务实体经济质效，助力打造市场化、法治化、国际化一流营商环境，实现营商环境、作风能力、发展质量“三个大提升”。

青岛银保监局还创新推出“金融知识高校行”“金融知识进企业”“金融消费系列风险提示”“十大典型案例通报”等特色活动，推动金融知识向重点人群、重点区域延伸，着力提高消费者金融素养，提振金融消费信心。青岛银保监局还会同青岛市公安局成立青岛市打击保险诈骗犯罪中心，与中国银保信公司、青岛市公安局、青岛市保险行业协会建立“四方联动”工作机制，持续完善反保险欺诈组织体系，发挥大数据优势，协同提升打击治理工作成效。

准入与准出机制的畅通，传导至前端可激发创投风投的活力。中国证券基金业协会副会长付惟龙表示，全面注册制对创投基金的退出机制更加友好，私募股权投资基金有力支持创新创业，另外，一二级市场可以形成良性互动，在财富管理领域也可以有更多探索。青岛打造“全球创投风投中心”和“国际财富管理中心”的前期积累对实体经济的支持将逐渐释放。

中国资本市场呈现出千帆竞发之态，上市公司更加分化，资本市场也越来越多元。各方应如何在快速步调中抓住机遇，拥抱注册制？

青岛有丰富的资本市场服务资源。从2018年青岛资本市场服务基地成立以来，上交所、深交所、北交所等机构纷纷在此授牌设立青岛服务基地，就近服务企业。深交所北方中心相关负责人介绍，“全面注册制落地以来，深交所根据制度的新变化在审核环节做了优化，拓宽沟通渠道，推动‘开门办审核’理念的落地。”多位与会嘉宾表示，企业和保荐机构应以“信息披露”为重点，加强与交易所的沟通，有助于加快审核进程。

抓住全面注册制落地带来的红利，还需要保荐机构转变思路。中国证监会机构部相关负责人表示，随着“申报即担责”的要求进一步落实，保荐机构要把握信息披露的规则，更加关注自身及相关证券服务机构的服务是否符合监管和申报要求。同时投行业务应该沿着“以投资的眼光选项目”的行业逻辑，实现从“可批性”向“可投性”的观念转换，提升定价能力以及融资服务能力，发挥好把关人的作用。

“小额快速”定增模式，灵活性强、融资流程短，方便企业迅速获得“资本活水”。

准人与准出机制的畅通，传导至前端可激发创投风投的活力。中国证券基金业协会副会长付惟龙表示，全面注册制对创投基金的退出机制更加友好，私募股权投资基金有力支持创新创业，另外，一二级市场可以形成良性互动，在财富管理领域也可以有更多探索。青岛打造“全球创投风投中心”和“国际财富管理中心”的前期积累对实体经济的支持将逐渐释放。

中国资本市场呈现出千帆竞发之态，上市公司更加分化，资本市场也越来越多元。各方应如何在快速步调中抓住机遇，拥抱注册制？

青岛有丰富的资本市场服务资源。从2018年青岛资本市场服务基地成立以来，上交所、深交所、北交所等机构纷纷在此授牌设立青岛服务基地，就近服务企业。深交所北方中心相关负责人介绍，“全面注册制落地以来，深交所根据制度的新变化在审核环节做了优化，拓宽沟通渠道，推动‘开门办审核’理念的落地。”多位与会嘉宾表示，企业和保荐机构应以“信息披露”为重点，加强与交易所的沟通，有助于加快审核进程。

抓住全面注册制落地带来的红利，还需要保荐机构转变思路。中国证监会机构部相关负责人表示，随着“申报即担责”的要求进一步落实，保荐机构要把握信息披露的规则，更加关注自身及相关证券服务机构的服务是否符合监管和申报要求。同时投行业务应该沿着“以投资的眼光选项目”的行业逻辑，实现从“可批性”向“可投性”的观念转换，提升定价能力以及融资服务能力，发挥好把关人的作用。

财富圈

青岛农担公司累计担保额突破50亿元

作为青岛唯一的政策性农业融资担保机构，青岛农业担保有限公司交出了一份努力破解农业“融资难、融资贵”的精彩答卷。

青岛农担公司充分发挥政策性平台效应，联合青岛农商银行、邮储银行、农业银行等10余家涉农银行，以服务乡村振兴为主线，实施“政策+市场”双轮驱动战略，敢闯敢试，开拓创新，出实招、办实事，截至今年3月末，累计为6000多户农业适度经营主体提供政策性担保50亿元，在保余额为18.59亿元，在保余额稳居全国计划单列市农担公司首位。

坚守政策性定位，聚焦支农支小成为青岛农担公司的突出亮点。目前该公司在保项目覆盖各农业细分行业，分布基本合理，包括农业生产500多户，金额36000多万元；畜牧生产40多户，金额33000多万元；渔业生产110多户，金额11000万元，其他还包括农资农机农技等社会化服务140多户，农产品流通700多户，农产品初加工80多户，农业新业态等20户。

青岛农担公司充分发挥政策性担保公司优势，深化银担合作，自身不断降低担保费率，从成立初期1.5%降至目前不高于0.8%，“信贷直通车”产品利率为0.7%，对从事粮食、大豆油料、种业等行业按0.4%收取。同时引导合作银行合理压降贷款利率。3月底公司在保客户平均综合融资成本5.99%，同比降低0.7%，降幅10%；其中“信贷直通车”产品客户平均贷款利率3.99%，远低于农村市场综合融资成本，农业“融资贵”难题得到有效缓解。

青岛农担公司通过与合作银行不断创新合作模式，优化业务流程，推进数字化建设实现数据信息共享等措施，大幅提高业务受理速度和审批效率，业务办理时间由原先的十几天压缩到3-5天。推动业务、机构、人员下沉，在农业大县(市)平度、莱西、胶州、黄岛设立办事处，打通为农服务最后一公里。为方便农户缴费，公司推出了扫码缴费服务，极大地简化了缴费手续，客户融资办理更加便捷高效。

傅 军

全面注册制下的“青岛机遇”

□青岛日报/观海新闻记者 丁倩倩

5月10日，全面注册制落地“满月”。全面注册制带来哪些变化？在注册制之下，青岛应如何利用资本市场提升企业直接融资比例，放大资本市场对科技创新和实体经济的支持力度？在青岛日前举办的“拥抱注册制 启航新征程”注册制政策宣讲会上，中国证监会和沪深交易所的相关负责人分别作出解析。

“据我们观察，全面注册制落地以来企业上市流程得到优化，仅科创板企业在证监会的注册周期就从3个月左右缩短至20-30天。而且盈利条件放宽，符合条件的企业不盈利也可上市。”上交所市场发展部相关负责人表示。长期以来，直接融资是金融体系的短板，难以满足实体经济特别是科技创新企业的融资需求。针对这一问题，提升资本市场的包容性、助力企业直接融资就成为注册制改革的重要目的。发行上市的条件优化，资本市场对实体经济与创新企业的支持力度增强。

全面注册制进一步优化了资本市场的生态。在核准制下，入口端高门槛和出口端退市难，已无法匹配A股市场快速发展及更新需求。全面注册制畅通强制退市、主动退市、并购重组、破产重整等多元退出渠道，严格实施退市制度，强化退市监管，健全重大

退市风险处置机制。数据显示，从注册制改革试点以来，退市步伐逐渐加快，2023年以来沪深两市已经退市摘牌的6家公司中，4家公司属于交易类退市，在投资者“用脚投票”的背后是“壳价值”失效。

全面注册制对二级市场也形成较大影响。业内人士分析，一方面“上下畅通”的上市退市制度要求投资者的价值识别和甄选能力要有所提升，另一方面，投资机构的价值发现专业能力也更被市场需要，A股投资者结构有望进一步机构化和专业化。

青岛产业基础厚实，是注册制试点改革的受益者。自2019年注册制改革试点推出以来，青岛新增上市公司的数量约占目前存量的一半，上交所市场发展部的相关负责人表示，这与A股上市公司的发展进程高度一致，意味着青岛也将吃到全面注册制的红利。”

全面注册制下，多层次资本市场的板块定位更加清晰，沪深交易所主板将突出大盘蓝筹定位，科创板聚焦硬科技企业，创业板服务成长型创新企业和北交所服务创新中小企业，多板块联动为不同发展阶段、不同风险特征的企业提供更广阔的舞台。青岛提出“提振实体经济三年攻坚行动”，重点发展“24条产业链”，需要资本市场的大力支持。全面注册制之下的发行定价和交易制度，有利于引导资源集聚到大盘蓝筹、真正硬科技和成长型企业。

同时，全面注册制的红利也将惠及已上市公司，证监会发行部相关负责人介绍，全面注册制对上市公司再融资的流程进行精简优化，对配套规则进一步完善，有助于企业高效再融资。记者了解到，全面注册制之下，上市公司再融资可以通过简易程序的

“小额快速”定增模式，灵活性强、融资流程短，方便企业迅速获得“资本活水”。

准入与准出机制的畅通，传导至前端可激发创投风投的活力。中国证券基金业协会副会长付惟龙表示，全面注册制对创投基金的退出机制更加友好，私募股权投资基金有力支持创新创业，另外，一二级市场可以形成良性互动，在财富管理领域也可以有更多探索。青岛打造“全球创投风投中心”和“国际财富管理中心”的前期积累对实体经济的支持将逐渐释放。

中国资本市场呈现出千帆竞发之态，上市公司更加分化，资本市场也越来越多元。各方应如何在快速步调中抓住机遇，拥抱注册制？

青岛有丰富的资本市场服务资源。从2018年青岛资本市场服务基地成立以来，上交所、深交所、北交所等机构纷纷在此授牌设立青岛服务基地，就近服务企业。深交所北方中心相关负责人介绍，“全面注册制落地以来，深交所根据制度的新变化在审核环节做了优化，拓宽沟通渠道，推动‘开门办审核’理念的落地。”多位与会嘉宾表示，企业和保荐机构应以“信息披露”为重点，加强与交易所的沟通，有助于加快审核进程。

抓住全面注册制落地带来的红利，还需要保荐机构转变思路。中国证监会机构部相关负责人表示，随着“申报即担责”的要求进一步落实，保荐机构要把握信息披露的规则，更加关注自身及相关证券服务机构的服务是否符合监管和申报要求。同时投行业务应该沿着“以投资的眼光选项目”的行业逻辑，实现从“可批性”向“可投性”的观念转换，提升定价能力以及融资服务能力，发挥好把关人的作用。

中国资本市场呈现出千帆竞发之态，上市公司更加分化，资本市场也越来越多元。各方应如何在快速步调中抓住机遇，拥抱注册制？

保卫“息差” 还需修炼“内功”

□莞 棋

5月份以来，多家银行集体宣布下调人民币存款挂牌利率，一年期以上整存整取利率纷纷下调25到30个基点不等，多轮下调后，当前多数国有大行、股份制银行3年、5年期存款挂牌利率已降至3%以下。

5月5日，浙商银行、渤海银行和恒丰银行三家全国性股份银行同时发布公告称，调整人民币存款挂牌利率。整体来看，3家股份行活期存款均下调至0.25%，其中，中长期存款下调幅度较大。

事实上，银行存款利率已历经多轮下调，2022年4月和9月，全国性银行已经两次下调存款利率；今年4月，山东、广东、河南、湖北、陕西等多个省份的城市商行、农商行同样对人民币存款挂牌利率下调，降幅最高达45个基点。彼时大部分银行陆续调整存款挂牌利率时，上述三家股份行并未跟进调整，因此，目前市场上有观点认为，此轮利率下调是对前期下调的延续和补充。

此次渤海银行、浙商银行和恒丰银行跟进下调存款利率后，我国12家股份行人民币存款挂牌利率已全部调整完成。

多轮下调存款挂牌利率的背后，是不断承压的净息差。

对于此次中小银行成为下调存款利率的主流，有观点认为，中小银行由于居民超额储蓄、存款定期化等，使得存款成本大幅上升，负债端压力过大；其次由于近年来银行持续让利于实体经济，贷款利率一降再降，净息差回落幅度超出预期，银行业收入被挤压；同时中小银行还面临贷款扩张速度放缓的窘境，下调存款利率成为保卫“息差”的重要选择。

其实，不仅仅是中小银行，一场“息差保卫战”自去年开始就已在银行业间打响，有数据显示，2022年末商业银行整体净息差为1.91%，较上一年度下降17个基点，也是自2010年以来息差首次跌破2%大关。

A股上市银行一季报数据显示，银行业净息差较2022年末在持续收窄。其中，42家上市银行净息差同比下降25个基点，27家上市中小银行一季度平均值为1.68%，较年初收窄31个基点。

严控存款等负债端成本已成了当前“稳息差”的重要途径，4月以来，河南、湖北、内蒙古、南京等地多家中小银行下调定期存款利率。

在当前的息差压力下，银行下调存款利率具有一定合理性，有专家测算，假设活期、定期存款利率分别下调5个基点、10个基点，对2023年净息差、净利润的影响，将分别正向贡献2.7个基点和2.5%。

对银行机构而言，依靠利息差的传统经营模式不断承压，亟待变革，通过修炼“内功”加力构筑“第二增长曲线”也同样重要。

构筑“第二增长曲线”，在于提升非利息收入占比，即大力发展中间业务。对于银行而言，发展“轻资本”的中间业务，不仅能够减少资本金的消耗，还能够更好地防控风险。但发展中间业务，并不是简单的手续费收入提高，而是需要商业银行持续提升专业化、精细化水平，强化投行业务、信用卡业务、资产业务能力，增强中间业务发展质量，为商业银行净利润增长创造新空间。

青岛农商行获批深交所债券交易参与人资格

日前，深圳证券交易所(以下简称“深交所”)正式核准青岛农商银行获得债券交易参与人业务资格。青岛农商银行成为全国首家获得该业务资格的农商银行，这是青农商行继2021年8月取得上海证券交易所债券交易参与人资格后的又一突破，成为全国第一家同时在沪、深两地交易所拥有自有交易单元的农商银行。

2020年1月，深交所下发《关于银行参与深圳证券交易所债券交易结算有关事项的通知》(深证上〔2020〕34号)，就银行直接参与深交所债券交易做了明确规定。获得债券交易参与人业务资格后，银行将拥有自有交易单元，可直接进行债券和资产支持证券的现券竞价交易，和以上述资产作为投资标的基金的认购、申购、赎回、交易和自营结算等业务，减少了代理环节，有利于提高业务效率，金融赋能实体经济。

作为全国最年轻的A股上市银行，青岛农商银行积极拥抱市场，探索金融服务实体的新路径，市场活跃度不断提高，债券交易量于深交所金融机构前列，连续多年获得银行间本币市场“活跃交易商奖”“优秀自营商奖”等荣誉。近年来青岛农商银行获得多项重要业务资质，如全国农商银行行第二张信用风险缓释凭证(CRMW)创设牌照、人民币利率期权交易资格、利率互换实时承接资格、普通类衍生品交易牌照、上海黄金交易所特别会员、黄金自营业务资格、黄金询价业务资格，线上同业存款资格、人民银行中期借贷便利(MLF)成员资格，在全国农商银行中率先成为地方政府债的主承销商等。本次深交所债券交易参与人业务资格的取得，体现了监管机构和市场成员对青岛农商银行交易能力、合规意识和市场积极性的高度肯定和充分认可。

青岛农商银行金融市场中心负责人表示，下一步，青岛农商银行将继续依托青岛市财富管理金融综合改革试验区的地域优势、信息优势，坚定落实监管要求，坚持合规经营，专注提资金交易能力，为区域内的实体企业和金融机构提供更为专业、亲和、便捷、全面的金融服务。

傅 军