

青岛农商银行:以数字化转型推动高质量发展

■青岛财经日报/首页新闻记者 李菁

近年来,青岛农商银行以打造全国农商银行数智赋能标杆为目标,实施“三年三步走”战略,运用“新技术、新模式、新业态”,聚焦“客户、产品、渠道”,深入开展数字化转型五项工程和数据治理专项行动,推动全行业务数字化、智能化转型,不断提升金融支持实体经济发展、助力人民美好生活的能力和水平。

顶格布局,确保数字化项目实施落地

数字化转型是一场深层次、全方位的变革,需要全局协同、全员参与、一体推进,首要任务就是凝聚共识,只有统一思想方能统一行动,只有汇聚共识方可汇聚力量。青岛农商银行坚定实施数字化转型战略,定位为“一把手”工程,成立了由董事长担任组长的数字化转型工作领导小组,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,重塑业务模式、管理模式、风控模式、服务模式,实现客户服务体验、网点产出效能、业务运营效率、协同联动能力的全面提升,构建起自上而下的数字化转型治理架构和工作机制,以“稳态+敏态”的工作模式推动数字化转型重点项目落地实施。

青岛农商银行还建立了横向敏捷协作组织和纵向联动机制,在全行各部门及各分支机构搭建“数字官”体系,持续完善业务部门、职能部门、科技部门绩效共担、合作共赢、互利共生的协同合作模式,确保总行、分支机构联动作战、信息共享。

顶格设计,重点解决“急难愁盼”问题

青岛农商银行制定了清晰、全面、可执行的“12361”三年转型实施战略,即以客户为中心,聚焦“对外智能化服务,对内数字化管理”两条主线,实施“三步走”路径,重点打造六条具有青农商行特色的“数智链”,力争将青岛农商银行打造成为线上线上融合最佳的上市数智银行、生态银行、绿色银行,成为全国农商银行数智赋能标杆银行。

围绕“对外智能化服务,对内数字化管理”,该行确定“双线统筹、五项工程牵引、六大平台布局、N项常规项目推进”为框架的“256N”数字化转型行动方案,重点攻坚客户和业务发展的“急难愁盼”



问题,着力解决业务的堵点、难点、痛点。如针对低价值重复工作浪费人力问题,推出“小鑫”数智员工,上线11类机器人流程自动化场景,处理效率平均提升20倍,应用RPA自动化流程64个,传统劳动密集型业务不断由数字劳动力替代。

顶格推进,提升特色化差异化竞争力

在转型推进过程中,青岛农商银行深入贯彻“以客户为中心”的服务理念,聚焦服务模式创新、场景化创新、风控模型创新等,搭建业务、科技、数据良性互动的“三位一体”管理体系。为保障数据安全,青岛农商银行不断完善数据治理架构,明晰数据部门权责利的基础上,建立数据全生命周期的质量管理体系,形成制度+技术的双重壁垒;支持业务发展方面,上线视频银行,突破空间和时间限制,实现柜面业务的远程办理,打通了金融服务的“最后一公里”,让更多客户能够享受到该行数字化转型带来的金融服务红利。上线“e贴宝”全流程线上化票据产品,真正实现了业务流程的无

接触、无感化和资金的极速到账,帮助企业节约了大量时间和财务成本,以基于新技术、新业态、新算法的数字化应用体系打造特色化和差异化的竞争优势。

此外,青岛农商银行积极推动开放生态场景建设,利用电子耳标等物联网设备,结合大数据、区块链、云计算、人工智能等技术,创新“芯养贷”产品,并发放首笔贷款2700万元,破解了农村生物资产确权 and 风险控制难题。构筑“乡村振兴金融+综合服务平台”,打造“金融+民生+政务+财富管理+农业产业链”综合服务平台,为农户、社区居民、农产品收购商、小微企业等提供金融、政务、支付、购销等安全便捷的移动服务,目前已实现基础金融服务5大类22项,民生服务7大类20项,政务服务7大类100余项,整合各方资源支农支小、支持实体经济发展。

未来,青岛农商银行将紧紧围绕“三步走”战略规划,“九个标杆”的战略目标,加快科技金融布局,推动数字生产力释放,为全行推进高质量发展注入强劲动能。

上市公司晒前4月经营成绩单 消费板块亮了

截至5月21日,沪深两市共有21家上市公司发布了2023年1月份至4月份经营情况,涉及工程机械、食品饮料、有色金属、水利建设等多个行业。从各家公司披露的经营情况来看,前4个月经营状况稳中向好,消费类公司业绩表现尤其优异。

“从经营数据来看,上市公司1月份到4月份呈现持续恢复态势。在疫情得到有效控制、相关政策扶持刺激的背景下,各领域释放出需求回暖、企业经营情况逐步改善的积极信号。但同时也要看到,目前的经济回升内生动力还不够强,复苏态势仍不稳定,各行业企业还需持续激发企业活力,提升经营质量和效率,进一步夯实盈利改善的积极成果。”添翼数字经济智库高级研究员吴婉莹在接受记者采访时表示。

具体来看,消费类公司表现亮眼。例如,广州酒家发布的2023年前4个月经营情况显示,经初步核算,2023年1月份至4月份,公司实现营业收入11.52亿元,同比增长242%;实现归属于上市公司股东的净利润7108.48万元,同比增长



634%。公司表示,今年前4个月经营向好的主要原因是随着消费市场的活力不断增强,餐饮等接触型消费持续向好,推动公司的餐饮经营业绩比去年同期大幅增长,带动整体业绩的提升。天味食品称,经过初步核算,2023年前4个月

实现营业收入9.46亿元左右,同比增长23.12%左右;实现归属于上市公司股东的净利润1.66亿元左右,同比增长23.09%左右。

电影板块相关企业表现也很优异。中国电影披露的数据显示,截至目前,2023年全国电影总票房已超过215亿元,呈现稳中向好、加快复苏的良好态势。其中,5月20日单日票房突破3亿元,刷新中国影史“520”单日票房纪录;“春节档”“五一档”分别取得同档期影史第二位、第三位的票房成绩。据统计,2023年全球电影票房已经突破105亿美元,其中中国内地票房约31亿美元,暂列全球单一市场首位。

中钢经济研究院首席研究员胡麒牧向记者表示,“从目前的情况来看,产业端和消费端都延续了持续复苏态势,其中产业端暂时仍存在累库存现象。而消费端分为接触类消费和服务类消费,受春节等假期因素影响,餐饮、住宿等接触类消费恢复速度较快。经济的复苏需要过程,随着产业端扩张加快,将进一步传导至消费端,而消费端的复苏有望促进产业端的复苏,从而形成良性循环。”综合

TMT板块回调或未结束 高股息策略获关注

上周,A股市场主要指数窄幅震荡,但两市成交明显回落,沪指周内小幅上涨0.3%,日均成交额从之前的万亿元规模回落至8600亿元左右,北向资金全周小幅净流出近17亿元。

对于市场的弱势调整,机构观点认为,当前资产价格已经反映较多谨慎预期,对后市不必过于谨慎,A股仍处于投资机遇期。但从板块结构来看,借鉴历史经验,前期强势的TMT板块仍需要时间震荡消化来进一步降低交易拥挤度。同时,防御属性更强的高股息策略开始获得市场关注。

A股仍处于投资机遇期

中金公司表示,5月初以来,A股市场波动加大,前期支撑指数表现的低估值央企国企权重股也出现回调,背后的原因可能在于4月经济金融数据阶段性走弱、投资者对经济复苏的节奏和幅度显现更多观望态度,市场信心尚处于修复阶段。

但中金公司强调,当前资产价格已经反映较多谨慎预期,结合政策逆周期调节及内外外部环境,对后市不必过于谨慎,A股仍处于投资机遇期,市场机会大于风险。

海通证券表示,反弹行情初期波折在所难免,但向上大格局未改,下半年基本面复苏有望驱动市场更加稳健地上涨。今年市场主线仍是数字经济,但后续有业绩支撑的细分领域表现或更强;在当前市场风格阶段性均衡的情况下,建议投资者关注医药和基本消费板块。

光大证券认为,经济与盈利数据的同比回升将是市场上行的核心动力,一季度整体经济与盈利仍然处于修复的初期,尤其是盈利数据的改善才刚刚开始。二季度市场有望看到经济与盈利的

进一步好转,在经历了前期由于业绩压力、政策预期以及交易集中带来的阶段性调整之后,市场或将重回上行轨道。

TMT板块回调已经结束了吗?

3月下旬TMT板块成交额在总成交额的占比达到2019年至2020年高点后,板块内部进入到轮动补涨、冲刺阶段;4月中旬开始,TMT部分板块超额收益见顶,对应拥挤度进入到消化阶段。截至目前,率先调整的计算机、电子拥挤度消化较为明显,传媒和通信还在高位回落中。

天风证券分析认为,当前TMT板块主要方向中,游戏、影视院线、计算机主要细分赛道(如操作系统、云计算等)、半导体、光模块等超额收益见顶后至今跌幅都在15%附近,已经比较接近成长赛道历史经验调整均值;但从调整的时间来看,除了计算机、电子行业调整时长达20个至30个交易日以外,通信及传媒的主要行业调整时长仍在10个至20个交易日内,因此可能还要一些震荡消化的时间,进一步降低成交额占比。

天风证券提示,从历史经验看,成长赛道的调整时间往往维持40个至60个交易日。但这一历史经验只对产业趋势支撑的成长赛道较为有借鉴意义,如3G、4G、5G产业周期和新能源产业周期等。当前TMT板块很可能正处在新一轮的科技产业周期的开端,因此待板块拥挤度消化充分后,可以重点关注半导体周期回归以及AI产业周期支撑下基本面预期改善较强的方向。

申万宏源证券表示,从交易拥挤度来看,计算机和通信板块均出现了明显调整,而传媒的交易拥挤度还处于高位。从筹码浮盈情况看,计算机、

传媒和通信服务的筹码浮盈均出现了超过20%的回落。这意味着数字经济短期性价比不足,筹码结构不稳定的问题已经得到了缓解。随着股价弹性恢复,数字经济主题将再次进入布局期,但市场需静待新增催化因素的兑现。

高股息策略获市场关注

招商证券表示,5月以来,随着上市公司业绩披露结束以及经济数据逐渐明朗,调整过后的业绩预期的高增速方向在一定程度上代表了市场较为认可的产业趋势和景气趋势领域,具体体现在出行链、地产链、信息科技中偏软科技方向。

招商证券认为,上述行业景气度大多自去年下半年就开始修复,部分领域在一季报已有所兑现。当前A股正在酝酿新一轮的盈利上行周期,需求端偏强同时产能出清较为良好的行业景气修复斜率较大,并且有望更快地进入盈利修复阶段。

除业绩高增速方向外,高股息策略也被部分机构所关注。华创证券表示,当前市场处于震荡休整期,高股息策略或凭借内在类债属性跑赢市场。高股息策略多对应价值风格,同时具备低估值、高分红的特征,故在市场整体受到经济基本面影响回调时,其防御属性将使回调幅度更小。

财通证券表示,高股息策略的防御性是其超额收益最主要的原因。高股息公司往往估值低、波动性低、业绩增速相对也低。当流动性收缩或风险偏好回落压制市场估值时,因高股息估值对贴现率和风险溢价相对不敏感,所以股价受损相对较弱。据《上海证券报》

*ST搜特或成首只强制退市可转债

5月22日,*ST搜特将因连续20个交易日低于1元而触及交易类退市指标,即公司已锁定交易类退市。根据相关规定,搜特转债作为其发行的可转换公司债券,也将终止上市,或成为可转债历史上首只强制退市可转债。

专家表示,随着可转债强制退市出现,转债市场生态也随之发生变化。退市风险的出现,将促使市场重新审视可转债市场信用风险,资质较差、低评级品种转债或面临新一轮价值重估,信用评级在可转债投资中的指引作用将更显著。

1992年,中国宝安发行A股第一只上市可转债——宝安转债。在我国可转债30多年历史中,尚未出现过因正股退市而被强制退市的可转债。这一纪录,或被搜特转债打破。

Wind数据显示,截至5月19日收盘,*ST搜特跌435%,报0.44元,已连续19个交易日低于1元。根据规定,即使后续一个交易日涨停,*ST搜特也将因股票收盘价连续20个交易日低于1元触及交易类退市指标。

这意味着,今日,*ST搜特将触及交易类退市指标。根据交易所上市规则,上市公司股票被终止上市的,其发行的可转换公司债券及其他衍生品种应当终止上市。

受此影响,搜特转债价格急转直下。Wind数据显示,截至5月19日收盘,搜特转债当日跌9.27%,报22.50元,创可转债市场史上最低价纪录。从70.40元到22.50元,5月以来,搜特转债暴跌约68%。

需指出的是,公司股票因触及交易类强制退市情形而终止上市,公司股票和公司可转换公司债券不进入退市整理期。由于无退市整理期,搜特转债很可能在蓝盾转债之前退市,成为可转债历史上第一只被强制退市的可转债。

可转债退市后去向如何?中信证券首席经济学家明明表示,根据交易所规定,可转债终止上市或者挂牌事宜,参照股票终止上市的有关规定执行。虽没有明确的细则及先例,但可以推测的是,可转债退市后依然可以转股,转换成的股票进入全国中小企业股份转让系统的退市板块进行股份转让。

专家介绍,可转债募集说明书一般约定可转债的转股期为:自发行结束之日起满六个月后的第一个交易日起至可转债到期日止。理论上,只要在转股期内,可转债就可以转股,转换成的股票可在老三板进行转让。

比如,搜特转债的转股日从2020年9月18日开始,理论上到2026年3月12日止。期间,持有人均可将可转债转换为发行人股票。

据《中国证券报》

新三板保险中介公司挂牌数量跌至个位数

保险中介机构从新三板的撤离还在继续。截至5月21日,记者统计发现,新三板挂牌保险中介机构数量跌至个位数,仅剩9家(不含1家终止挂牌申请已获受理公司),而在高峰时期,挂牌新三板的保险中介机构有30多家。

业内人士认为,保险中介挂牌新三板的部分预期未能兑现,加上近年来其自身发展遇到一些困难,这是导致保险中介撤离的两大主要原因。

新三板挂牌公司最新分类结果显示,截至4月底,新三板共有挂牌保险中介机构10家,而4月26日,同昌保险经纪终止挂牌的申请材料已获得受理。业内人士分析认为,通常情况下,该公司近期将终止挂牌,这意味着在新三板挂牌的保险中介进一步缩减至9家,包括6家保险代理公司和3家保险公估公司。同时,新三板在审企业名单中并无保险中介的身影。

同昌保险经纪表示,充分考虑公司目前经营情况,结合当前市场环境以及公司长期战略和发展规划,经慎重考虑,拟申请股票在全国股转系统终止挂牌。

从经营情况看,年报数据显示,2022年,同昌保险经纪实现营业收入51652万元,同比增长8.12%;归属于挂牌公司股东的净利润为-984.5万元,亏损较2021年进一步扩大。

从新三板挂牌保险中介机构整体情况来看,2017年是保险中介机构登陆新三板的高峰期,当年新挂牌保险中介机构为12家,约占当年挂牌保险中介机构总数的40%。2018年和2019年,新三板的保险中介机构处于“有进有出”状态,2020年以来则处于“只出不进”的状态。

对外经济贸易大学保险学院院长谢远涛分析称,保险中介挂牌新三板主要有两方面目的:一是借助资本市场扩大品牌影响力,二是通过资本市场满足持续融资需求。但从实践情况来看,部分预期未能兑现,这是保险中介机构撤离新三板的主要原因。

保险中介陆续撤离新三板,也与近年来自身的发展状况不无关系。

谢远涛认为,受行业竞争、业务转型以及新冠疫情等因素影响,近几年保险中介的业务发展速度有所减缓,且面临佣金率持续下降、监管政策趋严等多重挑战。综合