

财富聚焦

直接融资规模创新高 4家法人机构落户 多项改革试点获批

## 青岛金融高质量发展成色十足

□青岛日报/观海新闻记者 傅 军

刚刚过去的2023年,多个新突破彰显出青岛金融业高质量发展的成色。

新高地崛起。青岛市着力优化营商环境,积极拓展企业融资渠道,助力资本高地强势崛起。直接融资突破4000亿元创历史新高,融资结构进一步优化。

新机构落户。青岛市坚持把项目招引作为核心驱动,做强现代金融产业体系。法人金融资源聚集实现突破,4家法人机构入青,填补多项业态空白。

新试点获批。青岛金融业发展突出创新引领,积极对上争取金融创新先行先试,获批跨境金融服务平台“银企融资对接”应用场景、非上市公司财务顾问等多项国家试点,青岛金融改革“试验田”效应进一步彰显。

■青岛金家岭金融区。



## 融资“新高地”崛起

当下,有一种共识越来越清晰:高质量发展需要加快融资体系变革,以银行信贷为主的间接融资和以资本市场为主的直接融资协调发展,才能实现融资和投资良性互动。

2023年,青岛不仅贷款规模突破3万亿元,直接融资规模也创出新高。

来自市金融局的数据显示,截至2023年12月末,全市企业通过股、债等方式实现直接融资首次突破4000亿元,达到4747.5亿元,同比增长39.5%。其中,上市公司融资242.2亿元,同比增长28.6%;企业发行债券融资4505.3亿元,同比增长40.1%。直接融资规模显著扩大,融资结构进一步优化。

直接融资规模的扩大,多层次资本市场的快速发展成为动力之一。2023年,青岛市持续发力企业上市,创新组建资本市场专业服务团队,授牌重点上市培育企业,强化定制化服务。全市全年新增上市及过会企业10家,境内外上市公司总数达到85家。全新建成三大交易所“全牌照”资本市场服务基地,组织各类培训百余场,参训企业超1400家。全市待审及辅导企业26家,重点拟上市后备库入库企业442家,良性梯队格局为企业上市积蓄勃勃生机。

2023年,青岛市持续打造创投风投优质资本高地,出台全国领先的“创投风投十条”3.0版政策,成功举办第五届全球创投风投大会,行业发展生态不断优化。截至11月末,全市在中基协备案私募基金数量2477只,私募基金管理规模1967亿元,基金数量等指标增速保持全国前列。基金管理人户均管理规模5.2亿元,

同比增长18.2%,高于全国5个百分点,投早、投小、投科技的核心实力不断增强。

## 四家法人机构“入青”

银行、保险、证券为主体,多种新兴金融业态并举,服务体系持续丰富,正成为青岛金融业的亮色之一。2023年,全省首家全牌照第三方支付机构——联动优势,受托管理总规模超1000亿元的国联证券资管公司、首家期货风险管理公司——山东港信资本以及全市首家介于现货和期货之间的大宗商品交易市场——青岛国际能源交易中心4家法人机构落户,让这种亮色更加耀眼。

作为一家以从事支付、互联网和相关服务为主的国内金融科技头部企业,联动优势拥有银行卡收单、互联网支付、移动电话支付、跨境人民币支付和跨境外汇支付、基金销售支付结算、MSO牌照(香港金钱服务经营者)以及VISAQSP认证等牌照资质,是经中国人民银行批复的全国性法人第三方支付机构。2023年9月,联动优势正式从北京迁址至青岛金家岭金融聚集区,成为山东首家拥有线上、线下、跨境支付的全国性第三方支付机构。

吸引更多资管机构落户,被视为青岛打造现代金融产业的重要一极。已落户青岛的光大理财、青银理财、恒丰理财均为银行系资管机构,国联证券资产管理子公司的到来,填补了青岛在券商系资管机构的空白。

据悉,国联证券自深化改革以来,加快推进泛财富管理转型,保持行业洞察的同时,坚定把握业务机遇,截至2023年6月末,国联证券资管受托管理总规模达1114亿元,在固收、多策略配置、ABS等细分业务上取得了较突出

的竞争优势。

2023年6月,山东港信期货有限公司风险管理子公司——山东港信资本投资有限公司通过设立备案,成为全省首家期货风险管理公司。

有业内人士表示,期现货领域的多种金融牌照属于稀缺资源,含金量极高,拥有这种资源就意味着拿到了开展综合性期现货金融业务的通行证,对企业开展多维金融、实业和投资布局具有重大战略意义,对企业品牌推广和市场开拓具有重要支撑作用,是企业致力于进入顶级金融运营商行列的标志,也是实现资本自由和规模扩张的风向标。

2023年初,青岛国际能源交易中心正式运营,是我市首家介于现货和期货之间的大宗商品交易市场,也是全省着力打造的服务国家能源安全、优化能源产业资源配置的对外开放新平台。

据悉,青岛能源中心将发挥交易平台供应链数字化基础设施优势,加快建设原油罐容数字化交易平台、船用燃料油交易平台,加快建成具有影响力的油气全产业链交易中心。

除4家法人机构入青外,2023年,青岛地方金融领域项目招引持续发力,吸引欧力士集团、山东高速集团、鲁信集团等优质企业来青投资地方金融组织,引入优质资本15亿元,地方金融业态进一步做优做强。

## 多项新试点获批

2023年,青岛金融业发展突出创新引领,积极对上争取金融创新先行先试,多项新试点获批落地。

为进一步加大金融服务实体经济力度,帮

助涉外企业特别是中小微企业拓宽融资渠道,及时满足融资需求,国家外汇管理局依托跨境金融服务平台创建了“银企融资对接”应用场景,在全国10家分局试点。外汇局青岛市分局作为全国首批获得国家外汇管理局批复试点资格的分局之一,2023年2月20日正式在全市范围内开展应用场景试点。至2023年末,共有172家企业通过应用场景试点获得融资授信97亿美元。

据了解,“银企融资对接”应用场景借助区块链技术打通了银企沟通桥梁,企业可通过该应用场景自主发布融资需求,银行在查看到企业发布的融资需求后在限定时间内进行线上对接操作,相较传统的线下融资服务,有效节约了银企对接沟通成本和银行获客成本。同时,该应用场景允许银行在获得企业授权情况下,向银行提供真实可靠的企业跨境信用数据,增进支持企业融资,为中小微企业经营发展注入金融活水。

2023年3月,获批青岛市合格境内有限合伙人(QDLP)对外投资试点资格的青岛进益筑恩资产管理有限公司完成首笔433.3万美元资金出境开展海外投资,标志着青岛市首单QDLP试点基金业务成功落地,青岛市创投风投中心建设和金融业对外开放实现新突破。

青岛还获批全国首批养老理财产品、首批特定养老储蓄、首批个人养老金制度等一系列试点,成为我国北方地区唯一集合上述试点的城市,目前养老金融产品缴存规模超过140亿元。

数字人民币在青岛基本形成高频场景全维度、主要场景全覆盖的应用格局,受理数字人民币商户突破45万个,不断点亮青岛智慧生活的新场景。

## 去年兴业银行青岛分行债券承销规模超260亿元

兴业银行青岛分行充分发挥总行“商行+投行”“融资+融智”优势,持续助力企业拓宽融资渠道、降低融资成本。2023年,兴业银行青岛分行债券承销规模达到263亿元,近三年累计承销规模超过700亿元,再创历史新高。

2023年10月,青岛某国企启动特色债券注册工作,兴业银行青岛分行作为牵头行,在总行的全力支持下,迎难而上、全力以赴,一方面加强与交易商协会沟通,提前摸清政策要求,做好每个环节的协调;另一方面倒排工期、争分夺秒,短时间内完成项目文件的制作,将平均用时2个月完成的注册环节压缩至3周。由于受交易商协会窗口指导要求限制,仍无法满足客户刚性兑付的发行需求,兴业银行总分联动、共破难题,加快制定融资服务方案,实现了企业诉求身办解、及时解。最终2023年11月初由兴业银行独立主承销的3亿元蓝色债券成功发行,是全国首单蓝色超短期融资券、本年度山东省唯一——单蓝色债券,为全市淡水资源节约和海洋资源开发利用贡献了“兴业力量”。

2023年末,青岛市某国企急需兑付一笔到期债务,拟通过发行债务融资工具偿付。兴业银行青岛分行临危受命,成立由总行牵头、总分支行三级联动的业务攻坚小组,帮助企业全力推进债务融资工具注册工作。在交易商协会的大力支持下,兴业银行业务攻坚小组成员加班加点,帮助企业6个工作日内完成了整个债券发行流程,并以强大的销售能力保障债券成功发行,及时完成到期债务兑付。

傅 军

## 建立科技金融专营机制、助力经济社会绿色低碳转型——

## 青岛银行向“新”逐“绿”

作为青岛地方金融的主力军,青岛银行深入贯彻落实中央经济工作会议、中央金融工作会议精神,科学统筹“进”和“稳”、“立”和“破”,着力做好“五篇大文章”,主动将自身发展融入地方发展大局,在更好服务实体经济、增进民生福祉、防范金融风险中实现自身发展的量跃升、质突破、稳中进。

## 科技金融激发新活力

为找准科技与金融结合点,青岛银行从机制、模式、产品三个维度入手,创新推出科技金融专营模式、四项单独管理机制、六大系列20余款科技金融产品,推动科技企业与金融的“双向奔赴”。

在建立科技金融专营机制方面,青岛银行很早就开始了探索,并走在全省前列。早在2014年,青岛银行在青岛高新区成立了山东省第一家“科技支行”,以“专业、专注、专营”的思路和创新模式开展科技金融业务,后续又分别在济南、威海、烟台、济宁、德州等地设立了多家科技专营支行,搭建起以总行直属一级部室为核心,以专营机构和特色支行为两翼的科技金融专营机制。

如今,从早期的开户服务,到中期的资金结算、信贷支持,再到做大做强后的综合金融,“全生命周期”的陪伴成为科技金融的

突出特色。为全面满足初创期、成长期和成熟期等各阶段科技企业的金融需求,青岛银行已推出六大系列20余款科技金融特色产品,如全国首创的“专利权质押保险贷款”、运用大数据技术推出的“科创易贷”业务、对拥有高层次人才的优质科技企业的“人才倍增贷”业务、针对科创企业科技成果转化成果的“科创快贷”业务等,构建起分层分类、覆盖企业全生命周期的梯队式培养模式。

2023年以来,青岛银行已累计向超过1000户科技企业发放贷款超85亿元。

## 逐“绿”前行释放新动能

作为绿色金融的先行者,青岛银行通过强化战略引领,打造绿色金融特色品牌、创新产品等,交出“特长生答卷”,为山东绿色低碳高质量发展提供源源不断的绿色动能。

为统筹推进绿色金融发展,青岛银行成立由总行行长牵头的青岛银行绿色金融委员会,出台《绿色金融发展实施方案》,建立跨部门的绿色金融工作领导和协调机制,从战略高度统筹推进全行绿色金融业务。

在“绿色金融场景服务方案”方面,青岛银行已经有了很好的探索,围绕碳贷通、绿贷通、光贷通、环贷通四大场景体系,打造

“绿金青银”特色品牌,挖掘并聚焦绿色信贷业务重点行业和重点场景,建立体系化、差异化的市场开发策略,推动业务落地和推广复制。不仅如此,青岛银行还先后创新落地全国首笔碳减排披露支持贷款、全国首笔碳配额质押+技改专项贷款、山东省首笔新能源CCER未来收益权质押贷款、山东省首笔排污权质押贷款等,成为山东省唯一一家实现中国人民银行推动绿色金融四类创新业务全部落地的金融机构,引领绿色金融业务创新发展。同时,作为立足青岛的本土力量,青岛银行充分利用地域经济特色,根据自身资源禀赋特点,积极在蓝色金融特色化领域不断探索。青岛银行与世界银行集团国际金融公司(IFC)共同推进“蓝色金融”能力建设,支持海洋生态环境保护和海洋经济可持续发展。

2023年11月27日,青岛银行与IFC在青岛举行蓝色与绿色金融第二期能力建设项目签约仪式,标志着双方在蓝色金融与绿色金融领域的合作步入新阶段。未来,双方在深化蓝色金融合作的同时,将合作扩大到绿色金融创新领域,发挥各自优势,以更高的视野、更为先进的理念,共同开展蓝色与绿色金融能力建设,建立行业典范,助力经济社会绿色低碳转型,有效应对气候变化。

傅 军

财富眼

山东新闻名专栏

## 数字化让保险理赔快起来

□茆 棋

保险理赔是保险服务的最后一环,也是保险服务的体现形式之一。

数字化,正在让保险理赔快起来。不论是拒赔还是理赔难、理赔慢,在提高消费者理赔服务体验上,数字化创新正成为保险理赔服务的新思路。

日前,多家头部保险公司公布了2023年度理赔报告。从数据上看,不少保险公司赔付金额创下新高,理赔时效也有很大提升,部分公司的自助理赔时效甚至以“秒”为单位计算。

中国人寿公布的相关报告显示,2023年,中国人寿寿险公司整体验赔服务时效0.38天,理赔直付案量超727万件,最快可达秒级理赔;中国人寿财险公司通过“一路行”空中智赔平台等实现数字化理赔一站式服务。

中国平安在2023年三季报中表示,中国平安紧密围绕主业转型升级需求,运用科技赋能金融业务促销售、提效率、控风险。2023年前三季度,平安AI坐席服务量约17.0亿次,覆盖平安82%的客服总量;AI坐席驱动产品销售在整体坐席产品销售规模中占比45%,AI催收覆盖率为42%。

这样的理赔成绩单,是保险公司数字化水平提升的必然结果。人工智能、大数据等技术的广泛应用不仅提高了保险理赔的效率,还改善了消费者的理赔体验。

对消费者来说,科技手段的引入极大简化了理赔流程,降低了消费者的时间成本。AI理赔、线上理赔等工具使得消费者可以随时随地提交理赔申请,无需亲自跑腿或长时间等待。此外,这些工具通过数据分析,能更快速、准确地核定赔付金额,确保消费者得到公正、及时的赔付。对保险公司来说,科技手段提高了理赔效率,降低了运营成本。

目前,多家险企借助自有App、第三方平台等网络入口,便利客户线上报案登记。在很多场景下,还可以通过在线上传文件、图片、视频等资料证明损失,保险企业借助图像识别等技术分析数据,确认损失原因与程度等,对理赔人员经验的依赖程度大大降低。一些公司还通过建立智能理赔系统实现理赔审核及赔付的自动化,显著降低理赔成本。

在保险产品的全链路中,用户只有到了理赔环节,才能真正感知到保险的价值。理赔是保险产品效用落地的最重要环节,也是用户最在意的服务环节。能理赔、理赔快,让用户安心、放心已成为行业共识,数字化、智能化将让保险理赔的体验越来越好、越来越快。

## 青岛招行以供应链金融活水支持小微企业

招商银行青岛分行始终积极进行供应链金融业务探索,将供应链视为普惠金融发展的重要方向,并纳入经营机构绩效考核,常态化设置竞赛奖励,持续加码推动措施,2023年累计实现供应链业务自营投放190亿元,服务优质核心企业近150户,惠及产业链上游供应商1200多户。

招商银行青岛分行以地方经济发展需求为导向,紧密围绕青岛市24条重点产业链开展供应链金融业务,逐步形成先进制造、大基建、医药流通三大重点业务板块。

将先进制造业打造为供应链金融的主战场。先进制造业是经济发展的核心竞争力,青岛市依托海尔、中车等核心企业,形成智能家电和轨道交通装备两大国家级先进制造产业集群,成为区域经济发展的主力军。招商银行青岛分行锚定中车、海尔、海信、歌尔等优质核心企业,以优势供应链金融产品为纽带,不断带动供应商卡位入链。2022年成功打造出“中车云信”优秀供应链服务案例,2023年海尔供票平台顺利上线,电费通业务持续扩容,越来越多的制造业核心企业实现业务投放,先进制造业已逐步占据分行供应链金融半壁江山。

以供应链支持为区域大基建注入增长活力。招商银行青岛分行以中建、中铁、中交等优质建筑商为切入点,采用商票保贴、付款代理等方式将核心客户信用输出到供应商,为辖区基建项目顺利施工提供了有力保障,有效缓解了建设期间小微供应商的资金压力。

以完善的服务方案在医药流通领域形成细分优势。招商银行集成付款代理、商票保贴、医药保理、医保贷、招链易贷等优质产品,聚焦“医保、医疗、医药”三个关键环节形成“三医产业链”推动专案,面向优质医疗机构、药品和医疗企业批发、零售、生产企业实施综合金融服务全覆盖。2023年8月,招行即墨支行成功落地了招行系统内全国首单医保场景招链易贷,该模式纯线上操作、无抵押免担保且不占用核心企业授信,极大限度地为企业实现了高效快捷融资。2023年已有6家医院、13家重点医药流通企业开展供应链金融合作,累计支持“三医”领域供应商117户。

“工欲善其事,必先利其器”,业务的蓬勃发展离不开优势创新产品的支持。2022年以来,招商银行先后推出商超贷、医保贷、移动招企贷、账权池、招链易贷、经销易贷等一系列弱确权创新产品,解决了部分核心客户不愿输出信用的难题,为小微供应商融资开辟了新的路径。

傅 军