

2025年3月18日 星期二

责编 段晓东 林 兢 美编 李晓萌 审读 林勇杰 排版 韩 婷

财富聚焦

金融产品丰富多样 企业与金融机构面对面 直接融资能力加强

青岛科技金融持续“上新”

□青岛日报/观海新闻记者 傅 军

持续“上新”正成为青岛科技金融的新亮色。

3月5日,国家金融监督管理总局发布科技企业并购贷款试点政策,在青岛等18个城市开展试点。政策发布后,市委金融办、青岛金融监管局等部门积极推动落实,仅用短短一周时间,于3月12日实现了首批两单科技企业并购贷款试点业务的正式落地。

3月14日,为加快培育新质生产力,推动高水平科技产业融合,增强高质量科技创新供给,充分发挥科技金融赋能作用,助力科技企业高质量融资发展,“科创融通·科技金融赋能企业培育”金企对接活动顺利举办。来自银行、保险、投资机构、担保机构等各类金融机构的服务代表,科技型企业负责人以及科技金融特派员200余人参加活动。43家企业与金融机构通过对接活动达成初步合作意向,合作金额达到3.7亿元。

从顶层设计到落地实践,从谋篇布局到精耕细作,从多点突破到彰显特色……近两年间,青岛金融业胸怀“长心”、锻造“耐心”,优化金融资源供给,创新金融服务模式,不断提升金融支持科技创新力度、广度、精度,努力写好科技金融的精彩篇章。



■市委金融办联合市文旅局举行“金融+文旅”金企对接活动。

更多信贷“活水”流入科技创新

金融监管总局在包括青岛在内的全国18个城市组织开展适度放宽科技企业并购贷款政策试点工作,对于“控股型”并购,试点将贷款占企业并购交易额“不应高于60%”放宽至“不应高于80%”,将贷款期限“一般不超过七年”放宽至“一般不超过十年”。

工商银行青岛市分行、浦发银行青岛分行两家试点银行分别为两家青岛民营科技企业授信合计1.83亿元。其中,工商银行青岛市分行贷款占并购交易价款的比例突破60%,达到73.95%;贷款期限也根据政策进一步放宽,分别达到了10年和8年。这是青岛市率先运用政策红利推动科技企业并购重组的重要实践,将为我市科技创新发展带来更加强有力的金融支撑。

科技企业并购贷款政策放宽,对企业自身乃至整个城市新兴产业的发展来说都是一大利好。科技企业对资金需求的期限相对较长,并且企业在研发创新过程中往往自有资金不足,更需要外部资金支持。将科技企业并购贷款占并购资金的比例提高、期限延长,更符合科技企业对资金需求的特点,有助于金融机构更好地服务科技企业开展并购,支持科技企业做优做强。

从城市产业发展角度看,随着科技企业并购加快,城市科技创新资源进一步集中,将助力城市催生新兴产业巨头、做强新兴产业。青岛高度重视金融支持科技创新高质量发展,引导金融机构用好科技创新和技术改造再贷款等货币政策工具,积极向总部争取资源倾斜;鼓励银行机构设立科技金融部或科技支行,推出“科创易贷”“浦创贷”等丰富多样的科技金融产品。

截至2024年末,全市各项贷款余额突破3.19万亿元,同比增速5.83%;存贷比111.3%,名列全国同类城市前茅,更多“金融活水”流入我市实体经济。其中,高技术产业、战略新兴产业贷款增速分别达到34.31%、26.44%,远高于各项贷款平均增速,科技创新各重点领域和关键环节金融服务精准有力。

全方位金企对接

青岛持续完善“政策引导+金融伙伴+金融管家+直播推介+金融问诊+线上平台+热线电话”等全流程服务模式,2024年,全市开展多层次金企对接活动577场次,对接企业4.4万家次,新增授信3572亿元、新增放款1387亿元;其中,市委金融办联合市科技局开展“金融+科技”专项对接行动,聚焦高新技术企业、科技型中小企

近日,市财政局组织召开全市农村综合改革工作专题会,全面总结2024年工作,研究部署2025年重点任务。各涉农区(市)财政局分管负责人、相关科室负责人及试点镇(街)相关负责人参加会议。

目前,青岛市共有国家级试点2个、省级试点3个、市级试点5个。2024年试点区域村集体经济平均增收24%,新带动农民就业5000余人次,培育带动蓝莓深加工研学、草莓西红柿设施

种植等特色产业近20个,试点成效持续显现。

位于黄岛区王台街道的东漕汶村,村内排水沟年久失修,原来一到雨季部分土地会形成内涝,村民深受其扰。2024年5月,村庄依托实施财政农村综合改革项目,对村内排水沟等基础设施进行修建,极大改善了村民生活环境,得到村民好评。

东漕汶村的变化是农综改试点成效的一个缩影。

农村综合改革是财政部门牵头实施的一项改善民生、惠及农民的民心工程。近年来,市财政局锚定党中央“建设宜居宜业和美乡村”目标,坚持每年将农村综合改革列入重点保障事项。2024年,统筹市级以上财政资金5.3亿元,支持实施以村内道路、坑塘沟渠等基础设施建设为重点的农村公益事业项目1400余个,全市村容村貌进一步改善,群众获得感、幸福感、安全感不断提升。同时,以强村富民为核心,持续

开展农村综合性改革试点试验,统筹推进乡村发展、乡村建设、乡村治理。

下一步,青岛将聚焦责任落实、项目管理、预算执行、运营管护、机制创新、绩效管理等方面持续发力,实施全周期精细化管理,以更高的标准、更强的力度做好2025年全市农村综合改革工作,真正抓好办成一批群众可感可及的实事。

傅 军

招商银行青岛分行 跨境旗舰支行启航

3月12日,“跨境旗舰店,服务新体验”招商银行青岛分行市南跨境旗舰支行启动仪式举行,标志着招商银行在跨境金融服务领域迈出了重要一步。

作为正式设立的系统内首家跨境旗舰支行,招商银行成立跨境旗舰支行旨在落实金融支持实体经济高质量发展的使命担当,助力中资企业全球化经营,为跨境客户提供全流程、数字化、专业化的焕新跨境金融服务。

招商银行青岛分行负责人表示,随着中资企业全球化布局的步伐不断加快,企业的经营模式发生了显著变化,境外需求更加多元。为了更好地服务青岛市实体经济发展,特别是服务青岛市企业“走出去”,招商银行青岛分行专门设立跨境旗舰支行,并郑重向客户宣布“十大服务承诺”,未来将通过“流程快、模式新、专业强、资源优”的综合服务,为青岛的企业出海保驾护航。

近年来,招商银行青岛分行致力于为企业提供高效的资金结算服务,通过专业的跨境金融方案,助力企业规避汇率风险、优化资金配置。此次跨境旗舰支行的设立,让企业对未来与招商银行的合作充满期待。

随后,与会嘉宾在招商银行工作人员的引导下参观招商银行市南支行营业厅。焕然一新的营业环境、智能化的服务设备、专业化的服务团队,无不彰显着招商银行在跨境金融服务上的用心与实力。参观中,招商银行的相关负责人为嘉宾们详细介绍了跨境服务的各个环节以及旗舰支行的服务亮点。

招商银行青岛分行市南跨境旗舰支行的设立,不仅展现了招商银行在跨境金融服务领域的创新实力,也为中资企业全球化经营提供了强有力的金融支持,更是招商银行践行“金融为民”理念的又一重要举措,标志着其在服务实体经济、助力企业“走出去”方面迈出了坚实步伐。未来,招商银行将继续以科技为驱动,以客户为中心,不断优化跨境金融服务体系,打造跨境金融服务新标杆,为构建新发展格局、推动经济高质量发展注入金融动能。

傅 军

构建“专业、多元、智能”优势,金融产品收入跻身行业前20%

联储证券：三大核心路径锻造财富管理新势力

□青岛日报/观海新闻记者 丁倩倩

多元产品驱动规模稳步攀升

当前财富管理行业的核心机遇,在于向买方投顾转型。券商的服务模式也逐渐由单一产品销售向组合产品销售转变,由单一资产配置向多元化资产配置转变。

联储证券敏锐把握市场趋势,迅速建立起“策略创新+产品定制”双轮驱动模式,打造“联心”资产配置体系品牌。联储证券财富办公室负责人梁雪介绍,公司构建了覆盖不同风险收益特征的产品超市,以低波动策略夯实基本盘,同时精细化布局“固收+”策略、量化策略、套利策略、主观策略、期货策略等多元化策略,以更好地满足各类投资者的资产配置需求。

同时,联储证券深耕组合投资,三大FOF(基金中的基金)产品系列投资者认购率持续攀升。梁雪表示,“联选”全明星系列FOF通过低相关配置的大类资产分散风险,“联利”主题型系列FOF精选优质策略,规避单一策略、单一资产布局“固收+”策略、量化策略、套利策略、主观策略、期货策略等多元化策略,以更好地满足各类投资者的资产配置需求。

通过多元化布局,联储证券近三年的资产管理规模保持年均20%以上的增长率,作为青岛首家全牌照券商,其构建的“财富管理+专业交易”模式,已成为当地财富管理改革试验区

的重要标杆,2024年“投资者教育进百校”活动更覆盖超2万人次,获评青岛市金融教育示范基地。

“需求适配”引导服务精细升维

财富管理驶入高质量发展的新赛道,“专业财富规划与配置”能力成为券商转型的“胜负手”。联储证券以“精准适配”与“风险管理”为核心,构建了全链条精细化服务体系。

在管理人筛选上,联储证券建立“观察池-储备池-核心池”三级漏斗体系,从超千家私募机构中精选核心合作方,形成“白马+黑马”组合,构建了策略稳定性、又捕捉新兴策略红利。

在风险管理上,联储证券遵从“左侧布局”的选品思维,确立了“不盲从、敢逆向、强风控”方法论,通过宏观经济周期分析与政策研判模型,动态评估资产风险收益比,避免追涨杀跌的市场惯性。

在投资人服务上,针对大众客户、高净值客户以及机构客户等不同客群需求,联储证券构

建了差异化服务体系,并与时俱进推进服务的优化升级。针对高净值人群的家族办公室服务为例,梁雪表示,当前,家族办公室服务已迈入2.0时代,其业务服务逻辑也从简单的资产配置转向深度的家族传承与治理,因此我们不仅向高净值人群提供有针对性的资产配置,更提供高端沙龙、企业研学、子女投资体系培养等一系列增值服务。

精细化的策略背后,是人才与生态的协同优化。据悉,联储证券财富管理的产品投研团队学历涵盖北大、人大等多家高校,90%以上为硕士研究生,团队成员具备多年投资及投研经验。进入2025年,联储证券加速人才招聘和团队培育,1月起,已陆续发布私人财富配置顾问等多个岗位的招聘需求。“针对资深的财富管理精英人才,公司推出了‘家办主理人培育计划’,定向培养未来家族办公室行业的卓越领导人”,梁雪表示,为人才来了、留得住,联储证券建立了双通道的人才机制,不仅根据人才能力的晋升通道,给予相匹配的专业职级,为金融人才提供充足的获得感。

AI赋能推动效率革命

在数字化浪潮中,联储证券将科技视为财富管理“第二增长曲线”——不仅是实现千人千面资产配置需求的关键,更是优化业务流程、以平台化构建差异化优势的“点金手”。

目前,联储证券已通过自建的数据化资产配置服务体系——“联心资配魔方”重构服务流程。该系统整合大数据、人工智能与金融工程模型实现配置能力专业化、客户生命周期流程化、销售服务标准化三大突破。“系统不仅为投资人提供个性化的资产配置方案,并且有效支持一线营销人员提升专业能力,为投资人提供全生命周期陪伴服务。”梁雪补充说。

DeepSeek的“大火”,引发了行业的思考,AI技术的日益强化使得智能化投顾成为可能。梁雪表示,联储证券对AI技术保持审慎创新态度,一方面加大算法团队投入,与头部科技公司合作优化模型,另一方面建立“人工复核+合规审查”双机制,确保AI决策透明可控。这种平衡策略有助于使其在智能投顾领域实现服务覆盖度与客户满意度双提升。

联储证券的实践表明,财富管理的核心竞争力在于对客户需求的深度洞察、对专业能力的持续打磨以及对技术变革的敏捷响应。这种长期主义的价值创造逻辑,正推动其从行业新势力向领军者稳步迈进。