

财富聚焦

“青岛军团”的崛起“密码”

□青岛日报/观海新闻记者 傅 军



丰富的后备企业库

今年 2 月举行的全市上市企业座谈会上，青岛市委副书记、市长赵豪志曾表示，要持续完善公司治理，提高企业内控水平，不断健全激励约束机制，积极利用资本市场进一步盘活存量、提质增效、转型发展。要坚定不移聚焦主业，扩大投入、创新发展，加快数字化转型，不断提高企业核心竞争力，努力实现企业主业规模和公司市值“两个倍增”。

上市公司要实现“两个倍增”，数量多、质量优的上市企业后备库是前提。

7 月 30 日，山东省地方金融监管局发布《全省重点上市后备企业名单》，彰显了山东举全省之力培育上市后备企业的决心与雄心。

在这份彰显山东资本市场未来的名单中，青岛无可争议地成为主角之一。在 503 户重点企业中，青岛企业共有 101 户，占比超过 20%，青岛丰富的上市企业后备资源由此可见一斑。

高新技术企业是一个城市科技创新能力最集中的体现，对深入实施创新驱动发展战略，推进产业结构战略性转变，实现高质量发展具有十分重要的推动作用。

上市青企中缺乏高新技术企业曾被视作青岛资本市场的遗憾之一，但近两年来，越来越多高新技术成为资本市场“青岛军团”的“主角”。

2019 年、2020 年及今年上半年新增的上市企业中，高新技术企业占据了绝对比例，登陆科创板、从事医用电镜器械和光学产品供应商的海泰新光；为大健康产业赋能，要做“破局者”的百洋医药；从事环保设备生产销售的德固特；从事生态修复业务的冠中生态……都让人们看到了上市青企中的科技力量。

此次上榜的青岛 101 家企业中，均是高新技术企业，这也意味着未来几年，将有源源不断的青岛高科技企业登陆资本市场，成为资本的“宠儿”。

101 家企业中，大部分为制造业成为这份名单的青岛特色，尤其是聚集了一批制造业单项冠军、专精特新“小巨人”等科技含量高、创新能力强、成长性好的企业。

此外，我省于近日公布全省上市公司孵化聚集区试点名单，全省共 24 个试点，涉及 14 个市。青岛崂山区、城阳区（含高新区）、西海岸新区成功入选，成为山东省获批试点最多的地市之一。

根据《试点方案》，全省上市公司孵化聚集区试点期暂定为 5 年（2021—2025 年），将于今年 9 月底前全面推开，旨在通过资金全过程参与、政策全周期支持、服务全链条保障，进一步优化资本市场生态，推动上市公司保持高位增长。主要目标是实现区域上市公司集群发展、高质量发展，建立起数量充足、质量过硬的上市后备企业梯队，树立上市标杆、产业标杆，形成可复制推广经验，引领全省上市公司提质增量。

点燃企业家上市的热情

企业是资本市场的主体，而企业家则是企业的灵魂。一个企业家决定一个企业的发展，一万名企业家就可以决定一个城市经济发展的质量。

不仅有丰富的企业资源，企业家的上市热情正在被点燃，成为资本市场“青岛军团”崛起的重要动力。

近两年间，中国资本市场风起云涌，在推出“科创板审核 2.0”后，相继启动了创业板改革并试点注册制，新三板改革并推出精选层等多项重大改革，直接融资体系对新兴产业和实体经济的重要性更加凸显。抓住这难得的“黄金期”，青岛通过开展万名企业家资本市场培训等，让企业、企业家与多层次资本市场的距离越来越近。

两年来，青岛举办各类企业上市相关的培训近 150 场次，参训企业超过 12000 余家次，参训人员约 13500 余人次，越来越多的青岛企业、青岛企业家逐渐认知资本、力求借用资本的力量做大做强企业。

8 月 12 日，伴随着青岛中加特电气股份有限公司在青岛证监局进行辅导备案登记，青岛地区上市辅导备案企业达 21 家；此外，青岛有 11 家企业在证监会和交易所审核；富景农业、天泰地产、浩大海洋、创新奇智等 4 家企业已向境外交易所递交了上市申请材料，形成上市工作“培育一批、辅导一批、排队一批、上市一批”的良好梯队格局。

退休老人。据刘圣祥统计，在他服务的老年顾客中，大部分人体验了网上银行和手机银行的便捷后便能适应电子终端的自助服务，但也有一部分老年人因为现金存取或者定期转存的业务需要，还要到网点办理。“另外，还有四分之一左右的老年顾客虽然会使用手机银行，但更愿意到网点来在我们的帮助下使用。”这也导致老年顾客依然是网点顾客的主力。“像孟宪浩老人这样的人和事在我们工作中是常有的，我的同事也经常遇到，我们都会这样处理。对于我们来说，银行网点不只是盈利，服务才是第一位的。”刘圣祥说。

孟宪浩说，他写这封信的目的一方面是为了表达对刘圣祥和建行伊春路支行的感谢，另一方面也是希望能通过这封感谢信呼吁更多的银行网点能关注到老年人在智能设备使用中的实际困难。

2021 年 4 月 19 日，青岛市人民政府办公厅发布《青岛市切实解决老年人运用智能技术困难实施方案》。《方案》中提到，要“便利老年人日常消费”，“坚持传统服务与智能创新相结合”、“线上服务与线下渠道相结合”的原则。今年以来，青岛建

搭建靶向精准的上市生态圈

搭建靶向精准的扶持企业上市生态圈，是资本市场“青岛军团”崛起的核心要素。

为了让企业上市之路走得更顺畅，市地方金融监管局对企业上市过程中遇到的历史沿革确权、出具合规证明、土地、规划、消防等问题，协调各区市、部门给予解决。同时，积极加强与中国证监会、上交所、深交所的沟通和交流，为企业上市提供专业指导，帮助企业加快上市进程。

青岛充分发挥政策的引导放大效应，结合企业上市需求，出台了“真金白银”的鼓励政策。如按企业上市阶段实行提前奖补，将奖励政策时间前移到券商出具尽调报告阶段，有效降低企业上市前期成本，企业上市积极性持续提高。

2021 年，青岛专门出台《青岛市支持金融业高质量发展政策措施》，其中特别把“促进资本市场壮大”作为一节，提出对拟在国内主板、科创板、创业板上市的本土企业，根据企业上市进程分阶段给予补助，累计不超过 400 万元。对在全国中小企业股份转让系统挂牌的企业，给予 120 万元一次性补助。对在全国中小企业股份转让系统精选层企业，实现境内主板市场转板的，参照上市补助给予累计不超过 400 万元一次性补助。鼓励区市对“四上”企业改制给予一次性补助。

据悉，目前青岛各区市也不断加大企业上市奖补力度，有的区市已经将补助提高到 1500 万元，并在税收等方面上给予扶持政策。

不仅仅有政策扶持，为企业上市提供全链条服务也是企业上市必不可少的一环。

我市充分发挥青岛资本市场服务基地平台作用，推动上交所、深交所青岛服务机构，建立与港交所、新交所、韩交所等境外交易所常态交流机制，畅通境内外资本市场对接渠道。运用券商、律所等专业优势，为企业提供股改、基金、发债、挂牌、上市等全链条专业培训，做到“企业有所需，政府有所应，机构有所助”。

逐浪而行，步伐坚定。对资本市场“青岛军团”我们信心十足，丰富的企业后备资源，适宜的生态圈层，必将为企业发展源源不断注入新活力，成为赋能青岛经济发展强有力的“引擎”。

设银行网点不仅配备老花镜等适老化设备、以及提供大堂经理对老年人的一对一服务，而且在手机银行和智能柜机上上新了多种适老化服务。包括建设银行在内的青岛多家银行的电子设备上，老年人均可查看更大的字体或者使用语音朗读服务。

《方案》还提出，到 2022 年年底前，“解决老年人面临的‘数字鸿沟’问题的长效机制基本建立。”在我们实际生活中，要消灭数字化鸿沟，不仅要帮助老年人学会使用智能设备，更重要的是服务人员以理解与耐心，防止老年人被数字化交互遗漏。李星说，“老年人非常敏感。有时候一个动作或一句话的语气把握不好就会导致老人误会我们在嫌弃他们。”面对有情绪的顾客，李星认为解决办法就是“多一些耐心”“姿态再低一些”。老吾老以及人之老，装着这颗心去服务老人，便能获得他们的信任、顺利解决问题。

现在，孟宪浩老人有网上银行相关的问题就会咨询刘圣祥。两周前，在刘圣祥的帮助下，老人已经使用微信绑定了建行的银行卡，如此一来，他在家也可以通过微信查询银行卡的余额和转账情况。

2021 年 8 月 19 日 星期四

财富眼

银行数字化转型之变

□莞 棋

从赋能到深度融合，正成为数字化转型的新风向。

上周五晚间，A 股上市银行中的宁波银行、招商银行率先披露了中期业绩，两家银行营收、净利双双增长，尤其是归母净利润增幅均超过 20%，创下近年中报增速的新高。

招商银行在半年报中称，今年上半年，该行不断打磨 3.0 模式，大财富管理业务模式初显轮廓，数字化运营模式红利初步释放，开放融合组织模式迈向纵深。

数字化与战略转型深度融合是招商银行 3.0 版的核心。在招商银行看来，随着金融脱媒、利率市场化、科技变革的不断深入发展，中国银行业告别以规模取胜的 1.0 阶段和以结构和质量取胜的 2.0 阶段，进入模式致胜的 3.0 时代，市场与监管环境总体上愈发有利于发展战略领先、数字化能力突出、经营风格稳健、组织文化优秀的银行，行业分化日趋明显。

作为城商行中的领头羊，宁波银行把数字化转型作为业务发展的“护城河”。其在半年报中表示，上半年该行借助金融科技赋能，强化战略转型与管理升级的协同性，在资产管理、资产负债管理、风险管理、数字化经营等方面不断探索符合自身战略定位和长远发展目标的体系、机制与措施，推动整体经营效率提升，资本充足与资本效率、净息差等综合指标表现持续保持在行业较好水平。

为保证商业可持续，银行能够心无旁骛地专注于金融服务，宁波银行借助金融科技，持续完善全流程的风险管理体系，将风险关口前移，努力将风险成本降到最低。实施授信业务名单制引领，结合产业链研究，精准定位目标客户群，提升风险管理的数字化和智能化水平，推动普惠金融服务稳健可持续发展。

招商银行、宁波银行恰恰正是银行机构数字化转型之变的典型代表。

近两年间，大数据、人工智能、互联技术（移动互联、物联网）、分布式技术（云计算、区块链）、安全技术（生物识别、加密、量子技术）等在深刻改变着金融业态。从国有大型商业银行到股份制银行，还有区域性中小银行，金融科技的应用成为共同行动，但大多数银行的金融科技应用仅限于传统银行的信息化，通过技术手段代替原有流程，以提升银行管理和运作效率。

经过 2020 年以来的疫情大考，银行数字化转型步伐明显加速，从浅层次的赋能业务发展逐渐深入到与银行战略转型深度融合，数字化开始贯穿到银行变革与发展的“基因”中。有的银行开始结合数字化转型战略，进一步使组织架构轻型、敏捷、智能、高效；以数字化转型推动风控体系的流程自动化、决策自动化、数字化监控和预警，尤其是服务于信用风险、压力测试、运营风险防范等；有的银行通过数据分析与挖掘、客户画像、产品分析、盈利分析、市场情况分析、精准营销和交叉营销等，最大限度地发掘数据价值。

可以预见的是，未来几年内，数字化转型与融合将是银行竞争的最重要赛道，数字化也将为银行业发展带来更大的想象空间，谁能在这一浪高过一浪的竞争中胜出，抢占 C 位，让我们拭目以待。

财富圈

刘圣祥，你有一封感谢信请查收

□青岛日报/观海新闻见习记者 丁倩倩

6 月 22 日，上午 10 点，气温接近 30℃。退休教师孟宪浩来到建设银行伊春路支行。这是距他家最近的建行网点，乘坐公交车 10 分钟左右的路程。孟宪浩匆匆走进大厅，开足了空调所散发出的凉气也难以平抑他焦急的心情。

他找到职员刘圣祥说：“上次你跟我说的解决方案不行，输入密码提示错误，这该怎么办？”

刘圣祥记得老人，一天前，老人刚来找过他。老人和老伴儿独居，因为老伴儿生病卧床离不开人，老人平时只能通过网络购买米面粮油。但近期，老人登陆购物网站时发现网银无法使用，只得来网点寻找解决方案。当即，刘圣祥帮助老人检查了银行卡的状态。账户没有冻结，卡里也有余额，一切正常。刘圣祥推断老人在购物网站绑卡的环节出现问题。

在听了刘圣祥的解决方案后，老人回去一番操作，还是无法网络购物。第二天他又回到伊春路支行“问罪”刘圣祥。向银行网点的负责人李星请示之后，刘圣祥决定为孟宪浩老人上门服务。这并不是刘圣祥第一次“出外勤”。对于行动不便的顾客比如老人、孕妇，只要顾客打电话到就近的网点，网点的工作人员都可以提供上门服务。

说起那天的经过，孟宪浩老人愧疚而感动。家里有病号，因为卫生收拾不及时，家中气味难闻。平常儿女回家，老人都要提前打扫，现在，这个陌生的小伙子却要直接上门提供服务。

刘圣祥在老人家待了半个小时左右，向老人详细讲述如何绑定银行卡以及如何购物。那天刘圣祥忙了一身汗，出门时已临近正午。老人提出请他吃饭，刘圣祥没有接受，匆匆离开。

6 月 24 日下午，刘圣祥在大厅再次见到孟宪浩。老人进门就跟他说要找领导，“什么事？”刘圣祥问。“先不告诉你。”老人神秘兮兮地说。

等到网点负责人李星带着老人再次来到刘圣祥跟前时，他才知道老人是来送感谢信的。老人说非常感激刘圣祥，稍后还要去建行青岛分行送感谢信，“不能越级，得先来找支行的领导”。后来，老人把另一份感谢信送到了位于深圳路上的建设银行青岛市分行。

“说实话，我挺意外的，孟叔叔有点夸大了，这都是应该做的事儿。”刘圣祥回忆拿到感谢信时的心情说。

人行两年多的时间，作为理财顾问，90 后的刘圣祥名下顾客有 3000 多人，其中一半多是退