

千帆竞发财富之城

(上接封面)

变局与坚守

经济是肌体,金融是血脉,两者共生共荣。2022年,复杂严峻的国际环境、多点散发的国内疫情,各种变量叠加,实体经济振兴的期待等,让金融业从未如今天这般被寄予厚望。

与此同时,2022年是资管新规正式实施的第一年,以财富管理为核心的资管行业正处于前所未有的变化中,最终将在服务实体经济、满足居民财富管理需求等方面起到重要作用。

面对变局,财富青岛更加坚守以财富之水赋能实体经济的初心,构建财富管理与实体经济融合渗透的良好格局。

2022年上半年,青岛贷款规模连续跨越两个千亿元台阶,为实体经济振兴发展注入源源不断的“金融活水”。

2022年4月末,青岛本外币贷款余额在全省率先突破2.5万亿元,6月末,再次突破2.6万亿元,全市本外币贷款余额达到26018亿元,较年初增加1929亿元;本外币存贷比达105.4%,高于全国23个百分点;制造业贷款连续29个月实现正增长,普惠小微贷款增速高于各项贷款15个百分点。

在海量资金的“浇灌”下,“青岛制造”源源不断地从工厂流向市场,一大批培植着城市未来的项目正在加速落地、见效,青岛经济发展长期向好的基本面持续显现,未来可期。

财富青岛还一直致力于探索资源聚集新模式,汇聚了一批具有辐射引领作用的专业财富管理机构,特别是2019年以来,先后聚集了光大理财公司、青银理财公司、恒丰理财公司(筹),初步形成了以理财子公司为带动,多业态共同发展的专业财富管理机构集群。

银行理财公司作为资管行业的主力军,在对接理财资金与实体经济融资需求上,扮演着越来越重要的角色。

2022年以来,光大理财在区域发展、支持新旧动能转换等方面进一步发挥资产配置优势,持续增强对基础设施建设、乡村振兴主题、制造业转型升级等项目的支持。年初至今,光大理财已向青岛地区企业累计新增投放41.92亿元,在青累计投资余额超200亿元,实现了理财资金与实体经济的有效链接。

一直以来,财富青岛还发力于多层次资本市场建设,推动社会融资结构由间接融资为主向直接融资和间接融资并重转变,社会财富通过股市、债市、基金、理财等直接流向实体经济的渠道明显拓宽。

2022年,资本市场“青岛后备军团”强势崛起,加速“扩容”,展现出的强劲爆发力令人惊艳。

7月21日、22日,青岛三柏硕、青岛豪江智能分别通过证监会审核待发,创出2天2家企业过会的纪录,至此,今年以来青岛有5家企业相继成功过会。

再往前倒推20多天,在6月20日到6月30日的10天内,青岛先后有沃隆食品、海力威新材料、青岛青禾、以萨技术、三祥科技、雷神科技、浩大海洋7家企业IPO申请相继获受理,创出了10天7家青企IPO申请获受理的“青岛速度”。

这些资本市场“后来者”,有的是高分子材料、海洋食品等传统优势产业的佼佼者;有的则是新兴产业前沿的“弄潮儿”,代表着青岛新经济发展的“未来”,透过它们,资本市场看到了青岛借力资本,“筑牢实体经济根基,构建具有国际竞争力的现代产业体系”,再塑发展新优势的决心与信心。

抉择与升级

关键时刻的关键抉择,总会激发出一座城市超乎想象的澎湃活力。

党的十八大以来,金融改革大潮风起云涌,青岛凭借经济基础厚实、金融体系健全等优势,率先提出打造财富管理金融综合改革试验区的设想,最终获批成为国家级试验区。

八年来,青岛积极承担财富管理改革创新国家使命,稳步探索中国特色财富管理发展新模式和新路径,着力建设面向国际的财富管理中心城市。通过持续放大先行先试效应,在财富管理政策创新、机构聚集、环境优化、风险防控等领域取得显著进展,探索形成了“政策孵化、试点先行、成效评估、复制推广”的渐进式改革模式,形成了100余项具有示范性的改革创新成果,为国家深化财富管理金融改革积累了经验。

其中,全球首单非金融企业蓝色债券、全国首批养老理财产品试点、全国首批绿色金融债券发行试点、跨境投融资试点等创新成果走在全国前列。

当下,中国金融改革进入深水区,区域金融改革创新浪潮迭起,央行最新发布的《中国区域金融运行报告(2022)》显示,抢抓国家区域金融改革创新“红利”,借力区域经济发展特色与优势,逐浪现代金融,提升金融服务实体经济质效正成为越来越多城市的共同行动。

财富青岛要在区域金融改革创新的大潮中继续勇立潮头,展现担当与勇气,唯有再进阶、再突破,以更高的视野、更大的勇气、更快的速度先行先试,进一步扩大整体区域开放优势、资源禀赋优势,多措并举搭建适合行业生长的金融生态圈,优化区域金融生态环境,以高质量的财富管理服务经济高质量发展,让金融改革“青岛声音”更加响亮。

正是缘于此,今年以来,青岛多措并举搭建适合生长的金融生态圈层,超前研判谋划,围绕招商重点精准发力,面向青岛建设国际财富管理中心城市的战略定位,立足全国金融机构异地布局的特点和趋势,在市政府分管领导的带领下,相关部门密集“走出去请进来”,将财富青岛的“诚意之邀”传达至更多的金融机构,仅7月份,就与招商银行股份有限公司、深圳证券交易所、北京证券交易所、中国证券投资基金业协会等广泛接触。

开放,尤其是更高水平的开放,一直是财富青岛最大的底色,今年以来,青岛金融业开放再次收获诸多惊喜,成为开放经济中的耀眼亮色。

7月22日,中国人民银行、国家外汇管理局官网发布消息,跨国公司本外币一体化资金池试点将进一步扩大。上海、广东、陕西、北京、浙江、深圳、青岛、宁波等地将迎第二批跨国公司本外币一体化资金池试点。海信集团控股股份有限公司、赛轮集团股份有限公司获批成为试点企业。该试点政策的实施,有助于跨国公司优化跨境资金管理 with 运作,提升全球化资金管理质效和水平,不断增强国际竞争力。

这项试点,被视作是中国稳妥有序推进资本项目高水平开放的重要一步。

绿色金融全面推进的同时,服务于海洋经济的“蓝色金融”在青岛也悄然“出圈”,这同样也有开放的特质。

青岛金融机构成功发行全球首单非金融企业蓝色债券(全国首单蓝色债券),为国内外机构探索蓝色标准提供了借鉴和参考,中国人民银行、银行间市场交易商协会在全国宣传推广。

世界银行集团国际金融公司(IFC)与青岛银行达成合作,1.5亿美元蓝色银团贷款正式落地青岛银行,此笔贷款是以IFC为首的国际开发机构在中国的首笔蓝色金融投资,将专门用于服务海洋友好项目和重要的清洁水资源保护项目。

金融科技,是现代金融“弯道超车”的利器,是财富青岛的新亮色。

2022年以来,青岛在金融科技方面的探索呈现全面开花、不断升级的态势。从支持外向型经济的区块链应用的再升级,数字人民币试点场景

的扩容,到各家银行机构“金融+科技+场景”的不断实践……青岛金融机构正全方位发力金融科技,力促金融科技在青岛垂直崛起。

4月18日,青岛一家酒店管理企业收到了山东国最小额贷款有限责任公司发放的5万元小额贷款,同时青岛市民黄女士也收到了国最小贷发放的一笔个人消费贷款,与众不同的是,这两笔贷款都是以数字人民币发放,是数字人民币首次在金融机构融资场景中闭环应用,由此青岛成为全国首个“尝鲜”数字人民币应用小额贷款场景的城市。

2022年,青岛金融业类似于这样从0到1,进而从1到N的全新突破经常发生,而这正是财富青岛与中国金融改革“同频共振”的最大底气。

机遇与未来

看见未来、读懂未来,走向未来的脚步才会更加坚定。

在面临百年未有之大变局的当下,“财富+资本”成为区域经济、产业结构发展变迁的映射,力量日渐强大,甚至被视作一座城市发展的“未来之光”,谁抢占了“财富+资本”的先机,就拥有了赢得未来的“密钥”。

6月10日、11日,2022青岛·全球创投风投大会举行,全球范围内百余位行业知名专家、学者、企业家以及创投风投机构代表参会,44个项目集中签约,总规模达617.65亿元,签约项目数量创历届大会之最。大会在线直播点击量突破1800万,创历届最高直播纪录。

这已是青岛连续四年举办资本盛会。围绕经济金融方面关键性议题,四届大会都邀请了众多国内外创投界大咖交流探讨、分享思路、凝聚共识,为青岛打造全球创投风投中心,为中国创投风投行业发展建言献策,贡献智慧和力量。

适宜创投风投发展生态圈的打造,资本之水的汹涌澎湃,带给这座城市的深刻改变,超出了很多人的预期,青岛成为名副其实的北方资本“第三城”。

至2022年6月底,青岛辖区在中基协登记私募基金管理人431家,已备案私募基金1985只,管理基金规模1787.65亿元,在四年之前的2018年末,青岛的这三项指标分别为236家、414只、640.4亿元。

仅仅一个多月后,全球创投风投大会的热度延伸至青岛·中国财富论坛,两者一脉相承,都致力于为中国和青岛金融行业深入发展提供多元而开放的思想市场,为财富与资本更好服务经济高质量发展,增强人民群众获得感和幸福感,同时优化家庭财富结构,引导居民长期稳健投资,助力青岛打造面向国际的财富管理中心城市建言献策,进行“头脑风暴”。

2022青岛·中国财富论坛将探求“新发展格局下的财富管理创新路径”。

这场立足于新发展格局下的论坛,将更加开放而多元。嘉宾们将围绕新形势新任务聚焦财富管理热点,交流思想、碰撞观点、集思广益、博采众长。论坛聚焦服务实体经济,设置“探寻金融赋能新兴产业成长”全会议题,探讨如何增强金融对战略新兴产业支持力度,持续激发市场主体活力,培育经济发展新动能,推动实体经济转型升级。

本届论坛嘉宾阵容更为强大,来自“一行两会”等国家部委、国内外知名金融机构和企业集团以及重点高校、知名智库的80余位嘉宾参与交流研讨,将为蓄势再启航的财富青岛提供更多解决方案。

7月30日,让我们再度相约2022青岛·中国财富论坛,再次见证财富之城千帆竞发的勃勃生机。

□青岛日报/观海新闻记者 傅军

2022年7月30日 青岛 中国财富论坛 主要议程

| | |
|-------------|-------------------------|
| 09:00 | 开幕式 |
| 09:20-11:00 | 主旨演讲 |
| 11:00-11:10 | 青岛金融创新颁奖仪式 |
| 11:10-12:30 | 全体大会一:复杂形势下的经济复苏分化与增长挑战 |
| 14:00-15:30 | 全体大会二:新时期的财富管理:规范与发展 |
| 14:00-15:30 | 高峰论坛:数字化融合发展构建金融新业态 |
| 14:00-15:30 | 高峰论坛:“双碳”目标下的ESG投资路径 |
| 14:00-15:30 | 高峰论坛:探索第三支柱完善养老金融 |
| 15:45-17:15 | 全体大会三:探寻金融赋能新兴产业成长 |
| 15:45-17:15 | 高峰论坛:差异化财富配置应对市场波动挑战 |
| 16:00-17:30 | 高峰论坛:绿色金融创新驱动经济转型升级 |

