

## 公募基金规模首超银行理财

一直占据居民理财“C位”的银行理财，其规模首度被公募基金超越。近日，银行业理财登记托管中心发布数据显示，截至今年6月末，银行理财市场存续规模25.34万亿元；此前中国证券投资基金管理协会披露的数据表明，截至6月底，144家基金管理公司管理的公募基金资产净值合计27.69万亿元。公募基金规模超过银行理财，反映居民投资理财偏好有所变化、对基金投资认可度有所提升。



## 新财富

第二四九期

责编 段晓东 王瑜 美编 金琳 审读 李斌 排版 林艳

财富聚焦

多维发力，“加码”支持

## 金融支持民营经济再进阶

□青岛日报/观海新闻记者 傅军

## 让金融机构“敢贷、愿贷、能贷”

国家金融监督管理总局青岛监管局高度重视民营企业金融服务，着力引导辖区银行业和保险业加大对民营企业金融支持力度，努力提高民营企业金融服务获得感。

开展“平等获贷”“便捷获贷”“惠企万家”“容错激励”四个专项行动，实现融资规模稳步扩大，融资效率明显提升，融资成本逐步下降并稳定在合理水平。围绕提升金融服务主动性、可得性、创新性、优惠性、便捷性、精准性等方面，制定24项针对性政策措施，着力提升对各类市场主体特别是民营、小微企业金融服务水平。

国家金融监督管理总局青岛监管局还注重做好与政府部门的沟通联动，夯实支持民营企业发展制度基础。与相关部门联手围绕完善精准有效的政策环境出台系列支持措施，拓展个体工商户和小微企业抵押物登记范围，对办理抵押的动产，做到应登尽登、应抵尽抵；

完善政府性融资担保机构考核机制，放宽盈利考核指标；建立并持续完善青岛市民营经济运行监测指标体系，动态监测民营经济运行态势，为科学决策提供有效数据支撑。

## 打通金融服务“最后一公里”

国家金融监督管理总局青岛监管局紧密结合地方实际，因时因势组织开展针对性银企对接活动，将金融产品服务精准送达民营企业主体，切实打通金融服务“最后一公里”。

国家金融监督管理总局青岛监管局

民营经济作为国民经济中最具生命力的组成部分，是驱动经济增长的重要引擎、推进创新的重要力量。

民营企业的壮大离不开金融的支持。多维发力，支持民营企业再进阶，正成为青岛金融业的一大亮色。

国家金融监督管理总局青岛监管局按照总局关于加强金融服务民营企业工作部署，综合施策，久久为功，引领辖区银行保险机构持续加强改进金融服务，努力缓解民营企业融资难融资贵问题，切实提高民营企业金融服务质效。

在政府、监管部门力促下，从国有大型商业银行到股份制银行再到地方法人银行，纷纷通过创新产品与服务助力支持民营企业。数据显示，截至2023年6月末，青岛辖区民营企业贷款余额7523亿元，同比增长8.5%，其中，信用贷款占比17.1%，同比提升2.6个百分点。

连续五年组织开展“行长访小微”活动，督促各银行机构行级领导带队走访调研小微企业，了解企业所急所盼，现场“把脉”，现场“开方”，累计走访小微企业11800余户，达成授信金额850亿元。

国家金融监督管理总局青岛监管局组织银行保险机构开展“普惠金融青岛行，我为企业办实事”专项行动，赴辖区七个市开展金融对接，与近千家民营中小微企业现场对接交流；组织开展“金融助实体，益企进园区”——我与企业共成长融资服务活动，动员全市金融机构力量，深入对接青岛市159个重点产业园区，针对园区内企业所急所盼，采取针对性金融帮扶支持措施。银行机构累计帮助882户园区企业新增融资39.93亿元，保险机构共为85户企业提供风险保障金额558.78亿元。

国家金融监督管理总局青岛监管局坚持金融服务的普惠性、人民性，采取针对性工作举措，引领银行保险机构加强对受疫情影响严重行业企业的金融支持，确保有关金融纾困政策落地。

组织开展“贷动小微”专项行动，围绕培育“愿贷”、着力“稳贷”、深挖“首贷”、打造“优贷”、发力“快贷”、增信“助贷”、推进“惠贷”等七个方面提出21项工作要求，着力缓解民营、小微企业融资难、融资慢、融资贵问题。开展为期3个月的助企纾困专项行动，组织银行保险机构对存量中小微企业客户全面摸排，统筹做好新增授信、融资接续、保险保障等金融服务。会同相关部门开展“民营和小微企业首贷培植专项行动”，针对处于成长期，有潜力、有市场、有前景但尚未获得贷款的民营和小微企业加大培植力度，努力提升企业的首贷获得率。

## 商业银行支持再“加码”

今年以来，青岛各商业银行纷纷“加码”支持民营企业尤其是中小微企业。

建设银行青岛市分行积极探索金融支持民营企业高质量发展的新举措，打开银企深度融合的新局面。针对大型企业的上下游小微企业，建行通过“网络供应链”及“善营贷”等创新产品加大对整体产业链条的服务支持力度，信贷业务覆盖全国各省市。今年以来，已为170余家链条企业提供“网络供应链”贷款，进一步延伸民营企业服务触角。

中信银行“科创e贷”产品凭借“单户金额高、流程全线上、融资成本低、借款纯信用”等突出优势，自产品上线以来累计为240户专精特新企业提供近20亿元信贷支持，得到市场的一致好评。下一步，中信银行将继续发挥创新产品优势，大力支持科技类小微企业成长。

青岛森科特智能仪器公司主要从事研发、生产海洋观测设备、水下智能作业装备，致力于透明海洋、智慧深海渔业的建设，处在快速发展阶段。今年7月，该企业被评为全国专精特新“小巨人”企业，多项科研成果落地急需资金。就在企业为资金犯愁的时候，青岛农商银行雪中送炭，通过“专精特新贷”为该公司纯信用贷款400万元。“专精特新贷”为无抵押、无担保的纯信用贷款，贷款对象为青岛市市级及以上专精特新企业，贷款资金专用于企业日常生产经营。青岛农商银行结合监管政策，给予企业十分优惠的利率，还开通了绿色通道，优先受理、优先发放资金，400万元贷款仅用时3天就到账。

财富眼  
山东新闻名专栏

## 金融服务科创需要“全周期”

□莞棋

如何支持科技创新正成为金融业的“必答题”之一，而道“必答题”的解决，不仅仅是银行机构对科创企业的贷款增加多少，而是需要各类机构的协同配合，根据不同发展阶段科技型企业的不同需求，为企业提供全生命周期的多元化接力式金融服务，形成有针对性的全链条金融服务体系。

换言之，金融服务科创需要加大扶持力度，更需要全周期服务。

全周期服务科创，需要打造“股贷债保”的综合服务体系。

由于科技型企业具有“三高一轻”（高科技、高风险、高收益、轻资产）特质，与传统融资供给制度不匹配，所以“如何获得资金”一直困扰着这些企业。与此同时，单一的金融形式也很难满足科创企业的发展需求。

从国际成熟经验来看，科创企业首先需要的是股权融资。尤其在企业发展早期，资金应主要来自内源资金，比如股东投入、外部风险投资机构等，待企业进入成长期、成熟期后，再由商业银行的信贷服务介入。

在近日举行的发布会上，央行负责人表示，要满足初创期科技企业的融资需求，要定位以股权投资为主，同时要采取“股贷债保”联动的综合支撑体系。

服务科技创新，是资本市场与生俱来的使命，“股贷债保”联动的关键，在于不同融资渠道之间的互相补充与支撑。一方面，从科技创新全生命周期角度考虑，以股权投资为主，提供多元化接力式金融服务，落实面向创业投资基金的差异化监管政策，鼓励创业投资基金、中小企业发展基金等规范化发展，促进关键技术、人才、资本等多种创新要素的相互驱动；另一方面，要推进社会信用体系建设，丰富银行信贷产品，提供多样化的债券融资产品，推动发展高收益债券市场，完善担保与风险共担体系等，重点支持科技创新中小微企业。

此外，科创活动的不确定性较大，风险分担机制必不可少。保险、融资担保具有天然的风险分担能力，要进一步创新服务科创企业的融资担保模式，优化首台（套）重大技术装备、重点新材料首批次应用的保险补偿机制试点政策，增强金融支持科创的可持续性。

全周期服务科创，还需要银行信贷能力的再提升。

对银行而言，支持科创企业，要改变看企业的标准。在传统信贷模式下，银行更加看重企业有无稳定现金流、有无积累资产；服务科创企业，银行则需要更加关注企业的未来发展前景，要学会“读懂企业”。银行可与科技部门合作，充分借助“企业创新积分制”数据，多维度了解、研判企业，构建符合科创企业特点的信用评价体系。

银行服务科创，还需要“耐心”。从风险收益角度来看，银行信贷资金属于债权，一旦企业倒闭，银行将产生坏账，而如果企业成长起来，银行也仅能获得利息，这造成了风险和收益不匹配。另外对于初创企业而言，信贷可能会增加财务成本。但如果银行能够长期关注初创企业发展，并在适当时机给予支持，无疑将获得更高的回报。银行信贷、资本市场、保险以及融资担保机构要充分发挥各自优势，通过相关制度性安排，相互补位、形成合力。

首届财政系统行政  
执法比武竞赛举行

近日，市财政局组织开展首届青岛市财政系统行政执法比武竞赛活动，13支代表队、34名行政执法业务骨干参赛。

本次竞赛分为法律知识测试、执法案卷评查、执法案例讲解三个环节。法律知识测试考验了执法人员对行政处罚法、预算法、政府采购法等法律法规的熟练掌握程度，提高了业务人员的理论素养，达到了固本强基的效果。案卷评查反映了行政执法案卷管理的规范化和标准化水平。案例讲解通过各类执法业务的交流分享，展示了执法人员的执法能力和办案水平。根据比赛成绩，集体项目和个人项目的前两名将被推荐参评青岛市行政执法“双十佳”选树比武活动。

通过本次竞赛，全市财政系统执法人员加强了交流学习和经验分享。参赛选手们表现出较高的法治意识、法律素养和执法水平，彰显了财政系统争先创优、干事创业、规范执法的优良作风，用实际行动推进了主题教育走深走实、深入人心，营造了比学赶超、加压奋进的良好氛围。

下一步，全市财政系统将继续坚持严格规范、公正文明执法，不断提升执法能力和水平，打造德才兼备的高素质执法队伍，助力全市财政法治工作再上新台阶，为青岛打造市场化、法治化、国际化一流营商环境贡献财政力量。

傅军

## 7月8家青企完成一级市场融资

□青岛日报/观海新闻记者 丁倩倩

数据显示，7月份全省共有14家企业完成

融资，相较于前两个月融资企业不到10家的成绩，鲁企在一级市场活跃度有所提升。14家企业中，青岛企业共有8家，其余6个地市各有1家。从近几个月的融资情况看，青岛资本市场活跃，每个月都有项目完成融资。

8家企业分别为青岛本原微电子有限公司、斯坦德检测集团股份有限公司、青岛宏图创科技有限公司、青岛盘古机器人有限公司、青岛健新医疗科技有限公司、青岛花帝食品配料有限公司、明靓科技（青岛）有限公司、青岛益昊生物技术有限公司。从行业来看，获投企业覆盖集成电路、生物医药及医疗器械和企业服务等；从企业发展阶段看，半数以上是初创期企业。

## 新兴产业企业获青睐

8家企业中，布局集成电路和生物医药及医疗器械等新兴产业的企业共有5家，且省内获投的医疗健康企业均在青岛。

本原微电子是高端数字信号处理器DSP

（数字信号处理）芯片及解决方案提供商，核心团队源于中科院，在DSP领域具有近20年的技术积累。该企业自2018年以来已成功实现系列化国产高性能DSP芯片量产和规模化应用，产品性能达到国际先进水平。企业最新获投轮次为B+轮，由三峡资本和中自创新投资出资，中自创新投资是中科院自动化研究所设立的技术转移转化机构，主要从事科技成果成果转化和资本运作等。

2021年9月，本原微电子宣布完成亿元A轮融资，该轮融资由同创伟业和普华资本联合领投，深创投、青岛高创澳海跟投，这是继中科院等机构的天使融资之后第二次融资。2022年10月，本原微电子完成B轮融资，由毅达资本、中国互联网投资基金联合领投，国新科创基金和智慧互联产业基金跟投，老股东深创投、高创澳海亦持续跟投。

获得天使轮融资的盘古机器人是医学教学与培训综合解决方案的提供者和引领者。公司产品种类涉及医用机器人、手术模拟器、软件和课程等，主要用于医生、护士、医学生、院前急救人员培训。公司与多家全球医学模拟领导企业

建立战略合作伙伴关系，消化吸收国际先进技术以改善医疗培训水平和保证患者安全。

本轮融资金额约千万元，投资机构大有资本为青岛本土的创投机构，主要关注ICT（信息与通信技术）和大健康方向的高成长性中小创新型优质企业。

益昊生物是一家专注于益生菌制剂产品研究

和生产的综合性生物企业，旗下有青岛诺森生物

技术有限责任公司、山东益昊生物科技有限公司，

产品覆盖饲用生物制剂、农业微生物、食品益生菌

和环保微生物四大领域，在微生物益生菌大健康

领域兼具规模基础和发展前景。

## 初创企业成为资本的焦点

8家获投企业中，5家企业为5年内成立的

初创企业，分别为盘古机器人、健新医疗、宏图

创科技、本原微电子和明靓科技。

健新医疗成立于2022年，是康复产业孵化

器从上海引进的重点项目，主要进行智能双引

擎动态混合能量手术系统研发及产业化，公司

致力于能量技术平台、影像技术平台、无创治疗

技术平台等的全学科原研技术开发，其自主研发的“智能双引擎动态混合能量手术系统”可根据人体组织特性智能调节超声能量和电能量输出，减少医生更换器械的操作，提高手术流畅度，并具有切割速度快、凝闭效果好和热损伤小等特点，于2022年获批科技部国家重点研发计划专项立项。本轮融资本约数千万元，由财通集团和华通创投投资。

获青岛国资委战略融资的宏图创科技有限公司成立于2020年，主要采用数字化与智能化技术，专注于服务汽车、家电、电子信息等制造行业，帮助企业提升资源配置效率。核心产品“小码过盒”工业App系列应用，曾荣获工信部“中国工业互联网App优秀解决方案奖”，涵盖生产协同、设备物联、能源管理、智慧料仓、AI智能等应用。

成立于2022年的明靓科技是一家专注于视光医疗技术开发和视光医学领域成果转化的高新技术企业，已形成集产品研发、临床试验、产品制造、线上线下销售为一体的全链条业务结构。“精密、个性化框架眼镜”及“5°精准眼镜”等相关产品已在全国推广。

## 蓝海股权培育企业创新力获肯定

日前，由深圳证券通信有限公司、六棱镜（杭州）科技有限公司制作的《区域性股权市场企业创新发展指数报告（2023）》发布，报告显示，35个区域性股权市场企业创新发展宏观指数呈现梯次分布，青岛蓝海股权交易中心与江苏股权交易中心、安徽省股权托管交易中心、广东股权交易中心和北京股权交易中心均位居全国第一梯队，且第一梯队多年来排名相对稳定。

该指数基于区域性股权市场企业现状与“专精特新”企业发展特点，按照科学性、多元性、系统性和可及性的指标设计原则，编制区域性股权市场企业创新发展指数，涉及企业研发投入、研发产出、专业成长和创新价值等众多维度。

以2017年为基期年份，基点数为100.00，六年来区域性股权市场企业创新发展宏观指

数稳步提升，2022年达到205.64，且每年提升

幅度持续增长，反映出区域性股权市场企业专

精特新化发展的能力持续增强，上升势头显

著。

具体到企业层面，区域性股权市场创新发展

评价指数平均得分66.37分，总体呈现典型的“二八分布”特征，约20%的企业创新发展评价指数得分在70分以上。

蓝海股权伴随财富管理金融综合改革试

验区设立而诞生，围绕中小微企业规范、融资、

持续打造多层次资本市场塔基、地方重要金融

基础设施。聚焦“专精特新”企业，蓝海股权备

案设立“专精特新三板”对企业进行精准服务。

截至6月底，蓝海股权已聚拢全省各级“专精

特新”企业982家，其中国家级专精特新“小巨

人”企业38家，省级“专精特新”企业211家，瞪

羚企业46家，隐形冠军5家。

丁倩倩

兴业银行青岛分行  
4.5亿元贷款支持生态修复

近日，兴业银行青岛分行通过PPP模式为青岛生态环境工程有限公司发放贷款4.5亿元，专项用于青岛西海岸新区矿山地质环境生态修复工程建设。这也是该行落地的首笔生态修复类项目贷款，为地区绿色发展开辟了银政企合作的新路径。

近年来，随着矿业经济的发展、矿产资源开发规模的扩大和开发强度的增加，西海岸新区矿山地质环境生态修复工程的26个采石坑，由于受长期采石等人为活动的影响，造成原有山体破坏严重。了解到该片区矿山修复改建的金融支持诉求后，兴业银行青岛分行分联动，迅速建立服务专班，经过数十次实地调研、考察，与政府、企业及工程团队一起研究矿山修复方案、工程实施方法、计算工程成本，制定工程后期盈利方案，最终设计了以PPP模式

傅军