



新财富 第一期

畅通民营企业股、债、贷三种融资渠道

在近日召开的金融支持民营企业发展工作推进会上,中国人民银行党委书记、行长,国家外汇局党组书记、局长潘功胜指出,下一步要畅通民营企业股、债、贷三种融资渠道。贷款方面,实施好再贷款再贴现等货币政策工具,引导金融机构加强对接走访,推进金融产品和服务创新,持续加大对民营企业的信贷投放。债券方面,推动民营企业债券融资支持工具扩容增量,扩大民营企业债券融资规模。鼓励和引导机构投资者配置民营企业债券。股权方面,支持民营企业上市和再融资,积极发挥地方政府专项引导基金作用,完善投资退出机制。

责编 段晓东 林 兢 美编 金琳 审读 王忠良 排版 韩 婷

财富聚焦

半年“成绩单”亮眼 各项核心指标增长强劲 攀“高”逐“新”:青岛银行迈上“新高度”

□青岛日报/观海新闻记者 傅 军

作为全省资产规模最大的地方法人银行,2023年上半年,青岛银行的高质量发展之路更加行稳致远,攀“高”逐“新”,迈上“新高度”。
这在8月30日青岛银行发布的半年报中再次得到印证。
自身高质量发展攀上“新高度”。
规模再证,青岛银行上半年管理总资产突破8000亿元,成为省内首个管理总资产突破8000亿元的银行机构;效益再证,青岛银行上半年实现归母净利润23.36亿元,同比增长15.72%,增速超全国商业银行平均增速。
以金融“活水”赋能城市高质量发展攀上“新高度”。
今年以来,青岛银行积极践行使命担当,与国家战略同频,与区域经济共荣。持续加大制造业尤其是先进制造业的贷款投放,助力青岛制造业转型升级,上半年,制造业贷款同比增长超50%。
2023年是青岛银行实施“新三年”战略的第一年,上半年各项核心指标的强劲增长,既彰显了“新三年战略”开局的发展成色,为实现“量的合理增长、质的有效提升”夯基垒台;更释放出青岛银行以“高质量发展、质效优先”为战略核心,以“加速数字化转型”为驱动力,迈向“价值领先银行”“新高度”的鲜明执着与担当。

管理总资产突破8000亿元

半年报显示,截至6月末,青岛银行资产总额达5684.01亿元,比上年末增加387.87亿元,增长7.32%。管理总资产突破8000亿元,是山东省地方法人机构中首个管理总资产突破8000亿元的银行机构。
8000亿元,意味着青岛银行以综合化经营能力服务区域经济渐入佳境;深耕实体经济,贷款投放增量扩面,结构优化,普惠金融、绿色金融支持制造业成为亮点;“牌照+资质”彰显优势,点点滴滴的金融力量汇聚融合,进一步实现利润多元化、服务多元化,综合化服务大行其道。
2023年上半年,青岛银行存贷款总量保持稳步增长,截至6月末,青岛银行各项贷款总额2888.36亿元,较年初增加198.06亿元,增长7.36%;各项存款总额3700.52亿元,较年初增加287.05亿元,增长8.41%。

净利润增长15.72%

在市场化贷需求趋于疲弱、让利实体经济的大背景下,商业银行普遍息差承压,普遍面临较大经营压力。
在这种大背景下,青岛银行上半年净利润增长15.72%,成绩可圈可点。
半年报显示,青岛银行延续一季度稳健的态势,实现营业收入63.65亿元,剔除汇兑损益影响,同比增长9.62%;实现归母净利润23.36亿元,同比增长15.72%。在山东A股上市银行中,青岛银行净利润增速排首位。
今年以来,青岛银行保持战略定力,以“调结构、强客基、优协同、提能力”四大战略主题拥抱变化、融入变化,推动公司业务、零售业务、金融市场业务和国际业务四大板块业务转型升级,沿着“高质量发展、质效优先”的轨道稳健前行。
深耕客群、优化结构是青岛银行高质量成长的动能之一。
今年上半年,青岛银行坚持客群建设和客群经营两手抓,启动战略客群重塑工作,拟定全新客群经营模式,不断提升客户分层经营能力和精细化管理水平。
截至6月末,青岛银行公司客户新开户增量创历史新高,公司有贷户较年初增长38.61%;零售客户资产再创新高,客群结构显著优化,截至6月末,零售客户户数807.25万户,较上年末增长36.28万户,新客户有效率同比提升5.14%。新增代发企业8729

户,较去年同期增长153.90%,代发企业增长取得历史性突破。
客群量质同步改善,资产结构得以优化。进一步剖析青岛银行资产结构可以发现,上半年,贷款占总资产比重为50.82%,比上年末提高0.02个百分点;存款占总负债比重为69.87%,比上年末提高0.63个百分点;大类资产结构持续优化。
数字化赋能是支撑青岛银行高质量成长的另一大动能。
2023年,青岛银行成立数字化战略转型委员会,全面启动数字化转型。上半年,青岛银行新启动项目28项,顺利投产项目43项。公司金融方面,加快普惠e融、供应链一体化平台建设,打造对公线上线下一体化运营体系;零售金融方面,迭代升级“手机银行7.0”,持续优化零售智能营销和智慧网点系统,深化零售数字化转型。
信贷投放“增量扩面”
作为地方法人银行,青岛银行高站位融入区域发展。在新三年战略规划中,青岛银行明确提出从经济社会新发展形势中寻找机遇,将发展方向与国家、山东省和各地市规划布局紧密契合,更好地融入地方经济发展。
今年以来,青岛银行主动调整信贷方向,加大对制造业、绿色金融、科技金融和普惠金融等实体经济的贷款投放力度,更多“金融活水”流向实体经济,信贷投放“增量扩面”,多项指标创历史新高。
至2023年上半年末,青岛银行普惠贷款余额309.88亿元,较上年末增幅14.24%,高于该行各项贷款增速。涉农贷款余额497.86亿元,其中普惠型涉农贷款余额55.41亿元,较上年末增长27.73%。
全力推进普惠金融。上半年,青岛银行明确提出“完善普惠金融经营体系,建立普惠金融专业化经营模式”目标,以“构建专营机制、建设业务平台、完善产品体系、坚持数字化转型”为具体发展举措,普惠金融业务实现稳健发展。
绿色金融是高质量发展底色。青岛银行以“双碳”战略为引领,创新绿色金融产品体系,对列入国家重点节能技术推广目录的项目、国家节能减排重点工程、自主创新能力强及符合“碳中和”绿色信贷筛选标准的节能减排企业,积极提供各项融资支持。上半年,青岛银行新增绿色贷款26.04亿元,余额达到235.28亿元,增幅12.45%,高于全行贷款增幅。
上半年,青岛银行顺利实现与世界银行集团国际金融公司(IFC)为首的国际机构1.5亿美元3年期蓝色银团贷款放款,该笔资金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,支持蓝色金融发展。截至6月末,青岛银行蓝色金融贷款投放超140亿元。
为支持制造业发展,青岛银行聚焦战略性新兴产业、高科技产业等领域,针对医药制造、节能环保、新材料、高端化工、专精特新、高端装备等多个重点行业“量身定制”服务方案,建立项目库,在信贷政策、信贷额度、产品等方面做好配套服务,持续加大制造业尤其是先进制造业的贷款投放,助力制造业转型升级,支持实体经济发展。上半年,青岛银行投放制造业贷款115亿元,同比增长超50%。

入青两年,积极融入青岛,提升城市服务能力和行业竞争力

联储证券:差异化突围

强能级建立稳固“根据地”

作为青岛首家也是目前唯一一家全牌照证券公司,联储证券为青岛带来的不仅是资本、人才与技术,推动金融业结构优化,还通过补链强链,持续助力青岛持续壮大产业集群。
扎根青岛后,联储证券的战略布局也向青岛转移,积极响应青岛市“十四五”金融业发展规划提出的发展目标和远景目标,通过充分运用IPO、再融资、并购重组、债权融资、资产证券化、资产管理、产业基金、财务顾问等资本市场工具,推动企业科学发展,提升青岛经济活力。
2022年11月8日,联储证券助力青岛财通集团有限公司成功发行创新创业公司债券,债券规模为5亿元,期限5(3+2)年,票面利率3.50%。此债券发行利率创山东省创新创业公司债券历史最低利率,募集资金将聚焦青岛24条重点产业链,主要投向现代物流,科技服务等产业领域,这也是青岛市首次利用创新创业公司债券支持实体产业发展。
基于总部优势,联储证券发挥资本强磁力。2022年8月,联储证券子公司参与标贝科技B轮融资,该公司聚焦智能语音交互和AI数据服务技术,以此为契机,联储证券助力标贝科技迁址青岛,有助于青岛建立人工智能语音产业链生态。
本土券商具有市场反应快、决策半径短等差异化优势,联储证券深度参与区域经济发展,为长期发展建立稳固的“根据地”。今年年初,联储证券与中国工商银行青岛分行签署战略合作协议,发挥国有商业银行和全牌照法人券商在各自领域的优势互补,在多维度业务拓展和综合化金融服务等方面开展更高层次的合作,为青岛经济社会的高质量发展作出更大贡献。
作为山东省本土券商,联储证券不仅与青岛七区三市展开合作,还稳步推进了山东省内的各项合作。今年7月,联储证券在寿光成立营业部,服务山东能级再提升。

数字赋能财富管理“千人千面”

联储证券一方面坚守经纪业务的传统阵地,稳中有进推进市场占比,2022年,联储证券经纪业务条线金融产品年化销量达到79.33亿元,同比增长10.18%;另一方面,提出“新财富管理”的战略,发挥投资、投行与财富管理联动综合金融服务优势,为高净值人群、优质企业、金融机构、政府客户和机构投资者提供多元和便捷的投融资服务。
在新财富管理,要迅速从海量投资产品、投资策略中选出与个性化投资需求相匹配的产品或策略,离不开数字化技术加持。联储证券特成立金融科技部与金融工程部,从系统建设及投资研究两方面入手,明确以服务财富管理转型为宗旨,通过自主搭建的大数据系统,不仅能为投资者提供金融市场实时投资分析,还可就投资者画像精准推送“千人千面”的基金产品服务。
作为数字金融发展的附加效应,券商营业部近两年呈现缩减趋势。联储证券在调整分支机构布局的同时,重点打造了北京、上海、深圳、江苏、青岛五大旗舰分公司,开展以区域为中心的线下精品化服务,截至6月末,五家重点分公司新开新增总规模



▲今年8月29日,联储证券股份有限公司正式揭牌。

◀联储证券股份有限公司完成工商变更。

达到82亿元。
借助数字化转型与线下精品化服务,联储证券“新财富管理”已形成大众产品线+大众服务、小众产品线+定制服务的分类服务体系。
基于联储证券的行业影响力,今年年初,公司举办首届“星云杯”私募大赛,吸引全国近千家私募机构超2000只产品报名参赛,比赛周期一年。公司董事长吕春卫表示,联储证券既要做好资金端和资产端的桥梁,支持私募机构成就专业价值,帮助广大投资者发现投资价值,同时促进自身实现财富管理价值。
专业塑造资本投行优势
资本投行是联储证券业务拓展的另一战略性抓手,通过投行与投资业务的结合,为企业提供完备的直接融资解决方案。
针对投行业务,联储证券组织精锐力量,打造“行业专家”式的精品投行;优化债券承销业务结构,深耕重点行业,为企业提供股权再融资以及申报IPO服务;并通过另类投资公司,力图以跟投新模式介入投行业务,开辟业务增量空间。
从去年以来,联储证券投资业务势如破竹。
2022年7月,联储证券担任主承销商的杉杉集团有限公司面向专业投资者非公开发行可交换公

司债券项目获上交所批复,获批金额60亿元,为企业降低融资成本,提高直接融资比例;
2022年8月,由联储证券担任保荐机构和主承销商的烟台中宠食品股份有限公司可转债发行项目获证监会批复过审。发行金额7.69亿元,将用于多个宠物食品扩产项目以及仓库智能化升级;
2023年8月9日,联储证券作为牵头主承销商助力青岛崂山湾发展有限公司发行非公开发行公司债券,并创2023年山东省区县级AA主体发行同增信用期限公司债券利率最低;
……
据统计,仅2022年,联储证券承销75只债券,平均每月承销超5只,承销规模达到196.74亿元,同比增长16.68%,债券承销规模行业排名上升超20个位次。
在投行业务向头部券商集聚的当下,中小券商如何快速实现突围?联储证券相关负责人表示,专业团队的“投研”可以辅助中小券商投行快速提升专业水平,补足传统投行在该领域的相对弱势,并以特定领域业务的口碑增强品牌效应。“这意味着联储证券深耕专业,不仅是资本市场的专业,还是行业领域的专业。不能仅仅满足于形式化的包装,而是要善于实质上的研究、分析和整合。”
为提升对资本市场专业领域的研究,早在2021

年,联储证券并购团队与21世纪经济报道成立并购研究中心,并连续三年发布了三份A股年度并购报告。联储证券表示,通过一线调研,输出实时报告,公司不断提升对A股上市公司的投研能力。

特色 ESG 策略抢占绿色发展赛道

ESG投资符合国家“双碳”战略规划,也是当下机构投资者与个人投资者在对除财富增值保值以外的社会价值的新财富管理的需求。
ESG在未来投资端的需求资金至少在150亿元至300亿元之间,据《中国责任投资年度报告2022》整理统计,中国可统计的主要责任投资类型市场规模约为24.6万亿元。联储证券资产管理分公司总经理肖盼表示,ESG投资领域一边是大量的转型融资需求未得到满足,另一边是投资标的的资产荒,所以未来随着我国绿色金融、转型金融等一系列金融工具和政策的推出,打通资金端和资产供需的衔接,未来可持续投资市场发展空间和潜力极大。
在2018年资管新规之后,联储证券资管就积极探索固收净值型产品管理方法,并始终致力于将ESG理念融入日常经营管理及投资决策流程,在先进的ESG投资理念的指导下,联储资管成立了ESG整合策略的代表性产品——“联储证券ESG整合1号集合资产管理计划”。
据悉,联储证券ESG整合投资管理体系,包括大类资产周期分析、利率周期分析、收益曲线分析、机构行为分析、品种选择、个券定价、量化分析择时、持仓跟踪等,从宏观到微观八个分析层次。其中品种选择、个券定价和持仓跟踪等环节中,纳入ESG相关因子,既评估传统的财务指标,也将ESG的非财务指标体系进行整合评估,全面衡量投资标的的风险、收益及影响力,从而实现更加可持续的投资业绩。
2022年9月30日,联储证券获批以资产管理人身份正式加入了联合国负责任投资原则组织,将ESG可持续发展融入了日常经营管理与投资决策之中,建立起了一系列符合ESG原则的长期主义制度设计,积极推动投资业广泛采纳并贯彻落实负责任投资原则。
联储证券相关负责人表示,布局可持续投资,体现的是联储资管对大资产管理的细分市场的战略选择,发挥团队先发优势,深耕长坡厚雪的差异化赛道,顺应宏观大势,在为投资者创造稳定且可持续的投资回报的同时,强调产品投资对环境、社会和治理产生持续的正向影响力。
在公司自身发展中,联储证券积极践行社会责任,持续推动可持续发展的新生态,创造价值。联储证券发布的《2022年企业社会责任报告》显示,多年来,公司以633个小时的“女童保护”课程,为30232个孩子带去成长保护;以1317课时的2.0支教课堂,带2126名孩子看到大山之外的世界;以14957本课外读物,给8216个孩子提供更多优质的延伸阅读……自2016年起,联储证券积极响应号召,至今已先后与6个原国家级贫困县签署“一司一县”结对帮扶协议,以多种帮扶方式赋能乡村振兴工作。
“创造价值”始终是联储证券的使命,而正致力于高质量发展的青岛将为其提供更好的机遇,共同书写互相成就的精彩故事。