

集聚金融及类金融企业1300多家，涵盖银行、保险、证券等24类业态，银行机构本外币存贷款余额突破1万亿元，法人金融机构数量、银行理财公司数量、境内上市企业总市值、基金管理规模等领跑青岛全市

崂山区：现代金融“新质”进发

崂山区建区30周年 产业篇②

每一次脉动，都与经济发展紧密相连——金融，犹如音乐家手中的指挥棒，在复杂多变的经济交响曲中，引导着各类资源要素流动与配置。正如美国华尔街、上海陆家嘴，当一座城市、一个区域被冠以“金融中心”的称号，其在全球经济发展中所扮演的角色必然举足轻重。

青岛市将现代金融作为24条重点产业链之一，在《“十四五”金融业发展规划》中明确提出，到2035年实现区域性国际金融中心的远景目标。

作为一座加快崛起的金融之城，崂山区是青岛市财富管理金融综合改革试验区的核心区。2023年，该区实现金融业增加值226.44亿元，增长7.5%，占全市金融业增加值的21.7%。

从无到有、由小到大的背后，崂山区金融业发展脉络格外清晰：早在2005年，《区政府工作报告》中就提到要“在更高层次和更高水平上推动金融、证券、保险等现代服务业的快速发展。”经过数年推进，2009年，崂山区《区政府工作报告》中单独列出“大力发展金融业”，并明确提出要“制定金融业发展政策，以啤酒城周边区域为重点，大力引进银行、保险、证券、期货、信托等各类金融机构，加快建设金融商务区。”翌年，“十一五”规划的最后一年，发布了《崂山金融集聚区发展规划》，明确以金融业为主导，引导其他产业和传统服务业提升水平，金融业发展呈现腾飞之势。擦亮“南有陆家嘴，北有金家岭”的金名片，2012年2月，青岛市着眼优化金融业空间布局，引领产业转型升级，在崂山区启动金家岭金融区的规划建设。2014年，经国务院同意，青岛获批全国唯一以财富管理为主题的金融综合改革试验区；同年，山东省委、省政府批复设立青岛金家岭金融集聚区（以下简称“金家岭金融区”）党工委、管委会，为市委、市政府派出机构。

2024年，既是新崂山区建区30周年，又是金家岭金融区获批10周年。踏上全新起点的崂山金融，把财富管理金融综合改革试验区进一步提质进阶作为今后一个时期重要任务，抓实服务实体经济、深化金融改革、防范金融风险等任务，做强财富管理、创投风投、数字金融三大优势，加快打造知名新兴财富金融中心。



涵养生态

窥一斑而知全豹。金家岭金融区是崂山区乃至整个青岛市金融业发展的主阵地，其发展轨迹已然成为解读这座城市金融业发展的最佳样本。

作为青岛财富管理金融综合改革试验区的核心区，金家岭金融区在国内率先谋划“财富管理”金融细分行业发展，开展行业前瞻性研究，推动银行理财子公司、家族办公室等新兴金融业态“破冰”，推动3家理财产品公司落户，奠定省内财富管理核心区的支柱地位，把“冷门”变成了“热门”。理财产品公司承载着中国资产管理行业升级发展，融资结构优化及金融领域改革开放的重任，其数量与质量最能佐证金家岭金融区财富管理的“含金量”，目前这里已集聚光大理财、青银理财、恒丰理财三家理财产品公司，使青岛与深圳并列，成为全国第三个拥有3家以上银行理财子公司的城市，产品管理规模达到1.64万亿元，在全国拥有银行理财子公司的11个城市中列第五位。

聚焦改革创新精准发力，创新探索财富管理先行先试的同时，金家岭金融区还主动融入全市、全省改革大局，在全国率先建立绿色低碳EMG联盟，政银企合作解决了私募基金托管等难题，探索出私募股权基金赋能科技发展等路径，以金融改革创新保障金融高质量发展。资料显示，金家岭金融区还率先开展国家金融科技应用试点，建成全国首个数字人民币展示体验中心，成立央行支持的数字人民币创新实验室，联合金融监管部门打造青岛数字金融先行区，举办金家岭数字金融高峰论坛、数字金融创新大赛等重大活动，形成多项创新成果，数字金融走在全国前列。

聚焦政策协同精准发力。区内企业陆家嘴信托有限公司增资至104亿元，位列“百亿俱乐部”第8名；青岛市资产管理公司是国内副省级城市和计划单列市中第一家获批的资产管理公司；联动优势项目落户，填补山东省全牌照第三方支付机构空白……财富管理金融综合改革试验区获批以来，金家岭金融区管委会还依托青岛市向上直达的“一事一报”政策通道，争取国家部委在青岛开展财富管理特色的机构试点、业务试验，创造多项“国内第一”。

聚焦服务体系精准发力。金家岭金融区率先推出促进现代金融高质量发展、国际航运贸易金融中心建设、创投风投、企业上市、人才持证奖励等突出财富管理特色的系列政策文件，为机构落户、业务拓展、人才引育等提供全方位政策保障。实行“免申即享”等多项政策兑现便利措施，形成了有竞争力的金融服务体系。

聚焦金融开放精准发力。金家岭金融区还努力发展“外向金融”，助力青岛打造对外开放新高地。近年来，已借助全市金融

对外开放政策试点优势，获批开展从韩国银行机构借入人民币资金、韩元挂牌交易、资本金意愿结汇、跨国公司外汇资金集中运营等多项金融开放业务，打开跨境财富管理的“新矿”。每年举办“中国·青岛财富论坛”，“财富金家岭”同样成为青岛金融业发展的新名片。

目前，金家岭金融区已集聚金融及类金融企业1300多家，涵盖银行、保险、证券等24类业态，银行机构本外币存贷款余额突破1万亿元，法人金融机构数量、银行理财公司数量、境内上市企业总市值、基金管理规模等领跑青岛全市。

理财子公司承载着中国资产管理行业升级发展，融资结构优化及金融领域改革开放的重任，其数量与质量最能佐证金家岭金融区财富管理的“含金量”，目前这里已集聚光大理财、青银理财、恒丰理财三家理财产品公司，使青岛与深圳并列，成为全国第三个拥有3家以上银行理财子公司的城市，产品管理规模达到1.64万亿元，在全国拥有银行理财子公司的11个城市中列第五位。

聚焦改革创新精准发力，创新探索财富管理先行先试的同时，金家岭金融区还主动融入全市、全省改革大局，在全国率先建立绿色低碳EMG联盟，政银企合作解决了私募基金托管等难题，探索出私募股权基金赋能科技发展等路径，以金融改革创新保障金融高质量发展。资料显示，金家岭金融区还率先开展国家金融科技应用试点，建成全国首个数字人民币展示体验中心，成立央行支持的数字人民币创新实验室，联合金融监管部门打造青岛数字金融先行区，举办金家岭数字金融高峰论坛、数字金融创新大赛等重大活动，形成多项创新成果，数字金融走在全国前列。

聚焦政策协同精准发力。区内企业陆家嘴信托有限公司增资至104亿元，位列“百亿俱乐部”第8名；青岛市资产管理公司是国内副省级城市和计划单列市中第一家获批的资产管理公司；联动优势项目落户，填补山东省全牌照第三方支付机构空白……财富管理金融综合改革试验区获批以来，金家岭金融区管委会还依托青岛市向上直达的“一事一报”政策通道，争取国家部委在青岛开展财富管理特色的机构试点、业务试验，创造多项“国内第一”。

聚焦服务体系精准发力。金家岭金融区率先推出促进现代金融高质量发展、国际航运贸易金融中心建设、创投风投、企业上市、人才持证奖励等突出财富管理特色的系列政策文件，为机构落户、业务拓展、人才引育等提供全方位政策保障。实行“免申即享”等多项政策兑现便利措施，形成了有竞争力的金融服务体系。

聚焦金融开放精准发力。金家岭金融区还努力发展“外向金融”，助力青岛打造对外开放新高地。近年来，已借助全市金融

对外开放政策试点优势，获批开展从韩国银行机构借入人民币资金、韩元挂牌交易、资本金意愿结汇、跨国公司外汇资金集中运营等多项金融开放业务，打开跨境财富管理的“新矿”。每年举办“中国·青岛财富论坛”，“财富金家岭”同样成为青岛金融业发展的新名片。

目前，金家岭金融区已集聚金融及类金融企业1300多家，涵盖银行、保险、证券等24类业态，银行机构本外币存贷款余额突破1万亿元，法人金融机构数量、银行理财公司数量、境内上市企业总市值、基金管理规模等领跑青岛全市。

理财子公司承载着中国资产管理行业升级发展，融资结构优化及金融领域改革开放的重任，其数量与质量最能佐证金家岭金融区财富管理的“含金量”，目前这里已集聚光大理财、青银理财、恒丰理财三家理财产品公司，使青岛与深圳并列，成为全国第三个拥有3家以上银行理财子公司的城市，产品管理规模达到1.64万亿元，在全国拥有银行理财子公司的11个城市中列第五位。

聚焦改革创新精准发力，创新探索财富管理先行先试的同时，金家岭金融区还主动融入全市、全省改革大局，在全国率先建立绿色低碳EMG联盟，政银企合作解决了私募基金托管等难题，探索出私募股权基金赋能科技发展等路径，以金融改革创新保障金融高质量发展。资料显示，金家岭金融区还率先开展国家金融科技应用试点，建成全国首个数字人民币展示体验中心，成立央行支持的数字人民币创新实验室，联合金融监管部门打造青岛数字金融先行区，举办金家岭数字金融高峰论坛、数字金融创新大赛等重大活动，形成多项创新成果，数字金融走在全国前列。

聚焦政策协同精准发力。区内企业陆家嘴信托有限公司增资至104亿元，位列“百亿俱乐部”第8名；青岛市资产管理公司是国内副省级城市和计划单列市中第一家获批的资产管理公司；联动优势项目落户，填补山东省全牌照第三方支付机构空白……财富管理金融综合改革试验区获批以来，金家岭金融区管委会还依托青岛市向上直达的“一事一报”政策通道，争取国家部委在青岛开展财富管理特色的机构试点、业务试验，创造多项“国内第一”。

聚焦服务体系精准发力。金家岭金融区率先推出促进现代金融高质量发展、国际航运贸易金融中心建设、创投风投、企业上市、人才持证奖励等突出财富管理特色的系列政策文件，为机构落户、业务拓展、人才引育等提供全方位政策保障。实行“免申即享”等多项政策兑现便利措施，形成了有竞争力的金融服务体系。

聚焦金融开放精准发力。金家岭金融区还努力发展“外向金融”，助力青岛打造对外开放新高地。近年来，已借助全市金融



■ 金家岭金融区商务楼宇林立。

■ 位于金家岭金融区的上实中心T3楼是一座以现代金融为特色的“十亿元楼”。

出新路径。

聚力打造服务实体经济融通区。坚定践行金融服务实体经济的根本宗旨，做好科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字货币金融“五篇大文章”，持续开展银企对接活动，争取银行存贷款规模达到2万亿元，打造创投风投服务平台及胶东经济圈、济青双都市圈展示路演对接平台，提升金融向实体经济“输血”能力，成为服务沿黄流域资本龙头，为中国特色金融发展之路贡献“金家岭实践”。

聚力打造综合资源集聚区。扭住招商引资不放松，全力加快资源集聚，每年引进现代金融项目100个以上，金融和类金融企业达到2000家，持牌金融机构500家，法人金融机构超过30家，金融业增加值增长9%以上，税收增长10%以上，上市企业达到30家以上，不断做大金融增量，做强金融存量，打造全国知名金融高地和经济增长极。

聚力打造稳定发展安全区。深化与法院、仲裁等机构的司法创新协作，持续优化金融司法环境，推进金融法务区建设，探索设立专门的金融法院，做优“金智谷”风险监测平台，提升风险防控处置质效，并配合金融监管部门做好行业监管，形成示范标杆，推动金融机构做好“五要五不”宣教工作，弘扬中国特色金融文化，牢牢守住不发生区域性金融风险底线。

聚力打造改革创新引领区。准确把握“先立后破”要求和机遇，向国家申请和争取更多创新试点政策，努力在公募基金牌照申请、契约型私募基金投资上市企业试点等方面寻求突破。积极推动金融机构数字化转型和数字金融聚集发展，丰富数字货币应用场景，在国内形成更多具有示范带动作用的创新成果。

着力打造“现代金融+资产运营”专业投资运营商的金家岭集团将立足改革后的职能方向，以金家岭金融区金融服务实体经济为核心，运营国有资本、经营国有股权，开展投资、资本运作和资产管理等工作。

“接下来，集团将牢记区委区政府赋予的光荣使命，对标北京金融街集团、上海陆家嘴集团等一流投资运营企业，把握匹配金家岭金融区发展的历史机遇，积极为金融区提供一体化的服务和支撑。”金家岭集团董事长宋安杰表示，在推动金融区形象、资产、综合配套提升的同时，金家岭集团将持续做好重点项目建设和效益提升工作，“我们将倒排工期、挂图作战，全力以赴在建、待建项目，不断加强金融投资能力建设，向着打造一流城市集成运营商和区域领先的金融投资控股集团的目标迈进。”

每一次改革的深化、每一项创新的实施，都是对未来的勇敢探索和热情拥抱。以更高站位、更宽视野、更大力度推动现代金融高质量发展的崂山区，正动能澎湃、“新质”进发。

（衣涛 张绪霞 黄俊德）



■ 青岛金家岭金融区党群服务中心启用。



■ 金家岭金融区持续为现代金融产业培育高质量发展新生态。

