

财富聚焦

# 落户金融及类金融项目近90个，频频创出全市、全省及全国“首个”“首单”“首笔”

## 金家岭金融区：现代金融业“蓄势跃升”

□青岛日报/观海新闻记者 傅 军



■金家岭金融区。

### 数量与业态“双进阶”

金融业发展，离不开金融项目的支撑，唯有高质量的金融项目不断落户，金融聚集区才能更加名副其实，才能更好地为经济高质量发展蓄势增能。

金家岭金融区的发展印证了这一点。锚定打造青岛财富管理核心区目标，今年以来，金家岭金融区以更大力度加强金融资源聚集、丰富金融业态，推动金融项目引进扩面增量、提质增效。

今年以来，金家岭金融区落户金融及类金融项目近90个，其中，持牌金融机构8个，基金类项目30多个，数字金融项目、金融生态项目近50个。

“新生态”的纷至沓来，使得金家岭金融区在金融机构数量与业态上加速“双进阶”。

持牌金融机构是城市金融业发展的基础“底座”。今年以来，落户金家岭的持牌机构有5家证券类公司、2家期货类公司及一家公募基金区域公司。

首次在青岛开设分支机构的金石期货深耕新疆多年，以服务实体经济为重心，特别是在棉花、红枣等涉农产业上，提升服务能力和质量，从套保、交割等环节提升企业抗风险能力，从而推动企业长远发展。

作为金融市场的重要参与者，基金类项目的聚集有利于增强资金集聚效应，提高金融市场的效率和活力，优化资源配置，促进生产要素的合理流动，提高资源使用效率。

今年1月落户的山东省鲁信商业保理公司由鲁信集团全资子公司——山东省鲁信惠金控股有限公司出资设立，注册资本2亿元，主要开展供应链管理、保理融资等供应链金融业务；同样也是年初落户的辉石华芯创业投资基金（青岛）合伙企业（有限合伙）则是蔷薇辉石系列基金项目之一，主要投向崂山区乃至整个青岛市的硬科技企业。

6月20日，国内头部公募基金——易方达基金“官宣”落户青岛金家岭金融区。这是落户青岛的第五家公募基金分公司，也是母公司管

理规模最大的一家公司，作为一家区域性服务总部，其服务范围涵盖了山东、河北和天津三个省市。

易方达官网介绍，易方达基金主要为个人和机构投资者提供服务，其中机构投资者包括社保基金、企业年金、职业年金、银行、保险公司、境外央行及养老金等。

易方达基金在全国设有11家分支机构，包括珠海、广州、北京、上海、深圳、香港、成都、大连、南京、杭州和青岛。

“新生代”充满了想象的空间，“中生代”则“破局成长”。

金融租赁作为金融体系的一部分，是增强产业竞争能力和推动产能结构调整的重要推动力。6月，国家金融监管总局发布公告称，同意青岛青银金融租赁有限公司（青银金租）将注册资本由10亿元人民币增加至12.25亿元。

落户于金家岭金融区的青银金租成立于2017年2月15日，注册资本为10亿元人民币，为山东省第三家、青岛市首家从事租赁业务的非银行金融机构。

青银金租“立足山东、面向全国”，充分发挥自身经营优势和特色，重点开展科技创新型企业、农业机械产业、区域内的优势行业 and 中小企业融资租赁业务，并积极渗透民生保障、战略性新兴产业、装备制造、交通以及城镇化建设等领域的重点项目，为客户提供专业化、综合化的金融租赁服务，目前已经成为一家“实力雄厚、经营稳健、特色鲜明、效益显著”的金融租赁公司。

### 加速向“新”而行

金融聚集区的功能之一，是激活金融服务创新基因。缘于此，金家岭金融区充分发挥现代金融业的创新力、普惠力、聚集力优势，为服务实体经济做出“最优解”。

今年以来，金家岭金融区的金融机构频频创出全市、全省及全国首个、首单或首笔业务，再次印证向“新”而行正成为金家岭金融区的鲜明特质。

4月，金家岭金融区区内企业——兴业银行

青岛分行独立主承销的青岛水务集团2024年度第一期绿色中期票据（科创票据/蓝色债券）成功发行，发行规模2.6亿元，期限3年，募集资金用于支持水务集团海水淡化事业发展，成为全国首单“蓝色+科创”创新债券。

同样也是4月，青岛农商银行联合中国外汇交易中心发布了山东省地方法人银行首支以乡村振兴为主题的债券指数。该指数为广大机构投资者提供权威、有效、稳健的走势信息、投资参照和跟踪标的，为引导资金流入乡村振兴实施项目、助力农业农村现代化建设提供了直观专业的投资工具。

上半年，交通银行青岛分行成功为青岛港国际物流有限公司办理青岛自贸区首笔多边央行数字货币桥Pre-MVP阶段数字人民币结算试点业务，缩短了支付链路，有效降低企业跨境交易成本，提升企业跨境交易的清算速度和安全性。

近日，浦发银行青岛分行为青岛某技术研究中心有限公司批复1000万元信用贷款，并完成了100万元的首笔领用，以“浦发速度”为企业发展添助力、降成本，以更大力度投早、投小、投硬科技。更为重要的是，这笔贷款是青岛市落地的首笔科技创新和技术改造再贷款科创领域支持贷款。

不止于金融服务实体经济的创新，执著于数字金融先行区的金家岭金融区，数字金融也实现“加速跑”。

数字人民币被视作是金融业数字化的“新基建”之一。自3月30日起，青岛轨道交通全网开通数字人民币硬钱包无网无电支付，实现了数字人民币硬钱包“全介质，无障碍”在轨道交通场景的应用，这是全国首个“延迟扣费”模式数字人民币无网无电支付应用。金家岭金融区内的企业——数金公共服务有限公司是一家深耕数字金融和绿色低碳的数字金融科技企业，深度参与了数字人民币在轨道交通场景的技术研发、产品创新、生态建设相关工作。

此外，青岛农商行人工智能信贷系统、金智谷人工智能风控系统等项目纳入全市人工智能展示厅栏目。

### 平台与生态效应日渐显现

金家岭金融区的平台效应日渐显现，借力这个平台，产业与资本正在实现更好的互动。

2024年，金家岭金融区发挥专业功能区的平台作用，促进产业与资本深度融合，推动“金融活水”更多流向实体经济，为培育和壮大新质生产力提供坚强支撑。

3月，金家岭金融区成功举办齐青双都市圈产业与资本对接大会，虽然会议只有短短一天，但传递出的共识令人印象深刻：进一步集中济南、青岛双城资源和优势，打造资本“强引擎”，畅通“科技—产业—金融”良性循环，推动产业与资本高效对接，实现双向赋能、共赢合作，助力都市圈城市功能互补、产业错位布局和特色化发展。

对接会上，青岛金家岭金融聚集区科技金融综合服务中心揭牌。该中心旨在通过构建高效的金融综合服务体系，发挥金家岭金融区的资本集聚优势，对接企业科技创新需求和金融机构的金融服务，实现科技和金融资源的有效结合，为企业提供科技金融相关的咨询、指导和服务。

据悉，揭牌至今短短3个多月，该中心已在济南、青岛两地合计举办专题路演10场。

为搭建行业交流平台，金家岭金融区还相继举办人工智能大模型金融应用创新与实践大赛成果转化路演、第二届中国上市公司产业发展论坛——上市公司并购重组与未来产业发展金家岭分论坛、现代金融产业链链主企业暨人工智能赋能数字金融发展座谈会、金海晏阔沙龙等活动，不断提升金融区在业界知名度。

着力更好地服务区内金融企业，提升服务质效，今年以来，金家岭金融区出台深化“五问五促”企业服务制度工作方案，确定260家重点服务企业名单，采用微信公众号征集企业问题，搭建“同业圆桌会”交流平台，建立服务专员同业交流群，落实“三个到位”“三个及时”工作要求，将企业联络和走访工作纳入绩效考核，今年已收集金融机构反映问题79项，解决51项，得到区内金融机构的积极评价。

费发用加计扣除的提醒’信息，提示我们可以享受这项政策。紧接着就发布了操作的直播，从纳税人的视角示范具体步骤，把讲政策、讲操作与互动交流贯通起来，一步步跟着主播操作就行了。”青岛鼎信通讯股份有限公司财务负责人陈萍说道。

据了解，为确保服务更精细、更全面，税务部门筛选出的关注度较高的税费问题，通过推文、“青税智（直）播”、可视化答疑等多种方式直观便捷地为纳税人、缴费人答疑解惑，帮助“专精特新”企业用足用好优惠政策。今年以来共发布“专精特新”相关话题推文42篇，录制纳税人学堂10期，组织青税智（直）播6期，积极为“专精特新”企业高质量发展提供“税动力”，助力更多中小企业走好“专精特新”高质量发展之路。

此外，青岛市税务局还重点聚焦税收服务专精特新企业发展，优化税收服务举措，落实落细税费优惠政策等，组织税助专精特新专题报道，引导“专精特新”企业加快转型升级，增创竞争新优势，发展新质生产力。

### 政策宣传助力企业茁壮成长

“前几天在征纳互动对话框中看到‘关于研

财富眼  
山东新闻名专栏

## 信用卡步入“变局”时代

□堯 棋

作为银行零售业务的重要板块之一，银行信用卡业务正步入“变局”时代。

7月以来，多家银行对信用卡业务进行调整，包括农业银行、交通银行、邮储银行等在内的多家大行均宣布停止旗下多款联名信用卡的发行，原因多为“市场情况（变化）”“业务调整”等。

银行热衷推联名信用卡主因是其更容易“起量”，特别是一些拥有流量优势的平台，或是短时间大火的IP，在推广上更为高效。但“流水线”式的联名卡往往生命周期较短，一方面，短期大量“拉新”后，权益及后续的配套服务很难跟上；另一方面，部分热门IP热度冷却后，联名信用卡也随之降温。

多家银行纷纷宣布停发联名信用卡，除了市场因素以外，也和信用卡新规的约束有关。过去，信用卡发行规模过大，虽然有助于消费，但也滋生了信用卡循环套利、资金违规流入楼市等问题，滋生了大量坏账。在人口发展新常态、监管日趋严格的背景下，信用卡进入减量时代或在所难免。

据央行公布的《2024年第一季度支付体系运行总体情况》显示，截至一季度末，全国共开立信用卡和借贷合一卡7.6亿张，环比下降0.85%。和2023年末7.67亿张的总量相比，减少约700万张。

信用卡是银行业零售转型的“必争之地”，同时也是消费者投诉的“重灾区”。长期以来，各大银行对信用卡业务采取跑马圈地式经营模式，在规模增长轻服务意识等因素叠加下，“息费不透明”“隐性收费”“乱收费”“诱导分期”等问题层出不穷，信用卡口碑一时间“泥沙俱下”，消费者对信用卡的“诟病”吐槽不断。

为规范信用卡业务经营行为，提升信用卡服务质效，原中国银保监会、中国人民银行于2022年7月份发布《关于进一步促进信用卡业务规范健康发展的通知》，从经营管理、发卡营销、授信管理和风险管控、资金流向、分期业务等多维度，对银行业金融机构的信用卡业务作出规范。该《通知》自实施之日起两年为过渡期，存量业务不符合规定的，应当在过渡期内完成整改。

截至目前，两年过渡期结束，新规也于今年7月1日全面实施，银行信用卡业务规范化发展已颇具成效，银行信用卡越来越倾向于告别粗放式发展，深耕细作客户，尤其是将大部分精力和资金向学历较高、收入稳定、消费需求较大的年轻群体倾斜，以进一步增强业务发展质效。

不仅仅是客户群体的“变局”，伴随着金融数字化转型，以用户为中心的数字化转型成为信用卡业务战略发展方向，随着信用卡线上服务便利化政策进一步放开，银行信用卡业务数字化转型也将迎来更多机遇。

## 招商银行青岛分行“三步走”优化适老服务

随着社会老龄化程度的不断加深，“银发一族”已成为备受关注的消费群体。为此，招商银行青岛分行推出“适老服务三步走”模式，为老年人提供更加便捷、安全、贴心的金融服务，扎实推进优化支付服务工作。

多做一些，提高适老服务质量。招商银行青岛分行致力于打造“多做一步”亲老适老服务机制，通过加强员工培训，提高员工的服务意识和专业技能水平，确保老年客户能够得到专业、热情、周到的服务；采取多岗位联动、互相配合的方式，为前来办理业务的老年客户提供全流程陪伴式服务；定期开展老年客户公益教学活动，将防诈骗、防非法集资知识送上门，提醒老年客户做到银行账户、个人信息不外借、不外泄，确保自身合法权益不受侵害。

提前一步，满足老龄客户特殊需求。招商银行青岛分行将“提前一步”贯穿于金融服务的全流程，倾心打造“银发爱心专窗”，老年客户可享受优先办理业务及“一对一”服务，减少老年客户的等待时间；各网点配备了不同度数的老花镜、爱心座椅、轮椅、急救药箱、无障碍坡道等助老便民设施；积极向老年客户推荐专属老年人的“招商银行App”长辈版，“一对一”指导老年客户使用转账汇款、查询明细等高频板块，破解老年群体对于智能设备“不敢用、不会用”的难题。

向前一步，让关爱无处不在。招商银行青岛分行推出“向前一步”系列举措，延伸服务半径，提升服务温度。多年来，招商银行青岛分行为无法亲临网点的老年客户提供过无数次暖心“上门服务”。今年年初，一位头发花白的老人走进大堂，咨询为生病的老伴办理社保卡事宜。在了解到老人的实际困难后，网点及时响应，现场拨通市场经理电话并沟通为客户上门办理业务的具体时间，老人对招行人的贴心服务表示感谢。

傅 军

### 一企一策

## 分批次做好政策推送，设立“专精特新”服务专线——青岛税务助推新质生产力发展

□青岛日报/观海新闻记者 傅 军 通讯员 王鑫彤 张翔宇

“专精特新”企业是践行创新驱动战略的生力军，是发展新质生产力的重要力量，有着极强的创新能力，蕴含着巨大的能量。

日前，青岛市税务局印发《关于开展“税智‘小巨人’”行动，助力“专精特新”高质量发展的实施意见（试行）》，落实落细税费政策直达快享及热线数据分析等相关工作，为“专精特新”企业发展蓄势赋能，助推新质生产力发展。

### “精准推送”实现直达快享

“创新研发对企业转型升级有着举足轻重的作用，我们每年都会投入上百万用于研发，税务部门推送的‘高新技术企业所得税优惠’‘研发费加计扣除’等政策与我们的情况非常匹配，不用再费时费力找文件了。”青岛檬豆网络科技有限公司财务负责人刘英告诉记者。

青岛市税务局按照工作要求，分批次做好税费优惠政策精准推送。在税费优惠政策办前、办中、办后，区分法人、财务负责人、办税人员向纳税人、缴费人推送政策消息、政策解读和提

示提醒等信息。今年，围绕“专精特新”企业，累计完成推送34批次，惠及纳税人26188户次。

位于崂山区的山东极视角科技有限公司不仅是青岛市人工智能产业链的主企业，也是山东省瞪羚企业和专精特新“小巨人”企业。税务部门利用数据开路，让政策对接更加精准，针对人工智能行业适用政策库，在税收数据应用平台采用“打标签”的方式，将企业与人工智能维护与销售进行捆绑匹配，随后根据政策诉求，进行分类推送，向法定代表人重点推送人工智能新上市企业的优惠政策内容，向财务人员重点推送上市后税务适用政策内容和范围的变化，向办税人员推送操作指引和填报说明，助力企业在第一时间向“市”而行。

### 数据分析实现“企呼即应”

为快速响应“专精特新”企业涉税诉求，青岛市税务局设立“专精特新”服务专线，定期进行“专精特新”企业咨询需求数据分析。据统计，截至目前，共有4991户“专精特新”企业通过

12366热线渠道进行业务咨询。针对高频业务咨询，税务部门一方面联动“以咨五促”，推进“热点+诉求”精准推送，另一方面“线上+线下”持续加强对“专精特新”企业的涉税辅导。

位于西海岸新区的宸芯科技股份有限公司正是税务服务的受益者之一。通过数据分析了解企业的涉税诉求后，税务部门组织包括先锋党员、业务骨干和公职律师的“税护创业”服务团队，走进企业进行重点宣传辅导。解答了纳税人在电子税务局、自然人电子税务局等线上办税平台遇到的问题，并收集了纳税人对税收征管、政策落实、优化服务等方面的意见和建议。

“多亏税务部门的辅导，在网上就可以办理增值税即征即退相关业务，既安全又高效便捷，有什么问题还可以通过征纳互动在线提问，我们对企业的发展更有信心了。”企业财务负责人孙业亮表示。