

## 六项税收优惠齐发，力挺资本市场

8月22日，财政部官网公布一批共六个有利于资本市场的持续健康发展的税收优惠政策，包括支持创新企业境内发行存托凭证（简称“创新企业CDR”）、货物期货市场、创投企业合伙人、沪深港通等领域的税收政策，相关政策执行至2025年或2027年底。相关税收优惠涉及个人所得税、企业所得税、增值税、印花税等，主要是对已出台政策的再延续。此外，在上海证券交易所、深圳证券交易所转让创新企业CDR，按照实际成交金额，由出让方按1%的税率缴纳证券交易印花税。



## 新财富

第二五一  
期

责编 段晓东 林兢 美编 金琳 审读 张鑫 排版 吕雪

## 财富聚焦

上半年小微贷款增加超370亿元、利率下降0.33个百分点

## 青岛普惠金融跑出“加速度”

□青岛日报/观海新闻记者 傅军

这是一份颇为亮眼的青岛银行保险机构发展普惠金融、服务实体经济“半年报”。

来自国家金融监督管理总局青岛监管局的数据显示，截至6月末，青岛辖区银行业金融机构普惠型小微企业贷款余额为2611.53亿元，较年初增加370.36亿元，增幅为16.53%，高于各项贷款增速7.65个百分点，贷款户数265718户，较年初增加10730户。

亮眼数据的背后，是青岛金融业扎实开展“深化作风能力优化营商环境”专项行动、服务小微企业内生动力不断增强的努力与实效。

今年以来，国家金融监督管理总局青岛监管局多措并举，持续引导辖区银行保险机构聚焦中小微企业融资难题，通过完善服务机制、创新服务模式、强化信贷保障、强化金融要素保障、扩大金融供给，不断提升金融服务实体经济经济质效。

在监管部门的力促下，青岛各银行保险机构成立由主要负责人任组长，相关部门负责人为小组成员的专项行动领导小组，作为“一把手”工程统筹推进。将优化营商环境列入重点工作考核，在内部绩效考核机制中提高民营企业、小微企业、“三农”等信贷薄弱领域的考核分值权重，加大正向激励力度。严格落实小微企业不良贷款容忍度要求，进一步加大对小微企业授信尽职免责制度和容错纠错机制落实力度，激发信贷人员“敢贷愿贷”内生动力。

亮眼数据的背后，还是青岛银行保险机构探索更多新模式、蹚出更多新路径的创新热情持续高涨。

今年以来，青岛银行保险机构强化服务民营企业、小微企业和涉农主体的资源保障，单列全年信贷投放计划，确保信贷资金足额投放，银行保险机构积极运用金融科技手段加强对风险评估与信贷决策的支持，让信息“多跑腿”，让企业“少跑腿”。同时，持续完善机构体系，精准发力，加大资金聚集力度，为地方经济发展提供更多资金支持。

国家金融监督管理总局青岛监管局相关负责人表示，下一步，青岛银行保险机构将对标行业一流水平，加大产品服务创新力度，力争推出含金量更高的金融服务措施，努力形成一批可复制、可推广的“青岛经验”，为市场主体提供更加优质的金融服务。

## 打通融资瓶颈制约

青岛博纳德机械科技是一家制造业企业，引进了德国凸轮转子泵核心技术。随着企业生产制造以及经营能力持续升级，企业拟在以高端研发智造为特色的“双高”产业园——即和云谷青岛未来创新园新建厂房，但由于资金不足，企业“入园”遇到了融资难题。

入住高新区产业园区是促进企业转型升级的助推器，我们下决心在园区购建新厂房，却因固定资产投入资金量大，遭遇了进退两难的发展“瓶颈”。当我们了解到建行“入园贷”业务，一下子感觉找到了一把迈进园区的“金钥匙”，”该公司负责人介绍道。

“入园贷”是建设银行推出的普惠金融产品，进一步优化了小微企业固定资产购置融资服务模式及业务流程，以满足企业成长初期融资需求。该产品借助产业园区体系化、规模化经营模式，批量满足园区企业购置工业厂房、研发楼、配套员工宿舍等固定资产的融资需求。

在了解到企业的实际需求后，建行青岛城阳支行积极向园区管委会核实企业融资背景，在园区的大力支持下，快马加鞭为企业办理“入园贷”，首笔资金1000万元顺利入账。“后续我们会积极对接园区企业，推荐更加丰富、更加精准的普惠金融产品，让金融活水流向更多的实体经济，支持带动产业园规模化发展。”建行青岛城阳支行客户经理介绍说。

今年以来，类似于这样通过创新产品与服务，解决小微融资难，已成为青岛银行保险机构的常态。一方面通过强化服务民营企业、小微企业和涉农主体的资源保障，单列全年信贷投放计划，确保信贷资金足额投放；另一方面，开展系列产品推介及银企对接活动，打通融资“梗阻”，畅通融资渠道。积极联动地方政府，依托产业园区、服务中心、信息平台等渠道，完善供需对接匹配机制。同时，坚持审核第一还款来源，减轻对抵押担保的过度依赖，合理提高信用贷款比重。

数据显示，至6月末，青岛民营企业贷款余额为7523.02亿元，较年初增加429.94亿元，增幅为6.06%。涉农贷款余额4587.78亿元，较年初增加470.15亿元，增幅为11.42%，实现持续增长目标。截至6月末，小微企业信用贷款余额1346.04亿元，较年初增长21.54%，占比19.56%，较年初提升1.61个百分点。

## 持续优化服务模式

山东某环境科技股份有限公司是省级专精

特新企业，拥有多项发明专利，是典型的高科技术含量、轻资产规模的科技类企业。近年来，随着企业技术的逐步完善，其先进稳定的的小型模块化净水设备越来越多地受到市场的欢迎。然而，模块化净水设备生产周期长、销售回款周期长的特点，也给企业经营带来一定压力。

中信银行与企业首次接触时，企业正处于关键采购节点，急需一笔资金进行周转。了解到企业所面临的困境，中信银行第一时间向其推荐了“科创e贷”产品，并详细介绍该产品在效率上的突出优势。得到企业肯定的需求答复后，中信银行客户经理第一时间指导企业准备授信资料、为其安排绿色开户通道，开户后全流程指导企业通过网银进行贷款申请与线上提款操作。从客户提出贷款需求至贷款到账仅耗时2天，在最短的时间内解决了企业的燃眉之急。

中信银行“科创e贷”产品凭借“单户金额高、流程线上化、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20亿元信贷资金支持（中信银行青岛分行跨区口径），得到市场一致好评。

今年以来，青岛银行保险机构积极运用金融科技手段加强对风险评估与信贷决策的支持，让信息“多跑路”，让企业“少跑腿”。截至6月末，线上普惠型小微企业贷款余额661.14亿元，较年初增长19.89%。积极开发个性化、差异化、定制化金融产品，满足多样化的金融需求。专项行动开展以来，辖区银行保险机构面向各类市场主体推出159款、234款新产品。

青岛银行保险机构精准支持重点领域，积极服务上合示范区、自贸试验区、财富管理试验区建设，持续完善机构体系，加大资金聚集力度，为地方经济发展提供更多资金支持。加大对传统产业技术改造、转型升级、质量提升的信贷支持，持续提升服务实体经济质效。推动更多金融资源向集成电路、新型显示、虚拟现实、新材料、新能源汽车等新的重点产业集聚，不断在建链、强链、补链上下功夫，助力打造更多青岛产业发展的亮眼名片。

数据显示，至6月末，青岛民营企业贷款余额为7523.02亿元，较年初增加429.94亿元，增幅为6.06%。涉农贷款余额4587.78亿元，较年初增加470.15亿元，增幅为11.42%，实现持续增长目标。截至6月末，小微企业信用贷款余额1346.04亿元，较年初增长21.54%，占比19.56%，较年初提升1.61个百分点。

## 财富圈

浦发银行青岛分行：

## 服务科技型企业超2300家

近日，浦发银行青岛香港东路科技支行开业。开业仪式上，青岛市科学技术信息研究院与浦发银行共同建立的“科技金融联合服务基地”揭牌。

2023年是青岛乘势而上推进实体经济振兴发展三年行动的关键一年。科技创新、产业升级、人才集聚、资金汇集，各方资源蓬勃而起，为实体经济振兴、提升城市发展能级助力。

作为高质量发展的主引擎，实体经济中的新力量离不开金融这一“源头活水”。向“新”而行，以新模式、新机制、新力量汇聚金融“活水”助力实体经济，正成为岛城金融发展的鲜明导向。

为强化对行业融资需求和产业技术发展情况等信息资源的整合、分析，共同推动金融服务科创企业，青岛市科学技术信息研究院与浦发银行青岛分行共同成立了科技金融联合服务基地，致力打造科创金融信息服务联合体，助力青岛市科创企业发展壮大。

目前，浦发银行青岛分行已服务超过2300家科技型企业。其中，科创板上市公司全覆盖，专精特新小巨人企业覆盖率近七成，为科技型企业提供授信支持超过

## 青岛交行：

## 争做自贸金融“服务头雁”

行而不辍砥砺深耕，奋楫笃行履践致远。一直以来，“贸易金融”是交通银行服务实体经济的特色之一，也是交行“十四五”时期的重点发展战略。

近日，交通银行与青岛自贸区管委会联合主办“青岛自贸区汇率风险管理暨国际业务发展宣讲会”，青岛市及片区内40多家国际贸易企业代表参与活动。交通银行就交通银行跨境金融服务、汇率风险管理、CIPS系统以及跨境人民币相关政策进行宣讲，并进行现场互动，加深了外贸企业对汇率风险管理及跨境人民币业务的认识。

交通银行青岛分行积极践行国家战略，贯彻落实自贸试验区青岛片区创新金融政策精神，将自贸区创新底色与交通银行创新的特色充分融合，争做自贸金融“服务头雁”。通过聚焦场景建设，在自贸区先后落地利率互换、CIPS标准收发器、大宗商品清算通、中欧班列铁路运单融资业务等多个首笔创新业务；多次举办业务推介会、客户沙龙等活动，邀请区内企业参会，在自贸区推行利率避险理念，引导自贸区企业树立衍生品业务风险中性管理意识，推动国家战略在自贸区的贯彻落。

交通银行青岛分行在2022年6月成立了自贸区支行，同时成为自贸区创新实验室的核心成员，开启支持自贸区金融服务的新篇章。通过明

## 小微企业融资成本再下降

降低小微企业融资成本是金融业助力优化营商环境的重要一环。

今年以来，青岛银行保险机构按照收益覆盖风险原则，合理设定企业贷款利率，动态反映贷款市场报价利率走势，并将货币、税收减免、财政奖补等政策红利向终端利率价格有效传导。

今年前6个月，青岛辖区累放普惠型小微企业贷款平均利率为4.14%，较上年度同类贷款平均利率下降0.33个百分点。

青岛银行保险机构还进一步完善内部成本分摊和收益共享机制，通过安排专项激励费用予以补贴等方式，为利率压降创造空间。严格落实各项收费减免政策，履行好主动公开及充分告知义务。专项行动开展以来，辖区银行保险机构对各类市场主体实施减费让利13.9亿元。规范小微企业金融服务收费行为，提升服务定价科学性和精准性，加强服务项目与价格公示。严格执行“七不准”“四公开”要求，强化落实“两禁两限”规定。

银行保险机构积极改进业务流程和信用评价模型，科学设定授信审批条件，在做好风险防控和合规经营的同时，加强内部协调联动，精简业务办理环节。对业务办理材料进行梳理评估，优化简化业务办理环节，主动加强系统建设，不断完善线上化操作，能线上提供的不要求提供纸质材料，解决企业重复提交申贷资料、程序繁、耗时长的问题。推进运用金融科技支持风险评估与审批决策，根据自身风险管理制度和业务流程，探索建立全流程限时制度，按业务类别对办理时限作出明确承诺。

下一步，国家金融监督管理总局青岛监管局将督导辖区银行保险机构聚焦住宿、餐饮、零售、教育、文化、旅游、体育、交通运输、外贸等领域小微企业市场主体，特别是经营前景良好、因疫情影响经营尚未完全恢复的小微企业，满足其合理金融需求，促进纾困解难、扩大内需和稳定就业，支持经济复苏。加大制造业小微企业中长期资金供给，支持设备更新、技术改造、绿色发展，助力提升产业链韧性。

打造供应链金融生态圈，需要商业银行再发力。尽管存在一些实践上的困难，但供应链金融仍将是商业银行的重要发力方向。因为这不仅有助于为商业银行的业务提供新的增长点，也有助于畅通产业链和供应链、盘活中小微企业的流动性资产，从体制机制上解决现实问题。

此外，供应链金融还有利于银行机构降低信息获取和处理成本，突破依赖于核心龙头企业的行业发展困境，提升风险控制水平，为银行实现金融服务内嵌至产业系统，打通金融服务与产业链壁垒提供了可能性，有利于实现产业资产和金融资本的快速对接。

打造供应链金融生态圈，数字化是加速器。随着经济持续复苏，企业对供应链金融的需求逐渐增加，与此同时，随着供应链金融线上化、数字化的快速发展，供应链金融数字化也成为银行业务转型和普惠金融发展的有力抓手。供应链金融数字化可以通过自动化和智能化的方式，简化交易流程、优化信用评估和风险控制，提高金融服务的效率和响应速度。中小微企业能够更快地获得资金支持，满足其融资需求，推动实体经济发展。

## 青岛农商银行完成全市首笔“共富公司”授信

8月18日，青岛农商银行莱西西行为莱西市牛溪埠农贸发展有限公司授信160万元，成为全市首笔“共富公司”授信。

共富公司是乡村振兴发展的新平台、新路径。其以党组织领办合作社为基础，整合乡村各类资源直接与市场对接，通过强村带弱村，“资源”为“资本”，全面强化党组织、村集体和村民的利益联结，从而实现共同富裕的根本目的。目前有新村独资、村镇联合、村企联合、村社联合等多种经营类型和多元化分配方式。

青岛莱西市牛溪埠农贸发展有限公司由5000多村民共同参股，是“共富公司”的典型代表。公司成立于2022年，目前主要从事大棚阳光玫瑰种植，现有种植面积约80亩，葡萄大棚40个。为扩大经营规模，公司计划新建大棚72亩并购买相关生产原料，急需金融资金扶持。青岛农商银行莱西支行在走访中了解到牛溪埠农贸发展有限公司的资金缺口，本着金融为民的原则，在多方论证经营发展前景、分析信贷风险的基础上，莱西支行为其成功办理授信，助力公司继续扩大生产经营规模，帮助牛溪埠新村村民实现共同富裕。

据了解，青岛农商银行莱西支行正全面开展共富公司对接工作，目前已与辖内48家共富公司开立对公账户。后续，青岛农商银行莱西支行将根据共富公司多样化金融需求，创新产品和服务，为推进乡村振兴、加快农业农村现代化提供强有力的金融支撑。

傅军

财富眼  
山东新闻名专栏

## 打造供应链金融生态圈

□莞棋

供应链金融驶入发展“快车道”。

近几年，多家商业银行的实践表明，发展供应链金融是解决中小微企业融资痛点的一大利器，更是有效推动金融融合、支持产业转型升级的有力抓手。商业银行大力发展供应链金融业务，可以深入参与产业链全链条，与企业形成产业链深度融合，实现长期合作共赢。

诚然，供应链金融在解决企业融资问题上具有独特优势的同时，也存在着一些突出痛点，实际应用效果并没有达到预期。

供应链融资业务本质是以核心企业的信用和偿债能力为依托，以其与上下游企业的交易为信用标的，为产业链上下游相关企业提供融资。核心企业需要承担信用额度分享、信用担保、信息沟通等责任，无形中加大了财务成本和管理成本。如果核心企业不愿意或不能够与上下游企业形成这种信息共享、风险分担、有效管理的链条协作关系，那么供应链金融发展将难以推进。

京东科技与清华大学经管学院商业模式创新中心近日联合发布的《供应链金融科技重塑产业模式研究报告》认为，供应链金融科技创造了新的商业模式要素，可助力“科技—产业—金融”良性循环。好的商业模式设计能够深入活动内部，使企业内部及企业之间的运行更加流畅，因此，商业模式正是促进“科技—产业—金融”良性循环的关键。

上述报告认为，科技创新、产业升级、金融赋能，这三者的有机融合形成了一个新三角循环，为经济发展注入强大动能，而供应链金融科技正是科技、产业、金融高水平循环的最佳结合点，是推动产业链上中下游、大中小企业融通创新的链接关系“黏合剂”和业务增长助推器，可以促进产业链金融生态系统的开放化、场景化供应链金融生态圈。

打造供应链金融生态圈，需要商业银行再发力。尽管存在一些实践上的困难，但供应链金融仍将是商业银行的重要发力方向。因为这不仅有助于为商业银行的业务提供新的增长点，也有助于畅通产业链和供应链、盘活中小微企业的流动性资产，从体制机制上解决现实问题。

此外，供应链金融还有利于银行机构降低信息获取和处理成本，突破依赖于核心龙头企业的行业发展困境，提升风险控制水平，为银行实现金融服务内嵌至产业系统，打通金融服务与产业链壁垒提供了可能性，有利于实现产业资产和金融资本的快速对接。

打造供应链金融生态圈，数字化是加速器。随着经济持续复苏，企业对供应链金融的需求逐渐增加，与此同时，随着供应链金融线上化、数字化的快速发展，供应链金融数字化也成为银行业务转型和普惠金融发展的有力抓手。供应链金融数字化可以通过自动化和智能化的方式，简化交易流程、优化信用评估和风险控制，提高金融服务的效率和响应速度。中小微企业能够更快地获得资金支持，满足其融资需求，推动实体经济发展。

