

努力实现总量足、结构优、节奏稳、价格降总体目标

青岛金融业加码“五篇大文章”

□青岛日报/观海新闻记者 傅军

科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融五篇大文章，既关乎金融业现在，又布局未来。

加码“五篇大文章”，进一步增强金融支持力度、可持续性和专业化水平，持续优化金融机构制度、产品和服务体系，助力青岛经济金融高质量发展，正成为青岛金融业的“进阶策”。

近日，人民银行青岛市分行印发相关方案，要求青岛金融机构切实强化对重点领域和薄弱环节的金融服务，围绕“五篇大文章”，着力提升重点领域的融资可得性，科技、绿色、普惠、养老、数字等领域信贷投放增速高于各项贷款增速，稳步提高上述领域信贷占比，进一步降低实际贷款利率，实现总量足、结构优、节奏稳、价格降的总体目标。

■银行工作人员深入企业走访。



为新质生产力蓄势赋能

发展新质生产力是推动高质量发展的内在要求和重要着力点，而科技创新作为发展新质生产力的核心要素，更成为银行支持实体经济的发力点。为科创企业提供“最适配”的金融服务，畅通“科技-产业-金融”良性循环，是科技金融的核心所在。

为此，方案要求各银行机构要抓好青岛市关于加大力度支持科技型企业融资行动的落实。探索建立以企业创新能力为核心指标的融资评价体系，构建科技型企业专属信贷审批流程和信用评价模型，积极开展科技金融特色支行创建工作，加强9146户科技型白名单企业和7682家专精特新中小企业走访对接，加大信贷支持力度。

方案还要求青岛各银行机构创新丰富科技金融领域特色产品，聚焦“卡脖子”关键核心技术领域、初创期和成长期科技型中小企业等重点，加大对科技型企业首贷培植力度，积极增加信用贷款投放，推动科技金融投（保）贷、科技创新分贷、人才贷、科技成果转化贷等业务增量扩面，积极承销科创票据，为科技型企业提供全周期全链条的金融服务。

青岛各银行机构还将围绕青岛市制造业相关产业链和产业园，依托链主和园区开展常态化线上线下专项银企对接活动。加大对青岛市制造业白名单企业的信贷支持，尤其是加大对先进制造业的支持力度，支持

新投放贷款超60亿元

兴业银行青岛分行因类施策惠民企

兴业银行青岛分行始终牢记金融服务实体经济的使命，今年挂牌设立民营经济部，强化集中统筹和协同推进，持续推动战略转型。同时，通过创新金融产品和服务模式，积极为面临资金困境的民营企业提供强有力的融资支持和精准高效的金融解决方案，不断提升服务能力与效率，优化审批流程，缩短融资周期，为民营企业提供更加便捷高效的金融服务。截至目前，2024年已实现新投放民营企业贷款超60亿元。

近日，盘锦某新材料有限公司年产10万吨新材料生产项目已进入最后的收尾工作，预计9月投料试生产，项目投产后，预计可实现年均收入9.7亿元。该公司由青岛知名民营化工企业青岛某新材料股份有限公司投资建设，项目践行双碳责任，建成后将填补国内空白，打破国外垄断，将我国相关产业竞争力提升至世界第一梯队。然而，因项目规模大、技术研发成本高且建设周期长，企业资金缺口巨大，制约了项目的顺利推进。

作为企业所属集团相伴成长多年的伙伴，兴业银行青岛分行针对该公司的融资难题，第一时间与企业属地分行沟通，迅速确定采用行内银团合作模式，由青岛分行作为项目贷款牵头行，属地分行作为参团行，共同组建专业团队。经过多次实地调研及多轮深入交流，详细了解企业的生产经营情况、技术研发进度及融资需求，因类施策为企业量身定制了3.2亿元项目贷款服务方案并根据企业的需求陆续投放。这场“及时雨”，成为企业发展的“强引擎”，为精细化工业高质量发展注入新动力。

未来，兴业银行青岛分行将继续秉承“以客户为中心”的服务理念，以服务民营经济高质量发展为己任，不断探索金融创新与优化服务模式的新路径，更好满足民营企业多元化金融需求，用更优质、更便捷的金融服务滴灌民营企业，为推动地方经济的高质量发展贡献兴业智慧与力量。

（傅军）

培育新动能新优势，加快形成新质生产力。扩大制造业中长期贷款和信用贷款投放，确保制造业贷款同比增速高于本行各项贷款同比增速，制造业中长期贷款同比增速高于制造业贷款同比增速，稳步提升制造业中长期贷款比重，为青岛市先进制造业强市行动计划提供坚实金融支撑。

绿色是高质量发展的底色，新质生产力本身就是绿色生产力。

根据方案，青岛各银行机构将持续完善绿色领域白名单企业服务机制，在信贷审批、定价让利、业务操作等方面给予政策优惠和服务便利，将信贷资源向绿色制造、绿色能源、绿色交通、绿色建筑等绿色产业链倾斜，推动绿色贷款扩量提质。积极创新绿色金融产品，大力推广碳排放权、排污权等环境权益质押贷款，积极开展林业碳汇贷款，拓宽涉海企业贷款抵押担保范围，盘活青岛市绿色资源资产，加大绿色、蓝色等创新型债务融资工具的承销，拓宽企业融资渠道。

践行“金融为民”

如果说传统金融服务侧重的是“锦上添花”，那普惠金融、养老金融则更倾向于“雪中送炭”，关注的对象集中在容易被传统金融“忽视”的新市民、小微企业主等群体上。这些群体同样是经济高质量发展的重要生要素之一，“五篇大文章”写得好不好，这些群体的金融体验更具说服力。

根据方案，青岛银行机构将持续深化普惠金融。巩固金融服务民营小微企业长效机制，持续加大信贷资源投入，优化信贷供给结构，推动民营企业融资持续量增、面扩、价降。强化民营小微企业首贷和信用贷服务中心功能，加强基层银政企对接，加大首次贷款、信用贷款、续贷等领域投放，进一步提高民营小微企业、个体工商户的首贷户数和贷款占比。

青岛银行机构还将加大乡村振兴支持力度，聚焦农村粮食安全、新型农业经营主体、农村基础设施等重点领域，加大乡村振兴领域信贷投放，力争实现涉农贷款增速不低于各项贷款；聚焦农村用地、集体股权等涉农权益，拓宽农村资产抵质押物范围；聚焦乡村振兴“三品”活动，着力打造具有本行特色和优势的乡村振兴金融服务品牌。

积极开展养老金融。青岛银行机构将扩大养老产业金融供给，增强创新意识，聚焦不同养老领域市场主体，提供相适配的信贷产品和服务模式，加大对专业养老机构、智能养老社区、康养结合项目、适老器械用具等领域信贷支持，实现养老领域贷款破零、倍增，助力养老消费市场扩容升级。推动金融服务适老化改造。各银行机构要基于图像识别、智能转译、语音合成等手段提升金融服务数字化、人性化水平，打造关怀版、大字版、语音版、简化版线上金融服务渠道，为老年群体提供差异化的贴心金融服务。

加快金融服务数字化转型

在数字经济时代，数字金融将成为铺就金融强国之路的重要基石。

作为现代金融企业的主体，如何借力数字技术革命，推动金融与数字技术的有机融合，着力提升金融服务实体经济质效，强化系统性风险防控，不断满足经济社会发展和人民群众的金融服务需求，银行机构纷纷寻求“最优解”。

根据方案，青岛银行机构要加快金融服务数字化转型。充分发挥数字技术驱动作用和数据要素倍增效应，以数字化手段优化、创新金融产品、经营模式、业务流程等，促进数字技术、数据要素与金融服务深度融合，推动金融数字化、智能化转型，提升金融服务的便利性和竞争力。持续完善数字人民币生态，强化数字人民币宣传促活，探索数字人民币在数字金融产品中的应用。

促进数实深度融合发展。青岛银行机构将以数据为关键生产要素，发挥好贸易订单、商品物流、资金流向等数据在业务拓展和风险防范等方面的作用。聚焦集成电路、新型显示、虚拟现实、人工智能、数字终端以及软件和信息服务等重点产业，加大对数字产业化的金融支持；聚焦制造业、服务业、农业、海洋以及文化等产业的数字化转型，促进数字技术和实体经济深度融合。加强数字赋能，探索开展数字资产抵质押贷款和增信，与其他“四篇大文章”同题共答、相互促进，推动相关领域业务创新和服务升级。

耐心资本重在“耐心”

□莞棋

国家金融监督管理总局负责人近日在相关发布会上就市场关心的话题回应称，将引导和培育更多长期资本、耐心资本投早、投小、投长期、投硬科技。

耐心资本是相对于短期投资而言的长期投资资本，也就意味着一时很难获得立竿见影的投资回报。近年来，这一金融术语频频进入公众视线，高层会议也频频提及。

围绕“耐心资本”，其实并没有明确的、唯一的、量化的门槛。它更像是一种越来越被鼓励的投资态度与策略。从根本上说，坚持把金融服务实体经济作为根本宗旨，才能让“耐心”更受推崇。

耐心资本，重在“耐心”。

耐心资本是加快发展新质生产力的有力支撑。相对于传统生产力，新质生产力有其不同发展逻辑。作为催生新质生产力的首要因素，技术革命性突破，本质是原创性、颠覆性的科技创新，其中充满着不确定性，与之相匹配的投资形式也要发生变化，能够适应大投入、长周期、高风险的新特点新要求，具备不受干扰“陪跑”的耐心和定力。可以说，发展耐心资本，就是引导资本做培育发展新质生产力的“亲密伙伴”。这也是当下重视“耐心资本”的内在逻辑和政策考量。

耐心资本的“耐心”从何而来？

要有呵护保障“耐心”的政策举措，要有稳定、透明、可预期的政策环境。总体来看，当下耐心资本发展仍然存在供给规模偏小、投资周期偏短、流通渠道不畅等问题，需要加强规范、引导和支持。在这个过程中，要充分尊重经济规律和市场规律，让“看得见的手”和“看不见的手”形成正向合力，将资本天然偏好与服务国家战略结合起来，引导耐心资本投早、投小、投硬科技，强化各项改革举措的协同性、包容性和适配性，激励更多资本敢投、愿投、长投。

耐心资本的“耐心”，还需进一步创新金融产品和服务，开发更多适应科技企业不同发展阶段需求的金融工具和解决方案。完善一、二级市场生态联动，增强耐心资本的托底保障。同时，推进科技赋能金融，利用大模型、云计算、人工智能等技术，创新信贷评估、风险管理、投资决策等金融服务模式，提高金融服务的精准度和效率，降低交易成本，使资金更快、更准确地流向有潜力的企业。

“人类所有的力量，只是耐心加上时间的混合”。相信时间的力量，相信耐心的价值，一定能够涌现出更多“时间的朋友”，为高质量发展注入更多动力和活力。

人身险预定利率调整

分红险或成“香饽饽”

继市场利率进一步调降，人身险产品也迎来预定利率调整。

日前，国家金融监督管理总局下发《关于健全人身保险产品定价机制的通知》（简称《通知》），明确自2024年9月1日起，新备案的普通型保险产品预定利率上限为2.5%，自10月1日起，新备案的分红型保险产品预定利率上限为2.0%，新备案的万能型保险产品最低保证利率上限为1.5%。此次《通知》调整，不仅通过降低负债端成本为保险行业“降压”，也进一步健全了保险产品的定价机制。业内人士分析，预计未来分红型产品的市场占比将有所提升。

本轮人身险的预定利率调降主要为降低保险行业的负债端成本。

相较于银行业，保险行业的预定利率与市场利率存在脱节，而如果市场利率下行，保险产品的预定利率不调降，极易造成保险公司利差损。在行业内，保险企业往往将预定利率作为获客手段，即便市场利率有浮动，也少有保险企业主动下调预定利率，基本都贴着监管上限走。

伴随着低利率时代来临，过去10多年积累的相对较高预定利率的产品令部分中小保险公司出现利差大幅收窄甚至亏损。于是，在2023年7月末，保险产品预定利率曾迎来一次集中下调，由3.5%下调至3.0%。

今年以来，银行存款利率已全面进入“1”时代，作为“资产定价之锚”的10年期国债收益率降至2.1%左右，叠加资本市场波动，险企投资和负债两端承压不断，保险产品的预定利率上限已经“兵临城下”，不得不降。

此番调整，不仅是利率从3.0%到2.5%的切换，更重要的是形成了“一整套管理机制”。《通知》提出建立预定利率与市场利率挂钩及动态调整机制，预定利率基准值将主要参考5年期以上贷款市场报价利率（LPR），5年定期存款基准利率、10年期国债到期收益率等长期利率，并由保险业协会发布。当达到触发条件后，各保险公司按照市场化原则及时调整产品定价。

此外，《通知》明确鼓励险企开发长期分红型保险产品，此次调整后，分红险的市场占比或将提升。分红险可以较好兼顾防范利差损风险和保持产品竞争力的需求，且分红险拥有特殊的投资平滑机制，可以避免分红实现率的大幅波动。开源证券研报认为，监管鼓励开发长期分红型产品，预定利率进一步调降后，分红型产品性价比明显提升，可以关注后续分红型产品利益演示方面的变化。随着各家险企产品收益率差异持续缩小，在代理人质量、投资分红能力及配套服务能力等方面表现突出的头部险企有望进一步建立优势。

（丁倩倩）

上半年全市研发费用加计扣除等支持加大科技投入和成果转让政策减税超93亿元

□青岛日报/观海新闻记者 傅军 通讯员 王鑫彤 张翔宇 薛彦媛

“税动力”助推专精特新“破浪前行”

上半年全市研发费用加计扣除等支持加大科技投入和成果转让政策减税超93亿元

税惠政策落准落稳

为助力专精特新企业更好发展，青岛税务积极推动税惠政策直达快享，依托税收大数据，持续加大“政策找人”力度，深化“三单机制”：“政策清单”确保政策“找到人、找对人”，“责任清单”确保政策“快到户、准到户”，“红利账单”确保政策“真惠企、全惠企”。

“今年上半年我们享受先进制造业5%增值税加计抵减政策优惠1700余万元，二季度所得研发费用加计扣除优惠1800余万元。”特锐德电气股份有限公司财务负责人王朝阳告诉记者。

作为2024年首次入围山东民营企业百强榜的企业，特锐德主要从事电力装备制造业、汽车充能生态网、新能源微网三大领域，是世界最大的汽车充能生态公司。受新能源行业火爆带动，特锐德所在的电力行业持续高景气，公司近三年里也保持着20%以上的高增长。截至2023年年底，特锐德运营的公共充电桩数量达到52.3万台，高居行业第一。目前已与保时捷、奥迪、奔驰、宝马等70多家车企达成共建品牌站、充电网数据支持等合作形式。

“我们首创多站合一的预装式智慧能

源站，将变电、配电、充电、放电、储能、光伏、数据中心、5G一体化深度融合，成为交直流混网的创新综合能源系统。国家对科技创新的一系列税收优惠政策减轻了我们的压力，为我们创新发展提供了充足动力。”王朝阳说。

破除涉税堵点难点

为高效解决专精特新企业在发展过程中的政策难点堵点，青岛税务配优服务资源，围绕“高效办成一件事”，实行全周期跟踪服务，搭建“跨级统筹、跨区协作”的专家服务团队，建立“一企一档案”，有效发挥市区两级“专精特新涉税服务工作室”作用，提高“好办事”的便利和“办成事”的效率，辅导企业用好科技创新、研发费用加计扣除、购置设备一次性扣除等优惠政策。

在日前公布的2024山东民营企业百强榜上，青岛国恩科技股份有限公司也位列其中。该公司以新材料研究和工程化应用为核心，以轻量化材料板块和功能性材料板块为两翼，在新材料领域加快科技创新。2023年企业享受研发费用加计扣除超5000万元，先进制造业增值税加计抵减近5000万元，高新技术企业所得税减按15%政策优惠500余万元。

各项优惠政策的适用和税务部门的细致辅导，让企业创新发展信心十足。“随着公司规模扩大、业务拓展，在跨年度事项、研发费用加计扣除等方面会遇到一些新的问题，税务部门及时为我们答疑解惑，帮助我们应享尽享政策红利。”青岛国恩科技股份有限公司财务负责人于垂柏表示。

靶向定位梯度培育

税务部门坚持服务与管理双向驱动，厚植“梯度”培育土壤，力争培育更多专精特新“后备军”，推动专精特新向“小巨人”“独角兽”等更高层级类型企业发展。建立税收白名单，为创新型中小企业提供专家答疑、风险排查、跟踪问效等个性化服务。实施重点项目护航专项行动，加强税费政策宣传辅导、优化税费服务举措，提升中小企业发展信心。

“今年公司研发投入近2亿元，其中，委托外部研发费用2000多万元，能够加计扣除研发金额达1.6亿多元。”中电科思仪科技股份有限公司财务负责人李会玲表示，“国家出台的利好政策多，税务部门及时辅导我们申报享受，降低了纳税成本，缓解了现金流压力。”

走进青岛泰德汽车轴承科技股份有限公司车间，一排排经过十几道工序淬炼的轴承在生产线上传递。“三年来，我们累计享受研发费用加计扣除3200余万元，高新技术企业增值税加计抵减120余万元，这些实实在在的成本降低让公司研发之路走得更远。”泰德股份副董事长张春山表示。

青岛泰德汽车轴承科技股份有限公司是国内汽车精密轴承领域的龙头企业。此前，汽车空调压缩机轴承一直被国外企业垄断，高昂的进口价格对我国发动机和空调压缩机厂家发展造成阻碍。为破解“卡脖子”难题，企业始终坚持创新发展，现在的泰德股份拥有省级企业技术中心、市级工程中心、技术中心、工业设计中心、青岛市重点实验室，47项实用新型专利，14项发明专利，真正成为中国汽车精密轴承领域领军企业。