

财富聚焦

集聚更多“耐心资本” 创新产品与服务

青岛金融向“新”而行

□青岛日报/观海新闻记者 傅 军



■青岛金融机构“护航”科技创新。

青岛AIC基金迈入实质性运作阶段

日前,“未来之港,扬帆起航”2025年中国农业银行投私双驱·全景赋能大会暨“壹私投缘”财富扬帆计划在青启动。启动仪式上,青岛首只完成工商登记的AIC股权投资基金——青岛融汇芯科企航股权投资基金发布,标志着青岛AIC股权投资基金迈入实质性运作阶段。

青岛融汇芯科企航股权投资基金总规模2.2亿元,采取双GP模式,由农银资本管理有限公司(简称“农银资本”)担任基金管理人,农银投资、青岛国铸资产管理有限公

司、青岛汇铸英才产业投资基金合伙企业(有限合伙)共同出资设立。基金将围绕先进制造、新一代信息技术等战略性新兴产业,深度融入青岛“10+1”创新型产业体系建设,服务青岛当地科创企业。

据悉,该基金自达成合作意向以来,农行青岛分行迅速组建专班,联动农银投资和青岛融汇集团高效推动,市委金融办、青岛金融监管局、市北区政府全程跟进指导,并协助解决基金设立过程中的堵点、痛点,从项目初步接洽至完成基金工商注册仅用时3个多月,充分彰显了“青岛速度”与“农行担当”。

AIC基金设立将进一步丰富传统商业银行服务科创企业、支持战略新兴产业的金融手段,有效提升战略性新兴产业权益性资金供给,持续加大对科技创新和民营经济发展的支持力度。

“保贷联动”护航科技研发

近日,青岛首单“保贷联动”业务落地,银保互相“背书”、互相支撑的“保贷联动”合作新模式,形成资金支持与风险保障的双轮驱动,共同助力科技型企业开展新技术、新产品的研发转化,为探索推广科技和金融融合发展新路径、新模式迈出坚实一步。

“保贷联动”是一种由银行和保险公司配套向企业提供,将银行融资与保险保障相结合的创新金融服务模式。保险风险保障功能将增强借款企业抗风险和持续经营能力,同时为银行信贷资金安全提供更多保障,有利于更多金融资源流向实体经济。

该笔“保贷联动”业务,由中国人民财产保险股份有限公司青岛市分公司与浦发银行

青岛分行联合研发,为某科技型企业正在研的“某宽带载波与无线融合技术研究与应

用项目”,定制化提供500万元“浦研贷”贷款和40万元科技研发转化综合保险保障。此次保险机构创新推出的“科技研发转化综合保险”,主要针对企业研发前期投入大且研发转化周期长的特点,旨在有效分担和化解科技研发转化不确定风险,给予科技活动主体更多的试错空间,鼓励其加大科技研发投入转化投入。与此同时,银行机构推出的科技金融产品,以贷款金额“无上限”、场景覆盖广、贷款期限长、还款来源多样等优势,为企业研发创新提供强有力的资金支持。

为落实国家金融监管总局《科技金融高质量发展实施方案》相关工作要

求,青岛金融监管局积极指导辖区银行机构加大科技信贷投放力度,创新科技金融特色信贷产品,引导保险公司围绕技术研发关键环节,针对研发损失提供科技研发转化保险保障。通过支持保险机构研发新型科技保险产品,创新“科技研发贷款+研发转化保险”模式,健全技术攻关风险分散机制,强化科技型企业全生命周期金融服务,推动更多金融资源用于科技创新领域,切实做好科技金融大文章。

政银企携手赋能

为更好支持科技创新,青岛各家银行机构也加快了创新步伐。

青岛一家从事设计、生产、供给特殊钢材的科创企业,因为产品研发及扩大再生产,资

金需求较为强烈。但由于企业是典型的“高技术、轻资产”,不符合银行相关抵押需求,就在企业一筹莫展时,交通银行青岛李沧支行主动对接,综合评价之后,认为该企业具有科创资质、研发投入、专注主业经营等优势,通过与市科技局最新联合推出的“科创青智贷”产品,为企业成功授信,从授信申请到企业贷款提用仅用时2天,优质高效的金融服务赢得了企业好评。

“科创青智贷”是由交通银行青岛分行联合市科技局为科技型小微企业量身定制的线上普惠金融产品,与其他普惠金融产品不同,该产品突破了传统信贷模式,企业的人才力、创新力、市场力成为重要的衡量标尺。

作为一家专注于TIL细胞疗法研发的初创企业,华赛伯曼曾因“无收入、无产品、无资产”的特征被多家金融机构拒之门外。青岛银行却以独特的科技金融视角,综合评估企业创始人团队背景和技术潜力,为其发放山东省内首笔纯信用“人才贷”,解了企业燃眉之急。“没有青岛银行的800万元‘人才贷’,我们的临床试验可能都无法如期推进。”华赛伯曼创始人、董事长高青感慨道。

这一支持并非偶然。青岛银行科创普惠金融部相关负责人表示:“我们建立了科创企业专属评价体系,将技术领先性、团队实力、市场前景等‘软实力’纳入授信模型,让‘轻资产’企业也能获得融资支持。”

如今,华赛伯曼不仅成为国内TIL赛道领跑者,其主导的“肿瘤浸润淋巴细胞新药开发”项目更入选山东省技术创新计划,预计2027年提交药物上市申请。

财富眼
山东新闻名专栏

为金融“五篇大文章”精准画像

□莞 棋

为金融“五篇大文章”精准画像的重要制度落地。

近日,中国人民银行会同金融监管总局、中国证监会、国家外汇局联合印发《金融“五篇大文章”总体统计制度(试行)》(简称《制度》)。

《制度》全面覆盖银行业、证券业、保险业金融机构以及金融基础设施机构,统计范围包括贷款、债券、股权、资管债权、基金、保险、衍生品等多种金融工具和产品,设置涵盖重点领域融资、金融机构提供的金融产品和服务、金融机构数字化转型业务以及其他重点指标共计200余项。

随着金融“五篇大文章”政策框架持续完善,金融业谋篇布局初见成效,银行、保险、证券等各类金融机构立足职能定位,服务科技创新、支持绿色发展和低碳转型、丰富普惠产品服务供给,积极应对人口老龄化,加快推进数字化转型,以做好金融“五篇大文章”作为加快建设金融强国的重要抓手。

然而,随着金融“五篇大文章”工作深入推进,统计制度的短板逐渐显现,这也是本制度落地的初衷所在。

金融机构在“五篇大文章”的统计指标、统计口径方面存在一定差异,容易造成机构之间“各说各话”,影响行业、机构之间可比性;还有部分机构为了凸显工作成果、获取相应激励,随意扩大统计范围,扭曲统计标准,导致相关数据存在较大“水分”,让结构性政策措施没有发挥应有的作用,也让决策层、监管层难以有效掌握真实情况。

如科技金融中,对科技企业的创新能力、知识产权价值等指标难以量化统计;绿色金融中,准确界定绿色项目和评估其环境效益存在一定困难;数字金融中,对新兴的金融科技业务和数字资产的统计也缺乏成熟的建立。

此次,央行会同有关部门建立覆盖全面、标准统一的金融“五篇大文章”统计制度,既有利于提高基础数据质量,便于各方高效利用;又有利于更好支持相关领域考核评价,引导金融机构切实加强重大战略、重点领域和薄弱环节的优质金融服务。

一分部署,九分落实。将《制度》落实到位,一方面,金融机构需要通过建立专项考核、专管部门、专属产品“三位一体”的服务体系,强化科技金融、绿色金融、普惠金融等领域的资源倾斜;另一方面,积极探索“数据驱动型”治理模式,借助大数据、区块链等技术构建全链条统计监测平台,实现从数据采集、校验到分析的全流程自动化管理,确保统计数据的真实性与时效性。随着监管沙盒、动态评估等创新工具的应用,金融资源配置的精准性与政策传导的有效性将持续提升,为金融“五篇大文章”从制度设计到实践落地提供坚实保障。

财会赋能 智赢未来

2025年青岛市企业会计人才素质提升项目开启

日前,市财政局在青岛人才赋能中心举行“唯才唯青岛·惠才赋能”第19期活动暨“财会赋能·智赢未来——2025年青岛市企业会计人才素质提升项目”启动仪式。项目得到财政部、青岛市委组织部大力支持,来自全市国有企业以及其他民营企业、大型上市公司、会计师事务所等单位百余名财会业务骨干参加活动。

市财政局负责人表示,经济越发展,会计越重要,会计人才作为我市人才队伍的重要组成部分,是促进经济社会事业发展、推动经济社会繁荣的重要力量。市财政局始终锚定“人才强青”战略目标,致力于推动我市财会事业进步,构筑有利于财会人才成长发展的优质生态。希望我市企业会计人才以本项目为契机,提升素质能力,突破知识边界,努力成长为精通财务、深谙业务、洞悉技术的多面手,助力企业转型升级,为推进中国式现代化青岛实践注入澎湃动力。

仪式后举办的首期高层次会计人才公开课上,财政部三计处处长杨海峰讲授《会计信息化相关政策解读》,详细讲解了电子凭证会计数据标准应用、会计信息化制度规范和体制机制,为会计工作数字化转型提供了重要指引。海尔集团副总裁兼首席财务官邵新智分享电子档案建设成果,系统介绍了档案管理模式变革背景、海尔电子档案体系建设方法论以及档案资产价值释放等内容,为企业财务数字化升级提供了重要参考。

为提升我市企业会计人才的整体素质,持续促进人工智能在财务领域应用,市财政局将汇聚多方合力,聚焦数智赋能、创新思维和国际视野三大特色,开设高层次会计人才公开课、高端会计人才研讨沙龙、重点企业财务负责人素质提升讲座、会计大讲堂、财务总监成长提升行动、会计讲师团培育计划六个分项目,帮助全市10个区(市)3000名财会人员掌握新技能,拓展新思路,为推动我市经济社会高质量发展提供强大的人才支撑和智力支持。

傅 军

青岛市注册税务师协会、市企业联合会、市律师协会联发倡议——涉税专业服务机构:合规从业 遵从执业

近日,青岛市第34个全国税收宣传月启动,国家税务总局青岛市税务局以“税收·法治·公平”为主题,推出一系列务实举措。

为持续推动涉税专业服务行业规范、有序、健康发展,打造更加优质的税收营商环境。青岛市注册税务师协会、联合青岛市企业联合会、青岛市律师协会,向全市涉税专业服务机构发出“合规从业 遵从执业”的倡议。

倡议提出,涉税专业服务机构合规建设,共同当好健康发展的守护者。遵守法律法规及相关规定,遵循涉税专业服务规范,恪守职业道德,

保护纳税人合法权益,维护国家税收秩序。主动加强合规建设,完善内部控制制度,建立质量管理体系、风险控制制度,规范承揽和开展业务。

倡议提出,涉税服务人员合规遵从,共同当好遵法守规的执业人。自觉进行实名认证,以真实身份提供涉税专业服务,取得涉税服务人员信用码,亮码执业。主动参加继续教育、业务培训,保持专业胜任能力,不断提升涉税专业服务质量,更好助力企业合规发展。

倡议提出,涉税专业服务职能合规履行,共同当好税费政策的宣传员。在业务实施过程

中,加强对委托人的税法宣传辅导,引领带动委托方企业知法守法、合规经营、诚信纳税,促进提高税法遵从度。

谈及引导涉税专业服务行业发展,青岛税务局负责人表示,青岛税务将兼顾管理与服务,强化沟通机制,更加常态化听取涉税专业服务领域的相关诉求;简化信息报送,为涉税中介机构加强内部管理、防范执业风险提供参考,引导涉税中介、广大从业人员,将自觉自律变成自然习惯,行稳致远每一步,展现行业新形象。

据悉,国家税务总局发布的《涉税专业服务

管理办法(试行)》,将于2025年5月1日起施行。国家税务总局青岛市税务局将结合涉税专业服务业务的特点和管理需求,构建“信用+智能+协同”一体监督机制,对涉税专业服务机构、涉税服务人员赋予两个“信用码”,通过实名制与信用动态管理,实时监控与信息推送、智能分析与风险提示、分级处理与协同管理以及行业自律与执业评价等举措,进一步引导涉税专业服务机构依法执业、合规经营,优化税收营商环境,共同保障纳税人缴费人权益。

傅 军

以真招实策破解企业融资、经济发展、民生保障的痛点、难点,全力支持区域经济回升向好

青岛“金融支持经济高质量发展行动年”启动

青岛金融监管局开启银行业保险业“金融支持经济高质量发展行动年”活动。

“行动年”中,青岛银行业保险业将围绕金融支持海洋经济、稳定外贸、科技创新三个区域特色领域,支持提振消费、普惠金融、房地产市场健康发展、绿色转型、银发经济、数实结合六个重点着力领域推出系列举措,以金融活水精准滴灌实体经济,助力青岛构建经济金融高质量发展新格局。

海洋金融拓围增效。青岛将构建与海洋经济发展相适应的金融服务体系,大力推进青岛海洋保险发展中心建设;开发覆盖青岛“4+4+2”现代海洋产业体系的定制化金融产品,先行先试一批新型保险产品;信托、金融租赁公司发挥海洋金融服务专业化优势。

外贸金融聚能护航。青岛将强化轻资产外贸企业订单信用融资,优化汇率避险服务,扩大

短期出口信用保险覆盖面;发挥服务网络和专业研究优势,为外贸企业开拓多元市场提供更多信息支持。

科技金融促产增值。青岛将优化对科技金融专业或特色分支机构授权和考核;统筹运用股权、债权、保险等手段,为科技型企业提供全生命周期金融服务;年内推动科技企业并购贷款试点、金融资产投资公司股权投资试点工作取得实质性突破。

消费金融优化升级。青岛将基于新型消费场景“量身定制”金融产品满足消费需求;对长期大额消费需求,从贷款额度、期限方面给予支持;加大消费领域信贷支持,全年力争新增个人消费贷款超百亿;强化消费金融知识教育普及。

普惠金融扩面增量。青岛将深化小微企业“应贷尽贷”,有效落实无还本续贷政策;增

强对民营企业的信贷支持,做深民营企业金融服务;推广普惠保险精准服务,推进农险精准投保理赔。

房地产市场健康发展。青岛将推进“白名单”项目扩围增效,优化贷款发放流程和资金拨付方式,对建设进度所需的资金“应贷尽贷”;做好保交房攻坚战收尾,加强对“好房子”建设支持力度,助力构建房地产发展新模式。

绿色金融创新升级。青岛将探索开展能效信贷、绿色信贷资产证券化和绿色供应链融资等服务方式,稳妥开展碳排放权、排污权等质押融资业务;聚焦重点领域、行业优先提供绿色保险风险保障,增强保险风险定价、精细化管理能力,优化风险减量服务。

养老金融多元供给。青岛将推动个人养老金业务扩容,提升基本养老保险参保人员金融

服务体验;丰富优化信贷产品,支持银发经济经营主体的合理融资需求;健全与养老产业高质量发展相适应的保险保障体系。

数字金融融合赋能。青岛将加快深化数字技术应用,提升重点领域金融服务能力,强化数字化形势下的风险防控;推动数字技术在科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数实融合等服务领域的应用;加强对数字经济的金融支持力度。

“行动年”将坚持守正创新、量质并重,推动金融服务从“广覆盖”到“高质量”,以真招实策破解企业融资、经济发展、民生保障的痛点、难点,全力支持区域经济回升向好。青岛金融监管局将总结可复制、可推广的金融服务模式和特色做法,形成一批具有示范效应的“青岛经验”,连点成面形成金融支持经济高质量发展的正向循环。

傅 军