



上半年债券型基金最“吸金”

上半年，公募基金发行市场共有608只基金成立，发行总份额达5,284.44亿份，相比去年同期，成立数量降12%，发行份额降22%。从机构类型来看，608只新基金共来自120家基金公司，有33家持牌公募基金上半年“一基未发”。从发行结构来看，“股债跷跷板”效应显现，债券型基金的发行份额占比超六成，远超权益类产品，成为最“吸金”类型。



新财富

第二四四期

责编 段晓东 王瑜 美编 李晓萌 审读 王忠良 排版 韩淑华

财富聚焦

探索青岛金融科技差异化发展路径

□青岛日报/观海新闻记者 丁倩倩 实习生 余若凡

金融机构数字化转型已驶入快车道。以2022年上市银行金融科技投入为例，已披露相关年报数据的绝大多数上市银行金融科技资金投入占营业收入的比重在2%-6%之间，投入力度较上年实现了不同程度的增长。

发力金融科技，一方面是现代金融产业变革的必由之路，另一方面也是发挥金融提振实体经济作用的重要手段。青岛从获批财富管理金融综合改革试验区以来，在数字金融、绿色金融和普惠金融等领域不断取得全国性突破。在近日毕马威中国联合崂山区政府和金家岭金融区管委举办的2023年中国（青岛）金融科技峰会上，与会嘉宾肯定了青岛金融科技的发展成果，与此同时，也对青岛金融科技面临的新机遇进行了深入探讨。

金融科技信心指数创三年最高

当前，全球正迎来新一轮科技革命和产业变革，数字经济浪潮蓬勃发展，数字技术在金融领域应用不断深化，金融科技作为数字化时代科技驱动的金融创新，日益成为现代金融体系建设的重要组成部分和关键驱动力量。当前金融科技发展呈现出哪些特点？在哪些领域的应用走得最近？

数字技术的快速演进为金融数字化转型注入了充沛活力，金融科技逐步从立柱架梁迈入全面高质量发展新阶段。由毕马威中国和中国互联网金融协会发布的《2023年中国金融科技企业首席洞察报告》显示，金融科技行业信心指数平均提升至82.8，达到近三年最高。

会上，一位业内知名专家概括了金融科技发展的五大要素——区块链技术、人工智能、安全技术、互联技术和大数据以及云计算。在他看来，五大技术是对产品、经营模式、业务流程等的创新，如区块链技术创造了一种新的互相联系的诚信机制。互联技术不仅是万物互联，还是人人互联，“最后人人都可以做金融，在相当程度上颠覆了传统金融。”该专家说。

金融科技的综合技术也越来越多，“大家不再简单地只做区块链、人工智能或大数据，而是融合应用，区块链、隐私计算和安全技术也越来越蓬勃发展。”毕马威中国金融科技主管合伙人黄艾舟介绍。

在金融科技应用领域中，数字化供应链金融、科创金融和绿色金融分列蓝海应用领域前三位，《2023中国金融科技企业首席洞察报告》显示，受访者看好的金融科技蓝海应用领域中，三项应用分别占比55%、50%、36%。“科创金融服务2023年首次纳入问卷调查，约30%的受访企业把科创金融服务作为首选项，在细分赛道中占比最高。”一位参与报告制作的专家介绍。

青岛金融资源与供应链金融优势突出

青岛是全国唯一一个以财富管理为主题的金融综合改革试验区，2014年获批以来，青岛金融业发展取得了长足进步，财富管理市场体系不断完善。青岛市始终高度重视发展金融科技产业，着力推动金融赋能与科技创新相融合，覆盖“银、政、信、保”全链条的金融科技生态已全面形成。

毕马威中国金融科技合伙人、山东金融业审计合伙人唐莹慧认为，青岛正在建设国际航运贸易金融创新中心，金家岭金融区聚集金融机构和类金融企业1200家，致力于打

造财富管理核心区、创投风投示范区和数字金融先行区，“这些实践经验和研究成果，将为青岛产业升级和技术创新带来全方位助力。”唐莹慧说。

研究发现，与京津冀、长三角、粤港澳等金融科技领先的地区相比，山东半岛地区的金融科技最显著的特点是增长有力。会上发布的《2023中国金融科技发展洞察及山东表现》指出，济南的金融科技企业共297家，主要布局在云计算、人工智能和互联网，更聚焦在网络基础设施、网络安全等领域的应用；青岛共165家金融科技企业，主要布局在大数据、物联网和互联网，企业更关注金融科技应用，特别是供应链金融。不同于济南在企业实力和科研基础方面的突出表现，青岛在金融资源行业企业实力方面占有一定优势。仅从青岛本地银行数字服务能力看，青岛农商银行和青岛银行双双上榜中国商业银行数字服务能力指数TOP30，且均位列前十位。

发展特色化、差异化金融科技

面向未来，青岛金融科技要在哪些方面发力？

不难发现，不少中小金融机构和城市的金融科技发展均面临缺技术、缺资金、缺人才的情况。与会嘉宾认为，发展特色化、差

异化和本地化的金融科技，有利于破解“三缺”难题。

差异化意味着要认清自身优势。毕马威中国金融科技合伙人刘洁表示，青岛在财富管理方面打下了很好的基础，在放大财富管理领域优势的同时，可以多维延伸触角，向细分领域寻找新机遇。

发力金融科技，潜心耕耘必不可少。《2023中国金融科技企业首席洞察报告》显示，在金融科技发展领先的城市中，除北上广深等一线城市外，成都、杭州等也被业内人士看好，75%的受访企业选择杭州，63%的企业看好成都。刘洁介绍，“杭州有多年的互联网发展基础，成都也在金融科技领域持续发力。最初毕马威中国在做金融科技企业50榜单评选时，除了北上广深之外，成都也有不少金融科技类企业上榜。”她表示，杭州和成都的优势基于数十年的积累，青岛也需要慢慢沉淀。

对于未来的发展，《2023中国金融科技发展洞察及山东表现》建议，要优化政策体系和发展环境，丰富金融科技企业的融资渠道，坚持包容审慎的监管原则，申请金融科技创新试点。“财富管理是青岛金融的特色化所在，应建立财富科技行业生态，着力打造财富科技特色园区，提升金融科技水平，回归服务金融机构和实体经济本源。”该报告指出。



财富圈

兴业银行发放青岛首笔“碳减排挂钩”贷款

近日，兴业银行青岛分行为威海源光太阳能发电有限公司发放“碳减排挂钩”项目贷款1000万元，专项用于企业分布式光伏发电项目建设，这也是青岛市落地的首笔“碳减排挂钩”贷款。

当前，在“双碳”战略引领下，大力开发太阳能资源，发展光伏发电，不但可节约能源，还可以避免火力发电造成的环境污染，是实现能源、经济、社会可持续发展的重要途径。在此背景下，该项目利用企业厂房闲置屋顶及部分空地，建设了“全额上网”分布式光伏电站。

为助推项目建设，兴业银行青岛分行创新将企业贷款利率与项目发电量挂钩，引导企业通过采用先进技术和高效运营设备方式确保发电量，让企业享受优惠利率的同时，还能激励企业强化减碳。据了解，项目建成后，平均每年可为电网提供近300万度

电，与相同发电量的火电相比，每年可节约标准煤超1000吨，相应可减少二氧化硫、二氧化碳等多种大气污染物的排放，同时节约大量淡水资源，节能减排成效显著。

依托总行国内首家赤道银行、绿色金融先行者的先发优势和专业优势，今年以来，兴业银行青岛分行积极布局能源金融新赛道，围绕光伏发电、氢能源等领域持续加大金融支持力度，目前能源金融融资余额已超200亿元，在助力整县光伏、“东方氢岛”等建设中发挥了积极作用。

下一步，兴业银行青岛分行将围绕地区战略，锚定绿色金融差异化发展之路，持续丰富完善绿色金融产品和服务体系，打造一站式碳金融创新服务，树牢擦亮“绿色银行”金色名片，助力“美丽青岛”绘就新画卷。

傅军

青岛首笔“非居民跨境办税”创新场景应用业务落地

近日，青岛高新区税务局为某户非居民企业提供“境外自然人注册—非居民企业身份信息登录—跨境办税—跨境缴款”等全环节服务，实现企业所得税和印花税双税率入库，税款合计2100余万元，这也成为青岛首笔“非居民跨境办税”创新场景应用业务。

“非居民跨境办税”场景适用于在中国境内未设立机构场所的非居民企业，就来源于非上市公司（不含限售股）的股权转让所得，按次自行申报企业所得税（适用无扣缴义务人的情况），印花税。该场景上线前，此类非居民企业办理跨境涉税业务需要入境或委托代理人到国内税务部门办理。现在，身处国外的非居民企业通过电子税务局，即可全流程线上快速办理相关业务，并可选择银联、云闪付、跨境汇款等多种方式在境外完成缴税，真正实现“零跑腿”。

企业办理人YUANJING介绍，她需要先登录青岛市电子税务局“非居民跨境办税”场景，通过“境外自然人”模块完成用户注册，并通过“邮箱注册+证件上传+人工核对”方式，远程完成非居民企业在本国办税的“实名认证”，被赋予全国唯一的身份码和“一户式”身份档案。后通过合同采集、税费计算等

环节，完成本次非居民股权转让企业所得税、印花税申报及缴税等涉税事项。

整个过程中，青岛高新区税务局充分发挥青年外语人才力量，通过微信视频与境外办税人直线联系，随时掌握企业申报进度，实时指导申报。YUANJING表示：“第一次使用新模块办理业务，税务局指导我们提前准备好所需的各项资料，包括境外员工的护照、非居民企业的身份信息、合同协议等，同时帮助我们梳理汇率、成本计算等容易出错的地方，申报缴税过程十分顺利。以前办理跨境业务都需要飞回国，这次通过‘非居民跨境办税’场景，仅用一天时间就完成了申报和税款缴纳，真是便捷又高效。”

据悉，“非居民跨境办税”是国家税务总局今年在全国范围内推广上线的首个创新场景，该场景立足于纳税人视角，将相关的单项业务组成场景，实现了要素化引导式申报、数字化智能化场景化办税。

“下一步，高新区税务局将继续优化税费服务模式，为境外企业带来更便捷、更畅通的涉税体验。”青岛高新区税务局党委书记、局长赵青云表示。

傅军 蓝笑笑 王超群

财富眼

金融支持制造业需做好“精准”文章

□莞棋

人民银行货币政策委员会日前召开的2023年第二季度例会提出，构建金融有效支持实体经济的体制机制，落实好加大力度支持科技型企业融资行动方案，引导金融机构增加制造业中长期贷款，支持加快建设现代化产业体系。

近期，包括青岛在内的多个城市纷纷出台高“含金量”的举措，以全面提升金融服务制造业高质量发展质效，营造良好的制造业金融环境。

数据显示，今年前5个月，银行业金融机构制造业贷款新增2.6万亿元，增幅高于去年同期。

制造业与金融共生共荣，提升制造业金融服务特别是信贷支持力度，既是银行业金融机构践行使命担当的必然要求，也是推进自身经营高质量发展转型的关键。持续加力支持制造业正成为金融机构的共识，但金融活水要更有效率、更高质量地流入制造业企业，还需针对行业与企业特点，提供针对性的服务与产品，做好“精准”文章。

这种“准”，是指金融机构要建立与支持制造业发展相匹配的服务与产品体系。从行业发展特点而言，制造业产业的转型升级需要更多的中长期资金，但银行往往出于避险考量，更倾向于向制造业发放短期流动资金贷款，制造业企业“短贷长用”问题日益凸显，资金周转不灵时还要被迫“倒贷”。

因此，银行机构支持制造业，首先应聚焦制造业发展的重点领域和薄弱环节，提供精准、高效的信贷支持，特别是要稳步增加中长期信贷投放，推动制造业转型升级，推进制造业技术改造，重点对有市场、有技术、有发展前景的技术改造和创新项目给予支持，较好地实现短期稳定增长、长期结构优化的目标。

此外，制造业中小企业的个性化金融需求突出，这就要求银行机构改变信贷产品标准化程度较高的现状，大力开发制造业全周期融资产品，进一步探索“投贷联动”服务创新，综合运用债券、股权等方式，提高金融供给与专精特新企业需求的适配度。

这种“准”，还指银行机构应革新风险理念，充分适应新兴制造业轻资产、高成长性的特点，推进风险评价体系从过去“看历史、看资产、重抵押”向“看未来、看智产、重现金流”的转变。

先进制造业可以分为两类，一类是传统制造业通过吸收先进的技术，实现智能化、绿色化、精细化转型；另一类是先进技术创新产业化后形成的新产业。前者主要是行业头部企业，挖掘空间有限；后者则多为中小型企业，处于成长期，属于制造业的下沉市场，是银行机构增量市场的重点拓展方向。

这就要求银行机构革新风控技术手段，制定制造业特别是先进制造业专属的评级授信模型，在模型设计中充分考虑企业成长前景和预期现金流。此外，银行机构还可提升金融科技应用能力，深化区块链技术应用，搭建制造业企业区块链平台，将基于核心企业的银行授信传递到链上企业；充分运用大数据、人工智能、物联网等技术，加大对制造业企业信息收集和风险识别、监测，提高产品匹配的精准度和风险防控的有效性。

蓝海股权“专精特新”专板获证监会支持

近日，证监会公示“专精特新”专板建设方案备案名单（第一批），蓝海股权交易中心入选，成为全国首批设立“专精特新”专板的9家股交中心之一。

按照方案，蓝海股权将依托区块链试点建设，推进“六个一”培育工程，即：备案设立建设一个高质量的“专精特新”专板，孵化培育省内优质“专精特新”企业；结合“区块链+股权市场”试点，搭建一套“专精特新企业培育系统”，同步探索区块链应用场景，丰富数据化赋能“专精特新”企业工具；开展一只“专精特新企业发展指数”评价，科学、全面评估企业发展情况；通过指数评价评选，发布一份“专精特新”企业高质量发展榜单，激励企业争先创优；集聚一批私募股权投资基金，投早投小投长期，投资专板企业；组合N类产品，建设一个综合基础服务、金融科技服务、非上市公司财务顾问服务、企业画像数据服务及助力政府培育的“4+1”综合服务体系，助力专精特新企业早上市、快上市。

专板建设方案获批后，蓝海股权将积极对接各市、县（区）“专精特新”企业主管部门，根据地方产业布局、企业自身需求，提供定制化、专业化服务方案，包括综合培训、投融资对接、路演等等。同时，随着试点的开展，蓝海股权将与全国股转系统建立针对专板培育层企业的合作衔接机制，包括支持符合条件的专板培育层企业建立挂牌绿色通道，探索开展“公示审查”白名单制度，融资数据的互认机制。

早在2022年初，蓝海股权就在山东省地方金融监督管理局、市民营经济发展局、市地方金融监管局、青岛证监局等有关部门支持下，备案设立“专精特新板”，充分发挥区域性股权市场平台作用，聚拢省内优质“专精特新”企业和资本市场资源。截至目前，已聚拢全省各级专精特新企业982家（挂牌601家），其中国家级专精特新“小巨人”企业38家，省级“专精特新”企业211家，瞪羚企业46家，隐形冠军5家。

丁倩倩