

引金融“活水” 润科创“沃土”

青岛金融机构向“新”而行

□青岛日报/观海新闻记者 傅 军

财富聚焦



■农行青岛分行客户经理走访科创企业。

在当下这个科技创新日新月异的时代，金融如何更好地与科技结合，为科创企业提供充足的“燃料”，助力其茁壮成长，正成为每家金融机构都在寻求的新变量。

今年以来，青岛加快实施创新驱动发展战略，打造国际化创新型城市，在基础创新、技术突破、成果转化、产业带动等方面“以新促质”，为现代化产业体系建设注入科技动能。

基于此，各家金融机构紧紧围绕城市发展重大战略，破固思变，积极探索金融服务科创企业的新模式、新路径，通过打造具有鲜明特质的科技金融生态，提升服务科创企业水平，在向“新”求变的征程中写就青岛金融机构的新精彩。

为专精特新量身定制“善新贷”

在支持“专精特新”企业发展实践中，建设银行青岛分行着力在助力企业创新上下功夫，不断在优化服务举措上出实招、求实效，解决企业融资难题。

青岛某橡胶制造企业拥有15项实用型专利，客户涵盖家电及汽车行业龙头企业，2022年被评为青岛市“专精特新”企业。随着公司最新研发专利的成功落地，发展前景更加广阔明朗，但融资问题再次摆到了该企业面前。

建行青岛分行在了解该企业的资金需求后，第一时间走访，开展尽职调查。基于企业创新专利权及良好的经营情况，建行青岛分行为企业申办了“善新贷”，通过“建行惠懂你”App线上平台办理，一周内就审批发放了低利率的信用贷款500万元。

据悉，“善新贷”是建设银行获得“专精特新”“高新技术企业”“科技型中小企业”“创新型中小企业”称号的小微企业量身打造的一款贷款产品，可通过“建行惠懂你”App申请办理，用于满足企业的流动资金所需，信用额度最高可达1000万元，年化利率3.95%起。目前，建设银行对“善新贷”不断优化升级，根据资质类别开展分层分类管理，资金使用年限最长可达3年。

“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。

青岛某机械科技制造企业引进了德国凸轮转子泵核心技术。随着生产制造及经营能力持续升级，企业拟在以上端研发智造为特色的“双高”产业园——均和云谷青岛未来创新园新建厂房，由于资金不足，“入园”遇到了融资难题。

在了解到企业实际需求后，建行青岛城阳支行积极向园区管委核实企业融资背景，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。

“新赛道”共赢发展“新未来”，建行青岛分行通过“善新贷”“入园贷”等系列专属产品，引导更多金融“活水”流入科创类小微企业，为青岛科技创新赋能。

“火炬创新积分”带来千万元贷款

位于青岛高新区的山东立非生物产业有限公司，是一家专业从事医疗器械研发、生产、销售的科创企业。近期，企业准备集中采购一批原材料，以满足快速增长的订单需求，但由于资金短缺，采购计划一度搁浅。

农行青岛分行得知情况后，对企业进行综合评估，为其匹配“火炬创新积分”产品，

迅速启动授信审批流程，顺利为企业发放贷款1000万元。该产品依托科技部火炬中心对企业创新能力的专业评价，以政府信用为担保，无需企业提供任何资产抵押，有效解决科技型企业的“轻资产、无抵押、融资难、融资贵”的痛点问题，全省首单“火炬创新积分”由此在农行青岛分行落地。

农行青岛分行作为农总行科创企业金融服务中心，一直把服务科创企业作为重要业务部署，构建了专精特新“五专”工作机制，制定“金融服务科创企业卡位入链十六条举措”及“一环两链”综合服务方案，从差异化政策和产品组合等方面全方位满足企业金融需求。

围绕青岛区域优势产业和重点发展行业，农行青岛分行优先支持新一代信息技术、高端装备等9类青岛重点发展战略性新兴产业，推动实体经济高质量发展，为青岛光电产业园、虚拟现实产业园等园区建设及入驻企业、重点项目提供信贷融资、资金结算等服务，支持青岛产业向价值链高端迭代升级；聚焦轨道交通装备、智能家电制造等战略性新兴产业集群，为中车四方、海尔集团等产业集群链主企业及上下游中小企业提供融资服务支持。

为更好服务城市科技创新，农行青岛分行聚焦专精特新“小巨人”企业、高新技术企业、科技型中小企业等科创企业靶向发力，大力推广“专精特新小巨人贷”“高新贷”“火炬创新积分”等产品，精准对接企业需求。

截至11月末，已有超3200户专精特新企业与农行青岛分行建立合作关系，专精特新企业贷款余额较年初增加超10亿元。

“智产”变“资产”

“智产”如何变“资产”？这是不少科创企业融资的难点。

“我们针对了解到的科创企业融资难点，积极运用数字技术手段，引入企业信用数据，为科创企业精准画像，推出科创易贷、科创快贷等产品，让‘智产’变‘资产’。”青岛银行普惠金融部经理吴印开介绍。

青岛银行制定了包括企业经营规模、科技成果等40余项标准的评分细则，对省内3万余家企业评分。吴印开说，“评分超过40分的，进入我们的企业服务库。当库内企业提出贷款需求时，我们可以马上查询到企业评分，根据评分高低予以不同的授信额度。”

依托数字金融，越来越多的科技型中小企业解决了融资难题。今年以来，青岛银行已累计向1000余户科技企业发放贷款资金超过85亿元。

数字金融不仅能惠企，还能防风险。青岛银行数据管理部资深经理王春雨介绍，依托“集团级智能化预警平台”，通过大数据技术对客户信用风险、财务风险等进行智能监测和分析，将风险预警和管控嵌入全业务流程，实现了风险管理和经营管理的深度融合。该系统还实现了自动贷后管理功能，从提前预警到贷后管理，实现了全周期实时风险识别。12月5日，该平台获评第二届青岛数字金融创新大赛“金融科技优秀项目”一等奖。

蓝海股权首单认股权项目落地

记者从蓝海股权交易中心获悉，日前，临沂一孵化器的在孵企业，通过认股权的方式获得园区空间服务支持，双方已在蓝海股权交易中心完成认股权登记托管手续，这是蓝海股权首单认股权项目，也是山东省首个在区域性股权市场完成登记托管手续的认股权。

认股权简单来说，就是一种选择权，企业或相关方拿到外部机构资金、服务、担保等支持的同时，要按照协议约定授予外部机构一

个选择权，即在未来某一时期，外部机构可行使该选择权，认购企业一定数量或金额的股权。

据介绍，该孵化器所持有的企业认股权已通过“服务+认股权”的模式，企业方出让部分未来可能的股权溢价，换取园区空间服务，压降创业初期运营成本；孵化器拿到企业认股权，可在企业未来进行股权融资时，行权成为企业股东，或将认股权转让给产业投资方

等机构行权，实现强强联合。

蓝海股权交易中心是山东省内首家探索开展“认股权”创新业务的区域性股权市场，该孵化器作为认股权持有方，可以获得认股权在确权、登记、托管、结算、估值、转让、行权等全生命周期合规化、标准化、系统化以及便利化的综合服务，有利于进一步推动该项业务的健康快速发展，通过该模式更好地解决创业企业资金难题。

蓝海股权交易中心相关负责人介绍，在本项目中，该孵化器与蓝海股权交易中心等单位通力协作，疏堵点、创亮点，顺利跑通业务流程，将园区空间服务落实到位，将后续真金白银保障到位，支持市场主体发展壮大。本次首单认股权项目的成功落地，是孵化器优化金融服务、助力企业发展的新起点，为孵化器与区域性股权市场的合作提供了示范样板。

丁倩倩

青岛中行绿色金融贷款余额超300亿元

作为国有大型商业银行，中国银行青岛市分行充分结合青岛产业结构特点，创新绿色金融产品服务，做实绿色项目储备、做大绿色金融信贷规模，积极支持打造与生态文明建设和推进产业绿色发展转型相适应的金融环境，推动金融资源高效合理配置，为建设绿色经济高质量发展高地精准赋能。

青岛中行制定了《绿色金融行动方案》《绿色金融落地指导意见》，成立绿色金融发展工作小组，明确分工、细化职责、发挥合力，着力创新绿色金融经营理念、管理机制、业务模式、产品服务，打造特色化、创新性示范案例，实现口碑与业绩双提升。细化绿色金融目标，加快清结绿色低碳转型，促进能源结构优化意义重大。该工程全长72公里，年输气能力36亿立方米，由于管线路由复杂，沿线穿越桥梁、铁路、地铁等多处基础设施，涉及农

田、林地等各类清结，施工和协调难度极大，项目投资高，资金需求量大。青岛中行因地制宜，成立金融服务小组，专班推进、联动协调，认真研究项目金融服务需求，就项目实施、担保方式等进行调研，详细制定授信方案，最终核定10亿元中长期固定资产贷款，支持项目建设。

氢能作为我国未来多元化能源体系的重要组成部分，既是能源绿色低碳转型的有力抓手，也是实现碳达峰、碳中和目标的重要途径。海卓动力（青岛）能源科技有限公司是岛城一家深耕氢能与燃料电池的科技企业，在氢能与燃料电池的技术研发与产业化应用领域拥有丰富的经验，公司自建创新平台，技术研发资金需求较大。

绿色金融健康发展对于推动绿色经济发展，切实把绿水青山转化为金山银山具有积

极意义。了解到企业的需求后，青岛中行结合氢能行业、产业集群特点，深入了解客户展业模式，掌握客群需求痛点，以提升绿色金融质效为导向，为客户提供合适的绿色金融产品，量身打造1000万元短期流动资金贷款的授信服务方案，解决中小企业融资贷款难题。通过重点服务具有显著碳减排效益的产业和项目，青岛中行为低碳转型企业提供必要的资金支持，不仅极大降低了企业的融资成本，还为企业聚焦产品创新研发解除了后顾之忧，有效助力绿色低碳发展行稳致远。

截至目前，青岛中行绿色金融贷款余额超300亿元，较年初新增超过120亿元，增速达64.47%，充分彰显擘画绿色金融蓝图，书写可持续发展新篇章的崭新作为。

傅 军

财富眼 山东新闻名专栏

寻求“第二增长曲线”

□莞棋

近期，下调存款挂牌利率，成为银行机构的共同行动。

12月22日至23日，中国工商银行、中国农业银行、中国银行、中国建设银行、交通银行和中国邮政储蓄银行率先公告调整后的人民币存款挂牌利率。

早在2022年9月15日，稳定了7年之久的国有行挂牌利率迎来第一次调整，随后在今年的6月8日、9月1日分别再次调整。此次也是年内国有行第三次下调挂牌利率，距上次调整时隔3个多月。

继国有大行宣布下调存款利率后，12月25日，12家股份制银行相继下调了存款挂牌利率。

同国有大行步调一致，这也是股份行年内第三次下调存款挂牌利率，并呈现出存款期限越长下调幅度越大的特点。其中，三个月、六个月、一年期定期存款挂牌利率普遍下调10个基点，两年定期存款挂牌利率普遍下调20个基点，三年期、五年期定期存款挂牌利率普遍下调25个基点。

此番由国有大行率先开启，股份制银行跟进，并且将会有更多中小银行加入的存款挂牌利率调整，与商业银行净息差持续收窄有密切关系。

今年以来，为了能够更好地支持经济回稳向好，商业银行主动采取多种措施加大向实体经济减费让利力度。同时，为了进一步提振企业和居民有效融资需求，部分银行还通过降低贷款利率等方式，来吸引更多客户。加之存量首套房贷利率下调，银行每年减少利息收入近2000亿元。

在多种因素作用之下，今年以来，商业银行净息差承压明显，营业收入和利润增速有所下滑。

国家金融监管总局公布的最新数据显示，截至2023年三季度末，商业银行净息差为1.73%，较去年同期下降0.21个百分点。

近期召开的中央经济工作会议再次强调，要促进社会综合融资成本稳中有降。从商业银行角度而言，现阶段进一步降低社会综合融资成本的制约主要在负债端成本上。由于资金端成本下降幅度要低于负债端成本下降幅度，致使商业银行净息差持续收窄，不但不利于银行的可持续经营，也压缩了银行继续降低负债成本的空间。

为保持息差基本稳定和利润合理增长，增强服务实体经济的持续性和高质量发展的稳健性，商业银行通过下调存款利率来压降负债成本，成为一种必然选择。

另一方面，对银行机构而言，减费让利是职责所在，未来一段时间内，依靠利息差的传统经营模式将会不断承压，亟待变革，通过修炼“内功”加力构筑“第二增长曲线”也同样重要。

构筑“第二增长曲线”，在于提升非利息收入占比，即大力发展中间业务。对于银行而言，发展“轻资本”的中间业务，不仅能够减少资本的消耗，还能够更好地防控风险。但发展中间业务，并不是简单的手续费收入提高，而是需要商业银行持续提升专业化、精细化水平，强化投行业务、信用卡业务、资产业务能力，增强中间业务发展质量，为商业银行净利润增长创造新空间。

实现交易“0费率”“T+0结算”

海尔集团数字人民币资金清分项目上线

近日，在人民银行数字货币研究所、人民银行青岛市分行、市地方金融监管局的大力支持下，建设银行青岛市分行为海尔集团巨商汇平台上线数币支付及全列钱包分账产品，实现更高效、便捷的商户管理和资金结算，是数字人民币在全省大型企业集团资金清分结算场景中的首次应用，也是数字人民币服务实体经济发展的又一创新举措。

巨商汇是海尔集团最大的经销采购平台，为集团分公司和经销商提供账户管理和资金结算服务。经销商在巨商汇平台上支付采购资金后，平台根据经销商和分公司的对应关系和规则，将资金分转入分公司账户，该业务场景对支付收单的准确性、时效性及成本有着极高的要求。在传统业务模式中，经销商需支付收单手续费费用，存在账户管理线下流程、账户分账不灵活等问题，亟需优化升级。

建设银行青岛市分行充分利用数字人民币这一新型金融基础设施普惠、可控等特性，为巨商汇平台提供优化解决方案。一方面使用数字人民币支付产品为平台打造数字人民币支付收单场景，实现交易“0费率”“T+0结算”；另一方面应用数字人民币全列钱包，对采购资金进行专项管理，可满足多层次、多主体之间的资金结算需求，保障资金权属清晰、业务背景真实可穿透，由建行作为全项归拢收单资金，平台为各分公司线上开立全底钱包，通过平台指令完成全项资金分拨到账，钱包和资金实现线上化高效、统一管理。

该项目为大型集团提供了更灵活的账户和资金管理模式，提升了平台交易、交互、交付的经营效率，降低了运营管理成本，同时也为实体经济经营者提供了更高效、便捷、安全的支付方式，助力小微企业降本增效。

傅 军