

财富聚焦

发行全国首单“蓝色+科创”创新债券 落地数据质押贷款

青岛金融：激扬向“新”潮

□青岛日报/观海新闻记者 傅 军



▲兴业银行青岛分行积极探索绿色金融新路径。
▼农行青岛分行以高质量金融服务助力乡村振兴。

发行全国首单“蓝色+科创”创新债券，落地数据质押贷款，高标准农田贷款拓宽“春耕备耕”支持路径……今年以来，青岛金融机构创新活力持续迸发，或发行全国首单，或在支持新质生产力、赋能乡村振兴等方面多维“破冰”，激扬向“新”潮，提升服务实体经济质效成为鲜明亮色。

发行全国首单“蓝色+科创”创新债券

近日，由兴业银行独立主承销的青岛水务集团2024年度第一期绿色中期票据（科创票据/蓝色债券）成功发行，发行规模2.6亿元，期限3年，募集资金用于支持水务集团海水淡化事业发展，成为全国首单“蓝色+科创”创新债券。

债券的成功发行，不仅刷新了山东省同评级非金融企业中长期信用债券票面利率的新低，更在全国范围内开创了“蓝色+科创”债券的先河。这一创新型的金融工具，将海洋经济的蓝色发展和科技创新的力量紧密结合，为青岛乃至全国的海洋经济发展提供了强有力的金融支撑。

蓝海股交助企实现各类融资400余亿元

为非上市公司提供上市规范培育、并购重组、财务诊断、投融资对接、股权激励、政策对接等服务，2023年5月，青岛蓝海股权交易中心获批开展非上市公司财务顾问创新试点，标志着蓝海股权非上市公司财务顾问服务进一步规范化、体系化。

作为全国首家非上市财务顾问试点单位，蓝海股交持续发挥区域性股权市场平台作用，覆盖广大中小微企业财务顾问服务盲点，帮助企业规避经营风险，提高管理运营能力，提升规范化治理水平，为冲刺更高层次资本市场奠定基础。

截至目前，蓝海股交已累计助力11家企业成功上市，实现沪深北港四大交易所全覆盖，19家企业登陆新三板；为11家企业提供年度咨询服务，协助机构完成尽职调查14家，完成7笔企业并购，帮助企业实现股权等各类融资共计400余亿元。

中小企业在快速发展阶段最容易忽视内控管理，因此，内控也成为诸多企业在上市过程中间询较为密集的问题之一。蓝海股交从基础开始，在企业成长阶段提供“陪跑式”服务模式，围绕内控问题，助力企业早发现、早防范、早解决。

并购重组是企业对外扩张、产业链延伸以及抢占市场份额的重要手段。蓝海股交与企业客户团队共同工作，为买方、卖方企业提供全面、专业的支撑服务。

通过非上市公司财务顾问试点，蓝海股交逐步形成了以上市规范培育、并购重组服务、企业财务诊断、融资对接助力、股权激励服务、企业政策对接六大方向的主要业务模式并积极探索执业标准。依托业务的开展，协助省内企业，形成从萌芽强基础、从基础抓规范、从规范稳提升、从提升促上市的资本市场发展之路。

作为主承销商，兴业银行青岛分行在债券发行过程中，充分发挥其在金融市场中的专业优势和创新能力，通过精细化的市场分析和精准的投资者定位，成功吸引了众多优质投资者的关注，确保了债券的顺利发行。

据悉，该笔蓝色债券发行人青岛水务集团是青岛市区最大的供水企业，由其建设的百发海水淡化项目不仅承担着区域内工业企业用户的供水任务，也已经成为市政供水的重要补充水源。发行人子公司青岛百发海水淡化有限公司是百发海水淡化项目的运营主体，公司建立了青岛市海水淡化超滤与反渗透及浓盐水处理技术创新中心、海洋工程技术协同创新中心、山东省博士后创新实践基地等科技创新体系，拥有4项发明专利、19项实用新型专利和9项软件著作权授权，也是青岛市“专精特新”企业。作为国内规模最大的海水淡化厂之一，本次债券募集资金，助力该厂形成20万立方米/日的淡水生产能力，有效保障城市供水安全，优化供水水源结构，实现水资源可持续利用。

此次“蓝色+科创”债券的前沿创新，不仅是兴业银行青岛分行支持发展绿色金融、科创金融的最新实践，也为解决沿海地区淡水危机、促进海洋资源可持续利用探索了新模式。

落地数据资产质押贷款

随着数字经济的发展，盘活数据资产、激活数据要素价值，成为银行创新产品和服务的发力重点。

近日，在青岛市城阳区大数据局的支持下，青岛农商银行成功为青岛北岸智慧城市科技发展有限公司发放青岛市首笔数据资产质押贷款，金额200万元。

数据资产质押贷款是青岛农商银行积极响应《中共中央国务院关于构建数据基础制度

更好发挥数据要素作用的意见》《企业数据资源相关会计处理暂行规定》《数据资产评估指导意见》等政策法规要求，在城阳区大数据局指导和支持下，与北京国融兴华资产评估有限责任公司合作开发出一款基于可信数据资产评估报告进行数据资产质押的融资产品。数据资产质押融资业务的开展，为企业提供了更为灵活的融资渠道，特别是为中小微企业数字化转型赋能提供了更广阔的空间，真正实现了企业数据资产的“变现”，解决了“轻资产”企业缺少传统抵押物的银行融资桎梏。

青岛北岸智慧城市科技发展有限公司主要负责园区管理平台的运营，掌握了大量园区建设运营的BIM数据，是一家典型的“轻资产”的企业。财务负责人表示，“由于公司的轻资产运营特点，银行融资一直困难重重。2024年，城阳区大数据局和青岛农商银行协力推动以数据资产为企业授信增信，帮我们找到了合适的融资方式，解决了一直困扰我们企业的‘融资难’问题”。

青岛农商银行普惠金融部负责人表示，数据资产质押贷款的成功发放，是青岛农商银行业务创新的又一突破，下一步，青岛农商银行将继续贯彻落实国家及省、市关于数据要素市场化配置改革的决策部署，进一步推动金融产品和服务的创新，为小微企业提供更加多元化金融服务，为普惠金融、数字金融的高质量发展注入新的活力。

除青岛农商银行外，光大银行青岛分行也落地了数据资产质押贷款业务，金额1000万元。

数据资产作为新兴生产要素，与银行传统的信贷模式难以匹配，本次融资的成功案例，是光大银行青岛分行对数据资产价值的有益探索，数据服务类企业面临的融资难问题有望进一步缓解，也标志着光大银行青岛分行在数据资产融资方面迈出了重要一步。

送政策 优服务 解难题

“税路通”赋能新产业新赛道

□青岛日报/观海新闻记者 傅 军 通讯员 蓝笑笑 王超群

能化改造正在加速推进。高新区税务局组织专家服务团队，通过梳理相关政策、出口退税便利化举措，对符合条件的企业开展精准宣传辅导，确保纳税人应享尽享税收红利，引导企业持续加大科技创新力度，增强发展内生动力。

精准服务 外资企业智造向“新”

今年3月，智能检测装备产业发展联盟公布了“智能检测装备创新产品目录”名单，海克斯康制造智能技术(青岛)有限公司的“三维复合式光学智能自动化检测系统”和“复合式测量仪”两种产品入选，从超高精度测量系统到便携手持设备，从在机测量到工业CT，海克斯康全面展示高端制造所包含的智慧创新元素，以自主可控技术催生新产业、新模式、新动能，发展新质生产力。

“我们参加了4月举办的2024中国数控机床展览会，现场呈现在赋能行业数字化转型的道路上，工业软件、传感器、数据、虚拟现实等如何高效融合，共话发展培育新质生产力。”海克斯康商务运营事业群总经理詹亚南介绍。

随着青岛海克斯康的发展规模逐步扩大，境外股东再投资意愿加强，在跨境涉税方面提出了新诉求。“税务部门就境外投资者再投资递延纳税、股权收购等近期我们关注的问题与我们进行了交流研讨，并答疑解惑，在跨境涉税问题上提供了很大帮助。”财务人员雷梅青表示。

高标准农田贷款拓宽“春耕备耕”路径

助力乡村振兴，提升农村基础设施建设是关键。近日，农行青岛分行通过银政合作，成功发放首笔高标准农田生产经营领域贷款，填补业务空白，拓宽“春耕备耕”新路径，助推青岛市高标准农田建设。

据悉，青岛市即墨区某社区为解决村民集体收入低、土地种植及流转困难等问题，以党组织领办合作社为抓手，成立种植专业合作社、组建共富公司。合作社聘请农业教授指导、实施机械化、引进新技术，成功打造出“千亩方”“吨半粮”示范田，年均为集体增收260万元。2021年合作社种植的黑小麦获得了国家农业农村部绿色食品认证。

农行青岛即墨分行积极做好服务乡村振兴本职工作，发挥金融挂帅农业农村干部桥梁作用，主动对接该合作社，并达成“党建联建”合作模式。通过对合作社经营情况、粮食亩产值、种植收益率等情况进行分析，为其量身定制服务方案，并成功发放高标准农田建设经营贷款200万元。在农行的资金支持下，该合作社顺利解决了资金周转、技术更新等问题，实现了农业生产力和经济效益双增长。

农行青岛分行一方面抢抓春节备货、春耕备耕有利时机，组建包村团队进村、进市场、进街道，全力推动农户金融扩面提质。另一方面，围绕粮食安全、乡村产业、乡村建设等重点领域，持续倾斜金融资源，支持各类农业生产经营主体发展。

截至2024年3月末，农行青岛分行农户贷款余额73.2亿元，较年初新增15.4亿元，增速26.7%；涉农贷款余额472.9亿元，较年初新增46.5亿元，增速达10.91%，提供有力金融支持。

送政策 优服务 解难题

“税路通”赋能新产业新赛道

□青岛日报/观海新闻记者 傅 军 通讯员 蓝笑笑 王超群

据了解，高新区税务局定期组织团队专门走访重点外资企业，聚焦高质量发展这一首要任务和新质生产力发展需求，送政策、优服务、解难题，为培育科技创新新质生产力注入“税动能”。

税务护航 进出口行业发展向“新”

在科捷智能科技股份有限公司生产车间里，全自动物流组装机正在有条不紊地运行，该生产线于今年1月投入使用，在代替原人工生产线的基礎上，生产效率提高了3倍不止，生产出的产品也更具备稳定性。2023年，科捷智能科技股份有限公司新签订单超23亿元，同比增长约45%。其中，智能工厂业务新签订单约10亿元，同比增长约80%。

“我们加大海外境外市场投入，陆续在韩国、中国香港成立子公司，新签的海外订单约为6.3亿元，目前智能工厂业务已驶入快车道。”财务负责人陈吉龙表示。

据了解，在企业发展过程中，高新区税务局安排专人跟踪服务，实地了解企业生产经营情况，送上《办税指南》和各类跨境涉税宣传资料，并针对企业涉税需求，建立“一户式台账”，做到涉税政策精准滴灌，惠税红利直达快享。

“我们已向全球14个国家的快递电商、跨境电商及物流、新能源等行业交付600+大型集成类项目，税务部门的帮助增添了我们开拓海外市场的决心，我们将抓住机会，加速发展。”陈吉龙说。

财富眼
山东新闻名专栏

服务全生命周期是科技金融应有之义

□莞 棋

近日，国家金融监管总局发布《关于银行业保险业做好金融“五篇大文章”的指导意见》（简称《指导意见》），对总务系统和银行保险机构统筹做好“五篇大文章”提出明确要求，进行全面部署。

《指导意见》提出，未来5年，银行业保险业多层次、广覆盖、多样化、可持续的“五篇大文章”服务体系基本形成，相关工作机制更加完善、产品更加丰富，服务可得性、覆盖面、满意度大幅提升，有力推动新质生产力发展。相关监管制度和配套机制进一步健全，评价体系更加健全有效，政策协同性不断增强。

《指导意见》明确提出，要优化“五篇大文章”金融产品和服务，科技金融方面，要聚焦卡点堵点提升科技金融质效，结合科技型企业发展规律和特点，为科技型企业提供全生命周期金融服务。

“科技金融”彰显金融服务实体经济、服务科技创新的重要使命，也是推动培育新质生产力的关键。去年中央金融工作会议提出的“五篇大文章”中，“科技金融”被放在首位。今年以来，金融行业发力科技金融不断加大对科创等领域的支持力度，为新质生产力发展注入源源不断的金融能量。

中国人民银行最新数据显示，2024年一季度末，获得贷款支持的科技型中小企业221.73万家，获贷率347.9%，比上年末高1.1个百分点。

科创企业是推动创新发展的重要力量，其繁荣发展离不开金融“活水”。不断加强对科创企业的金融支持，对于建设世界科技强国，实现经济高质量发展具有重大意义。

做好科技金融大文章，服务科技创新的全生命周期，需要多方共同努力。

银行、证券、保险、基金等金融机构根据自身优势为科创企业提供金融支持，为科创企业多层次、全方位的服务。传统金融机构信贷方式无法及时、全面满足需求，而金融资本介入可以及时为科技型企业创新提供全生命周期的资金支持，从而有效支持新质生产力的启动。比如，创投基金、风险投资、债券市场、IPO、并购重组、保险和融资担保等全方位、多层次科技金融服务体系，引导社会资本投向战略性新兴产业和未来产业，有助于提高科技型企业技术创新能力，推动科技成果转化和产业化，使其成为新质生产力。

做好科技金融大文章，服务科技创新的全生命周期，还需要鼓励银行根据不同发展阶段科技型企业的需求，提供覆盖企业全生命周期的多元化融资服务。

比如将支持初期科技型企业作为重中之重，鼓励银行开发“专利权质押贷款”产品，允许企业以专利权、知识产权等无形资产作为质押物获得贷款，提高科技型企业“首贷率”，加快形成以股权投资为主、“股债债保”联动的金融服务支撑体系；对于成熟期科技企业，鼓励银行适当下放授信审批和产品创新权限，化解抵押担保瓶颈，盘活新质生产力市场主体所拥有的信贷资源。

做好科技金融大文章，服务科技创新的全生命周期，需要借力数字化。

金融机构应持续深入研究发展数字金融、数字经济存在的短板，提供必要的数字金融要素和发展动能，用数字化手段化解挑战，为科技型企业投融资活动提供高效可复制、再生性资源。通过“产业数字化”改造传统产业，尽快将互联网、大数据、区块链、云计算等数字技术应用到传统金融行业，借助信息数字技术改变传统金融服务模式，提高企业和实体经济中资源配置效率，使传统产业形成新质生产力。

青岛农商银行：助力优化交通枢纽站点境外银行卡付款环境

为进一步优化支付服务工作，青岛农商银行在人民银行青岛市分行的协调指导下，以胶东国际机场和青岛地铁枢纽站为中心，全力优化银行卡支付服务环境，为外籍来青人员提供更加优质、高效、便捷的支付方式。

青岛农商银行联合青岛胶东国际机场、银联商务公司通过走访摸排、宣传讲解、人员培训等途径广泛调研，全力提升商户外卡支付服务能力。对150多户应装尽装商户进行设备升级改造，张贴机场专用标识，发放刷卡操作指南，通过一对一的辅导方式宣传外卡知识、普及风控要点、演示操作流程，解答相关内容。

目前，胶东国际机场重点商户已基本实现VI-SA、万事达、美运、JCB、大莱等外卡的支付受理，全面保障了境外来青人员无障碍购物出行。

青岛农商银行联合青岛地铁在胶东国际机场、青岛站、青岛北站、台东、李村、五四广场、苗岭路、石老人浴场等8个枢纽站点铺设境外银行卡受理终端，实现了青岛市重要交通枢纽、大型换乘站和知名景点站外卡支付服务受理。

下一步，青岛农商银行将持续贯彻落实青岛市政府和人民银行相关工作要求，围绕重点区域重点行业全面推进境外银行卡支付服务体系的建立和完善，为进一步优化支付服务工作贡献更多力量。