

财富聚焦

量身定制产品 “商行+投行”共创价值 打造科创小微融资平台

青岛金融机构全周期陪伴科创企业

□青岛日报/观海新闻记者 傅军



■银行客户经理走访高科技企业。

如何为新质生产力提供“最适配”的金融服务，一直是青岛金融机构深度思考的命题。通过持续探索，各金融机构结合科创企业不同成长阶段的不同特点和需求，为科创型企业提供个性化、精细化服务。

科创企业普遍存在前期投入大、盈利周期长的难题，破题之道在于引导金融机构“投早投小投科技”。

越来越多的青岛金融机构聚焦服务科创企业全生命周期，不断完善金融支持科技创新的制度框架、工作机制，推出全套金融工具、产品和服务，为科创企业提供全周期陪伴。

量身定制，提升科创小微获得感

不同于成熟期、扩张期的科技企业，早期的科技企业往往规模较小，融资时“无抵押无担保”的特征显著，资金能否到位关乎企业生存。

招商银行青岛分行分层分类推出服务专案，为科创企业提供全生命周期金融服务，实现金融与科技“双向奔赴”，成为科技金融的“青岛招行策”。

初创阶段，企业融资难、融资贵。招商银行青岛分行把握科创企业“轻资产、重研发、成长快”等特点，将传统的“看账本”转变为“看未来”，并根据企业科创属性、征信、税务等数据，综合运用大数据风控技术精准评估风险，实现“轻、便、快、活”，为初创企业送上“及时雨”。成长阶段，企业融资急、金额大。招商银行青岛分行针对企业实际发展情况量体裁衣，持续提升企业日常财务管理、股权管理、留才育才等业务管理效率，优化资源配置，帮助科创企业完成从

“第一曲线”向“第二曲线”的跳跃。

截至目前，招商银行青岛分行通过全生命周期的陪伴式服务，累计服务科技金融客户3000余户，贷款余额近70亿元。

“商行+投行”共创价值

资本市场作为金融市场的核心组成部分，是推动经济高质量发展、促进实体经济转型升级、助力科技创新企业成长的重要力量，是连接金融与实体经济的关键枢纽。兴业银行青岛分行全面贯彻落实总行“商行+投行”战略，锚定金融服务实体经济高质量发展的主航道，依托总行平台与资源，积极进行各类产品的创新实践，持续提升服务实体经济质效。2023年，兴业银行青岛分行资本市场业务规模突破36亿元，通过综合性产品矩阵和高质量创新在竞争激烈的资本市场中脱颖而出，进一步提升了本行的品牌效应及区域市场影响力。

围绕上市公司客群，兴业银行青岛分行秉持“全生命周期”经营理念，不断升级优化金融服务体系，全力打造“全生命周期”科创金融综合服务品牌。针对企业初创期、成长期、成熟期差异化金融服务需求，兴业银行青岛分行提供

“权益投资、资本市场、并购融资”一体化金融解决方案，践行“真诚服务 相伴成长”经营理念。

某医药集团作为国内领先的健康产业集团，致力于以科技创新优化医疗场景，核心业务包括健康品牌商业化平台和创新成果投资孵化，是青岛当地优质的上市公司。集团创业伊始，就与兴业银行青岛分行建立了紧密的合作关系，开启了兴业银行青岛分行与该医药集团长久的合作历程。从创业初期到发展壮大到成功上市，兴业银行青岛分行不仅见证了该集团的一路成长，还在其中扮演了重要的角色。从初期的授信、结算、代发等传统商业银行业务，到后期的资本市场配套的投资银行业务，兴业银行青岛分行用全面化、专业化、个性化金融服务解决方案，助力企业做优做强。

打造科创小微融资平台

5月28日举行的2024·青岛创投风投大会上，第九届“青岛银行杯”创投双融路演大赛作为关注度最高的路演之一，聚焦企业股权融资及银行贷款融资，旨在帮助优秀科技创新项目链接全要素的金融资源，助力企业进入发展快车道，促进“银、企、投”多方共赢。自2019年至今，大赛已成功举办8届，累计

服务101家科技型企业。其中，16家企业获得股权融资，融资金额超3.3亿元；50余家企业获得青岛银行贷款支持，金额超过3.9亿元，且首贷及信用贷比例超50%。

瞄准该大赛，青岛银行创新“科创路演贷”信贷产品，针对路演场景对获得大赛优胜奖项的企业，在符合相关授信条件下，原则上提供最高1000万的“科创路演贷”信用贷款支持。

迄今，大赛已经帮助多家企业完成股权融资，第一届大赛中的第一名，在成功获得2000万信用贷款后，步入发展的快车道，目前已经在青岛市证监局进行上市备案辅导。

更为重要的是，通过“股权+债权”的融资形式，有效解决了科创型中小企业融资难、融资贵的现实矛盾。

近几年来，青岛银行通过“银企投”科创型企业加速平台将银行“信贷投放”与创投机构“股权投资”相结合的方式，将科技企业的未来发展潜力转化为现实的融资支持。对银行来说，扩大了业务规模，风险则由创投机构分担；对创投机构而言，前期无需进行实质性资金投入，只需通过对银行信贷资金做出代偿保证，即可获得部分企业股权，分享企业成长收益，股权投资更加便利，投与贷双方可实现双赢。

青岛公积金贷款“带押过户”银行扩容至12家

为进一步优化营商环境，激发存量房地产市场活力，市住房公积金管理中心积极推进存量住房公积金贷款“带押过户”业务，近日新增招商银行青岛分行和光大银行青岛分行为“带押过户”业务合作银行，为买卖双方交易增加了更多选择。

至此，我市开展存量住房公积金组合贷款“带押过户”业务的银行“扩容”至12家。除上述两家新增银行外，还包括建设银行青岛市分行、青岛农商银行、工商银行青岛市分行、农业

银行青岛市分行、青岛银行、中信银行青岛分行、交通银行青岛分行、中国银行青岛市分行、浦发银行青岛市分行、恒丰银行青岛市分行。

此外，我市已开展存量住房公积金贷款“带押过户”业务的公证机构有7家，分别为青岛市市中公证处、青岛市黄岛公证处、胶州市公证处、平度市公证处、莱西市公证处、青岛市市北公证处和青岛市琴岛公证处。

为进一步提高存量房交易流转效率，市住房公积金管理中心联合青岛市不动产登记中

心、公证机构等部门，于2023年3月31日正式推出存量房住房公积金贷款“带押过户”新模式，以更好满足市场的改善性住房需求，激发存量房地产市场活力。

存量房住房公积金贷款“带押过户”业务优势明显，既可降低交易时间成本和资金占用成本，减轻卖方自筹资金结清贷款带来的“过桥资金”压力；买方还可享有住房公积金政策性低息贷款优惠；交易和贷款资金转入公证机构提存监管账户，有效降低交易风险，保障交易安全。傅军

打造160个示范银行网点，外卡取现无障碍，现钞备付百分百——青岛支付便利化再提速

为更好满足外籍来华人员、老年人等群体的支付服务需求，人民银行青岛市分行依托银行网点，聚焦硬件完善、服务提质、机具升级等方面，全面提升支付便利化水平。目前，青岛市重点银行网点全部达标，可为外籍来青人员、老年人提供更加优质、高效、便捷的支付服务。

人民银行青岛市分行持续完善银行网点建设，在全市18家重点银行1076个网点推行外籍来华人员简易开户服务，制作配发中、英、日、韩四语种开户服务指南。按照专设服务窗口、专配外语咨询人员、专供外语开户资料、专开服务咨询电话等“六标准”打造160个示范银行网点，通过优化开户流程、打造语言环境等多种措施，推动银行账户服务提档升级，实现重点银行网点建设达标率百分百。

充分考虑外籍来华人员现金使用习惯，坚持“现金兜底”原则，人民银行青岛市分行指导银行机构在机场、港口等人境“第一站”和主要涉外酒店增设或改造ATM机具，确保支持受理外卡取现，在显著位置张贴受理标识并提供多语言操作显示。目前全市18家重点银行2586台ATM机具已全部完成功能升级改造。

人民银行青岛市分行还组织各银行网点通过增设外币兑换窗口、推行预约服务、优化内部调配等措施，实现外币现钞多币种多面额全覆盖，可受理币种的外币现钞备付率达百分百。同时与“高德地图”对接，优化信息索引，组织全市外币兑换银行网点在商家“经营类型”添加“货币兑换”“兑换”等关键词后，高德地图即可显示对应的银行网点位置及相关信息，进一步升级服务体验。

积极推进适老化服务配置，在人民银行青岛市分行的指导下，目前全市1600多个银行网点百分百开设了“助老服务窗口”，开通并公示了老年人服务专线，设置了厅堂服务引导人员，配备了老花镜、放大镜、医疗箱、温度计、轮椅等助老物资。同时，引导有条件的银行网点在厅堂设置了无障碍坡道、爱心专座、便民服务区等特色服务，为老年人提供更加周全、贴心的便利化服务环境。

傅军

“管家式”护航服务 点对点“滴灌”辅导

青岛税务：助力民企向“新”求“质”

□青岛日报/观海新闻记者 傅军 通讯员 王鑫彤 肖飞

为助力民营经济抢占发展制高点，稳预期、强信心、减负担、增动能，今年以来，青岛市税务部门不断优化税收营商环境，提升纳税服务质效，助力民营企业向“新”求“质”。

针对民企推出“管家式”服务

科技创新是行业高质量发展的驱动力。怎样才能更好地利用科技创新改造提升传统产业，促进民营企业转型升级？青岛市税务部门通过“管家式”护航服务，助力企业向“新”发展。

走进青岛软控机电工程有限公司橡胶轮胎装备制造工厂，一排排准备出海交付国外客户的内衬层挤出压延生产线映入眼帘。据悉，该企业自主研发的内衬层生产线目前保持着国内市场占有率第一、行业领先的地位。

胶州市税务局对民营企业实施“点对点”全流程辅导，精准落实的税费优惠政策，助力企业“创新升级”。在了解到青岛软控机电工程有限公司计划对生产线实施升级改造后，胶州市税务局税收服务团队为其量身定制个性化税收专属服务手册。通过全过程、全方位的辅导增强企业更新开发设备仪器的信心，降低企业生产成本。

公司财务负责人周思博说：“车间内正在运转的生产线采用了新型工艺，在提升生产效率的同时，制品精度也提升了一倍。产品的成功离不开税务部门的帮助，去年先进制造业加计抵减帮助我们节省了1200多万元的增值税，集中采购更换了一批设备和信息化系统，更是享受到了500万元以下设备一次性加计扣除的优惠政策，让我们信心十足地加大拓展

海外市场。”

发展的背后是创新驱动，创新的背后有税务部门的护航。莱西市税务局从政策支持、智慧办税、精细服务等多个维度持续发力，紧盯设备购进、创新研发等关键环节，提供“跟踪式”全程辅导，助力民营企业走稳走好创新升级之路。

点对点“滴灌”辅导

聚焦民营企业向“新”发展，城阳区税务局拓展“线上+线下”服务渠道，“量体裁衣”精准推送税费优惠政策，确保企业第一时间享受支持研发创新的各项税收红利，及时帮助企业解决涉税疑难，以贴心服务助力企业在创新之路上加速快跑。

除了人工智能领域外，税务部门还十分关注物联网、车联网等新兴产业的发展，以政策的精准推送助力民营企业向“新”求“质”，因“新”而进。

在华夏天信智能物联股份有限公司的装载机区，一件件大型机械设备有序搬运，一辆辆运输货车整装待发……作为一家拥有前沿核心技术的高科技智慧能源工业物联网企业，华夏天信专注于煤矿井下装备的变频驱动与智能化控制解决方案。

据统计，华夏天信生产的矿用高压变频器在国内市场占有率排名第一。其推出的矿用高压防爆变频器在煤炭综采成套装备刮板输送机及胶带输送机的成功应用，还被工信部誉为“我国煤炭综采装备在核心关键零部件技术方面的一次重大突破”。

“税务部门通过征纳互动精准推送税费政策，点对点‘滴灌’辅导，让我们尽享税收优惠。2000多万元研发费用加计扣除额，成为企业投入技术创新，不断提高核心竞争力，扩大市场份额的推动力。”华夏天信税务经理李春芳感慨颇深。

“一对一”保证诉求及时响应

为引导民营企业树立生态优先、绿色发展的理念，青岛市税务部门深入了解企业经营情况，不断提升纳税服务质效，为企业激发“新”优势，不断向“绿”而行提供助力。

在西海岸新区，青岛思普润水处理股份有限公司车间里的工人们正在热火朝天地忙碌着。公司研发的基于MBBR的第4代技术BFM工艺技术集生化、物化、智能控制于一体，最多可节约70%以上的用地，是污水处理行业新质生产力的代表，应用规模市场占有率全球领先。

“随着国家污水处理标准的提升，企业也迎来越来越多的挑战。税务部门定期上门服务，帮助我们解决涉税问题。”青岛思普润水处理股份有限公司财务负责人宋向英说道。

据了解，为助力民营企业绿色发展，开发区税务局持续优化纳税服务，鼓励企业创新节能减排方式，与企业“一对一”联系保证诉求及时响应，解决企业急难愁盼。“今年以来，我们享受到了研发费用加计扣除750万元，税收优惠节省下来的资金都用在了对污水处理设备日常维护维护和升级改造上。我们将以更高的工作效率回馈社会，进一步提升新区人民的生活质量。”宋向英表示。

财富眼 山东新闻名专栏

答好科技保险这道题

□苑棋

作为分散风险的有效机制，科技保险是金融支持创新体系的重要组成部分。

日前，国家金融监管总局专门发布《科技保险业务统计制度》，以支持高水平科技自立自强，扩大保险力量在科技创新进程中的作用。《科技保险业务统计制度》明确提出，科技保险指服务国家创新驱动发展战略，支持高水平科技自立自强，为科技研发、成果转化、产业化推广等科技活动以及科技活动主体，提供风险保障和资金支持等经济行为的统称。

金融服务科技创新，科技保险不可或缺。如果说保险是经济社会的“稳定器”与“减震器”，那么科技保险就是科技创新的“加速器”，是针对科技企业在研发、生产和销售过程中面临的一系列风险而提供的保险服务。

科技保险与普通的人身保险和财产保险不同，既可以承保科技企业或研发机构在研发、生产、销售、售后以及其他经营活动任一环节的风险，也可以组合承保或全过程承保。

高科技产业往往拥有较高的技术壁垒，试错成本高、投入大、风险高，亟需建立风险分担机制，通过发展相关的科技保险产品，不仅能够有效为科技企业分散风险，避免科技企业财务资金出现重大损失，还可以通过引入风险减量管理服务，降低企业发生各类风险损失的可能。

在科技研发阶段，保险机构可以通过科技项目研发费用损失保险、研发中断保险、产品研发责任保险等险种，分散企业研发风险；在成果转化阶段，通过知识产权被侵权损失保险、侵权责任保险等险种，为科技成果转化提供风险保障；在产业化推广阶段，利用网络安全保险、首台(套)重大技术装备保险、新材料首批次应用保险、软件首版次保险等险种，护航科技成果市场应用等。

2006年，科技部与原保监会共同制定《关于加强和改进对高新技术企业保险服务有关问题的通知》，要求大力推动科技保险创新发展。

随着科技创新实践越来越频繁，科技保险正步入快车道，并成为越来越多城市支持科技创新共同选择。

上海相关部门发布《上海科技保险创新发展报告(2023年度)》提出，鼓励保险机构开发标准化的中小型科技企业服务方案，解决企业在经营发展初期普遍面临的知识产权保护、产品责任等方面的共性问题，有效满足初创期科技型企业的风险保障需求。在风险可控前提下，引导保险资金投资科技型企业，面向科技型企业的创业投资基金、股权投资基金等，推动更多资金投早、投小、投科技。尝试探索科创风投领域的“投保联动”，以“保”发挥风险保障功能，以“投”分享企业成长红利，综合运用保险投资和风险保障支持科技企业发展。

江苏多个部门联合发布了《关于深化种子期初期科技型企业金融服务的指导意见》，提出多项种子期初期科技型企业相关保险政策，包括鼓励保险机构开发人才创业保险、研发费用损失保险、产品研发责任保险、关键研发设备保险、研发中断保险、科技成果转化费用损失保险等产品，为种子期初期科技型企业科技研发、成果转化等活动提供有效风险保障。

科创之难，难在风险。加速发展科技保险，通过社会各界共同努力，搭建“生态圈”，充分利用保险为中小科技企业提供风险兜底，让企业放手手脚，更有信心、更有魄力地去进行科技研发和转化，青岛金融业亟待解好这道“必答题”。

全国会计专业初、高级资格考试举行 青岛近3万名考生参加

近日，2024年全国会计专业技术初、高级资格考试举行，近3万名青岛考生参加考试。考试期间，青岛市财政局精心组织，山东省财政厅现场督导，确保了考试过程安全顺利进行，广受好评。

本次考试覆盖全市4个区的7个考点和100多个考场。为确保考试顺利进行，青岛市财政局党组高度重视，制定实施详细方案，并建立动态监测评价机制。对市区两级巡考人员和各考点负责人进行严格培训，统一考务标准，提高服务保障能力，全面检查考点准备工作。

考试期间，市区两级财政部门组成80余人的巡考队伍，严格入场查验，通过人脸识别、身份证识别仪和金属探测器等设备防范作弊行为。安排专人在监控室全程线上监考，确保考试全过程公平公正。同时，市供电公司、市公安局、市工业和信息化局等多部门密切协作，快速应对可能出现的突发情况，为考生提供全方位的服务保障，确保考试过程安全有序。

傅军