

财富聚焦

“量体裁衣”服务科技创新 “商行+投行”全周期陪伴 数字化助力创新

交通银行青岛分行：书写科技金融大文章

□青岛日报/观海新闻记者 傅 军

精准为要，“量体裁衣”服务科技创新

科创企业普遍“轻资产、重知产”，这一特征在银行传统信贷模式下难以融资。为解科创企业融资之困，交通银行青岛分行“量体裁衣”，精准服务科技创新。

搭建科技型企业评价体系。交通银行青岛分行针对科技型企业特征，建立了“1+N”科技型企业评价模型，模型包含人力资本、科研创新、经营成效、社会认可、行业地位五个维度，实现对全国60万户科技型企业进行全面评价，并在科技金融业务营销、产品研发、授信审批、贷投后管理等场景实现应用。通过充分挖掘评价体系对业务的促进和场景应用，更全面地了解科技型企业，提供更精准的服务。

引导授信向科技金融倾斜。交通银行青岛分行做大做优科技领军企业、科技型骨干企业和“专精特新”中小企业客群。重点支持参与国家重大科研攻关项目及普惠型科技型民营企业，提高中长期贷款投放。加大对符合产业发展方向、主业相对集中于实体经济、技术先进、产品有市场但暂时遇困的民营企业的支持力度。

搭建科技金融客户数据库。交通银行青岛分行整合内外部资源，搭建了科技金融客户数据库。数据库包含工信部、科技部已认定的高新技术企业、科技型中小企业、专精特新中小企业、专精特新“小巨人”企业等。可实现数据定期更新，并设置了各类客户属性、业务合作信息等多维度客户标签，配套全生命三大周期十大场景服务方案，通过全方位“画像”对企业开展精准服务。

“商行+投行”，实现全生命周期服务

科技和金融好比现代化产业发展的“任督二脉”，找到科技和金融的联结点，输送充足“燃料”，畅通“科技—产业—金融”良性循环，才能让科技成果转化和产业化“加速跑”，加快形成新质生产力。

交通银行青岛分行凭敏锐洞察力布局科技金融，聚焦科技型企业发展难题，以“商行+投行”为“底座”，对科技企业实行分层分类管理，提供全生命周期、全场景覆盖、全方位赋能的金融解决方案。

加强全生命周期管理。交通银行青岛分行对初创期企业，积极拓展科创易贷等创新性金融产品；对成长期企业，通过研发贷、贸易融

科技创新能催生新产业、新模式、新动能，是发展新质生产力的核心要素。科技金融是助力科技型企业成长、服务实体经济的重要抓手。发展科技金融是积极践行金融工作的政治性、人民性，服务“国之大者”的使命担当和根本任务。

作为国有大行，交通银行青岛分行积极贯彻落实中央金融工作会议精神，聚焦科技创新的重点领域和金融服务的短板弱项，深化金融供给侧结构性改革，推动完善全方位、多层次的科技金融服务体系，不断提高金融支持科技创新的能力、强度和水平，为加快建设金融强国和科技强国贡献交行力量，以高质量金融供给服务经济社会高质量发展，用心书好科技金融大文章，为新质生产力“蓄势赋能”。

资等产品，培育具备核心竞争力和成长性的客户群体；对成熟期企业，发挥交银集团综合化经营优势，加强“投贷债联动”等金融服务模式创新，满足企业盘活资产、降负债率等个性化业务需求。

“商行+投行”的综合化解决方案。打造“商行+投行”“境内+境外”“融资+融智+融



■交通银行青岛分行。



技+投资”“贷+债+股”四位一体的科技金融服务体系，提供全周期、全流程、全市场、智能化的全方位解决方案。支持专精特新“小巨人”企业青岛某股份有限公司并购上海某汽车网零部件有限公司股权。联合交银租赁，为某集成电路有限公司投放融资租赁5亿元。成功发行青岛某集团定向债务融资工具（混合型科创票

青岛农商银行获公开市场业务一级交易商资格

近日，中国人民银行公布2024年度公开市场业务一级交易商，全国共51家金融机构入选，青岛农商银行成为山东省唯一一家入选的地方法人银行。

公开市场业务一级交易商由中国人民银行审定，可以运用国债、政策性金融债等作为交易工具直接与人民银行开展公开市场业务，是央行传导货币政策的重要渠道，发挥着市场稳定器的作用。

金融机构获批公开市场业务一级交易商资格，意味着央行对该金融机构的认可，金融机构可以直接参与央行公开市场业务操作、参与央行推出的创新业务，同时承担传导央行货币政策、配合央行调节市场货币供应量等职能，代表着良好的市场信誉和资质，有利于提升在公开市场中的影响力，对流行性管理的科学化和精细化也将带来积极意义。

对青岛农商银行而言，获批的意义远不止于此。公开市场业务一级交易商资格的获批，再次印证了青岛农商银行新一届领导班子成立以来，尤其是中央金融工作会议以来，积极贯彻央行、金融监管部门的要求，倡树以“金融报国、金融为民”为核心的新时代农商银行价值观，坚定不移服务实体经济，不断深化改革与转型，持续夯实业务能力，在高质量发展之路上不断疾行的努力与执著；践行法人银行责任，更加高效地配置各类金融资源，提升服务区域经济社会发展能力的奋发有为。

青岛农商银行始终坚持金融服务实体经济的根本宗旨和支农支小的市场定位，积极围绕中央、省市重大战略部署，通过债券投资、指数

细化也将带来积极意义。

对青岛农商银行而言，获批的意义远不止于此。

公开市场业务一级交易商资格的获批，再次印证了青岛农商银行新一届领导班子成立以来，尤其是中央金融工作会议以来，积极贯彻央行、金融监管部门的要求，倡树以“金融报国、金融为民”为核心的新时代农商银行价值观，坚定不移服务实体经济，不断深化改革与转型，持续夯实业务能力，在高质量发展之路上不断疾行的努力与执著；践行法人银行责任，更加高效地配置各类金融资源，提升服务区域经济社会发展能力的奋发有为。

青岛农商银行始终坚持金融服务实体经济的根本宗旨和支农支小的市场定位，积极围绕中央、省市重大战略部署，通过债券投资、指数

创设、债券篮子等业务模式，不断加强对实体经济、科技创新、对外开放、城市建设等方面的支持力度，多渠道助力实体经济发展，与传统业务形成良性互动，为当地实体企业发展转型提供了有效支撑，实现了金融与城市的双向奔赴。

今年3月，青岛农商银行成功获批综合类现券做市商资格，成为山东省首家、长江以北第二家、全国第五家取得该资质的农商银行。4月29日，为助力青岛金融招商引资，青岛农商银行举办“全国银行间机构投资者走进青岛交流会暨青农商行债券市场做市商启动会”，60余家海内外金融机构齐聚青岛，围绕中央和省、市金融工作会议精神，互通金融同业信息，促进债券市场健康有序发展，积极助力青岛经济社会高质量发展。

目前，青岛农商银行已获批多项金融资格，

并实现业务落地。在全国农商银行间率先获得上海证券交易所和深圳交易所债券交易参与人资格，并实现业务落地，新获得上海黄金交易所国际金业务资格，是全国第三家获得该项资质的农商银行，也是省内首家开办国际金业务的地方法人银行；开通上海黄金交易所代理席位资格，成为全国第四家获此资格的农商银行，此外该行还手握包括信用风险缓释凭证（CRMW）创设牌照、人民币利率期权交易商资格、利率互换实时承接资格、普通类衍生品交易牌照、线上同业存款资格、人民银行中期借贷便利（MLF）成员资格等在内的30余项重要业务资质和牌照。

下一步，青岛农商银行将更加努力打造差异化竞争优势，不断推动自身高质量发展，为谱写中国式现代化建设“青岛新篇章”贡献“农商力量”。

傅 军

一企一策

优化服务“进一步” 税惠快享“进一步” 数治加速“进一步”

青岛税务助力“花香经济”持续升级

□青岛日报/观海新闻记者 傅 军 通讯员 王洪望 倪雅丽

从郁金香芳香馥郁，到牡丹花万般烂漫，再到蝴蝶兰香飘海外……小小鲜花，一头连着乡间田野，一头连着万户千家；一头是花海翻滚、花香四溢，一头是消费热潮、社交“顶流”。从春到夏，青岛平度百花绽放，一张张“花香地图”徐徐铺开。国家税务总局平度市税务局主动服务花卉行业，用税收优惠政策助力繁花似锦、香飘万里。

优化服务“进一步”

日前，位于平度市古观镇的中荷现代园艺中心，400多亩郁金香进入盛花期，广阔田野宛如五色花海。粉色、金色、红色的郁金香花开艳丽，美不胜收，游客在花海中漫步、拍照，尽情享受美景。

以花为媒、以节“引流”，平度“花香经济”持续升温。随着园艺中心郁金香盛开学的到来，国家税务总局平度市税务局主动靠前服务，持续优化服务举措，助力经营主体更好地享受税费优惠政策，推动“花香经济”产业链延伸、农文旅融合，为激活旅游、带富乡村注入动力。

当地税务部门组建“‘砺锋’青年志愿服务队”，梳理形成今年以来延续、优化、完善的一系列税费优惠“政策清单”，逐条明确政策适用主体和政策要义，生成纳税人缴费人看得懂的“政策礼包”。将城乡居民“两险”政策、支持乡村振兴税费优惠政策指引汇编成册，送到纳税人缴费人和游客手上。

税惠快享“进一步”

走进青岛平度同和牡丹园林，皇冠、花王、芭茨拉……一朵朵硕大繁茂的牡丹，随风摇曳在枝头，吟咏着对美好生活的向往。沿路两侧栽植各类名贵花木200多个品种，妆点出了一条靓丽的乔、灌、花、草等多层次、多色彩的生态景观林带。

近年来，牡丹园免费对外开放，为当地居民提供了一个观赏游玩的好去处，每至花开时节，吸引了不少外地的游客来此处拍照打卡。平度市邵林苗圃把苗圃与旅游相结合，形成生产、参观、游玩、销售一条龙服务的观光苗圃。

从现代农业技术的运用到包装设计的创

新，再到冷链物流的提升、文化创意产业的繁荣，“小鲜花”推动了地方经济发展，提升了城市形象，还带动了产业转型和乡村振兴。为助力经营主体把握市场先机，当地税务干部深入了解农户生产经营情况，“税直达”专家辅导团多渠道对涉农企业税费优惠政策享受情况跟踪问效。税务干部向农户详细讲解“三农”税收优惠政策，了解农户涉税诉求，及时解答涉税疑问，做到精准解答、快速回复、政策直达，帮助涉农企业和农户抢占市场先机。

“每年3到5月是销售旺季，仔细算算，今年我们60多万元的销售收入，都享受了自产农产品增值税免税优惠。”谈及税惠支持，平度市邵林苗圃负责人刘刚高兴地说，“税务干部进花圃、进农户，给了我们许多指导和帮助，让我们有更多精力投入到培育销售中去，花农们收入越来越多了。”

数治加速“进一步”

在位于平度市南村镇的青岛天鲜花卉基地，花香弥漫，生机盎然，大辣椒、紫水晶、藏

宝图等成千上万的蝴蝶兰娇艳艳丽，颜色丰富，如同一群轻盈的蝴蝶翩翩飞舞。这里已经实现智能化生产，只需轻轻触手机App，温室大棚内控温控湿、卷网卷帘、喷肥喷药、水处理全部可以远程操控。产业之花，“颜值”变“产值”。

“近些年来，我们在科研上投入了大量资金，实现育种、育苗一体化运营，产品质量不断提升，颇受市场青睐。”青岛天鲜花卉基地财务负责人袁玉梅感慨道，“科研所需的大量资金投入对基地造成了一定的压力，税务部门上门宣讲惠政策，解决涉税业务上的难题。2023年，我们享受自产农产品免税优惠11万多元，切切实实的政策红利，提振了我们走科技兴农道路，带动农户一起致富的信心。”

“我们将聚焦花卉苗木企业需求，持续做好税收政策宣传，落实落细税费优惠政策，提供优质纳税服务，全力护航地方‘花经济’迸发新活力，花开万紫千红，香飘万水千山，实现新发展。”国家税务总局平度市税务局相关负责人表示。

财富眼
山东新闻名专栏

用“耐心资本”
熨热科创产业

□莞 棋

用“耐心资本”熨热科创产业正成为科技金融的应有之义。

“耐心资本”通常被业内认为是不受市场短期波动干扰，能够长期为投资项目提供稳定资金支持的资金，是加快培育形成新质生产力的重要引擎。

“从0到1”的创新，最激动人心。但在来到激动人心这一刻之前，往往要走过漫长、艰苦、寂寞的长路。那些“急脾气”的资本，不可能成为有眼光、有耐心的“旅伴”。

战略性新兴产业、未来产业等行业是科技型企业聚集的重点领域，也十分“烧钱”，要在这些行业取得原创性、颠覆性创新成果，往往要经历坎坷的技术奠基及突破过程、成果市场化应用过程，回报周期十分漫长，而且面临诸多不确定性。

市场大潮中，很多科技型企业由于前期资金投入大、成果转化面临梗阻等原因，很长时间内难有良好财务表现，甚至可能“倒在黎明之前”。正因为科创产业专业性强、周期性明显、风险系数高等特征，科创产业天然需要“耐心资本”与之携手前行。

作为长期投资资本，“耐心资本”显著区别于那些喜欢“快速进出”、惯于投机炒作的“游资”，它更看重长线投资、价值投资，能扛住较高市场风险、抵御市场短期波动。通过引导长线资金加大对科创产业的“输血”力度，可以为投资和研发项目提供长期稳健资金支持，“耐心资本”也能从中获益。比如，从2008年到2022年的14年投资长跑中，巴菲特从投资比亚迪中得到了约38倍的投资回报率，这期间比亚迪也获益颇丰。

青岛也将“耐心资本”与国家战略、城市发展紧密结合，传递出“投早”“投小”“投硬科技”的鲜明导向。

如通过政府引导基金参股子基金、国企出资等深入参与到全市科技创新发展中，将国有资本和社会资本的有机结合作为“耐心资本”助力新兴产业成长的重要抓手。在集成电路、新型显示、虚拟现实、人工智能等成长过程中，都能看到青岛政府引导基金的身影。

为服务新兴产业园区建设，青岛专门构建了以园区为核心、“基金+园区”协同发展的模式，共为8个已挂牌新兴产业专业园区配套设立共20支基金，总规模超过172亿元。

“耐心资本”的“耐心”来自于哪里？坚持做长期投资、战略投资、价值投资、责任投资。“投早”“投小”“投硬科技”，习惯按照“长周期”来考虑投向、考核效果，善于把企业目标、资本喜好与国家战略取向相结合，敢于长期持有优质的投资标的。

“耐心”不是封闭的门槛，而是人人可选择的态度。围绕“耐心资本”，其实并没有明确的、唯一的、量化的门槛。它更像是一种越来越被鼓励的投资态度与策略。从根本上说，坚持把金融服务实体经济作为根本宗旨，才能让“耐心”更受推崇。

“耐心资本”，需要耐心政策、耐心环境来培育。资本、投资，也是需要引导的。在支持科技创新领域，更需要发挥“看得见的手”与“看不见的手”的作用，政府、市场、投资机构等多方协同发力，让各类先进优质生产要素向发展新质生产力顺畅流动，壮大“耐心资本”。

兴业银行青岛分行：
多举措推动便利化支付

为全面贯彻落实党中央、国务院关于优化支付服务决策部署，满足境外人员来华旅游、学习、经商支付便利化需求，兴业银行青岛分行迅速行动，多措并举，以专业服务，周到细致的暖心行动，保障境外来华人员畅享便捷支付。

账户开立便利化。兴业银行青岛分行全面落实简易开户要求，境外来华人员符合人证合一且无明显异常的，均可凭有效身份证件开立借记卡账户，充分满足短期来青旅游、中长期来青工作、学习等不同类型的外籍人员的开户需求。同时，移动PAD可实现账户开立上门办、口岸办，更好地为境外来华人员提供便捷的开户服务。

厅堂服务便利化。兴业银行青岛分行在所辖网点开通了境外来华人员服务绿色通道，开设专属服务窗口，提升服务效率。厅堂摆放双语服务指南，公示双语服务电话，配备双语服务人员，为境外来华人员提供便利的服务指引及业务咨询。

改善银行卡受理环境。兴业银行青岛分行辖内73台现金类自助机具均可实现VISA、MASTERCARD等境外银行卡的受理，提供中英文双语界面服务，并清晰张贴外卡受理标识。积极推进重点商户外卡受理改造，同步开展商户外卡受理培训，确保商户能够熟练操作外卡支付。

全面开展业务人员培训。兴业银行青岛分行积极组织开展境外来华人员入境证件识别培训、银行日常用语培训，全面提升一线人员服务水平，为境外来华人员支付服务体验提质增效。

下一步，兴业银行青岛分行将持续推进外卡受理、账户服务、现金保障等各项工作，进一步优化支付服务，提升支付便利性，让外籍来华人员更好享受优质、安全、便利的服务。傅 军