财富聚焦

为高质量发展注入金融动能

青岛银行：奋力写好“五篇大文章”

□青岛日报/观海新闻记者 傅 军

近日，中共青岛市委金融委员会办公室印发《关于2023年度青岛市金融服务经济社会高质量发展先进集体的通报》，青岛银行名列榜单，荣获“2023年度青岛市金融服务经济社会高质量发展先进集体”。

这再次证明了作为地方法人银行，青岛银行奋力写好“五篇大文章”，为高质量发展注入金融动能的执著与努力。

“要做好科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融五篇大文章”，“五篇大文章”所代表的关键词，实际上是我国经济高质量发展和经济增长方式转变的方向。做好“五篇大文章”，意味着对金融的要求变得更高，金融服务要从关注“有没有”，发展到更关注“好不好”“强不强”。

近年来，青岛银行充分发挥自身集团化、综合化经营优势，在“守正”与“创新”中破局成长，为山东省、青岛市经济社会高质量发展提供有力支撑。

截至2023年末，青岛银行各项贷款总额3000.90亿元，较年初增长11.55%。其中，贷款3000万元以下客户占比超90%，绿色贷款增速大幅超过公司贷款增速。

■青岛银行投贷双融路演大赛现场。

激扬向“新”潮

科技创新、现代化产业体系不断呈现新趋势、新特征，呼唤金融机构创新产品与服务模式。

“五篇大文章”之首的科技金融，是开篇破题的关键，也是重中之重，需要金融机构更好地“看懂”科技，充分发挥好金融体系的融通资金、配置资源、分散风险等功能，努力构建符合科技创新规律、契合科创企业诉求的金融服务体系。

为找准科技与金融结合点，青岛银行从机制、模式、产品三个维度入手，创新推出科技金融专营模式、四项单独管理机制、六大系列20余款科技金融产品，全面满足初创期、成长期和成熟期等各阶段科技企业的全方位、综合性金融需求，推动科技企业与金融的“双向奔赴”。

如今，从早期的开户服务，到中期的资金结算、信贷支持，再到做大做强后的综合金融，“全生命周期”的陪伴成为青岛银行科技金融的突出特色。不仅如此，凭借着深耕科创企业多年的经验，青岛银行多措并举拓展科技金融服务新模式。

2024年5月29日，在青岛市创投风投大会期间，青岛银行投贷双融路演大赛演绎了青岛银行支持科创金融的精彩篇章。“青岛银行杯”投贷双融路演大赛是青岛银行基于路演场景与合作伙伴共同推出创新型服务活动，旨在助力优秀科技创新项目链接全要素的金融资源，促进“银企投”多方共赢。大赛从2019年至今已连续举办9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，首贷及信用贷比例超50%。

绿色发展是高质量发展的底色，新质生产力本身就是绿色生产力。

作为绿色金融的先行者，青岛银行通过强化战略引领、打造绿色金融特色品牌、创新产品等为山东绿色低碳高质量发展提供源源不断金融动能。

为统筹推进绿色金融发展，青岛银行成立由总行行长牵头的青岛银行绿色金融委员会，出台《绿色金融发展实施方案》，建立跨部门的绿色金融工作领导和协调机制，从战略高度统筹推进全行绿色金融业务。

在“绿色金融场景服务方案”方面，青岛银行已经做出有益探索，围绕碳贷通、绿贷通、光贷通、环贷通四大场景体系，打造“绿金青银”特色品牌，挖掘并聚焦绿色信贷业务重点行业和重点场景，建立体系化、差异化的市场开发策略，推动业务落地和推广复制。截至2023年末青岛银行绿色贷款261.35亿元，较上年末增长52.11亿元，增幅24.90%，绿色贷款增速大幅超过对公贷款增速。

同时，作为立足青岛的本土力量，青岛银行充分利用地域经济特色，根据自身资源禀赋，积极在蓝色金融特色化领域不断探索。青岛银行与世界银行集团国际金融公司（IFC）共同推进“蓝色金融”能力建设，支持海洋生态环境保护和海洋经济可持续发展。

大行普惠之道

如果说传统金融服务侧重的是“锦上添花”，那普惠金融、养老金融则更倾向于“雪中送炭”，关注的对象集中在容易被传统金融“忽视”的新市民、小微企业主等群体上。这些群体同样是经济高质量发展的重要生产要素之一，“五篇大文章”写得好不好，这些群体的金融体验更具说服力。

大行普惠之道同样为青岛银行所孜孜以求。

在新三年战略规划中，青岛银行亦明确提出“完善普惠金融经营体系，建立普惠金融专业化经营模式”的目标，确定了以“构建专营机制、建设业务平台、完善产品体系、坚持数字化转型”为具体方向的业务发展举措。成立“普惠小微金融改革攻坚小组”，制定《普惠金融改革攻坚工作方案》，推进各项具体工作。

“融资难、融资贵、融资慢”一度困扰着众多小微企业，融资的速度更是解企业燃眉之急的关键。针对融资时效问题，青岛银行专门成立“授信产品快速响应工作组”，围绕普惠金融、供应链金融、个人贷款等八大领域，开展“铸剑行动”，累计创新普惠金融产品25款，形成了覆盖先进制造业企业、现代农业企业、科创企业、出口企业、供应链企业等的普惠融资产品体系。

随着我国人口老龄化的加速，养老金融重要性日益凸显。青岛银行针对山东全省养老、医疗类客群，提前布局，在总行公司银行部成立卫生健康专业团队，负责养老金融领域研究分析，建立工作机制和流程。

在对公信贷方面，结合当前居家养老、医养结合相关政策，该行推出具有行业特色的“院易融”和“诊易融”两款专属产品。在零售业务方面，该行针对养老客群专门打造“青银·慧养老”“长寿时代·幸福已来”等多项养老主题活动。通过一系列活动向老年客群宣传养老金融场景下的财富管理新模式，提高广大居民的养老金融意识，帮助居民树立养老金融的长期投资理念，为客户制定科学合理的养老财富规划。

提升数字力

在数字经济时代，数字金融将成为铺就金融强国之路的重要基石。

作为现代金融业的主体，如何借力数字技术革命，推动金融与数字技术的有机融合，着力提升金融服务实体经济质效，强化系统性风险防控，不断满足经济社会发展和人民群众的金融服务需求，银行机构纷纷寻求“最优解”。

科技驱动发展，多年来，青岛银行把全力推进数字化转型作为服务实体经济、助推自身高质量发展的关键。

为提升数字化能力，青岛银行结合国家规划和自身实际，制定了自上而下的数字化转型战略，总行层面成立数字化战略转型委员会，加速推进全行数字化转型战略，持续提升管理质效和服务效率，将数字基因渗透到业务创新和经营管理的全过程。

在新三年战略规划的引领下，青岛银行通过强化数字化顶层设计、加快数字化创新应用、加强数字化能力建设，聚焦数字化、线上化和智能化，以攻坚项目作为抓手和突破口，体系化推进数字化转型项目的实施和落地，基本实现了“建机制、夯基础、寻破局”的一阶段战略目标。

财富眼 山东新闻名专栏

打造养老金融生态圈

□莞 棋

作为金融“五篇大文章”的重要一篇，养老金融如何更好地满足养老需求正成为金融机构一道必答题。

在近日举行的2024陆家嘴论坛上，银行业、保险业等行业人士围绕银发经济与养老金融展开讨论，就加快发展多层次、多支柱养老保险体系，推动个人商业养老保险发展等提出建议。

国家金融监督管理总局负责人在论坛上表示，要围绕民生福祉，更好满足人民美好生活需要。加快补齐第三支柱短板，大力发展商业保险年金，更好满足人民群众养老保障和财富管理需求。

2024年5月，国家金融监督管理总局发布的《关于银行业保险业做好金融“五篇大文章”的指导意见》特别提出，未来5年，第三支柱养老保险规范发展，养老金融产品更加丰富，对银发经济、健康和养老产业的金融支持力度持续加大，更好满足养老金融需求。

精彩作答养老金融这道题，适老特色鲜明的金融产品是基础“底座”。

产品“不适老”，被视作当下养老金融发展的“痛点”之一。围绕“三支柱”养老储备不足、个人养老资产有效配置不畅、养老金融产品渗透率不高等痛点难点问题，金融机构应精准把握人民群众需求，靶向提供产品组合和客户服务。老百姓的需求各异，个人收入和家庭资产情况不同，需要购买各种以养老为目标的金融产品，如保险、理财和长期储蓄。这些非制度化的养老财富管理和消费活动，需要金融机构开发专业化养老金融产品和服务。

金融机构需要围绕居民生命周期养老金融需求特点，提供一站式金融服务解决方案，将一定的个人资产转化为长期限、有养老属性、相对安全、又有一定收益的养老金融产品，增强群众自身的养老保障能力；此外，还需以创新为要，如推出商业年金险、终身寿险、专属商业养老保险、商业养老金、养老目标基金、住房反向抵押保险、养老信托等各类养老服务金融产品，满足个性化养老需求。

精彩作答养老金融这道题，还需“数字化”助力。

在金融业一浪高过一浪的数字化浪潮下，金融机构不断加深对银发需求的理解，在数字化转型中探索养老金融全新理念和路径，提高养老金融战略科技化管理水平，将智慧银行建设与养老金融服务相结合，探索大数据、人工智能、“互联网+”等数字技术在养老金融业务领域的落地应用，探索构建包括客户营销平台、服务集合平台、业务运营平台、管理统计平台等在内的养老金融智慧化服务管理系统体系，加快各业务板块系统间互联互通设计、数据共享运用，为客户提供一体化养老金融生态服务保障，实现数据集中管理和实时监测分析，提升业务运营智慧化程度，提升养老金融服务自动化水平，有效提升养老金融的服务质量。

同时，金融机构还应丰富银发场景生态体验，汇聚各类康养资源，打造面向个人的银发场景生态体验，遵循简洁、易用、稳定、智能原则，探索数字场景的适老化改造措施，为老年人打造“视、听、触”多感交互的最佳体验。满足老年人群体多样化的支付服务需求，提升老年人群体支付便利性。从智慧科技、适老化角度逐步搭建养老金融体系，同时深化产品服务友好性，并利用银行强大的网点体系落实养老金融的融合性，满足不断升级又多元化的养老需求。

青岛获评全省财政预算管理工作先进市

记者自市财政局获悉，近日，省委、省政府对2023年度落实有关重大政策措施真抓实干成效明显的地方予以激励通报，青岛市被评为全省财政预算管理工作先进市，获奖励资金1000万元。

抓好预算管理，筑牢发展支撑。2023年，我市持续完善“1+6+N”的预算管理改革框架体系，加快推进各项配套管理措施落地。研究出台进一步加强财政收支管理、非财政拨款资金管理、市级特定目标类项目支出标准体系、存量资金上缴使用流程、转移支付资金收回使用流程、预算调剂工作规程等“一揽子”制度文件，提高预算管理科学化、规范化、标准化水平。完善政府预算体系，将国有资本经营预算调入一般公共预算比例由30%提高到35%，四本预算统筹力度进一步提高。

加强资金保障，答好民生考卷。我市把为民造福作为最大政绩，集中财力保障和改善民生。加强对上争取，2023年我市争取上级转移支付220亿元，同口径增长22%；争取中央直达资金101亿元，惠及企业8000余家、困难群众647万人次；争取中央增发国债资金39.4亿元，缓解项目建设资金压力。坚持节用裕民，全市民生支出1286亿元，占一般公共预算的比重为74.8%，比上年提高1.1个百分点。

坚持过紧日子，优化支出结构。我市印发《关于加强“三公”经费管理严控一般性支出的通知》，继续压减一般性支出和非重点、非刚性支出。市直部门公用经费综合定额继续在规定标准基础上压减20%。严控“三公”经费，大力精简会议、差旅、培训、调研、论坛、庆典等活动。严控新增资产配置，办公用房大中型维修改造严格执行“非危不修”。

强化责任担当，兜实三保底线。我市坚持“兜底线、防风险、可持续”的原则，始终将基层“三保”摆在财政工作的最优先位置。健全“县级为主、市级帮扶（兜底）”的分级责任体系，完善“三保”预算审核、运行监控、应急处置等机制。坚持财力下沉，下达区市转移支付294亿元，同口径增长21%；下达区市留抵退税清算补助17.9亿元，下达区市财力补助30亿元，增强基层财政保障能力。

下一步，市财政局将以此为契机，强化责任担当，积极主动作为，更好发挥财政职能作用，扎实推进财政改革发展各项工作，为新时代社会主义现代化国际大都市建设提供有力保障。 傅 军

兴业银行青岛分行：

落地全省首笔“可再生能源绿色电力证书”挂钩贷款

近日，兴业银行青岛分行成功落地山东省首笔“可再生能源绿色电力证书”挂钩贷款，为青岛元一新能源有限公司的“青岛元一新能源（青岛双星轮胎工业）屋顶12兆瓦发电项目”提供贷款3000余万元。

据了解，该笔业务创新将贷款利率与企业持有的“可再生能源绿色电力证书”（简称“绿证”）的核发结果紧密相连。若企业所借款项用于的项目能够成功获得国家能源局颁发的绿证，并依照规定办理追加质押手续，兴业银行将主动降低该笔资产对应业务在下一年度的贷款利率。

绿证是由国家能源局核发的一种具有唯一标识代码的电子证书，它不仅代表了可再生能源发电项目所生产的绿色电力的环境价值，更是绿色电力生产和消费的重要凭证。通过这种创新的融资方式，兴业银行青岛分行不仅为企业提供了资金支持，更将企业的光伏项目所产生的生态价值转化为金融价值，有效激励了企业向低碳、可持续的方向发展。本次贷款的成功发放，不仅为降低绿色企业的融资成本开辟了新的道路，更为未来绿色金融产品的创新和发展提供了宝贵的经验。

近年来，作为绿色金融的积极倡导者，兴业银行青岛分行聚焦“双碳”目标深耕细作，将自身专业优势与绿色金融优惠政策相结合，重点围绕租赁住房、产业园区、城市更新等绿色建筑，以及河道整治、海岛整治、环境整治、矿山修复等生态环保领域加大绿色资产投放，围绕海洋牧场、蓝色债券、环境权质押融资、合同能源管理业务领域加大绿色产品创新，以多元的绿色金融服务支持实体经济向“绿”而行，持续擦亮“绿色银行”金色名片。截至2024年5月末，兴业银行青岛分行绿色融资余额超350亿元，服务绿色客户超1000户。 傅 军

一企一策

政策落实提质增效 精细服务提档升级

青岛税务助力电商企业跑出“加速度”

□青岛日报/观海新闻记者 傅 军 通讯员 郇翔宇 王晓阳

国家税务总局青岛经济技术开发区税务局聚焦电商发展新模式，服务电商新业态，推动政策落实提质增效、精细服务提档升级，助力辖区电商企业跑出新发展的“加速度”。

精准辅导，促进网红经济火热

“大家好，我手里拿的这款护肤品，是采用先进的生物科技与自然萃取技术精心调配的配方，能够深入肌肤底层，修复受损细胞，焕发肌肤光彩，大家可以放心下单购买哦。”一个支架、一部智能手机、一盏补光灯，简单的设备加上优质的商品，青岛融嘉文化传媒有限公司的主播唐馨开启了一场直播带货。

据了解，该公司的主播团队由一群充满热情与才华的青年主播组成，共有成员14人。他们深谙市场脉动、善于与粉丝互动，具有精湛的业务能力和创新的直播策略，带货范围涵盖美妆、服饰、数码等多个领域，深受广大消费者的喜爱，取得了显著的销售业绩，2023年实现营业收入2172.26万元。

“创业之路之所以较为顺利，少不了当地税务部门的支持。新店成立之初，各种事项繁杂冗多，好在税务干部主动联系上我们，宣传讲解适用的税收优惠政策，辅导我们开票、申报等办税流程，在时间、人力、财力上都为我们节省了很多成本。”谈及税费服务，青岛博美崎电商有限公司相关人士说道。

政策找人，夯实电商发展根基

“您单位是小规模纳税人，可以享受的税收优惠有月销售额未超过10万元的小规模纳税人免征增值税；增值税小规模纳税人适用3%征收率的应税销售收入，减按1%征收率征收增值税……”税务人员正在通过网络向青岛小影文化传媒有限公司财务人员精准介绍相关税费政策。

青岛小影文化传媒有限公司是一家致力于为消费者提供高品质、多样化的商品和服务的电商企业。该公司微博矩阵粉丝突破1亿人，抖音矩阵粉丝突破8000万，在内容、流量、品牌孵化等多个业务领域都具有极大的影响力和专业度。

据了解，青岛开发区税务局注重“企业画像+云端推送”，借助大数据平台，从纳税人基本信息、店铺信息、商品信息、登记信息、申报纳税、发票使用等方面全方位对纳税人进行画像，锁定辖区内电商平台企业，精准送达“政策红利账单”，让“政策找人”更加智能。同时，根据电商企业需求及时精准解答企业关注的销售折扣、费用列支等问题，让政策辅导更加贴心。

风险提醒，护航企业合法经营

网络直播行业具有门槛低、参与者多、交易频繁等特点，同时呈现出多元化、个性化、互动性强的发展趋势。青岛开发区税务局多次走访网络直播行业，深入了解行业生态，认真分析直播平台的运营模式、主播的收入来源及税收状况，为精准制定服务与监管措施找准方向。

据了解，该局成立以青年干部为中坚力量的调研团队，明确以光谷软件园为调研主阵地，细化调研目标、任务分工以及时间节点。团队成员综合运用问卷调查、实地访谈、数据分析等多种方法，广泛收集网络直播行业的第一手资料。

直播电商是连接消费者和供货企业的桥梁和纽带，是网络时代企业拓宽销路的“催化剂”。青岛开发区税务局相关负责人表示：“我们将采取更加有效的举措，在政策直达、优化服务和税惠落实等方面持续发力，切实把税收优惠政策带来的‘真金白银’送达市场主体，为纳税人缴费人减负担、降成本，助力辖区电商行业跑出‘加速度’。”

破解科技型小微企业融资难题

青岛交行推出银担“专利易贷”

近日，交通银行青岛分行与青岛高创科技融资担保公司签署《青岛专利易贷项目制合作协议》，为首批科技型小微企业提供2亿元授信额度。

小微企业“融资难”，而科技型小微企业由于“高人力成本、高研发投入、轻资产”特征，“融资难”问题更为凸显。为有效解决难题，交通银行青岛分行联合高创担保创新推出新一代融资产品——“青岛专利易贷”。该产品借助金企通平台提供的多维度数据为企业精准画像，筛选符合条件且拥有发明专利的企业作为白名单企业，并以国担基金“五个二”分险模式为担保依托，担保公司对名单内客户执行“见贷即担”，银行开辟审批绿色通道，共同开创银担合作新模式提升金融服务科技型小微企业质效。

“青岛专利易贷”充分响应国家扶持科技型企业的号召，围绕科技型小微企业知识产权服务链条，通过银担双方协同，将科技型小微企业“知产”变“资产”，“专利”变“红利”，进一步促进科技型小微企业自主研发能力，为青岛市金融业高质量发展注入创新动能。

下一步，交通银行青岛分行将继续做细做实做好科技金融的大文章，积极拓宽科技型小微企业融资途径，持续优化科技金融信贷产品，为科技型小微企业提供全方位、高质量的金融服务，当好服务实体经济的主力军和维护金融稳定的压舱石。