

聚焦产业高质量发展和客群金融需求,频频创出业内“首单” 青岛非银机构加力向“新”行

□青岛日报/观海新闻记者 傅 军



■金家岭金融聚集区。 刘 栋 摄

非银金融领域作为金融体系的重要组成部分,近年来备受关注,它涵盖了众多与银行传统业务不同的金融服务机构,如金融租赁公司、企业集团财务公司、消费金融公司等,这些机构服务行业多、支持领域广,能够进一步弥补银行机构服务空缺,满足更多客群金融需求。

目前青岛辖区共有11家非银行金融机构,涵盖信托公司、理财公司、消金公司、金租公司、财务公司、资产管理公司6类机构。

去年,金融监管总局发布《关于促进非银行金融机构支持大规模设备更新和消费品以旧换新行动的通知》提出,非银机构要围绕设备更新、消费品以旧换新、回收循环利用、标准提升四大行动,聚焦产业高质量发展和满足人民日益增长的美好生活需要等关键领域,积极发挥融资租赁、消费信贷、汽车信贷等特色金融功能。

记者从青岛金融监管局获悉,今年以来,青岛辖区非银及资管机构全面落实相关战略部署,立足自身优势,加大创新力度,落地多个“首单”业务,为实体经济高质量发展注入强劲动能。

助力绿色消费

自去年以来,消费金融行业紧跟政策导向和市场趋势,通过发起一系列特色产品和金融服务,不断激活消费市场。

海尔消费金融公司通过创新绿色银团贷款业务模式,引入第三方绿色金融评估认证机构,搭建涵盖数字技术应用水平、环境效益目标、科技金融投入、绿色消费贷款规模等关键评价指标的绿色贷款定价机制,着力加大对绿色家电、绿色家装等消费领域的金融支持。

4月29日,海尔消费金融公司成功募集行业首单“科技金融+绿色金融”ESG挂钩银团贷款,6家银行机构首期向消费金融公司提供同业借款9亿元。

首单消费金融 ESG 挂钩银团贷款落地后,该笔融资所支持的消费金融平台已启动“绿色积分体系”建设,年内可带动超300万用户参与低碳消费,实现金融服务与个人绿色生活的场景联动。

海尔消费金融公司成立于2014年12月,注册资本20.9亿元,其中海尔集团持股49%,公司聚焦消费金融主责主业,充分满足中低收入

人群消费信贷金融服务需求,累计服务客户数量超6000万人。

2025年,海尔消金为落实国家提振消费宏观政策要求,依托海尔集团股东优势,还推出“智家分期”消费贷产品,充分对接消费者在家电家装消费领域金融服务需求,年内累计服务3800余名客户,授信笔数4300余笔。

数字化服务实体经济

日前,海尔财务公司成为全国首家获批接入中国人民银行ELGS电子保函平台非银机构。

ELGS电子保函平台是由中国人民银行牵头建设的全国性电子保函服务体系,通过数字化技术实现保函申请、开立、传输、验真全流程线上化。该平台于2023年正式上线,旨在解决传统纸质保函效率低、成本高、风险管控难等痛点,为企业和金融机构提供高效、安全、透明的信用工具。

海尔财务公司将产业端需求与金融资源深度链接,依托海尔集团在智能制造、供应链等领域的生态优势,可为产业链上下游提供“一站式”电子保函服务。

下一步,海尔财务公司将持续开发“碳履

约保函”“ESG承诺保函”,助力企业应对环保监管与低碳转型。通过持续做好对产业客户的服务,实现从“信贷增值”到“服务增值”的转变,赋能产业价值最大化。

今年3月,海信财务公司正式上线CIPS跨行账户集中可视功能,不久后成功收到合作行发来的对账单报文,成为家电行业、山东省内首家实现该功能的财务公司。

近年来,国家大力倡导金融科技创新,推动金融服务实体经济,提升金融服务的普惠性和便捷性。海信财务公司积极响应国家政策,在跨境银行间支付清算有限责任公司的支持下,成功上线CIPS跨行账户集中可视功能,与合作银行构建起直连互通的高效桥梁,能及时获取CIPS参与银行提供的标准化账户余额及详尽交易明细。这不仅能够满足集团对下属成员单位外部银行账户的集中管控需求,为成员单位开辟更为优质、高效的账户管理通道,更为集团司库体系建设注入强大动力,夯实了成员企业账户资金管理的根基。

发行全国首单海底隧道类REITs

5月12日,由陆家嘴信托担任受托人和发

行载体管理机构的“久实融资租赁(上海)有限公司2025年度第一期青岛国信胶州湾隧道定向资产支持票据(类REITs)信托”在银行间债券市场成功发行。

该项目是全国首单海底隧道类REITs,也是青岛市首单类REITs。项目总发行规模16.01亿元,期限不超过12年,优先级票面利率2.34%,创下山东省类REITs发行利率新低,市场投资者反响热烈、踊跃认购,充分体现了资本市场对国信集团发展前景的高度认可。

本项目成功发行,有利于盘活地方国有企业的存量非流动资产,提高国有资本运营效率,助力国资企业高质量发展,在丰富企业融资渠道的同时,也为企业资产盘活开拓了新思路。

资产证券化业务是陆家嘴信托近年来作为战略布局的业务之一,公司已参与了多单资产证券化项目的发行,已落地包括融资租赁债权、银行信贷资产、供应链应收账款、收费收益权、商业房地产抵押贷款等丰富基础资产类型的资产证券化业务,对企业资产效能提升、优化资产负债结构以及推动公司资产证券化服务信托发展具有重要意义。

一企一策

青岛税务不断提升服务效能

帮助企业规避涉税风险

当下,越来越多企业把税务合规作为影响企业竞争力和可持续发展能力的核心要素,将合规理念贯穿到生产经营全过程。国家税务总局青岛市税务局紧扣企业合规经营需求,不断提升服务效能,帮助企业规避涉税风险,护航企业走好走稳合规发展之路。

聚焦惠税政策要点 辅导企业合规享受

近年来,研发费用加计扣除等支持科技创新的系列税收优惠政策为企业加大研发投入、提升新动能提供了有效动力。青岛税务部门依托政策菜单、动态清单、红利账单“政策三单”工作机制,实现“政策找人”,确保政策红利直达快享。同时,聚焦申报全链条,强化政策合规享受的宣传辅导,帮助企业合理、合规享受到政策红利。

自主创新是青岛海信激光显示股份有限公司保持行业领先水平的“法宝”。该企业专注于激光电视、投影设备及相关核心器件的研发和生产,每年投入1亿元用于研发创新,截至2025年累计拥有专利1800余件。

随着企业研发投入力度的持续加大,对研发费用加计扣除政策的合规享受也愈发重视。“税务部门上门辅导我们享受研发费用加计扣除优惠,帮助我们不符合加计扣除条件的研发费用进行了调整。我们将加强内部研发费用归集的合规性,提升涉税风险防范与管理能力。”企业财务总监赵巧说。

据了解,在2024年度企业所得税汇算清缴期间,开发区税务局针对辖区内“研发大户”开展上门走访、分类辅导,“一户一档”针对研发人员工时划分、直接投入材料区分等问题进行精准分析,帮助企业规避纳税申报与账务核算上可能遇到的风险,防范涉税风险。

聚焦企业发展需求 构建风险防控体系

青岛中鸿重型机械股份有限公司是国内矿山重型机械领域的骨干企业。针对重型机械行业生产周期长、跨境业务多的特点,莱西市税务局通过政策精准推送、风险动态管理,助力企业

构建起全流程税务风险防控体系,防范风险、轻装前行。

“税务部门制作的《出口应退税申报管理功能明白纸》及耐心细致的纳税辅导,有效减轻了我们出口企业的办税负担,帮助我们准确、高效、合规完成申报,规避跨境业务风险。”公司财务负责人刘恩广说。

据悉,莱西市税务局结合该企业近三年的纳税申报、发票开具、出口退税、研发立项等数据,以及行业特征、经营规模等标签,形成立体化企业管理档案,为企业精准推送税收政策,进行合规辅导。此外,建立风险监控模型,定期向企业推送风险提示,辅导企业及时解决涉税风险问题。

“多亏税务部门的提醒和辅导,让我们及时纠正了涉税问题。现在的风险提示如同‘税务体检报告’,不仅告知‘哪里有问题’,还指导‘怎么治疗’。”刘恩广说。

聚焦产业健康发展 提供专项合规指南

为更好服务产业园区建设,助力电影产业健康高质量发展,前不久,黄岛区税务局对东方影都影视文化产业园区开展了“税收助力影视产业发展政策服务需求”专项调研辅导行动,收集产业园内项目落地中税收合规、政策适用等方面的难点。

“影视产业链条长,涉及主体数量庞大、种类繁多,且业务链结构复杂、经营方式灵活,账务处理难度较大,对合规辅导的需求与其他产业有显著区别。”黄岛区税务局税源管理四科副科长樊华表示。

为提升产业园区内企业自身合规建设水平,黄岛区税务局编写了《影视行业涉税风险应对指南》,进一步明确涉税风险高发领域、自查方式及整改措施,通过影视产业服务中心进行推广,辅导辖区内影视企业按照指南要求进行自查,有效减少了“失信”风险。

“税务部门注重事前辅导和风险提醒,并针对行业特点定制了风险指南,让我们更加有针对性地进行自查和应对涉税风险。”园区内某文化传媒有限公司财务负责人崔先生说。杜泓霖

青岛农商银行新产品、新服务、新模式精准灌溉实体经济 书写服务区域经济“金字”答卷

跳出传统信贷模式,通过新产品、新服务、新模式,将更多金融“活水”精准灌溉实体经济沃土,执创新之笔书写服务区域经济经济“金字”答卷,正成为青岛农商银行2025年的鲜明特质,今年以来连续不断的创新就是对此最好的诠释。

助力稳外贸

外贸是拉动经济的“三驾马车”之一。今年以来,面对外部冲击,众多青岛外贸企业反应迅速,以多元化布局、内销转型和技术创新为突破口,以强劲的韧性和应变能力,探寻破局之道。

此背景下,加力支持稳外贸,正成为青岛金融机构的共同行动。

5月9日,在护航企业高质量出海暨开办外汇业务20周年发布会上,青岛农商银行重磅推出“护航出海 融汇全球”四款跨境金融产品。创新推出的“中巴清算直通车”为中国和巴基斯坦两国贸易进一步降低清算成本;携手支付机构的“跨境支付通”全面畅通贸易新业态跨境清算渠道;与中信保合作推出“银信融”为中小微企业出口保驾护航;在青岛市商务局指导下创新推出“证保车融”,助力二手车企业高质量出海。

青岛农商银行相关人士表示,在贸易融资领域,通过创新金融工具可以缓解企业融资压力,为企业拓展海外市场提供充足资金保障,助力提升国际竞争力;在跨境结算领域,依托数字化平台优化流程,实现结算效率与成本控制双提升,保障资金链稳定,为地方经济高质量发展筑牢金融支撑。

作答养老金融

当下,青岛正致力于养老服务“扩容提质”,而让金融产品和服务更好满足养老需求,则是其中一道“必答题”。

就此,青岛农商银行精彩作答,推出全国首个乡镇层面政银协同养老金融产品——“银银享”。

据悉,“银银享”由青岛农商银行联合张家

傅 军

科技保险加速 走向台前

□苑 棋

科技保险正加速走向台前,服务科技企业全生命周期,为科技创新“保驾护航”,成为科技金融必不可少的一环。

近日,国家金融监督管理总局上海监管局、上海市科学技术委员会发布《关于推动上海科技保险高质量发展的指导意见》,其中提到,构建覆盖科技创新全链条、科技型企业全生命周期的科技保险产品矩阵。推动研发费用损失补偿保险、研发责任保险、科技成果转化费用损失补偿保险等创新产品落地应用。

在此之前,金融监管总局发布的《关于银行业保险业做好金融“五篇大文章”的指导意见》中,明确要求发挥银行保险机构职能优势,进一步做好金融“五篇大文章”,其中科技金融是不可或缺的一部分。该指导意见的出台,不仅为科技保险的发展提供了更为明确的政策导向,也进一步凸显了科技保险在服务科技创新、推动产业升级中的重要作用。

在政策面的大力推动下,科技保险呈现出蓬勃发展的态势。越来越多的保险公司纷纷落地科技保险产品,以满足科技企业的多元化需求。今年以来,科技保险广泛服务于多个重点领域,为实体经济的发展提供了有力支撑。在科技创新方面,保险公司推出了一系列涵盖研发、生产、销售全流程的保险产品,为科技企业的创新发展提供了全面保障。

日前,人保在包括青岛在内的多个城市落地全国首批专利密集型产品责任保险,首批签约企业涉及化学农药、汽车零配件、医用材料、集成电路等多个领域,承保产品所使用的专利总数达54项,体现了知识产权保险对科技创新的精准支持。

专利密集型产品由于科技含量高,在市场推广过程中,往往面临侵权纠纷、产品责任等风险挑战。该保险产品既能为企业应对专利侵权纠纷所支出的相关费用和应承担的经济赔偿责任提供保障,又能覆盖因产品缺陷造成第三方人身伤害或财产损失所需承担的经济赔偿责任。

不仅仅是专利产品保险。在科技金融的框架下,科技保险通过为科技企业、科研机构等提供风险保障,有效降低了其在研发、生产、运营等环节可能面临的各种风险,包括但不限于技术风险、市场风险、财务风险等,为科技企业的稳健发展提供了有力支撑。

不仅如此,科技保险还通过以“新”促“新”的方式,创新产品和服务模式,不断满足科技企业全新的、多样化的保险需求。在监管部门的引领与协调下,保险公司正为科技型企业提供更加优质的风险保障服务。

加快开发覆盖科技企业全生命周期的保险产品和服务体系,进一步拓展与提升保障范围和精准度,科技保险必将助力科技创新走得更好、更稳。

人保财险青岛分公司： 护航中欧班列 货值超亿元

日前,我国第11万列中欧班列从上海示范区多式联运中心发出。据悉,这条横贯亚欧大陆的“钢铁丝路”,已累计运送货物总值超过4500亿美元。在这条繁忙的通道上,人保财险青岛分公司为发往俄罗斯的“齐鲁号”中欧班列量身打造专属货运险。截至目前,保障货物价值高达1.1亿元人民币。

随着“齐鲁号”班列业务热度持续攀升,人保财险青岛分公司的服务网络也紧跟步伐,不断拓展服务版图。从青岛到济南,服务驿站逐个点亮,服务半径越扩越大,为班列在齐鲁大地的“多点开花”提供如影随形的高效保险支持。保障品类也不断扩容,从彩涂板、压缩机,到冰箱搁架、洗衣机电门封模块、法兰、玻璃视窗,再到冰箱备件、成套洗干一体机散件、洗衣机配件……涵盖了家电产业链上的关键零部件和拳头产品。

“有了人保的专业服务,就像给长途跋涉的货物穿上了‘金钟罩’,我们总算是吃下‘定心丸’啦。”某贸易有限公司梁经理感慨道。人保财险青岛分公司的专业保险服务,有效化解了运输途中货物损毁、灭失的风险,提升了班列运营方和货主们开拓国际市场的“抗摔打”能力。

从胶州湾到波罗的海,从驼铃悠扬的古丝路到钢铁飞驰的新动脉,每一列中欧班列如金色齿轮嵌入“一带一路”的经济大循环,其搭载的不仅是“中国制造”的硬核产品,更有保险力量编织的“风险盾牌”。人保财险青岛分公司相关负责人表示,未来将继续为飞驰的“钢铁驼队”一路护航,为“一带一路”的壮美画卷注入澎湃的“保险动能”,让中欧班列在这条新时代的丝绸之路跑得更稳、更快、更远。 丁倩倩