



中小企业金融产品与

业务创新指引

2024年5月

北京世经未来投资咨询有限公司

本期热点

- ◆ 重点解析:数字经济的发展,积累了数以万计的数据,但因其确权估值难、可复制等特性,在资产化方面一直面临诸多难题,并成为数据企业难以获得传统信贷的瓶颈。2024年5月7日,一家化学品行业数据平台,成功将数据"变现",获得上海银行150万元资金投放。这是上海数据交易所平台化工行业首单"数易贷",也是上海银行首单数据资产质押贷款。
- ◆ 重点解析: "绿票通"业务是兴业银行深入贯彻落实党中央、国务院关于"碳达峰、碳中和"的决策部署,专门用于支持绿色企业票据贴现业务,具有快速、便捷、融资成本低等特点。兴业银行的"绿票通"业务能够快速实现低成本融资,对企业抢抓生产有很大帮助。该企业是一家从事高精铝板带加工的现代化企业,在新能源汽车轻量化铝材赛道上保持领先地位,是国内汽车板头部供应商。了解到企业有流动资金需求后,兴业银行福州分行第一时间为企业匹配"绿票通"特色产品,高效满足企业资金需求。
- ◆ 重点解析:为做好数字金融大文章,推动金融高质量发展,2024年5月24日,中国民生银行与阿里云公司签署联合创新协议,并举行联合创新实验室揭牌仪式。联合创新实验室将在金融级云原生和AI 大模型领域开展实践研究,在云原生研发平台、容器计算、大模型技术和应用等多个课题结合双方优势资源开展创新探索,深入挖掘先进技术在银行的高价值应用场景。





目 录

第一章	1 中小红	2业综合业组	子创新				•••••	1
	第一节	同业中小	企业信贷:	业务创新				1
	第二节	重点解析	: 上海银	行落地首	单数据资产质	质押贷款		4
	— ,	案例引入:	数字资产质	质押贷款悄	然兴起,缓解	数据公司初创	期融资难	4
	=,	案例梳理:	上海银行落	地首单数技	居资产质押贷款	¢		5
	三、	同业对比:	部分银行数	据资产质书	甲贷款业务梳理	E		6
	四、	案例拓展:	数据资产作	言贷业务				8
	五、	业务指引:	商业银行运	用数据自身	身特性开展特色	之金融服务		.12
第二章	全 中小红	≥业中间业∮	子创新				•••••	.14
	第一节	同业中小	企业中间:	业务创新	•••••			14
	第二节	重点解析	: 兴业银	行福州分	行成功落地	"绿票通"业	.务	16
	一、	案例引入:	做好绿色金	全融文章—	—推动绿色票	据发展		.16
	二,	案例梳理:	兴业银行福	州分行成功	力落地"绿栗道	通"业务		.17
	三、	同业对比:	部分银行"	绿票通"」	业务梳理			. 18
	四、	业务分析:	双碳背景下	绿色票据的	勺发展			. 20
	五、	业务指引:	商业银行绿	色票据的多	多种发展模式			. 23
第三章	全 中小红	≥业金融相 ϶	失动态跟踪研	开究	•••••	•••••	•••••	28
	第一节	政府、监	管部门相	关政策、	动态跟踪分标	ŕ		28
	一、	中共中央政	治局表示将	发展风险。	投资壮大耐心贫	资本 推动私募	创投发挥独特优	势
								.28
	二、	国办发布	《关于创新学	宅善体制机	制推动招标投	标市场规范健	康发展的意见》	29
	三、	国务院召开	干国务院常务	各会议 研究	記有效降低全社 かんかん かんかん かんかん かんかん かんかん かんかん かんかん かん	上会物流成本有	· 关工作	.30
	四、	国务院召升	干支持"两重	重"建设部	署动员视频会	议 推进中国式	、现代化发展	.31
	五、	发改委召开	干专题座谈会	会 与民营公	全业沟通交流力	、规模设备更新	·工作	.32
	六、	发改委等为	发布《数字》	乡村建设指	南 2.0》			. 32
	七、	发改委表示	、 将认真做好	子"两重"	建设各项重点位	任务 加快"软	建设"政策出台	落
:	地							.33
	八、	发改委表示	下设备更新和	口消费品以	旧换新需求正	在持续释放		.33
					•		、工作的通知	
							2.转型的指导意	
	•						险和种植收入保	
•								
	十三						局	
	十四							
	十六	、 商务部等	学表示将更 カ	大力度支持	外贸质升量稳			. 42



十七、 商务部等发布通知 促进信用保险更大力度支持贸易高质量发展	44
十八、 商务部表示将推动尽快出台《关于拓展跨境电商出口推进海外仓建设的	的意见》
	45
十九、 住建部表示将出台城市商品住房项目保交房攻坚战工作方案	
二十、 统计局表示我国经济持续回升向好的趋势有望得到巩固和增强	
二十一、 统计局表示将统筹研究消化存量房产和优化增量住房的政策措施	
二十二、 市监局发布《市场监管部门优化营商环境重点举措(2024年版)》	47
二十三、 全国地方党委金融办表示将坚持金融服务实体经济 推动金融高质量	-
二十四、 央行发布《2024年第一季度中国货币政策执行报告》	
二十五、 央行表示将加快数字央行规划建设 深入推进金融科技应用与数字化	
二十六、 央行表示将坚持金融高水平对外开放 支持上海加快国际金融中心强	
二十七、 金融监管总局表示将促进企业集团财务公司规范健康发展提升监管	
二十八、 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	
见》	
二十九、 金融监管总局表示将减少农村中小银行机构数量和层级	
三十、 金融监管总局表示要推动依法将所有金融活动全部纳入监管	
三十一、 金融监管总局等发布《在银行业金融机构全面开展知识产权质押登	
程无纸化办理的通知》	
三十二、 证监会发布监管规则适用指引 境内企业境外转板上市应履行备案和	•
三十三、 证监会发布修改后的《科创属性评价指引(试行)》	
三十四、 证监会表示将优先支持突破关键核心技术"卡脖子"企业股债融资	
三十五、 证监会发布《上市公司股东减持股份管理暂行办法》及相关配套规	
三十六、 证监会发布 3 项金融行业标准 推进资本市场信息化数字化建设	
三十七、 上交所表示将推动指数化投资发展 持续壮大长期投资力量	
三十八、 中证协规范两类子公司业务 强化内控监管	
三十九、中国证券投资基金业协会发布《私募证券投资基金运作指引》	
四十、中证协表示将进一步研究证券公司投融资业务碳足迹测算方法	
四十一、 中证协发布两项团体标准 为券商工作提供精细化、系统化指南	
四十二、中国互金协会表示将推动互联网金融数字化、智能化纵深发展	
第二节 重点政策解析:央行等表示将推动环境要素市场建设 分阶段: 大我国碳市场行业覆盖范围	
─、政策内容	
二、政策评析	
三、业务指引	
第四章 中小企业其他业务创新	
第一节 金融科技业务创新	
第二节 重点解析:民生银行与阿里云成立联合创新实验室	
一、研究背景:银行业加快推进数字化转型赋能实体经济和产业发展	
二、案例解析:民生银行与阿里云成立联合创新实验室	
三、同业对比:部分同业银行与科技公司合作数字金融建设业务梳理	
四、业务指引: 商业银行与金融科技的融合发展策略	
第三节 其他业务创新	81



第五章 各地扶助中小企业创新创业政策汇总	82
一、 北京市印发《北京市市场监督管理局打造全面优化营商环境打造"北京服	务"
工作方案》	82
二、 北京市发布《北京市促进低空经济产业高质量发展行动方案(2024-2027	年)
(征求意见稿)》	
三、 北京市印发《2024年北京市全面优化营商环境工作要点》	84
四、 北京市发布《2024年全面优化营商环境打造"北京服务"工作方案》	
五、 上海市发布《关于优化本市房地产市场平稳健康发展政策措施的通知》	
六、 上海市发布《普陀区关于推进武宁创新共同体建设 支持创新主体发展的实	
见(试行)》	
七、 上海市发布《崇明区知识产权发展扶持资金管理办法》	
八、 天津市发布《天津市 2024 年营商环境质量提升行动方案》	
九、 天津市印发《天津市推动大规模设备更新和消费品以旧换新实施方案》	
十、 重庆市印发《重庆市进一步优化外商投资环境加大吸引外商投资力度实施;	
1 エンティック // トレベル mil ハリコヤク・L 2024 ケールエト》	
十一、 重庆市印发《支持科技型企业融资行动 2024 年工作要点》	
十二、 重庆市印发《重庆市推动大规模设备更新和消费品以旧换新行动方案》	
十三、 重庆市发布《重庆市金融支持制造业高质量发展十五条政策措施》	
十四、四川省出台《关于以控制成本为核心优化营商环境的意见》	
十五、 四川省印发《关于落实持续巩固和增强经济回升向好态势财政金融政策 事项的通知》	• -
十六、 四川省出台《支持民营外贸企业发展壮大十条措施》	
十七、四川省印台《又符八宫介贝企业及农在人)宗相观/	
十八、 四川省印发《四川省作动大规模设备更新和消费品以旧换新实施方案》	
十九、四川省发布《四川省有色金属行业碳达峰实施方案》	
二十、海南省发布《加快提升国际化营商环境的行动方案》	
二十一、海南省发布《海南自由贸易港多功能自由贸易账户业务管理办法》	
二十二、海南省发布《关于支持企业建立研发机构促进企业加大全社会研发投	
干措施》	
二十三、海南省出台《海南省推动消费品以旧换新行动实施方案》	
二十四、 广东省发布《广东省推动低空经济高质量发展行动方案(2024-2026 -	
	114
二十五、 浙江省印发《浙江省人民政府办公厅关于深化数据知识产权改革推动	
量发展的意见》	116
二十六、 江苏省印发《关于支持城市更新行动的若干政策措施》	117
二十七、 江苏省印发《江苏省"城新贷"财政贴息实施方案》	118
二十八、 江苏省发布《江苏省推动工业领域设备更新实施方案》	118
二十九、 江苏省印发《江苏省推动大规模设备更新和消费品以旧换新行动方案	》119
三十、 江苏省发布《江苏省推动消费品以旧换新行动方案》	120
三十一、 安徽省印发《安徽省推动消费品以旧换新行动实施方案》	122
三十二、 陕西省印发《关于深入开展财政支持服务民营经济高质量发展工作的	通知》
三十三、 陕西省印发《关于加快推进林下经济高质量发展的意见》	123



	三十四、贵州省印发《贵州省市场监管系统营商环境大改善三年行动方案(2024	1-2026
	年)》	124
	三十五、 甘肃省印发《关于发挥司法职能作用优化营商环境服务招商引资保险	章民营
	经济发展壮大的实施意见》	125
	三十六、 甘肃省出台《甘肃省加快推动工业领域"智改数转网联"三年行动	为计划
	(2024-2026) »	125
	三十七、 湖北省印发《关于加强财政金融协同服务科技创新的若干措施》	126
	三十八、 山东省印发《"十大创新"行动计划(2024-2025年)》《"十强》	立业"
	行动计划(2024-2025 年)》《"十大扩需求"行动计划(2024-2025 年)》	127
	三十九、 青海省印发《青海省普惠金融发展专项资金管理实施细则》	128
	四十、 吉林省印发《吉林省推动消费品以旧换新行动方案》	129
附	录	130
	一、银行小微信贷业务发展规模	130
	二、区域中小企业信贷业务发展情况	131



表 录

表 1 2024 年 5 月中小企业信贷业务创新汇总	1
表 2 部分银行数据资产质押贷款业务梳理	6
表 3 2024 年 5 月中小企业中间业务创新汇总	14
表 4 部分银行"绿票通"业务梳理	18
表 5 2024 年 5 月银行金融科技业务创新汇总	
表 6 同业银行与科技公司合作数字金融建设业务梳理	76
表 7 中小企业其他业务创新汇总	81
表 8 部分银行小微信贷业务规模动态	130



第一章 中小企业综合业务创新

第一节 同业中小企业信贷业务创新

表 1 2024年5月中小企业信贷业务创新汇总

		N. W. 1334.3
银行名称	新推金融产品	产品创新点
交通银行湖南 省分行	知识产权质押外 币贷款	2024年4月29日,交通银行湖南省分行为益阳市内某生物科技有限公司发放湖南省知识产权质押外币融资27万美元,也是交通银行在益阳市落地的首笔专精特新小微企业跨境融资便利化业务。
工商银行浙江 省衢州市江山 支行	"浙科 e 贷"	2024年5月9日,工商银行浙江省衢州市江山支行成功落地全市首 笔"浙科 e 贷"100万元。 "浙科 e 贷"是工行浙江省分行打造的面向省内系统的"e 贷"新 产品,为科技型中小企业、国家高新技术企业和专精特新企业提供 纯信用融资产品支持。该产品运用互联网及大数据等技术,基于客 户基本信息数据,构建风险监测模型,测算贷款额度,为企业提供 线上化的普惠贷款业务。
兴业银行郑州 分行	房地产融资协调 机制贷款	2024年5月1日,兴业银行郑州分行落地首笔城市房地产融资协调机制贷款,专项支持金水香麓湾居项目建设,有效满足房地产企业合理融资需求,促进金融与房地产良性循环。
兴业银行南宁 分行	首笔碳减排挂钩 普惠贷款	2024年5月6日,兴业银行南宁分行落地广西首笔碳减排挂钩普惠贷款,发放230万元资金支持某小微企业投建园区分布式光伏项目。这是该行继落地广西首笔碳减排挂钩贷款后,推动绿色金融与普惠金融融合发展的生动实践。
兴业银行南昌 分行	"产品碳足迹挂 钩"贷款	2024年5月8日,兴业银行南昌分行成功落地江西省首笔铜产业"产品碳足迹挂钩"贷款,为鹰潭市一家国家级专精特新"小巨人"企业提供贷款支持,助推区域探索"科技创新"与"绿色低碳"协同发展新路径。
民生银行上海 分行		2024年5月6日,民生银行上海分行在上海市地方金融监督管理局、 人民银行上海市分行以及国家金融监管总局上海监管局的指导下, 按照《目录》标准成功落地上海吉祥航空股份有限公司 2 亿元转型 贷款业务,完成上海首批航空运输企业的转型金融贷款,推动传统 碳密集行业实现快速转型。
光大银行青岛 分行	首笔数据资产质 押贷款业务	为深入贯彻中央金融工作会议精神,做好"五篇大文章",提升企业金融服务的获得感、普惠性,提高金融服务质效,青岛分行积极落实"普惠金融、数字金融"发展的战略部署,努力寻求业务新增长点,于2024年5月1日成功落地首笔数据资产质押贷款业务,金额1000万元。
上海银行		2024年4月30日,中国银联携手上海银行发行首款"锦绣繁花" 主题信用卡产品,即上海银行银联标准信用卡(美好版)。在第五届上海"五五购物节"暨2024国际消费季正式启动之际,双方携 手以创新卡产品为依托,做好养老金融大文章,助力消费活水汇聚 国际消费之都。



南京银行徐州分行	"认股权登记十 贷款"	2024年5月7日,南京银行徐州分行1单认股权登记项目在江苏股权交易中心登记平台成功落地。本次南京银行率先落地4单认股权业务,成为江苏省首家落地"认股权登记+贷款"业务的金融机构。
威海市商业银 行临沂分行	首笔"临担-助业 贷"业务	2024年5月10日,为秉持普惠、便利原则,助力个体工商户和小 微企业主等经营发展,威海市商业银行临沂分行成功落地了首笔 "临担-助业贷"业务。
交行张家界分 行	"民宿贷"	2024年5月12日,湖南张家界某民宿经营主戴女士收到来自交行张家界分行的45万元贷款支持,对该行及时、高效、优质的金融服务感激不已。"民宿贷"项目制,是交通银行张家界分行创新思路,经过与张家界市文化旅游局、旅游协会、民宿协会和部分民宿经营业主的充分沟通及走访调查,结合张家界资源禀赋和民宿经营业主融资需求,为张家界市优质民宿业主量身定制的信用贷款产品,单户授信额度最高300万元。
工商银行常州武进支行	房地产融资协调 机制"白名单"项 目贷款	标志看常州市内大型银行百次以新审批、新投放的方式,启动投放 房地产融资协调机制"白名单"项目贷款,为常州市房地产市场平 稳健康发展注入了强劲动力。
兴业银行南平 分行	发放大气污染防 治贷款	2024年5月12日,兴业银行南平分行为邵武市内一家环保科技企业发放大气污染防治贷款200万元,贷款专项用于邵武市烤烟房"煤改电"技改项目建设,这也是该行落地的首笔大气污染防治专项贷款。
兴业银行贵阳 分行	首笔分布式光伏 项目贷款	2024年5月11日,兴业银行贵阳分行首次通过线上审批形式成功落地分行首笔分布式光伏项目贷款,贷款金额463万元,期限10年期,用于六盘水钟山万达广场1.593MW分布式光伏项目建设。
民生银行宁波 分行	模具中小信贷计划与模具蜂巢贷	2024年5月13日,民生银行宁波分行举办"园于同心 并肩前行" 余姚模具行业高质量发展主题活动。在现场宁波分行向30多家与 会企业介绍了模具行业专属融资方案和企业增值服务,并宣讲中小 信贷计划、蜂巢计划、国际结算、家族信托、民生E家等产品、服 务及对园区行业的政策支持,获得与会企业的积极评价。
中国民生银行呼和浩特分行	"民生惠·抵押 贷"	2024年5月12日,中国民生银行呼和浩特分行宣布推出全新的"民生惠·抵押贷"业务,为广大小微企业提供更加便捷、灵活的贷款服务,助力小微企业实现资产增值。 中国民生银行呼和浩特分行一直致力于为广大小微企业提供优质的金融服务,不断创新金融产品,满足小微企业多样化的金融需求。此次推出的"民生惠·抵押贷"业务,是民生银行在抵押贷款领域的一次重要创新。 "民生惠·抵押贷"业务是以小微企业主、企业主配偶、企业主父母、成年子女、用款企业股东、用款企业等所有的普通住宅作为抵押担保,以系统自动审批决策为基础,由客户经理或相关人员对系统决策结果进行补充、确认与复核,实现线上线下结合、高效便捷的抵押授信流程。客户自助申请,系统自动化决策,支持签约、办抵、额度启用、贷款支用等环节的线上办理,轻松获得贷款。
重庆银行贵阳 分行	"新农贷"	2024年5月15日,重庆银行贵阳分行成功落地该行首笔"新农贷"业务,为经营养猪场的霍先生提供资金支持,帮助他扩大生产规模。该业务的成功落地,让该行服务涉农小微客户再添新利器,进一步



		丰富了该行涉农产品体系。
中国银行重庆市分行	"科企梯度贷"	2024年5月20日,为助力西部(重庆)科学城发展,解决科技型企业融资困难问题,中国银行重庆市分行实现"科企梯度贷"金融产品落地,助力科创型企业高质量发展。 "科企梯度贷"是由重庆高新区创新服务中心、中国银行重庆市分行、重庆科学城融资担保有限公司三方,在国家政策的大力支持下实施的,旨在解决科技型中小企业在研发和市场拓展过程中面资金难题。该产品在政府建立风险补偿金提供增信的基础上,中国银行重庆市分行与合作担保机构,按照企业发展层级,对科技型企业、高新技术企业、高成长性科技企业、高能级领军企业,分别给予不同信用额度支持,具有速度快、额度高、费率低等特点,有效缓解企业融资难,同时降低融资成本。
农发行西藏分 行		2024年5月19日,农发行西藏分行首笔申领碳減排2476万元贷款成功落地,用于中广核日喀则市拉孜光伏电站配套储能项目。根据项目可研报告节能减排效应,可推动年均节约标准煤1.19万吨、节水11.22万吨,实现年均碳减排2.86万吨。
农行临沧分行	房地产融资协调机制首笔贷款	2024年5月19日,云南临沧市城市房地产融资协调机制首笔贷款签约仪式在农行临沧分行举行。农行临沧分行与临翔区住房和城乡建设局、临沧市强力建筑集团房地产开发有限责任公司签约,标志着临沧市城市房地产融资协调机制首笔贷款成功落地。
兴业银行济南 分行	钢铁行业大气治 理 BOO 项目贷款	2024年5月20日, 兴业银行济南分行为山东日照某企业发放10年期固定资产贷款3.04亿元, 用于钢铁基地烧结、球团烟气脱硫脱硝项目, 为全行首笔钢铁行业大气治理BOO项目贷款。
中信银行威海 分行	首笔进口预付款 融资业务	2024年5月19日,中信银行威海分行成功为某外贸企业办理辖内 首笔进口预付款融资业务。
恒丰银行北京 分行	发放数据资产贷	2024年5月22日,恒丰银行北京分行为国内卫星应用领域龙头企业航天宏图信息技术股份有限公司发放数据资产贷款,为探索企业数据资产变现提供了新路径,也标志着恒丰银行在数据资产融资业务迈出重要一步。
南京银行宿迁分行	"省鑫贷"	2024年5月15日,南京银行宿迁分行为宿迁市某运动用品有限公司成功办理200万元"省鑫贷"业务。该笔用款从客户线上发起提款申请到银行支付出账仅用2个小时,及时、高效地解决了客户临时用款需求。
中信银行潍坊 分行	首笔项目前期贷 款	2024年5月26日,中信银行潍坊分行成功落地某项目前期贷款3566万元,该笔业务为辖内首笔项目前期贷款。
中信银行济南分行	"订单e贷"	2024年5月28日,中信银行济南分行为济宁某医院办理"订单e 贷"业务,缓解了企业的资金压力。 "订单e贷"是中信银行借助大数据风控技术,以税务数据为基础, 依托核心企业的上游采购场景,整合交易数据以及小微法人税务、 工商、司法、征信等通用数据构建大数据风控模型,为小微企业提 供的线上化、纯信用、可循环融资业务。
天津银行	"企业绿码"挂钩 贷款	2024年5月26日,天津银行成功落地天津市首笔"企业绿码"挂钩贷款,为天津泰达洁净材料有限公司发放1000万元流动资金贷款,该笔业务也是天津银行深入贯彻落实中央金融工作会议精神,认真践行"四个善作善成"重要要求,全力做好"五篇大文章"的又一创新实践。



信息来源:公开资料、世经未来整理

第二节 重点解析:上海银行落地首单数据资产质押贷款

一、案例引入: 数字资产质押贷款悄然兴起,缓解数据公司初创期融资难

银行业数字化转型是数字中国建设的重要一环。"加快数字化发展,建设数字中国"是"十四五"所提出的规划目标,中国企业的数字化转型离不开金融机构的支持,陆续有银行将自身以及帮助"他人"数字化转型作为未来重点战略。

目前已有多地银行为数字资产进行放贷,形式上与传统的银行贷款大致相同,主要分为三类:信用类贷款,抵押类贷款和质押类贷款,在下列案例中根据数字贷款运用场景区分不同类型贷款。按照定义来说,信用贷款是指银行依据借款人历史授信情况、未来收入和流水情况以及名下资产情况等进行纯信用放贷;抵押贷款是将属于自已使用权或者所有权的固定资产向有关权力部门办理登记后,抵押给银行而获取的贷款;质押贷款是指将自己所有的定期存单、车辆等抵押给银行所取得的贷款。

数字资产质押贷款可以理解为类似于无形资产质押贷款,无形资产抵押贷款早期源于欧美,自从信息技术为核心的科技革命在主要发达经济体兴起后,无形资产在经济中的价值日益增大。无形资产被定义为除有形资产外能够创造未来产出与消费的资产,大致可划分为"3类12项"。

2023年1月,中国信息通讯研究院联合众多企业共同推出了《数据资产管理实践白皮书(6.0版)》,将"数据资产"定义为由组织合法拥有或控制的数据,以电子或其他方式记录,可进行计量或交易,能直接或间接带来经济效益和社会效益。例如视频、数据库等结构化或非结构化数据,因此,数字资产倾向于隶属前两类资产。

作为新型生产要素,在数据资产信贷业务中,数据扮演着越来越重要的角色,企业的数据资产未来有望像房产、设备一样,在申请贷款过程中成为银行重要的考量因素。商业银行正在不断挖掘数据资产的价值,创新信贷业务模式。这种创新型贷款解决了企业在传统风控模式下抵押物不足的问题。值得注意的是,由于数据价值评估涉及确权、定量分析、定性评估等多个环节,这也对银行的风控能力提出了新的考验。

与此同时,数据资产化的支持政策持续发力,为商业银行探索新的信贷模式提供了重要支撑。2024年1月1日起,财政部制定印发《企业数据资源相关会计处理暂行规定》正式施行,满足条件的数据资源可以计入资产负债表无形资产或存货,数据资产化进一



步推进。

随后,财政部印发的《关于加强数据资产管理的指导意见》也提出,加大对数据资产开发利用、数据资产管理运营的基础设施、试点试验区等扶持力度,引导金融机构和社会资本投向数据资产领域。

从宏观层面看,随着数字经济不断做强做优做大,作为"五篇大文章"之一的数字金融快速发展。金融机构通过应用数字技术,挖掘数据要素的潜在价值,为企业开发出更多更好的金融产品和服务。

二、案例梳理: 上海银行落地首单数据资产质押贷款

【产品背景】:数字经济的发展,积累了数以万计的数据,但因其确权估值难、可复制等特性,在资产化方面一直面临诸多难题,并成为数据企业难以获得传统信贷的瓶颈。上海的芯化和云是一家专注于化学品行业数据研究与应用的技术型、平台型公司,基于对化工行业数据的自动化提取、标准化核实、技术加工,为行业提供精准的数据库服务。公司旗下已有多款数据产品在上海数据交易所挂牌,涵盖企业数据、仓储物流数据、价格行情数据以及产业链数据等,构建了产业化信息服务新生态,数据资产也逐渐成为企业的核心价值。这样一家"轻资产 重数据"的公司,因较难从传统渠道获得融资,一直在寻求盘活数据资产。得知企业需求后,上海银行浦西分行第一时间开展实地尽调,了解客户经营情况和数据服务产品现状,总分行联动与数交所联合推出数据创新服务,将企业的数据资产作为质押物进行融资。

(一)产品模式

该模式下,在指导企业完成数据资产入表后,上海数据交易所对其数据资产进行登记认证、价值评估、质押登记、风险监测等,确保数据资产的真实性、合法性和不可篡改性。与此同时,上海银行开辟绿色审批通道,创新审批。最终,上海银行成功向芯化和云投放150万元"数易贷",实现数据资产从资产入表、登记、评估到融资的闭环操作。

(二) 业务优势

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。"数易贷"即是上海数据交易所联合银行推出的企业数据资产创新应用方案,旨在推动数据资产价值发现,助力小微企业盘活数据资产。



(三) 业务成果

通过该笔业务落地,上海银行打通了数据资产"确权-评估-质押-融资"的全流程贯通。同时,上海银行正与担保机构探讨设立数据资产质押专属产品,为"数易贷"标准化落地提供更多支撑。

(四) 业务导向

预计未来上海银行将进一步对接数据相关委办局等单位,深度参与数据资产入表等工作,为更多数商企业提供便利化金融服务,提升企业数据资产"变现"能力,为探索解决数据资产价值实现提供上银样本。

三、同业对比: 部分银行数据资产质押贷款业务梳理

表 2 部分银行数据资产质押贷款业务梳理

银行机构	业务介绍
北京银行城市副中心分行	北京银行城市副中心分行携手北京国际大数据交易所(简称北数所)及顺义数据要素服务中心,成功为北京顺鑫福通大数据集团有限公司(简称顺鑫福通)发放440万元数据资产质押贷款。这是北京市首笔在北京国际大数据交易所完成质押登记的数据资产质押贷款,也是顺义区落地的首笔数据资产质押贷款业务。
上海银行滨江 支行	浙江凡聚科技有限公司运用穿戴产品获取分析儿童注意力缺陷与多动障碍测评数据,数据经过省数据交易中心脱敏后存至区块链存证平台,计划用于儿童多动症干预治疗项目,通过杭州高新融资担保公司增信,上海银行滨江支行通过数据资产质押形式为其授信 100 万元。由此,全国首单基于区块链的数据知识产权质押落地滨江。
光大银行深圳 分行	深圳微言科技有限责任公司凭借在深圳数据交易所上架的数据交易标的,通过了光大银行深圳分行授信审批,成功获得全国首笔无质押数据资产增信贷款额度1000万元。在该项目中,广东广和律师事务、深圳数据交易均对微言科技自身情况出具了对应的意见书,光大银行总行数据资产管理部则基于以上信息协同深圳数据交易所与第三方权威机构完成了对微言科技的数据知识产权确权登记、数据资产质量评估和价值评估等,从而结合企业数据以及内外部估值情况综合评估后完成对微言科技的无质押授信审批。
浙商银行	浙商银行的"数易贷"是专门针对个体工商户等小微市场主体融资需求开发的线上化小额信用贷款产品,其运用金融科技整合大数据信息,和传统的信贷相似,运用大数据对个人信用进行授信房贷,该产品具有"纯信用、申贷快、智能批、循环用、方便提"的特点。
兴业银行成都 分行	兴业银行成都分行成功落地全行首单"数据资产"质押贷款,该笔贷款也是四川省首笔"数据资产"质押贷款。该笔贷款是由四川省知识产权发展研究中心牵头,在德阳市数据局全力支持下,通过兴业银行成都分行和北京中金浩资产评估有限责任公司共同携手,协力推动实现以数据资产作为客户授信增信方式的创新产品,开启了利用数据资产作为贷款担保品的全新模式。
农行上海市分 行	农行上海市分行与上海数据交易所合作,积极探索普惠金融服务新模式,依托"数易贷"信贷服务,以数据资产质押的形式,成功为一家专精特新企业投放小微企



						-	业为	, 秋
"	数易	贷"	是由	上海	数交	所主	导:	并耳
Z	企业	的数	报资	产头	核心	. 涌	付-	专业

据悉. 联合多家银行共同推出的数据资产信贷 服务,以企业的数据资产为核心, 过专业的数据化方式创设了信贷服务的底层 基础资产,对数据资产进行确权、评估、登记、认证、质押,与现有贷款模式形 成高效衔接, 盘活小微企业数据资产。

儿代出

百维金科 (上海) 信息科技有限公司是行业领先的人工智能及大数据科技企业。 为了提前占领数据市场,企业加大了人员和研发投入,导致融资需求快速上涨。 农行上海五角场支行工作人员了解到企业这一需求后,立即赶赴企业实地考察, 联动上级分行确定融资方案。综合考虑企业实际运营情况以及具体需求,工作人 员多次调整改进融资方案, 最终确定以数据资产质押的形式为企业融资, 并于3 月成功投放400万元"数易贷"。

江苏官兴农村 商业银行

江苏宜兴农村商业银行股份有限公司以市大数据发展有限公司所拥有的"宜兴市 三维地理信息模型"数据资产为质押物,向其下属子公司发放了一笔1000万元 的数据资产质押贷款。这也是我市落地的首笔数据资产质押贷款业务。

今年, 财政部制定印发《企业数据资源相关会计处理暂行规定》, 规定满足条件 的数据资源可以计入资产负债表无形资产或存货,为商业银行探索新的信贷模式 提供了重要支撑。在市地方金融监管局的指导下, 江苏宜兴农村商业银行勇担创 新先锋,靠前服务,以大数据公司为起点,通过深度挖掘客户拥有的高质量数据 资产,积极探索数据资产的有效利用方式。

中国银行山西 省分行

山西省首笔数据资产无质押增信贷款签约仪式在山西数据流量谷举办。流量谷数 据服务商山西鹏景科技有限公司获深圳数据交易所数商认证授牌,并与中国银行 山西省分行签约获得数据资产无质押900万元人民币增信贷款额度。此举实现了 该省数据资产无质押融资"零"的突破,也标志着数据流量谷打通了数据由要素 到资产到资本的可行路径,为省内海量数据资源发挥乘数效应提供了示范样本。 数商证书是深圳数据交易所对数据服务商和数据交易平台的资质认定和授予, 具 有一定的市场准入门槛和监管标准。鹏景科技拥有先进的数据分析和挖掘技术, 能够通过海量数据分析构建用户画像,精准定位目标用户群体并实现个性化营 销,目前数据要素流通交易规模已达 43 亿元,是省内业务规模最大的认证数商。 此次认证和增信将有助于该企业进一步扩大业务规模,为提升全域协同、品效销 智、高效转化的数据流量服务竞争力提供了有力支撑

中国建设银行上海市分行与上海数据交易所深度合作,成功发放首笔基于上海数 交所推出的数据资产信贷服务产品"数易贷"的数据资产质押贷款,标志着上海 金融产品和服务创新的又一次重要跃升,将成为数据资产创新应用的典型示范案 例。

中国建设银行 上海市分行

"数易贷"是由上海数交所主导,并联合多家银行共同推出的数据资产信贷服务 产品。上海数交所将以企业的数据资产为核心,通过信用贷款增信和质押贷款的 两类模式,为银行提供一个创新、高效且风险可控的贷款投放渠道,充分体现数 据资产在银行信贷业务中的关键价值, 促进银行等金融机构服务数据实体经济发 展, 共同繁荣数据要素市场。

信息来源:公开资料、世经未来整理

由上述梳理可以看出, 当前普惠金融背景下数据资产金融创新服务以下几个方面的 意义和价值:

一是有助于提升金融服务的效率和客户体验。金融机构可以通过大数据的采集、分 析和利用,结合客户的行为数据、消费数据等,深入了解客户的偏好和需求,金融机构



可以更加精准地评估客户的风险和信用状况,简化业务流程,提高服务效率。同时,通过个性化服务,金融机构能够满足客户的多样化需求,提升客户体验。

二是有助于降低金融服务的门槛,扩大服务覆盖面。传统的金融服务往往门槛较高,许多主体因为种种原因无法获得所需的金融服务。而通过数据资产金融服务创新,可以更加精准地评估客户的风险和信用状况,降低服务门槛,也能为小微企业提供更多的增信选择,让更多人享受到金融服务带来的便利。

三是有助于推动普惠金融的发展。普惠金融旨在让更多人享受到金融服务带来的福利和机会,但传统的金融服务往往难以满足普惠金融的需求。而通过数据资产金融服务创新,可以更好地满足普惠金融的需求,推动普惠金融的发展。

四是有助于提高金融机构的竞争力和创新能力。在大数据时代,数据已经成为金融机构的重要资产和竞争优势。通过对大量数据的分析和挖掘,金融机构可以发现新的市场机会和业务模式,优化产品设计、营销策略和服务流程,提高运营效率和市场竞争力。金融机构应重视数据资产的价值,加强数据管理和应用能力,以提升服务质量和业务效益。

四、案例拓展:数据资产信贷业务

(一)数据资产信贷业务发展现状

2023 年 8 月 1 日财政部印发《企业数据资源相关会计处理暂行规定》(下称《暂行规定》)称,企业应当按照企业会计准则相关规定,根据数据资源的持有目的、形成方式、业务模式,以及与数据资源有关的经济利益的预期消耗方式等,对数据资源相关交易和事项进行会计确认、计量和报告;该规定适用于企业按照企业会计准则相关规定确认为无形资产或存货等资产类别的数据资源,以及企业合法拥有或控制的、预期会给企业带来经济利益的、但由于不满足企业会计准则相关资产确认条件而未确认为资产的数据资源的相关会计处理。自此,企业数据资产入表"试水"拉开帷幕。数据资产"入表"意味着企业数据资源价值能够被"显性化",且数据资源入表及披露后,数据资源相关产品或服务的运营、作价出资、流通交易、计费模式、安全保护等,可以被外界直观了解。因此,在企业向金融机构申请贷款时,能够以入表的数据资产及披露的数据资源信息作为融资"凭证",拓宽了企业的融资路径。自 2024 年初 1 月 1 日《暂行规定》施行以来,截至目前,全国至少已有 40 例实现数据资产融资的成功案例。

数据资产抵押贷款作为一项金融创新,在中国正逐渐形成并发展,而这一现象在国



际上尚未有广泛的实践。国际上,尽管数据资产的重要性日益凸显,但大多数国家和市场尚未形成将数据资产作为传统银行贷款抵押物的成熟模式。国际上比较常见的做法是,数据资产通常被视为企业无形资产的一部分,其价值通常通过整体公司估值来体现,而非单独作为抵押物。

然而,随着数字经济的兴起,国际上对数据资产的认识也在不断深化。一些国家开始探索数据资产的价值评估、交易和管理,尽管尚未发展出与中国相似的数据资产抵押贷款模式,但在数据资产的资本化、证券化等方面已有所尝试。

在美国,数据资产证券化的一个例子是通过资产支持证券(ABS)市场进行的。例如,一些公司通过收集和分析消费者数据,然后将这些数据的潜在价值转化为证券产品,供投资者购买。这种做法允许公司通过证券化过程获得资金,同时投资者可以基于数据资产的预期收益获得回报。

在欧洲,一些企业开始将数据资产视为重要的商业资产,并探索其资本化途径。例如,通过数据资产的评估和交易,企业能够将数据资产作为投资的一部分,或在并购交易中作为估值的依据。

当前数据资产融资仍处于探索阶段,如何对企业数据资产进行合理估值存在挑战。 目前落地的案例贷款金额不算大,而且还要辅以其他的增信措施,说明商业银行对这个 业务还比较谨慎。数据资产融资和知识产权融资相似,面临一定估值难题,能否放款还 要参考企业的主体信用情况。部分银行可能为了完成授信业务,将数据资产作为附加条 件或幌子,而实际上并未真正评估数据资产的价值,或将其纳入风险评估体系。

(二) 数据资产质押融资的实施模式

运用专业大数据技术,将多种企业内部系统和外部互联网数据对接,将数据采集、交换、处理、分析技术互相结合,通过预准入与欺诈甄别数据质量模型、业务健康度模型、评级认定授信审批策略、贷后监控预警,提供真实、及时、持续的数据服务,连接企业与各类金融机构,为金融机构提供企业经营性数据及基于经营性数据的相关分析。

通过数据模型以企业业务数据为核心,辅助历史数据、行业数据财务数据以及供应链上下游数据为验证,以自动化的方式解决借贷双方信息不对称问题,建立符合银行授信条件的风控模型满足企业融资需求。同时着重平台搭建,以平台代替核心,以"政府引导,企业自主运营,数据共享,有偿使用,建立机制,制定标准"的新型的互联网企业征信模式为中小微企业提供及时的金融征信服务,解决中小企业融资难问题。



数据质押融资方案的实现, 由以下几方面来实现。

1、银行要筛选出符合银行所规定条件的客户

将资金借出,银行理应进行风险的调控以保证资金的顺利收回。此时银行的筛选必须由企业配合,利用企业提供的各种运营数据进行分析与评判,这样才能保证银行筛选出真实的符合银行标准的企业。此后被筛选出的企业需要提供各种材料进一步审核,企业所提交的材料在审核过程中属于交易数据的可以由系统深入审核,而一些公司运营中不能直接定量分析的则还需要以专家的经验进行评判。

2、数据的质押

在经过第一步筛选出所需客户后,开始进行核心环节数据质押。此环节企业将以特殊的质押的方式取得银行的贷款,而这类特殊的质押则是将企业交易的相关信息授权给银行使用的质押方式。質押完成后,银行则可以清楚地通过企业所质押的数据了解企业的运营状况及风险状况,从而给企业适当的贷款额度。

3、将批复的贷款进行发放

额度批复以后,企业发生正常交易的信息会及时反映给银行,从而使得银行对该笔业务审核后发放对应资金。

4、对已发放的贷款进行贷款的追踪

贷款的追踪能够使得所贷的资金更好地回流,实时了解企业的经营状况,以降低银 行贷款无法回流的风险。

数据质押融资的实施需要数据的真实性和有效性提供保障,具体措施有以下几个方面。一是加强自身企业对信息的收集能力,确保所收集信息的真实性和完整性。二是制定一系列严格的体系来约束企业信息,加强控制力并制定规划加强目标计划的实现意识。三是要落实数据的真实性与来源,避免信息的冗杂,分清信息的主次,讲究重要性原则。

(三)数据资产金融服务面临的挑战

1、数据安全和隐私保护的挑战

如何确保数据处于有效保护和合法利用的状态,以及具备保障持续安全状态的能力, 是一直伴随数据资产化全过程的一个问题。既要实现数据标准化,又要根据隐私和保密



法规、合同协议和业务要求来保护这些数据资产,这既要求企业加强数据安全和隐私保护意识和措施,也要求数据资产化过程中的相关部门和机构,做好机制设计和方案论证,以应对可能出现的安全和隐私问题。

2、数据资产评估体系有待完善

目前,关于数据资产的评估标准尚处在探索阶段。中国资产评估协会《数据资产评估指导意见》已于2023年10月1日起施行。该意见成为数据资产评估标准的基本文件,为数据资产登记入表提供了价值评估基础。但在实践过程中,根据评估场景和目的不同,需要结合数据资产所处行业和资产特性,制定出台不同评估标准和评估流程,以满足越来越多的数据资产应用场景和需求。

3、权利分置运行机制和资产流转市场尚处于建设当中

数据资产权利分置运行可以有效激励数据生产者和使用者参与数据资源的开发和利用,促进数据资源资产化,加速流通和有效利用。目前,全国各类数据资产登记交易场所超过40家,尚没有建立统一的全国性数据资产登记交易所,导致权利分置细化标准和运行机制尚不能统一完善,一定程度上影响了数据资产的价值挖掘。

4、金融监管和合规的挑战

由于规范数据资产管理的相关法律法规仍在不断完善中,基于数据资产的金融服务创新工作将给金融监管部门带来不小的挑战。财政部日前印发《关于加强数据资产管理的指导意见》(以下简称《指导意见》)将"依法合规管理数据资产"列为十二项"主要任务"之首,可见,在数据资产化以及与之相应的金融服务创新中,依法合规是必须要坚守的底线。

5、技术更新和人才培养的挑战

数据资产涉及的知识领域相对复杂,不仅涉及传统的计算机、信息安全、互联网技术,还涉及大数据、区块链等新技术领域,呈现技术新、迭代快、时效性强等特点。开展数据资产金融服务创新,就要将行业特点与金融技术相结合,将资产特性与数据优势相结合,挖掘金融服务空间,对金融服务领域人才培养是一大挑战。

(四)数据资产信贷业务实践中的难点与风险

对于银行而言,数据资产的价值评估往往需要借助外部专业机构的力量来精确衡量



企业的经营状况和无形资产价值。然而,在当前阶段,银行在数据资产管理方面还面临着诸多难题,例如如何准确界定数据资产;如何科学地衡量数据资产的价值,以确保其真实反映资产的实际价值,从而避免高估或低估数据资产的风险。在推进数据资产价值评估的过程中,银行还需充分考虑数据资产信贷业务可能带来的潜在风险。

整理相关从业者公开发表的观点得知,目前数据资产信贷业务在风控上存在三个难点:

一是在抵质押物管控方面,由于数据资产具有非实体性和可复制性,使得对其进行价值评估、贷后监控方面更加困难。同时,无标准化流程也会限制数据资产质押业务的规模化发展。例如某城商行风险管理部人士透露,由于缺乏统一评估标准,各家银行、金融机构在数据资产价值判断时会出现不一致的情况,甚至会导致质押融资过程中的价值误判,进而损害贷款双方利益。所以银行对办理这类业务也相对谨慎。

二是在贷中监控方面,数据资产价值波动性较强,贷中实时的价格监测,跌价风险 预警难度较大;中国信息协会常务理事、国研新经济研究院创始院长朱克力表示,数据 作为一种特殊的资产,其价值可能会随着市场环境、技术更新等因素的变化而发生波动, 从而影响质押物的价值稳定性。

三是贷后处置方面,数据资产的处置高度依赖数据资产交易市场的发育,然而目前数据要素市场建设尚处于培育初期,如何处置数据资产暂未有标准模式和参考案例。

此外,数据泄露、数据合规性问题也可能给银行带来重大的法律和声誉风险。考虑 到数据资产的特征,银行在开展数据资产信贷业务时,既要有严密的风险防控体系,还 需具备高度的数据资产管理能力。

五、业务指引:商业银行运用数据自身特性开展特色金融服务

(一) 构建数据与业务融合机制用数据创造价值

银行数字化经营的核心理念是建生态、搭场景、扩用户,本质是让数据作为生产要素参与生产过程,促进价值创造。既要通过关键指标数据及时了解经营成果,更要在具体场景和用户触点中使用数据精准响应用户需求,实现业务和数据的无缝对接、闭环运营。数据要素基于量化、连接、融合的特质,可以串联起银行经营管理的全过程,只有强化数据应用,使数据融入业务过程,才能发挥数据独特作用,实现价值创造。

一是加强数据挖掘分析,深入洞察客户需求,促进服务改进,在数字化场景中实现



数据的闭环运营。建立完善的客户用户标签体系,使用机器学习等模型对客户需求进行深入洞察。例如,银行可以通过数据挖掘模型预测大额代发客户需求,计算客户使用某种产品的概率,客户对特定渠道和营销方式的接受程度等,为客户数字化营销提供精准支持。同时,要回流营销成果数据,支持模型优化。形成数据闭环,整合沉淀数据也是数字化场景运营的重要目标,要像重视金融资产一样重视数据资产的采集管理。

二是基于数据创新商业模式,解决传统业务模式无法解决的痛点问题。以普惠金融为例,由于单户金额小、客户信息质量低等原因,传统大中型客户服务方式很难满足小微企业要求,银行经营小微企业的动力和能力不足。近年来,商业银行以大数据为关键抓手,通过关联内部数据与工商、税务、海关、司法数据等外部数据,基于大数据挖掘,实现智能化风控,创新普惠金融服务方式,引导金融资源更为精准地投放,提供了破解小微企业融资难题的可行路径。例如,建设银行小微信贷余额已超过1万亿元,服务了近百万小微信贷客户,大多是借助数据技术在线上实现服务。

三是基于数据打造智能风控体系。随着银行数据资产的不断积累,客户数据不断丰富,实时数据、外部数据、非结构化数据等处理能力的提升,为银行风险管理提供了更智能化的手段。以巴塞尔新资本协议为代表的监管规则的演变,本质上就是使用数据不断提升风险管理水平的过程。为满足外部监管和内部风控要求,银行必须建立统一的风险数据视图,运用机器学习等算法开发各类风险计量模型,在贷前进行风险筛查,贷中和贷后进行风险监测处理。

(二) 探索内外部数据的共享方式促进数字化发展

随着全社会数字化程度的提高,用户数据一方面极大丰富,另一方面也更加碎片化,很难依靠单一的数据来源掌握用户的实际情况。数据要素的一个重要价值属性,就是在共享过程中实现双方共同的价值增值。银行作为经济体系中风险处理能力的中枢,拥有价值密度高的高质量、可信数据资产,应该努力拓展数据应用范围,促进数据资源共享,为社会治理和效率提高做出贡献。

一是在合规前提下拓展数据共享内容。通过与政府、企业等合作,银行可以通过使用卫星数据、失联修复、投融资图谱、出口退税、证券资讯、地图、司法、舆情、发票、运营商、债券数据等外部数据,通过内外部数据融合优化风险计量模型、创新产品和商业模式、改进业务流程等。例如,通过使用客户工商年报公示数据,银行能为工商企业提供结算账户年检服务,大量企业无须再到现场办理,从而节省了大量社会成本,有效为企业减负。



二是积极探索隐私计算等技术应用,实现数据可用不可见,提升数据应用价值。银行数据由于涉及客户资金交易,极为敏感,很难直接将数据与其他机构进行共享,以联邦建模等为代表的隐私计算技术,为在保障安全的前提实现多方数据潜在价值挖掘和智能共享应用提供了解决方案。以京东、腾讯、小米为代表的互联网公司已经与多家银行开展合作,开展联合建模,应用到了信贷审批、风险评价、信用评分等多个业务场景,成效显著。

伴随数字化发展的深入,要素市场机制的逐步建立,未来银行应更加关注数字生态体系建设,更加重视数字力的战略性支撑作用,进一步强化业务、数据与技术的融合,持续加强数据资产管理,让数据像水一样融入业务经营,不断增强数据要素的价值创造力,为社会提供更好的服务。

第二章 中小企业中间业务创新

第一节 同业中小企业中间业务创新

表 3 2024 年 5 月中小企业中间业务创新汇总

银行名称	新推金融产品/业务	产品创新点
交通银行首尔 分行	首单资产支持证券	2024年4月30日,交通银行首尔分行(首尔人民币清算行)在银行间市场与交银理财达成跨境交易,买入后者持有的某新能源企业发行的资产支持证券,成功落地市场首单资产支持证券跨境转让业务。
招商银行大连 开发区支行	本外币合一银行结 算账户	2024年5月6日,大连自贸片区企业辽宁益大精密橡胶有限公司在招商银行大连开发区支行成功开立了本外币合一银行结算账户,此次开户业务为东北地区首笔,开创本外币合一银行结算业务先河。
兴业银行	多功能自由贸易账户业务成功落地	2024年5月6日,兴业银行成功为海南自由贸易港、横琴粤澳深度合作区内多家境内外企业开立多功能自由贸易账户,并为上述企业办理多功能自由贸易账户项下存款及"跨一线"、"跨二线"资金划转等业务,推动海南自由贸易港、横琴粤澳深度合作区向跨境资金流动自由便利的目标迈出重要一步。
中国光大银行海口分行	多笔多功能自由贸 易账户业务	2024年5月6日,中国光大银行海口分行多功能自由贸易账户 正式上线。 海南自由贸易港多功能自由贸易账户(简称 EF 账户)是适应高 水平贸易投资自由化便利化需要,为实体提供的规则统一的本外 币账户,可为符合条件的市场主体提供跨境资金结算、汇兑、投 融资等金融服务。
广发银行武汉 分行	落地随州城投企业 中期票据 4 亿元	2024年5月7日,广发银行武汉分行成功进军随州债券市场, 落地随州市城市投资集团有限公司2024年度第一期中期票据,



		发行金额 4 亿元,期限 3 年,全场认购倍数 7.9 倍,票面利率 2.88%,创湖北省同评级同期限同品种发行利率新低。
云南红塔银行	"绿色供应链票据" 业务	2024年5月9日,云南红塔银行股份有限公司成功落地云南省金融机构首笔"绿色供应链票据"业务,为云南一家制糖企业小微供应商成功办理500万元贴现融资。
浦发银行西安 分行	"银商保"业务	2024年5月15日,浦发银行西安分行成功落地全国首笔美元"银商保"业务,破解外贸企业融资困局。 "银商保"业务,是指商业保理公司向银行出让其从应收账款初始债权人处受让的应收账款,在此基础上,银行向商业保理公司提供保理融资,并配套提供应收账款管理、催收及坏账担保等综合性金融服务。
平安银行合肥 分行	供票获取贴现融资	2024年5月11日,平安银行合肥分行完成了该行首笔供应链票据贴现放款。该笔业务由深圳市商票圈科技有限公司提供技术服务支持,帮助某建工产业链供应商借助核心企业签发的供票获取贴现融资。
汉口银行十堰 分行	供应链金融服务平 台多笔融资业务	2024年5月13日,在供应链金融科技服务商联易融的助力下, 汉口银行十堰分行、汉阳支行成功投放岚图汽车科技有限公司、 东风商用车有限公司供应链融资贷款,为其供应商发放线上反向 保理约400万元。这些业务是汉口银行与东风供应链金融服务平 台对接上线后的首批融资业务,实现了当天申请、当天放款。
中国银行	"北向互换通"优化 功能	2024年5月20日,全国银行间同业拆借中心、银行间市场清算 所股份有限公司和香港场外结算有限公司联合推出"北向互换通"优化功能。业务上线首日,中国银行与境外投资者成功达成 多笔优化功能支持下的新合约交易。
兴业银行南宁 分行	首笔小币种跨境汇 款业务	2024年5月22日,兴业银行南宁分行为广西一家外贸企业办理 分行首笔小币种跨境汇款业务,在一个工作日内成功向境外转账 437.4万泰铢,简便流程和高效清算赢得企业高度认可。
招商银行烟台 分行	首笔进料加工收支 轧差净额结算业务	自贸区烟台片区内某外资企业原采用来料加工模式,但在业务实操中逐步发现发现按来料加工收取工缴费模式并不适合企业发展。原因是目前该企业加工原料仅80%必须境外采购,其余20%部分的原料可以国内采购。正常来说,这20%原料如果从国内采购,无论是产品价格和运输成本都要比从国外采购低。但根据目前规定,适用增值税免税政策的出口货物,其进项税额后不得抵租股党,成者由国内供应商先出口,在一定程度上仍然增加了企业成本及业务上的不便。根据通知规定,放宽加工贸易收支轧差净额结算,银行可为企业根据通知规定,放宽加工贸易资金结算,即出口货款和进行短票数和建进料对口收付汇抵扣业务资金结算,即出货款和进行还原数据单分行及时发现企业这一业务诉求,与企业人员深入对接,帮其使分行及时发现企业这一业务诉求,与企业人员深入对接,帮其的理业务流程、量身定制结算方案,确保准确及时进行还原数据申
兴业银行阜阳 分行	首笔柜台债质押式 回购业务	报,最终成功落地山东省首笔进料加工收支轧差净额结算业务。 2024年5月29日,在人民银行阜阳市分行的精心指导下,兴业银行阜阳分行与阜阳颍东农村商业银行成功办理了省内首笔柜台债质押式回购业务,金额2000万元。本次业务的质押债券为"23农发21"和"19国开08",回购利率设定为1.88%,回购期限为7天。



兴业银行石家 庄分行	首笔转让出口信用 证业务	2024年5月27日,兴业银行石家庄分行为某农药出口企业办理了分行首笔转让出口信用证业务,并为某通信设备公司开立分行首笔涉外反担保函,进一步为辖内企业进军国际市场保驾护航。
兴业银行龙岩 分行	首笔小币种跨境汇 款业务	2024年5月26日,兴业银行龙岩分行落地该行首笔小币种跨境 汇款业务,为客户办理了7250万印尼盾的留学费用汇出汇款, 高效便捷的业务流程获得了客户的高度认可。
中信银行威海分行	首笔进口预付款融 资业务	2024年5月28日,中信银行威海分行成功为某外贸企业办理辖内首笔进口预付款融资业务。该客户为威海地区水产加工行业重点龙头企业,每年要从欧洲地区进口大量原材料,在国内加工后,出口至日韩等国,上下游客户结算存在收付款币种错配、期限错配问题,加大了财务成本。中信银行威海分行在了解客户需求后,多次上门沟通业务细节,在青岛分行国际业务部的大力支持下,最终为客户量身定制了"日元进口预付款融资+日元/美元外汇买卖"的组合方案。
龙川农商银行	柜台债券	2024年5月27日,在中国人民银行河源市分行的指导下,龙川农商银行成功通过建设银行河源市分行柜台交易渠道办理一笔金额5000万元的柜台债券业务,成为河源市首家落地柜台债券业务的地方法人银行。这也标志着河源市首笔柜台债券业务顺利落地,对推动辖区地方法人银行金融业务的多元化投融资发展起到积极作用,助力银行间债券市场多元发展、市场流动性水平进一步提升。

信息来源:公开资料、世经未来整理

第二节 重点解析: 兴业银行福州分行成功落地"绿票通"业务

一、案例引入:做好绿色金融文章——推动绿色票据发展

中央金融工作会议 2023 年 10 月 30 日至 31 日在北京举行。会议指出,高质量发展 是全面建设社会主义现代化国家的首要任务,金融要为经济社会发展提供高质量服务。 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。

关于绿色经济发展问题是国家"30""60"战略,是国家生态建设和未来国家可持续发展的发展方向,也是人与自然和谐、精神物质文明共同发展的必由之路。绿色经济发展离不开绿色金融的支持,绿色金融有许多可以为之服务的工具和产品。绿色贷款、基金、债券、保险、证券、票据等等。绿色票据是在票据法保障下的服务绿色经济发展的主要工具之一。

绿色票据是指为气候、环保、资源优化配置等绿色项目开发、绿色企业项目发展、绿色项目产品创新、营运及风险管理提供的各类票据业务产品与服务的总称。绿色票据 是由符合规定条件的绿色企业签发或者申请贴现的票据,包括绿色银行承兑汇票、绿色 商业承兑汇票和绿色财务公司承兑汇票。



发展绿色票据对我国绿色经济的发展具有重要作用。一是可以推动我国经济转向高质量发展,加大对绿色企业、绿色项目的资金支持,促进经济发展和环境保护相结合,加快我国生态文明建设。二是可以推动绿色金融的发展。当前,绿色金融的发展已经成为当今社会的一个重要课题。绿色贷款和债券是目前绿色金融领域的主流,而其他绿色融资产品的市场份额相对较少。绿色贷款和债券的审批过程较为复杂且周期较长,因此它们只能满足绿色企业的中长期资金需求。然而,绿色票据的出现为绿色企业提供了更多的融资渠道,有助于缓解它们的短期资金压力。三是能够推动绿色企业商业信用的发展,完善其信用体系。绿色票据(尤其是绿色商业承兑汇票)对绿色企业的商业信用构建和完善具有重要作用,可以丰富商业承兑汇票、银行承兑汇票的商业应用场景生态。四是能够促进货币政策的精准滴灌。央行通过控制再贴现规模、利率等要素,引导社会资金流向绿色企业,从而提升了货币政策的精准性、有效性和灵活性。

二、案例梳理:兴业银行福州分行成功落地"绿票通"业务

【**案例背景**】: "绿票通"业务是兴业银行深入贯彻落实党中央、国务院关于"碳达峰、碳中和"的决策部署,专门用于支持绿色企业票据贴现业务,具有快速、便捷、融资成本低等特点。

(一)产品要素

兴业银行的"绿票通"业务能够快速实现低成本融资,对企业抢抓生产有很大帮助。该企业是一家从事高精铝板带加工的现代化企业,在新能源汽车轻量化铝材赛道上保持领先地位,是国内汽车板头部供应商。了解到企业有流动资金需求后,兴业银行福州分行第一时间为企业匹配"绿票通"特色产品,高效满足企业资金需求。

(二)业务导向

2024年5月20日,兴业银行福州分行在人民银行福建省分行的大力支持下,成功落地分行首笔"绿票通"业务4838万元,专项支持新能源汽车电池零部件制造,助力福建省新能源产业提质强链,为绿色经济发展再添"兴"动能。

(三) 业务趋势

兴业银行福州分行紧跟总行导向,在绿色金融领域积极探索新理念、践行新模式, 在绿色建筑发展、碳汇价值转化等领域取得显著成效。预计未来兴业银行福州分行将持



续深化绿色金融服务, 为高质量发展贡献金融力量。

三、同业对比: 部分银行"绿票通"业务梳理

表 4 部分银行"绿票通"业务梳理

 银行机构	产品	产品特点
兴业银行北京分行	郊景地 业务	兴业银行北京分行"绿票通"业务成功落地,在为中小绿色企业解决融资难、融资贵的问题上实现了创新突破。据悉,首批享受"绿票通"服务的企业以低于当日市场贴现利率价格完成了绿色票据的贴现,帮助企业以较低的财务成本实现了日常资金周转,得到了企业的一致推崇和好评。除价格"美丽"外,本笔业务从企业贴现到资金到账仅用时几个小时,兴业银行北京分行高效、便捷的线上贴现服务流程让企业感受到了实实在在的兴业"福利"。
兴业银行厦门分 行	"绿票通"业 务	兴业银行厦门分行在人民银行厦门市中心支行指导下,落地厦门市首笔"绿票通"业务,金额1491.8万元人民币,惠及金旸(厦门)新材料科技有限公司、厦门利德宝电子科技股份有限公司等9家工信部或省级绿色工厂及绿色设计产品企业。
青岛银行	"绿票通"产 品	为推动绿色业务迅速开展,青岛银行按照中国人民银行公告所列举的绿色债券支持项目,围绕绿色发展理念,从新材料、新能源等符合绿色经济发展趋势的企业中,筛选确定纳入"绿色企业名单"。根据企业不同需求,"绿票通"产品可提供绿色企业票据贴现、票据池换开银行承兑汇票、质押贷款等多种融资方式。2021年上半年,青岛银行办理绿色票据贴现超14亿元,办理票据池质押融资3亿多元,办理商票质押贷款达4000万元。
人民银行福建省 分行	"绿票通"	为充分发挥再贴现政策工具的定向调控、精准滴灌作用,引导金融机构倾斜支持绿色、科创企业发展,及时满足企业票据变现需求,人民银行福建省分行创新"绿票通""科票通"业务,单列 100 亿元再贴现额度专项支持辖内金融机构办理绿色企业、科创企业票据融资业务。截至 2023 年 12 月末,全省"绿票通""科票通"业务再贴现余额 28.16 亿元、平均票据贴现利率 1.25%,惠及绿色、科创企业 396 家。
重庆三峡银行	"绿票通"再 贴现业务	重庆三峡银行在人民银行重庆营管部指导下,成功落地重庆市首笔"绿票通"再贴现业务,预计实现二氧化碳减排 397 吨,节约标准煤量 180 吨,节水量近 7 万立方米。 为探索发挥再贴现货币政策工具对绿色发展的定向支持作用,人民银行重庆营业管理部单列再贴现额度,实施"绿票通"再贴现专项支持计划,对辖区金融机构绿色票据贴现给予定向支持。 三峡银行对照"绿票通"再贴现业务的各项要求,对该行绿色产业、绿色客户服务情况进行全面梳理,并组织经营机构积极开展宣传,大力推广"绿票通"产品。同时,为推动"绿票通"业务快速落地,该行还为纳入专项计划支持的绿色票据贴现开设绿色窗口,制定贴现利率专属优惠,用切实行动为低碳实体经济赋能。



盂县农商银行

"绿票通"再 贴现业务 盂县农商银行成功办理全系统首笔"绿票通"再贴现业务,获得再贴现金额 3000 万元,探索出运用票据产品向绿色产业客户持续提供信贷支持的新模式。目前,全省农信社绿色信贷余额达 57.93 亿元,较年初净增 37.21 亿元,增速达 179.58%。

信息来源:公开资料、世经未来整理

由上述梳理可以看出,发展绿色票据的重要意义:

推动绿色经济转型发展。中央银行发挥再贴现货币政策工具作用,通过利率、额度、期限、用途等工具要素规范绿色票据的资金流向、流量、流频,将国家绿色发展战略精准传导、有效滴灌至绿色实体经济,搭建绿色经济的产业链、供应链、服务链、创新链,进而推进国家经济绿色转型。商业银行提供票据融资服务时采纳"赤道原则",对其融资项目实施过程中所产生的环境问题进行全方位评估,只能向那些符合环境保护的项目提供票据融资服务,有利于推动企业更加注重绿色技术创新、降低环境污染成本和提高绿色经济产出。

推动绿色支付流转发展。绿色票据通过签发、承兑、背书、转让等环节可以较好地 支持绿色企业支付绿色项目工程款项,提高绿色项目、绿色产业的支付效率,保障绿色 企业、绿色项目结算资金安全。同时绿色票据将企业应收账款转化为应收票据,有利于 盘活绿色企业应收账款的存量,优化绿色企业应收账款的增量,提升绿色企业的资产流 动性,增强绿色企业市场竞争能力。

推动绿色融资协调发展。目前我国绿色融资产品主要有绿色债券、绿色股票、绿色信贷等,种类单一,结构欠优。发展绿色票据能带动绿色票据贴现、转贴现、再贴现等融资链发展,引导信贷资金从"高能耗、高污染"的传统产业流向"低能耗、低污染"的绿色产业,推动商业银行信贷结构绿色转型,提升商业银行抵御金融风险能力,推动我国货币市场健康均衡发展。

推动绿色信用转化发展。绿色商业汇票流通完全依靠商业信用成立,推广绿色商业汇票支付结算有助于发挥绿色产业核心企业、主导企业的信用价值,促进核心企业的信用财富增值。发展绿色票据,可以扩大商业承兑汇票、银行承兑汇票的签发主体,丰富商业承兑汇票、银行承兑汇票的商业应用场景生态,建立健全商业信用链、信贷资金链,加快商业信用向银行信用的升级转变,推动完善多样化多层次多领域的融资信用体系。



四、业务分析: 双碳背景下绿色票据的发展

(一)绿色票据发展现状

目前我国绿色票据业务处于起步探索阶段。近年来一些地方积极开展实践,部分银行陆续开办绿色票据业务,这些都是有益的尝试。

人民银行深圳中心支行在全国率先制定了绿色票据再贴现管理办法和操作制度。 2018年11月,人民银行深圳中心支行联合深圳金融学会绿色金融专业委员会推出绿票 通业务,按照《绿色债券支持项目目录(2015年版)》确定140多家企业为首批支持企 业,专门安排10亿元额度,为其优先办理绿色票据再贴现。

2020年3月江西省金融学会发布了《江西省绿色票据认定和管理指引(试行)》,4月人行南昌中心支行印发《中国人民银行南昌中心支行关于运用再贴现工具支持绿色票据发展的通知》,规定江西省金融学会绿色金融专业委员会成员单位直贴的绿色票据优先办理再贴现,安排相应限额比例保障绿色票据再贴现。

2021年9月,工商银行推出"工银 i 绿贴"产品,为符合国家鼓励支持的绿色产业客户办理绿色票据贴现。2021年工商银行累计办理"工银 i 绿贴"近 350 亿元。

2022年,为了推动可持续发展,各绿色金融改革创新试验区加快实施绿色金融改革,建立健全相关的标准体系,实施有力的环保监管,加大对污染源的惩戒力度,推动可持续发展,拓宽绿色金融的市场空间,实现可持续发展。绿色金融供给提质增量。

据中国区域金融运行报告(2023)显示,截至2022年末,全国绿色贷款余额为22.0万亿元,同比快速增长,增速达38.5%,较上年末提高了5.5个百分点,其中,东部和中部地区绿色贷款余额同比快速增长,分别为45.2%和41.3%。2022年,投向具有直接和间接碳减排效益项目的贷款占绿色贷款的66.7%。

(二) 绿色票据支持经济绿色低碳循环发展作用巨大

1、发展绿色票据有助于构建多元化绿色金融产品体系

我国绿色产业大多数属于新兴产业,前期投入大,资金需求巨大。目前我国绿色金融产品主要有绿色信贷、绿色债券,品种比较单一,它们侧重于解决绿色产业的中长期资金需求。绿色票据是短期金融工具,具有支付和融资功能,不仅能够大幅提升绿色企业的支付效率,还能够快速为绿色中小微企业提供低成本的短期融资。这对绿色信贷、绿色债券等现有绿色金融产品形成了有效补充.有助于构建多元化绿色金融产品体系.



促进双碳战略目标的如期实现。

2、发展绿色票据有助于提高绿色企业支付效率

2022年8月上线的新一代票据系统推出票据找零支付功能,极大地强化了绿色票据的支付功能,满足了绿色企业任意金额的支付需求,提高了支付效率。绿色票据通过背书在企业之间流转,有利于上下游绿色企业之间货款的快速支付,提高资金周转速度,减少生产经营资金被占用,增强其生产经营活力。

3、发展绿色票据有助于缓解绿色中小微企业短期融资需求

当前中小微企业在我国绿色企业的占比高,它们生产规模小、稳定性差、资金链短、抗风险能力弱,饱受融资难困扰。2020年以来受新冠疫情反复暴发影响,众多绿色中小微企业经营受到冲击,流动资金压力加剧。与绿色信贷、绿色债券相比,绿色票据在融资方面具有门槛低、成本低、手续便捷等优势,能够通过贴现、质押、标准化票据等多种方式及时满足绿色中小微企业"短、频、急、少"的融资需求,有效缓解绿色中小微企业融资难、融资贵难题。

4、发展绿色票据有助于货币政策精准滴灌绿色产业

人民银行通过调整绿色票据再贴现额度、再贴现利率、优先办理程度等方式引导商业银行优先对绿色行业、绿色企业、绿色产品的票据办理贴现业务,将再贴现获得资金用于支持绿色产业发展,减少对钢铁、煤碳、水泥等高碳行业的资金投入,推动我国经济绿色低碳循环发展,在支持双碳战略目标的实现过程中发挥积极的作用。

(三) 绿色票据发展面临的困境

1、宏观层面

(1) 绿色票据顶层设计缺失

目前我国没有对绿色票据业务建立相应的顶层设计框架,不能对业务发展进行指导和规范,导致其发展缓慢,对绿色经济发展的支持作用较为有限。这是制约绿色票据发展的最关键因素。主要表现为:一是缺乏普遍性的业务指导依据。目前我国没有专门对绿色票据进行明确定义,没有出台全国性绿色票据认定标准、认定流程和管理实施细则。二是尚未出台配套货币政策。我国没有出台支持绿色票据发展的全国性配套货币政策,只有部分地区人民银行制定了对于绿色票据给予一定限额或优先办理再贴现业务的区域



性政策。

(2) 现行绿色票据指定标准不完全适用

《中国人民银行关于上海票据交易所系统再贴现模块上线有关事项的通知》(银发 [2017] 216 号)规定,"绿色票据标准比照中国金融学会绿色金融专业委员会编制的《绿色债券支持项目目录》的相关规定执行"。该目录主要适用于大型企业发行绿色债券,以绿色循环低碳发展项目为标的,一次融资只需要对特定对象进行认定。绿色票据比绿色债券更为复杂,使用绿色票据的企业绝大多数是中小微企业,以绿色产品为标的,业务有承兑、背书、贴现等多个环节,特别是经过多次背书后涉及多个参与主体和真实交易关系增加了认定难度。因此比照《绿色债券支持项目目录》认定绿色票据难以做到完全匹配。

2、微观层面

(1) 商业银行积极性不高

主要表现为:一是当前商业银行根据当地自行或本系统制定的标准认定绿色票据。 商业银行经办人员担心全国性绿色票据认定标准出台后,与本单位执行的标准不完全一 致,按照现行标准可以认定为绿色票据的,按照全国性标准则不能认定具有绿色属性, 监管部门会认为不合规进行处罚。二是现行的绿色票据配套货币政策都是优先或专门安 排额度办理再贴现,再贴现利率仍旧按照人总行确定的 2%执行,没有任何优惠,也没 有对商业银行办理绿色票据贴现利率下调幅度作出规定。与普通票据办理再贴现相比, 办理绿色票据业务增加了认定环节,需要收集大量的材料,增加了经办人员的工作量, 但是商业银行的盈利却不变,直接导致商业银行积极性不高。

(2) 绿色票据认定不完全准确

商业银行分支机构经办人员业务素质参差不齐,对绿色票据的认定政策理解存在差异,在认定绿色票据时不可能做到完全准确,人为进行判断操作难度大,容易出现错误。在认定过程中,有时会出现按照同一种认定标准,有的行认定是,有的行认定不是。有时会出现《绿色债券支持项目目录》范围过大,商业银行经办人员无法将某种产品进行准确归属。有的票据经过多次背书后,参与主体增多,交易关系变得复杂,增加了认定的困难。



(3) 绿色票据认定效率不高

绿色票据的认定需要审查企业的主营业务情况、是否受到环境违法处罚、购销合同和发票,它们都是通过影像上传给商业银行。由于商业银行票据业务系统没有嵌入对交易关系的精准识别技术,只能依靠经办人员逐笔识别和录入信息,增加了经办人员的工作量,导致认定绿色票据的效率不高。

(4) 绿色票据流通渠道不畅

目前,一些地方和少数商业银行对绿色票据业务进行了有益探索,如江西省制定了《江西省绿色票据认定和管理指引(试行)》,公布了2021年江西省绿色票据主体企业名单。工商银行将能够办理工银i绿贴的绿色产业客户划分为两类。由于各地区和商业银行认定绿色票据的标准不完全一致,不具有权威性,确定的绿色企业主体名单难以在别的地方得到认可,极大地制约了绿色票据的流通范围。

(5) 绿色票据新风险点增多

绿色票据业务不仅具有传统票据业务的信用风险、操作风险和合规风险,更为重要的是增加了其绿色属性带来的"洗绿"、"漂绿"风险,这需要引起银行的高度重视。

五、业务指引: 商业银行绿色票据的多种发展模式

(一) 抓住政策红利, 充分发挥绿色票据货币工具作用

建议商业银行响应人民银行号召,紧抓政策红利,主动加强与当地人民银行的沟通,积极争取再贴现额度,及时掌握各地人民银行绿色票据的政策要求,并根据人民银行绿色再贴现办理条件,有针对性地进行行内客户筛选,精准对接符合条件的客户融资需求,引导客户通过办理"直现+再贴现"降低融资成本,借助货币政策工具精准支持绿色低碳企业发展。此外,应尽快研发投产"绿票通一键达"系统功能,实现地市级分行根据当地人民银行筛选条件录入系统后,后续每月实现自动扫描本行库存,自动筛选出符合条件的票源.以精准锁定.避免因票源不符合人民银行要求被退回或减少额度的情况。

(二) 紧扣重要区域战略布局,发挥先进示范作用

商业银行在推进绿色票据业务时,应把握国家重要区域发展战略等政策部署,可采取"先试点、再总结、后推广"的模式。在试点区域选择上,一种可以六个国家绿色金融改革创新试验区(即浙江、江西、广东、贵州、新疆、甘肃)所在地分支机构作为先行试点行。另一种,可选择长三角一体化区域作为示范区,主要有以下几方面考虑:



一是碳排放量的空间分布呈集聚特征,长三角地区是中国经济最发达、能源消费最集中的区域之一,也是国际绿色低碳建设的前沿示范区,且全国碳排放权交易中心设在上海,同时上海作为国际经济、金融、贸易、航运和科技创新"五个中心",是中国实施对外开放战略的重要窗口,故以长三角区域作为绿色票据先行示范区不仅可以形成较大碳减排作用,还可试点推进绿色跨境票据,推动绿色金融的国际合作。

二是从示范基地的区域分布来看,我国华东地区入选的基地数量最多。2020年7月,国家发改委正式开展绿色产业示范基地建设工作。同年12月,《绿色产业示范基地名单》公布,共有31个基地入选,其中华东地区入选的基地数为12个,而其中长三角区域就达9个(江苏、安徽均3个,浙江2个,上海1个),占比29%。

三是浙江作为首批绿色金融改革创新试验区,试点以来,已积累了丰富的绿色金融改革经验。且浙江作为改革开放先行地,共同富裕示范区,后续政策资源将进一步扩大。

(三)投入配套资源,内外协同形成竞争合力

一是成立绿色金融推进机构。如设立"绿色金融推动委员会",下设营销推动、产品创新、风险管控等若干机构,目的是实现绿色金融的各条线联动,统筹各项资源。

二是给予配套资源支持。一方面,从信贷规模中切割专项绿色票据规模,以确保绿色票据余额占比不因信贷收放而大幅波动。另一方面,加大成本引导,定向下调绿色票据 FTP 价格。再者,投入充足的人力资源,主要是熟悉信贷业务、项目评估、环境保护等领域。

三是建立业务办理绿色通道。如在基层网点展示"碳减排票据贴现窗口"标识,设定专职客户经理。线上渠道,可在网银端口广泛推送绿色票据服务广告,或主动向名单内客户开通"绿色票据融资直通车",提升绿色企业的服务专享感。

四是加大宣传营销推广。可设计本行专属绿色金融服务品牌,召开业务发布会,邀请政府部门、平台机构、绿色龙头企业等共同出席,扩大社会影响力。对内,应加强绿色票据相关产品、营销管理等培训,重在提高基层对该业务重大意义的理解与重视。

五是加大考核激励力度。制定绿色金融专项考核方案,将绿色票据业务纳入,并建立常态化绿色票据专项统计通报制度,定期统计各机构相关工作开展情况,有针对性地进行指导和督促。



(四)深度融合重点行业、产业、项目,辐射全产业链

一是推广绿色票据应用,应着重推动商业汇票在我国绿色发展重点行业、产业和重点项目中的应用,将有限的政策和资金引导到对推动绿色发展最重要、最关键、最紧迫的产业上。行业方面,应聚焦全国碳排放权交易体系规定的八大行业,即发电、石化、化工、建材、钢铁、有色金属、造纸和国内民用航空。产业方面,可根据《绿色产业指导名录(2019年版)》,包括节能环保、清洁生产、清洁能源、生态环境、基础设施绿色升级、绿色服务等六大绿色产业。项目方面,可根据《绿色债券支持项目目录(2021年版)》。

二是与地方政府、人民银行、全国碳排放权交易中心签署全面战略合作框架协议, 在绿色金融产品创新等方面建立深度合作,打造政策引领、市场驱动、智库支持、金融 赋能的绿色产业综合服务平台。

三是走进绿色产业示范基地。优先从《绿色产业示范基地名单》中 31 家产业园入手,这些产业园区都集聚了大量绿色龙头企业及产业链上的中小微企业等。商业银行可组建营销团队,深入园区,以点带面,开展批量营销,挖掘和培育一批潜在优质绿色企业客户。

(五)加强绿色票据业务创新,鼓励多样化产品组合

一是深化供应链绿色票据一站式服务。如办理银票承兑+委托代理贴现,或为供应链核心企业上下游提供商票保兑、保贴等,也可与保险公司合作,借款人申请融资同时购买履约保证险种的商业保险。还可针对一家绿色企业收到的票据与信用证等不同类型的结算工具开展综合性保理,如代理托收、代理贴现、信用证议付、金融资产池质押融资等。

二是探索碳资产质押票据融资。碳配额质押是指为担保债务的履行,符合条件的配额合法所有人将配额出质给符合条件的质权人,并通过上海环境能源交易所办理登记的行为。随着碳交易市场的建立和日趋成熟,碳排放权逐渐演化成企业的一项重要资产。商业银行可以碳普惠为切入点,针对部分绿色企业规模小、资产轻、押品少的特点,探索以碳配额质押融资和国家核证自愿减排量质押开立绿色票据。

三是开发多样化绿色票据衍生产品。可设立绿色主题票据基金、SPV集合理财计划等,以贴现或未贴现票据为底层资产,通过委托信托或基金公司发行,或直接发行票据证券化(ABS)、资产支持票据(ABN)等。还可与"京东金融"等互联网金融平台合



作, 或通过商业银行自有直销平台, 从需求侧出发, 为不同风险偏好的投资者定制、组 合不同信用评级的票据基金。

四是开展跨境绿色票据业务。票据资产跨境转让已于近年来持续试点,上海票据交易所于2020年11月上线了"跨境人民币贸易融资转让服务平台",一期开放的是基于跨境或国际贸易背景的人民币同业代付和福费廷。建议商业银行可在取得监管同意的前提下,尝试从自贸区所在地分行试点,通过以绿色票据为底层资产的跨境转让,探索绿色资产国际合作。

五是加强渠道创新。可在网银端、手机端同步提供绿色票据线上签约、快速审批、 实时到账的一站式秒贴体验。还可与智能环保绿色金融平台开展合作,实现票据融资业 务服务的多样化、综合化输出。

六是创新定价模式。人民银行提出的充分发挥金融支持绿色发展的"三大功能"之一即为市场定价。票据的定价相对贷款有一定的独立性,具备了一定的创新空间。可探索与减排量挂钩的贴现利率定价模式,如根据本笔业务对应减排量或企业阶段性累计减排量,设定不同档次的利率优惠幅度,从企业属性、资金流向等各方面确保资金"精准滴灌"。

(六)强化科技赋能, 防范业务风险

绿色票据相较于传统票据业务,在风控方面,除了需要防范信用风险、市场风险、操作风险及合规风险等,还需要突出强调票据的绿色风险防控。

一是强化对绿色票据认定及评估管理。目前绿色票据缺乏认定标准,也没有建立起统一的信息披露平台。商业银行可试点构建本行绿色票据管理体系。应坚持"双绿"认定原则,即同时关注主体和贸易背景。其中主体绿体现了票据作为货币证券对绿色金融支持对象的一致性;贸易背景绿是金融支持实体中"产业"方向的体现,同时也能体现票据的收款人性质。

二是实施动态管理,严防政策风险。第一,根据政策变化,适时调整本行绿色票据管理办法。第二,加强对名单内企业的现场检查,一旦不符合相关政策要求,应及时予以退出。第三,应严格对"两高一剩"行业实施信贷管制。第四,紧盯碳市场政策。碳市场不同于股票和债券市场,供给量取决于政府确定的配额大小,纳入碳市场的行业、企业的数量也是政府决定的,国家政策对碳市场的影响较大。

三是深化科技与数字赋能。发挥金融科技、大数据的风控运用, 建立风险监测与信



息统计平台,在准入端科学识别绿色企业、绿色票据,在贴后管理中,及时拦截未投向绿色领域的可疑资金,实现风险监测智能化。建立风险发现模型,多维度、量化式体现票据行为人的信用价值,通过大数据分析,对出票人违约兑付或承兑人逾期信息以及涉嫌造假业务的企业客户、承兑人信息进行梳理分析,及时纳入黑名单管理。



第三章 中小企业金融相关动态跟踪研究

第一节 政府、监管部门相关政策、动态跟踪分析

一、中共中央政治局表示将发展风险投资壮大耐心资本 推动私募创投发挥独特优 势

中共中央政治局 2024年4月30日召开会议。会议强调,要积极发展风险投资,壮大耐心资本。

(1) 私募创投能发挥重要作用

发展新兴产业、先进技术,能够增强国家在全球市场的竞争力;通过培育新兴产业、转型升级传统产业,可以优化国家的经济结构,推动经济高质量发展。同时,科技创新是推动社会进步的重要动力,发展新兴产业,有助于提高人民生活质量和增进社会福祉,能够为国家安全提供技术支撑,增强国家的安全保障能力。

私募创投行业要积极构建全方位、多层次、高效运转的创业生态系统,能够为创业者、创新型企业提供肥沃的成长土壤;私募创投机构可以提供必要的资金支持,能够帮助早期科技创新企业度过研发、市场推广的初期阶段;CVC(企业风险投资)产业资本不仅能够提供资金支持,还能提供产业经验、生态链资源,赋能初创科技企业,帮助它们成长。

在发展新质生产力的过程中,私募创投行业可以发挥重要作用。私募创投机构可运用市场化手段挖掘优秀的科技公司,通过股权资本赋能,能够将优秀的研究成果转化为市场需求。

(2) 善于发现并陪伴创新企业成长

目前,股权投资行业面临多重挑战,市场呈现出放缓态势。2024年一季度,国内股权投资市场共有964只基金完成新一轮募集,数量同比下降43.9%;募资规模达到3530.28亿元,同比下滑5%。

中央提出,要积极发展风险投资,壮大耐心资本。这是积极鼓励风险投资行业发展,鼓励专业的创投力量投身于发展新质生产力的长期事业中。实现科技创新、产业升级不可能一蹴而就,需要有战略定力、有长期稳定的资金和资源支持。私募创投机构要发挥



独特优势, 不仅是能够发现, 更要善于发现, 并陪伴创新企业成长。

私募创投机构需要在推进高水平科技创新、推动关键技术攻关等方面发挥示范和引领作用,需要投资真创新、回避伪创新,投资真价值、回避概念炒作,投资上要耐心"做时间的朋友"、避免阶段性的"风口"炒作。

(3) 多举措壮大和引入耐心资本

耐心资本通常不容易受到短期波动的干扰,相对而言,不会受到较强的收益压力。 秉持长期投资理念,耐心资本能为长期投资项目提供稳定的资金支持,能够陪伴创新企业成长,促进企业的创新和发展,提高资本的利用效率。

壮大并引入耐心资本,中共中央政治局提出四点建议,一是加大政策法规引导与支持,如提供税收优惠、资金扶持等政策措施,建立和完善相关法律法规等;二是培育成熟的投资理念,塑造投资者长期投资和价值投资的理念,通过政府引导基金的示范作用,撬动社会资本参与,提高财政资金利用效率;三是建立科学的风险评估和控制体系,提高投资决策的科学性;四是支持产业资本发展,在资金、产业技术、产业链协同创新等方面,鼓励产业资本加大对科技创新和成果转化的支持力度,鼓励跨境投资和国际合作等。

建议出台相关的配套政策,引导长期资本、耐心资本投早、投小、投硬科技。一方面,从源头出发,引导社保资金、保险资金、社会资本、产业资本参与创投基金;另一方面,进一步优化私募创投行业生态,打通多元化退出渠道。耐心资本给创投机构以耐心,创投机构给创业企业以信心,创业企业给产业以决心,才能够营造出共荣共生的良性发展生态。

二、国办发布《关于创新完善体制机制推动招标投标市场规范健康发展的意见》

改革创新招标投标制度设计,加快实现全流程全链条监管,招投标市场迎来重磅文件。2024年5月8日,国务院办公厅印发《关于创新完善体制机制推动招标投标市场规范健康发展的意见》(下称《意见》),明确了未来一个时期招标投标改革创新的总体要求和具体举措。《意见》是招标投标市场系统性创新改革的"路线图",对推动形成高效、规范、公平竞争、充分开放的招标投标市场具有重要意义。

《意见》提出了多项改革创新举措。其中,在完善招标投标制度体系方面,《意见》 提出,优化制度规则设计,加快推动招标投标法、政府采购法及相关实施条例修订工作, 着力破除制约高标准市场体系建设的制度障碍。



在完善评标定标机制方面,《意见》提出,要改进评标方法和评标机制,规范经评审的最低投标价法适用范围,全面推广网络远程异地评标,推行隐藏投标人信息的暗标评审;优化中标人确定程序,探索招标人从评标委员会推荐的中标候选人范围内自主研究确定中标人,实行定标全过程记录和可追溯管理等。

此项改革举措非常具有针对性,进一步明晰了招投标过程中的各方权责,进一步防止评标过程中出现不公正现象。

此外,推进数字化智能化转型升级和加快推进智慧监管也是此次改革的一大亮点。《意见》提出,推进数字化智能化转型升级,加快推广数智技术应用,推动招标投标与大数据、云计算、人工智能、区块链等新技术融合发展;优化电子招标投标平台体系,统筹规划电子招标投标平台建设,提高集约化水平。同时,《意见》提出,加快推进智慧监管,创新招标投标数字化监管方式。

《意见》在提升招标投标政策效能方面,特别提出"完善支持中小企业参与的政策体系",即优化工程建设招标投标领域支持中小企业发展政策举措,通过预留份额、完善评标标准、提高首付款比例等方式,加大对中小企业参与招标投标的支持力度; 鼓励大型企业与中小企业组成联合体参与投标,促进企业间优势互补、资源融合; 探索将支持中小企业参与招标投标情况列为国有企业履行社会责任考核内容。

三、国务院召开国务院常务会议 研究有效降低全社会物流成本有关工作

国务院 2024 年 5 月 11 日主持召开国务院常务会议,研究有效降低全社会物流成本有关工作,审议通过《制造业数字化转型行动方案》,部署在全国全面实施三大粮食作物完全成本保险和种植收入保险政策,审议通过《公平竞争审查条例(草案)》和《国务院关于修改〈国家科学技术奖励条例〉的决定(草案)》。

会议指出,制造业数字化转型是推进新型工业化、建设现代化产业体系的重要举措。要根据制造业多样化个性化需求,分行业分领域挖掘典型场景。加快核心技术攻关和成果推广应用,做好设备联网、协议互认、标准制定、平台建设等工作。要加大对中小企业数字化转型的支持,与开展大规模设备更新行动、实施技术改造升级工程等有机结合,完善公共服务平台,探索形成促进中小企业数字化转型长效机制。

会议指出,将三大粮食作物完全成本保险和种植收入保险的实施范围从产粮大县扩大至全国,有利于进一步稳定种粮农民收益,提升农业防灾减灾救灾能力。要强化部门协同,及时足额拨付保费补贴、加强资金监管,防止拖欠、截留、挪用补贴。要指导承



保机构优化险种设计和理赔服务,确保一旦出险能够快速理赔、应赔尽赔,切实增强农 民获得感。

会议审议通过《公平竞争审查条例(草案)》,指出公平竞争是市场经济的基本原则,是建设全国统一大市场的客观要求。要聚焦当前市场反映突出的问题,细化完善公平竞争审查规则,着力打破地区封锁和行业垄断,为各类经营者公平参与市场竞争营造良好环境。

四、国务院召开支持"两重"建设部署动员视频会议 推进中国式现代化发展

2024年5月13日, 国务院召开支持"两重"建设部署动员视频会议并强调,要深入贯彻落实习近平总书记重要指示精神,发行并用好超长期特别国债,高质量做好支持国家重大战略实施和重点领域安全能力建设各项工作,为推进中国式现代化提供有力支撑。

会议指出,发行超长期特别国债支持"两重"建设,是党中央着眼强国建设和民族 复兴全局作出的一项重大决策部署,是推进中国式现代化、推动高质量发展、把握发展 主动权的重要抓手。各地区各部门要提高站位、深化认识,切实把思想和行动统一到党 中央决策部署上来,扎实完成好"两重"建设各项任务。

会议指出,要着眼推进中国式现代化的需要,突出战略性、前瞻性、全局性,集中力量支持办好一批国家重大战略实施和重点领域安全能力建设中的大事要事。要统筹抓好"硬投资"和"软建设",把项目建设和配套改革结合起来,既要编制完善规划,加强项目管理,打造一批标志性工程,也要优化制度供给,用改革办法和创新举措破解深层次障碍。要积极回应民生所盼,把实物投资和人力资本投资结合起来,把项目建设和民生保障结合起来,推动办好一批群众关心的民生实事。

会议强调,"两重"建设事关全局和长远,要加强统筹协调提升综合效应。要统筹做好 2024 年和未来几年的重点任务安排。2024 年要根据战略重要程度、急迫程度和项目成熟程度,科学做好项目筛选,争取早开工、早见效。今后几年的重大任务要与"十四五"规划落实相结合,与"十五五"发展需求相衔接,分步实施、有序推进。要统筹用好常规和超常规的各项政策,加强财政和货币金融工具协同配合,引导更多金融资源进入实体经济。要更好统筹政府投资和民间投资,更大力度引导民间资本参与"两重"建设,把民间投资活力充分激发出来。



五、发改委召开专题座谈会 与民营企业沟通交流大规模设备更新工作

2024年5月5日,国家发展改革委召开大规模设备更新和消费品以旧换新第2次专题座谈会,与天能控股集团、西子联合、联影集团、康力电梯等民营企业负责人座谈交流,认真听取企业家对大规模设备更新工作的诉求建议,就下一步推动相关工作进行了深入交流讨论。

民营企业参会代表详细介绍了企业生产经营情况,从生产端、需求端和回收利用端分别提出了对设备更新工作的考虑和具体意见建议。设备更新既可以帮助企业提高技术水平、增强竞争力,还可以帮助老百姓改善生活、提升教育和医疗等公共服务水准,蕴藏着巨大的市场潜力。

发改委表示,一季度经济呈现增长较快、结构趋优、质效向好的发展态势,实现了平稳起步、良好开局。随着党中央、国务院各项决策部署持续落地见效,我国经济回升向好态势将得到进一步巩固和增强,为民营经济健康发展营造良好的宏观经济环境。

六、发改委等发布《数字乡村建设指南 2.0》

2024年5月16日,为深入实施数字乡村发展行动,中央网信办、农业农村部、国家发展改革委、工业和信息化部、市场监管总局、国家数据局等部门联合印发《数字乡村建设指南2.0》(简称《指南2.0》)。《指南2.0》主要对《指南1.0》进行了5个方面的优化完善。一是将原"公共支撑平台"内容纳入"涉农数据资源",强调更好发挥数据要素价值。二是将"智慧农业"从"乡村数字经济"中单独成章,更好指导各地智慧农业发展。三是将"建设发展模式"和"建设过程管理"整合优化为"建设方法",进一步突出指南的可操作性。四是细化保障措施,补充市级层面工作任务,明确省、市、县三级任务分工。五是完善典型案例,结合近几年创新实践成果,对案例进行了优化完善,提升指南的可参考性。

《指南 2.0》立足实际、服务大局,体现了以人民为中心的发展思想,体现了新形势下数字乡村建设的新要求。总的看,有以下 3 个特点。一是更加注重共建共享,数字乡村建设是一项系统工程,涉及面广、专业性强,各方主体要紧密配合、上下联动,按照"平台上移、服务下沉"的原则,充分利用现有国家级、省级系统平台等资源,推动信息基础设施互联互通、数据资源整合共享。二是更加强调因地制宜,学习运用"千万工程"经验,根据各地发展基础、区位条件、资源禀赋,采取相应的发展策略和政策举措,分类有序推进,坚持数量服从质量、进度服从实效、求好不求快,坚决防止形式主义和



面子工程。三是更加突出多方参与,数字乡村涉及应用场景多,既涉及产业发展,也涉及公共服务,需要准确把握不同场景下政府和市场的关系,以市场化方式激发各类主体活力、更好发挥政府作用。

七、发改委表示将认真做好"两重"建设各项重点任务 加快"软建设"政策出台 落地

2024年5月21日,国家发展改革委召开5月份新闻发布会。国家发展改革委表示,国家发展改革委将牵头会同有关方面,认真做好"两重"建设各项重点任务的组织实施工作,加快项目筛选和计划下达,组织各地方和有关中央单位按照要求报送项目,会同行业管理部门做好项目筛选。督促指导各地方加大前期工作力度,分级分类做好用地、环评等要素保障,推动项目尽快开工建设。

同时,加快"软建设"政策出台落地。会同有关方面建立"软建设"任务清单,抓紧推进相关政策举措出台实施,以改革办法和创新思路破解深层次矛盾,更好发挥政策叠加效应。

另外,加强实施效果跟踪评估。对"硬投资"任务,会同有关部门依托重大项目建设推进机制,定期调度项目进展,组织开展实地督导,推动项目高质量建设实施。对"软建设"任务,建立督促落实机制,促进各项配套政策和改革举措见到实效。

八、发改委表示设备更新和消费品以旧换新需求正在持续释放

国家发展改革委 2024 年 5 月 21 日召开 5 月份新闻发布会。国家发展改革委表示, 大规模设备更新和消费品以旧换新政策出台以来,国家发展改革委会同有关部门在制定 落实相关行动方案和政策举措方面开展了大量工作,加大中央投资对设备更新和循环利 用项目的支持力度,明确汽车以旧换新补贴政策,设立 5000 亿元科技创新和技术改造再 贷款;同时,推动地方抓紧采取行动,北京等 27 个省市印发落实方案,因地制宜出台制 造业贷款贴息、以旧换新补贴、消费券等支持政策。在各方共同努力下,设备更新和消 费品以旧换新需求正在持续释放。

需要指出的是,推动设备更新、消费品以旧换新要坚持市场为主、政府引导,我们 充分尊重企业和消费者的意愿,支持各类经营主体积极参与。

部分家电企业、汽车企业已公布的以旧换新补贴计划金额超过150亿元;多家电商平台与生产企业合作投入超过100亿元开展以旧换新促销活动。随着相关政策持续落地,越来越多的民营企业正参与到这项工作中,让更多先进设备及高质量耐用消费品进入社



会生产和居民生活。

九、发改委力推超长期特别国债项目落地

国家发展改革委 2024 年 5 月 21 日在例行新闻发布会上表示,国家发展改革委将会同有关部门和地方,做好超长期特别国债"硬投资"项目组织实施,资金到位后即可加快建设。

(1) 已做好第一批项目下达准备

发改委表示, 2024 年以来, 国家发展改革委会同有关部门和地方, 从做好项目储备、细化任务举措、做好第一批项目下达准备等三方面推进超长期特别国债支持"两重"建设准备工作。

其中,在项目储备方面,从2024年2月开始,国家发展改革委多次组织各地方各相关部门,梳理储备2024年能开工建设的超长期特别国债项目。同时,联合自然资源部、生态环境部完善重大项目用地、环评等要素保障机制,并组织召开全国视频培训会,指导帮助地方加快推进项目前期工作。目前已做好第一批项目下达准备。

在前期开展工作基础上,梳理出一批符合"两重"建设要求、可立即下达投资的重大项目、待国债资金到位后即可加快建设。

在细化任务举措方面,国家发展改革委已会同相关部门抓紧研究明确"硬投资"项目细化要求和"软建设"具体举措。所谓"软建设",是指为保障投资项目建设而推进的制度建设,并根据需要制定出台相关专项规划和实施方案。

下一步, 国家发展改革委将牵头会同有关方面, 认真做好"两重"建设各项重点任务的组织实施工作, 包括做好"硬投资"项目组织实施, 加快项目筛选和计划下达, 组织各地方和有关中央单位按照要求报送项目, 会同行业管理部门做好项目筛选, 并督促指导各地方加大前期工作力度, 推动项目尽快开工建设。

(2) 各类项目投资加快推进

除了超长期特别国债,2023年我国增发1万亿元国债项目、中央预算内投资、地方政府专项债券、地方政府投资等各类建设项目也在加快落地。

2024年1月到4月, 国家发展改革委共审批核准固定资产投资项目50个, 总投资3207亿元, 主要集中在高技术、水利等行业; 其中, 4月审批核准固定资产投资项目20个, 总投资1152亿元。



2023年我国增发1万亿元国债,专门用于支持以京津冀为重点的华北地区等灾后恢复重建,以及提升防灾减灾救灾能力,相关资金已于2024年2月前全部下达到各地方。

增发国债项目进展总体顺利,各地正在抓紧推动项目开工建设,截至目前,在已落地的1.5万个项目中,已开工建设的约1.1万个,开工率超过70%。特别是灾后恢复重建项目总体进展较快,以京津冀为重点的华北地区等8省市项目开工率达到80%左右。

(3) "更新换新"需求正持续释放

大规模设备更新和消费品以旧换新工作也正落地见效。大规模设备更新和消费品以 旧换新政策出台以来,在各方共同努力下,设备更新和消费品以旧换新需求正在持续释 放。

国家发展改革委会同有关部门在制定落实相关行动方案和政策举措方面开展了大量工作,加大中央投资对设备更新和循环利用项目的支持力度,明确汽车以旧换新补贴政策,设立5000亿元科技创新和技术改造再贷款。同时,各地方也抓紧采取行动,北京等27个省份印发了落实方案,因地制宜出台制造业贷款贴息、以旧换新补贴、发放消费券等支持政策。

下一步, 国家发展改革委将抓紧建立设备更新和消费品以旧换新工作机制, 会同有关部门持续完善并推动落实"1+N"政策体系, 充分发挥经营主体作用, 引导包括民营企业在内的全社会共同投入, 更加全面深入参与设备更新和消费品以旧换新的各方面工作。

需要指出的是,推动设备更新、消费品以旧换新要坚持市场为主、政府引导,我们充分尊重企业和消费者的意愿,支持各类经营主体积极参与。

部分家电企业、汽车企业已公布的以旧换新补贴计划金额超过150亿元;多家电商平台与生产企业合作投入超过100亿元开展以旧换新促销活动。随着相关政策持续落地,越来越多的民营企业正参与到这项工作中,让更多先进设备及高质量耐用消费品进入社会生产和居民生活。

十、财政部等发布关于做好 2024 年中小企业数字化转型城市试点工作的通知

2024年4月30日,财政部、工业和信息化部发布关于做好2024年中小企业数字化转型城市试点工作的通知,提出聚焦企业需求,加快中小企业数字化转型,强化数字赋能,培育高水平"小快轻准"产品,推动"链式"转型,促进产业链供应链优化升级等



三方面重点任务, 提出聚焦重点行业、聚焦重点企业、扩大复制推广等工作要求。

聚焦企业需求,加快中小企业数字化转型。以中小企业数字化转型为契机,促进数字经济和实体经济深度融合。优先将数字化转型需求迫切、具备一定数字化基础的专精特新中小企业纳入试点范围。围绕中小企业创新、市场、提质、降本、增效、绿色、安全等实际价值提升情况,满足中小企业不同场景、不同级别的数字化转型需求,切实解决中小企业"不愿转、不敢转、不会转"的问题。

强化数字赋能,培育高水平"小快轻准"产品。充分调动地方政府、中小企业、数字化服务商等各方积极性,积极推进数字产业化、产业数字化,全面提升中小企业数字化水平。开发推广一批符合中小企业需求、高性价比的数字化产品、服务和解决方案。鼓励试点城市支持数字化服务商,面向中小企业数字化转型市场需求强烈但供给相对不足的领域,研发攻关一批"小快轻准"数字化产品和解决方案。

推动"链式"转型,促进产业链供应链优化升级。聚焦数字化转型需求迫切、转型效益明显的重点产业链,推动链主企业加强转型能力输出与业务协同,引领带动链上中小企业转型升级,加快"卡位入链",提升强链补链能力。发展数字化供应链,推动大企业通过订单牵引、技术扩散、资源共享等方式,赋能供应链上下游中小企业数字化转型。充分发挥高新技术产业开发区、中小企业特色产业集群等载体的作用,推进产业集群数字化转型,助力完善现代化产业体系。

聚焦重点行业。试点城市应将制造业关键领域的中小企业作为数字化转型试点的重点方向,可在重点行业领域(见附件2)中进一步确定具体细分行业开展试点,选取的细分行业应符合国家区域战略发展规划和产业导向,体现自身产业基础和特色优势,具有产值规模较大、中小企业集聚度较高的特征,避免分散。要结合不同行业特点,深入梳理行业共性改造需求,分业分级推进试点企业的数字化改造。

聚焦重点企业。试点城市要在确定的细分行业中,选择处于产业链关键环节的中小企业作为本次数字化改造的重点对象,要优先将专精特新中小企业和规上工业中小企业纳入改造范围。重点推动企业开展生产过程、产品生命周期和产业链供应链等关键业务环节的深度数字化改造,推进数据采集、场景集成和系统互联互通。注重推进人工智能大模型、大数据、区块链等技术在研发设计、视觉质检、参数优化、能耗管理、智能分拣等场景中的应用。东中西部被改造企业数量及改造后应达到的数字化水平按照《通知》执行。

扩大复制推广。试点城市要选择若干基础条件好、转型效果突出、投入产出比高、



可复制性强的试点企业作为转型样板,引导同行业企业"看样学样",加大对优质数字化服务商、优质"小快轻准"数字化解决方案和产品的推广。实施期满时要实现细分行业规上工业中小企业和专精特新中小企业"应改尽改"(每个细分行业规上工业中小企业和省级专精特新中小企业数字化水平二级及以上比例应达到90%以上,国家级专精特新"小巨人"企业数字化水平均应达到二级及以上);规下工业中小企业"愿改尽改"(规下工业中小企业数字化水平二级及以上的比例应实现明显提升)。

十一、财政部等发布《关于深化智慧城市发展 推进城市全域数字化转型的指导意见》

2024年5月20日,国家发展改革委、国家数据局、财政部、自然资源部联合发布《关于深化智慧城市发展 推进城市全域数字化转型的指导意见》(以下简称《意见》)。其中提到,到2027年,全国城市全域数字化转型取得明显成效,形成一批横向打通、纵向贯通、各具特色的宜居、韧性、智慧城市,有力支撑数字中国建设。到2030年,全国城市全域数字化转型全面突破,人民群众的获得感、幸福感、安全感全面提升,涌现一批数字文明时代具有全球竞争力的中国式现代化城市。

(1) 全领域推进城市数字化转型

建立城市数字化共性基础。构建统一规划、统一架构、统一标准、统一运维的城市运行和治理智能中枢,打造线上线下联动、服务管理协同的城市共性支撑平台,构建开放兼容、共性赋能、安全可靠的综合性基础环境,推进算法、模型等数字资源一体集成部署,探索建立共性组件、模块等共享协作机制。鼓励发展基于人工智能等技术的智能分析、智能调度、智能监管、辅助决策,全面支撑赋能城市数字化转型场景建设与发展。鼓励有条件的地方推进城市信息模型、时空大数据、国土空间基础信息、实景三维中国等基础平台功能整合、协同发展、应用赋能,为城市数字化转型提供统一的时空框架,因地制宜有序探索推进数字孪生城市建设,推动虚实共生、仿真推演、迭代优化的数字孪生场景落地。

培育壮大城市数字经济。深入推进数字技术与一二三产业深度融合,鼓励平台企业构建多层次产业互联网服务平台。因地制宜发展智慧农业,加快工业互联网规模化应用,推动金融、物流等生产性服务业和商贸、文旅、康养等生活性服务业数字化转型,提升"上云用数赋智"水平。深化数字化转型促进中心建设,促进城市数字化转型和大中小企业融合创新协同发展。因地制宜发展新兴数字产业,加强大数据、人工智能、区块链、先进计算、未来网络、卫星遥感、三维建模等关键数字技术在城市场景中集成应用,加



快技术创新成果转化, 打造具有国际竞争力的数字产业集群。培育壮大数据产业, 发展一批数据商和第三方专业服务机构, 提高数据要素应用支撑与服务能力。

促进新型产城融合发展。创新生产空间和生活空间融合的数字化场景,加强城市空间开发利用大数据分析,推进数字化赋能郊区新城,实现城市多中心、网络化、组团式发展。推动城市"数字更新",加快街区、商圈等城市微单元基础设施智能化升级,探索利用数字技术创新应用场景,激发产城融合服务能级与数字活力。深化城市场景开放促进以城带产,提升产业聚合力。加速创新资源共享助力以产促城,发展虚拟园区和跨区域协同创新平台,增强城市数字经济就业吸附力。

(2) 全方位增强城市数字化转型支撑

构建数据要素赋能体系。加快推进数据产权、流通交易、收益分配、安全治理等制度建设,促进数据要素高效流通和使用。加快完善省、市两级政务数据平台,整合构建全国一体化政务大数据体系。关联贯通政务数据资源,推进城市重点场景业务数据"按需共享、应享尽享"。有序推动公共数据开放。构建动态更新、分类分级的数据资源管理体系,建立健全数据质量评估评价机制,推动数据管理国家标准贯标评估工作,定期开展数据质量评价。

(3)全过程优化城市数字化转型生态

推进适数化制度创新。鼓励城市开展管理服务手段、管理服务模式、管理服务理念的适数化变革,建立健全相关制度规范,完善规则规范和运行流程体系。探索央地协同推进数字化变革与制度创新。推动完善公共数据管理和授权运营法规政策,细化完善配套措施。推进标准建设应用,加快城市数字化转型规划设计、数据互操作、数字孪生、运营运维等标准规范研制,推动标准符合性检测认证,促进城市全域数字化转型规范化、高质量发展。

推动数字化协同发展。推动城市群数字一体化发展,在长三角、粤港澳大湾区等城市群推动数字基础设施优化布局,强化数据要素共享利用,数字服务普惠共享,数字治理高效协同。推动数字经济东西部协作,开展共建数字产业园区、数字消费帮扶等活动,加强先进规划理念、建设经验、管理模式复制推广。弥合城乡数字鸿沟,统筹推进智慧城市与数字乡村协同建设,推动城乡数字设施共享、数据资源整合,产业生态互促、公共服务共用。开展城市全域数字化转型国际合作,支持建立数字化合作伙伴关系,大力发展数字贸易。



十二、财政部等表示将在全国全面实施三大粮食作物完全成本保险和种植收入保 险政策

2024年5月20日,财政部、农业农村部、金融监管总局等三部门印发通知,明确在全国全面实施三大粮食作物完全成本保险和种植收入保险政策有关事项,提出自2024年起,全国种粮农户和农业生产经营组织可在物化成本保险、完全成本保险或种植收入保险中自主自愿选择险种投保。但不得重复投保。

坚持自主自愿。实施三大粮食作物完全成本保险和种植收入保险的地区以及有关农户、农业生产经营组织、承保机构均应坚持自主自愿原则。自 2024 年起,全国种粮农户和农业生产经营组织可在物化成本保险、完全成本保险或种植收入保险中自主自愿选择险种投保,但不得重复投保。

聚焦惠及农户。将适度规模经营农户和小农户均纳入三大粮食作物完全成本保险和种植收入保险保障范围,以小农户为基础、新型农业经营主体为重点,发挥新型农业经营主体带动作用,提升小农户组织化程度,允许村集体组织小农户集体投保、分户赔付。

体现高质高效。地方财政部门要加强与农业农村、保险监管等有关单位以及承保机构协同,坚持尽力而为、量力而行,强化绩效导向,科学合理确定保障水平,及时足额拨付保费补贴,提高财政资金使用效益,推动实现三大粮食作物农业保险提质增效,确保政策精准滴灌。

加强合规管理。各地要健全风险防范和应急处置机制。承保机构要强化防范风险主体责任,坚持审慎经营,提升风险预警、识别、管控能力,加强风险减量管理,切实提升服务水平,增强种粮农户政策满意度。保险监管部门要监督承保机构重合同、守信用,及时足额定损理赔,不得平均赔付、协议赔付。

鼓励创新赋能。鼓励各地探索开发契合农户需求的农业保险创新产品,开展农业保险创新试点,推动农业保险与其他农村金融工具和支农惠农政策以及防灾减灾举措有机结合,发挥农业保险增信功能,助力健全农村信用体系。同时,提升农业保险数字化、线上化水平,夯实保单级大数据管理基础,不断提升农业保险管理精准度、精细度、可靠度。

十三、财政部表示将全面深化改革开放,稳大局、应变局、开新局

财政部 2024 年 5 月 25 日表示,在百年不遇之大变局的关键时刻,我国改革开放和发展面临着新的机遇和挑战,要全面深化改革开放,稳大局、应变局、开新局。



财政部表示,"稳大局"就是要坚定不移以全面深化改革开放推动中国高质量发展、实现中国式现代化的进程,并按照党中央明确的时间表:2035年,基本实现社会主义现代化,人均 GDP 要达到中等发达国家的水平;到 2050年,把中国建成富强、民主、文明、和谐、美丽的社会主义现代化国家。

当前我国面临外部环境复杂、严峻、不确定性上升的巨大挑战,美国制约我国经济发展的具体框架日渐清晰。一是美国的《芯片与科学法案》《通货膨胀削减法案》通过对高端芯片和电动汽车等行业提供巨额补贴,推动制造业回流美国国内;二是对我国实行"出口管制",制裁我国具有强大市场竞争力的企业,限制对华技术转移、资金转移、人才转移等;三是对自华进口的电动汽车、光伏等实行高额关税;第四,试图同所谓"盟国"合作,对我国发展形成制约。

财政部强调,要全面深化改革开放,特别要推动人工智能和新能源这两个最关键领域的发展。

人工智能有两个关键的方面:一是算力,二是电力。电力方面,无论是发电总量还是电力输送能力,我国处在全球的领先地位。我国的特高压输电网络全球领先,特高压直流输电能力达3000多公里,解决了"西电东送"的瓶颈制约,为发展人工智能提供了关键的电力支撑。同时,也要看到在算力方面,特别是在大模型方面我们同美国还有差距。因此.要坚定不移以新发展理念为指导,发展数字经济,特别是人工智能。

可再生能源领域,我们已处于全球领先地位。中国可再生能源行业的快速发展是在市场竞争的基础上产生的。例如,光伏设备生产份额占全球的80%,风力发电涡轮机生产份额占全球50%,2023年可再生能源投资占整体能源投资的50%以上。这既是对我国发展的巨大推动,也是对全球应对气候变化的巨大贡献。在此基础上,要继续做出更大努力,使新型能源行业成为我国经济发展的新支柱。

十四、商务部表示绿色化、数字化是国际贸易发展的方向和未来

国务院新闻办公室举行新闻发布会,介绍 2024 年一季度商务运行及工作情况。商务部 2024 年 5 月 6 日表示,绿色化、数字化是国际贸易发展的方向和未来,也是外贸产品创新、结构升级的两大新动能。

在推动贸易绿色发展方面,中国外贸企业在全球碳减排实践中一直走在前列,积极推动绿色低碳的理念转化为产品和服务。在设计研发环节,中国外贸企业对照绿色设计产品标准,开展绿色产品评价认证,突出产品减排、低碳、可循环。在原料采购环节,



现在可回收资源、可降解材料在外贸产品中得到了更多应用。在生产制造环节,中国企业积极参与绿电绿证交易,加强节能降碳管理,开展工艺流程改造,降低外贸产品的碳足迹。以浙江为例,2024年一季度,浙江省绿证交易折合电量59.4亿千瓦时。在物流仓储环节,现在越来越多企业开始使用新能源重卡和船舶来运输,降低了外贸运输和交付环节的碳排放。

在绿色发展领域,要办好4件事。一是抓普及,面向企业办培训、讲规则、解读政策,增强外贸企业的绿色低碳发展意识和发展能力。二是建平台,要提供一个常态化的面向社会的公共服务平台。三是推示范,要面向全国遴选发布典型案例,推广经验做法。四是促合作,要在多双边渠道加强沟通磋商,拓展绿色产品的市场空间。

在提升贸易数字化水平方面,现在数字技术正在向贸易的全流程、各环节渗透,为国际贸易发展注入了新动力。在生产环节,传统生产线智能化升级改造,定制化、小批量的柔性生产能力显著提升。在营销环节,数字技术帮助外贸企业精准对接客户,降低交易成本,提高市场的开拓能力和品牌培育能力。在物流环节,使用电子贸易单据,经过数字化以后,现在单证处理速度可以提高80%,操作成本下降了30%。在售后环节,中国外贸企业现在采用售后智能诊断、远端支持工具,大幅度提高了智能化备件、配送这些售后服务效率。此外,还会同有关部门,在贸易的相关环节推动数字化升级,包括提高通关效率。为外贸企业提供更多更便利的融资支持等。

十五、商务部表示将支持中部六省大力巩固外资外贸基本盘

2024年5月14日, 商务部表示, 商务部安排外贸发展专项资金, 支持中部省份开展对外贸易提质增效的示范工作。支持河南省、湖北省等有关省份高水平建设国家文化出口基地, 在中部地区增补了7家国家电子商务示范基地、遴选多家信息技术外包和制造业融合发展重点企业, 促进新业态新模式的培育。同时, 加大外商投资促进工作力度, 积极组织中部地区参与商务部在境内外举办的"投资中国"主题活动。

2024年3月召开的新时代推动中部地区崛起座谈会强调,要统筹推进深层次改革和高水平开放,持续打造更具竞争力的内陆开放高地。近年来,商务部通过推进高水平开放平台建设、支持外贸转型升级新业态发展、更大力度吸引和利用外资、完善内贸流通体系、加强多双边经贸合作、推动乡村全面振兴等多方面的工作,持续助力中部地区打造更具竞争力的内陆开放高地。

商务部定期举办外资企业圆桌会议,支持中部地区外资标志性项目加快落地建设,



及时协调解决外资企业遇到的困难和问题, 促进优化营商环境。

在加强多双边经贸合作方面,商务部报请国务院印发了《中非经贸深度合作先行区建设总体方案》,打造具有国际竞争力的对非经贸合作平台。指导中部地区参与"丝路电商"合作,支持河南省在欧洲新建6个海外仓,相关跨境电商空中航线覆盖30多个国家和地区。

2024年5月31日至6月2日,第十三届中部博览会将在湖南长沙举办。商务部介绍,2024年的中部博览会将更加聚焦贸易投资主题,打造互利共赢的合作平台。本届博览会将举办展览展示、项目对接、招商推介等系列活动共20余场,包括现代石化、新材料、电子信息、新能源汽车等先进制造业领域"引进来"的专场招商推介,为企业"走出去"、开拓海外市场开展贸易投资对接,还有推动"科技创新+产业发展+金融服务"良性循环的产业数字金融合作对接等。

十六、商务部等表示将更大力度支持外贸质升量稳

2024年5月21日, 商务部、中国出口信用保险公司(下称"中国信保")联合印发了《关于充分发挥出口信用保险作用 扎实推进贸易高质量发展 加快建设贸易强国的通知》(下称《通知》),提出用足用好出口信用保险政策工具,更大力度支持外贸质升量稳。

(1) 加快培育外贸新动能

近年来,跨境电商、保税维修等外贸新业态成为外贸增长的新引擎。《通知》要求,各地商务主管部门要积极培育新动能、新优势,聚焦跨境电商出口、绿色贸易等重点领域。中国信保要结合跨境电商、海外仓等新业态发展需要,丰富完善专属产品服务,更好保障平台支付、出口清关、海外仓销售等新的风险需求。

2024年在推动外贸新模式、新业态方面的政策支持力度明显增强,更加重视扩大服务贸易、数字贸易、跨境电商等贸易新模式发展。

跨境电商的产业链条较长,涉及供应商、支付平台、仓储物流、海外仓、海外分拨 中心等多个主体,这些主体可能面临运输过程中的货物损坏、丢失风险,支付过程中的 欺诈、合规风险,以及市场需求波动带来的货物积压、退货等风险。

目前,市场上有针对各个环节风险的单点保险产品,但对于跨境电商产业链而言,更需要一揽子保险服务进行风险保障全覆盖。



一季度,该公司支持外贸新业态出口 48.1 亿美元,同比增长 18.6%。其中,支持跨境电商出口 36.9 亿美元,同比增长 45.3%。



(2) 支持内外贸一体化发展

目前,我国外贸回升向好态势持续巩固,但全球经济增长仍面临多重挑战。《通知》要求,各地商务主管部门要优化内外贸一体化发展环境,加强商务领域信用信息共享,协同发挥国内贸易信用保险和出口信用保险作用,增强联动效应。中国信保各营业机构要积极为企业提供"内贸+外贸""保单+限额"一体化服务,统筹支持外贸企业拓展国内市场和内贸企业拓展国际市场。

《通知》还要求,中国信保各营业机构要拓展产业链承保范围,持续完善电子信息、家电及消费电子、整车和工程机械等产业链承保服务。这些产业链涉及环节众多,产业链覆盖的企业也多。为链条上的企业提供较强的保险服务,可以增强其风险承受能力,从而提升整个产业链的韧性。数据显示,一季度,中国信保支持电子信息等11条产业链出口1040.7亿美元,同比增长14%。

(3) 多维度护航外贸企业发展

作为外贸企业最主要的风险保障和融资增信工具,出口信用保险、预付款保函等产 品在护航我国对外贸易和对外投资中发挥着不可或缺的作用。

4月中旬,中国信保为南通象屿海洋装备有限责任公司与全球最大化学船运营商 Stolt-Nielsen 合作的造船项目开立了预付款保函,助力 6 艘 38000DWT 不锈钢化学品船 造船合同成功签署。该项目的交易对手 Stolt-Nielsen 要求预付款保函生效到最后一艘船 交船释放责任,最长跨度超过 5 年,让许多金融机构望而却步。中国信保综合审慎评估 船厂建造资质及交付能力后,为该项目开立了预付款保函,有效解决了船舶制造企业的 保函需求,帮助企业顺利签约。

十七、商务部等发布通知 促进信用保险更大力度支持贸易高质量发展

2024年5月19日, 商务部、中国出口信用保险公司联合印发《关于充分发挥出口信用保险作用 扎实推进贸易高质量发展 加快建设贸易强国的通知》(以下简称《通知》),强调用足用好出口信用保险政策工具,更大力度支持贸易高质量发展。

《通知》提出6方面约30项举措,重点包括:一是积极响应企业诉求,坚决落实短期险相关工作安排,积极保障出口前风险,用好进口预付款保险,巩固外贸外资基本盘。

二是加大外贸供应链国际合作承保力度,完善跨境电商、海外仓专属产品服务,积极融入市场采购贸易、保税维修、外贸综服平台等新业态新模式,加快培育外贸新动能。



三是聚焦服务贸易和数字贸易,完善国际运输、广告、文化、维护维修等领域承保服务,探索将更多数据要素纳入承保评审,加强银保数据合作。

四是深化内贸险和出口险协同,拓展产业链承保范围,支持内外贸一体化发展。

五是深化"一带一路"经贸合作,发挥中长期险和海投险作用,保障标志性工程, 优化简化业务手续,支持"小而美"项目,提供定制化风险解决方案,提升综合承保能力。

六是向中小微外贸企业适度倾斜资源,提升企业投保便利度和政策获得感,积极拓展线上保单融资业务,提供更多普惠性质的风险管理服务。

十八、商务部表示将推动尽快出台《关于拓展跨境电商出口推进海外仓建设的意见》

商务部 2024 年 5 月 30 日在例行新闻发布会上表示,下一步,商务部将推动尽快出台《关于拓展跨境电商出口推进海外仓建设的意见》,会同有关部门、各地方抓好落实,并重点做好以下四方面工作:

- 一是赋能产业发展。依托我国 165 个跨境电商综试区,结合各地的产业禀赋和区位优势,带动产业、带动更多企业利用跨境电商参与国际贸易。
- 二是加大主体培育。指导跨境电商综试区积极培育链主企业,引领上下游中小企业数字化改造。举办外贸新业态专题培训,加强能力建设。

三是加强交流借鉴。召开跨境电商综试区现场会,加强典型案例和经验交流。提升行业自律水平,引导有序竞争。

四是营造良好环境。积极参与国际多双边合作,在自贸协定谈判等工作机制项下,加入跨境电商议题。支持跨境电商综试区、行业、企业积极开展国际交流与合作。

十九、住建部表示将出台城市商品住房项目保交房攻坚战工作方案

2024年5月17日,国务院新闻办公室举行国务院政策例行吹风会,住房和城乡建设部在国务院政策例行吹风会上表示,保交房攻坚战的工作方案,我们主要考虑通过摸清底数、分类处置、司法支持、建立长效机制等措施,打好城市商品住房项目保交房攻坚战。

一是摸清底数。城市政府要全面排查本市在建已售商品住房项目,进行一次大起底, 锁定难交付的项目,准确掌握存在的问题,建立项目台账。



二是分类处置。城市政府要按照市场化、法治化原则,指导项目开发企业制定"一项目一策"处置方案。市场化就是把符合条件的项目,或者可以采取市场化措施完善条件的项目,纳入"白名单"给予融资支持,推进项目建设交付。法治化就是推动资不抵债的项目进入司法处置程序,该破产的破产,该重组的重组。处置中要把维护购房人合法权益摆到首要位置。在这个过程中,要坚决依法查处各类违法违规行为,不让违法违规者"金蝉脱壳",不让损害群众利益的行为蒙混过关。

三是司法支持。对需要进行司法处置的项目,地方人民法院将及时受理相关案件,提高司法处置效率;对攻坚战项目审慎采取财产保全措施,支持项目建设交付。

四是建立长效机制。一方面,有力有序推进现房销售,通过"白名单"融资政策,支持商品住房项目达到现房销售条件;另一方面,对继续实行预售的,严格项目预售资金监管,防止出现新的风险。

二十、统计局表示我国经济持续回升向好的趋势有望得到巩固和增强

2024年5月17日,国新办就4月份国民经济运行情况举行发布会。国家统计局表示,2024年以来,经济运行总体延续回升向好态势,高质量发展稳步推进。近期多个国际组织和咨询机构上调了对中国全年经济增速的预期,显示了国际社会对中国经济发展的信心。从下阶段看,尽管外部环境更趋复杂严峻和不确定,国内经济发展也面临一些困难挑战,但我国经济基础稳、优势多、韧性强、潜能大,随着宏观政策加快落地显效,经济内生动能持续修复,经济持续回升向好的趋势有望得到巩固和增强。有三个方面支撑因素:

一是新动能新优势加快塑造。当前,我国正处于转型升级的关键时期,创新驱动发展战略深入实施,现代化产业体系加快建设,数字经济、绿色低碳发展催生更多新的增长点,新动能正在迅速形成并且日益发展壮大,有力增强了经济发展的后劲和韧性。1-4月份,规模以上装备制造业占全部规模以上工业比重达32.4%,高技术制造业增加值比重达15.4%,2024年以来占比持续提升;新能源汽车、太阳能电池产量同比分别增长33.2%和18.2%;实物商品网上零售额增长11.1%,占社会消费品零售总额的比重达23.9%。随着这些新产业、新产品、新模式持续成长,创新主导作用将持续彰显,经济发展空间将进一步拓展。

二是内需有望继续改善。从投资看,2024年以来,各地区各部门加快项目开工建设,加大创新发展投入,投资总体保持稳定增长。1-4月份,制造业技术改造投资同比增长



8.5%,高技术产业投资同比增长 11.1%,都快于全部投资增速。反映设备更新情况的设备工器具购置投资也保持了两位数增长。随着大规模设备更新细化举措逐步落地,重点领域投资力度继续加大,将加快形成更多实物工作量,有利于投资稳步扩大。从消费看,文旅消费需求持续活跃,县域文旅、假日经济助推消费潜力稳步释放。根据有关部门监测,刚刚过去的五一假期,国内出游人次按可比口径比 2019 年同期增长了 28.2%,出游总花费增长了 13.5%。随着就业形势改善,促消费政策落实落细、消费场景不断创新拓展,消费市场将继续扩容提质。

三是政策效力有望进一步发挥。2024年以来,宏观政策靠前发力,稳增长、增后劲、防风险等各项工作加快统筹推进,各地区各部门深入贯彻落实党中央、国务院决策部署,陆续出台实施细则和配套政策,为经济发展创造了良好条件。近期还出台了万亿超长期特别国债的发行安排,用于支持国家重大战略实施和重点领域安全能力建设,将有效助力实体经济发展,提振市场信心。随着政策、资金等要素支持逐步落地,国家重大战略领域投资、建设加快推进,都有助于推动经济持续恢复向好。

二十一、统计局表示将统筹研究消化存量房产和优化增量住房的政策措施

2024年5月17日,国新办就4月份国民经济运行情况举行发布会。国家统计局表示,2024年以来,各地区因城施策,不断优化房地产政策,从4月份房地产领域主要数据情况看,房地产继续处于调整期。1-4月份,房地产开发投资同比下降9.8%,新建商品房销售面积下降20.2%,销售额下降28.3%,房屋新开工面积同比下降24.6%。

二十二、市监局发布《市场监管部门优化营商环境重点举措(2024年版)》

2024年5月28日,市场监管总局制定了《市场监管部门优化营商环境重点举措(2024年版)》,向社会公开征求意见。

《重点举措》共10个部分,40条具体措施,旨在深入贯彻党中央、国务院关于优化营商环境的最新决策部署,对标国际一流水平,围绕整体优化目标,在市场监管领域全面推进落实强市场促公平、强服务增便利、强法治稳预期、强开放提质量、强改革抓创新的要求,提出市场监管领域优化营商环境的重点举措。

《重点举措》具有以下特点:一是坚持问题导向。注重经营主体需求导向,进一步 优化营商环境的政策措施供给。特别是对经营主体关注和反映的一些共性问题、突出问 题,如注册资本认缴制变化、企业跨省迁移难、连锁企业准入便利化程度有待提升、存 在冒名登记、职业索赔以及监管执法中"小过重罚""类案不同罚"等近年来一些影响



营商环境的问题,主动回应经营主体和社会关切,研究提出推动出台《中华人民共和国公司法》配套实施规定、企业跨省迁移可直接到迁入地办理登记、防止虚假登记、依法规范职业索赔行为、完善行政执法裁量权基准等针对性解决措施,指导地方制定完善首违不罚、轻微免罚、减轻处罚清单等进一步优化营商环境的务实举措。二是坚持改革创新。统筹发展和安全、活力与秩序,强化人人都是营商环境、事事都是营商环境的理念,坚持"法治是最好的营商环境"、市场秩序是优质营商环境的核心内容、质量基础设施是优化营商环境的重要技术支撑、安全是优化营商环境的基石,统筹市场监管领域各业务条线工作,提出一系列改革创新制度措施。研究探索经营主体发展质量评价指标体系,支持引导经营主体高质量发展。三是夯实工作基础。从健全长效机制,夯实基础保障的角度,提出将优化营商环境作为"一把手"工程,畅通企业诉求反映渠道、完善企业诉求研究解决机制,建立"三书一函"制度,建立优化营商环境专家库和营商环境监督员等一系列新措施。

二十三、全国地方党委金融办表示将坚持金融服务实体经济 推动金融高质量发展

全国地方党委金融办主任会议 2024 年 5 月 21 日在京召开。中共中央政治局常委、国务院总理、中央金融委员会主任李强对做好地方金融工作作出重要批示。批示指出: 2023 年以来,各级党委金融委、金融办坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导,认真贯彻党中央决策部署,锚定金融强国建设目标,全面加强金融系统党的领导和党的建设,有序推进金融管理体制改革,大力防范化解金融风险,加强金融监管,推动金融高质量发展,各项工作取得积极进展。金融关系经济社会发展大局。要如期完成地方金融管理体制改革任务,加快形成央地工作合力,强化地方金融机构日常监管,牢牢守住不发生系统性金融风险的底线,以金融高质量发展助力强国建设、民族复兴伟业。

会议强调,各地要认真学习深刻领会习近平经济思想金融篇,落实李强总理重要批示要求,切实增强做好新时代新征程金融工作的政治自觉、思想自觉、行动自觉。要坚持目标导向和问题导向,锚定建设金融强国长期目标和牢牢守住不发生系统性风险底线的近中期目标,直面金融领域存在的风险隐患,按照防风险、强监管、促发展的工作主线,讲求策略方法,坚持实事求是、因地制宜,扎实做好金融领域重点工作。当前,要统筹做好房地产风险、地方政府债务风险、地方中小金融机构风险等相互交织风险的严防严控,严厉打击非法金融活动。要全面加强地方金融组织监管,协同强化中小金融机构监管。要找准金融支持实体经济切入点着力点,加大对重大战略、重点领域和薄弱环节的支持,着力促进经济社会高质量发展,并在这一过程中实现金融自身高质量发展。要切实加强地方党委金融办自身建设,全面完成机构改革任务,把加强党对金融工作的



领导落到实处,积极打造模范机关,大力弘扬中国特色金融文化,狠抓工作落实,高效履行职责

二十四、央行发布《2024年第一季度中国货币政策执行报告》

2024年5月10日,央行发布的《2024年第一季度中国货币政策执行报告》(以下简称《报告》)指出,2024年以来,稳健的货币政策灵活适度、精准有效,为经济回升向好营造了良好的货币金融环境。下一阶段,要保持货币政策的稳健性,增强宏观政策取向一致性,强化逆周期和跨周期调节,加大对实体经济支持力度,切实巩固和增强经济回升向好态势。

《报告》指出,融资总量稳定增长,3月末社会融资规模存量、广义货币(M2)同比分别增长8.7%和8.3%,一季度新增贷款9.5万亿元。信贷结构持续优化,3月末普惠小微贷款和制造业中长期贷款同比分别增长20.3%和26.5%,民营经济贷款同比增长10.7%,均超过全部贷款增速。融资成本稳中有降,3月新发放企业贷款加权平均利率为3.73%,较上年同期低0.22个百分点。人民币对美元汇率小幅波动,对一篮子货币稳中有升,3月末中国外汇交易中心(CFETS)人民币汇率指数较上年末上涨2.4%。

对于下一阶段货币政策走向,《报告》指出,稳健的货币政策要灵活适度、精准有效。合理把握债券与信贷两个最大融资市场的关系,引导信贷合理增长、均衡投放,保持流动性合理充裕,保持社会融资规模、货币供应量同经济增长和价格水平预期目标相匹配。把维护价格稳定、推动价格温和回升作为把握货币政策的重要考量,加强政策协调配合,保持物价在合理水平。持续深化利率市场化改革,发挥贷款市场报价利率改革和存款利率市场化调整机制作用,推动企业融资和居民信贷成本稳中有降。坚持聚焦重点、合理适度、有进有退,为普惠金融、科技创新、绿色发展等重点领域和薄弱环节提供有效支持。畅通货币政策传导机制,避免资金沉淀空转。

《报告》表示,坚持以市场供求为基础、参考一篮子货币进行调节、有管理的浮动 汇率制度,发挥市场在汇率形成中的决定性作用,综合施策、稳定预期,坚决对顺周期 行为予以纠偏,防止市场形成单边预期并自我强化,坚决防范汇率超调风险,保持人民 币汇率在合理均衡水平上基本稳定。持续有效防范化解重点领域风险,坚决守住不发生 系统性风险的底线。

目前,金融机构加权平均存款准备金率约为7%,货币政策空间相对充足,有进一步发力的空间。要保持流动性合理充裕,社会融资规模、货币供应量同经济增长和价格



水平预期目标相匹配。要发挥结构性货币政策工具,加大对重大战略、重点领域和薄弱环节的支持力度。

货币政策着力点预计将继续放在"精准有效"上,用好新设立的 5000 亿元科技创新和技术改造再贷款,支持中小科技企业和重点领域数字化、智能化、高端化升级改造。 发挥再贷款、再贴现、普惠小微贷款支持工具等作用,引导金融机构增加对民营和中小 微企业贷款投放,降低融资成本。

二十五、央行表示将加快数字央行规划建设 深入推进金融科技应用与数字化转型

2024年5月16日, 央行召开2024年科技工作会议。会议深入学习贯彻党的二十大和中央经济工作会议、中央金融工作会议精神, 落实央行工作会议要求, 总结2023年科技工作, 分析当前形势, 部署2024年重点工作。

会议认为,2023年央行科技条线认真贯彻党中央、国务院决策部署,落实行党委工作要求,坚持稳中求进工作总基调,统筹发展和安全,技术支撑服务能力不断增强,网络安全和数据安全水平持续提升,金融科技应用更加深入,金融标准化建设有力有效,各项工作取得显著成效。

会议指出,2024年,央行科技条线要深刻把握新形势对科技工作提出的新要求,切实提高政治站位,坚定不移推进全面从严治党,加快数字央行规划建设,持续增强网络安全和数据安全保障能力,深入推进金融科技应用与数字化转型。

二十六、央行表示将坚持金融高水平对外开放 支持上海加快国际金融中心建设

央行 2024 年 5 月 30 日表示,下一步,央行将坚持金融高水平对外开放,完善准入前国民待遇加负面清单管理模式,提升金融服务跨境贸易和投融资水平,深入参与全球金融治理。在稳慎扎实推进人民币国际化方面,重点做好以下几方面工作。

一是推进贸易投资便利化。加强本外币协同,完善人民币跨境使用基础性制度安排,健全相关规则,积极培育市场,更好满足各类主体对人民币交易结算、投融资、风险管理等的需求。二是深化金融市场开放。增强金融市场透明度、规则性和可预期性,提高人民币金融资产流动性,丰富风险对冲工具。支持更多境外央行、国际开发机构、跨国企业集团等在境内发行熊猫债。支持上海加快国际金融中心建设。三是支持离岸人民币市场发展。健全离岸市场人民币流动性供给机制,完善境外主权债券发行长效机制,丰富离岸人民币金融产品,拓展内地与香港金融市场互联互通机制,完善其他离岸人民币



市场功能。四是建立健全金融基础设施。提升人民币跨境支付系统(CIPS)服务能力, 扩大服务范围,提高人民币清算结算安全性和效率。推动境外人民币市场建设,优化人 民币清算行布局,发挥好货币互换机制作用。五是统筹金融开放和金融安全。筑牢"防 波堤",加强跨境人民币业务监管,完善跨境资金流动评估预警体系,健全本外币一体 化的跨境资金流动宏观审慎管理框架,构建适应高水平开放的金融监管和风险防控体系。

强大的货币应当具有"稳定"、"好用"特征: "稳定"既包括对内的币值稳定, 也包括对外保持汇率在合理均衡水平上的基本稳定; "好用"就是指使用便捷高效安全, 能够有效发挥计价单位、交易媒介、价值储藏等货币功能,在国际上被广泛作为支付货 币、投融资货币和储备货币。

强大的中央银行通常有两方面含义:一方面,所在经济体体量大,综合实力和影响力强,这是强大中央银行的基础。另一方面,现代中央银行制度完善,中央银行有能力有实力运用政策工具,通过市场化法治化方式开展金融调控,实施宏观审慎管理,引导资源有效配置,维护金融稳健运行。

中央银行制度是一国最重要的货币金融管理制度。央行作为我国的中央银行,认真贯彻落实党中央、国务院决策部署,党的十八大以来,坚持实施稳健的货币政策,坚决防范和化解重大金融风险,构建了一系列既符合经济金融普遍规律又具有鲜明中国特色的现代中央银行制度,为经济社会大局稳定创造了适宜的货币金融环境。

二十七、金融监管总局表示将促进企业集团财务公司规范健康发展提升监管质效

2024年4月29日,国家金融监督管理总局发布《关于促进企业集团财务公司规范健康发展提升监管质效的指导意见》。意见指出,坚持功能定位。坚持"依托集团、服务集团"功能定位,把服务实体经济作为根本宗旨。坚持深化改革。深入推进公司治理机制改革和金融供给侧结构性改革,扎实推动财务公司行业高质量发展。坚持差异发展。引导财务公司为企业集团提供专业化、差异化金融支持,与银行保险机构形成优势互补、差异化服务的良好局面。坚持底线思维。有序推进财务公司风险化解处置,坚决惩治重大违法违规行为,严肃市场纪律,维护社会稳定,守住不发生系统性金融风险底线。

(1) 坚守特色化功能定位

坚持内部金融服务属性。财务公司应当坚守主责主业,紧密围绕企业集团主业提供金融服务,加强企业集团资金集中管理、提高资金使用效率、降低整体运营成本,切实提升金融服务质量。不应成为企业集团的营利中心,严禁在同业市场上过度融资,防止



异化为企业集团对外融资的通道和工具。

(2) 深化公司治理机制改革

坚持党建引领。国有财务公司应当将党建工作要求写入公司章程,落实党组织在公司治理结构中的法定地位,坚持和完善"双向进入、交叉任职"领导体制,将党的领导融入公司治理各个环节,发挥党委把方向、管大局、保落实作用。民营财务公司应当依法建立党的组织机构,加强政治引领,建设先进企业文化,促进持续健康发展。

全面深化行业文化建设。财务公司应当坚定文化自信,大力弘扬中华优秀传统文化,坚持诚实守信、以义取利、稳健审慎、守正创新、依法合规,弘扬诚信文化和契约精神,加强清廉金融文化建设,强化声誉约束机制;树立正确的经营观、业绩观和风险观,依法合规审慎稳健经营,自觉履行社会责任。

(3) 强化重点领域风险防控

防控信用风险。财务公司应当严格以资产的真实风险状况作为风险分类的依据和标准,真实反映资产质量,提足拨备,加强统一授信管理,筑牢"三道防线"。按照依法合规、积极处置、尽职追偿的原则,综合运用清收、重组、以物抵债等多种方式,规范有序处置不良资产。对于历史遗留或长期挂账未处置的不良资产,应抓紧核销、实质性化解。

紧盯流动性风险。财务公司应当建立资金流测算和分析框架,有效调剂成员单位资金头寸,合理备付满足流动性管理需要。定期开展流动性压力测试,制定流动性预案,严禁循环使用短期拆借资金发放贷款。

(4) 提升财务公司监管有效性

严把准入关口。要严格审查股东资质,严禁无序跨业、杠杆率过高、有严重失信行为和重大违法违规记录的企业集团设立财务公司;穿透鉴别入股资金真实性,严防循环注资、虚假出资、抽逃资本、非自有资金入股;审慎把关承兑汇票、同业拆借等存在外溢性风险的业务资格申请;加强董事高管任职资格管理,推动企业集团及财务公司选聘品行端正、声誉优良、守法合规记录良好的董事及高级管理人员,依法责令财务公司调整违法违规股东、董事和高级管理人员。

加大监管查处力度。要严格落实同类机构、同类业务执行统一监管标准的要求,提高监管查处威慑力,依法强化机构和人员"双罚",健全处罚信息公示、联合惩戒、市场禁入等惩罚机制。及时向社会公开披露违法违规股东信息,严重违法构成犯罪的,依



法协助追究刑事责任,实现对重大违法违规股东的市场约束和惩戒。严肃惩处违法违规 高管,强化监、纪、法联动,对于情节严重的,区别不同情形,采取取消一定期限直至 终身的任职资格,禁止一定期限直至终身从事银行业工作。联合行业主管部门严肃惩处 违规中介机构,加大对出具虚假报告等违法违规行为的整治问责力度。

二十八、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》

定目标、明方向,银行业保险业做好金融"五篇大文章"未来路线图划定。在中央金融委统筹指导下,为把"五篇大文章"做实做细,金融监管总局2024年5月9日发布《关于银行业保险业做好金融"五篇大文章"的指导意见》(下称《指导意见》),从总体要求、优化金融产品和服务、发挥职能优势、完善组织管理体系、做好监管支持工作等方面,对相关工作进行全面部署。

(1) 定目标

金融监管总局表示,研究制定《指导意见》,旨在对金融监管总局系统和银行保险 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》明确,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》还分别针对科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融提出主要目标。比如,科技金融的主要目标是,针对科技型企业全生命周期的金融服务进一步增强,对研发活动和科技成果转移转化的资金和保险保障水平明显提升,科技金融风险分担机制持续优化,努力形成"科技-产业-金融"良性循环。

(2) 提要求

为优化金融产品和服务,《指导意见》分别针对"五篇大文章"提出具体要求。关于科技金融,《指导意见》提出,科技金融要迎难而上、聚焦重点,助力以科技创新引领现代化产业创新,促进新质生产力发展;鼓励有条件的地区和银行保险机构结合科技型企业发展规律和特点先行先试,研发专属金融产品,为科技型企业提供全生命周期金融服务;加强与外部投资机构合作,规范开展"贷款+外部直投"等业务。

绿色金融则要聚焦"双碳"目标健全绿色金融体系。《指导意见》要求,绿色金融



要乘势而上、先立后破,促进经济社会发展全面绿色转型;引导银行保险机构积极支持重点行业和领域节能、减污、降碳、增绿、防灾,促进清洁低碳能源体系建设和绿色技术推广应用;丰富绿色金融产品和服务,发展碳排放权、排污权等环境权益抵质押融资,探索绿色保险费率调节机制,推动环境保护、气候变化、绿色产业和技术等领域绿色保险业务发展。

"聚焦效能和安全,促进数字金融发展。"《指导意见》要求,数字金融要把握机 遇、重视安全,提高金融服务便利性和竞争力;引导银行保险机构数字化转型,提升数 字化经营服务能力,强化业务管理、改进服务质量、降低服务成本;以数字金融创新巩 固拓展数字经济优势;加强数据安全、网络安全、科技外包等风险管理,防范新技术应 用带来的风险,提高运营韧性。

(3) 严风控

在做好金融"五篇大文章"的过程中,各类银行保险机构也将充分发挥各自职能优势。《指导意见》提出,要有效发挥开发性、政策性金融功能,充分发挥全国性商业银行主力军作用,积极引导中小银行立足当地开展特色化经营,大力发挥保险业经济减震器和社会稳定器功能,主动发挥非银行金融机构专业优势。

《指导意见》还从加强内部管理机制建设、完善激励约束机制、坚守风险底线三个方面,对银行保险机构提出了具体要求。

具体来看,《指导意见》明确,银行保险机构要将"五篇大文章"纳入战略规划和年度重点任务,建立健全专项领导协调机制,制定具体工作方案;通过加大信贷资源投入、适当下放信贷审批权限、实施差异化内部资金转移定价等措施,加大内部资源倾斜;建立健全科学合理的绩效考核制度,适当提升"五篇大文章"相关业务在内部绩效考核中的占比。

二十九、金融监管总局表示将减少农村中小银行机构数量和层级

2024年5月23日, 国家金融监管总局农村中小银行监管司党支部(下称"农村中小银行监管司")在《中国农村金融》杂志发布的题为《统筹推进改革化险 推动农村中小银行高质量发展》文章中, 阐述了推进农村中小银行改革化险的最新思路。

改革化险一直是近年来农村中小银行发展的关键词之一。近年来,在"一省一策"的政策指导下,农信社、省联社改革不断推进,农村中小银行加速兼并重组。在文章中,农村中小银行监管司同时提到,"推动农村中小银行兼并重组减量提质""减少农村中



小银行机构数量和层级,加强集中统一管理"。

(1) 增强农信社、省联社两级法人之间的经济联系

农村中小银行是我国金融体系的重要组成部分,是我国农村金融的主力军和联系广大农民的金融纽带。截至 2023 年末,农村中小银行总资产为 55 万亿元,占银行业总资产 14%;超过 70%的法人机构和网点在县域。然而,尽管在银行业中占据数量优势,但受外部环境变化叠加各种复杂因素影响,近年来农村中小银行在内控制度薄弱、盈利能力不强等方面的风险集聚矛盾逐渐暴露,"量多质弱"的问题逐渐突出。

农村中小银行监管司在上述发表的文章中提到,推进农村中小银行改革化险,一是要提高政治站位,推动农村中小银行全面加强党的领导;二是要强化系统思维,推进农村中小银行改革化险;三是要坚守定位,全面提升农村中小银行服务能力和经营素质;四是要"长牙带刺",全面加强农村中小银行监管。

"农村银行司将统筹问题导向和目标导向,推动农村中小银行兼并重组减量提质,通过改体制、转机制、强管理、增动能,增强农村金融服务适应性和竞争力。"农村中小银行监管司表示。

近年来,各地农信社、省联社改革正在加速推进。省联社改革方面,2024年5月8日,海南农商银行挂牌成立,成为我国首家按照全省统一法人模式改革成立的地方法人银行。此外,四川农商联合银行、广西农商联合银行两家省级农商行也于2024年挂牌开业。当前已至少有七个省份农信改革方案落地,组建了浙江农商联合银行、辽宁农商银行、山西农商联合银行、河南农商联合银行。

此外,还有湖北、贵州等多个省份已宣布推进筹建农商联合银行, 甘肃、青海等多省也在 2023 年省政府工作报告中明确提出,推进省农信社等地方金融机构改革化险。

农村中小银行监管司在上述文章中表示,支持配合省级党委政府"一省一策"推进农信社改革,将省联社改制为产权清晰、权责明确、管理规范的金融企业,明晰功能定位、规范履职行为,增强两级法人之间的经济联系,打造统分结合、多级经营、功能互补、治理有效的农信社体系。

(2) 减少农村中小银行机构数量和层级

农村中小银行监管司在撰文中指出,要加快推动农村中小银行兼并重组,减少农村中小银行机构数量和层级,加强集中统一管理,因地制宜优化机构布局,重塑经营机制,促进风险持续收敛。



金融监管总局揭牌以来,中小银行兼并重组步伐正不断加快,村镇银行正向减量化方向发展。

2024年1月29日,金融监管总局在其2023年工作综述中曾提到,村镇银行重组全面启动,2023年以来,全国已有多家村镇银行被主发起行或其他村镇银行吸收合并。

仅 2024 年以来,就有广东南粤银行收购中山古镇南粤村镇银行,并设立广东南粤银行中山分行;新疆银行吸收合并库尔勒银行;恒丰银行收购重庆江北恒丰村镇银行,并设立恒丰银行重庆大石坝支行等将村镇银行吸收合并,改为支行、分行的案例。

一般来说,中小银行通过合并重组,有助于提升区域市场集中度,减少同业同质化竞争,增强市场议价能力;明显降低经营成本,优化内部业务结构,提升综合创新能力和经营效率;同时,防范化解个别机构潜在风险,理顺股权结构,完善内部治理,发挥银行品牌效应,提升市场竞争力和人才吸引力,更好服务区域实体经济发展。

此外,村镇银行股权被主发起行增持,国资出手买入属地银行机构的股权的案例也 开始增加。2024年就有隰县新田村镇银行、顺富民村镇银行、纳雍富民村镇银行等山西、 贵州、江西、上海等多省市的村镇银行被主发起行增持,也有山东、新疆等省、区的地 方国资、大型银行出手买入农村银行的股权。

农村中小银行监管司在上述文章中强调,稳妥有序精准处置高风险机构,把握好权和责、快和稳、防和灭的关系,强化央地协同,推动健全权责一致、激励约束相容的风险处置责任机制,组合运用在线修复、兼并重组、收购承接、市场退出等处置策略,集中化解一批高风险机构风险,打好重点省份风险处置攻坚战,牢牢守住不发生系统性区域性金融风险底线。

实际上,自2022年以来,中小银行改革化险就屡屡被金融管理部门提及,成为金融领域重点工作之一。

上述文章透露,金融监管总局还在中小银行提升服务能力、经营素质、公司治理等方面提出了新思路,其中还包括,严格农村中小银行准入标准和监管要求,全面强化农村中小银行高管人员全流程监管、严格规范农信社省级机构履职行为。

三十、金融监管总局表示要推动依法将所有金融活动全部纳入监管

2024年5月27日,金融监管总局召开党委会议,传达学习中共中央政治局会议精神,研究部署《防范化解金融风险问责规定(试行)》贯彻落实举措。



会议指出,总局系统各级党组织和广大党员干部要切实把思想和行动统一到党中央决策部署上来,切实增强抓好《规定》贯彻落实的政治自觉、思想自觉、行动自觉,以实际行动坚定拥护"两个确立",坚决做到"两个维护"。

会议强调,防范化解金融风险,特别是防止发生系统性金融风险,是金融工作的根本性任务。要深入贯彻落实中央金融工作会议部署,牢牢守住不发生系统性金融风险的底线。要全力推进中小金融机构改革化险,因地制宜、分类施策,有计划、分步骤开展工作。要促进金融与房地产良性循环,进一步发挥城市房地产融资协调机制作用,满足房地产项目合理融资需求,大力支持保障性住房等"三大工程"建设。要配合防范化解地方债务风险,指导金融机构按照市场化方式开展债务重组、置换。

会议指出,要全面落实强监管严监管要求,真正做到"长牙带刺"、有棱有角。要着力加强金融法治建设,加快补齐监管制度短板。全面提升监管执法效能,严肃查处影响金融稳定、破坏市场秩序、造成重大风险的违法违规问题。要推动依法将所有金融活动全部纳入监管,建立健全监管责任归属认领和兜底监管机制,真正做到同责共担、同题共答、同向发力。

会议要求,要持之以恒深化总局系统全面从严治党,坚持严字当头,敢于较真碰硬,敢管敢严、真管真严,释放失责必问、问责必严的强烈信号。旗帜鲜明加强政治建设,以党建高质量发展引领金融高质量发展。自觉主动接受中央巡视监督,常态化、长效化抓好中央巡视整改。坚定不移正风肃纪反腐,持续营造风清气正的良好政治生态。严格落实"三个区分开来",激励干部担当作为。深入实施"四新"工程,以思想大转变推动工作大变样、监管大提升。

三十一、金融监管总局等发布《在银行业金融机构全面开展知识产权质押登记全流 程无纸化办理的通知》

2024年5月29日,金融监管总局等发布《在银行业金融机构全面开展知识产权质押登记全流程无纸化办理的通知》。

通知提出,支持各银行业金融机构通过专利业务办理系统在线办理专利权质押登记手续,对于符合登记要求并作出质押登记材料电子件与纸件原件一致性承诺的,国家知识产权局发出《专利权质押登记通知书》后,不再要求补交纸件原件。对于暂不具备开展专利权质押登记全流程无纸化办理条件的银行业金融机构,按照《专利权质押登记办法》有关规定办理质押登记手续。



通知提出,各地区知识产权局、国家金融监督管理总局各监管局要督促辖区银行业金融机构认真审核收取代办的专利权质押登记所需材料,核对电子件与纸件原件的一致性;指导各银行业金融机构完善管理制度,按照专业档案保管要求做好质押登记相关纸件材料的本地化保存和管理,配合接受后续的抽查监管及调档查验。

三十二、证监会发布监管规则适用指引 境内企业境外转板上市应履行备案程序

证监会 2024 年 5 月 7 日发布《监管规则适用指引——境外发行上市类第 7 号:关于境内企业由境外场外市场转至境外证券交易所实现境外发行上市的监管要求》。其中强调,境内企业转至境外证券交易所上市(下称"境外转板上市")应当按照境外首次公开发行上市相关要求,在境外提交转板上市申请文件后 3 个工作日内向证监会备案。

近期,某在境外场外市场挂牌的境内企业向境外监管机构提交了转至境外证券交易所上市的申请,在未履行境外首次公开发行上市备案程序的情况下,完成境外上市。

证监会表示,上述行为违反了《境内企业境外发行证券和上市管理试行办法》(下称《试行办法》)相关规定。根据《试行办法》第一条和第二条的规定,境外发行上市指在境外证券交易所发行上市相关活动,境内企业在境外场外市场挂牌不属于备案管理范围;《试行办法》第十六条规定"发行人境外首次公开发行或者上市的,应当在境外提交发行上市申请文件后3个工作日内向中国证监会备案";境内企业境外转板上市的,应当按照境外首次公开发行上市相关要求,在境外提交转板上市申请文件后3个工作日内向证监会备案。

此外,根据《关于境内企业境外发行上市备案管理安排的通知》,《试行办法》施行之日(即2023年3月31日),已在境外提交转板上市申请文件、未获境外监管机构或者境外证券交易所同意的境内企业,应当在境外转板上市完成前履行备案程序。

三十三、证监会发布修改后的《科创属性评价指引(试行)》

2024年5月5日,中国证监会发布修改后的《科创属性评价指引(试行)》(下称《指引》),上交所同步发布《科创板企业发行上市申报及推荐暂行规定》,适度提高对科创板拟上市企业的研发投入、发明专利数量及营业收入复合增长率要求,进一步引导中介机构提高申报企业质量,推荐真正具有关键核心技术的优质科技企业在科创板上市。

(1) 进一步凸显科创板"硬科技"底色



2020年3月,证监会首次发布实施指引。4年来,指引对市场各方明晰科创属性评价标准,坚守科创板板块定位,凸显科创板"硬科技"特色发挥了重要作用。

新版《指引》主要对以下几个方面进行了修改:将最近3年研发投入金额由"累计在6000万元以上"调整为"累计在8000万元以上";将"应用于公司主营业务的发明专利5项以上"调整为"应用于公司主营业务并能够产业化的发明专利7项以上";将最近三年营业收入复合增长率由"达到20%"调整为"达到25%";将"形成核心技术和应用于主营业务的发明专利(含国防专利)合计50项以上"调整为"形成核心技术和应用于主营业务,并能够产业化的发明专利(含国防专利)合计50项以上"。

下一步,证监会将指导上交所抓好规则落地执行,坚守科创板板块定位,主要服务符合国家战略,拥有关键核心技术,科技创新能力突出,主要依靠核心技术开展生产经营,具有稳定商业模式,市场认可度高,社会形象良好,具有较强成长性的企业在科创板发行上市,以科技创新推动产业创新,更好发挥科创板功能作用。

(2) 更加强调保荐机构"看门人"责任

强化衡量科研投入、科研成果和成长性的关键指标,有利于进一步提高科创板申报企业的科技含量,引导中介机构提高申报企业质量,推荐真正具有关键核心技术的优质科技企业在科创板上市。

修订指引的背景是为了增强审核注册标准的客观性、透明度和可操作性。

这些调整有望给科创板带来变化。首先,更加关注以技术创新为代表的实质性创新,将提升科创板"硬科技"成色,确保上市企业具备真正的科技创新能力;其次,通过压实中介机构责任,签字即担责,有望从源头提高上市公司整体质量;最后,有利于科创板持续健康发展,更好服务国家科技创新战略和新质生产力发展,进而推动经济高质量发展。

在《指引》发布同日,上交所发布修订后的《科创板企业发行上市申报及推荐暂行规定》,同步进行了调整,并进一步强化保荐机构责任,强调保荐机构应顺应国家战略和产业政策导向,立足促进新质生产力发展,准确把握科创板定位,推荐拥有关键核心技术、科技创新能力突出、科研成果转化运用能力突出、行业地位突出或者市场认可度高、具有较强成长性的"硬科技"企业申报科创板。

资本市场在分担创新风险、促进创新资本形成、优化创新资源配置等方面具有天然优势,服务新质生产力发展大有可为。行业机构要切实履行好"看门人"职责,不断提



升执业质量,增强专业服务能力,在促进创新资本形成、支持新质生产力发展等方面发 挥更大作用。

中介机构在推荐企业上市时,要更加注重企业的科研成果转化能力和产业化潜力, 将披着科技外衣而无科技内涵的企业排除在外,还要严格审核申报企业的科创属性,确 保企业符合科创板定位。

三十四、证监会表示将优先支持突破关键核心技术"卡脖子"企业股债融资

2024年5月23日,中国证监会在"2024年金融街论坛系列活动——资本市场赋能新质生产力"主题交流活动上表示,证监会将优先支持突破关键核心技术"卡脖子"企业股债融资,进一步促进畅通私募创投基金"募投管退"循环,深入研究完善发行上市、并购重组、私募创投等制度安排,加强与服务新质生产力发展相匹配的监管能力建设,从严打击违法违规行为。

证监会从以下三个方面进行了详细阐述:

更好发挥资本市场功能,促进优质生产要素向新质生产力领域集聚。具体而言,健全多层次资本市场体系,发挥股债期市场协同效应,提升服务新质生产力发展质效。落实好资本市场服务科技企业高水平发展的 16 项措施,优先支持突破关键核心技术"卡脖子"企业股债融资。进一步促进畅通私募创投基金"募投管退"循环,积极发挥好创业投资、股权投资在挖掘、培育、支持未来产业和新兴产业方面的独特作用。

持续完善资本市场制度,增强对新质生产力的包容性适应性。坚持尊重规律、尊重规则,进一步全面深化资本市场改革开放,深入研究完善发行上市、并购重组、私募创投等制度安排,增强资本市场制度竞争力,提升对新产业新业态新技术的包容性,更好服务科技创新、绿色发展和传统产业转型升级,不断优化上市公司结构,让投资者更好分享经济高质量发展成果。

加强资本市场监管,坚持在市场化法治化轨道上推动金融创新。证监会将坚守资本市场监管的政治性、人民性,坚持强本强基、严监严管,统筹发展与安全,加强与服务新质生产力发展向匹配的监管能力建设,从严打击违法违规行为,维护市场"三公"秩序,稳妥防范化解风险,共同营造资本市场服务新质生产力发展的良好环境。

证监会坚持把服务实体经济高质量发展作为根本宗旨,积极发挥资本市场服务高水平科技自立自强的功能作用,引导要素资源加速向科技创新等新质生产力领域聚集。



一是制定实施资本市场服务高水平科技自立自强一揽子政策措施。包括,落实新"国九条"任务部署,配套出台了《资本市场服务科技企业高水平发展的十六项措施》,从上市融资、并购重组、债券发行、私募投资等全方位提出一揽子政策措施;坚守科创板"硬科技"定位,修订完善科创属性评价指引,进一步提高科创企业研发投入和发明专利要求。

二是积极支持科技型企业上市融资。近年来,资本市场设立科创板、北交所,改革创业板,持续完善多层次市场体系建设,提升市场服务功能。

科技型企业成为新上市企业的主力,战略性新兴产业行业市值占比大幅提升,目前已超过40%。资本市场服务科技创新的机制作用日益发挥,新一代信息技术、生物医药、高端装备制造等领域一批科技创新企业上市后突破关键核心技术,实现跨越式发展。

三是推动科技企业高效整合资源。证监会丰富重组支付和融资工具,出台定向可转 债重组规则,适当提高轻资产科技型企业重组估值包容性,完善重组"小额快速"审核 机制。

2023年,沪深交易所新一代信息技术、新能源等战略新兴产业上市公司共披露并购重组交易1100多单,交易金额超3600亿元。完善股权激励相关制度安排,进一步丰富科创板、创业板上市公司激励工具,有力支持科技创新型上市公司灵活运用股权激励吸引和留住人才。

四是加强私募创投、公司债券等对科技创新的支持力度。证监会推动出台《私募投资基金监督管理条例》,完善私募基金管理制度,鼓励创投基金"投早投小投长期投科技"。

数据显示,注册制改革以来,近九成的科创板上市公司和六成的创业板上市公司获得过私募基金支持。私募股权创投基金投资半导体、生物医药等重点科技创新领域项目约10万个,在投本金约4.3万亿元。大力支持科技型企业债券融资,鼓励政策性机构和市场机构为民营科技型企业发行科创债券融资提供增信支持。交易所市场累计发行科创债券约7000亿元。

三十五、证监会发布《上市公司股东减持股份管理暂行办法》及相关配套规则

2024年5月24日,证监会正式发布《上市公司股东减持股份管理暂行办法》(下称"减持管理办法")及相关配套规则。减持管理办法与此前发布的《国务院关于加强监管防范风险推动资本市场高质量发展的若干意见》《关于加强上市公司监管的意见(试



行)》中关于严格规范减持的核心内容和理念保持一致。

减持管理办法首次以规章的形式亮相,明确规定控股股东、实际控制人的减持与上市公司市场表现和分红情况挂钩;对技术性离婚减持、转融通出借、融券减持等各类"花式"减持,全面予以规制;针对违规减持,建立包括责令购回、限制交易、行政处罚等立体式监管措施工具箱,严厉打击违规减持行为,让违规者付出"有痛感"的代价,有助于资本市场建立良性生态。

(1) 首次以规章的形式亮相

本次出台的减持管理办法主要有三个特点:

首先,减持管理办法首次以规章的形式亮相,法律位阶提升,权威性、约束力增强, 市场预期更加明确。

其次,减持规则体系形成了"1+2"的制度架构,更加清晰有层次。其中,减持管理办法作为基本要求和一般规定,进一步严格规范大股东减持、全面封堵绕道减持、强化违规减持打击。同步修订的《上市公司董事、监事和高级管理人员所持本公司股份及其变动管理规则》,以及本次未修改的创投反向挂钩规定,作为特别规定,共同构成了"1+2"的制度架构。交易所层面,减持指引和询价转让指引同步修改,与证监会规定衔接,进一步细化了相关要求。

最后,减持管理办法坚持严的总基调,立足市场公平性,既做好分类施策,进一步规范大股东特别是控股股东、实际控制人的减持行为,督促其专注公司发展和经营、关注投资者回报水平,减少减持套利空间;同时,按照实质重于形式的原则,强化穿透式监管,全面封堵可能存在的规则漏洞,严格防范各类"绕道减持"行为,织密减持制度网。

(2) 加强对大股东减持的限制

减持管理办法从三个方面,进一步加强了对大股东减持的限制:

- 一是增加大股东通过大宗交易减持前的预披露义务,充分保障中小投资者的知情权, 增强交易公平性,减少信息不对称。
- 二是考虑到部分上市公司股权较为集中,控股股东、实际控制人对公司经营发展影响重大,明确控股股东、实际控制人二级市场减持与上市公司股价表现、分红情况挂钩,强化减持约束,避免损害投资者利益。



三是要求大股东在重大违法情形下不得减持,增强对违法违规行为的约束。比如, 大股东违法违规正在被立案调查或者被处罚后六个月内不得减持,未缴足罚没款前不得 减持;公司涉及违法正在被立案调查或在被处罚后六个月内,或者在被交易所公开谴责 后三个月内,控股股东、实际控制人不得减持;公司可能触及重大违法强制退市,在风 险警示期间至相关事项确定之前,控股股东、实际控制人不得减持。

(3) 全面封堵各类"绕道"减持通道

2023 年下半年以来,针对市场出现的技术性离婚减持、转融通式减持等,证监会弥补制度漏洞,扎紧制度篱笆,"绕道"减持可能性不断降低。在此基础上,减持管理办法对可能存在的"绕道"行为作了全面规范:

第一,严格防范身份转化可能带来的套利。例如,针对之前的转融通式减持,减持管理办法将各类账户持有的股份合并计算判断是否具有大股东身份;还有针对一致行动人打散持股,离婚分割,披露为无控股股东、无实际控制人等方式规避股东应有的义务,作了针对性安排。

第二,严格防范通过其他方式转让绕道规避。例如,先质押股份再通过违约处置实现减持,减持管理办法要求按照方式的不同分别适用相关规则;还有针对协议转让、赠予、可交债换股等,也都进行了明确规定。

第三,严格防范通过特殊的交易工具实现减持。针对转融通、融资融券等方式,减持管理办法明确大股东不得融券卖出本公司股份;明确不得开展以本公司股票为合约标的物的衍生品交易;明确股份在限制转让期限内或者存在不得减持情形的,股东不得进行转融通出借、融券卖出,防止规避持有期限限制;要求股东获得有限制转让期限的股份前,需先行了结已有融券合约,避免通过提前布局绕开限制。

(4) 有助于市场构建良性生态

减持管理办法细化了应予处罚的违规行为情形,并明确监管措施,特别是加大责令 改正行政监管措施运用力度,可以责令当事人一定期限内购回违规减持股份,并向上市公司上缴价差。

2023年下半年以来,来伊份、上海新阳、正源股份、万业企业、形程新材、太辰光、昂立教育、*ST慧辰、杰普特、西测测试、小崧股份、ST南卫等多家上市公司均被监管部门责令购回违规减持部分,以尽快矫正违规行为,防止相关主体违规获利,最大限度减轻对中小投资者的损害。



从过往案例来看,责令回购并非"挠痒痒",违规者可能不仅得不到好处,反而会付出更大的成本或者代价。责令回购意在通过规范减持法规制度,打击违规减持行为,更好引导上市公司股东、董监高聚焦主业,注重提升公司治理能力,真正树立敬畏市场、敬畏法治的合规意识。

三十六、证监会发布 3 项金融行业标准 推进资本市场信息化数字化建设

2024年5月23日,中国证监会发布了3项金融行业标准,涉及投资研究时序数据、证券期货业基础数据等,自公布之日起施行。

这3项金融行业标准分别为《投资研究时序数据参考模型》《证券期货业基础数据元规范 第1部分:基础数据元》《证券期货业基础数据元规范 第2部分:基础代码》。

其中,《投资研究时序数据参考模型》金融行业标准规定了投资研究时序数据主数据体系、数据指标名称规范、数据定义、数据 API 等要求,通过对投资研究主数据进行分类、设计主数据维度表达方案等步骤,形成了时序数据指标参考模型。该标准的发布实施,可提高投资研究领域数据质量、实现行业机构间时序数据共享、发挥数据应用价值。

《证券期货业基础数据元规范》金融行业系列标准由 2 个部分构成——"第 1 部分:基础数据元""第 2 部分:基础代码"。该系列标准通过溯源法规、细化技术属性、完善约束规则等步骤,规范了行业核心通用的数据项名称、含义、分类、类型及长度等属性,为后续各类业务域数据元标准编制提供了遵循依据。上述标准的发布实施,有利于提升行业基础数据准确性、降低数据处理成本、助力金融机构数字化转型。

三十七、上交所表示将推动指数化投资发展 持续壮大长期投资力量

2024年5月30日,上海证券交易所暨中证指数有限公司指数专家委员会会议成功 召开。

中央金融工作会议要求"加快投资端改革",新"国九条"指出"推动指数化投资发展",为做好指数工作指明方向。指数连接着上市公司、金融产品和投资者,是资本市场高质量发展的重要一环,能够有效推动树立理性投资、价值投资、长期投资理念。在经济运行整体回升向好的有力支撑下,上市公司质量不断提高,境内指数和指数化投资发展正处于战略机遇期,未来发展空间十分广阔。

在指数专家委员会的帮助指导下,上交所会同中证指数公司加快丰富指数体系,推



动指数化投资发展。目前上证、中证系列指数数量约7500条,产品规模增长至2.4万亿元,过去三年规模翻倍。2024年以来,境内指数基金产品累计资金净流入超3600亿元,包括中长期机构在内各类投资者对指数化投资的认可度显著提升。科创50、科创100等科创板指数的市场反响持续向好,合计规模超过1500亿元。2024年发布的中证A50指数便利投资者"一键配置"各行业优质龙头企业,产品规模达到217亿元,创历史新高。此外,2024年以来红利指数、红利低波指数收益率接近20%,产品规模合计836亿元、增长36%。

三十八、中证协规范两类子公司业务 强化内控监管

2024年5月10日,中国证券业协会发布《证券公司另类投资子公司管理规范》和《证券公司私募投资基金子公司管理规范》(以下简称"两部规范"),以适应证券公司当前股权投资业务风险防控和规范发展需求,对子公司的业务进行了优化和完善,同时对子公司内控提出更加严格的监管要求,并在人员管理方面做了进一步补充完善。

两部规范修订主要体现在四个方面,一是对子公司的业务进行了优化和完善。将另类子公司按照证监会和交易所的规定开展跟投业务纳入规范中,在与母公司做好业务划分和风险防控的前提下,另类子公司可适当投资大宗商品、全国中小企业股份转让系统挂牌公司股票以及中国证监会认可的其他投资品种;明确私募基金子公司设立二级管理子公司的相关要求,规定二级管理子公司应当登记为基金管理人且不得再下设任何机构;扩充了子公司现金管理投资标的种类,提升闲置资金管理灵活度。

二是对子公司内控提出更加严格的监管要求。包括另类子公司需加强交易行为管理,规范对投资标的的尽职调查、投后管理、持续控制和管理风险均提出了相应要求;强化对子公司违规关联交易的约束,规范新增了另类子公司应当建立有效的关联交易管理制度,按照实质重于形式和穿透的原则进行关联交易行为管理的要求,并增加证券公司及子公司违规向股东或其他关联方提供融资或者担保的禁止性规定。此外,规范还要求证券公司应当做好业务划分,切实避免同业竞争、利益冲突及利益输送。

三是对人员管理方面做了进一步补充完善。明确子公司合规负责人应当由母公司选派;要求子公司高级管理人员应当依法向证监会相关派出机构备案;强调相关人员投资行为应符合有关规定,子公司应当建立长效激励约束机制。

四是自律管理层面的一些要求。包括子公司报送事项,以及明确另类子公司应当对从业人员进行执业登记,协会可对从业人员采取不适合从事相关业务的自律措施等内容。



新"国九条"的出台,体现了党中央、国务院对资本市场的高度重视和殷切期望,以此为契机,中国证券业协会修订完善两部规范,旨在更好地推动证券公司在服务实体经济、国家战略、居民财富管理等方面发挥作用。同时,组织架构规范工作收官,有必要及时总结经验,进一步完善制度规则,加大机构组织架构规范与监管力度,持续防范"末梢失控",助力行业高质量发展。

此次修订工作,主要是为全面贯彻中央金融工作会议精神,深入落实新"国九条"和证监会《关于加强证券公司和公募基金监管加快推进建设一流投资银行和投资机构的意见(试行)》的相关要求,总结规范经验与实践需求,加强证券公司监管,回归本源,有效防控金融风险,督促行业机构树牢"合规创造价值"的理念,稳健发展。修订原则也是在对过往行之有效的做法进一步强化的基础上,进行小幅度必要调整,保持规则及行业预期稳定性的同时,回应市场合理诉求,及时解决行业发展及风险防控需解决的问题,以便更好发挥投资业务功能和服务实体经济。

三十九、中国证券投资基金业协会发布《私募证券投资基金运作指引》

2024年4月30日,中国证券投资基金业协会(下称"协会")发布《私募证券投资基金运作指引》(下称《运作指引》),自2024年8月1日起施行。

《运作指引》广泛吸纳市场意见,将最低存续规模降低至500万元,允许私募证券基金通过设置短期赎回费的方式替代强制锁定期安排;规范了程序化交易、DMA和雪球衍生品交易安排,明确提出私募证券基金参与DMA业务不得超过2倍杠杆,参与雪球结构衍生品的合约名义本金不得超过基金净资产的25%,此外大幅放松了过渡期安排,避免对市场造成影响。

(1) 不得通过场外衍生品、资管产品等规避监管要求

《运作指引》共42条,内容覆盖私募证券基金的募集、投资、运作等各环节,科学设置了差异化规范要求,主要包含以下几个方面的内容:

- 一是强化资金募集要求,明确私募证券基金的初始募集及存续规模,强化投资者适 当性要求,明确预警止损线安排等。
- 二是规范投资运作行为,明确投资策略一致性要求,强调组合投资,禁止多层嵌套,规范债券投资、场外衍生品交易和程序化交易,建立健全内控制度,加强流动性管理,明确信息披露要求等。



三是强调受托管理职责,禁止变相保本保收益,明确不得开展通道业务,不得通过 场外衍生品、资管产品等规避监管要求,规范业绩报酬计提、保证公平对待投资者。

四是树立长期投资、价值投资理念,规范基金过往业绩展示,引导投资者关注长期业绩,加强对短期投资行为的管理。

五是合理设置过渡期。针对存量私募证券基金设置差异化整改要求,部分整改要求 给予一定过渡期安排,避免对基金正常运作造成不利影响。

(2) 将最低存续规模降低至500万元

《运作指引》将最低存续规模降低至500万元,明确长期低于500万元规模的基金应当停止申购。根据《运作指引》,私募证券投资基金上一年度日均基金资产净值低于500万元,或者连续60个交易日出现基金资产净值低于500万元情形的,应当停止申购并在5个工作日内向投资者披露。

在触发停止申购后、进入清算程序之前,《运作指引》增加缓冲期"停止申购后连续120个交易日基金资产净值仍低于500万元的,应当进入清算程序",并且给予了一定过渡期.将长期低于500万元的起算时间定为2025年1月1日。

截至2024年3月末,私募证券基金小于500万元的产品规模占比极小,其中包含大量实质上已经没有运作的"壳"产品,由不具备持续经营能力的小规模私募机构管理的规模仅几十亿元,且相关规定已给予此类机构较为充裕的调整整改时间,对行业影响较小。

(3) 允许通过设置短期赎回费的方式替代强制锁定期安排

此前,征求意见稿提出,私募证券基金每月至多开放一次申赎,并设置不少于6个月的份额锁定期。市场机构普遍认为相关要求会影响产品运作的流动性安排,并限制了投资者"用脚投票"的权利。

从维护投资者利益角度出发,《运作指引》将申赎开放频率放宽为至多每周开放一次,并将6个月锁定期要求放宽至3个月,同时允许私募证券基金通过设置短期赎回费的方式替代强制锁定期安排,把选择权交还市场。

此外,对于《运作指引》发布前已备案私募证券基金的申赎及锁定期安排,不作强制整改要求。



四十、中证协表示将进一步研究证券公司投融资业务碳足迹测算方法

中国证券业协会(下称"中证协")绿色发展专业委员会 2024 年第一次全体会议 2024 年 5 月 7 日在北京召开。会议审议通过了专业委员会 2023 年工作报告、2024 年重点工作及分工、听取了委员关于研究制订绿色证券业务标准的意见建议。

过去一年,绿色发展专业委员会积极参与绿色证券领域行业示范实践的研究制订,推动行业机构积极开展绿色金融业务,对证券公司碳金融业务、绿色公司债券提质扩量、促进产业绿色低碳转型等重点问题进行了深入研究,推动绿色证券业务规范健康发展。

会议决定,2024年,绿色发展专业委员会将重点聚焦研究建立绿色证券业务标准体系,开展绿色证券术语、绿色证券发行业务标准、绿色证券评估认证标准、证券期货经营机构绿色证券业务评价标准等课题研究。同时,进一步研究证券公司投融资业务的碳足迹测算方法,推动证券公司积极承担环境和社会责任。

四十一、中证协发布两项团体标准 为券商工作提供精细化、系统化指南

中国证券业协会投资者服务与保护专业委员会成员单位华福证券、华安证券分别编写的《证券公司投诉处理标准》(下称《投诉处理标准》)、《证券公司客户回访标准》(下称《客户回访标准》)于2024年5月15日公布实施,供会员等单位自愿采用。

《投诉处理标准》《客户回访标准》是中证协首次发布的团体标准,旨在为证券行业提供更加精细化、系统化的投诉处理和回访实践指南。两项标准的发布也是中证协落实法律法规和政策要求的具体举措,进一步探索建立证券行业团体标准的制定实施机制,不断丰富自律规范性文件的形式和内容,充分发挥自律管理对行政监管的补充作用,形成引领和规范,切实保护投资者合法权益。

此次发布的《投诉处理标准》结合了证券行业投诉处理实践工作中积累的大量优秀经验及案例,经过多轮行业征集意见、沟通反馈编写形成。该文件共十二部分,主要涵盖投诉处理相关概念、区分投诉类型、明确投诉方式和渠道、制定投诉的处理原则、建立证券公司投诉处理体系、制定投诉的处理程序、强调证券公司投诉处理监督等方面。

与此同时,证券行业客户回访实践工作一直存在标准不够清晰、要求不够明确的困境,中证协指导团标起草组通过梳理现行法律法规、自律规则等关于证券公司客户回访的规定,并借鉴行业回访工作优秀做法,形成方便使用的工作标准,为证券公司履行客户回访义务提供参考。



在上述背景下,《客户回访团标》结合相关规定及证券行业发展特点,将证券公司客户回访工作进一步标准化,建立客户回访团体标准,指导证券公司客户回访工作。

《客户回访团标》主要内容包括三个部分:一是划分客户回访常见分类。该文件从回访方式和业务场景等维度,对客户回访进行分类,包括新开户回访、异常情形回访、适当性回访等,并对各类别进行解释说明和工作提示,以便证券公司有效管理各类回访工作。

二是提出客户回访基本要求。《客户回访团标》提出了证券公司在开展客户回访工作时应当遵守的基本工作原则,包括证券公司应当充分尊重客户意愿,自觉维护客户个人信息安全,回访人员不得对本人服务或有直接利益相关的客户进行回访等。

三是构建客户回访工作体系。《客户回访团标》将提供客户回访管理岗、执行岗、 质检岗等关键回访岗位的职责分工与工作标准、工作流程、工作重点等,并强调回访结 果的应用,指导证券公司应对客户回访结果数据进行分析,以便改进产品和服务质量、 优化相关制度流程。

四十二、中国互金协会表示将推动互联网金融数字化、智能化纵深发展

2024年5月14日,中国互联网金融协会举办了"数字金融新趋势 数智融合新未来" 会员高管交流活动。

与会代表和专家围绕数字化转型与数据治理、数智融合创新应用等话题进行了深入交流,对大模型技术在金融行业落地、相关算力支撑、数据合规等问题进行了讨论。参会代表普遍认为,数字金融是助力金融服务提质增效、支持数字经济与实体经济融合发展的重要驱动力,行业应汇聚各方力量,共同做好数字金融这篇大文章。本次活动对数字金融发展、数智融合应用等焦点话题展开深入探讨,具有重要现实意义。



(4) 维持组合投资"双 25%"要求不变

《运作指引》参照《证券期货经营机构私募资产管理计划运作管理规定》,提出"双25%"的组合投资要求,即单只私募证券基金投资同一资产不超过基金规模的25%,同一私募机构管理的全部私募证券基金投资于同一资产比例不超过该资产的25%。

征求行业意见后.《运作指引》维持组合投资的总体要求不变。

针对组合投资的执行需要考虑投资资产市值变化、明确对于不同类型资产的计算基准、被动超比例后的调整安排等问题,协会对相关条款进行了优化,明确可以按照买入成本与市值孰低法计算投资比例,补充了"同一资产"释义、投资比例被动超限后调整要求等内容。

考虑到协会前期已向市场传达了限定 DMA 业务杠杆倍数、控制雪球结构衍生品投资集中度等要求,《运作指引》正式实施后,要求不符合场外衍生品交易条款的私募证券基金不得新增募集、不得展期,但存续已开仓的场外衍生品合约可以继续运作至到期,不受影响。

为确保《运作指引》顺利发布实施,避免对市场造成影响,大幅放松了过渡期安排:

一是对不满足组合投资等条款的存量基金,将过渡期大幅延长至24个月,相关基金在过渡期内可正常开放申赎、正常投资运作;二是对过渡期后仍不符合相关条款的私募证券基金,可继续投资运作至合同到期,仅要求不得新增募集、不得展期,不强制要求调仓或者卖出,影响较小。

此外,涉及《运作指引》要求的基金合同条款发生变更的,变更后的条款应符合《运作指引》要求;过渡期内基金合同存续期限发生变化的,应当修改基金合同并约定在《运作指引》施行24个月内符合要求;无固定存续期限的私募证券投资基金,应当在《运作指引》施行24个月内按照《运作指引》要求及协会规定修改基金合同,到期未整改的,不得新增募集规模,不得新增投资者。

第二节 重点政策解析: 央行等表示将推动环境要素市场建设 分 阶段逐步扩大我国碳市场行业覆盖范围

一、政策内容

2024年5月10日,央行、生态环境部、金融监管总局、中国证监会联合召开绿色



金融服务美丽中国建设工作座谈会,传达学习党中央、国务院关于全面推进美丽中国建设的总体部署,交流金融支持绿色低碳发展和美丽中国建设有关经验做法,研究部署下一阶段工作。

会议认为,近年来生态环境部门在气候投融资、碳市场建设、生态环境导向的开发 (EOD) 模式等方面积极开展体制机制创新,为金融机构参与应对气候变化和生态系统保护修复创造了条件。金融部门在绿色金融标准体系建设、信息披露、激励约束机制、产品服务创新、国际合作等方面不断探索,取得积极成效,为绿色金融服务美丽中国建设奠定了良好基础。

会议指出,发挥绿色金融作用,助力美丽中国建设,是金融系统、生态环境系统共同的使命和责任。金融管理部门、生态环境部门、金融机构和有关企业要加强跨部门、跨领域协同合作,加强统筹谋划,进一步强化顶层设计。推动环境要素市场建设,分阶段逐步扩大我国碳市场行业覆盖范围,完善全国温室气体自愿减排交易市场。利用好生态环境有关机构和单位的专业性优势,强化在碳核算、第三方评估认证等方面的技术支持。发挥金融机构、金融基础设施等的积极作用,进一步助力碳市场建设。加强政银企三方融资对接,建立服务美丽中国建设重点项目联合推介机制。

会议强调,各金融机构要在整体战略中充分考虑对经济社会绿色转型的适应性,将 气候风险纳入整体风险管理体系,更好适应和支持经济社会转型发展需要。围绕绿色金融完善组织建设,强化考核激励,提高金融服务专业化水平。强化绿色金融产品和服务力度,拓宽项目还款及担保方式,探索环境权益抵质押贷款、环境效益挂钩贷款、绿色信贷资产证券化等创新产品。切实提高绿色金融投向精准度,提升信息披露和碳核算水平,防范"洗绿""漂绿""假转型"。既要持续加大对节能降碳、生态环保等领域的金融支持,也要保证对煤电等高碳行业低碳转型的合理支撑。

二、政策评析

发展好绿色金融,是落实党中央决策部署、服务美丽中国建设的必然要求,是支持实体经济绿色转型、实现金融高质量发展的重要内容,也是应对气候变化风险的重要方面。预计未来金融管理部门将会同生态环境部进一步优化政策安排,建立常态化项目推荐机制,强化监测评估、政策协调、宣传推广,积极推动绿色金融服务美丽中国建设取得实效。



三、业务指引

商业银行提升绿色金融业务能力

商业银行在经营战略上和经营理念上,需要将绿色金融的发展纳入到银行的发展战略中,需要商业银行加强对绿色金融业务政策和制度的梳理,优化金融业务的流程和审批处理,从而有效地明确商业银行中的各部门职责,建立全面的绿色金融业务服务体系。还要加强绿色金融业务工作人员的专业性和能力的培养,提高相关人员的专业能力,也可以增强银行绿色金融业务的抗风险能力和风险管理能力。

商业银行需要加快相关金融产品的创造和研发,在低碳业务方面,积极探索碳排放 权的抵押贷款和碳资产融资租赁等。在绿色企业负债业务方面,试着推行碳中和的借记 卡和绿色结构性存款等。在中间业务方面,设计新的绿色理财产品和碳配额托管等业务。 此外,商业银行绿色金融发展也需要借助金融科技的力量,以达到有效识别和分析绿色 低碳企业的业务需求,从而在与企业的合作中对绿色金融产品进行创新,推动碳中和目 标的实现。

商业银行积极应对绿色金融风险

在商业银行绿色金融发展中,积极应对未知的金融风险可以从以下四点进行。首先,商业银行要积极开展有关环境和气候的分析。通过对企业在低碳转型中的投资风险进行场景模拟,进而进行科学的分析和测试,增强商业银行对于政策风险和信用风险的双向识别与防范.保证商业银行绿色金融业务可以持续健康发展。

其次,商业银行的需要对业务支持范围进行有效调整。为了更好地促使国家碳中和目标的实现,商业银行需要对绿色环保企业或项目进行大力支持,这就要求商业银行对高排放和高污染的企业或项目减少投资。在一些涉及到煤炭高使用量的企业上,商业银行要根据自身的信贷支持的优势来强迫这些企业的资源利用和技术优化,保证企业在绿色低碳和节能减排上做的更好走得更远。

第三对企业发展进行环境上的信用评估。部分企业的发展必定会对环境造成一定的污染,这是不可避免的,这就需要企业在生产过程中严格遵循国家的环保政策,在生产设施环保审批和厂区环境敏感程度上进行绿色信息的披露,从而帮助商业银行绿色金融对企业环境信息的评价等级制定,更好地对绿色低碳单位进行风险管理。

最后,要求商业银行跟政府和企业共同搭建碳排放的环保平台。利用目前先进的信息技术对企业和项目的碳排放数据进行整理和核实,严格监控碳排放的数量,实现碳排



放的标准符合国家的要求。透明的环保数据信息平台,也让绿色投资金融机构更加了解 企业的绿色低碳效果,减少投资机构和商业银行的投资风险,保障绿色低碳企业的正常 发展。

第四章 中小企业其他业务创新

第一节 金融科技业务创新

表 5 2024 年 5 月银行金融科技业务创新汇总

银行	新推业务/创新 实践	详细内容		
建行南京分 行	线上数币缴纳公 积金业务	2024年5月7日,建行南京分行联合南京市公积金中心在全省率先实现灵活就业者线上数币缴纳公积金业务,标志着南京市灵活就业者公积金数币缴纳试点工作取得了新的突破。		
中信银行烟 台分行	首个服装公司智慧食堂项目	2024年5月6日,中信银行烟台分行落地中信银行青岛分行辖内首个服装公司智慧食堂项目。烟台某服装有限公司是烟台高新区服装生产企业,拥有多种染色配套设备及服装流水线,是一家拥有先进技术,集设计、生产、加工、销售于一体的大型服装企业。		
兴业银行	数字人民币收款 业务	为进一步推广数字人民币应用,助力数字经济发展,2024年5月15日,富邦华一银行携手兴业银行正式推出企业数字人民币收款服务,并成功在苏州、上海两地同时落地首笔台资银行B2C场景的数字人民币收款业务。 此次落地数字人民币收款的企业为新越百货(苏州)和艾维庭SPA连锁(上海),两家知名台商企业同时开通了数字人民币收款服务,不仅标志着台商企业支付结算多元化服务的提升,同时也使来往大陆的台胞能够体验更便捷的数字人民币支付服务。		
兴业银行	卫星遥感应用系 统农业种植 2.0 监测方案	2024年5月15日,兴业银行在四川落地该行首单卫星遥感应用系统农业种植2.0 监测方案,标志着兴业银行在创新应用数字化手段做好普惠金融大文章、助力乡村振兴又先行一步。 此次兴业银行推出的卫星遥感应用系统农业种植2.0 监测方案,相比过往1.0 监测方案整县接入遥感数据的模式,升级实现按户接入,可适用于种植大户定向合作,不仅大大降低数据应用成本,也有效带动卫星遥感平台运用推广。		
工商银行陕 西省分行	智能外币兑换机 项目	工商银行陕西省分行智能外币兑换机项目于2024年5月22日顺利投产上线。目前该智能外币兑换机已在外籍游客聚集最为集中的华清宫、兵马俑游客服务中心部署,可以实现8种主要外币一站式自助兑换,提供业务办理全线上、操作全自助的用户服务新体验。		
建设银行		2024年5月18日,为提升马来西亚来华人士移动支付体验,建设银行联合网联清算公司、马来西亚 PayNet 等合作伙伴,共同推出中马跨境		



		条码"外包内用"互联互通方案。
民生银行	信用卡新核心系 统成功上线	2024年5月18日,民生银行信用卡新核心系统成功上线,在"客户零感知、体验零受损"的情况下实现不停机迁移切换,确保了客户交易、
		查询服务不中断,这标志着民生信用卡跨入具备亿级用户服务能力和数十亿笔日交易量处理能力的新发展阶段,为全面提升客户服务能力,实
		现系统自主可控, 维护金融安全稳定夯实了数字化底座。
邮储银行湖南省分行	首个养老机构资 金监管平台	2024年5月29日,邮储银行湖南省分行顺利上线运行全行首个养老机
		构资金监管平台。该平台结合湖南地域特色,致力于满足地方政府、民
		政部门对养老机构市场规范化监管的需求,同时为广大养老机构、老年人及监护人提供便捷的资金支付结算渠道。
	金融论坛暨科技 金融服务方案	2024年5月23日,浦发银行天津分行联合天津滨海高新技术产业开发
		区管委会在天津海泰大厦举办科技金融论坛暨科技金融服务方案发布
津分行		会。
	上线数字人民币 代发功能	为深入贯彻国家数字货币发展战略,落实2024年市政府工作报告关于
北京农商银		发展数字金融的重点任务,积极响应市国资委加快数字人民币应用推广
行		的号召, 北京农商银行在企业网银平台成功上线数字人民币代发功能,
		为企业客户及其员工提供更加便捷、高效的代发服务。
上海银行	大零号湾专属科技金融品牌——"零动智融"	2024年5月20日,上海银行大零号湾专属科技金融品牌——"零动智
		融"在2024年闵行区科技节开幕式上正式发布。
	e 钱庄 7. 0	2024年5月24日,长沙银行e钱庄7.0发布会暨长沙银行与华为公司
		战略合作签约仪式举行。
		e 钱庄 7.0 全面升级了我的账单、我的资产、消息中心、转账汇款、智
长沙银行		能搜索、功能简化等六大基础服务功能,整体功能菜单深度优化精简了
		34%; 搭载了以 AI 技术为核心的"长行智脑"模型引擎平台, 驱动全方 (放射 四十十三) 基本 中央
		位数智化服务,首页、生活页、贷款页三大主页精准匹配客户个性化需求:打造出 e 钱庄标准版、尊享版、尊爱版、乡村版等,充分满足客户
		冰; 打造出 e 钱庄标准版、粤字版、粤发版、乡村版寺, 允分满足各户 差异化需求。
		左升"化而水。

信息来源:公开资料、世经未来整理

第二节 重点解析: 民生银行与阿里云成立联合创新实验室

一、研究背景:银行业加快推进数字化转型 赋能实体经济和产业发展

随着数字技术的飞速发展,如何通过自身数字化转型创新,更加有效地服务实体经济和产业发展,已经成为中国银行业发展的重要课题。数字化转型是新时代金融服务实体经济的重要抓手,银行业要通过提高数字化供给能力、生态化链接能力,不断拓展服务实体经济的路径和方式。

数字化转型布局开启"加速度"

当前,随着以5G、云计算、大数据、人工智能、区块链等为代表的新一代信息技术的飞速发展,数字化转型成为各个行业都在热议的话题,不同领域与不同行业都在积极



探索数字化转型。随着人工智能、大数据、云计算等技术向纵深发展,数字化转型已成为银行发展的"必选题"。

从业绩报告看,多家银行在科技资金投入、科技人才结构优化等方面持续发力。同时,越来越多的银行将发展金融科技提升到战略引领层面,数字化的运营模式日益完善。

中国工商银行坚持把数字化转型作为发展新动能,加快数字工行建设,推动业务、产品、服务等数字化升级;中国银行成立数字资产运营中心,数据挖掘、运用、经营的能力建设全面提速;建设银行加速业技融合、渠运贯通,织就更加广泛、开放、共享的数字化、智能化、平台化金融服务网。

金融科技创新应用的不断突破,推动银行数字化服务能力不断提高。以交通银行为例,该行系统推进企业级架构、数据中台、营销中台、风控中台和运营中台建设,优化打造集约化、智能化、生态化客户服务体系,数字化技术底座逐步夯实。交通银行行长刘珺表示,科技之于金融,不是简单化的赋能或加成,更是再造与重塑。

"云服务"架起互联互通科技桥

当前数字经济处于快速发展阶段,"云产品"正成为银行提供数字化金融服务的重要窗口。今年新春刚过,建行在北京举办了一场"建行云"品牌发布会。据介绍,建行持续5年对"云计算"进行密集投资和升级迭代,将强大的"云计算"能力对外输出赋能,已为超过200家金融同业、政府等客户提供科技服务。搭建云端服务体系的同时,各银行广泛探索不同行业、不同领域的数字金融解决方案,科技赋能金融服务不断提质增效。在普惠金融服务方面,工行持续优化网贷通、经营快贷、数字供应链三大数字普惠产品体系。创新推出"e抵快贷"在线抵押服务,实现抵押类业务全流程、纯线上办理。聚焦"三农",中国农业银行持续优化推广"惠农 e 贷"拳头产品,贷款余额接近7500亿元,较年初增长37.3%;创新推出智慧畜牧场景贷,有效破解活体抵押难题,已在全国33家分行推广应用。金融"云服务"应用持续深入,不断释放数字经济时代的发展活力。

二、案例解析: 民生银行与阿里云成立联合创新实验室

【**案例背景**】为做好数字金融大文章,推动金融高质量发展,2024年5月24日, 中国民生银行与阿里云公司签署联合创新协议,并举行联合创新实验室揭牌仪式。

【产品介绍】



联合创新实验室将在金融级云原生和 AI 大模型领域开展实践研究,在云原生研发平台、容器计算、大模型技术和应用等多个课题结合双方优势资源开展创新探索,深入挖掘先进技术在银行的高价值应用场景。

(一) 产品优势

云原生基础平台建设取得多项突破性进展,容器云平台全面实现云网协同,白屏化线上应用迁移加速云原生技术大规模运用,低代码技术支持研发效能提升30%以上。打造企业级数据中台和AI中台,数据中台将交互式分析、图应用、个性化推荐和搜索等数据能力"积木式"地嵌入到金融业务系统中,AI中台面向全行提供数据智能、大模型、NLP、OCR、智能语音等工具、AI服务与应用产品建设支撑,有效提升业务效率和创新能力。

(二) 业务成果

近年来,民生银行全面推进数字金融建设,通过推动中台共享能力沉淀和渠道整合, 企业级的主动风控、场景化营销和智能化运营能力不断增强,渠道服务体验及安全保障 水平持续提升。

(三) 业务趋势

通过全面拥抱分布式、云原生和大数据技术,积极探索大模型等新兴方向,民生银行经营管理的数字化、智能化水平不断提升。阿里云持续融合云原生和AI能力,磨练新质生产力,帮助企业高效落地云原生AI系统。本次联合创新将有助于民生银行充分利用金融级云原生、生成式人工智能等新兴技术,为数字金融向更高水平迈进贡献民生力量。

三、同业对比:部分同业银行与科技公司合作数字金融建设业务梳理

表 6 同业银行与科技公司合作数字金融建设业务梳理

银行机构	产品特点
	5月30-31日,2024向星力•未来数据技术峰会期间,在峰会现场来宾共同见证
	下,星环科技与宁夏银行"大数据联合实验室"正式揭牌,宁夏银行股份有限公
	司首席信息官崔彦刚与星环科技副总裁邱磊共同为联合实验室揭牌。星环科技
宁夏银行	与宁夏银行借助宁夏银行在相关业务上丰厚的专家经验,以及星环科技在大数
	据、人工智能、知识图谱、大模型等方面的技术优势,成立了西北首家实体化"大
	数据联合实验室",围绕云原生、湖仓一体、人工智能、知识图谱、大模型、知
	识库等技术的应用探索,面向数字营销、数字风控、客户服务等方面开展创新课



	斯可克尔·西甘思 从上五年7.12.14.14.14.14.14.14.14.14.14.14.14.14.14.
	题研究和项目落地,使宁夏银行成为省级优秀创新金融服务机构,在银行业务拓
	展、内部运营、风险管理等领域做出特色。
	为深入推进金融高质量发展,坚定不移地走中国特色金融发展之路,在中国人
	民大学首届深圳金融论坛暨深圳金融高等研究院成立之际,5月19日下午,北
	京银行深圳分行联合中国人民大学国际货币研究所、深圳市创新投资集团共同
北京银行深圳分行	举办中国人民大学首届深圳金融论坛之"科技金融与新质生产力"平行论坛,
	来自中国人民大学、中山大学、澳门科技大学等专家学者以及科技企业、银行
	与创投机构的数百位嘉宾出席。会上,北京银行、深圳市创新投资集团、中国
	人民大学深圳研究院签署战略合作协议,揭牌"科技金融联合创新实验室"。
	银雁科技服务集团携手山东沂水农村商业银行(以下简称"沂水农商行")宣
	布正式成立"数字化转型联合创新实验室",并举办签约和揭牌仪式。
	此次双方共建数字化转型联合创新实验室,旨在通过资源配置,对组织架构、
山东沂水农村商业银	管理流程、经营模式等方面进行变革,共同进行产品研发、项目共建,助力沂
行	水农商银行在服务"三农"、服务实体、服务小微企业、支持乡村振兴的可持
	续发展道路上越走越宽广。同时实现沂水农商行构建敏捷型组织的目标,扩大
	经营规模, 提高营业利润, 健全风控体系, 建设银行数字化人才队伍, 夯实银
	行金融科技基础设施。
	2018年4月10日,兰州银行股份有限公司与北京海致星图科技有限公司正式签
V 111 4H /-	署战略合作协议,挂牌成立"大数据与人工智能创新联合实验室",以开放、
兰州银行	合作、共享的方式,全面、深入地探索大数据与人工智能等技术在助力商业银
	行智能化升级领域的应用。
	中国邮政储蓄银行与北京智谱华章科技有限公司在京签署战略合作协议。
	根据协议,双方将本着"优势互补、产需互促"的原则深化合作,基于各自核
	心竞争力在风险管理、营销运营、客户服务、内部支撑等领域开展联合攻坚,
	共同促进大模型技术在金融行业的广泛应用和快速发展。
	邮储银行作为国有大型商业银行,坚持以金融科技构筑新质生产力,做好五篇
中国邮政储蓄银行	大文章, 开展全方位技术储备和应用探索, 向新技术要效益, 向新要素要价值。
	智谱 AI 源于清华大学知识工程实验室,是国内具有代表性的大模型厂商之一。
	双方将通过组建联合创新实验室,联合攻关金融大模型关键技术,构建人工智
	能人才培养体系等方式,实现资源的互联互通、共享共建,打造"金融+科技"
	共赢生态圈。
	7.1/20 II 0

资料来源:世经未来整理

通过对部分同业银行金融科技创新实践梳理,可以看出商业银行与金融科技企业融合发展路径:

传统商业银行与金融科技企业深度融合发展的时代已经到来。金融科技公司和商业银行将共同合作,建立新的合作共赢关系,共同创造金融科技生态圈。由于系统机制,产品服务和企业文化的巨大差异,银行与互联网科技巨头的合作仍处于探索阶段。从竞争到合作再到整合,共生合作还有很长的路要走。展望未来,可以从以下几个方面展开合作:

联合发展互联网生态圈



科技金融的生态模式是共同为更多没有服务到的客户服务,不断改善客户体验。通过与金融科技公司的合作,传统商业银行将实现服务转型创新,消除现有的落后功能服务。首先,可以通过合作积极构建互联网业务生态系统,各金融科技公司与银行共同致力于创新支付手段、信用调查方式、共建P2P平台,共同开展供应链金融等,共同开辟新局面。其次,应从大数据洞察、数字创新、智能流程、程序化风险控制、社会营销、开放平台和高度敏捷的组织管理等方面改善后端合作。在前端建立真正以客户为中心的数字战略,推出新产品,开发新的服务手段,从而满足用户的期望。

联合提升管理效率

与金融科技公司的合作,传统商业银行可以加快新兴技术在集团管理中的应用,全面提升银行的管理水平。一是通过大数据技术改进客户服务的完善。通过数据挖掘和数据应用等大数据技术,可以探索客户特征信息,提高准确的客户获取和准确的营销。二是云计算技术用于提高集团管理水平。云计算技术可以有效地连接银行集团内的信息系统,帮助集团实现内部资源共享,高效联通,大大提高集团的协作能力。三是搭建共享信息平台,探索经济生态圈的经济价值。通过建立大规模的交易平台,增强企业与客户之间的交流、互动。将扩展并充分融入产业平台生态系统,加强产业链中的金融服务。

联合利用客户资源

首先,构建一个平台,在银行和金融科技公司之间共享客户数据,通过大数据和人工智能等技术提高数据的使用价值,并探索客户的潜在金融需求,力争实现对客户的精准营销。二是利用金融科技公司积累的客户和数据资源,从投资和融资的角度,扩大客户信用调查和金融服务行为习惯的应用。三是加速技术的驱动作用,将其应用于金融领域的全过程,使消费金融业务数据化、线上化和智能化,挖掘消费金融万亿级市场价值。

联合创建智能银行

传统商业银行和金融科技公司可以利用新兴技术共同创建新一代智能银行,从全渠道整合、客户关怀和智能洞察等方面改善银行服务水平,探索以客户为中心的优质服务体验,为客户带来智能银行的全新感受。

四、业务指引: 商业银行与金融科技的融合发展策略

(一)制定金融科技型战略

商业银行的转型策略应当是以金融科技发展为基础,应加大对这一领域的投入,使



其与商业银行的转型战略相结合。建立一个专门的金融科技研发机构,使之能够掌握核心科技,构建出符合商业银行特点的基础平台与应用体系。此外,由于科技上的成熟,商业银行应积极发展内生金融科技,以吸引相关专业科技人员,构建人力资源体系,从而增加商业银行的转轨成功率。因此,必须把金融科技应用于商业银行的顶层战略之中,由上至下、从里到外、从公司文化到经营管理,使其在各个方面都能充分发挥出金融科技的作用。以金融科技为基础,通过构建新的组织结构,优化产业配置、渠道建设、风险管理等,实现对商业银行的转型。在转型过程中,必须根据金融科技所带来的利益,以及自身的现实状况,制订相应的改革策略。通过对自身的反思,总结自身在渠道、用户、产品、地区等方面的优势,并根据自身的市场状况,制订适合自身价值取向的战略。

(二) 丰富与金融科技有关的产品

在新科技的运用下,商业银行应该不断丰富和创新产品,不断提高和优化银行的服务品质。与金融科技企业相比,银行在数据、科技、客户等各方面都处于较低水平,因此,要积极地与科技企业进行合作,借助其自身的优势,促进自身的发展,从而形成良性的协同效应。面对日益激烈的金融科技竞争,银行始终保持着"以客户为本"的理念,将科技和金融结合在一起,借助区块链技术,不仅解决了中小企业的融资难题,还让更多的老百姓享受到了科技金融服务,同时,直通车的推出,让银行口碑和效率都在不断提高,越来越多的商业银行开始将自己的经营方式融入到了金融科技之中。疫情期间,银行与上千名客户建立了"互联网+"的理念,推出了"银行智慧金融"新平台,提供了几十种不同的在线支付服务。

(三)建设金融科技型渠道

要扩大客户的获取途径,提高客户的获取能力,必须通过构建电子渠道来构建金融科技的渠道。利用先进的金融科技(例如:人工智能),商业银行从线下柜台到手机客户。随着零售业的发展,柜台业务的规模越来越小,商业银行的经营效率也越来越高。商业银行要充分利用金融科技,不断完善网上渠道,加强与第三方平台的协作,实现用户数据的交换,从而提高银行的服务效率。此外,在构建金融科技渠道时,要充分考虑用户的年龄因素,提高手机用户界面的视觉美感和流畅度,为提高用户粘性奠定基础。商业银行构建金融科技渠道也是通过构建准确的销售渠道来实现的。利用金融科技的大数据与人工智能科技,商业银行能够快速地发现客户喜好,并对其进行准确的定位。在市场营销战略的制定过程中,可以及时、有效的满足消费者需要,从而提高市场营销的效率,降低市场成本,提高消费者的友好程度。此外,在构建金融科技渠道的过程中,



商业银行的市场营销战略与用户数据的获取、用户数据的研究以及用户数据的使用密切相关,所以商业银行的营销手段必须要满足大数据需求。

(四)完善金融科技型风控

借助金融科技进行风险管理,既有助于建立健全的商业银行业务系统,减少不良贷款,又能促进商业银行的转型,提高其竞争能力。第一,借助金融科技的发展,利用大数据来提高银行的数据库建设。商业银行可以通过引进外部数据和自身的高价值数据,构建一个完整的、共用的数据库,并形成一个统一的用户画像。同时,还可以将其他外部信息进行关联,对客户的信贷风险进行评价,从而达到对信贷各个环节的全面覆盖。第二,借助金融科技的发展,利用生物识别科技来提高银行对客户的分析能力。商业银行利用多种途径的生物识别科技,能够有效核实使用者的身份,发现潜在的风险,并据此制定相应的对策。



第三节 其他业务创新

表 7 中小企业其他业务创新汇总

银行	新推业务/创新实践	详细内容
农发行固阳 县支行	存款业务	22024年以来,农发行固阳县支行围绕上级行部署,不断强化措施,立足实际,积极作为,坚持"早谋划、早准备、早行动",采取多种有效措施,大力开展存款营销工作,积极拓宽资金筹集思路,于2024年4月30日成功办理500万元通知存款。
招商银行天 津分行	"河西人才一卡通"	2024年4月29日,招商银行天津分行与河西区共同发行的"河西人才一卡通"正式对外发布,同时面向天津市领军企业的代表发放了第一批人才卡,旨在为城区引进和培育人才提供更便捷优质的集成化服务,加快打造区域人才集聚高地,助力经济强区品质之城建设。
江苏银行南 京雨花支行	单位住房公积金缴存业务	2024年5月13日下午,南京一桔网络科技有限公司在江苏银行南京雨花支行成功办理了单位住房公积金缴存业务,这也是 江苏银行在南京地区落地的首笔业务。
邮储银行南 宁市分行	"南宁住房公积金业务 合作银行"	2024年5月19日,邮储银行南宁市分行在辖内青秀支行举办"南宁住房公积金业务合作银行"揭牌仪式。
浦发银行太 原分行	首台零钱包自助兑换机	2024年4月29日,为给辖内居民提供优质便捷的金融服务, 浦发银行太原分行辖内首台零钱包自助兑换机落户太原分行 建设路支行。
广发银行北 京金融街支 行	首张北京第三代社保卡 业务落地	2024年5月23日,中国人寿集团走进广发银行北京金融街支行营业厅,在工作人员的指引下,顺利办理了由广发银行北京分行换发的首张第三代社保卡。这标志着广发银行首张北京第三代社保卡业务落地。
兴业银行深 圳分行	首笔外卡取现业务	粤港澳大湾区作为中国对外交流最前沿的窗口之一,对外经贸往来频繁,而活跃在深圳的外国人也日益增多。2024年5月28日,兴业银行深圳分行为境外来深人士办理的首笔外卡取现业务。两位外国游客来到兴业银行深圳华侨城支行张贴外卡标识的ATM机前准备取现,支行工作人员及时上前询问,用英语耐心指导客户,前后不到两分钟,客户便顺利使用外卡完成了取现。

信息来源:公开资料、世经未来整理



第五章 各地扶助中小企业创新创业政策汇总

一、北京市印发《北京市市场监督管理局打造全面优化营商环境打造"北京服务" 工作方案》

2024年5月16日,为全面落实市委市政府工作要求,系统推进市场监管领域营商环境改革,深入践行"首善标准、监管为民"市场监管文化,市市场监管局汇总梳理2024年营商环境改革举措,形成《北京市市场监督管理局打造全面优化营商环境打造"北京服务"工作方案》(以下简称《工作方案》),进一步激发经营主体活力,助力首都高质量发展。

《工作方案》内容

《工作方案》包括总体要求、主要内容和工作要求三个部分。

工作原则部分明确了市场监管部门营商环境工作原则性要求,将以打造"北京服务"为目标,贯彻以人民为中心的发展理念,更好服务首都高质量发展。

主要内容部分提出九方面三十五条工作举措,一是全面升级市场监管部门准入服务。 开展全国首个经营主体高质量发展登记试点,建立全市统一的标准化、专业化业务指导 与规范指引,形成北京登记注册地方标准、扩展新兴行业领域经营主体公示特色经营事 项。支持各类经营主体结合自身需要依法进行章程、协议的个性化设计等。二是构建公 平竞争市场环境。将密切关注、及时回应科技创新企业和制造业企业反映的突出收费问 题,聚焦政府部门及下属单位、行业协会商会等重点行业领域,严厉查处违法违规收费 行为。三是创新监管机制和监管方式。推行综合监管"无事不扰"白名单制度,对纳入 白名单的经营主体,除特殊情况外,原则上不主动实施现场检查;全面推广非现场监管, 充分运用人工智能、大数据分析等现代技术手段,收集、分析、评估相关监管数据,及 时发现处置潜在的风险隐患,实现"风险可控"和"无事不扰"。四是维护安全稳定市 场环境。强化食品安全、产品安全和特种设备安全。五是深入实施质量强国战略。探索 产业链质量提升新模式,针对本市重点产业链供应链开展质量联动提升行动。六是打造 国际一流"北京标准"。推进"标准化+"行动,有效发挥标准化在促进首都科技创新、 引领产业升级、支撑对外开放、规范社会治理中的引领作用。开展首都标准化战略资金 补助项目, 鼓励各单位制修订国际标准、国家标准、行业标准、地方标准、团体标准, 开展标准化试点示范活动,推动标准国际化等标准化工作。七是促进重点行业领域健康 发展。推动"广告业十条"落地见效、健全平台企业常态化监管体系、优化认证检验检



测服务供给。八是推进京津冀市场监管服务改革协同。推动京津冀登记注册、标准计量和监管执法一体化。推进京津冀企业开办、变更、注销政策一致、流程统一,新增京津冀更多区(市)实现营业执照异地"办理、发放、领取"。九是提高涉企服务质效。探索搭建市场监管"营商环境会客厅"平台,为经营主体讲解改革政策举措,听取意见建议。

工作保障部分包括加强组织领导、注重工作协同、广泛开展宣传三个部分,提出要增强营商环境改革执行力,强化跟踪督办,形成全市市场监管部门合力,鼓励探索创新,争取先行先试,为经营主体发展营造健康发展环境。要广泛开展营商环境政策和成效宣传,讲好营商环境"北京故事"。

《工作方案》特点

一是全面落实市委市政府工作部署。贯彻落实市委市政府关于优化营商环境的决策部署,更好服务首都高质量发展、融入新发展格局,总结过往改革经验及成果,考虑全市重点性工作,对标国际一流,借鉴吸收其他省市先进做法,全面系统谋划市场监管领域优化营商环境工作。

二是突出强调企业群众感受。从便利市场准入到优化监管执法,从促进广告业、平台经济等重点行业领域发展到加强政务服务规范化建设,《工作方案》以提高人民群众满意度、获得感为落脚点,将打造"北京服务"作为优化营商环境工作的目标。

三是深挖市场监管部门职能优势。立足市场监管部门职能,统筹好综合监管体系建设、非现场监管、首都质量强国战略、首都标准化战略等工作开展,强化公平竞争基础性地位,维护首都食品、产品、特种设备安全,兼顾执法温度与效能,在各个具体领域发挥好市场监管部门作用。

二、北京市发布《北京市促进低空经济产业高质量发展行动方案(**2024-2027** 年)(征求意见稿)》

2024年5月17日,北京市经信局《北京市促进低空经济产业高质量发展行动方案(2024-2027年)(征求意见稿)》向社会公开征求意见。征求意见稿明确,力争通过三年时间,北京低空经济相关企业数量突破5000家,低空技术服务覆盖全国,带动北京市经济增长超1000亿元。

加快房山基地建设,推进通用航空在全市开展应急通讯、消防灭火、巡检巡查等领域应用示范:依托延庆八达岭机场开通西北物流支线等航线,构建无人机+公交物流配



送新模式;建立大兴机场与雄安新区,首都机场与天津、廊坊等地区的通勤航路航线,探索分体式飞行汽车城际通勤+城内摆渡应用新业态;在延庆、平谷、密云等区发展低空旅游、飞行体验等产业等,北京将创新并开放多元应用场景。

根据征求意见稿,到 2027年,北京将围绕应急救援、物流配送、空中摆渡、城际通勤、特色文旅等,新增 10 个以上应用场景,开通 3 条以上面向周边地区的低空航线,基本建成网络化的基础设施体系及低空应用生态。

北京低空产业发展还将从加强低空经济技术创新引领、巩固低空制造全产业链竞争力、构建监管及运行服务技术支撑体系、优化低空基础设施等方向着手发力。

三、北京市印发《2024年北京市全面优化营商环境工作要点》

2024年5月8日,北京市政府印发《2024年北京市全面优化营商环境工作要点》。 2024年本市将以更大力度推进营商环境持续改善,擦亮"北京服务"品牌,年底前将实 施完成7个方面、60项重点任务。其中明确,京津冀将新增超百项"区域通办"事项。

500 亿元再贷款再贴现资金支持创新

北京构建支持中小企业创新发展的服务体系,累计培育超8000家"专精特新"企业; 一份产业地图,为企业在京发展提供清晰的产业指引;昌平和经开区设立的药品医疗器 械创新服务站,"一站式"助推创新药快速上市等。

营商环境优化关键在"服务"二字。2024年优化营商环境工作更聚焦促进新质生产力发展,细化支持举措、完善服务体系,全方位提升科技创新服务水平。

对于企业、尤其是中小企业关心的融资难题,2024年北京将加大金融对科技创新支持力度,鼓励银行机构为高新技术企业和"专精特新"企业开辟信贷绿色通道,力争安排500亿元再贷款、再贴现资金,支持科技创新、制造业企业发展。从产业角度上看,创新药械、人工智能等重点行业领域也将迎来细化定制的全产业链优化营商环境政策措施。

过去几年,本市陆续推出了并联审批、联合审图、联合验收、区域评估、"带标准上市""交房即交证"等营商改革举措,为加快项目落地提供有力制度保障。2024年将进一步优化环境影响评价审批,分类推行免备案、打捆审批等措施,探索推进项目环评与排污许可"两证审批合一"。

2024年本市将聚焦创新协同、产业协作,围绕商事制度、监管执法、政务服务等重



点领域,全面推进京津冀营商环境优化提升,三地将新增8个以上区(市)营业执照异地"办理、发放、领取",推出第二批京津冀企业资质资格互认清单,实现20个以上事项互认,新增100项以上"区域通办"政务服务事项。

证件照将"一拍共享、一照通用"

政务服务是否便利快捷、企业和市民办事能否少跑腿,一直是每年优化营商的重点。

数据显示,本市围绕"准入即准营"在 40 个行业全面推广"一业一证",平均压减材料 50.6%、压减时限 71.5%;累计推出 62 个"一件事"集成服务,特别是去年为加快恢复和扩大消费,率先推出大型演出、体育赛事、展销活动"一件事",改革后申请材料平均压减 40%,办理时限平均压减 81%。

本市将推行智能审批服务模式,完善政务服务平台智能预填、智能预审、智能审批功能,减轻企业群众填报负担、提高审批效率。尤其是试点证件照"一拍共享、一照通用",解决群众证件照片多次、多头采集问题。

同时,2024年也将推进"高效办成一件事",加强"一件事"与"一业一证"改革融合,推出企业信息变更、开办运输企业、信用修复等第三批集成办事场景,并持续拓展服务事项及范围,优化办事流程;提供更加多元便利的办事渠道,推动市、区两级政务服务大厅打造24小时自助服务专区,实现就近办、自助办;"京通"小程序2024年将新增200个以上政务服务办理事项;持续拓展"城市码"在政务服务、交通等方面应用,大力推行就医服务"一次就诊一次付费""移动线上付费"。

核心区旅游景区将设限时落客区

不断向好的营商环境,正是吸引人才、成就企业的"软实力"。为此,本市优化营商环境提出"打造开放包容的人文环境"的目标。

对于科技领军人才,将综合运用市场引才、联合引才等方式,"一人一策"引进重点领域顶尖人才,建设卓越工程师培养联合体,统筹推动集成电路、人工智能、氢能等产教融合基地建设;鼓励青年人才挑大梁、当主角,在重大科研管理、重大技术攻关项目负责人和技术总师等岗位占比不低于60%;对于国际人才,将发布北京市境外职业资格认可目录4.0 版,建设外籍人才"一站式"服务窗口,推动工作许可、居留许可、签证、永居等事项"一站式"办理。

2024年本市还将推动大型商圈、旅游景区、文娱场所、酒店住宿等重点场所支持移动支付、银行卡、现金等多样化支付方式,更好地保障外籍人士和普通市民的支付选择



权。

宜居城市建设方面,2024年将着力提高"七站两场"接驳换乘便利性,探索在重点 火车站提供办理大兴机场乘机手续和行李托运等服务,便利旅客办理空铁联运换乘;试 点推行首都博物馆等20个博物馆延时开放,推动完善餐饮、寄存、文创等配套服务设施; 在核心区旅游景区设置限时落客区,在远郊旅游景点加强周边停车设施供给。

四、北京市发布《2024年全面优化营商环境打造"北京服务"工作方案》

2024年5月16日,为进一步激发经营主体活力,助力首都高质量发展,市市场监管局汇总梳理了35条2024年营商环境改革举措,形成《2024年全面优化营商环境打造"北京服务"工作方案》并正式对外发布。

在综合监管方面,本市将充分运用人工智能、大数据分析等现代技术手段,收集、分析、评估相关监管数据,及时发现处置潜在的风险隐患,全面推广非现场监管;将选取与民生密切相关的餐饮、物流、养老机构等26个行业领域,试点"无事不扰"白名单制度。

以信息技术手段代替"拉网式"现场检查

不久前市市场监管局组织的一场"营商环境会客厅"座谈会上,有企业代表曾提出,一些如餐饮等行业的监管,涉及市场监管、城管、消防等多个部门,有时检查有些频繁,希望进一步优化。

对于企业关注的这一问题,《2024年全面优化营商环境打造"北京服务"工作方案》明确提出,本市推行综合监管"无事不扰"白名单制度,对纳入白名单的经营主体,除特殊情况外,原则上不主动实施现场检查,必要的日常检查应优先采取非现场监管方式开展,最大程度减少现场检查频次。此外,全面推广非现场监管,充分运用人工智能、大数据分析等现代技术手段,收集、分析、评估相关监管数据,及时发现处置潜在的风险隐患,实现"风险可控"和"无事不扰"。

白名单的产生,以"风险+信用"分级分类为基础,结合前期一体化综合监管改革实践,选取与民生密切相关的餐饮、物流、养老机构等26个行业领域,组织行业主管部门会同相关监管部门,对经营主体开展"风险+信用"分级分类综合评估,形成综合评估结果。评估结果为A类(风险低、信用好)的经营主体将纳入"无事不扰"白名单试点推荐范围,再由各区政府结合区域产业结构特点、发展重点和监管实际,最终确定试点白名单。



如白名单内经营主体被发现存在违反守信承诺、严重违法或失信行为的,市场监管部门将及时调整"风险+信用"等级并移出白名单加强监管。若试点经营主体被纳入监管部门高风险等级,则按照监管部门的分级分类标准执行,在为企业减负的同时守住安全底线。

对纳入白名单的试点企业原则上不主动实施现场检查,这项改革要求各个监管部门要充分探索运用视频 AI 识别、人工智能、大数据筛查等现代信息技术手段,代替传统的"巡街式""拉网式"现场检查方式,最终目的就是确保政府部门在依法履行监管职能维护生产安全的同时,大幅减少监管对经营主体正常经营活动的打扰,实现监管"高效"而企业"无感"。

开展全国首个经营主体高质量发展登记试点

在全面升级市场监管部门准入服务方面,本市将开展全国首个经营主体高质量发展登记试点,建立全市统一的标准化、专业化业务指导与规范指引,形成北京登记注册地方标准,扩展新兴行业领域经营主体公示特色经营事项。支持各类经营主体结合自身需要依法进行章程、协议的个性化设计等。

试点将全方位构建"一标四维"经营主体高质量发展登记服务体系,即以实现经营主体高质量发展为目标,以规范统一、改革创新、信用赋能、风险防控四个维度为着眼点,探索先行先试便利举措,创新制度设计,为全国继续深化改革贡献"北京样板"。其中,试点将推出一系列具体改革举措,例如:规范注册资本认缴出资;拓展电子营业执照应用场景,便利经营主体一码通展、一码通查;推进外商投资企业登记便利化改革,不断丰富外籍和港澳台投资人身份认证数据源,拓宽外资企业登记全程网上办理范围等。

新增京津冀更多区市营业执照异地"办发领"

此前,《2024年全面优化营商环境打造"北京服务"工作方案》公开征求意见时, 英岛律师事务所执行主任杨崇学曾提出建议,希望能进一步完善京津冀三地市场监管信息共享机制,提高三地市场监管服务改革协同的透明度。

对此,方案提出,将深化京津冀三地企业登记注册"跨省通办",推进京津冀企业 开办、变更、注销政策一致、流程统一,新增京津冀更多区(市)实现营业执照异地"办 理、发放、领取"。

2024年,将加快推动京津冀区域协同地方标准研制,发布5项以上京津冀区域协同地方标准。持续开展京津冀计量技术规范共建共享工作,围绕重点领域发布5项以上计



量技术规范, 为三地企事业单位量值溯源提供计量保证。

五、上海市发布《关于优化本市房地产市场平稳健康发展政策措施的通知》

2024年5月27日,为贯彻落实党中央、国务院决策部署,本市坚持房子是用来住的、不是用来炒的定位,完善"市场+保障"的住房供应体系,构建房地产发展新模式,更好满足居民刚性住房需求和多样化改善性住房需求,促进房地产市场平稳健康发展。上海市住房城乡建设管理委、市房屋管理局、市规划资源局、市税务局等四部门联合印发《关于优化本市房地产市场平稳健康发展政策措施的通知》(以下简称《通知》),提出调整优化住房限购政策、支持多子女家庭合理住房需求、优化住房信贷政策、支持"以旧换新"以及优化土地和住房供应等九条政策措施。《通知》自2024年5月28日起施行。

《通知》主要内容

《通知》明确调整优化住房限购政策。一是优化非沪籍居民购房条件。缩短非本市户籍居民家庭以及单身人士购房缴纳社会保险或个人所得税的年限,扩大购房区域。二是调整相关政策口径。取消离异购房限制,调整住房赠与规定,支持企业购买小户型二手住房用于职工租住。

《通知》强调支持多子女家庭合理住房需求。一是可增购1套住房。二是优化多子女家庭在个人住房贷款中首套住房认定标准。

《通知》提出优化住房信贷政策。一是按照因城施策原则调整优化个人住房信贷政策。二是进一步发挥住房公积金个人贷款支持居民合理住房需求的作用,适度提高本市住房公积金个人贷款最高额度。

《通知》提出支持居住困难家庭改善居住条件。阶段性采取给予过渡租房、装修搬家等适度补贴措施,支持居住困难家庭住房"以旧换新",促进改善居住条件。

《通知》要求优化土地和住房供应。充分发挥城市总规的统领作用,合理把握区域规划时序和开发节奏、结构,着力提升土地资源配置效率,根据区域基础设施、公共配套、产业发展、市场需求等,实现高质量精准供地。完善房地联动机制,差异化调整优化中小套型住房面积标准和比例要求,支持区域统筹、总体平衡,更好促进区域人口、土地、住房协调发展。

根据《通知》规定,上海还将建立健全住房保障体系,探索通过国有平台公司等主



体收购、趸租适配房源,优化住房保障供给;加快推进"两旧一村"改造等城市更新, 多渠道改善广大人民群众的居住条件和环境质量;提升住房品质,支持建设绿色、低碳、 智能、安全的好房子;加强监测监管,维护房地产市场秩序。

调整优化住房限购政策方面

为满足合理住房需求,服务人才安居,促进职住平衡,差异化、分区域调整优化住房限购政策。

一是缩短非沪籍居民购房所需缴纳社保或个税年限。将非沪籍居民购房所需缴纳社保或个税年限从"连续缴纳满5年及以上"调整为"连续缴纳满3年及以上";新城以及南北转型等重点区域的非沪籍人才购房相应从"连续缴纳满3年及以上"调整为"连续缴纳满2年及以上",自贸区临港新片区的非沪籍人才购房继续执行"连续缴纳满1年及以上"规定。

二是扩大重点区域非沪籍人才以及非沪籍单身人士购房区域。立足促进区域职住平衡,将新城以及南北转型等重点区域的非沪籍人才购房区域,扩大至所在区全域;非沪籍单身人士购房区域,扩大至外环内二手住房。

三是调整相关政策口径。取消离异购房合并计算住房套数规定,对夫妻离异后购房的,不再按离异前家庭计算拥有住房套数。调整住房赠与规定,已赠与住房不再计入赠与人拥有住房套数。

四是支持企业购房用于职工租住。对企业购买小户型二手住房(系指 2000 年前竣工、建筑面积在 70 平方米及以下的二手住房) 用于职工租住的,不再限定购买住房套数。

支持多子女家庭合理住房需求方面

为满足多子女家庭合理住房需求,在住房限购和信贷等方面采取支持措施。

一是增购1套住房。对二孩及以上的多子女家庭(包括本市户籍和非本市户籍居民家庭),在执行现有住房限购政策基础上,可再购买1套住房。

二是优化首套住房套数认定。优化多子女家庭在个人住房贷款中首套住房认定标准, 减少购房利息负担。

优化住房信贷政策方面

按照因城施策原则, 调整本市新发放商业性个人住房贷款的有关政策:



一是首套住房商业性个人住房贷款利率下限调整为不低于相应期限贷款市场报价利率 (LPR) 减 45 个基点 (调整后, 5 年期以上房贷利率下限目前为 3.5%),最低首付款比例调整为不低于 20%。

二是二套住房商业性个人住房贷款利率下限调整为不低于相应期限贷款市场报价利率 (LPR) 减 5 个基点 (调整后, 5 年期以上房贷利率下限目前为 3.9%),最低首付款比例调整为不低于 35%;自贸区临港新片区以及嘉定、青浦、松江、奉贤、宝山、金山6 个行政区全域继续实行差异化政策,二套住房商业性个人住房贷款利率下限调整为不低于相应期限贷款市场报价利率 (LPR) 减 25 个基点 (调整后, 5 年期以上房贷利率下限目前为 3.7%),最低首付款比例调整为不低于 30%。

银行业金融机构根据要求,结合本机构经营状况、客户风险状况等因素,合理确定每笔贷款的具体首付款比例和利率水平。具体贷款业务可向经办银行咨询。

优化住房公积金个人贷款政策方面

进一步发挥住房公积金个人贷款支持居民合理住房需求的作用,优化住房公积金个人贷款政策。

一是提高贷款额度。对购买首套住房的职工,个人公积金(含补充公积金)最高贷款额度调整为80万元,家庭公积金(含补充公积金)最高贷款额度调整为160万元。多子女家庭贷款购买首套住房,最高贷款额度在此基础上上浮20%政策不变,即最高可达192万元。对购买第二套改善型住房的职工,个人公积金(含补充公积金)最高贷款额度调整为65万元,家庭公积金(含补充公积金)最高贷款额度调整为130万元。

二是降低首付款比例。申请公积金贷款购买首套住房的,最低首付款比例调整为20%;申请公积金贷款购买第二套改善型住房的,最低首付款比例调整为35%,所购住房在自贸区临港新片区以及嘉定、青浦、松江、奉贤、宝山、金山6个行政区的,最低首付款比例调整为30%。

支持居住困难家庭改善居住条件方面

为支持居住困难家庭改善居住条件,对符合条件的"以旧换新"居民家庭,给予住房置换期间过渡租房、装修搬家等适度补贴。

一是补贴对象。自《通知》施行之日起,在一年内出售外环内2000年前竣工、建筑面积在70平方米及以下的唯一住房,并购买外环外一手住房的居民家庭,可以向购入一手住房所在区房地产交易中心申请补贴。



二是补贴标准。按出售住房建筑面积实行分档定额补贴,建筑面积 30 平方米以下的, 每套补贴标准 2 万元; 住房建筑面积 30-50 平方米的, 每套补贴标准 2.5 万元; 住房建筑面积 50-70 平方米的, 每套补贴标准 3 万元。在办理新购一手住房不动产权证后领取补贴。

上海市将坚持因城施策,适应房地产市场供求关系的新变化,满足人民群众对优质 住房的新期待,统筹存量和增量、市场和保障,多措并举保持房地产市场平稳运行,推 动构建房地产发展新模式,促进房地产高质量发展。

六、上海市发布《普陀区关于推进武宁创新共同体建设 支持创新主体发展的实施 意见(试行)》

2024年5月14日,为激活武宁创新共同体协同创新活力,营造高质量创新创业生态,助力"爆款"企业培育和"核爆点"产业打造,围绕创新策源、协同创新、创新创业、人才引育、创新生态等五个方面,突出"投早、投小、投硬科技、投长期"的目标导向,探索以资金、免租等支持模式,吸引初创型科技企业、科研团队落地普陀,发布《普陀区关于推进武宁创新共同体建设支持创新主体发展的实施意见(试行)》。

由普陀区科技创新专项资金和普陀区人才专项资金采取直接资助的支持方式推进武宁创新共同体建设、支持创新主体发展。

项目申请单位和个人可以根据每年责任单位发布的相关申报指南提交项目申请,由相关专家或择优遴选有关第三方机构对项目进行评审后确定资助项目。

通过对科创策源、协同创新、创新创业、人才引育、创新生态等五个方面共七项条 款推进武宁创新共同体建设、支持创新主体发展。适用对象为在普陀区依法设立,信用 记录良好,且符合区域产业发展导向的高校、院所、科研机构、科技类企业及其引进和 培育的高层次科技人才、研发团队。

支持高校、院所、科研机构及科技类企业等围绕重点培育发展产业设立概念验证中心,对概念验证中心开展年度绩效评估,评估等次为"优秀"的,给予不超过100万元资金支持;评估等次为"良好"的,给予不超过50万元资金支持。对概念验证中心申报的概念验证项目,择优按其实际投入该项目的验证经费给予资金支持,单个项目最高不超过50万元。

聚焦重点培育发展产业创新需要,支持培育和引进新型研发机构。对年度研发投入占主营业务收入比例不低于20%或达到500万元,或尚未产生主营业务收入且研发投入



占总支出比例不低于50%的区级新型研发机构,给予最高不超过100万元资金支持。

支持区内高校、院所、科研机构、科技类企业等创新主体开展关键性技术联合攻关。 对联合创新项目,择优给予单个项目最高不超过50万元支持。扶持资金分两批拨付,立 项后首批最高给予25万元资金支持,项目执行期内取得成果并通过验收评估后拨付剩余 款项。

对符合一定条件(如获得市级及以上创新创业大赛奖项等)的初创型科技企业、研发团队,给予最高50万元资金支持。支持办公地址在"创新里"的初创型科技企业、科研团队,可结合实际情况以业主方租金入股等形式给予最高两年免租期。

支持引进高层次研发团队,最高给予50万元的团队研发资助及30名团队成员的人才租房补贴。鼓励高层次人才或研发团队与企业开展合作,参与科研项目并落地实现产业化的,给予最高100万元资金支持。支持研发团队参与区级创新创业赛事,每个赛事可推荐不超过2个符合条件的优秀团队直接进入复赛。

支持专业机构为高校、企业、研发团队提供技术转移、科技咨询、成果挖掘、价值评估、成果对接、技术交易等服务,协助取得科研成果转化的,每年按服务绩效给予最高不超过50万元资金支持。

鼓励开展武宁创新共同体品牌活动。对在相关领域举办具有一定影响力的赛事、论坛、展会等活动,择优按投入资金总额50%以内比例,给予最高不超过10万元资金支持。

七、上海市发布《崇明区知识产权发展扶持资金管理办法》

2024年5月11日,为贯彻落实《上海市知识产权强市建设纲要(2021-2035年)》《上海市知识产权保护和运用"十四五"规划》,提升知识产权创造、运用、保护、管理和服务能力,为高质量建设世界级生态岛提供有力支撑。根据《中华人民共和国专利法》《中华人民共和国商标法》《上海市知识产权保护条例》等法律、法规和相关政策要求,结合崇明实际情况,对原《崇明区知识产权资助办法》进行修订,形成《崇明区知识产权发展扶持资金管理办法》。

《崇明区知识产权发展扶持资金管理办法》扶持的知识产权有几类

本办法所指的知识产权包含专利、商标和地理标志(作为集体商标、证明商标注册的地理标志和地理标志产品)。



《崇明区知识产权发展扶持资金管理办法》扶持对象

对象包含在崇明注册纳税的企业、农民专业合作社、民非组织等,以及登记在崇明的事业单位。对一项知识产权有多个权利人的,扶持资金申请人应为第一权利人。

扶持资金申请人在申请年度内存在司法及行政负面信用记录的,不予扶持。对于项目执行过程中存在违反规定、弄虚作假的扶持资金申请人,取消其申请扶持资金资格,限期收回已拨付资金,并在三年内不予扶持。

《崇明区知识产权发展扶持资金管理办法》相比原政策主要内容变化

全面取消各类专利、商标授权资助。根据《上海市知识产权局关于持续严格规范专利申请行为的通知》等文件要求,取消各类国内(包含港澳台地区)、国际专利授权资助和马德里商标授权资助。

强化对高质量知识产权扶持力度,提升对获得中国专利奖的扶持力度,加入对上海知识产权创新奖的扶持。

在推进企业知识产权标准化建设中,将原来的《企业知识产权管理规范》 (GB/T29490-2013)替换为《企业知识产权合规管理体系要求》(GB/T29490-2023), 加入《创新管理-知识产权管理指南》(ISO56005)国际标准贯彻的扶持。

增加对重点产业专利导航项目的扶持。

在知识产权金融服务中加入对知识产权质押融资的贴息扶持。

办法实施时间

本办法自2024年1月1日起施行,有效期至2026年12月31日,由上海市崇明区市场监督管理局(知识产权局)会同上海市崇明区财政局负责解释。

如何申请扶持资金

每年由区市场监管局发布年度扶持资金申请通知,公布申请要求、受理时间等具体信息。符合条件的企业可以按照申请通知的要求,在规定时间内,向市场监管局递交相关材料。区市场监管局将根据要求对申请材料内容进行审核。

八、天津市发布《天津市 2024 年营商环境质量提升行动方案》

2024年5月17日,为深入学习贯彻习近平总书记视察天津重要讲话精神,按照市



领导工作要求,市政务服务办会同市级有关部门(单位)和各区人民政府,主动对标先进地区经验做法,深入开展调研走访,研究提出优化营商环境务实举措,制定了《天津市 2024 年营商环境质量提升行动方案》(以下简称《方案》),积极营造有利于高质量发展的营商环境,为谱写中国式现代化天津篇章贡献力量。

《方案》包括重点任务及措施

《方案》围绕天津市营商环境质量提升,明确了6项行动,23项重点任务,细化分解为189条具体措施。一是实施行政审批集成便利行动。包括提升准入退出规范化水平、提升公共服务集成化能力、提升政务服务数字化效能、提升跨境贸易便利化程度4项重点任务。二是实施监管服务创新赋能行动。包括营造创新发展环境、营造绿色发展环境、营造友好发展环境、营造包容发展环境4项重点任务。三是实施投资促进能力提升行动。包括提高服务企业满意度、提高城市投资活跃度、提高金融服务便利度、提高政策服务精准度、提高自贸试验区开放度、提高服务业聚合度6项重点任务。四是实施"海河英才"安居乐业行动。包括高层次扩大人才引进、高水平实施人才培育、多样化提供就业服务3项重点任务。五是实施法治建设支撑保障行动。包括多角度提升法治效能、全方位保护守法经营、深层次推进诉讼服务3项重点任务。六是实施魅力城市近悦远来行动。包括提升城市治理现代化水平、提升城市动力活力、提升城市美感观感3项重点任务。

《方案》主要包含亮点措施

制定自贸试验区企业数据分类分级标准规范、出台数据跨境负面清单、推广应用"全国海关液化天然气先征后返系统"、建设天津高端医疗器械创新研究院、推进中新天津生态城国家绿色发展示范区升级版建设、探索建立网络货运行业碳排放核算方法、实施博士后基金天津联合资助、推行企业注销登记"一件事"改革、探索建立市政基础设施协同服务机制、实施生物医药研发用物品进口"白名单"制度、优化"天津市网上公安局"平台、全面推行"电子居住证"、开展海运口岸查验改革试点、深化服务业扩大开放综合试点工作、扩大自贸试验区境外职业资格认可范围等。

《方案》主要提出哪些区域试点措施

如:在滨海新区试点建立预担保企业保全"白名单"机制、鼓励河西区争创国家级、市级营商环境标准化建设试点、在和平区探索建立"调立裁审执"全链条一体化金融纠纷化解模式、在河东区开展可视化"纪检十监管十企评"数字管理试点、在静海区试点推行企业全生命周期服务机制、在东丽区试点推进涉案企业合规改革等。



如何保障《方案》顺利实施

各区各单位要根据本方案及任务分工,研究制定具体落实举措,明确实施路径;各牵头单位要做好整体统筹,形成工作合力,各配合单位要主动对接,切实履行职责。市政务服务办要加强跟踪调度,建立工作台账,及时掌握落实进度;采取第三方评估方式,开展措施落实情况和经营主体满意度调研,了解掌握实施效果;及时收集各区各单位工作中的亮点做法,积极推广复制,推动全市营商环境提质增效。

九、天津市印发《天津市推动大规模设备更新和消费品以旧换新实施方案》

2024年5月21日,为深入学习贯彻习近平总书记视察天津重要讲话精神,贯彻落实中央经济工作会议、中央财经委员会第四次会议、国务院推动大规模设备更新和消费品以旧换新工作视频会议部署,根据国务院《推动大规模设备更新和消费品以旧换新行动方案》,坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导,按照市场为主、政府引导,鼓励先进、淘汰落后,标准引领、有序提升的原则,制定《天津市推动大规模设备更新和消费品以旧换新实施方案》,谋划实施重点领域设备更新、消费品以旧换新、回收循环利用、有效供给提升、标准提升五大行动,推进供需匹配,促进消费升级,拉动有效投资,催生更多废旧物资循环利用新模式新业态。

主要目标

到 2027年,工业、农业、建筑、交通、教育、文旅、医疗等领域设备投资规模较 2023年增长 25%以上。重点行业主要用能设备能效基本达到节能水平。环保绩效达到 A 级水平的产能比例大幅提升。规模以上工业企业数字化研发设计工具普及率、关键工序数控化率分别超过 90%、75%。报废汽车回收量比 2023年增加约一倍。二手车交易量比 2023年增长 45%。废旧家电回收量较 2023年增长 30%。再生材料在资源供给中的占比进一步提升。

主要内容

《实施方案》共包括总体要求、重点任务、组织实施三个部分。总体要求部分,以 2027年为时间节点,逐一落实国务院《行动方案》各项指标任务,并明确我市责任单位。 重点任务部分,围绕实施重点领域设备更新行动、消费品以旧换新行动、回收循环利用 行动、有效供给提升行动、标准提升行动、强化政策保障等6个方面提出27项重点工作 任务。组织实施部分,从加强统筹协调、压实各方责任、强化宣传引导、协同推进落实 4个方面提出保障措施。其中,五大行动主要包括:



设备更新行动,推动实施工业、能源、建筑、市政、交通、农业、科教、文旅、医疗、节能环保等方面设备更新。包括:实施先进设备更新工程,实施数字化转型工程,实施绿色装备推广工程,实施本质安全水平提升工程,实施高端化改造工程。加快现役煤电机组节能改造和灵活性改造。加快小区及周边无障碍设施、汽车充电设施、安防、防灾避险等配套设施更新升级。统筹推进既有建筑节能和绿色化改造。加快推进城镇生活污水垃圾处理设施设备补短板、强弱项。持续推进供热设施设备更新改造。推动城市生命线工程配套物联智能感知设备建设。支持老旧新能源公交车和动力电池更新换代。加快淘汰国三及以下排放标准营运类柴油货车。加快高耗能、高排放老旧船舶报废更新,支持新能源动力船舶发展。加快淘汰耗能高、污染重、安全性能低的老旧农机装备。推广应用高效低耗智能农机装备。推动符合条件的高校、职业院校(含技工院校)更新置换先进设备。引导支持全国重点实验室、海河实验室和市级重点实验室等开展科研设备更新。实施景区景点服务提升、文旅数字化、演艺科技化等工程。鼓励具备条件的医疗机构加快医学影像、放射治疗、远程诊疗、手术机器人等医疗装备和服务器、终端、网络设备、安全设备等信息化设施更新改造。实施能效水平提升工程和环保绩效"创A"工程等。

消费品以旧换新行动,主要推动汽车、家电产品、家装消费品等方面以旧换新。包括:争创汽车流通消费改革试点城市,优化汽车指标供给,组织汽车生产、销售企业开展以旧换新促销活动。依法依规淘汰符合强制报废标准的老旧汽车。鼓励电动自行车生产厂家、销售商开展车辆以旧换新。加快实施家电售后服务提升行动,畅通家电更新消费链条。支持居民开展旧房装修、厨卫等局部改造,推进居家适老化改造,培育智能家居等新型消费。鼓励企业打造线上样板间,提供价格实惠的产品和服务。推动绿色建材下乡等。

回收循环利用行动,主要推动完善废旧产品设备回收网络、支持二手商品流通交易、丰富废旧物资循环利用途径、推进资源循环利用产业集聚发展等 4 方面重点工作。包括:加快"换新十回收"物流体系和新模式发展。促进"两网融合"。培育一批品牌化发展的二手车交易企业。促进二手商品网络交易平台规范化、规模化发展。打造 1—3 个特色鲜明的二手商品交易产业集群。对具备条件的废旧产品设备及关键部件开展梯次利用。加强废弃电器电子产品处理和稀贵金属提取技术研发应用。推进再生资源加工利用、废旧设备保税维修再制造等产业集聚发展等。

有效供给提升行动,主要推动培育先进适用产品和装备生产企业、发展壮大融资租赁业务、提升供给需求回收三端对接服务能力水平3方面重点工作。包括:加大力度培



育新增产能,扩大优质产品、中高端产品供给能力。发挥"融资十融物"业务特色,为实施重点领域设备更新提供支撑服务。培育废旧产品设备线上交易平台。鼓励相关领域行业协会发挥作用等。鼓励举办会展活动,服务本市设备更新和消费品更新换代。

标准提升行动,主要推动加强重点领域标准供给、强化现行标准贯彻落实等方面重点工作。包括:推进能耗排放、质量安全、循环利用等方面标准制修订工作。鼓励相关企业单位围绕节能降碳、环保、安全、循环利用等重点方向,积极参与国际标准、国家标准制修订工作。落实国家能耗、排放、技术、安全标准,推动重点领域开展设备改造升级等。

政策保障措施

《实施方案》提出了:加大财政政策支持力度、完善税收支持政策、优化金融支持、加强要素保障、强化创新支撑等方面保障措施。主要包括:积极争取中央预算内投资等资金支持设备更新、循环利用项目建设。贯彻落实节能节水、环境保护、安全生产专用设备等税收优惠政策。积极推广资源回收企业向自然人报废产品出售者"反向开票"。引导金融机构运用再贷款政策工具,加强对设备更新和技术改造的支持。推动金融机构扩大制造业中长期贷款投放。加强企业技术改造项目用地、用能等要素保障。积极开展核心技术装备科技攻关。加快创新成果产业化应用等。

《实施方案》特点

一是注重抢抓市场机遇。在国务院《行动方案》"四大行动"的基础上,我市增加了"实施有效供给提升行动",提出"培育先进适用产品和装备生产企业""发展壮大融资租赁业务""提升供给、需求、回收三端对接服务能力水平"三项任务,细化了发挥全国先进制造研发基地、融资租赁产业、会展资源等优势,促进设备制造业、消费品制造业积极服务大规模设备更新和消费品以旧换新等方面的具体举措。

二是注重发展资源循环利用产业。从完善废旧产品设备回收网络、支持二手商品流通交易、丰富废旧物资循环利用途径、推进资源循环利用产业集聚发展四个方面系统发力。回收网络建设方面,鼓励管理模式创新、回收方式创新和多种经营主体合作;二手商品流通交易方面,支持二手商品交易产业发展,扩大二手车交易和出口业务;循环利用途径方面,鼓励废旧设备和关键零部件梯次利用、再生资源精深加工等;产业集聚方面,发挥本市子牙经济技术开发区、综合保税区等优势,提出促进再生资源加工利用、保税维修再制造等相关产业集聚发展的具体举措。



三是注重务实管用。结合我市实际,综合评估,细化实化落实举措。比如,在工业领域设备更新方面,提出了实施数字化转型、绿色装备推广等 5 项具体工程;在节能降碳方面,增加了能源装备更新、节能环保设备更新两方面的重点任务;在汽车以旧换新方面,突出发挥本市汽车文化赛事、平行进口车、"老爷车"文化展等特色优势,促进汽车特色消费。

十、重庆市印发《重庆市进一步优化外商投资环境加大吸引外商投资力度实施方案》

2024年5月23日,重庆市人民政府办公厅印发了《重庆市进一步优化外商投资环境加大吸引外商投资力度实施方案》(以下简称《实施方案》)。围绕外商投资企业的重要关切,提出了针对性的政策举措。

《实施方案》包括六个方面,共 24 项、51 条具体政策措施。这些措施既体现了重庆市对外商投资的高度重视和大力支持,也展示了重庆市不断深化改革、扩大开放的决心和行动。

提高利用外资质量。围绕扩展对外开放的广度和深度,提出加大重点领域引进外资力度,发挥服务业扩大开放综合试点示范引领作用,拓宽吸引外资渠道,支持外商投资企业梯度转移,完善外资项目建设推进机制等5项15条措施。

保障外资企业国民待遇。在严格执行财政部各项政策基础上,提出保障外商投资企业依法参与政府采购活动,支持外商投资企业依法平等参与标准制定工作,确保外商投资企业平等享受支持政策等 3 项 5 条措施。

加强外商投资保护。重点关注外商知识产权保护,提出健全外商投资权益保护机制,强化知识产权行政保护,加大知识产权行政执法力度,规范涉外经贸政策法规制定等 4 项 9 条措施。

提高投资运营便利化水平。围绕便利化外籍人士出入境、外商投资企业数据出入境 及执法检查等外商重点关注事项,提出优化外商投资企业外籍员工停居留政策,探索便 利的数据跨境流动安全管理机制,统筹优化涉外商投资企业执法检查,完善外商投资企 业服务保障等 4 项 9 条措施。

加大财税支持力度。围绕有效引进外资项目,减轻企业资金成本,提出强化外商投资促进资金保障,鼓励外商投资企业境内再投资,落实外商投资企业相关税收优惠政策, 支持外商投资企业投资国家鼓励发展领域等 4 项 7 条措施。



完善外商投资促进方式。围绕积极开展投资促进活动,提出健全引资工作机制,便利境外投资促进工作,拓展外商投资促进渠道,优化外商投资促进评价等4项6条措施。

据了解,《实施方案》对照上位行政规范性文件,围绕优化外商投资环境、加大吸引外商投资力度的目标,结合地方发展实际,细化部分政策举措,明确重庆市相关工作举措和责任分工,以具体举措回应外资企业经营生产中关注的问题诉求,推动重庆市优化外商投资环境、加大吸引外商投资力度。

在内外资一致方面,围绕外资企业广泛关注的政府采购等问题,方案提出支持外商投资企业依法平等参与政府采购活动和标准制定工作,并建立投诉渠道。

在放宽外资准入方面,方案提出积极争取部分增值电信业务在中西部地区率先试点 开放。

在投资促进方面,提出对外资项目给予更大力度的支持,采取多种形式构建境外投资促进平台,建立和优化境外招商网络,提升境外招商成效。

在投资便利化方面,提出优化外籍人员来渝政策措施,提升签证通关、国际出行以 及消费支付等方面便利度;开展数据出境安全评估申报、个人信息出境标准合同备案等 工作,支持数据跨境安全自由流动。

在知识产权等外商合法权益保护方面,方案提出加强知识产权行政、刑事执法力度,并且重点对药品和医用耗材采购领域知识产权保护提出细化措施。

下一步将会同有关部门持续做好《实施方案》宣传解读工作,加强统筹协调,清单 化事项化推动各项政策落地实施。未来,重庆将继续坚持以开放促改革、促发展、促创 新,不断提升城市开放度和国际化水平,为全球投资者提供更多发展机遇和更大发展空 间。

十一、重庆市印发《支持科技型企业融资行动 2024 年工作要点》

2024年5月24日,人民银行重庆市分行等13部门联合印发《支持科技型企业融资行动2024年工作要点》(以下简称《工作要点》),提出21条支持科技型企业发展的金融举措。

为进一步加大力度支持科技型企业发展,做好科技金融这篇大文章,《工作要点》对标重庆市加大力度支持科技型企业融资行动,明确了金融支持科技型企业发展的目标: 力争到 2024 年末,全市科技型企业贷款余额突破 7000 亿元,其中信用贷款、中长期贷



款占比分别稳定在35%、65%以上;全市注册私募股权投资机构达900家,境内外上市企业超过100家、动态储备1000家拟上市企业;打造一批具有全国影响力的科技金融产品和服务模式。

围绕上述目标,《工作要点》从提升信贷服务能力、扩大直接融资规模、优化跨境融资服务、加大配套政策供给、强化组织实施保障等五个方面,提出了21条具体举措。

根据《工作要点》,重庆将持续开展首贷破冰行动,深入推进一行一品产品创新,高标准建设科技创新金融服务港湾,着力支持绿色技术创新和绿色产业转型升级,实施供应链融资专项行动,优化金融机构内部政策安排;畅通科技型企业债券融资渠道,支持科技型企业上市融资,发挥科创基金融资支持作用,强化区域性股权市场支持服务;加大货币政策工具支持,强化保险保障,强化财金互动支持科技创新,完善知识产权质押融资配套支持政策等。

其中,在持续开展的首贷破冰行动中,重庆将聚焦高新技术企业"无贷户",组织金融机构建立金融服务主办行机制,主动对接企业融资需求,有针对性开展辅导培植,力争今年全年增加获贷高新技术企业超过100家。

在供应链融资专项行动中,重庆将聚焦"33618"现代制造业集群体系,梳理形成产业链图谱或链企名单,通过订单融资、国内信用证、预付款融资等方式加大对企业的信贷支持力度;用好金融链长、金融顾问、产业专家库等服务机制,为产业链核心企业及上下游企业量身打造金融服务方案。

为畅通科技型企业债券融资渠道,重庆将搭建科技型企业发债项目推荐直通车,做 好发债项目承销和投资对接,鼓励和支持符合条件的企业发行科创票据、科技创新公司 债券等创新产品,争取知识产权证券化产品落地。

为支持科技型企业上市融资,重庆将健全科技创新型企业上市后备资源库,构建"选种、育苗、成长、升高、壮大"科技企业全周期培育链条,对科技含量高、成长性好的企业实施"一对一"服务,助推优质企业上市。

十二、重庆市印发《重庆市推动大规模设备更新和消费品以旧换新行动方案》

2024年5月21日, 重庆市人民政府印发《重庆市推动大规模设备更新和消费品以旧换新行动方案》, 邮政快递业发展被纳入其中。《方案》明确"到2027年, 全市建成绿色分拣中心10个, 可循环快递回收装置网点达5000个。"



实施工业和农业设备更新行动

加快重点行业设备更新和技术改造。加快开展落后低效设备替代,重点淘汰退出和更新改造服役超过10年的机床及老旧化工装置,到2027年,力争实现老旧生产装置更新率60%以上;聚焦化工、汽车、有色等重点行业,深入实施"万项技改行动",到2027年,全市累计实施技术改造投资项目8000个以上,带动设备更新改造1万台(套)以上。

深入实施工业数字化改造。推动制造业与人工智能、5G、数字孪生等新一代信息技术深度融合,到 2027年,全市规模以上工业企业数字化研发设计工具普及率、关键工序数控化率分别超过 87%、65%,新认定 400 个数字化车间、40 个智能工厂;推动数据中心加快应用高密度、高效率的 IT 设备和先进节能节水设备,到 2027年,实现全市全年平均电能利用效率(PUE 值)降至 1.3 以下。

推动重点用能设备能效提升。鼓励企业采取融资租赁、节能效益分享等模式,与节能服务公司开展节能设备和技术改造合作;支持水泥、化工、有色等重点领域实施节能降碳改造升级,到2027年,全市80%以上重点用能产品设备能效达到节能水平。

加快环保设备更新改造。推动环境监测重点实验室、水质和空气自动站等设备更新和智能化升级;推广应用节能环保绿色装备,到 2027年,全市重点行业环保绩效达到 B级以上水平的产能比例大幅提升,累计开展 24 个近零碳园区试点。

提升重点领域本质安全水平。推动化工、民爆等行业反应器(釜)等装置实施安全改造,到2027年,全市更新改造运行10年以上老旧化工装置500台(套)。

加快农业机械装备技术更新。加快淘汰耗能高、污染重(国三及以下柴油动力)、 安全性能低的拖拉机、插秧机等农机,到 2027年,全市累计报废更新老旧农机 2 万台(套) 以上;推动农机装备智能化升级,到 2027年,全市累计推广先进适用、节能环保、安全 可靠的农机装备 25 万台(套)以上。

实施城市建设和交通设备更新行动

加快老旧电梯更新改造。重点推动使用 15 年以上、配置水平低、运行故障率高、安全隐患突出、群众更新意愿强烈的住宅电梯更新、改造或大修, 到 2027 年, 力争全市更新改造或大修住宅老旧电梯 1 万台, 新加装住宅电梯 3600 台。

鼓励房屋市政工程施工设备更新升级。更新淘汰使用超过10年、高污染、高能耗、 老化磨损严重、技术落后、危及生产安全的建筑施工工程机械设备。



推动老旧建筑设备节能改造。推广应用太阳能光伏等可再生能源建筑系统, 打造一批绿色低碳示范项目, 到 2027年, 全市完成建筑设备节能改造 300 万平方米。

推动能源设施设备更新改造。全面开展城市燃气管道"带病运行"专项治理工作, 到 2027年,更新改造完成经评估后需要改造的燃气管道;加快油气长输管道老旧管网和 站场等设施设备更新改造,到 2027年,全市改造或停运油气长输管道约 100 公里,升级 改造站场 10 座。

加快供排水及污水处理设施设备更新。加快推进水厂扩能改造,到 2027 年,全市新建或改扩建城市水厂 28 座、改造老旧供水管网 800 公里,公共供水管网漏损率控制在8.5%以内。

加快环卫设施设备更新。有序推动老旧环卫车辆、垃圾焚烧等设施设备更新改造, 到 2027年,全市更新使用年限超过 5年的环卫车辆(船舶)5000辆(艘),故障率高、 维修成本大的垃圾中转压缩箱体和压缩机5000台(套)。

推动城市生命线设施设备更新。因地制宜推进城市综合管廊、消防、通风等附属设施设备更新改造,到2027年,力争更新改造20公里干支线综合管廊和60公里缆线管廊(管沟)的附属设备;强化城市桥隧设施智慧监管、运营状态能力建设,到2027年,全市城市桥隧智慧监管有效覆盖率达85%。

支持交通运输设备更新。有序推进轨道交通 1、2、3、6 号线等投入运营超 10 年(或累计运行超过 120 万公里)的老旧牵引车头、车厢、动力系统等装备更新改造,到 2027年,完成全部 142 列车辆更新改造;支持老旧新能源公交车和动力电池更新换代,到 2027年,中心城区累计新增或更新公交车 2450 台、巡游出租车 7000 台,其中清洁能源车辆比例达到 80%。

加快交通配套设施提档升级。加快建设新能源汽车便捷超充城市;加大新能源船舶及配套设施建设力度,到2025年,全市完成1500余艘船舶岸电改造,进一步完善船舶污染物"零排放"接收转运处置模式。

实施教育文旅医疗设备更新行动

推进教育设备升级。加快更新达到折旧期限的教室基础设备、智慧教学设备等;支持校园有线、无线、物联网"三网"融合发展,到2027年,普通高等学校教学科研仪器设备值增长20%。

推动文化旅游设备更新提升。聚焦舞台机械、灯光音响等演艺设备,推动公共文化



场所设备更新,到 2027年,全市 42 家公共图书馆、41 家文化馆全部达到国家一级馆标准,公共文化服务综合满意度达到 90%。

支持医疗设备迭代更新。推进基层医疗卫生机构设施设备升级换代,提升常见病、多发病诊治诊断能力,到 2027年,全市累计更新各类医疗设备 5.35 万台。

实施消费品以旧换新行动

推进汽车以旧换新。每年组织开展汽车促销、巡展活动不少于 50 场;对报废更换符合条件的新能源乘用车或节能型燃油乘用车实行分档补贴,优先支持换购新能源乘用车,2024 年全市新能源汽车保有量增加 20 万辆,2027 年全市新能源汽车保有量达到 100 万辆;加快构建以超充为主的高质量充电基础设施,2024 年全市建成超充站 1000 座以上、超充桩 2000 个以上。

推动电动车以旧换新。鼓励生产厂家、销售商采取降价打折、发放优惠券、换新补贴等方式开展电动车以旧换新,每年电动自行车投放总量保持在6万辆左右。

促进家电家装以旧换新。通过家电进乡镇、进社区、进小区以及给予换新补贴、发放消费券、满减打折等方式,常态化开展"爱尚重庆"惠民消费换新行动,引导市民淘汰使用年限10年以上的老旧家电产品,到2027年,实现全市年均更新家电约400万台。

推进居家适老化改造。重点围绕老年人家庭厨房、卫生间、卧室等应用场景,加大 适老化改造产品与服务供给。

实施全链条回收循环利用行动

健全废旧产品设备回收网络。建立全链条四级回收体系,到 2027年,全市建成绿色分拣中心 10个,可循环快递回收装置网点达 5000个,组织 10个区县开展低值可回收物回收试点,报废汽车、废旧家电回收量分别较 2023年增加超过 100%、30%。

创新废旧产品设备回收模式。推动落实生产者责任延伸制度,鼓励有条件的区县(自治县,以下简称区县)充分利用机关单位闲置资产建设"公物仓",到 2027年,组织10个区县开展低值可回收物回收试点。

促进二手商品规范化流通交易。鼓励专业机构开展废旧电子产品信息安全清除服务; 持续落实好二手车销售"反向开票"、异地交易登记等便利化措施,到 2027年,全市二 手车交易量较 2023 年增长 45%以上。

提高再制造和梯次利用能力。打造汽车零部件、工程机械、机床工具等再制造产业



集聚区,到 2027年,全市报废汽车回收量较 2023年增加超过 100%。

提升再生资源加工利用水平。加快推进全市废旧物资循环利用重点城市建设;重点 打造国家新型废铝高端产业加工基地,到 2027年,全市年均加工利用废钢铁 600 万吨、 废弃电器电子产品 300 万台、废塑料 50 万吨,废钢铁、废铝等再生资源行业规范条件企 业产能达 1000 万吨,废旧动力电池再生利用能力达 2 万吨。

实施标准提升行动

制修订一批特色标准。有序推进汽车领域、通用制冷设备、绿色产品评价等已立项 国家标准的制修订工作,到 2027年,参与制修订国家标准 40 项以上,新发布地方标准 100 项以上。

加强标准实施监督。鼓励企业争创行业标准"领跑者",加强线上线下消费品以旧换新广告监管,畅通 12315 投诉举报渠道,依法查处销售不合格产品、违法广告、价格欺诈、不正当竞争等行为。

下一步,重庆局将围绕方案相关任务狠抓落实,务求实效。全面提升邮政快递业智能数字化能力,推动形成智能绿色低碳生产方式,促进行业绿色高质量发展再上新台阶。

十三、重庆市发布《重庆市金融支持制造业高质量发展十五条政策措施》

2024年5月10日,重庆市政府召开金融支持制造业高质量发展工作部署会议,发布《重庆市金融支持制造业高质量发展十五条政策措施》(以下简称《措施》),用金融"活水"浇灌制造业高质量发展。

计划到 2027 年,制造业贷款余额占全市各项贷款比重提高到 10%,同时中长期贷款、信用贷款比重明显提高,制造业股权、债券融资规模达到 1000 亿元。为实现上述目标,《措施》从三方面给出 15 条政策"干货",包含 6 条信贷融资政策、5 条直接融资政策和 4 条 多元融资政策。

该负责人还对去年7月重庆市出台的"技改专项贷"实施情况作说明。对于这项政策在推进过程中存在的项目覆盖面不宽、政策集成不够等问题,日前重庆市从财政政策扩面升级、金融政策联动集成等6个方面进行优化,形成了《重庆市迭代优化"技改专项贷"二十条政策措施(2024-2027年)》。接下来,我市将通过强化市区联动抓技改,把符合条件的企业技改项目纳入市级"重点技改项目储备库",并促进各金融机构围绕企业技改融资需求,开发"技改专项贷"信贷产品和融资工具。



6条信贷融资政策

加大再贷款、再贴现等货币政策工具支持力度,力争总额超过 500 亿元;强化转贷续贷帮扶,减免中小微企业使用政府转贷资金产生的资金占用费至 2027 年底,探索开展跨行转贷试点等。

5条直接融资政策

大力推进债券融资,支持符合条件的企业发行科创票据、绿色债券、碳中和债、可 持续发展挂钩债券、转型债券等产品;支持企业挂牌上市,对企业股改挂牌、成功上市分 阶段给予奖励等。

4条多元融资政策

推广融资租赁产品,支持制造业企业通过直接融资租赁方式购置设备;发挥担保增信作用,通过政府性融资担保体系增信分险,对制造业小微企业平均担保费率逐步降低至1%以下等。

十四、四川省出台《关于以控制成本为核心优化营商环境的意见》

2024年5月15日,四川省委省政府出台《关于以控制成本为核心优化营商环境的意见》,围绕营造开放包容的创新环境,提出提高企业科技创新能力、加快培育科技创新企业、提升科技成果转化质效、强化知识产权保护和运用等4条举措。

发展新质生产力是推动高质量发展的内在要求和重要着力点。营造开放包容的创新 环境,支持企业科技创新,可以更大力度激发市场活力,助力企业降本增效,加快培育 发展新质生产力。

《意见》构建了"引进—培育—转化—保护"生命周期全链条保障体系,以促进企业提升创新能力和竞争质量。其中,有针对性地提出提高企业科技创新能力、加快培育科技创新企业等 4 项关键任务,引导企业在提升产品和服务竞争质量的同时,形成持续竞争优势,这些措施为传统产业转型升级、培育壮大未来产业提供了坚实的创新支撑,符合发展新质生产力的战略需求。

具体来看,4条措施在推进科技创新和科技成果转化上同时发力,既突出加强原创性引领性科技攻关,着力化解产业关键技术问题,又畅通产学研合作和科技成果转化通道,以科技创新构筑四川经济高质量发展高地。

《意见》对于支持企业牵头建设国家和省级技术创新中心、大型科研仪器与工业设



备共享、高新技术企业入库培育、企业新建研发机构等加大政策支持,抓住了提高企业 科技创新能力的核心关键。《意见》还提出明确量化目标:推动实现有效高新技术企业 数量超2.5万户,入库科技型中小企业超3万户。

《意见》提出,全面深化职务科技成果权属制度改革,支持建设一批省级产业集群创新公共服务平台、中试研发平台,组织实施概念验证和中试熟化等项目。这些举措将有力提升科技成果转化质效,更大力度激发市场活力。

《意见》提出,加强互联网、大数据等重点产业领域及其关键技术环节的知识产权保护;培育知识产权、数字产权评估交易市场,推动实现知识产权基础信息资源免费或低成本开放共享。数据显示,2023年,四川新增发明专利授权3.33万件,同比增长30.96%;有效发明专利拥有量13.99万件,同比增长28.74%。"这些措施充分考虑了新的技术和市场环境的变化,突出了重点领域的知识产权培育、运用和保护,提升了企业的创新活动、保护了企业的合法权益。"

十五、四川省印发《关于落实持续巩固和增强经济回升向好态势财政金融政策有关 事项的通知》

2024年5月23日,财政厅、人民银行四川省分行印发《关于落实持续巩固和增强 经济回升向好态势财政金融政策有关事项的通知》(以下简称《通知》),进一步明确 消费信贷财政贴息政策内容、申报审核拨付程序等,并配套制发《四川省消费贷款贴息 操作指引》(以下简称《指引》)。

根据《通知》,对2024年4月1日至2024年9月30日期间,银行机构向省内居民发放1年期及以上,且贷款用途为汽车购置、电子产品、住房装修、家电家具耐用品4类商品线下消费贷款,财政部门按照年利率1.5%、单笔不超过3000元给予居民1年期一次性贴息,居民在全省范围最高可享受2笔贷款贴息支持。

《指引》明确,贷款贴息针对线下消费贷款,但贷款可为线上贷款产品;对于信用卡分期类业务,贴息应为利息收入而非分期手续费;贷款对应的消费发生时间应不早于2024年4月1日,不晚于2024年10月10日。

对消费者来说,申请贴息要找经办银行。《指引》明确,借款主体与经办银行机构签订消费贷款合同、获得贷款资金,并实际发生符合条件的消费后,通过贷款经办银行机构提交有效身份证明、消费凭证等贴息申报资料。待审核流程完成,财政部门一次性将一年期贴息资金拨付给经办银行机构。贷款银行机构可根据消费贷款产品付息规定,



按利息实际支付进度或一次性将贴息资金发放至借款主体还本付息账户。

十六、四川省出台《支持民营外贸企业发展壮大十条措施》

2024年5月9日,商务厅、财政厅联合出台《支持民营外贸企业发展壮大十条措施》, 将重点围绕民营企业获取"低门槛、低成本、免抵押"的融资支持、支持民营企业境外 市场拓展、降低民营企业物流成本仓储费和办公场地租金等多个方面予以支持。

《措施》具体在支持外贸企业融资、提供出口信保支持、提升优势产业市场份额占有率、支持拓展国际市场、支持发展新业态、降低物流仓储成本、完善公共服务、鼓励国有企业开展综合服务、评选民营外贸企业 100 强等十个方面予以细化支持。比如,在支持外贸企业融资方面,省级财政将统筹整合融资风险补偿资金池,支持金融机构以企业提供的出口信用保险保单、进出口货物订单、出口退税凭证等为基础向外贸企业提供"低门槛、低成本、免抵押"的信贷产品。又如,通过建立重点民营外贸企业白名单制度,支持金融机构根据外贸企业经营情况,及时发放贷款,实现周转金"当季即享"。再如,为支持拓展国际市场,对民营企业参加"川行天下"市场拓展活动的展位费、人员费等进行支持,支持民营企业特色产品入驻"天府优选"平台,线上线下拓展海外市场。

政策明确,支持跨境电商、供应链、技术服务等民营企业参与海外仓建设运营,对省级公共海外仓建设按其投资额一定比例给予一次性最高不超过100万元奖励等。将建立四川民营外贸企业联盟、设立民营企业一站式服务热线、免费提供贸易纠纷及法律救济援助服务等。

近年来,四川省民营企业进出口保持快速增长。一季度,全省有进出口实绩的民营企业 5166 家、占民营企业总数 88%,实现外贸额 1141.7 亿元、占全省外贸总额的 47.3%,成为四川稳外贸优结构重要支撑。

十七、四川省印发《四川省以大规模技术改造带动工业领域设备更新行动方案》

2024年5月24日四川省大规模设备更新和技术改造"全川行"活动在德阳启动。该活动将按照《四川省以大规模技术改造带动工业领域设备更新行动方案》(以下简称《行动方案》),在全省开展工业领域新一轮大规模设备更新和技术改造。8个项目在活动现场签约,包括设备更新供需相关企业合作、金融机构与设备更新企业的贷款合作、技改服务商与技政需求企业合作等。



四川工业家底丰厚,资产总量近7万亿元,钢铁、有色、化工、建材等传统行业占比较高,不少设备服役时间较长,更新改造需求迫切,初步测算每年设备更新投资潜力超2500亿元。同时,作为人口大省,四川消费需求旺盛,汽车保有量超1500万辆、家电存量超1.5亿台,每年换新需求预计分别达10万辆和400万台。

四川将以"全川行"活动为契机,分领域、分行业组织金融、供需等专题对接,组织技术改造服务商、设备供应商进园区、进企业、到现场,"一对一"开展重点行业全覆盖的技术改造诊断服务,帮助企业找准生产经营中客观存在问题和技术设备提升空间,增强企业投资预期,提升企业技术改造积极性。

针对企业的设备更新和技术改造需求,目前已遴选近300户优质技术改造服务商, 在下一步的活动中将开展上门服务,帮助企业量身定制满足需求、契合实际的设备更新 和技术改造方案。

按照《行动方案》要求,四川将从省级层面统筹工业发展资金、新增预算,每年安排资金30亿元,对设备升级、"智改数转"、绿色低碳、安全生产、"微技改"等领域中符合条件的项目,分类采取项目法、因素法,联动地方共同给予奖补支持;鼓励市(州)、县(市、区)设立设备更新和技改专项支持资金,形成政策叠加效应。同时,推广"技改贷""更新贷""专精特新贷""制惠贷"等金融产品,常态化开展政银企融资对接活动,为工业领域大规模设备更新和技术改造注入金融活水。

十八、四川省印发《四川省推动大规模设备更新和消费品以旧换新实施方案》

2024年5月16日,四川省政府印发《四川省推动大规模设备更新和消费品以旧换新实施方案》(以下简称《方案》),提出将实施设备更新、消费品以旧换新、回收循环利用、标准提升"四大行动",到2027年,全省工业、农业、建筑、交通、教育、文旅、医疗等领域设备投资规模较2023年增长25%以上。在此基础上,对重点行业中提出了细化目标——报废汽车回收量较2023年增加一倍,二手车交易量较2023年增长50%,废旧家电回收量较2023年增长35%。

突出重点领域,实施设备更新行动。《方案》聚焦四个重点领域,包括以大规模技术改造推动工业领域设备更新,提出要"一业一策"制定更新改造计划,大力推广智能制造装备,更大力度推动高能耗高排放设备和存在安全隐患设备能换快换、应换尽换;加快建筑和市政基础设施领域设备更新,到2027年,改造建制镇污水处理设施老旧破损管网500公里以上,加装更新(含改造、大修)住宅电梯27万部以上;支持交通运输设



施设备和老旧农业机械更新,支持全省(除特殊地区外)新增和更新城市公交车、巡游出租车优先采用新能源汽车,推广大中型、智能化、复合式农机装备;提升教育文旅医疗设备水平,推动各地中小学校计算机、多媒体教学设备更新,推进文旅数字化、智慧化技术场景开发和推广应用,推动各级医疗机构病房改造和环境提升。

聚焦主要产品,实施消费品以旧换新行动。《方案》重点关注三类产品,汽车方面,将联动汽车生产企业、新车二手车销售企业、金融机构等开展汽车以旧换新促销活动,同时,采取科学划定限行区域、强化路检路查、定期排放检测方式加快淘汰老旧车辆;家电产品方面,支持家电销售企业联合生产企业、回收企业开展以旧换新促销,开设线上线下家电以旧换新专区,鼓励各地、各企业对消费者购买绿色智能家电给予补贴或优惠;家装消费品方面,将支持居民开展旧房装修、厨卫等局部"适老化"改造,支持职工提取住房公积金账户存储余额用于购买、建造、翻建、大修自住住房。

抓住关键环节,实施回收循环利用行动。完善废旧产品设备回收网络,实现上门"送新"、返程"收旧",构建以龙头企业为引领、回收站点为基础、分拣中心或集散市场为支撑的再生资源回收体系,优化报废汽车回收拆解企业布局;支持二手商品流通交易,支持汽车、家具、家电、电器电子产品、农业机械等二手商品交易;提高废弃物资源化和再利用水平,开展退役风电光伏设备、航空发动机等高端装备再制造,打造再生资源加工利用产业集群,推动资源高水平再生利用。

加强标准引领,实施标准提升行动,鼓励企业积极参与国际、国家标准制定,以标准"走出去"带动四川装备、产品、技术和服务"走出去";加快配套完善地方标准,推动产品质量安全标准提升,完善服装、二手车、汽车配件等行业放心舒心消费服务标准;强力推进标准落地落实,建立消费品质量安全监管目录,构建四川省绿色低碳名优特新产品目录。

为确保四大行动落地实施,《方案》还提出一系列保障措施,将加大财税政策支持力度,统筹工业、农业、住建、交通、医疗、教育、文旅等领域专项资金,加大资金投入力度,支持相关重点领域设备更新;优化金融支持,争取更多符合条件的项目获得科技创新和技术改造再贷款支持,适当降低乘用车贷款首付比例,实施居民消费贷款贴息政策;推进关键核心技术攻关、迭代应用、生态培育,加快促进制造业科技成果转化和产业化。



十九、四川省发布《四川省有色金属行业碳达峰实施方案》

2024年5月11日,四川省经济和信息化厅印发《四川省有色金属行业碳达峰实施方案》(以下简称《方案》),《方案》明确了四川省有色金属行业碳达峰"两步走"目标:"十四五"期间,要求电解铝能效标杆水平以上产能比例达到30%,铜、锌冶炼能效标杆水平以上产能比例达到50%,电解铝、铜冶炼和锌冶炼3个行业能效基准水平以下产能基本清零;"十五五"期间,电解铝使用可再生能源比例达到30%以上,确保全省有色金属行业2030年前实现碳达峰,电解铝行业率先达峰,铜、锌等细分行业依次达峰。

《方案》结合国家相关政策,围绕四川省有色金属产业发展实际,提出五大降碳重点任务。

一是构筑低碳产业格局,严格落实《产业结构调整指导目录》和国家有关政策,坚决遏制"两高一低"项目盲目发展,充分发挥四川省资源禀赋优势,引导有色金属行业产能向可再生能源富集、资源环境可承载地区有序转移。

二是深化技术节能降碳,加大节能低碳技术研发,加快节能低碳技术成果转化,探索有色金属行业绿色低碳技术推广新机制,加快数字化转型升级。

三是优化能源消费结构,控制化石能源消费,推进清洁能源替代,鼓励企业参与光 伏、风电、生物质能等可再生能源和氢能、储能开发建设,提升节能降碳水平。

四是推进产业循环发展,发展再生金属产业,支持有色金属行业与石化化工、钢铁、 建材等行业耦合发展,实现能源资源梯级利用和产业循环衔接,推进固废综合利用。

五是强化绿色制造引领,提升清洁生产水平,全面推行绿色制造,鼓励企业基于产品全生命周期的绿色低碳发展理念,开展工业产品绿色设计,引导下游行业选用绿色有色金属产品。

此外,《方案》围绕我省有色金属行业节能低碳技术研发推广重点方向、提升固体 废物综合利用、打造绿色低碳制造体系等工作内容分别设置3个专栏,细化实施路径方 法及任务目标。

为确保《方案》各项目标任务得到有效落实,四川制定了一系列保障措施。比如,强化激励约束,从激励和约束两个方面发力,促进有色金属行业绿色低碳转型。加强金融支持,发挥金融工具对碳减排的支持作用。健全标准计量体系,推动建立健全四川省有色金属行业绿色低碳地方标准体系。完善公共服务,积极培育有色金属行业绿色低碳



发展公共服务平台,加强人才培养等。

二十、海南省发布《加快提升国际化营商环境的行动方案》

2024年5月24日,为深入贯彻落实党的二十大精神,根据《国务院办公厅关于印发〈扎实推进高水平对外开放更大力度吸引和利用外资行动方案〉的通知》(国办发〔2024〕9号)要求,为更大力度推进高水平对外开放,进一步优化外商投资环境,充分发挥外资在构建新发展格局、促进高质量发展中的积极作用,加快建设具有世界影响力的中国特色自由贸易港,制定《加快提升国际化营商环境的行动方案》(以下简称"《行动方案》")

主要内容

《行动方案》从提升国际化市场环境、贸易投资环境、政务服务环境、法治环境、 人文生态环境,强化外资企业生产经营的要素保障等6个方面提出19条政策措施。

对标国际高标准经贸规则,建立与国际高标准经贸规则相衔接、公平开放的市场环境。鼓励外资围绕重点行业及战略性新兴产业开展投资,进一步优化外商投资产业结构。

围绕细化落实国家吸引和利用外资的最新政策要求,创建更加自由便利的贸易投资环境。完善海南国际贸易和国际投资"单一窗口"特色应用,优化通关模式和加强口岸基础设施建设,提升跨境融资信用服务能力。

聚焦外商投资、外籍人士办事高频服务事项,优化高效便利的外商投资政务服务环境。常态化开展外资企业圆桌会议,建设"企航自贸港"投资海南一站式服务平台、"海易办"国际服务专区。推动境外银行卡受理,优化现金使用环境,提升移动支付便利性,为在琼工作、旅游、居住的外籍人士提供多场景、多样化便利服务。

健全外商合法权益保护机制,打造适应开放型经济体制的法治环境。推动自贸港商事调解和仲裁领域立法,推动海口、三亚中央法务区挂牌启动建设,建立完善"一站式"国际商事纠纷多元化解决机制,完善知识产权保护。

关注外商全方位生产生活,构建外商宜居宜业的人文生态环境。推进外国人工作许可、居留许可联审联检和"一窗通办、同时发证",外国人工作许可省内互认等外国人来琼工作便利化措施。提供住房、教育、医疗、旅游等生活保障和多样化消费选择。

结合外资企业投资全流程,加强生产经营要素保障。推进"极简审批"改革,健全重大和重点外资项目工作跟踪机制,推动数据要素安全高效跨境流动。



二十一、海南省发布《海南自由贸易港多功能自由贸易账户业务管理办法》

2024年5月6日,海南省发布《海南自由贸易港多功能自由贸易账户业务管理办法》。 同日,海南自由贸易港多功能自由贸易账户也正式上线运行,标志着海南自由贸易港向 跨境资金流动自由便利的目标迈出了关键一步。

经过多方共同努力,交通银行海南省分行、浦发银行海口分行等 10 家银行完成系统改造,于5月6日上线运行海南自由贸易港多功能自由贸易账户。海南自由贸易港多功能自由贸易账户资金划转遵循"一线放开、二线按照跨境管理、同名账户跨二线有限渗透"原则。通过多功能自由贸易账户与现有本外币账户之间实施金融账户隔离,为海南自由贸易港与境外实现跨境资金自由便利流动提供基础条件,进一步服务高水平贸易投资自由化便利化。

上线首日,浦发银行海口分行为世德能源(海南)有限公司等企业成功开立首批海南自由贸易港多功能自由贸易账户,并完成多功能自由贸易账户划转和货币兑换等一系列业务,发挥海南自由贸易港多功能自由贸易账户在开户及跨境资金结算等方面的便利优势,满足客户对跨境资金划转的需求。

为更好服务客户,交通银行海南省分行本次同步上线海南自由贸易港多功能自由贸 易账户电子渠道功能,帮助客户足不出户在线办理业务,通过强大的电子化服务能力进 一步增强账户便利性。

据中国人民银行海南省分行行长方昕介绍,海南自由贸易港多功能自由贸易账户既有利于推进高水平对外开放、支持海南自由贸易港发展,又有必要的风险管控措施守住风险底线。下一步,将继续对其他银行机构开展上线多功能自由贸易账户业务的验收评估工作,按照"成熟一家,上线一家"的原则,推动更多符合条件的银行机构上线运行多功能自由贸易账户。

二十二、海南省发布《关于支持企业建立研发机构促进企业加大全社会研发投入若 干措施》

2024年5月23日,海南省发布《关于支持企业建立研发机构促进企业加大全社会研发投入若干措施》(以下简称《若干措施》),通过"真金白银"支持企业加大研发投入,海南将力争3年内实现企业研发投入占全社会研发投入比重达50%。

针对我省企业研发水平不高、企业核心竞争力不强、政府政策引导较弱等问题,为进一步综合运用财税政策,提升企业设立研发机构比例,强化企业创新主体地位,省科



技厅、省发展改革委、省工业和信息化厅、省国资委、省商务厅等 5 部门联合出台了《若干措施》,从支持企业建设基础研究创新平台、技术创新平台,大力引进境外企业设立研发机构等多方面提出了具体举措。

相较我省原有的政策,此次对企业研发投入的支持力度进一步加大,比如对企业新获批的中央部委重点实验室,给予最高300万元科研经费补助;降低共性技术服务平台和专业服务平台的支持门槛,对新建、扩建科研软硬件投入超过300万元的,按投资额30%最高给予500万元省级财政支持等。

《若干措施》的亮点在于结合海南自贸港创新主体特点,提出大力引进境外企业、引导国有企业建设研发机构的专项措施,力争3年内国有规模以上工业企业实现研发机构100%全覆盖,国有企业全社会研发投入达10亿元,健全境外企业开放创新政策措施。

研发机构在推动社会高质量发展中扮演着不可或缺的角色,主要包括国家级、省级、市县级以及企业自行建立的内设机构等四类研发机构。目前海南共有997个市县级以上研发机构,其中企业设立研发机构152个。

二十三、海南省出台《海南省推动消费品以旧换新行动实施方案》

2024年5月13日,海南省商务厅印发《海南省推动消费品以旧换新行动实施方案》 (以下简称《方案》)。根据《方案》,我省将加强资金保障、强化金融支持,实施汽车、家电、家居家装以旧换新行动以及回收循环利用行动,加快促进消费品以旧换新及回收循环利用体系建设。

《方案》提出,大力促进汽车、家电、家居家装等耐用消费品以旧换新,进一步释放消费潜力,加快推动高质量发展。坚持市场为主、政府引导。力争到 2024 年底,报废汽车回收量 1.5 万辆以上,同比增长 30%;二手车交易量 20.5 万辆以上,同比增长 15%;废旧家电回收量 1.45 万吨以上,同比增长 10%。2027 年,报废汽车回收量 3 万辆以上,较 2023 年增加 1.5 倍;二手车交易量 27 万辆以上,较 2023 年增长 50%;废旧家电回收量 1.7 万吨以上,较 2023 年增长 30%。

在实施汽车以旧换新行动方面,对个人消费者报废国三及以下排放标准燃油乘用车或 2018 年 4 月 30 日前(含当日)注册登记的新能源乘用车,并在海南省注册登记的汽车经销企业购买纳入工业和信息化部《减免车辆购置税的新能源汽车车型目录》的新能源乘用车或 2.0 升及以下排量燃油乘用车,给予一次性定额补贴。其中,对报废上述两类旧车并购买新能源乘用车的,补贴 1 万元;对报废国三及以下排放标准燃油乘用车并



购买 2.0 升及以下排量燃油乘用车的,补贴 7000 元。严格执行机动车强制报废标准规定和车辆安全环保检验标准,依法依规淘汰符合强制报废标准的老旧汽车。结合我省实际,根据年度财政资金安排,适时开展汽车置换更新。

在实施家电、家居家装以旧换新行动方面,根据年度财政资金安排开展绿色智能家电补贴活动,个人消费者在我省参与补贴政策的家电零售网点购买符合条件的绿色智能家电,依法依规给予相应的资金补贴。引导参与实施绿色智能家电补贴政策的家电零售网点开设家电以旧换新专区,并加大对消费者以旧换新优惠力度。鼓励开展家电、家居家装以旧换新促销活动。鼓励打造家居消费新场景。

在实施回收循环利用行动方面,畅通报废机动车回收拆解渠道,加快推进海口、三亚、文昌、临高等市县报废机动车回收拆解项目建设,推进回收网络建设,拓展回收渠道。

《方案》明确,在保障措施方面,加强资金保障,强化金融支持,加强要素保障,加强非法报废拆解打击力度。安排财政资金保障落实国家汽车以旧换新补贴。结合我省实际,安排资金用于汽车置换更新、实施绿色智能家电补贴政策、落实省委省政府部署开展以旧换新等重点促消费活动。统筹使用中央财政和省财政安排的相关资金,支持汽车、家电、家居家装等领域耐用消费品以旧换新和再生资源回收体系建设。

二十四、广东省发布《广东省推动低空经济高质量发展行动方案(2024-2026年)》

2024年5月24日,广东省公布《广东省推动低空经济高质量发展行动方案 (2024-2026年)》(以下简称《行动方案》),提出8项共29条具体措施,抢滩"低空蓝海",竞逐低空经济产业高地。

到 2026 年低空经济规模超过 3000 亿元

《行动方案》提出,到 2026年,低空管理机制运转顺畅、基础设施基本完备、应用场景加快拓展、创新能力国际领先、产业规模不断突破,推动形成低空制造和服务融合、应用和产业互促的发展格局,打造世界领先的低空经济产业高地。

管理机制运转顺畅。"军地民"三方协同管理机制基本建立,在基础设施建设运营、低空飞行服务保障等方面构建起各方分工明确、协同高效的工作机制。

基础设施基本完备。建设一批通用机场和起降场、起降点,基本建成安全高效、互联互通的地面基础设施网络,核心区域低空智联基础设施建设完成。



产业规模稳步增长。低空经济规模超过3000亿元,基本形成广州、深圳、珠海三核联动、多点支撑、成片发展的低空经济产业格局,培育一批龙头企业和专精特新企业。

创新能力显著提升。布局一批省级创新平台,争创国家级创新平台1—2家。攻克一批低空领域关键卡脖子技术,基本实现低空产业链自主可控。

应用规模不断拓展。全省通用飞机飞行达到 15 万小时, 无人机飞行达到 350 万小时。 在城市空中交通、低空物流、全空间无人体系等试点示范取得积极进展。

鼓励现有和新建的住宅、商业楼宇建设低空基础设施

《行动方案》提出,加快推进低空空域管理改革,加强低空空域协同管理。争取低空经济试点示范,支持广州、深圳等市先行先试,加强城市空中交通管理组织运行模式研究,完善管理措施;在具备条件的地区开展城市空中交通、低空物流、全空间无人体系试点示范,适应城市低空空域安全高效管理需求。

夯实基础设施是发展低空经济的底层逻辑。《行动方案》强调,通过完善地面起降设施网、构建低空智联网、推动数字低空建设、建设低空管理服务体系等措施,适度超前布局低空基础设施。在此方面,《行动方案》提出加快《广东省通用机场布局规划(2020—2035年)》布点的通用机场建设,引导已建成的通用机场和起降场完善低空保障能力,逐步补充充换电等新能源基础设施,鼓励现有和新建的住宅、商业楼宇建设低空基础设施。

在拓展低空应用场景方面,《行动方案》提出,构建低空智慧物流体系,结合实际 开展无人机城际运输及末端配送应用,推动低空物流配送应用在城市、乡村、山区、海 岛等规模化落地,重点拓展跨海高值海产品运输、航运物资补给、医疗物品快速转运、 山区农产品转运等场景。

《行动方案》特别提出支持广州、深圳、珠海等具备条件的城市开通市内和城际低空客运航线,打造覆盖粤港澳大湾区主要区域的低空空中交通走廊。

《行动方案》提出要打造国家级产业创新平台、打造世界级低空制造高地。在低空 经济产业科技攻关方面,对标国际领先水平,加快推动整机、关键零部件、基础软件、 低空服务等领域关键技术升级;推动航空固态电池、氢燃料电池、可持续航空燃料等动 力技术的商业化等提升低空经济产业创新能力。

在低空制造方面,《行动方案》提出强化企业创新能力,支持企业做大做强,促进产业链协调发展,招大引强加速产业集聚。如壮大一批竞争力强、成长性好的专精特新



企业和制造业单项冠军企业,支持广东低空飞行器整机研发制造头部企业做大做强,加快产品适航取证及商业化运营进程。

二十五、浙江省印发《浙江省人民政府办公厅关于深化数据知识产权改革推动高质量发展的意见》

2024年5月29日,为深入贯彻《知识产权强国建设纲要(2021—2035年)》《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》等部署要求,全面落实《浙江省优化营商环境条例》《浙江省知识产权保护和促进条例》等有关规定,放大浙江省数据知识产权改革先行优势,推动高质量发展,经省政府同意,印发《浙江省人民政府办公厅关于深化数据知识产权改革推动高质量发展的意见》(以下简称《意见》)。

《意见》的主要内容

《意见》主要包括5个方面、共23条。

总体要求。主要包括指导思想、基本原则、主要目标三部分,目标是通过深化数据知识产权改革,更好发挥数据知识产权制度传播知识和激励创新的双重作用,更好激励数据价值创造、激活数据要素潜能,分 2024 年、2027 年两个阶段提出定性、定量目标。其中,到 2024 年底,数据知识产权登记总量突破 10000 件,实现数据运用价值 50 亿元以上,赋能产业 25 个以上,数据知识产权登记企业产值(4000 亿元)占数字经济核心产业增加值比重达到 33%;到 2027 年,数据知识产权登记总量、运用价值分别达到 30000 件和 200 亿元,赋能产业实现数字经济核心产业全覆盖,数据知识产权登记企业产值(10000 亿元)占数字经济核心产业增加值比重达到 68%。

推进数据知识产权保护全链闭环。共有四方面举措:一是提高登记审查效率,包括创新登记方式、完善审查制度、健全安全审查管理机制等。二是促进登记信息共享,重点是推动登记信息共享和传播利用,并向法院、金融监管等部门开放共享。三是强化权益保护,强化行政司法协同,建立全过程上链固证、全方位多跨协同、全流程动态监管的数据知识产权保护体系。四是推动行业联盟自律,突出共建、共享、共治。

推进数据知识产权制度全域运用。主要有四方面举措:一是提升企业数据创新能力,重点是推动企业建立健全数据管理制度、发挥数商作用,将数据知识产权纳入数据资产入表范围等。二是促进产业数据跨界融合,联动推进数据知识产权改革和产业数据价值化改革,以产业数据的跨界流通赋能新质生产力发展。三是加强公共数据开发利用,重点是加强公共数据授权运营中的数据知识产权登记、运用、保护,提升公共数据开发利



用绩效。四是推动科学数据开放共享,加强科学数据的登记、保护和开放共享,促进学科交叉融合,推动科研组织、科研模式、科研评价等创新范式变革。

推进数据知识产权生态全面形成。共有七方面举措:一是打造一体化服务平台,强化登记清单全量公布、运用意向精准推送、服务资源个性对接。二是建立价值评估体系,从数据质量、法律、技术和经济等多维度开展评估,加快形成以公允价值为基础的市场化配置机制。三是创新收益分配机制,坚持"谁投入、谁贡献、谁受益",鼓励协同创新、惠益共享,运用智能合约、分布式记账等手段,创新数据知识产权收益分配机制。四是强化金融服务创新,做深做透"数据知识产权+金融"文章,促进数据价值实现。五是完善流通交易体系,链接打通各类数据交易平台,综合集成公共服务、市场服务资源,强化标识关联,降低交易成本。六是优化市场服务水平,重点是统一服务标准,规范服务行为,支持数商发展。七是打造区域生态样板,发挥"中国数谷""中国(温州)数安港"等重大平台和自贸区作用,打造先行先试生态样板。

保障措施。主要是五个强化,一是强化组织领导;二是强化法治保障;三是强化政策联动;四是强化评价激励;五是强化氛围营造,全方位保障改革的纵深推进和《意见》的有效落实。

二十六、江苏省印发《关于支持城市更新行动的若干政策措施》

2024年5月14日,江苏省政府办公厅印发《关于支持城市更新行动的若干政策措施》(以下简称《政策措施》),将于6月11日正式施行。《政策措施》聚焦城市更新工作存在的突出问题精准发力,优化存量、提升品质、完善结构,努力创造更加美好的城市人居环境,提高全省城市规划、建设、治理水平。

《政策措施》提出了六大项 18 条政策措施,包含规划编制实施管理、土地供应使用方式、产权登记办理服务、施工图审查管理、消防设计审查验收、财税金融支持和组织推进等六方面。《政策措施》强调详细规划在整个城市更新过程中的引领作用和法定地位,在充分考虑城市更新实际需求的基础上分层编制更新地区详细规划,合理确定管控要求、科学设置规划指标、提高规划实施效率。针对既有建筑改造项目类型多、情况复杂的特点,《政策措施》明确历史文化街区、历史建筑保护利用项目,要建立多部门协同的城市更新项目审批管理规则,打通规划、建设、消防审批和日常监管的堵点难点。《政策措施》还提出设立城市更新省级专项资金,并拓展到对省级城市更新试点项目提供贷款贴息,从信贷支持、市场化运作、产权人自主更新等三方面鼓励拓宽资金来源渠道,引导多元化投入,推动城市更新行动共建共治共享。



二十七、江苏省印发《江苏省"城新贷"财政贴息实施方案》

2024年5月1日, 江苏省财政厅会同省住建厅、省委金融办印发《江苏省"城新贷" 财政贴息实施方案》。方案明确采取"免申即享、直达快享"方式, 在确保不增加地方 政府隐性债务的前提下, 对城市更新重点领域和建筑市政领域设备更新中长期贷款给予 财政贴息, 鼓励引导金融和社会资本加大对城市更新领域的支持力度。

实行项目"清单管理"模式。由各设区市、县(市)住建及相关行业主管部门会同财政部门模排梳理本地区符合条件的"城新贷"项目,组织企业填报需求表,于2024年5月30日前审核汇总上报省住建厅、省财政厅;审核通过后纳入全省"城新贷"项目储备库,并向合作银行推送项目清单,储备库原则上每季度滚动更新一次。

2024年省财政统筹省城乡建设发展专项资金 4 亿元,对使用"城新贷"并符合一定条件的企业,在 2024年1月1日至 2026年12月31日期间获得的贷款所产生利息支出给予贴息。"城新贷"总规模不超过 400 亿元,先贷先得。在江苏省注册的所有国内银行均可成为"城新贷"合作银行,在总额度内凡获得"城新贷"的所有企业均可享受财政贴息政策。

按照"先付息后补贴、免申即享、直达快享"的原则,省住建厅、省财政厅对合作银行提供的材料进行联合审查。对通过审查的贷款项目,省财政厅于当年8月15日前、11月15日前和次年2月底前将贴息资金拨付至合作银行;合作银行收到贴息资金后,5个工作日内支付给相关企业。

省财政对符合条件的"城新贷"在规定期限内给予1个百分点贴息。鼓励设区市、县(市)对享受省级贴息的项目给予配套贴息。对上年度"城新贷"实施情况好且给予联动支持的地方,省财政厅将会同省住建厅给予一定奖励。据测算,省财政按1个百分点进行贷款贴息,按年补贴4亿元计算,可至少带动当年新增投资570亿元;贷款企业可减少利息负担1/3左右,省市联动则可减轻利息负担2/3以上。

下一步,省财政厅将会同省有关部门研究制定贴息政策实施细则,同时对政策执行情况适时组织评估,不断完善政策内容,切实提高财政资金使用效益。

二十八、江苏省发布《江苏省推动工业领域设备更新实施方案》

2024年5月27日,江苏省工信厅、省发改委、省财政厅等七部门联合制定的《江苏省推动工业领域设备更新实施方案》正式发布。《方案》提出,到2025年,全省工业领域设备投资规模较2023年增长15%以上,重点行业落后低效设备更新基本完成,规



模以上工业企业数字化研发设计工具普及率超过90%,关键工序数控化率达到70%左右,重点用能行业能效基准水平以下产能基本退出。到2027年,全省工业领域设备投资规模较2023年增长30%左右,规模以上工业企业关键工序数控化率超过75%,推动规模以上工业企业数字化改造实现全覆盖,主要用能设备能效基本达到节能水平。

《方案》提出实施四项重点行动

实施装备高端跃升行动。加快替代落后低效设备,重点推动工业母机行业更新服役超过一定年限的机床、铸造设备、锻造设备等;工程机械、农机行业更新冲、剪、弯成形机床以及机加设备、焊接设备、涂装设备、热处理设备、表面处理设备等;电力装备行业更新变压器铁芯智能生产设备、高效电机定转子冲片、机座等模具和电线电缆数字化生产线等。加快推广高端先进设备,针对航空、光伏、集成电路、动力电池、新能源汽车等行业,鼓励企业适应技术创新和行业发展趋势,更新升级一批高技术、高效率、高可靠性的先进设备。

实施"智改数转网联"赋能行动。组织编制"1650"产业体系"智改数转网联"行业实施指南,对工业现场"哑设备"进行"微改造""轻改造",推动企业"上云用数赋智"。到 2027年,新增智能车间 3000个、智能工厂 1000家,全省数字化生产设备联网率达到 60%左右。

实施绿色低碳转型行动。到 2026 年,工业重点领域产线(装置)能效全部达到基准水平以上。有序推进工业领域节能技改三年行动计划,推广应用能效二级及以上节能设备,推动各领域重点用能设备能效升级。以主要工业固废产生行业为重点,更新改造工业固废产生量偏高的工艺,升级工业固废和再生资源综合利用设备设施。

实施本质安全提升行动。到 2027年,累计更新达到设计年限或未规定设计年限但实际投产运行时间超过 20 年的化工装置 150 台(套)以上;铝加工(深井铸造)企业完成70 台(套)以上固定式浇铸炉和 40 套钢丝绳深井提升系统装置设备更新改造;钢铁企业炼铁工序和煤气柜操作区操作系统更新改造 20 家以上;重点粉尘涉爆企业设施设备更新 400 家以上,铝镁金属粉尘企业工艺改造 100 家以上。

二十九、江苏省印发《江苏省推动大规模设备更新和消费品以旧换新行动方案》

2024年5月10日,江苏省政府印发《江苏省推动大规模设备更新和消费品以旧换新行动方案》(以下简称《行动方案》),包括30项重点任务。《行动方案》明确,力争到2027年,工业、建筑、交通、农业、科教、文旅、医疗、能源环境等领域设备投资



规模较 2023 年增长 30%左右;重点行业先进产能比重大幅提高,高质量耐用消费品市场份额显著增加,资源回收循环利用水平持续提升。

制造业设备更新与技术改造方面,《行动方案》提出争取每年组织实施 6000 个以上技术改造项目,到 2027 年实现规模以上工业企业数字化改造全覆盖并向中小企业延伸,数字化研发设计工具普及率、关键工序数控化率分别超过 90%、75%。能源和环保领域设备更新方面,争取到 2027 年累计完成改造规模 1000 万千瓦以上,淘汰落后煤电产能200 万千瓦以上,更新提升 78 个断面监测水站、4500 个大气站点、14 个省级监测机构的仪器设备。

推进建筑和市政基础设施领域设备更新方面,到 2027 年累计更新(含整机和零部件更新)老旧住宅电梯 4.5 万台,完成公共机构既有建筑节能改造面积 1000 万平方米以上,完成 60 条以上既有生活垃圾焚烧厂生产线超低排放改造、400 座以上生活垃圾转运站、可回收物分拣中心、渗滤液处理等环卫设施设备提升改造。推动运输车辆设备更新方面,到 2027 年新能源城市公交车辆占比达到 85%,新增和更新新能源城市公交车辆 9000 辆以上,更换公交车动力电池 1.2 万个。

在消费者关注度较高的消费品以旧换新方面,我省提出开展汽车以旧换新、电动自行车以旧换新、家电产品以旧换新和推动家装消费品换新等重点任务。《行动方案》提出,开展汽车消费促进活动,支持各地开展新能源汽车进县乡、进园区、进机关活动。支持汽车报废更新,鼓励有条件的地区支持汽车置换更新。鼓励有条件的地区发放汽车消费券,鼓励金融机构加大汽车消费金融支持力度。到2027年新车销量中新能源汽车占比力争达50%。开展绿色节能家电促消费活动,支持各地开展家电以旧换新促销活动。完善家电销售与服务网络,支持开设以旧换新专区,提供价格立减、取旧送新、免费安装等"一站式"服务。

回收循环利用是处理废旧产品设备的重要一环。《行动方案》提出,加大再生资源 回收体系建设,完善社区回收网点、街道中转站、区县分拣中心布局,到 2027 年再生资源回收企业数量超 18000 家、综合分拣中心数量超 100 个。逐步构建以电池制造企业、第三方回收方为主体的规范化电池回收体系。力争到 2027 年,报废汽车回收量较 2023 年增长约一倍,废旧家电回收量较 2023 年增长 30%。

三十、江苏省发布《江苏省推动消费品以旧换新行动方案》

2024年5月29日, 江苏省商务厅等14部门发布《江苏省推动消费品以旧换新行动



方案》。方案坚持市场为主、政府引导,紧密结合"苏新消费"四季系列主题促消费活动,逐步建立"去旧更容易、换新更愿意"机制,推动汽车换"能"、家电换"智"和家装厨卫"焕新"。

江苏省"以旧换新"方案中,推动家电回收、换新方面亮点颇多。方案明确,到2025年,废旧家电回收量较2023年增长20%,而商务部"以旧换新"方案提出的增长目标是15%。近年来,江苏着力推进引导"绿色家电"消费,去年省财政共安排绿色节能家电专项资金2亿元,拉动家电全品销售27.2亿元,惠及近30万消费者。"今年,我们将把绿色节能家电促消费专项活动与以旧换新工作结合起来,引导打通家电绿色'链'路、推动家电换'智'。"省财政厅工贸处相关负责人表示,财政部门将统筹中央现代商贸流通体系相关资金和省级商务发展资金等专项资金,支持绿色节能家电促消费以旧换新,改造提升家电销售、仓储配送、售后维修和回收处理等服务网点。与此同时,鼓励金融机构加大对家电以旧换新及废旧家电回收企业融资支持力度,加强对绿色智能家电生产、消费、服务的金融支持。

在汽车换新方面,江苏也列出"进度表":到 2025年,国三及以下排放标准乘用车加快淘汰,报废汽车回收量较 2023 年增长 50%;到 2027年,报废汽车回收量较 2023年增长约一倍,二手车交易量较 2023年增长 45%。省商务厅指导省物资再生协会研发微信小程序,引导报废车源直接流向回收拆解企业;由回收拆解企业设立机动车登记服务站,提升报废注销业务便利度。为逐步提高新能源汽车、节能汽车销售占比,我省将积极开展新能源汽车静态展示、试乘试驾、充电桩使用教学等活动,推动新能源汽车进县乡、进园区、进机关。支持各地优化汽车使用环境,促进共享充电、智慧交通、智慧停车等发展,同时打造一批具有影响力、带动力的汽车后市场项目。

以扩大存量房装修改造为切入点, 我省将推动家装厨卫消费品换新, 促进智能家居消费, 加大惠民支持力度, 提升便民服务水平。方案提出, 鼓励各地对消费者购买绿色智能家居产品给予补贴, 提供家装厨卫产品优惠让利。省人社厅细化方案, 提出鼓励将旧房装修、厨卫改造等列入适老化改造项目清单。各地将引导金融机构支持智能家居、家庭装修等消费, 并鼓励有条件的保险机构完善相应保障。

将积极发挥我省两个部级数字家庭建设试点示范作用,适时推出技术体系标准,同时遴选一批"互联网+家装""互联网+二手家居"领先企业,鼓励企业打造体验式、交互式家居(适老化改造)消费场景,推动样板间进商场、进社区、进平台。此外还将推行江苏省住宅装饰装修工程施工合同示范文本,推动工厂化生产装配式安装相关部品部件在家庭装修改造中的应用。引导企业提供家具厨卫上门"送新"、返程"收旧",优



化线上线下交易服务。

三十一、安徽省印发《安徽省推动消费品以旧换新行动实施方案》

2024年5月8日,安徽省商务厅、省财政厅、省工信厅、省发展改革委等16部门印发《安徽省推动消费品以旧换新行动实施方案》的通知,安徽全面启动消费品以旧换新行动。

本轮消费品以旧换新行动,全链条推动汽车换"能"、家电换"智"、家装厨卫"焕新",持续激发有潜能的消费。

围绕汽车消费,方案明确提出自2024年4月24日至12月31日,个人消费者报废国三及以下排放标准燃油乘用车或2018年4月30日(含当日)前注册登记的新能源乘用车,并购买纳入工业和信息化部《减免车辆购置税的新能源汽车车型目录》的新能源乘用车的,补贴1万元;报废国三及以下排放标准燃油乘用车并购买2.0升及以下排量燃油乘用车的,补贴7000元。

方案提出,鼓励各地采取发放消费券(消费补贴)等方式促进家电以旧换新。各地 财政对个人消费者购买绿色智能家电,消费券(消费补贴)补贴标准最高可达销售价格 10%,由各地结合本地实际制定补贴标准并组织实施。同时,支持金融机构推出绿色智 能家电消费金融产品,鼓励合理开发优惠利率、灵活分期等特色融资产品。

当前,智能家居风潮席卷,成为家居市场的新增长点。方案明确,鼓励家居家装企业(平台)等推出家装厨卫等领域优惠让利活动;鼓励街道、社区和居民小区物业服务企业设置"家装便民服务点""大件垃圾存放点",提供家具临时存放、家装市场信息咨询等服务,组织开展"大件垃圾免费集中清理日"志愿活动等。

通过加大政策支持引导力度,安徽将力争到 2025 年,实现国三及以下排放标准乘用车加快淘汰,高效节能家电市场占有率进一步提升;全省报废汽车回收量较 2023 年增长50%,废旧家电回收量较 2023 年增长15%;到 2027 年,全省报废汽车回收量较 2023 年增长30%。年增加1倍,二手车年交易量较 2023 年增长45%,废旧家电回收量较 2023 年增长30%。

三十二、陕西省印发《关于深入开展财政支持服务民营经济高质量发展工作的通知》

5月30日,陕西省财政厅印发《关于深入开展财政支持服务民营经济高质量发展工作的通知》,在全省财政系统深入开展七大行动,助力民营经济持续健康发展。

深入开展"财税政策进民企行动"。省财政厅将向企业广泛宣传财税政策、推动各



类税费优惠政策落地见效;提升"陕企通"平台服务质效,切实提高企业诉求事项响应率、办结率,提高企业满意率;邀请行业专家审视部分民营企业存在的问题,制定"一企一策"解决方案。

深入开展"优化营商环境行动"。省财政厅将进一步梳理行政许可事项,深化"坐窗口、走流程、跟执法"活动,落实结构性减税降费政策,完善地方收费减免政策等; 规范政府采购管理,提高政府采购效率,落实政府采购支持中小企业发展政策。

深入开展"政银担企互动行动"。省财政厅将持续落实政府性融资担保机构增资奖励等奖补政策,实施政府性融资担保基金风险补偿政策,调动担保机构积极性;继续做好中小微企业银行贷款风险补偿工作,引导合作银行加大对重点产业链、秦创原等领域中小微企业的信贷支持。

深入开展"科技惠民企行动"。省财政厅将会同省级部门举办科技成果专题路演活动,支持民营企业积极承接"三项改革"科技成果转化项目,推动各类资源深度对接,切实畅通产学研用通道;通过"揭榜挂帅""赛马制"等方式支持民营企业、高校、科研院所协同开展有组织的科研攻关,加快突破一批"卡脖子"关键核心技术,支持民营企业建设新型研发机构。

深入开展"民企培育行动"。省财政厅将用好专项资金,支持中小企业梯度培育和公共服务体系建设;会同工信部门开展示范活动,组织带领民营中小企业负责人走进大型央企、国企交流对接,鼓励和引导民营中小企业与大型央企、国企建立协作关系。

深入开展"民企人才培训行动"。省财政厅将会同工信部门开展人才培育"灯塔计划",举办专题培训,打造知识共享、资源共创的学习圈、资源圈,助推省内民营企业经营管理人员战略规划水平、运营管理能力、政策把握理解水平得到有效提升。

深入开展"财税政策督导调研行动"。省财政厅将会同省级有关部门以"四下基层" 为抓手,督导检查惠企政策落实情况;通过理论宣讲、形势报告、专题党课等形式把涉 企政策讲清讲透,解决实际问题。

三十三、陕西省印发《关于加快推进林下经济高质量发展的意见》

2024年5月6日, 陕西省林业局印发《关于加快推进林下经济高质量发展的意见》, 明确到2027年, 全省林下经济综合利用林地面积稳定在2000万亩以上, 全产业链年产值达到300亿元以上; 培育林下经济类省级林业龙头企业75家以上, 认定省级林下经济示范基地达到200个, 带动全省参与林下经济生产经营的农户人数达到400万人。到2030



年,全省林下经济产品生产、流通、加工体系更加健全,产品供应更加稳定,质量安全水平、市场竞争力全面提升。

《意见》明确,要以自然资源禀赋和生态区位为基础,结合区域经济发展,构建"二区四地多点"林下经济发展新格局,在科学利用林地资源的前提下,坚持市场主导、突出特色、科技引领,围绕"调结构、优品种、强质量、拓市场、扩规模",优化产业布局.延伸产业链条.加快提升林下经济规模化、集约化、标准化水平。

《意见》强调,要通过优化林下种植、林下养殖、林下产品采集、森林康养旅游"四大模式",实施示范基地建设、经营主体培育、产品品牌塑造、全产业链融合、基础设施提升"五大工程",构建科技服务、标准化建设、用地保障、多元化支持、联农带农"五大体系",全面提升林下经济规模化、集约化、标准化水平。

三十四、贵州省印发《贵州省市场监管系统营商环境大改善三年行动方案(2024-2026年)》

2024年5月31日,《贵州省市场监管系统营商环境大改善三年行动方案(2024-2026年)》印发,提出要从7个方面全力打造市场化、法治化、国际化营商环境,助推全省经济社会高质量发展。

方案明确,在提升登记服务水平方面,将通过持续优化企业开办服务,实现高效办成一件事,深化市场监管行政许可改革,强化经营主体登记规范管理,推广电子营业执照运用,推进企业注销便利化,防止经营主体虚假登记等措施,打造高效便捷的政务环境。

在提升市场监管效能的举措上,将通过落实公平竞争审查制度,纠治不当市场竞争和市场干预行为,开展民生领域反垄断反不正当竞争执法,开展涉企违规收费专项整治,加强重点领域广告监管,加强网络交易市场监管,全面推进企业信用风险分类分级管理,推进经营主体信用体系建设,开展民生领域"铁拳"行动等措施,打造公平竞争的市场环境。

在规范行政执法行为方面,将通过强化重点领域严格执法,全面推行柔性执法,坚持严格规范公正文明执法,强化行政复议和行政诉讼应对,推进执法信息化建设及应用等措施.打造公正文明的法治环境。

在筑牢市场安全底线方面,将通过加大对食品、药品、特种设备、工业产品等重点行业和领域的安全监管,牢守市场监管领域安全风险底线,保障人民群众生命财产安全,



维护社会稳定, 打造安定有序的发展环境。

在推动质量体系建设上,将通过加强质量支撑和品牌建设,持续推进标准体系建设,深化计量和认证检测服务,加强知识产权公共服务体系建设,强化知识产权运用和科技成果转化等措施,打造宽松的创新环境。

在强化消费权益保护方面,将通过加强消费者权益保护,开展放心消费创建活动,加强重点领域合同格式条款监管,切实维护消费者合法权益等措施,促进消费和谐,打造安全放心的消费环境。

在推进系统行风建设上,将通过推动干部队伍能力素质建设,加强与企业联络沟通, 高标准抓好行风建设攻坚行动等措施,大力提升市场监管部门干部职工业务能力、服务 意识和廉洁意识,增强主动服务群众的自觉,不断提升群众满意度和获得感。

三十五、甘肃省印发《关于发挥司法职能作用优化营商环境服务招商引资保障民营 经济发展壮大的实施意见》

2024年5月28日, 甘肃省法院联合省发展改革委、省商务厅、省营商环境建设局、省工商联等部门,制定出台了《关于发挥司法职能作用优化营商环境服务招商引资保障民营经济发展壮大的实施意见》,充分发挥全省法院司法审判职能作用,服务全省高水平对外开放和招商引资、保障民营经济高质量发展。

《实施意见》主要包括发挥司法职能作用优化营商环境、服务招商引资、保障民营经济发展壮大等五个方面举措。具体包括:深化府院联动延伸司法职能,建立"招商引资马上跟进"机制,转变司法理念提升服务保障水平和点面结合推动工作落实。坚持平等保护民营企业和企业家合法权益,严惩破坏市场秩序违法犯罪,严格区分经济纠纷和经济犯罪,助力推动企业内部治理,依法保护民营企业和企业家合法权益。依法维护平等公开透明的法治化营商环境,平等保护民营经济市场行为,服务保障民营经济创新发展,提升破产案件办理质效,公平高效办理刑民交叉案件,依法公正善意文明执行。积极助推法治政府、诚信社会建设,大力弘扬契约精神,营造诚信有序市场环境,着力提升司法公信。持续提升司法服务保障水平,强化诉讼服务保障,加强审判质效管理,进一步畅通维权渠道,加强涉外司法服务保障,加大法治宣传力度。

三十六、甘肃省出台《甘肃省加快推动工业领域"智改数转网联"三年行动计划(2024-2026)》

2024年5月20日, 甘肃省工信厅加速推动工业领域智能化改造、数字化转型、网



络化联接,推动质量变革、效率变革、动力变革,为加快推进甘肃省新型工业化进程提供有力支撑。甘肃省出台《甘肃省加快推动工业领域"智改数转网联"三年行动计划(2024-2026)》,聚力融合应用,推动数字化转型,围绕工业企业创新、市场、提质、降本、增效、绿色、安全等实际价值提升情况,召开全省工业领域"智改数转网联"宣贯启动会,组织征集2024年度省级工业互联网平台项目建设计划,举办5G+工业互联网一体化进园区活动,邀请工信部、国家信通等单位专家学者,从"企业、行业、园区"三个维度,开展宣贯培训,覆盖规上工业企业1800多户,培训数字化转型技术负责人2200人次,切实解决工业企业"不愿转、不敢转、不会转"的问题。

全省聚力基础建设,筑牢数字底座。紧盯新建 1.1 万个 5G 基站年度目标,持续拓展 5G 网络覆盖深度和广度,全省累计建成 5G 基站 6.5 万个,5G 在大型工业企业的渗透率 达到 36.54%。持续开展省内工业企业数据风险搜索和排查,形成数据风险信息从报送、审核、通知整改和反馈的全流程闭环落实。加强数据分类分级保护,落实数据全生命周期安全防护要求。动态管理重点企业名录,推进重要数据和核心数据识别与目录备案。

将持续紧盯工业领域"智改数转网联",加力宣贯培训,消除企业"缺方案、不敢转"顾虑;以场景应用为牵引,加快"产线、车间、工厂"梯度数字化改造,解决企业"缺技术、不会转"难题;以人工智能和制造业深度融合为主线,加快推动制造业智能化转型、高水平赋能工业制造体系,为高质量发展提供新动能。

三十七、湖北省印发《关于加强财政金融协同服务科技创新的若干措施》

2024年5月20日,湖北省政府办公厅印发《关于加强财政金融协同服务科技创新的若干措施》,进一步加强财政金融政策协同,引导金融机构加大对科技创新的支持力度,培育更优的科技金融生态体系,为打造全国科技创新高地提供有力的金融支持。

《措施》"含量金"颇高。设立技术创新专项贷款, 计划规模 500 亿元, 首期 200 亿元, 按照 5: 95 的比例, 省财政一次性出资 10 亿元, 吸引金融资本参与, 对高新技术企业、专精特新"小巨人"、制造业单项冠军及重点工业企业的研发和技改提供融资支持。财政贴息 1.5 个百分点, 最长贴息 2 年。

《措施》聚焦科技创新金融需求,从引导创投机构加大科技型企业投资、支持科技型企业利用多层次资本市场融资等5个方面提出22条具体举措,强调要加快形成以股权投资为主的金融服务支撑体系,发挥政府基金和财政奖补政策作用,引导增加创业投资等股权投资供给;引导支持科技型企业通过上市和发行债券获得长期资金,利用多层次



资本市场融资;实施专项贷款贴息政策,用好再贷款再贴现专项工具,提升科技信贷服务效能;加强科技金融服务平台建设,支持科技大市场发展,构建科技金融良好生态。

湖北还将健全科技金融管理机制,实施监测调度评价,优化科技金融业务尽职免责机制,不断完善服务保障机制,更好服务科技创新发展。

三十八、山东省印发《"十大创新"行动计划(2024-2025 年)》《"十强产业" 行动计划(2024-2025 年)》《"十大扩需求"行动计划(2024-2025 年)》

2024年5月13日,山东省政府印发《"十大创新"行动计划(2024-2025年)》《"十强产业"行动计划(2024-2025年)》《"十大扩需求"行动计划(2024-2025年)》,推动我省经济社会持续健康发展。"三个十大"行动计划是我省着力塑造全省绿色低碳高质量发展"十个新优势"的关键抓手。省委、省政府坚持以推进"十大创新"构筑高质量发展强劲引擎,以壮大"十强产业"加快构建现代化产业体系,以实施"十大扩需求"增强经济发展内生动力,系统谋划思路举措和突破路径。

"十大创新"行动计划包括科技研发创新、人才引育创新、营商环境创新、数字变革创新、产业生态创新、要素保障创新、民生改善创新、风险防控创新、文化宣传创新、推进落实创新。其中,科技研发创新行动突出关键核心技术攻坚、平台赋能增效、科技成果转化,明确提出 2024 年规上高新技术产业产值占比达到 52%、2025 年达到 53%。人才引育创新行动计划方面,提出要加强重点人才队伍引育和自主培养,力争两年新增国家级、省级领军人才 2300 人左右。产业生态创新行动计划方面,明确要聚力提升产业链供应链韧性和安全水平,促进上下游产业和大中小企业融通发展,省级以上战略性新兴产业集群、先进制造业集群分别达到 50 个和 30 个。

"十强产业"共12个行动计划,新能源与新材料、文化创意与精品旅游分别制订行动计划。其中,总体目标65项,对"十强产业"规模、质量目标分年度细化明确。主要任务516项,对技术创新、产业集群、领军企业、园区建设、品牌打造等,明确重点任务和支持举措。推进措施57项,强化财税支持、要素保障、人才支撑等举措,确保各项任务目标落地见效。以新一代信息技术产业行动为例,行动计划明确要从做强重点数字产业、突破核心关键技术、优化产业发展布局、做强发展主体引擎、拓宽市场应用空间、提升产业链竞争力、完善产业发展环境等方面重点发力,全省信息技术产业营收年均增长10%以上,2024年、2025年分别突破2.2万亿元、2.4万亿元,努力打造全国新一代信息技术产业重要集聚区、融合应用引领示范区和技术创新发展新高地。

"十大扩需求"行动计划从基础设施"七网"、新型城镇化建设、绿色低碳转型、



工业技改提级、数字赋能增效、传统消费升级、新兴消费扩容、养老托育拓展、外贸促稳提质、公共安全提升等方面作出部署。其中,新型城镇化建设行动计划提出,深入开展产城融合、城镇能级提升、城市更新、人口市民化、城乡融合五大行动,常住人口城镇化率每年提高1个百分点。工业技改提级行动计划提出,2024年实施投资500万元以上技改项目1.2万个左右,技改投资年均增长6%以上。传统消费升级行动计划明确,要突出提振大宗消费,优化服务消费供给,每年开展200场以上促消费主题活动,拉动社会消费品零售总额年均增长5%左右。外贸促稳提质行动计划提出,实施"好品山东•鲁贸全球"市场开拓行动,积极发展外贸新业态,大力畅通国际物流,两年新增国际海运航线30条以上。

"三个十大"行动计划工程化、项目化、清单化特色突出,着眼 2024、2025 两年, 分年度拉出目标任务,每项重点任务、每条推进措施都逐一落实到牵头部门和配合部门。

下一步,各级各部门将聚焦"三个十大"行动计划确定的各项目标任务,扎实开展各领域工作,倒排工期、挂图作战,确保一系列重大政策加快落地、重大项目提速推进、重大目标顺利实现。

三十九、青海省印发《青海省普惠金融发展专项资金管理实施细则》

2024年5月7日,为优化完善财政支持普惠金融发展方式,更好发挥财政资金引导撬动作用,切实提高普惠金融服务水平,省财政厅会同省委金融办、青海省人力资源和社会保障厅、中国人民银行青海省分行、国家金融监督管理总局青海监管局等部门修订印发《青海省普惠金融发展专项资金管理实施细则》(以下简称《实施细则》),进一步提升财政支持普惠金融发展政策和资金质效,持续推动全省普惠金融高质量发展。

《实施细则》明确,对创业担保贷款的支持方式由贷款贴息调整为以奖代补,奖补资金可用于创业担保贷款贴息、创业担保贷款担保基金补充等方面。将奖补资金支持的个人贷款额度由 20 万元提高至 30 万元,小微企业贷款额度上限由 300 万元提高至 400 万元。将农村商业银行、农村信用社纳入农村金融机构定向费用补贴支持范围。对省内惠农金融服务点的补贴由仅支持乡镇首家服务点扩大为支持全省范围内的所有惠农金融服务点,补贴方式由开办补贴调整为运营费用补贴和智慧终端升级补贴,鼓励金融机构惠农金融服务提质升级。

《实施细则》强调,突出对农户小额信用贷款的政策扶持,聚焦"支小支农",引导和鼓励农村金融机构完善农牧区信用环境,加大农户信用贷款投放。将中央财政支持



普惠金融发展示范区绩效评价指标调整为基数指标和变动指标两部分,更好地平衡基础良好与基础薄弱地区得分。增加示范区数量,鼓励更多地区打造普惠金融发展典型经验。完善部门职责分工,明确业务责任主体,建立信息共享、联动审核等机制,推动政策落实各个环节更加畅通高效.提升服务保障温度和政策落实效果。

近五年,省财政累计拨付专项资金 4.72 亿元,扶持农村金融机构 16 家 (次)、农牧区惠农金融服务点 692 个 (次),撬动涉农贷款 17.5 亿元、创业担保贷款 12.7 亿元,扶持创业个人 7000 余人次、创业小微企业 139 家 (次)。此次修订《实施细则》,为财政引导普惠金融高质量发展提供了更为明确和有力的政策保障,将进一步鼓励金融机构提高薄弱领域和重点环节金融服务水平,提升金融服务实体经济能力。

四十、吉林省印发《吉林省推动消费品以旧换新行动方案》

2024年5月10日,吉林省商务厅等15部门联合印发《吉林省推动消费品以旧换新行动方案》。为贯彻落实国家推动消费品以旧换新行动方案精神,依据《吉林省推动大规模设备更新和消费品以旧换新实施方案》部署,全省决定开展汽车、家电等耐用消费品以旧换新。

吉林省将坚持市场主导、政府引导,以提高技术、能耗、排放等标准为牵引,以畅通循环为驱动,聚焦全链条各环节,用好政策组合拳,调动各方积极性,分类实施消费品以旧换新行动。力争到 2025 年,实现国三及以下排放标准乘用车加快淘汰,高效节能家电市场占有率进一步提升,报废汽车回收量较 2023 年增长 50%,废旧家电回收量较 2023 年增长 15%;到 2027 年,报废汽车回收量较 2023 年增加约一倍,二手车交易量较 2023 年增长 45%,废旧家电回收量较 2023 年增长 30%。

吉林省消费品以旧换新的主要任务:一是开展汽车以旧换新。通过中央财政安排的节能减排补助资金支持符合条件的汽车以旧换新,依法依规有序淘汰老旧汽车,优化老旧汽车回收管理服务,提升二手车流通效能,培育壮大二手车经营主体,优化汽车消费使用环境;二是开展家电以旧换新。对符合条件的参与家电以旧换新的消费者给予单件成交价 10%的补贴,鼓励销售企业优惠不低于 5%,推动冰箱(冰柜)、电视机、空调、洗衣机、热水器、燃气灶、净水器、油烟机八个品类换新。开发上线"废旧家电以旧换新"小程序,便利消费者交旧购新。同时,发展二手商品流通,强化标准引领支撑,全面提升售后服务水平;三是推动家装消费品换新。制定《吉林省家装消费品换新工作方案》,通过政府鼓励、金融支持、企业让利等多种方式,促进旧房装修改造,培育家居消费增长点,提升便民服务水平。



相关部门将延续实施新能源车车辆购置税减免政策,推广资源回收企业向自然人报废产品出售者"反向开票"做法,研究完善所得税征管配套措施,优化税收征管标准和方式。同时,鼓励金融机构加大对废旧家电回收、家电以旧换新相关企业融资支持力度,按市场化原则,积极开发绿色智能家电家居消费金融产品,提供灵活分期、差异化定价等融资服务,拓展相关消费信贷业务;落实自用传统动力汽车、自用新能源汽车贷款最高发放比例由金融机构自主确定政策,鼓励金融机构适当减免汽车以旧换新过程中提前结清贷款产生的违约金。

此外, 商务部门将以"消费促进年"为主线, 突出消费品以旧换新活动, 支持举办 吉林省汽车消费节、绿色智能家电进万家、家居家装焕新等活动, 激发市场活力, 营造浓厚消费氛围。

附 录

一、银行小微信贷业务发展规模

表8 部分银行小微信贷业务规模动态

银行名称	小微信贷业务发展情况
中国工商银行	截至2024年4月末,中国工商银行制造业贷款余额率先突破4万亿元;制造业中长期
	贷款余额超2万亿元、制造业信用贷款余额约1.8万亿元,均处于市场领先。
	截至 2023 年末, 华夏银行(含子公司)绿色金融业务余额 3592.61 亿元,较年初增长
	368.11 亿元。
	其中,绿色贷款余额(中国人民银行口径)2692.73亿元,较年初增长9%;绿色贷款
	占各项贷款比重 12.53%, 较年初提升 0.92 个百分点; 绿色贷款和清洁能源产业贷款的
	同比增速分别高于各项贷款增速8.41个百分点和25.51个百分点;绿色金融业务模式
	不断丰富。
	截至 2023 年末,上海农商银行科技型企业贷款余额 925.16 亿元,较上年末增长 29.92%;
	科技型企业贷款余额占比达 20.47%, 较上年末提升 2.90 个百分点; 科技型企业贷款客
	户数量为 3275 户, 较上年末增长 33.13%。
广发银行	制造业中长期贷款、战略性新兴产业贷款、绿色信贷余额均突破1,000亿元,分别较年
	初增长 48%、51%和 65%; 在粤港澳大湾区、京津冀、长三角等重点区域贷款增量显著提
	升,全年累计承销地方债1,354亿元;普惠型小微企业贷款余额较年初增长12.18%,
	新发放贷款平均利率下降 70BP;全年信用卡消费金额超 2 万亿元,个人养老金开户 130
	万户,广发希望慈善基金累计募款超1.1亿元,凝心聚力支持暖市场、惠民生;涉农贷
	款余额增长16%,服务广东省"百千万工程"累计投入资金超千亿元,谱写了金融助力
	乡村振兴的生动篇章。
北京银行	一季度,北京银行以优质金融供给服务实体经济,做好金融五篇大文章。一是升级科技
	金融模式,新增科技特色/专营支行28家,一季度末科技金融余额3055亿元,较年初
	增长 17.8%; 累计发行 18 笔科创票据,金额 105.24 亿元;二是做强绿色金融服务,累
	计投放碳减排贷款8.8亿元,一季度末绿色贷款余额1799亿元,较年初增长15.4%。



三是提升普惠金融质效,一季度末普惠金融贷款余额 2704 亿元,较年初增长 11.7%; 四是完善养老金融供给,北京地区个人养老金账户数率先突破百万;五是创新数字金融 模式,搭建数字人民币业务平台、智能合约应用平台,实现数币代发工资、数币贷款、 数币受理收单等一系列场景应用。 2024年一季度,公司信贷投放保持稳健,并更加注重"量稳质优",符合预期情况。 截至 2024 年一季度末,公司客户贷款总额 3,170.41 亿元,比上年末增加 169.51 亿元, 增长 5.65%, 实现稳健增长。2024 年, 公司将继续加大信贷投放力度, 全力支持实体经 济发展。同时,公司持续加强对信贷资产质量的管控,在规模稳步增长的同时,信贷资 青岛银行 产质量保持稳定。截至2024年一季度末,公司不良贷款率1.18%,较年初持平;关注 贷款率 0.49%, 较年初下降 0.05 个百分点: 拨备覆盖率 232.35%, 较年初提升 6.39 个 百分点,风险抵补能力不断增强。 兴业银行南平 兴业银行南平分行绿色信贷占比增长位列区域第一。截至4月末,该行绿色信贷余额 65.87亿元, 较年初增加14.52亿元, 增长量已超2023年全年, 在当地同业名列前茅。 分行 |截至 2024 年 4 月末, 西藏分行累计投放清洁能源领域贷款 72.3 亿元, 其中: 本年投放 农发行西藏分 16.57 亿元, 贷款余额 63.54 亿元; 累放绿色贷款 73.58 亿元, 其中: 本年投放 10.27

亿元,贷款余额66.1亿元,以绿色低碳为引领,充分发挥政策性银行"当先导、补短

板、逆周期"职能作用,全面擦亮"绿色银行"品牌。在促进地方经济发展的同时,为 推动"双碳"战略实施和"绿色能源"发展提供了不竭动能。

数据来源:世经未来、公开资料整理

二、区域中小企业信贷业务发展情况

行

(一) 江西省开展现代设施农业建设贷款贴息试点

5月14日,江西省财政厅会同省农业农村厅印发了《江西省现代设施农业建设贷款贴息试点方案》,旨在进一步推动我省设施农业建设,助力农业产业化高质量发展。

方案明确,设区市、县(市、区)可对符合条件的各类农业经营主体获得的贷款按年度进行相应贴息,贴息年限最长不超过5年,并采取"双限"控制,即贴息的贷款利率不高于中国人民银行公布的同期同档次贷款市场报价利率(LPR)的70%且不超过2%。同时,单个项目当年贴息资金不超过200万元,省级对市县实际贴息支出予以奖补。

贴息对象包括农户、家庭农场、农民合作社、农业企业,以及农业社会化服务组织、农村集体经济组织等各类农业经营主体,目的是鼓励更多农业经营主体针对设施种植、设施畜牧、设施渔业等领域新建或改扩建项目从银行获得贷款融资支持,但贴息支持不包括债券、基金、融资租赁等其他融资方式。下一步,省财政厅将立足财政职能,有效发挥财政资金撬动作用,引导金融和社会资本按市场化原则投向现代设施农业发展,为推进乡村全面振兴、加快农业农村现代化提供有力支撑。



(二) 广西进一步提高创业担保贷款额度

2024年5月24日,广西壮族自治区政府办公厅印发文件,对广西原创业担保贷款政策进行了优化调整,扩大贷款对象范围,放宽申请条件,将个人创业担保贷款申请额度由20万元提高至30万元,小微企业创业担保贷款申请额度由300万元提高至400万元。

自治区人力资源和社会保障厅会同财政厅等部门,针对广西优化创业担保贷款政策 建立工作机制,进一步加强创业担保贷款工作。

新政策进一步优化了经办流程,创业担保贷款申办实行"双向推送"机制,人社部门和经办银行均可受理创业担保贷款申请。对符合条件的个人申请30万元以下创业担保贷款原则上免除反担保要求;对符合条件的创业担保贷款,财政部门给予贷款实际利率50%的财政贴息。

目前,广西符合创业担保贷款申请条件的个人或小微企业,可直接向创业项目所在 地人力资源社会保障部门或经办银行业务受理窗口提出申请,也可通过广西人社政务服 务大厅、微信公众号及经办银行线上平台等渠道申请。

(三) 山东省农商银行旅游产业贷款余额超 400 亿

"五一"假期,青岛市红树林红鼻子小丑节、淄博市"齐公说媒"、枣庄市"寻梦台儿庄"等文旅娱乐活动人气爆棚。据旅游调查和客流与消费大数据测算,"五一"假期,全省接待国内游客 4871.2 万人次,按可比口径,比上年同期增长 24.5%。山东文旅火爆出圈的背后,离不开 2024 山东省文旅产业高质量发展大会"共谋文旅产业高质量发展"的精准把向,也离不开金融机构的有力支持。

作为农村金融主力军,省农信联社深入贯彻落实省委、省政府有关决策部署,结合"山东消费促进年"工作部署,将助力文旅产业高质量发展作为服务乡村振兴的重要举措,先后印发《全省农商银行关于金融支持打造乡村振兴齐鲁样板 助力建设现代农业强省的实施意见》等制度办法,指导辖内农商银行围绕文化旅游产业需求,创新特色金融产品和服务,加大信贷支持力度,以金融硬实力推动文旅产业高质量发展,为打造"好客山东 好品山东"品牌贡献农商银行力量。截至3月末,全省农商银行旅游产业贷款户数3.56万户、余额414.4亿元,较2023年初增加73.19亿元。

"好客山东 好品山东"金字招牌



山东六六顺食品有限公司位于龙口粉丝原产地——招远。走进生产车间,一排排先进的生产设备高速运转着,工人们正紧张有序地完成粉丝分拣包装。

同样获得资金支持的还有冠县油桃。在"中华油桃第一村"冠县东古城镇李才村的 高标准冬暖式大棚内,一颗颗红彤彤的油桃,如同红宝石一般,令人"桃"醉。

在省农信联社指导下,润昌农商银行聚力客群营销,组织"红马甲"服务队,对辖内8个油桃种植村庄开展整村授信,截至目前,共为320户村民提供4400余万元资金支持。

近年来,省农信联社指导全省农商银行坚守支农支小市场定位,积极对接当地文旅部门获取旅游经营主体名单,开展"大调研、大走访、大营销"、高管走基层"十百千万"、重点行业客群营销等,截至3月末,重点营销乡村旅游等行业465个,用信19.4万户,较年初增加3.3万户,余额1316亿元,较年初增加211亿元。

助力培育旅游新业态、新模式、新动能

孟庙、孟府景区被列入全国中小学生研学实践教育基地后,前来沉浸式体验古代书院、诵读孟子名言的研学游队伍络绎不绝。景区平均年接待游客约40万人次,随着游客增加,公司急需流动资金购进文创产品耗材、景区养护耗材等。邹城农商银行了解情况后,第一时间安排工作人员上门对接,开通绿色通道,为企业发放贷款100万元。

微山湖作为北方最大的淡水湖,与大运河交相辉映。微山县诗画江北有限公司在微山农商银行200万元"鲁担惠农贷"的支持下,创新探索了"发展、提升、引领"的乡村振兴与民宿旅游衔接融合的新发展路径,成为远近闻名的旅游网红打卡景点,带动了周边60余户农民就业。

除了传统旅游城市,山东还出现了一批网红旅游城市。袁先生在淄博经营木炭生意,随着淄博烧烤火速回温,木炭需求量随之上升,急需资金进货。张店农商银行客户经理为其匹配了"助微惠企贷"产品,仅用2天时间就为其发放信用贷款50万元。今年以来,该行还为67户烧烤行业客户提供聚合支付收单服务,收单笔数2.17万笔、金额365.29万元。

省农信联社指导全省农商银行在全省范围推广"乡村旅游贷""旅游景区门票收费权质押贷""流水贷"等通用型信贷产品,加大对旅游产业经营主体信贷支持力度,2023年以来,全省农商银行累计为4.81万户旅游产业经营主体发放贷款317.37亿元。

助力提高优质旅游产品供给水平



作为传统旅游强市,临沂市积极开发培育旅游精品项目,精心打造特色线路产品,丰富旅游产品体系。省农信联社指导临沂辖内农商银行围绕文旅产业新业态,加大文旅产业信贷投放,量身定制金融产品,持续丰富金融支持文旅发展"一揽子"措施。截至3月末,临沂辖内农商银行支持文旅产业贷款2025户、余额12.46亿元,当年累计发放贷款872户、3.8亿元。

费县利山涧旅游度假区总规划面积 3000 亩, 计划总投资 10 亿元, 一期投入 2 亿元。 费县农商银行金融辅导队主动上门对接, 创新生态资源转化模式, 量身定制融资方案, 为其提供 2000 万元信贷资金。

此外, 沂水农商银行创新推出"助旅贷", 被省文化和旅游厅作为金融助旅的典型经验在全省推广, 已累计投放 1.65 亿元。郯城农商银行推出"中国结艺产业振兴贷", 助力红色旅游发展, 已投放贷款 69 户、余额 1656 万元。沂南农商银行为竹泉村的商户配备智慧收银机 248 台,全场景结算非现金率达 100%。

省农信联社指导全省农商银行结合自身实际、当地旅游产业发展情况、客户需求等, 主动创新特色信贷产品,最大限度满足客户差异化信贷需求,并通过利率差异化、政策 性贷款引导、再贷款政策运用等方式,进一步降低客户融资成本,多措并举助力提高优 质旅游产品供给水平。

(四) 今年年底前"辽科贷"等产品将实现业务规模超 200 亿元

辽宁省制定出台《进一步推动降低经营主体成本的若干措施》,将在6个方面,实施32项举措,更大力度破解经营主体反映比较集中的痛点堵点问题,助力释放市场活力。

其中,在融资成本方面,辽宁将推动银行机构优化信贷服务。加快推进"辽科贷"等"辽"系列创新金融产品的推广应用,2024年年底前,实现业务规模200亿元以上。发挥政府性融资担保机构增信服务作用,将平均担保费率降至1%以下;优化资本市场服务,深化与证券交易所交流合作,支持上市公司进行市场化兼并重组、做大做强,提升上市公司投资价值,支持符合条件的企业上市融资。

同时,推动金融系统减费让利,严格落实国家金融服务费用减免措施,降低银行账户服务费、人民币转账汇款手续费、银行卡刷卡手续费,取消部分票据业务收费。引导银行机构促进小微企业贷款利率稳中有降,规范小微企业金融服务收费行为,对涉企收费项目应免尽免;充分发挥央行低成本资金的引导作用;拓展科技创新融资渠道。

除融资成本方面,辽宁还将围绕推动降低制度性交易成本、物流成本、用地成本、

中小企业金融产品与业务创新指引



用能成本、用工成本等方面推动降低经营主体成本。



声明

本报告由世经未来向其客户提供,世经未来保证报告所载内容及观点客观公正,力 求内容的完整和准确,但是并不保证内容的准确性或完整性,报告所载全部内容只提供 给客户做参考之用,客户不应单纯依靠本报告而取代自己的独立判断。

本报告所载内容反映的是世经未来截至报告发表日的判断, 我们将及时补充、修订或更新内容及观点, 如果报告中的研究对象发生变化, 我们将不重新发布或另行通知客户。

本报告版权属于世经未来,未经世经未来事先书面授权许可,任何机构或个人不得 更改或以任何方式发送、传播或复印本报告。如需引用本文,须明确注明引自世经未来。

WEFOITO 专业银行顾问世经末来 Professional Banking Consultant

咨询电话: 010-56762399

传真: 010-56762399

E-mail: wefore@163.com

地址:北京市丰台区榴乡路88号石榴中心10号楼10层

查阅相关数据及产业政策内容

敬请登陆以下公司网站

世经未来公司: http://www.wefore.com

中国产业数据网: http://sj.wefore.com

中国产业政策网: http://zc.wefore.com



做专业银行顾问 • 创一流咨询品牌

北京世经未来投资咨询有限公司

地 址: 北京市丰台区榴乡路88号石榴中心10号楼10层邮编: 100079 邮箱: wefore@163.com电话: 010-56762399 传真: 010-56762399