

财富聚焦

## 加强产融合作 锚定重点领域 优化服务场景 青岛金融发力支持“两新”

□青岛日报/观海新闻记者 傅 军

“通过银行提供的汽车以旧换新专属政策，不仅能减免1万元购车款，还能享受12万元分期额度和60个月的分期期限，还款压力小了不少。除了以旧换新优惠，还收到了近4000元利率补贴，真是太好了。”近日入手了一辆新能源汽车的市民刘先生说。

消费是经济增长的重要支撑，与日常生活息息相关。金融监管总局日前召开的2025年监管工作会议要求，支持全方位扩内需，助力实施消费提振行动，高效服务“两重”“两新”。

青岛金融监管局积极贯彻相关要求，鼓励辖区银行机构有效对接相关项目与企业，加大对重点领域设备更新与技术改造项目，推动消费品以旧换新的金融支持，畅通资源循环利用链条，带动扩大全市消费投资服务质效，“真金白银”支持“两新”加速落地，正成为青岛金融机构的共同行动。

### 多领域设备更新更“融”易

为让多领域设备更新更“融”易，青岛金融监管局鼓励全市银行业机构强化人员配置、完善工作流程、开辟绿色通道、提高审批效率，建立设备更新改造项目清单逐一对接机制，实现全覆盖精准对接，助力企业提升智能化、高端化、集群化制造水平，将全面提高金融服务实体经济质效落到实处。

青岛工行成立了由工行行长任组长的业务推进专班，建立专项工作机制，开通绿色审批通道、提供专项规模保障。对于发改、工信等部门推动的清单内的企业，迅速组织支行开展营销对接，第一时间实现100%对接覆盖，着重加大对重点领域技术改造和设备更新新项目的支持力度。

某电力企业是青岛市重要的热电联产企业，担负着岛城市区主要供电和1/3以上的居民供热职能。机组现行设备存在一定程度的安全隐患。在老旧动能转换和高质量发展的形势要求下，该企业存在较为迫切的技术改造升级需求。

青岛工行迅速组建营销团队，第一时间与企业进行对接，全面了解企业需求，积极跟进项目进展，详细解读贷款政策，及时为企业制定专属的项目融资方案。通过绿色审批机制，快速完成该企业2450万元技术改造贷款审批，成功投放700万元，实现青岛工行2024年首笔设备更新改造贷款项目落地。

来自青岛金融监管局的数据显示，截至目前，全市支持多领域设备更新贷款余额217.46亿元，贷款户数829户，青岛金融机构有力支持了农业机械、交通运输、城建翻新、教育文旅、医疗卫生等重点领域和行业设备更新融资需求，推动麦岛污水处理厂品质提升、奇瑞汽车零部件产业园、青岛农业大学教学设施更新等一批代表性设备更新项目落地。



■青岛金融机构推出各种活动，助力消费品以旧换新。

### 支持高水平技术改造

近些年，青岛抢抓数字经济发展的窗口机遇，以工业互联网为突破口，加快推动数字产业化和产业数字化的发展，数字经济表现稳步上升。

其中，深入实施“工赋青岛”行动，打造“工赋青岛·智造强市”城市品牌已成为促进数字经济和实体经济深度融合，推进新型工业化的关键所在。最新数据显示，青岛已连续三年居全国先进制造业百强市第7位。

大规模设备更新是推动技术变革和产业升级的先决条件，2024年以来，青岛金融监管

局聚焦“工赋青岛·制造强市”，支持银行机构用好用足科技创新和技术改造再贷款等政策工具，积极满足科技创新、专精特新、先进制造业等领域合理融资需求。鼓励银行机构加强对企业用能、用水设备的升级改造需求对接，集中遴选一批本地化、绿色化技术改造项目提供信贷资金支持。增强数据要素应用，推动信贷服务与工业互联网平台深度融合，推动金融机构加大系统开发应用力度，加强对供应链上下游企业物流、资金流、信息流等信用信息的共享应用，实现更全面的供应链资金支持。

青岛农行加大对科技型中小企业、重点领域技术改造和设备更新项目的金融支持力度，成功为青岛某公司审批设备更新改造贷

款500万元。该公司是国家级高新技术企业和国家级专精特新“小巨人”企业，目前正处于成长期，研发等各项投入较大。近期因面临配件加工数字化改造和设备更新的时间节点，资金需求比较迫切。青岛农行第一时间组建服务团队，与企业取得联系，制定金融服务方案，在与企业达成共识后，分支行高效配合，开辟“绿色审批通道”，成功为其发放技术改造再贷款，有力推动了企业科技创新和技术升级。

统计显示，2024年全市银行机构投向工业企业技术改造升级项目贷款余额超过500亿元。

### 赋能消费提振扩容

在以旧换新政策带动下，消费者焕新热情高涨，在这股消费浪潮中，银行通过信用卡补贴、分期息免等方式为以旧换新行动注入金融活力。

青岛金融监管局指导7家大中型银行机构与大型商户、商业综合体等经营主体联合开展消费满减、利率优惠、分期送券等活动，可与青岛市商家装家电“以旧换新”优惠政策叠加使用，畅通家电家装消费链条，激发信用卡消费动能，带动消费额4000余万元。

农业银行青岛市分行联合青岛银联商务开展家电焕新满额返券优惠活动，活动门店覆盖全市大型连锁家电商场、品牌专卖店200余家。

截至2024年12月末，全市个人消费贷款余额1370.07亿元，较年初增长12.56%。

为支持汽车以旧换新消费需求，青岛金融监管局鼓励银行机构适当降低乘用车贷款首付比例，合理确定汽车消费贷款期限与授信额度，部分品牌新能源汽车最低可享受0首付购车，配合低利率与财政贴息红利，有效减轻消费者购车还款压力。

截至2024年12月末，青岛汽车消费贷款余额33.03亿元，较年初增长61.11%。

财富眼  
山东新闻名专栏

## 这场变革，值得期待

□莞 棋

近日，国家金融监督管理总局、工业和信息化部、交通运输部、商务部正式印发《关于深化改革加强监管促进新能源车险高质量发展的指导意见》（简称《指导意见》），提出系统性解决新能源车险问题的一揽子方案。

1月25日，“车险好投保”平台上线，该平台主要服务对象是在常规渠道遇到投保困难的新能源汽车客户。

本次新能源车险改革，不仅是保险行业内部的调整，更是涉及全产业链的深度变革。从维修成本、保险定价到行业监管与未来发展，新能源车险正在经历一场从根本上优化的革新。

这场变革，值得期待。

近年来，伴随着新能源汽车产业快速崛起，无论是保费收入还是赔付金额，新能源商业车险都呈现快速增长态势，正成为车险增量市场的主角。而另一方面，新能源车险高赔付导致连续亏损仍是一道难题，由此衍生出的新能源车险保费高、投保难等困境始终困扰着行业 and 消费者。

有数据显示，2024年，我国新能源商业车险保费收入1409亿元，同比增长35.2%，这是新能源商业车险年度保费首次突破千亿元。同时，新能源商业车险已结赔款约587亿元，同比增长63.47%。行业综合赔付率突破85%（传统燃油车为62%），导致全行业承保亏损57亿元，这已是行业连续第三年亏损，而从2022年到2024年累计亏损额已达143亿元。

也正缘于此，《指导意见》及配套举措应运而生，其核心目标是构建更加公平、精准、灵活的新能源车险定价与承保体系。《指导意见》以系统性、一揽子改革措施为特点，从降低维修成本、风险分级、优化定价机制到创新保险产品、完善数据共享等方面全方位出击，既着眼于短期化解“保费贵、投保难”问题，又从长远角度夯实新能源汽车产业链的稳健发展基础。

《指导意见》明确，要丰富新能源汽车维修零部件供给渠道和类型，鼓励推动新能源汽车企业和动力电池企业通过技术开放，提升动力电池的维修经济性，支持其自营或授权网络向社会销售“三电系统”配件。加强新能源汽车维修企业能力建设，建立完善维修和理赔标准，提升车辆维修和理赔标准化程度，降低新能源汽车全生命周期使用成本。

为打破信息孤岛，实现风险定价的精准化，《指导意见》还强调要推动新能源汽车数据跨行业合规共享。通过建立保险公司、车企、维修机构之间的数据对接机制，保险公司可借助大数据、区块链等技术，逐步完善风险评估模型。灵活调整投保内容，降低保费支出。针对网约车这类特殊用途的新能源车，保险公司可根据其实际运营情况提供定制化保险方案，满足差异化需求。

新能源车险改革是一项复杂的系统工程，无法短期内完成，但这是解决问题的关键一步。若改革顺利推进，车主能享受更合理的保费与保障，保险公司也能降低风险，实现双赢。

相信随着政策的推进和市场的逐渐成熟，新能源车险的困境终将迎刃而解。未来，新能源车车主不仅能享受更低的保费，还能体验到更加便捷、灵活的投保服务。

## 青岛市首批依托资金流信息平台贷款业务成功落地

## 6家金融机构发放贷款超2500万元

自2024年10月25日全国中小微企业资金流信用信息共享平台上线试运行以来，人民银行青岛市分行认真贯彻落实相关工作要求，扎实做好资金流信息平台在青岛辖区的试点与推广。

截至目前，青岛辖内金融机构共查询资金流信用信息报告141笔，其中，中国银行青岛市分行、农业银行青岛市分行、建设银行青岛市分行、招商银行青岛分行、平安银行青岛分行、青岛农商银行6家金融机构依托资金流信息平台为企业成功发放贷款2550万元。

资金流信用信息是中小微企业重要的信用信息之一，能够全生命周期动态反映中小微企业的经营状况、收支状况、偿债能力、履约行为等，且覆盖面广，可帮助中小微企业建立高质量的资金流信用信息档案。资金流信息平台为资金流信用信息在金融机构间流动共享搭建了“高速公路”，形成了与信贷信息共享、应用、互补的征信服务新机制，有力支持了中小微企业运用自身信用记录获得良好的融资服务。

下一步，人民银行青岛市分行将继续秉持“信而有征，助企惠民”的理念，指导辖内金融机构积极接入和应用资金流信息平台，持续探索信息应用场景，进一步支持信贷资金精准直达中小微企业。

傅 军

## 推动金融服务从“功能化”向“自动化”跃迁

## 青岛银行新一代分布式核心业务系统上线

底座”。

架构升级，筑牢金融安全防线。新一代系统采用“分布式+云原生”技术架构，突破传统集中式系统瓶颈，通过多中心灵活部署与智能流量调度，保障业务连续性达到行业领先水平，支持系统弹性扩展与快速迭代；完成从底层数据库到应用组件的全链条国产化适配，形成自主可控的技术标准体系，筑牢金融安全防线；搭建一体化监控平台，实现系统运行状态实时可视、故障自愈与风险预警，显著提升运维质效；采用零信任安全模型，强化系统访问控制与隐私保护，为金融安全与风险防控提供坚实保障。

新一代核心系统的上线，不仅是技术的升级，更是“以客户为中心”服务理念的深度践行。青岛银行以系统重构为契机，全面优化业务流程、升级服务体验，推动金融服务从“功能化”向“自动化”跃迁。

“新一代分布式核心业务系统的投产上线，是青岛银行数字化转型战略的关键落子。”青岛银行项目负责人表示，“未来，我们将以系统升级为起点，深化数字技术与业务发展的融合，从‘数字化’向‘数智化’跨越，为股东、客户与社会

创造可持续价值。”

根据规划，青岛银行新核心项目二期计划实现客户、存款、卡等业务功能的迁移，并将由新核心系统全面承接现有核心系统的存贷业务。后续，该行还将持续迭代系统功能，重点布局人工智能、隐私计算等技术应用，探索大模型在智能投顾、合规审查等场景的落地；同时，深化与本土科技企业、高校的创新合作，共建金融科技实验室，培育既懂技术又懂业务的复合型人才，为区域数字金融生态注入活力。

傅 军

## 惠及科技创新和制造业全面发展——

## 2024年青岛减税降费及退税近281亿元

□青岛日报/观海新闻记者 傅 军 通讯员 杜泓霖

### 税收红利给企业“底气”

一系列税收优惠“组合拳”助力新质生产力加速培育，制造业高质量发展。

青岛泰德汽车轴承科技股份有限公司是国内汽车精密轴承领域的龙头企业，拥有47项实用新型专利、14项发明专利，从一个“无名之辈”成为行业的“领跑者”，企业用了20多年。

“突破国际‘卡脖子’技术，是我们的追求。在20多年发展之路上，我们深耕轴承细分市场，通过自主创新进行产品核心技术研发，实现了关键技术的突破。”泰德股份副董事长张春山介绍，企业目前拥有省级企业技术中心、市级工程中心、技术中心、工业设计中心、青岛市重点实验室，研发人员超过70人。

“技术不断突破的背后，是税收红利给我们的底气。”张春山说，“2024年，我们享受研发费用加计扣除1200万元，高新技术企业所得税减免

96.61万元，先进制造业企业增值税加计抵减224.28万元，助力我们在研发之路上走得更远。”

在税费优惠等各方面政策的支持带动下，青岛市制造业稳步发展，企业科技创新能力不断增强。

增值税发票数据显示，2024年，青岛市制造业企业销售收入较全市总体增速快5.4个百分点。其中，装备制造业、数字产品制造业、高技术制造业销售收入同比分别增长8.8%、9.6%和6.3%，特别是铁路、船舶、航空航天和其他运输设备制造业、计算机、通信和其他电子设备制造业、仪器仪表制造业等先进制造业销售收入同比分别增长29.3%、11.6%和8.8%，反映出制造业向高端化、智能化稳步推进。

### “三单机制”确保“到户惠企”

据了解，为支持企业科技创新，青岛税务部门不断加大政策宣辅力度，创推运用政策菜单、

动态清单、红利账单“三单机制”，依托征纳互动精准推送税费优惠政策146批次，覆盖278.73万户次，力促税费优惠“政策找人”，确保“到户惠企”。

位于青岛经济技术开发区的青岛正大合赢智能科技有限公司是一家专注于智能制造领域的高科技企业，主要为特种膜（环保、生物制药、食品饮料等领域）、医疗器械、家电等工业制造业提供智能制造系统整体解决方案，拥有核心知识产权90余项，其中发明专利15项，是国家级智能制造系统解决方案提供商，国家级高新技术企业、山东省专精特新企业。

“工业自动控制系统装置属于智能科技领域，要实现高质量发展，就要加大研发投入，加力科研攻关。为不断提升人工智能生产线的科技含量，企业投入研发资金超1000万元，用于机械设备研发和升级。”办税人管莉莉表示，“2024年，我们享受先进制造业企业增值税加计抵减约46.8万元，助力企业加快突破技术瓶颈，不断提高核心竞争力。”

国家税务总局青岛市税务局最新数据显示，2024年，青岛市支持科技创新和制造业发展的主要政策减税降费及退税280.88亿元。

各项税收支持政策惠及科技创新和制造业发展各个方面。其中，研发费用加计扣除等支持加大科技投入、成果转让和科技人才引进及培养的政策减税降费及退税109.62亿元；先进制造业企业增值税加计抵减和留抵退税等支持制造业高质量发展的政策减税降费及退税114.23亿元；高新技术企业减按15%税率征收企业所得税、新能源汽车免征车辆购置税等支持培育发展高新技术企业和新兴产业的政策减税49.44亿元；购买500万元以下设备器具一次性税前扣除等支持设备更新和技术改造的政策减税7.59亿元。