

2025年4月15日 星期二

责编 段晓东 林 兢 美编 金 琳 审读 林勇杰 排版 张春梅

财富聚焦

引导银行保险机构探索蓝色金融发展新路径

青岛金融加力服务海洋经济

□青岛日报/观海新闻记者 傅 军

精准增效助企逐新提质

青岛古镇口海水源1号能源站是目前国内规模最大的冷热电能源中心，项目采用先进、清洁的海水源热泵技术，从海水中“取”能，向居民、学校、医院等供能，在夜间用电低谷时储能，在白天用电高峰时释放供能。

兴业银行青岛分行搭建“客户经理、风险经理、产品经理”三位一体服务团队绿色审批通道，制定金融服务方案，为项目批复授信4亿元，期限15年，主要用于海水源供能1号站置换股东借款及采购设备、支付工程款等项目建设支出，已实现投放19949万元。

青岛水务集团有限公司百发海水淡化厂一期工程于2013年建成，是当时国内最大的海水淡化项目，日处理能力10万立方米。满负荷生产供水量占青岛市区总供水量的10%至15%。随着工业及市政用水量节节攀升，区域内供需平衡打破。2019年，企业拟扩建10万立方米/日的海水淡化工程，形成20万立方米/日的淡水生产能力。项目建成后将成为国内规模最大的海水淡化厂之一，实现海水资源利用，替代地表水、地下水等淡水资源消耗，避免淡水资源过度开发导致的生态问题，保障城市供水安全，优化供水水源结构，解决水资源供需问题，实现水资源可持续利用。

2024年，浦发银行青岛分行落地青岛水务集团有限公司绿色中期票据（蓝色债券）业务，规模3亿元，期限3年，最终票面利率2.88%，创山东省内同评级同期限中期票最低发行利率。此次债券的成功发行，将进一步助力发展海水淡化事业，实现水资源可持续利用。

青岛金融监管局有关负责人表示，截至2024年末，青岛主要银行机构涉海贷款余额达859.85亿元，较2023年增长65.76%。2025年青岛金融监管局出台《国家金融监督管理总局青岛监管局关于加强监测评价，提升实体经济金融服务质效的工作意见》，其中设置蓝色金融和重点海洋产业体系金融支持指标，把支持生态环境保护和促进蓝色金融发展纳入授信管理整体监测体系，引导银行保险机构探索蓝色金融发展新路径，实现“蓝色经济”、金融服务和生态保护有效融合。

创新模式解企燃眉之急

“真没想到海域使用权也能抵押贷款，真解了我们生产建设资金的燃眉之急。”全新

建设现代海洋城市、打造现代海洋经济发展高地是青岛海洋发展的奋斗目标和努力方向。

青岛金融监管局系统谋划推进金融服务青岛市海洋经济，引“金”入海，擘画海洋经济新画卷。联合多部门印发《关于青岛银行业保险业支持海洋经济高质量发展的指导意见》《关于推动青岛海洋保险高质量发展的指导意见》，聚焦青岛市海洋重点产业方向，深化蓝色金融合作机制，着力构建以产业为根本、金融为手段、共赢为结果的产融生态圈模式。



■青岛金融机构创新产品与服务支持海洋经济高质量发展。

的抵押贷款模式让青岛浩然海洋科技有限公司负责人点赞。

青岛浩然海洋科技有限公司是一家以海洋生物的育种改良、增养殖、精深加工为一体的海洋保健食品制造企业，在海洋生物领域深耕十余年，是青岛市专精特新示范企业、国家高新技术企业、国家珍稀濒危水生动物增殖放流苗种供应单位，并被确定为青岛市100家重点推进蓝色经济企业之一。近年来，企业投入大量资源开展新技术、新产品的研发，促进新成果的转换，致流动资金较为紧张，且公司除海域外再无其他固定资产类抵押物。浦发银

行了解企业情况后，多部门联合为企业量身打造融资方案，考虑企业的科技属性，依托浦发银行科技金融领域的特色信贷产品，形成了以海域使用权抵押结合科技信贷政策的授信方案，针对性解决企业短期的资金需求。

南极磷虾生物制品被誉为“海洋软黄金”，其Omega-3含量达40%以上，正催生千亿级生物医药产业蓝海。青岛某海洋科技股份有限公司作为国内极地生物资源开发领军企业之一，主营产品为纯南极磷虾油以及虾青素、叶黄素等复配产品，随着产品研发投入逐年加大，企业财务总监反映：“由于近年来企业发展

速度快，但资金回款较慢，我们时常面临着资金周转难题。”2023年，青岛银行运用“科创信贷”破解首贷难题，给予企业500万元信用贷款；随着企业成长速度加快，双方的合作也日益紧密。目前，青岛银行对该企业的授信额度已增加至3000万元。

青岛金融监管局高度重视引导金融支持海洋科技创新发展，2025年将持续推动构建与海洋科技创新相适应的科技金融体系，引导金融机构通过健全组织体系、优化内部考核和激励约束机制等措施，引导金融资本投早、投小、投长期、投硬科技，推动更多金融资源向海洋科技创新聚集。

保险保障助企开拓创新

近3700吨的大黄鱼，从一艘距离海岸线100海里外的深海“渔船”上，被陆续送上国人的餐桌。不同的是，这些黄色从鱼苗开始，直至长成，就一直待在这艘船上。这艘总长249.9米、排水量达到了13万吨的“养鱼航母”是全球第一艘深海封闭式养殖工船——“国信1号”，是全球瞩目的“移动海洋牧场”。

青岛中路保险牵头组建共保体，为这个“海上巨无霸”构筑起15.9亿元立体防护网：为设备和相关人员提供15.5亿元风险保障，责任涵盖设备损失、碰撞责任、施救责任、人员伤亡和疾病、污染、残骸清除以及因失事引起的赔偿等海商海事责任；为舱内养殖的大黄鱼意外和疾病死亡提供4000万元的风险保障，责任涵盖病毒性、细菌性、寄生虫类以及非病原性等疾病，为大黄鱼养殖项目保驾护航。2024年，船舱突发大黄鱼死亡事件，触发保险事故，中路保险支付赔偿款305.08万元。“国信1号”项目负责人表示：“有了保险保障，我们就等于吃了‘放心丸’，可以大胆搞创新养殖。”

现代渔业是海洋经济的重要组成部分，加快现代渔业产业建设，是实现海洋渔业高质量发展的重要支撑。近年来，青岛金融监管局积极推动辖区金融机构创新保险产品，加快供给侧改革，指导辖区银行业探索开展海域使用权抵押业务，鼓励保险业创新水产指数保险、海参气象指数保险等渔业养殖保险，实现政策性海洋渔业保险“零”的突破。2024年主要保险机构涉海保险保费收入9.1亿元，同比增长22.72%。

探索海洋，挖掘无限的发展机遇。青岛金融监管局将因地制宜做好蓝色金融文章，以更大力度、更实举措托举蓝色经济一路向上。

一企一策

扎实推进税费征管“强基工程”

青岛税务基层税费数据分析团队成立

近日，为深入实施数字化转型条件下的税费征管“强基工程”，国家税务总局青岛市税务局成立“砺锋”税费数据分析团队。

该团队构建“双导师+多领域+多兵种”人才矩阵，由数据分析经验丰富的局主要领导、分管领导担任团队导师，统筹规划人才培养路径；由业务专家组成政策指导组，负责税收政策与数据应用的衔接；由信息技术骨干组成技术指导组，主攻数据库操作、算法模型构建等核心技术；由18名青年业务骨干担任核心成

员，按税种与职能划分为16个专项小组，涵盖增值税、所得税、财行税、风险管理等专业领域，形成“政策解读-数据提取-模型构建-风险应对”税费数据分析应用链条，构建起“政策+技术”双线并行的立体化架构。

团队制定长期培养规划，采用“理论授课+实战攻坚”双轮驱动模式，明确“五阶跃升”阶段性目标，即技能筑基、算力提升、实战练兵、模型构建、成果推广。在“课堂+实战”课程表上，从星环、Oracle数据库的基础操作，

到多表关联查询、数据清洗预处理，10节课程层层递进。设计了“税务场景翻译器”，把复杂的SQL语法转化成税收业务语言；在“聚合函数与分组统计”课程中，通过统计各税务所税款入库情况，让学员直观感受GROUP BY语句的实战价值；在“多表关联查询”实战课上，青年干部模拟搭建“企业登记-申报-发票”数据链条，还原风险企业全生命周期画像。

“‘砺锋’寓意宝剑锋从磨砺出，这支团队

是平度税务建设‘精进青税’、数字化转型的‘种子部队’，为保障团队高效运转，我们建立‘资源集成、知识共享、考核激励’三项支撑机制。”国家税务总局平度市税务局党委书记、局长高东旭介绍，“我们希望通过聚焦‘人’的成长、凸显‘数’的力量、传递‘治’的温度，让数据说话、用数据决策，深入实施数字化转型条件下的税费征管‘强基工程’，推动税费征管基础全面夯实。”

傅 军 王洪堃 倪雅丽

破题“高技术、轻资产”，企业人才力、创新力、市场力转化为可量化的信用资产

青岛交行：“科创青智贷”赋能科技小微

□青岛日报/观海新闻记者 傅 军

青岛一家从事设计、生产、供给特殊钢材的科创企业，因为产品研发及扩大再生产，资金需求较为强烈，但由于企业是典型的“高技术、轻资产”，不符合银行相关抵押需求，就在企业一筹莫展时，交通银行青岛李沧支行主动对接，综合评价之后，认为该企业具有科创资质、研发投入、专注主业经营等优势，通过与市科技局最新联合推出的“科创青智贷”产品，为企业成功授信，从授信申请到企业贷款提用仅用时2天，优质高效的金融服务赢得了企业好评。

这仅仅只是交通银行青岛分行通过政银携手，不断创新产品与服务，努力构建符合科技创新规律、契合科创企业诉求的金融服务体系，聚力支持青岛科技创新的一个缩影。

“科创青智贷”是由交通银行青岛分行联合市科技局为科技型小微企业量身定制的线上普惠金融产品，与其他普惠金融产品不同，该产品突破了传统信贷模式，企业的人才力、创新力、市场力成为重要的衡量标尺。

具体而言，科技企业的“掌门人”如果获评

青岛市高层次人才，交通银行可给予最高1000万元授信额度；企业的创新成果如获得市级以上科技奖补，可获得授信增额，最高达200万元；企业如果是与交通银行总行战略客户签订订单的企业，订单金额的20%可获增额，最高400万元。

“这是一款典型的政银携手，为科技小微赋能的金融产品。”交通银行青岛分行相关人士介绍，市科技局充分发挥政策导向作用，从三个维度为产品设计提供了强力支撑。

一是通过科技创新积分评价体系，筛选出研发投入高、创新成果显著的优质企业，为银行精准授信提供数据支撑；二是整合全市科技奖补政策，将政府补贴与企业融资需求挂钩，形成“政策+金融”联动机制；三是搭建“政银企”对接平台，共享高层次人才数据库、清科十大投资机构在青投资清单等核心资源，帮助银行快速锁定目标客群。

“政银携手、深度协同，不仅降低了银行的尽调成本，更让企业的人才力、创新力、市场力

等以往抽象的价值转化为可量化的信用资产，开创了‘政府数据赋能、银行产品创新、企业信用增值’的科技金融服务新模式。”交行相关人士表示。

下一步，交通银行将携手市科技局持续深化战略合作，探索投贷联动等创新工具纳入服务体系，为青岛市发展科技金融工作注入更强劲动力。

一直以来，交通银行青岛分行积极响应国家创新驱动发展战略，将科技金融作为业务发展的主轴，坚定不移地以服务实体经济为己任，围绕做好科技金融大文章，强化顶层设计，聚焦科技产业特点和科技型企业需求，银政合作创新，以高质量科技金融赋能新质生产力。

最新统计显示，截至2024年年末，交通银行青岛分行累计为746户科技型小微企业发放普惠贷款33.32亿元，普惠科技金融贷款较年初净增14.07亿元。

■交通银行青岛分行。

财富眼
山东新闻专栏

银行业AI正“进阶”

□莞 棋

AI在银行业的广泛应用，已然成为推动银行业数字化转型的重要动力，不仅在提升运营效率、优化客户体验、增强风险管理能力等方面发挥着关键作用，更深刻地改变了银行业的竞争格局和发展模式。

伴随着各家上市银行2024年年报的相继披露，其在金融科技领域的投入与布局引发市场广泛关注，尤其是AI持续“进阶”成为其最鲜明的特质。

这种“进阶”，来自于规模的持续投入。年报显示，2024年，六大国有银行在金融科技的投入合计达到1254.59亿元，较2023年的1228.22亿元增长2.15%。这一数字直观显现出六大行持续加码金融科技赛道的决心。其中，投入“前三甲”的分别是，工商银行投入285.18亿元，位居榜首；农业银行投入249.7亿元，紧随其后；中国银行投入238.09亿元，占营收的3.76%，同比上升0.27个百分点。

与此同时，六大行的科技人才队伍也在不断壮大。截至2024年年末，建行金融科技类人员达16365人，占集团员工总人数的4.34%；交通银行金融科技类人员达9041人，占集团员工总人数的9.44%；邮储银行IT人才队伍超过7200人。

作为科技创新的基石，不断扩充的人才队伍为金融科技战略的深入实施提供了有力的支持。这种“进阶”，更来自于从AI应用突破外围服务，向核心业务延伸，从“数字化”到“数智化”的嬗变。

在银行内控和提高运营管理效率方面，AI发挥着不可或缺的作用。

一方面，以AI信贷审批系统为例，能够在短时间内对客户的信用记录、收入情况等信息全面分析，其审批效率和准确性大幅提升。如建设银行的企企业级智能风控平台，通过AI算法实现风险预警的前瞻性和精准性，不良贷款率降至1.34%。

另一方面，以票据处理、账务核对等重复性工作为例，AI机器人流程自动化(RPA)技术能够模拟人工操作，自动完成数据录入、文件处理、报表生成等任务。如工商银行通过RPA技术，实现业务流程自动化。在票据识别场景中，超过80%的票据识别实现了零代码配置化支持，识别精度持续优化。

这种“进阶”，还来自于AI治理能力和数据安全防护水平的提升。

随着人工智能技术在金融领域的深度渗透，AI大模型的“幻觉”现象正引发行业的高度关注。所谓“幻觉”，是指AI大模型生成的信息与实际不符，或者缺乏可靠依据。在金融领域，这种现象可能导致严重的误导性信息传播，进而引发潜在风险。

招行相关负责人表示，模型推出时间不长，需要关注Deepseek的幻觉问题，金融是一个审慎的行业，招行依然坚持审慎原则，用谨慎的态度推进Deepseek模型的应用。

交行同样提及AI幻觉问题，相关负责人表示：“考虑到当前人工智能在应用上还存在着一些不确定性，甚至可能会存在一些AI幻觉。因此，我们的基本策略是先对内后对外，先局部后整体，会把降成本和控风险作为优先考虑的事项。”

兴业银行青岛分行：“快保贷”精准滴灌小微

“担保难、融资难”一直是小微企业融资普遍存在的问题，尤其是对于民营科技型小微企业，往往因规模有限又无抵押物而难以得到银行信贷资金的充分支持。兴业银行青岛分行创新融资担保模式，通过与青岛融担集团所属青岛高创投科技担保有限公司合作，推出批量化担保业务“快保贷”，对小微企业融资需求实现精准滴灌。

今年1月，兴业银行青岛分行与青岛高创投科技担保有限公司积极探索，合作推出批量化担保模式“快保贷”产品，双方首期签署合作协议担保额度2亿元。“快保贷”为银担合作新模式，银行承担20%风险责任，高创投担保公司承担80%风险责任，再担保公司和国担基金为高创投提供再担保分险，多方风险共担，担保费率低，担保效率高，切实解决民营科技型小微企业担保难、贷款难的痛点。

位于黄岛区隐珠街道的青岛坤和包装制品有限公司是一家专精特新中小企业、国家级高新技术企业，通过“快保贷”获得了300万元贷款。公司负责人冯先生说，“我们是专业生产加工纸箱、气泡膜等产品的公司，自主研发定制的超小型快递箱设备生产速度可以达到每分钟1000个。随着取得京东居家日用类纸箱的独家供货权，生产规模不断扩大，企业在运营过程中面临着越来越多的挑战。特别是在购买原材料方面，由于需求量的增加，投入的资金也相应大幅上升，流动资金不足让我们既无奈又焦虑。”

转机出现在兴业银行青岛分行金融特派员的一次日常拜访。当时，公司采购原材料急需资金。冯先生说，“我们公司经营急需采购资金，但是由于没有合格抵押物一直难以从银行获得贷款，兴业银行给予的300万元贷款解了燃眉之急，这类低门槛、高效率融资支持对科技型创业者十分有用。”

“为解决科创小微企业融资难问题，兴业银行青岛分行积极探索普惠金融支持创新发展新模式，‘快保贷’采用批量担保业务模式，由兴业银行青岛分行按照规定的业务条件对担保贷款项目开展风险识别、评估和审批，担保机构对担保贷款项目进行担保备案，大大提升担保贷款的业务效率。”兴业银行青岛分行相关负责人介绍道。傅 军

