

财富聚焦

精准对接融资需求 提供差异化金融服务

交通银行青岛分行：点燃文旅消费新引擎

□青岛日报/观海新闻记者 傅 军



■交通银行青岛分行全方位发布“交心惠购”消费品牌。

仲夏的青岛，海风徐来，碧波荡漾，活力涌动。

从白日的碧海蓝天到夜晚的灯光璀璨，青岛丰富多元的海上游产品供给，让“海上看青岛”成为暑期文旅爆款。

不仅仅是海上旅游。今年以来，青岛打造“一月一主题”文旅促消费品牌，策划举办首届青岛赏花节等主题消费活动，围绕重点节会赛事配套文旅营销，实现“文旅商体展健”深度联动，涌现出一批优质产品供给，掀起文旅消费新潮流。

青岛文旅消费火爆出圈，金融赋能必不可少。

作为国有大型商业银行，交通银行青岛分行深化政银合作机制，优化信贷产品体系，精准对接融资需求，提供差异化金融服务，点燃城市文旅消费新引擎，金融与文旅“美美与共”的精彩画卷正在青岛徐徐展开。

深耕海洋文旅融合

青岛旅游集团有限公司是青岛市委、市政府为适应新一轮城市发展战略而成立的大型国有综合性旅游集团。今年以来，青岛旅游集团创新推出系列沉浸式海上旅游产品，以多元产品矩阵，让游客“玩转大海”，激活文旅市场消费潜力。

青岛旅游集团牵头整合 63 家航商，实施“五统一”机制：统一产品定价、统一票务销售、统一服务标准，统一船舶调度，统一财务结算，重塑青岛海上旅游新格局。7 月以来，青岛海洋旅游联合运营体日均游客接待量升至 2.8 万人次，高峰时段突破 4 万人次。

焕新升级的青岛轮渡大放异彩，推出“追鸥逐浪”夏季体验，让游客近距离感受海鸥环绕、浪花飞溅的野趣与浪漫，掀起追鸥热潮。

青岛旅游集团升级海上旅游的工作中，交通银行青岛分行的身影清晰而坚定。

为支持青岛旅游集团有限公司的“迎客能力”，近年来，交通银行青岛分行给予青岛旅游集团有限公司近 10 亿元综合授信额度，用于重点支持青岛奥帆海洋文化旅游区升级维护、青岛湾栈桥码头升级改造等一系列重点项目升级改造和重点景区的维护开发、海上旅游航线运力提升等，保障青岛旅游集团有限公司的资金需求。

青岛交行还为青岛旅游集团有限公司批复 4000 万元小微项目制业务，专项满足青岛国际

会议中心有限公司、青岛旅游集团文化演艺有限公司、青岛轮渡有限公司等集团成员企业的融资需求。

全链条支持文旅消费“强筋壮骨”

全链条支持文旅消费“强筋壮骨”是青岛交行赋能文旅消费的鲜明特质。

啤酒麦香与凉爽海风交织，烟火气息与现代潮流碰撞。当下，第 35 届青岛国际啤酒节火热进行中，激情狂欢的氛围热烈浓郁，来自世界各地游客的碰杯声、欢笑声在青岛山海之间回响。青岛以啤酒为媒介，向世界讲述这个海滨之城的精彩故事。

啤酒作为国民经济消费结构中重要的拼图，对青岛文旅产业有极大促进作用，啤酒文化通过多元元素融合，消费场景打造以及品牌联动等方式，成为推动青岛文旅经济发展的重要引擎。

啤酒还是消费场景升级，激活夜间经济有力的催化剂，啤酒街、啤酒夜市等结合音乐、美食形成的消费热点，有效延长游客在当地停留

时间。啤酒吧、精酿酒馆更是成为市民游客打卡地，为当地的文旅经济注入了新的活力。

更大力度支持青岛啤酒，某种意义上就是支持青岛啤酒节，支持青岛啤酒文化，从而在更广层次释放青岛文旅消费潜力。

缘于此，青岛交行以青啤股份为核心，向下游经销商批复 7 亿元用于采购啤酒，打通了青啤下游经销商的融资渠道。截至 2025 年 6 月末，青岛交行已为 16 家下游经销商批复授信额度 1.47 亿元，授信余额 1.05 亿元。同时，青岛交行推出了交行青啤经销商专属融资产品“青岛啤酒快贷”，打通了青啤产业链上下游的融资渠道，实现了青啤多个场景上全链上的快捷融资，对公司啤酒主业的发展起到了促销售、增销量的提振效应。

船歌鱼水饺目前已成为外地游客来青打卡的网红餐饮店。

青岛船歌伟业供应链科技有限公司作为船歌品牌旗下负责水饺加工、餐饮原材料输送的重要企业，获评省级专精特新中小企业，具备一定的市场认知度和消费者信任基础。企业主营产品水饺研发、生产、加工、销售，线下连锁店和京东

等线上平台均有销售。

为支持企业更好发展，青岛交行通过供应链金融，近日为其发放 1000 万元贷款，助力企业扩大提高产能，扩大规模，缓解企业的融资难题。

今年以来，青岛交行共向如船歌伟业这样的 15 家文旅行业小微企业发放普惠贷款 61 笔，贷款金额超 7100 万元；同时，青岛交行还与青岛融资担保集团合作，为船歌伟业批复 20 亿元担保额度，并将支持文旅行业小微企业纳入国担“地方版”批量担保贷项目，稳妥推动文旅行业普惠业务批量展业。

打造消费多元场景

提振消费，核心在于通过场景嵌入与体验升级，将潜在需求转化为现实消费。青岛交行以“文旅场景为王”政策导向，深化政银企协同联动，聚焦文旅消费场景深度发力。

婚恋旅游作为青岛文旅重点培育的新经济形态，不断探索着情感共鸣、体验升级，产业协同的创新路径，实现从“观光”到“刚需”的跨越，助力青岛打造“目的地婚礼”城市，激发青岛“甜蜜经济”新活力。

4 月，青岛交行联合相关部门举行“海誓山盟·浪漫青岛”婚恋文旅消费集市，签约海尔、海信、青啤、莱里婚纱、罗曼庭婚纱等 20 余家品牌，在买单吧 App 搭建婚恋文旅消费专区，并发放消费券 800 余张，精准激活婚恋文旅消费需求。

信用卡消费是场景金融的主要依托，今年以来，青岛交行以青岛海鲜名店为载体，结合母亲节、劳动节、端午节等节庆节点，推出“本地精选”餐饮特惠活动，让文旅消费与本地美食体验深度融合。

青岛交行还精准划分客群深耕泛文旅消费场景，与海信广场合作周年庆、年中庆活动，发放消费券 600 余张拉动高端消费，联合丽达集团通过 13 家超市门店发放 2400 余张消费券，助力中高端品质消费提升。深度嵌入微信、支付宝、淘宝、京东、美团、抖音等主流线上平台精准推出信用卡小额优惠与大额分期活动，借势电商大促节点高效转化流量。

最新数据显示，上半年，青岛交行信用卡累计带动线上交易量突破 1.6 亿元，交易频次与规模同步攀升。

持续释放金融与文旅消费的“共生效应”，为区域消费市场的蓬勃发展赋能助力，青岛交行正在不断前行。

全力护航“出海” 精准服务小微

青岛银行机构加力支持“稳外贸”

□青岛日报/观海新闻记者 王奕宁

加力支持稳外贸正成为青岛银行机构的共同行动。

记者近日从相关发布会上获悉，今年以来，青岛银行机构积极加大对外贸领域支持力度，通过提升金融服务水平、创新金融产品等方面，助力外贸企业“出海远航”。

护航外贸企业“突围出海”

作为政策性银行的驻鲁机构，进出口银行山东省分行把握职能定位，通过加大信贷投放、申领主题金融债、精准服务小微外贸企业等多种措施，为护航外贸发展提供坚实支撑。

截至 2025 年 6 月末，进出口银行山东省分行对外贸易贷款余额突破 1000 亿元大关，占该行贷款比重超六成，有力带动全省企业外贸进出口近千亿美元。

在服务民营经济高质量发展方面，进出口银行山东省分行持续加大民营企业国际经贸合作和竞争新优势的支持力度。通过“一企一策”优化融资方案，申领主题债专项资金等措

施，全力破解民营企业融资难、融资贵的难题。打好金融服务“组合拳”，为民营企业配置信贷、贸金、结算、存款等全流程产品组合，服务外贸企业多场景、全链条融资需求。支持专精特新“小巨人”、制造业单项冠军等优质创新民营企业积极开拓海外市场，在全球范围内优化产能布局，获取新质生产力要素。

在服务外贸小微企业方面，该行坚持精准施策、积极创新产品服务。用好小微企业融资协调机制，增强小微外贸企业融资质效，与省内多家地方金融机构携手合作，探索优化风险共担合作机制，结出创新硕果。

“外贸快贷”解决融资痛点

为解决小微外贸企业轻资产、信用评价基础薄弱、银企信息不对称等难题，交通银行青岛分行创新推出“外贸快贷”特色产品。

该产品具备纯信用、全线上、快速审批、产品丰富、利率适宜等核心优势，依托企业海关报关单、外汇收结汇、纳税记录等数据构建动态授

信模型，最高可贷额度达 700 万元人民币。产品上线以来，已累计为小微企业批复 2100 万元人民币授信额度。

借力国家外汇管理局全面推进的外汇展业改革，作为首批试点银行，交通银行青岛分行强化“零跑腿、秒办理”的优质体验。通过建立客户分类分级管理体系，优质客户凭指令即可便捷办理收付汇。其线上化服务体系（EASY 系列、开放银行）已覆盖 56% 的国际业务客户。

交通银行青岛分行与中远海运集运联手推出“航运管家”（中远版），运用区块链技术，依托“B2B 银企付”实时数据交互，创新实现全流程无纸化运费结算。中远系统实时推送电子发票，交行 AI 引擎秒级解析收付款信息，实现支付购汇一站办理、免传材料免填单、本外币运费一键支付、资金结算瞬时完成。

深耕港口货权融资

日照银行以数字化转型为引擎，聚焦大宗商品与外贸供应链特性，深耕港口货权融资

领域。

对于货权的运用，日照银行从港口延伸，不断拉长融资链和服务链。融资业务从港区扩展至库区、园区、厂区，全面覆盖进出口贸易、出口贸易、国内采购等产业链全链条各个场景。

与优质仓储物流企业紧密合作，打造了线上化货押快贷“商链通”。通过与仓储物流系统对接实现存货数字化，构建智能风控模型，“有货即有钱”。某物流公司凭借冷冻鱿鱼质押，一周内即获得放款直达境外上游，效率显著提升。在匹配进出口贸易融资业务的传统“港云仓”仓单质押融资基础上，日照银行的货权类业务不断向贸易链条上下游延伸，创新设计了匹配出口企业的“海外仓”货权融资业务。该行与山港海外供应链合作，为汽车出口企业提供订单融资。这一创新模式为汽车出口企业开辟了灵活便捷的融资渠道，为其国外销售及参展等提供资金支持，显著增强了车企的国际竞争力。

财富眼
山东新闻名专栏

“惠民保”可持续发展需多方合力

□莞 棋

普惠保险是普惠金融的重要组成部分，城市商业医疗险（又称“惠民保”）则是普惠保险的典型代表，如何在既普惠又惠的前提下，实现“惠民保”的可持续发展正成为亟待答好的一道“民生题”。

日前，国家金融监督管理总局下发《关于推动城市商业医疗险高质量发展的通知》（简称《通知》），规范城市定制型商业医疗保险业务，推动这一普惠性商业保险产品实现可持续发展。

“惠民保”作为基本医保的重要区域性补充，在多层次医疗保障体系建设中承担着衔接基础保障与个性化需求的重要职能，是连接基本医保与商业健康险的纽带。

保险业围绕人民群众的优质医疗保障需求，优化“惠民保”产品供给，及时将医疗新技术、新药品、新器械应用纳入责任范围，为人民群众提供覆盖广泛、公平可得、保费合理、保障有效的保险服务。在一定程度上缓解了公众面对高额医疗费用的负担，有助于拓展保险的深度和广度，也引导公众进一步关注商业保险。

但不可忽视的是，“惠民保”在推进行程中，也暴露出诸多问题。如产品定价不够精准，部分产品定价难以实现风险与费率的有效匹配，不仅影响了保险公司的可持续经营，还可能引发消费者对产品的信任度下降；部分保险公司为追求短期业绩，搞低价不正当竞争，甚至出现销售误导等不规范行为，扰乱了市场环境。

正缘于此，此次《通知》明确提出，“惠民保”需在普惠定位与商业属性之间寻求平衡。一方面，政策要求扩大产品覆盖面，推动“可及可信、可保可赔”，确保更多群体受益；另一方面，强调保费与保障程度需匹配，避免因过度让利引发逆向选择或资金链断裂。通过制度设计，“惠民保”被赋予衔接基本医保与商业健康险的职能，既需承担社会责任，亦需遵循精算原理，实现供需两端的动态平衡。

此外，科技赋能是推动包括“惠民保”在内的普惠保险创新发展的重要引擎。保险公司可以利用大数据、人工智能等技术更精准地分析不同人群的风险状况和保障需求，为产品设计和定价提供更科学的依据。同时，借助智能核保系统，能够提高核保效率，简化投保流程，让更多人参与到普惠保险中来。在生态协同发展方面，普惠保险可以与健康管理、养老服务等领域深度融合，从单一风险补偿转向“预防—保障—服务”全链条协同发展。

“惠民保”的规范发展，是普惠保险迈向成熟的关键探索。唯有制度设计筑牢底线、技术创新打通堵点、生态协同凝聚合力，普惠保险才能真正实现“普”与“惠”的良性循环，成为托举亿万民众生活安全感的坚实保障。

今年上半年青岛涉海贷款增长超15%

记者自青岛金融监管局举行的发布会上获悉，今年以来，青岛金融机构加力支持海洋经济，涉海服务能力明显提升。截至 6 月末，青岛主要银行机构涉海贷款总额为 1449.06 亿元，较年初同口径增长 15.47%，高于各项贷款平均增速；海洋保险保费收入达 6.74 亿元，同比增长 15.75%，高于辖区财产险保费平均增速。

为推动海洋与金融的双向融合，促进金企互动对接、供需有效匹配，今年以来，青岛金融监管局发布了《青岛市海洋金融产品手册》，收录 33 家金融机构的 177 项特色产品，涵盖特色贷款、蓝色债券、项目融资、保函、海上保险、渔业保险等十二大品类，详细绘制涉及产品特色、服务对象、业务流程、所需材料等内容的金融服务全景图谱，满足涉海企业、科研机构及海洋产业多元化、特色化的金融需求，为海洋经济市场主体提供了精准化、便捷化、可视化的金融服务指引。

此外，青岛金融监管局着力打造“蓝海金链”金融监管品牌，与多部门建立长效协同机制，联合出台支持海洋经济高质量发展的指导意见；配套下发专项通知，推动银行保险机构完善组织架构，优化绩效考核、明晰支持重点，指导多家银行机构设立了蓝色金融专营机构，指导 3 家乃至更多保险公司在青设立总部级海洋保险中心；搭建信息共享平台，引导金融机构从需求侧出发，聚焦海洋产业重点领域和薄弱环节，创新产品、升级服务，精准施策提高服务适配性。

下一步，青岛金融监管局将围绕“4+4+2”现代海洋产业体系建设，引导银行保险机构充分发挥资金融通和风险保障功能，进一步促进海洋金融深度融合。

傅 军

一企一策

税惠政策有力激发经营主体活力

今年上半年支持科技创新和制造业实现减税降费及退税 161.02 亿元

□青岛日报/观海新闻记者 丁倩倩

记者从国家税务总局青岛市税务局获悉，今年以来，全市税务系统坚持扛牢主责主业，全面发挥税收职能作用，积极推进政策落地，创新驱动不断增强。上半年，支持科技创新和制造业发展的主要政策减税降费及退税 161.02 亿元，助力发展新质生产力。

青岛市税务局相关负责人介绍，今年以来，各项税惠政策有力激发了经营主体活力，提升了创新发展动能。增值税发票数据显示，今年上半年，高技术产业销售收入同比增长 5.4%，反映创新行业发展势头足。装备制造业内同比增长 12.7%，反映制造业高端化发展加快。

同时，针对青岛外向型经济发展的定位，税务部门优化跨境税收服务，进一步提速出口退

税，在全国率先落地离境退税政策，优化即买即退服务，离境退税商店增至 72 家。

青岛市税务部门在推动各项税费优惠政策落实落地、简便简化税费服务的基础上，还面向重点群体推出支持就业创业系列举措。

助力新办小微经营主体“好开业”。积极开展新办小微市场主体“开业第一课”活动，帮助其快速掌握适用政策与合规性要求。与市行政审批局、公安局、人社局等 8 部门推进企业信息变更“一件事”，让 37.52 万户次纳税人变更登记更加便捷；与市行政审批局、市监局等 5 部门推进企业迁移登记“一件事”，实现企业迁移“一次申请、一体服务和一次办结”。

支持重点人群“好就业”。加强与人社、残

联等部门的信息共享，深化政策菜单、动态清单、红利账单“三单机制”，优化“政策找人”、精准“到户惠企”。

支持重点人群“好创业”。充分利用新媒体平台，同时联合街道、院校开展送政策进社区、进校园等活动，提升政策知晓度，扩大宣传覆盖面。

以支持退役士兵创业就业为例，近年来国家出台了相应的税费优惠政策。青岛市税务局充分发挥税收职能作用，助力退役士兵精准享优惠。今年上半年共计 600 余户纳税人享受了自主就业退役士兵创业就业有关税收优惠政策。”青岛市税务局相关负责人表示。

此外，在助力小微经营主体发展方面，今年，青岛市税务局联合市发展改革委、市民营

经济局、市工商联等 8 部门，共同印发《关于开展“春雨润苗”专项行动的通知》，进一步深化对小微企业的服务支持。依托新媒体平台开展宣传辅导，落实社保费征缴争议联合处理工作机制，进一步提升惠企服务体验，便利快捷办税缴费。

同时，青岛市税务部门加强专精特新企业纳税信用合规体系建设，促进其主动合规经营、助力充分创业就业，增厚守信受益红利。深化产学研合作，助力小微企业创新需求与高校、科研机构研究成果的精准匹配，赋能企业提质增效、支持个体日益壮大。

下一步，青岛市税务局将持续推进 30 项“春雨润苗”专项行动举措落实，更好服务包括小微企业在内的各类市场主体健康发展。