

财富聚焦

信贷投放超 2.55 亿元赋能康养产业，纯信用“养老贷”破解小微融资难，国内同业首创邮轮康养模式

交行青岛分行：金融活水润泽银发经济

□青岛日报/观海新闻记者 王奕宁



至七月末，青岛交行养老产业贷款余额较年初增长 31.06%，重点投向康养社区、智慧康养平台开发、养老机构运营等关键领域



青岛交行在省内率先推出无担保纯信用普惠“养老贷”，简化审批流程、降低融资成本，精准支持小微养老机构



青岛交行积极探索“数字人民币+养老服务”有机结合，落地全省首笔数字人民币智能合约养老机构资金监管业务



■交通银行“交心惠养”理想号康养邮轮在青岛首发启航。

青岛银行：远程银行服务再升级

当金融服务加速向“指尖”延伸，如何让非接触式服务既安全高效，又温暖可感？青岛银行坚持“以客户为中心”，以“屏对屏、面对面”视频交互能力为支点，将柜面高频非现金业务有序迁移至手机银行和智慧 PAD 双终端。在保障安全合规的前提下，让客户少跑腿、服务更靠前，推动远程服务从“能办”向“好办、快办、暖办”稳步提升。

服务更便捷更包容

本次升级突出“一站式、全闭环、强协同”。手机银行新增非柜面限额管理、资料补充、新卡激活、继承资料查询及延伸服务 5 项功能，进一步拓展线上服务边界，更好满足老年客户、异地务工人员等群体因操作不便或无法登录手机银行而产生的实际需求；智慧 PAD 端推出远程“1+1”开卡新模式，支持单人外出完成身份核验与信息采集，卡片邮寄到家、客户线上激活；外拓人员无需携带重空凭证，真正实现“一人一机、轻装出发、即办即走”，助力网点外拓更灵活、更高效。

日前，青岛银行远程银行已覆盖手机号码修改、账户解限、挂失补卡、密码重置、意愿核实、限额调整等 7 大类、32 小类业务，基本实现高频非现金业务线上化办理。平均业务处理时长稳定在 3 分钟以内，“家里能办的不跑腿、紧急需要的马上办”正成为越来越多客户的日常选择，往返奔波、排队等候等问题明显缓解。

筑牢安全服务底座

在远程坐席服务过程中，系统深度融合 OCR 影像识别、新一代音视频平台与大模型技术，部署 AI 年龄检测、情绪检测、多人同框识别、他人诱导干预识别、证件翻拍检测等智能风控模型，实现异常风险实时预警，全流程风险识别准确率达 90%。同步构建远程智能预审规则库，自动比对客户上传资料与交易信息，提升后台审核客观性与准确性；坐席操作全程嵌入引导式提示，统一关键动作与标准话术，强化服务规范性，缩短新人上岗适应周期。

在事后质检环节，依托 AI 自动标注业务异常点，建立“智能质检+人工复核”双轨机制，推动质检模式由全量视频逐帧审查，升级为聚焦异常问题的精准复核，质检效率提升超 50%。由此形成“事前智能识别、事中实时预警、事后可溯可查”的闭环风控体系，全面夯实远程服务的安全底座与质量根基。

连接业务与客户价值

远程银行不仅是业务办理通道，更是客户经营的重要触点。系统直连行内融荟平台，在业务办理结果页嵌入智能营销推送能力，结合客户标签、交易行为、生命周期等维度，动态匹配适配服务策略，落实“一人一策”精准响应。一次业务办理，既是问题解决过程，也是需求洞察契机——让服务更有温度，也让经营更有精度。

远程银行是青岛银行落实普惠金融的务实举措。一方面，延伸服务半径，让异地务工人员、农村居民足不出户即可办理业务；另一方面，通过多重技术手段筑牢资金与信息安全防线，兼顾便捷性与合规性，做到“放得开、管得住、控得住”。截至目前，远程银行累计服务客户 35.8 万人次，收获客户好评 7 万余次，满意度持续提升。

傅 军

轻松办税

税务热点问答

算力企业提供机架、服务器租赁服务应如何适用增值税政策？

《财政部、税务总局关于增值税征税具体范围有关事项的公告》(2026 年第 9 号)规定，经营租赁服务，是指在约定时间内将有形动产或者不动产转让他人使用且租赁物所有权不变更的业务活动。按照标的物的不同，经营租赁服务可分为有形动产经营租赁服务和不动产经营租赁服务。

按照上述政策规定，一般纳税人提供机架、服务器等设备租赁服务，应按照“生产生活服务—有形动产经营租赁服务”适用 13% 税率计算缴纳增值税。

区域性企业所得税优惠所使用的鼓励类产业目录衔接的背景下，判断企业能否享受优惠，主营业务收入占比应如何计算？

目前，区域性企业所得税优惠政策均有主营业务收入占比的要求，如旧目录时，企业从事的产业属于旧目录下的鼓励类目录，其收入可计入主营业务收入；在适用新目录时，企业从事的产业属于新目录下适用的鼓励类目录，其收入也可计入主营业务收入。将两部分主营业务收入加总计算，确认主营业务收入占比，以此判断是否达到优惠条件。

例如，2024 年 1—2 月，海南自由贸易港鼓励类产业目录按老目录执行，2024 年 3 月起按新目录执行。某企业在 1—2 月经营老目录中的鼓励类产业项目取得的收入金额 A、3—12 月经营新目录中的鼓励类产业项目取得的收入金额 B，应当以 (A+B) 合计计入主营业务收入，统一计算全年主营业务收入占比，如占比超过 60%，且符合其他条件的，可就全年所得适用 15% 优惠税率。

信贷支持精准发力

养老产业投入周期长、回报慢、轻资产运营的特点，使其长期面临“融资难”困境。青岛交行紧扣全市康养产业发展规划，在“中国康湾”建设规划出台后率先发布专项金融服务方案，从供给端破解融资难题，扩充优质服务供给。

创新信贷产品，精准滴灌小微机构。青岛交行在省内率先推出无担保纯信用普惠“养老贷”，精准支持小微养老机构，简化审批流程、降低融资成本，已累计为 5 家养老机构发放贷款 1500 余万元。

交通银行青岛莱西支行在得知辖区某养老机构有融资需求后迅速对接，仅用 4 天时间便批复 380 万元授信并完成贷款发放。机构负责人感慨：“养老机构不同于一般企业，按照传统模式很难从银行获得信用贷款，交行‘养老贷’产品根据养老机构经营特点，通过大数据分析，提供便捷信用贷款，解决了我们的资金短缺难题。”

用好政策工具，赋能重点企业。青岛交行用好人民银行养老领域再贷款工具，于 2025 年 5 月发放省内首笔养老产业再贷款。通用环球青岛健康科技股份有限公司是一家专注于数智服务与医养养护相结合的高新技术企业，轻资产特性使其在传统信贷模式下屡屡碰壁。青岛交行公司业务部在常态化企业走访中得知这一情况后，迅速组建专项服务团队，深入企业了解其技术实力与订单情况，建立授信审批绿色通道，前

后台协同作业，成功为企业发放养老产业贷款 1900 万元。企业财务总监表示：“交行的这笔资金来得太及时了，让我们的信息技术服务能力上了一个大台阶。”

青岛交行还开设康养项目绿色审批通道，灵活优化授信期限与额度配置，已精准赋能各区市 9 个“康湾”重点项目，为阿斯利康吸入气雾剂、海控生物产业园等重点项目批复授信 20.02 亿元。

深化产业对接，构建多元业态服务网络。青岛交行牵头开展产业对接，已与 12 家重点康养企业达成授信合作，覆盖机构养老、社区养老、居家养老多元业态，助力全市“五床联动”医养融合试点。

同时，青岛交行积极探索“数字人民币+养老服务”有机结合，为万林集团落地全省首笔数字人民币智能合约养老机构资金监管业务，聚焦养老服务缴费、机构运营结算等高频场景，降低交易成本、提升资金流转效率，推动养老金融服务向数字化、智能化升级。万林集团相关负责人介绍：“数字人民币智能合约能够实现资金定向拨付，老人交的钱专款专用，家属放心，我们管理也更规范了，交易成本降下来，资金流转效率明显提升。”

拓宽养老金融服务边界

金融支持养老，不仅在于“输血”，更在于构建覆盖全生命周期、全场景的服务生态。青岛交行以场景创新为突破口，持续拓宽养老金融服务边界，让金融温度触达长者生活的每一个角落。

全周期陪伴，丰富银发精神文化生活。青岛交行推出“职场毕业季·交心伴华年”全周期服务体系，围绕智能设备教学、非遗文化体验、健康养生科普、户外休闲拓展四大板块，依托全行营业网点全域铺开公益课堂。

在手机 AI 短视频制作课上，20 余位银发学员围坐在一起，工作人员从工具操作、画面剪辑到特效运用逐一拆解步骤，手把手指导。70 岁的张阿姨举着刚剪辑完成的短视频兴奋地说：“以前看年轻人发在朋友圈里的那些花里胡哨的视频羡慕得不行，今天在交行课堂上学了一上午，我自己也能做了。这些孩子们手把手地教，一遍不会就再讲一遍，比自家孩子还有耐心。”

在硬件设施上，青岛交行紧密围绕总行“交银养老”服务体系，不断建设建成“沃德·颐享家园”适老精品网点，预计今年底达到 19 家。网店内配置老花镜、放大镜、轮椅、急救药箱等适老设施。此外，青岛交行还设立高压氧舱等适老化消费场景，为老年客群提供健康消费新选择，释放银发消费潜力。

跨界融合，落地全国首创邮轮康养模式。7 月 1 日，青岛邮轮母港汽笛长鸣，交通银行重磅打造的“交心惠养”理想号银发康养邮轮首发启航。

启动仪式现场，百余位嘉宾、老年市民代表齐聚码头，气氛热烈。交通银行正式发布“交心惠养”养老金融特色服务品牌。这一场景依托“理想”号康养邮轮首航契机，将“千元康养旅居优惠券”带给持社保卡长者群体，将养老服务从线下网点延伸至海上旅居场景，在邮轮上开设康养科普、八段锦等养生公

益课程，为长者客群提供沉浸式、体验式、场景化的专属康养服务，真正实现“金融护老、康养悦老”。

深耕“中国康湾”战略版图

长期深耕，必有回响。青岛交行在养老金融领域的持续耕耘与创新探索，正一步步转化为实实在在的成果与口碑。

凭借扎实的业务推进与深厚的民生情怀，青岛交行的实践获得广泛认可——青岛交行牵头部门获评中管金融单位先进基层党组织荣誉称号。

2 月 6 日，在“青心为老、智汇康湾”中国康湾产业对接会上，交通银行发布《交通银行关于支持“中国康湾”建设的方案》，聚焦存量房收购盘活、壮大康养多元化市场主体等场景，通过“数智化服务+综合金融产品”双轮驱动，构建全周期、全场景、全产业链的康养金融服务体系。

在产品创新与产业赋能的双重驱动下，青岛交行养老产业贷款持续快速增长。截至今年 7 月末，养老产业贷款余额已达 2.55 亿元，较年初增长 31.06%，信贷资金重点投向康养社区、智慧康养平台开发、养老机构运营等关键领域。

载誉前行，更当奋发。交通银行青岛分行将紧跟“中国康湾”建设步伐，统筹产品创新与风险防控，持续优化供需两端养老金融供给，深化政银社协同，以国有大行的使命担当，为打造“中国康湾”城市战略品牌、推动岛城养老事业高质量发展贡献金融力量。

激活国有资产潜能 赋能城市高质量发展

青岛：多措并举深化国有资产管理改革

□青岛日报/观海新闻记者 傅 军 通讯员 王瀛南 张 亮

构建数据资产全生命周期管理体系

作为山东数据资产全过程管理试点城市，市财政局联合相关部门构建数据资产全生命周期管理体系，打通“资源—资产—资本”转化路径，多项改革形成全国示范。

建立“1+1+2”制度体系，贯通管理全链条。市财政局出台《青岛市市级行政事业单位数据资产管理办法(试行)》7 章 34 条，规范配置登记、有偿使用、收益分配等管理，厘清各部门职责边界。配套印发收益分配暂行规定，首创单笔收入累进动态分配机制，超收部分向运营机构倾斜，形成“供数—资产—运营—收益—再投入”增值循环，破解部门不愿共享、运营主体动力不足难题。优化审批与收入入库流程，在非税收入系统增设“数据资产使用收入”收费项目，率先实现交通、医疗、民政、公积金、不动产等领域数据资产交易，交易数量位居全国前列。

规范“确权登记—授权运营—流通交易”标准化流程，推动数据价值跃升。市财政局指导相关单位在省级以上平台完成登记，对具备创收潜力的数据开展价值评价与合规审查，核发登记证书，已完成 13 个领域数据资源、5 个领域数据资产登记。运营环节，市财政局推动组建青岛数据集团，授权运营全市行政事业单位数据，搭建公共数据运营平台，制定 35 项安全合

规标准，开发城市交通运输分析、智慧核保、人员信息核验等数据产品。

在市财政局的推动下，青岛还在全国率先落地首例纯数据资产 ABS 项目，打通资本化通道，该项目让数据成为可交易、可融资、可证券化的核心要素，推动企业数字化投入从“成本项”转向“资产项”“融资项”“估值项”，为国内数据资产证券化提供实践参考。

青岛推动市数据集团率先建成词元计量体系，夯实数据价值量化基础。搭建词元计量收益分配体系，精准测算各数据提供方贡献；完成首例词元计量数据产权登记，为海洋生物基因测序数据资源集发放登记证书；落地全国首例“数据+模型”词元交易，多源异构数据经词元化后供 AI 智能体调用，按实际调用量精细化计价核算。

创新实施“一库三闸口”机制

国有资本经营预算方面，市财政局创新实施“一库三闸口”机制，推动资金配置由“大水漫灌”转向“精准滴灌”，入选财政部财政科学管理试点创新案例。

市财政局筑牢项目储备库根基，把可量化、可评价、可跟踪项目作为预算基本单元。2026 年以来摸排市属企业重点项目，入库储备 53 个，筛选 39 个纳入支持，安排预算 18.15 亿元，

其余作为递补项目统筹管理，化解资金分配碎片化问题，保障预算安排对接全市中心工作。

市财政局严把财政评审闸口，转变传统项目遴选模式，组织专家开展预算评审，确立“以零为起点、以具体项目为单元、以部门建议为参考、以财政评审为支撑”分配机制，实现国资预算从部门切块向财政战略性配置转变。面向战略性新兴产业、未来产业、科技创新设立专项资金，将资金支持比例上限由 30% 提升至 50%，引导企业加大科创投入，培育壮大新质生产力。

市财政局做实支出评估闸口，出台资金拨付评估方案，将项目分为股权投资、建设施工、投资基金三类设置评分体系。资本性支出全部开展拨付评估，得分低于 80 分不予拨付，资金调剂给高分递补项目，有效纠治“重申报、轻执行”现象。

畅通低效退出闸口，市财政局对注资项目实施全周期绩效跟踪，督促低效项目整改；对无法实施的项目督促企业减资，资金上缴国库重新统筹。通过绩效评价与专项审计，整改各类问题 20 余项，收回低效资金 3.75 亿元，经评审后重新分配使用，实现预算资金全生命周期闭环管理，改变“一拨了之”粗放模式。

下一步，市财政局将持续深化国有资产管理改革，深挖存量资产潜力、激活数据要素价值，优化预算资源配置，不断提升国有资产使用效益，服务全市经济社会高质量发展。

打造财政科学管理
“青岛样本”

构建数据资产全生命周期管理体系

作为财政科学管理的重要一级，市财政局聚焦盘活行政事业性国有资产，打造数据资产管理试点标杆，优化国有资本经营预算管理，打出国有资产管理改革组合拳，充分释放国有资产效能，为城市高质量发展增添动力。

实现资产“全市一盘棋”调度

聚焦盘活存量，市财政局着力推进行政事业性国有资产统筹利用，打破部门、层级壁垒，实现资产“全市一盘棋”调度。

市财政局在全国率先搭建行政事业单位国有资产调剂共享平台，推动资产跨层级、跨区域配置，累计完成 9101 件资产调剂共享。今年 3 月，借助全国资产调剂平台，我市完成首单跨省资产调剂，从浙江省调入 145 台、价值约 86 万元计算机设备，定向配备平度市基层学校，改善基层信息化教学条件。

市财政局还积极探索央地资产置换，实现多方共赢。联合机关事务主管单位，与中央驻青相关单位开展多轮磋商，以本市 2 处闲置房产，置换中央驻青相关单位一处资产，置换后每年节约办公用房租赁费约 2000 万元，成为央地协同盘活闲置资产积累实践样本。