

截至2025年6月末,农行青岛分行普惠贷款余额近350亿元,服务客户近2.8万户

# “数字化转型贷”精准滴灌科创小微

□青岛日报/观海新闻记者 王奕宁

不断丰富信用类贷款产品体系,推出多样化的融资产品,结合创新性服务管理体系,为优质中小企业尤其是科创小微提供差异化的精准融资服务,正成为农行青岛分行普惠金融的鲜明特质。

最新数据显示,截至2025年6月末,农行青岛分行普惠贷款余额近350亿元,服务客户近2.8万户,贷款客户存量排名同业前列。

近日,记者跟随农行青岛分行工作人员走进西海岸新区某科技企业,实地探访其服务小微的“普惠之道”。

## 上门问诊 精准开方

走进西海岸新区某科技企业的车间,部分机器正在运转,有些机器则已用泡沫纸包好。企业负责人毕全聚向记者介绍道:“这是马上要参展的机器,接下来我们要密集地参加五个展会。”据了解,最近该企业签下了三个优质客户,并积极报名参加各类展会,发展势头强劲。

成立于2017年的这家科技企业,是一家西海岸新区工业机器人领域的专精特新小微企业,同时也是青岛市人工智能商会秘书长单位、青岛市企业参与国防建设促进会理事单位。该企业长期致力于研发生产各种直角坐标、桁架及关节机器人,聚焦通过智能制造、机器人技术及物联网解决方案,推动机械装备向高效化、精准化发展。在印刷、塑料等行业设计各种自动化产品、立体仓库及AGV无人运输等智能化制造系统,至今已取得30余项专利证书。

然而,企业在高速发展也曾遭遇严峻挑战。2025年春节前后,企业承接了两个上游企业的智能产线订单,却因自身资金不足,产生了300万元的急迫资金缺口。高额的后续订单违约金和每日的厂房租金压力,让企业陷入困境。“厂房是租的,没有抵押物,许多银行贷款都难以获批。向朋友借款也非长久之计,当时真是黔驴技穷。”毕全聚回忆道。

关键时刻,农业银行青岛市南支行工作专班在深入企业走访时,精准捕捉到其融资需求,通过“上门问诊,精准开方”的服务模式,为其量身推荐了“数字化转型贷”信用类产品。

“数字化转型贷”助力企业获300万元授信

“虽然企业缺少固定资产,但拥有30多项



■农行青岛分行客户经理走访企业。

专利,且是高新技术企业,并入选青岛市数字化转型企业名单,完全符合‘数字化转型贷’的准入条件。”农行青岛市南支行对公客户部经理刘洋说。

数字化转型贷是农行青岛分行向入围青岛市中小企业数字化转型试点企业名单专门开设的信用贷款。在入围名单的基础上,符合国家级专精特新“小巨人”、国家级制造业单项冠军企业标准的客户,可以最高审批500万元额度,具有两项及以上科创标识的小微企业可以最高审批300万元信用方式用信额度。

农行青岛分行在普惠金融服务领域成效显著。截至2025年6月末,分行普惠贷款余额

近350亿元,服务客户近2.8万户,贷款客户存量排名同业前列。

截至目前,分行投放小微企业无还本续贷累计70亿元,同比增幅达244%,已累计支持无还本续贷超5000户小微企业。在落实小微企业融资协调机制方面,其累计授信、投放户数和金额走在同业前列。

## 多样化产品+精准融资服务

当前,以云计算、大数据、人工智能为代表的新一代信息技术正深刻重塑产业结构,数字化转型已成为经济增长的“新引擎”。中小企业作为最具活力的科技创新力量,其数字化转型既是重点也是难点。受限于投入成本高、回报周期长、收益难量化等因素,部分中小企业对转型持观望态度;另一些企业虽认识到转型的紧迫性,却因软硬件基础薄弱、数字化人才短缺,尤其是融资成本高昂、资金压力巨大而举步维艰。

针对这些痛点,农行青岛分行逐渐丰富信用类贷款产品体系,推出了“微捷贷”“科技e贷”“数字化转型贷”“科捷贷”等多样化的融资产品,结合工作专班、普惠金融服务团队等创新性服务管理体系,为优质中小企业提供差异化的精准融资服务。分行还创新建立“一集群、一项目、一方案”的拓户模式,针对专精特新中小企业特点,差异化运用融资产品组合,满足其多元化需求。

下一步,农行青岛分行将继续深入贯彻落实金融“五篇大文章”,积极融入青岛市“10+1”创新型产业体系,全力做好以高质量普惠金融服务推动小微民营经济高质量发展,将重点助力优质科技型小微企业的发展,精准匹配企业各类融资需求,为企业提供差异化的金融融资服务,实现金融“活水”润泽小微。

财富眼  
山东新闻名专栏

## 普惠保险加速寻求“最优解”

□莞 楠

日前,国家金融监督管理总局、中国人民银行联合发布《银行业保险业普惠金融高质量发展实施方案》,提出要加强普惠保险体系建设,推进保险公司专业化体制机制建设,丰富普惠保险产品供给,提供优质普惠保险服务,强化普惠保险监管政策引领。明确在未来5年,普惠保险体系逐步健全,提供质优价廉的产品、改善投保理赔服务,为普惠金融重点领域提供全面保险保障。

“小保费、大保障”,普惠保险作为普惠金融的重要构成部分,在增进社会福祉、促进经济均衡发展、提升民生保障水平等方面发挥着日益关键的作用。

近年来,保险行业积极开展普惠保险业务,通过产品升级、拓宽保障范围等方式,持续深化普惠保险服务供给,普惠保险的覆盖范围持续扩大。

数据显示,目前,普惠保险已在农业、健康、灾害、养老等多个领域取得初步成效。在农业领域,财政部数据显示,2024年,中央财政拨付农业保险保费补贴547亿元,支持我国农业保险保费规模达1521亿元,同比增长6%,为1.47亿户次农户提供风险保障超5万亿元。在健康保障领域,普惠健康保险扩面提质效果显著。

另一方面,普惠保险发展仍存在服务广度不够、质量不高、创新不足等问题,保险供给与人民群众保障需求之间仍存在较大差距,围绕保障民生、服务社会,如何为广大人民群众提供广泛覆盖、公平可得、保费合理、保障有效的保险服务,正成为当下普惠保险高质量发展的“必答题”。

行业的共识是,既“普”又“惠”,才是普惠保险的“最优解”。

所谓“普”,是将更广泛的人群纳入保障体系,基础保险服务更加普及。强化普惠保险供给,特别是针对社会保险保障不足、商业保险供给缺失的领域,面向特定风险群体或特定风险领域,引导各类保险公司提供差异化服务。如针对小微企业、个体工商户和新型农业经营主体等保险保障;应对自然灾害、公共卫生、校园安全、道路安全等突发事件的保险保障产品。

所谓“惠”,则意味着保障公平可得、保费合理、理赔便捷,在商业可持续基础上回归保险本源,从而发挥保险的民生保障功能和社会稳定作用。

普惠保险的低门槛、低保费等特性,意味着承保公司在该类项目上的利润空间有限。对此,保险公司应把握保险经营规律,强化产品定价回溯分析,加大长周期评估考核力度,促进普惠保险长期持续健康发展,以此更好发挥保险的经济减震器和社会稳定器功能。

## 构建更加开放、智能跨境金融服务生态

### 青岛银行上线CIPS跨行账户集中可视功能

近日,在中国人民银行青岛市分行、跨境银行间支付清算有限责任公司的支持下,青岛银行成功上线CIPS跨行账户集中可视功能,成为山东省首家具备此项创新服务能力的法人银行,标志着青岛银行在跨境金融基础设施建设方面取得新进展。上线后首个工作日,海信集团财务公司作为首单客户与青岛银行签约合作,并于次日成功接收银行对账报文,双方携手开创银企合作新模式。

CIPS跨行账户集中可视服务采用国际通行的ISO20022标准,依托CIPS系统构建企业全球账户管理中枢,实现“一个平台、一套标准”的集团账户全景可视化管理。通过这一创新解决方案,企业可集中掌握跨银行账户的基础信息、资金余额及交易明细,大幅提升集团资金管理效率,有效降低多银行对接的运营成本。

作为全球化运营的标杆企业,海信集团在全球拥有众多生产基地、研发中心和销售公司,其银行账户分散于境内外多家金融机构。通过CIPS跨行账户集中可视服务,有助于海信集团集中掌控境内外账户动态,统筹全局资金运作。海信集团的成功签约,标志着青岛银行人民币国际化服务能力的全方位升级,推动银企合作方面迈入高效协同的“快车道”。

作为山东省首家获批CIPS系统直接参与者资格的法人银行,青岛银行始终以服务国家战略为己任,在推进人民币国际化进程中勇当排头兵。面向未来,青岛银行将以此次创新为契机,持续深化CIPS系统功能应用,为打造新发展格局下的金融基础设施建设、服务区域经济高质量发展贡献更大力量。

傅 军

## 高频场景全维度、主要场景广覆盖

# 青岛数字人民币应用场景持续拓展

记者自人民银行青岛市分行获悉,2020年青岛市入选全国第二批数字人民币试点地区以来,青岛持续深化零售消费、餐饮文旅、公共交通、教育医疗、政务服务等主要场景的支付建设,发挥地域特色拓展数字人民币应用场景,基本形成高频场景全维度、主要场景广覆盖的应用格局。

## 基础应用场景持续完善

青岛数字人民币基础应用场景持续完善。零售消费领域,结合中山路传统街区升级,青岛打造了“上街里”“唐岛湾·繁花里”数字人民币特色街区;在海信广场、利群集团、丽达、永旺等中大型商贸百货,友客、优同连锁便利店上线数字人民币支付;数字人民币支付覆盖黄岛区武夷山路农贸市场等10余个农贸市场。

餐饮文旅领域,船歌鱼水饺、丹香、万和春、味庄等餐饮商户支持受理数字人民币,崂山风

景区、极地海洋世界等实现线上线下全渠道数字人民币购票。

公共交通领域覆盖地铁、公交、长途客运、加油、充电、高速缴费、隧道通行、停车缴费等场景。

教育医疗领域,在部分幼儿园、小初高、高校实现数字人民币缴费,在青岛市所有三级公立医院实现“健康青岛”数字人民币线上挂号缴费、出院结算,在市口腔医院、胶州市中心医院等实现数字人民币线下缴费。

## 特色应用场景持续创新

青岛数字人民币特色应用场景持续创新。

打造“延迟扣费”模式轨道交通数字人民币无网无电支付。青岛全网上线全国首个“延迟

扣费”模式轨道交通数字人民币无网无电支付,公众使用手机SIM卡数字人民币硬钱包、手机PAY数字人民币硬钱包和IC卡式数字人民币硬钱包即可闪付过闸,即使手机无网、无电时也可以顺利进出站,硬钱包余额不足亦可先行快速过闸,实现了数字人民币硬钱包“全介质、无障碍”在轨道交通场景的应用。

打造数字人民币预付消费平台“智金卫士”。青岛落地数字人民币预付消费平台“智金卫士”,公众可以使用数字人民币App预付式消费产品元管家跳转微信小程序或直接通过“智金卫士”微信小程序购买,使用数字人民币预付式消费产品,通过智能合约优势有效保障消费者预付费资金安全。

该平台现入驻本地商户近400户,覆盖购物超市、餐饮美食、美容美发、教育培训、运动健身、生活出行等方面,为公众提供安全可靠的预付式消费选择。

打造数字人民币“全渠道无感”纳税缴费

场景。青岛落地全国首个数字人民币“全渠道无感”纳税缴费场景,在三方协议签约扣缴、银行柜面扣缴、电子税务局扫码扣缴、跨省异地缴纳税款、退税等场景可以使用数字人民币支付,利用数字人民币优势为纳税人提供了更加安全简便的服务。

打造数字人民币结算的碳普惠平台“青碳行”。青岛落地全国首个以数字人民币结算的碳普惠平台——“青碳行”,根据公共交通出行里程核算用户出行的碳减排量,将低碳成果转换为数字人民币,累计注册用户突破700万,累计产生碳减排量20余万吨。

下一步,青岛市将持续完善数字人民币生态,积极开展数字人民币宣传推广工作,深化数字人民币在交通出行、预付式经营、企业资金管理、跨境支付等领域的应用,着力开展促消费活动,持续提升公众使用数字人民币支付的活跃度和积极性。

傅 军

## 青岛税务着力破除涉外办税“语言关”“流程关”

# “双语服务+定制方案”传递税务温度

□青岛日报/观海新闻记者 傅 军 通讯员 高欣悦 郁翔宇

近日,来自白俄罗斯的Anna女士,在国家税务总局青岛经济技术开发区税务局“青税通”外语服务团队的全程协助下,成功完成了困扰她多时的个人所得税汇算退税申请。从语言不通、账户绑定失败到问题圆满解决,Anna的经历正是青岛税务部门破解涉外办税难题、优化国际税收营商环境的一个生动缩影。

服务高水平对外开放,营造国际一流税收营商环境,是税务部门的时代担当。国家税务总局青岛经济技术开发区税务局立足区域开放平台集聚和外籍人才众多的实际,创新打造“双语服务+智慧税务”融合模式,着力破除涉外办税“语言关”“流程关”,以精细化、智能化服务传递“中国税务温度”。

## 48小时化解跨境退税难题

面对跨境办税的特殊复杂问题,青岛开发区税务局秉持“精细服务”理念,实施“一企一策”“一人一策”解决方案。

针对Bhatti博士的境外账户难题,税务部门

在严守合规前提下,创新采用“异名退税”方案,允许其委托在华学生的境内账户代收退税款。从政策阐释、风险告知到资料收集、款项到账,全流程仅耗时48小时,在规范与温度间找到最佳平衡点。

Anna女士的跨省困局则启动了“跨域协同”机制。税务部门联合银行机构开展“技术会诊”,发现外籍护照开户信息字段差异是匹配失败主因。为避免其异地奔波,外语团队全程陪同其在青岛开立新账户,并协调办税厅开启“延时服务通道”,直至当晚7点完成账户绑定与退税申请。

## 智慧税务打造长效服务机制

两起典型案例的圆满解决,是该局深耕国际税收服务的缩影。今年以来,青岛开发区税务局以“强基工程”为抓手,系统构建“双语服务+智慧税务”双轮驱动体系。

依托征纳互动平台,提供远程可视化“云端

帮办”服务,大幅提升涉外办税效率,实现从“窗口跑”向“指尖办”的转变。同时,通过“税费服务体验师”机制常态化征集涉外需求,聚焦政策理解、流程指引、系统操作等高频难点,推动服务由“被动响应”向“主动供给”升级。此外,将双语服务深度融合“非接触式”办税、税收协定执行、反避税管理等全链条环节,持续优化与国际接轨的一流税收营商环境。

“优化跨境税费服务,是服务构建新发展格局的应有之义。”开发区税务局党委书记、总经济师刘金涛强调。从语言“精准对接”到部门“无缝衔接”,从个案“解题思维”到机制“系统思维”,青岛开发区税务局的实践表明:在高水平对外开放新征程上,税务服务既要当好政策落地的“翻译官”,更要成为排忧解难的“攻坚队”。

当双语服务架起“通心桥”,当精细举措破除“中梗阻”,税收营商环境的优化升级,正日益成为吸引全球要素集聚的“强磁场”,为新时代对外开放书写下温暖而有力的税务注脚。

双语专班架起沟通“高速路”

语言隔阂曾是外籍纳税人在办税服务厅面临的普遍困扰。像巴基斯坦籍教师Bhatti博士和白俄罗斯籍教师Anna,就曾因个税汇算退税