

优化金融资源配置 金融服务模式

青岛科技金融向“新”求变

□青岛日报/观海新闻记者 傅军

青岛科技金融正向“新”求变，助科技企业加速跑。

记者自近日召开的新闻发布会上获悉，今年以来，青岛金融监管局围绕金融监管总局科技金融高质量发展部署要求，与相关部门合力打好科技金融服务“组合拳”，引导金融机构构建专业化的业务管理机制，优化科技金融产品和服务体系，强化科技型企业全生命周期金融服务，以高质量科技金融供给有力助推高质量科技强市建设。

截至6月末，青岛辖区科技贷款余额5754亿元，较年初增长9.7%，高于各项贷款平均增速。

两项试点加速落地

金融资产投资公司股权投资与科技企业并购贷款两项试点的加速落地，成为青岛科技金融的一大亮色。

2024年9月，青岛等18个城市获批金融资产投资公司股权投资试点。青岛金融监管局把握试点政策先机，组织开展“一对一”座谈，指导辖区大型银行加强与总行、金融资产投资公司联动，会同相关部门共同梳理解决基金落地难点堵点，推动建立一致行动决策、标准化规范化决策、资金出资承诺、项目储备等四项机制。不到两个月的时间，工、农、中、建、交5家AIC相继宣布在青岛设立股权投资试点基金的合作意向。

截至目前，青岛共签约8只AIC基金，意向总金额152.2亿元；农银投资、工银投资完成2只基金注册成立，总规模32.2亿元；山东省首个项目也在青岛落地，投资金额0.8亿元，主要投向智能驾驶舱芯片领域。

今年3月，科技企业并购贷款试点政策发布，青岛金融监管局第一时间与相关部门进行政策对接，利用“青融通”互联网平台、科技特派员团队和“科技会客厅”等线上线下渠道，开展信息发布、政策宣讲、企业路演和产融对接，力促供需匹配。对试点银行实施贴身辅导，指导全面梳理筛选符合条件的科技企业名单，全面摸排近9000家高新技术企业并购融资需求，逐一策进行政策适用研究和项目风险评估，设计综合金融服务方案。

科技企业并购贷款试点政策发布一周内，青岛首批两单试点业务落地发放，落地效率居全国第二。截至6月末，已完成科技企业并购贷款授信13笔，合计46.11亿元；其中放款11笔，合计25.01亿元。

科技金融生态再进阶

持续推进的科技金融生态是金融活水源源不断流向科技创新的最大驱动力。

今年以来，青岛多部门协同出台多项支持



■青岛金家岭金融区。

政策，在科技、财政、金融联动上形成合力，引导带动资源资金向科技创新领域和科技型产业集聚，运用贷款贴息、保费补贴、银担合作、投贷联动等措施，全方位加强对科技创新领域金融支持。打造青岛“青科贷”“青科保”“青科担”“投（保）贷”等系列科技金融政策产品，对符合条件的科技型企业贷款给予贴息，对购买科技保险产品企业给予保费补贴。

目前，青岛已有191家次科技企业获得财政补贴超2600万元，企业贴息后融资成本约2.5%。

青岛各银行保险机构因地制宜探索健全科技金融服务内部管理组织形式和保障机制。通过打造科技特色支行、建立科技金融中心，加强

专业研究，设立专项额度，优化审批流程，针对性满足科技型企业的金融需求。部分银行机构已通过提高科技金融在内部绩效考核中的占比，实施差异化不良容忍度和尽职免责制度，提升基层支持科技创新的积极性，营造“敢贷、愿贷”氛围。

青岛各银行机构充分利用知识产权、创新积分、技术合同、产业链交易等信息，建立企业创新能力评价体系，合理确定贷款期限、额度，采用更加灵活的利率定价和利息偿付方式，加大对科技型企业信贷支持。丰富科技金融特色产品，通过构建“银行+核心企业+产业链”服务模式，增强对科技型企业全产业链金融服务；深入推进知识产权质押融资，将企业无形“科创

力”变为有形“资金流”，为助力发展新质生产力注入金融活水。

打通科技成果转化“最后一公里”

生态驱动之下，更多科技型企业的融资需求被看见，尤其是合力打通科技成果转化“最后一公里”正成为2025年青岛科技金融的鲜明特质。

科技研发中，中试阶段作为实验室成果迈向规模化生产的必经环节，往往面临投入大、周期长、风险高、传统融资渠道不足等难题。

青岛一家专注于功率半导体器件开发的科技型企业，研发项目进入中试阶段，亟需持续的资金支持保障研发与验证顺利推进。

浦发银行青岛分行考虑到中试项目的技术风险和市场不确定性，引入人保财险青岛分公司的“中试综合保险”，完成了青岛市首单“中试贷款+中试综合保险”保贷联动业务，企业获得1000万元的“中试贷款”。

为更好支持科技创新，青岛保险公司围绕技术研发、成果转化及其应用推广、知识产权运用保护等关键环节，针对研发损失、设备损失、专利保护等重点领域，提供与科技型企业生命周期相适应、覆盖科技创新活动全流程的保险产品，提升保险保障质效。

近两年来，青岛落地全国首单专利密集型产品责任保险，为科技企业提供侵权风险保障；创新推出“研发贷+研发险”“中试贷+中试验”的配套“保贷联动”方案，有效分担化解科技研发、转化的不确定风险，“银行+保险”合力帮助企业走好科技研发“第一步”、打通成果转化“最后一公里”。

下一步，青岛金融监管局将贯彻落实一揽子金融政策，着力加大金融监管同货币、财税、产业多方政策协同，推动政策资源、项目资源与金融资源高效匹配，推动各方在风险共担、风险补偿机制方面进一步创新优化。同时，引导鼓励金融机构加强科技金融专业能力和风控能力建设，进一步创新丰富金融产品，加大对科技型企业的多元化金融支持，促进“科技—产业—金融”良性循环。

金融大模型应用持续拓维

□莞棋

持续拓维正成为银行机构大模型应用的新风向。

金融业因其具有大规模、高质量的数据资源和多维度、多元化的应用场景，一直以来被视为大模型应用的最优行业之一。

有报告统计显示，今年上半年，金融行业大模型中标项目达到193个，其中，已披露中标项目141个，总金额达到6.8亿元。2024年，金融业大模型中标数量仅为133个，中标金额2.4亿元，也就是说，今年上半年，金融大模型投入已经远超2024年全年。

不仅仅是规模的扩大，在金融行业，当前大模型应用已从“技术验证”迈向“场景深耕”的阶段，从单一场景渗透至全价值链环节，驱动行业效率跃升与价值重构。

从上市银行2024年年报披露的AI应用场景看，已实现落地应用的成熟场景主要是智能编码研发、智能营销、智能客服、智能风控、合规内审、消费者权益保护以及日常经营管理流程等。

近日，相关机构发布的《2025年中国银行业调查报告》(简称《报告》)认为，人工智能在银行业的应用场景正不断拓展和深化，从前台业务(智能投顾、产品咨询智能客服)到中后台业务(智能反洗钱、智能监管)，人机协同的业务流程转型带来了前所未有的效率提升与创新突破。2025年，预计将看到更多银行积极拥抱AI，探索其在多个领域的应用潜力。

大模型在银行业的广泛应用是科技金融助力降本增效的直接体现，在推动银行业数字化转型、降低运营成本的同时，也为产品创新和业务模式改变提供了技术支撑。

大模型在银行业应用仍具有持续开发的潜力，在客户营销、业务创新、风险管理、机构运营等方面都可以通过AI来实现优化完善。近年来，开源大模型的出现和推广确实降低了不少银行的成本投入，但不能仅是“可用”，还要迈向“有用”。在此过程中，仍需要银行在推动模型本地化时根据实际情况进行优化，持续更新完善模型，保障数据质量，从而不断提升大模型的应用成效。

未来，银行业应深入研究不同业务场景的实际需求，针对财富管理、投资策略等重要领域，可以尝试探索AI与行业专家结合的模式，弥补大模型在复杂决策中存在的不足。

除此以外，要建立健全用户反馈响应机制，针对AI客服“答非所问”等情况，通过用户交互数据不断优化算法，提升大模型的语言理解与精准回答能力。

青岛农商银行：创新推出可持续发展挂钩贷款

近日，青岛农商银行成功落地生物质能源可持续发展挂钩贷款4219万元，用于支持青岛某能源科技公司的畜禽粪污资源化综合利用项目。

据悉，此次落地生物质能源可持续发展挂钩贷款，是为企业量身定制的融资方案。通过金融创新手段推动企业提高生物质能源产能，是青岛农商银行在绿色金融领域的又一重要突破，也是对国家“双碳”战略的有力支持。

青岛某能源科技有限责任公司是一家专注于生物质能源开发与利用的企业，该项目利用粪污转化为沼液和沼肥，为当地农业种植提供高效有机肥，实现资源的高效转换和循环利用，在行业内具有较高的知名度和影响力。

此次创新推出的可持续发展挂钩贷款，将贷款利率与项目对碳达峰、碳中和目标的贡献程度——即生物质能源产量相挂钩，设置浮动利率，企业融资成本随着生物质能源产量的上升而下降。因此，企业在优惠财务成本机制的预期下，将更加积极地实施项目运行维护，为生物质能源的可持续发展注入新的动力，实现经济效益与环境效益的双赢。

近年来，青岛农商银行始终以服务地方经济社会发展为己任，深耕金融“五篇大文章”，积极践行绿色金融理念，致力于为绿色产业发展提供全方位的金融服务。截至2025年6月末，青岛农商银行绿色贷款继续保持快速增长，余额达154亿元，较年初增长15.6亿元，增速11%。

下一步，青岛农商银行将深入践行以“金融报国、金融为民”为核心的新时代农商银行价值观，深化转型创新，通过持续优化产品设计和服务模式，进一步推动金融创新与实体经济的深度融合，为更多企业提供优质金融服务，为区域经济社会绿色低碳高质量发展贡献农商力量。

傅军

国家税务总局青岛市税务局：

税惠“春雨”精准滴灌创新沃土

□青岛日报/观海新闻记者 傅军 通讯员 王冠群

计销售金额6.91亿元。此外，青岛目前累计开立个人养老金账户231.02万户，缴存金额15.16亿元。

与规模扩大同步，青岛养老金融持续拓宽。在养老服务金融方面，多家银行机构创新推出“养老保险贷”“院易融”等养老专属信贷产品，重点为养老院、社区养老服务等提供融资服务。保险机构深入推广“琴岛e保”等专属商业养老保险产品，累计销售金额78.1亿元，全面完成试点进度；专属商业养老保险累计销售7917件，金额8040.53万元，商业养老金累计开户3454户，累

保”，填补普通商业保险对老年人的保障缺口，2025年6月末全市参保151.5万人，参保率16.4%，其中60岁以上人员占比超过40%。

1000余家金融机构网点完成适老化改造，开通老年人绿色通道2000余个，上门办理金融服务超十万人次。

养老产业金融领域，银行机构向智慧养老、适老产品研发等重点领域提供信贷支持，

推动康养产业平台、医疗器具等龙头企业落地，2025年6月末全市养老产业贷款余额61.34亿元，较年初增长9.7%。泰康、太保、中国人寿等3家险资养老社区正式开业，设计床位1800余张，总投资超14亿元，初步形成“保险+医康养”生态链。保险机构开发“养老机构综合责任险”，为270余家养老机构提供风险保障7.56亿元。

主创新力度，逐梦“蓝色药库”，努力研制出具有自主知识产权的海洋创新药物和海洋大健康产品。”闫经理说道。

“数字焕新”文商旅融合绽放科技新花

近年来，青岛将数字化、科技化、时尚化的展现手段引入文商旅领域，古色古香的老城区叠加科幻感十足的虚拟数字技术，碰撞出古与今的独特魅力。

山东金东数字创意股份有限公司负责人谢蓬波表示：“虚拟数字人领域技术更新非常快，两年多来研发费用已达上百万，还好有国家研发费用加计扣除等支持高新技术企业发展的税费优惠政策，为企业研发、项目拓展提供了资金回流等有力支持。”

虚拟数字人发展的重要基础是人工智能大模型，其前期测试与后台运维所需的人力财力成本相对较高，为护航数字产业发展，市南区税务局积极上门服务，“点对点”辅导企业用好用足政策红利，业务骨干结合纳税人的具体情况，从适用范围、扣除比例、延续期限等方面对相关政策进行详细解读。据悉，近两年，企业享受研发费用加计扣除等税收优惠政策减免680余万元。

“智养未来”

畜牧养殖迈向科技新赛道

在青岛大沽河流域国家农业科技园内，一项看似“不可能完成的任务”正日复一日上演：仅凭一人之力，高效管理着8.5万只鸡蛋的现代化鸡舍。这不是科幻电影的场景，而是青岛山美生态农业有限公司借助智能化、数字化手段，向传统养殖业注入新质生产力的生动实践。

走进该公司的鸡舍，仿佛置身未来农场，智能管理控制系统如同“超级大脑”，实时监控并自动调节着鸡舍的每一个参数，缓缓移动的链式“餐车”为8.5万只鸡精准配送营养，每8分钟启动的捡蛋“快车”则确保每一枚鸡蛋在最佳状态下被无菌收集。企业严格执行“无抗养殖”理念，从源头选种、科学饲料配方到个性化益生菌定制，构建了健康屏障，产出的鸡蛋经过紫外线杀菌、隐纹检测等多道工序，确保纯净安全。该公司凭借创新实力，已斩获无公害产品认证、畜

“向海图强”蔚蓝疆域涌动创新深蓝

走进青岛中德生态园的青岛国信制药有限