

财富聚焦

强化金融与产业、财政政策联动，完善金融服务体系，力促更多金融“活水”的支持

“金融18条”助力青岛自贸片区高质量发展

□青岛日报/观海新闻记者 傅军

加强政策联动，保持自贸区货币信贷合理增长；强化精准支持，促进自贸区特色产业提质升级；推进改革创新，推进自贸区金融试点走深走实……近日，人民银行青岛市分行、国家外汇管理局青岛分局、中国（山东）自由贸易试验区青岛片区（青岛前湾综合保税区）管理委员会联合印发《金融支持中国（山东）自由贸易试验区青岛片区高质量发展若干措施》，以5个方面、18条高“含金量”的举措，进一步巩固青岛自贸片区的各类金融改革创新成果，助力青岛自贸片区高质量发展。

力促更多金融“活水”流入自贸区

加强政策联动，保持自贸区货币信贷合理增长，力促更多金融“活水”流入青岛自贸片区是“金融18条”的重中之重。

人民银行青岛市分行将加强对金融机构自贸区信贷投放调控，建立定期统计监测机制，将金融机构信贷投放情况纳入全市货币信贷政策执行情况考核评估体系。

人民银行青岛市分行单列20亿元再贷款专项额度，设立“自贸融”特色融资模式，引导地方法人金融机构积极满足符合条件的企业融资需求，切实降低企业融资成本。开展“走企业讲政策促落地”活动，加强在自贸区的政策宣讲和走访对接，推动各项政策工具和“自贸融”高效落地、增量扩面。

人民银行青岛市分行还将依托线上平台设置自贸区银企融资对接专区，定期更新优质企业清单及融资需求，支持政银企信息共享。建立优质企业融资服务机制，确保每家企业不少于2家银行常态化跟踪对接，加强融资辅导，提供精准支持。

在完善配套金融服务体系方面，人民银行青岛市分行支持有条件的银行机构，在自贸区设立科技金融、绿色金融等特色专营机构，自贸区管委为符合条件的新设机构提供支持。鼓励各金融机构结合自贸区特点，为区内分支机构配套审批权限、差异化考核、专属产品等支持政策。

强化精准支持

不是“大水漫灌”，强化精准支持是“金融18条”支持青岛自贸片区的特色之一。在强化海洋经济金融支持方面，鼓励金



■中国（山东）自由贸易试验区青岛片区

融机构按照风险可控、商业可持续原则，开展海域使用权抵押贷款业务，发展出口退税托管账户、水产品仓单及码头、船坞、船台等涉海资产抵押贷款业务，开发海洋交通运输业、港口物流园等特色金融产品和服务模式。支持涉海企业在全口径跨境融资宏观审慎管理框架下进行跨境融资。推动航运金融发展，创新涉海套期保值金融工具。

在强化科技创新金融支持方面，人民银行青岛市分行指导青岛科技金融联盟加大对自贸区支持力度，引导更多金融资源向自贸区企业倾斜，通过“科技金融大讲堂”“大走访”“大对接”等活动，建立自贸区科技金融良

性生态，汇集“股债贷保担”各方合力，加快推动区内先进制造业，集成电路、智能家电、生命健康等产业培育发展，为科技创新企业提供全生命周期金融服务。

在强化零碳园区建设金融支持方面，人民银行青岛市分行、自贸区管委探索制定工作方案，共建能碳数字化系统，推动金融机构完善综合化零碳金融服务体系，支持中德生态园（近）零碳园区建设。

在强化外贸领域金融支持方面，鼓励银行机构针对自贸区内外贸企业特点，创新金融产品，优化金融服务，定期组织开展企业走访，摸排企业融资需求，提升金融服务质效，支持外贸企业实现高质量发展。

推进自贸区金融试点走深走实

打造数字人民币特色应用场景。支持自贸区开展数字人民币试点，打造涵盖政务服务、财政收支、供应链金融、民生缴费、薪资发放、跨境收付、智能合约应用、硬钱包等创新场景的数字人民币特色自贸区，形成可复制推广的“自贸区+数字人民币”融合发展模式。

开展资本项目外汇管理试点。创新私募基金股权投资基金跨境投资模式，支持自贸区开展合格境外有限合伙人（QFLP）外汇管理试点，吸引高质量国际资本，按规定开展私募股权投资项目的资金汇兑及投资运作。

推进展业便利化服务试点。鼓励金融机构将符合条件的自贸区企业纳入展业试点一类客户，享受展业改革便利化服务，为企业办理外汇业务提质增效。

持续推动跨境金融服务平台应用场景试点。鼓励银行通过跨境金融服务平台“新型离岸国际贸易业务背景核验”应用场景为自贸区企业办理新型离岸国际贸易业务，拓宽贸易背景信息来源，提升新型离岸国际贸易审核效率，进一步加大金融服务实体经济力度。

推进跨境贸易便利化制度建设。推动贸易外汇收支便利化，积极争取跨境贸易投资高水平开放试点政策。鼓励贸易外汇收支便利化试点银行积极选取自贸区内符合条件的企业参与试点，扩大自贸区内试点优质企业数量。

下阶段，人民银行青岛市分行、国家外汇管理局青岛分局将继续强化信息共享与工作协同，用足用好青岛自贸片区政策红利与区位优势，积极开展各项金融服务试点，着力提升金融服务质效，以高质量金融服务助力青岛自贸片区高质量发展。

青岛农商银行提供便捷高效金融服务

加力赋能OPC创业

近日，青岛农商银行成功落地青岛市首笔OPC（一人公司）创业担保贷款，为OPC领域创业者提供精准金融支持，在服务新质生产力、助力OPC产业发展方面迈出坚实一步。

本次发放的19万元贷款，主要用于解决创业者在工具链投入和内容制作上的燃眉之急，有效缓解了创业初期的资金压力。在业务办理过程中，青岛农商银行组建专业服务团队，持续优化审批流程，实现贷款申请、资格审核与资金发放高效衔接。同时，通过利率与LPR挂钩及灵活还款安排，切实降低OPC创业者融资成本。

相较传统企业，OPC创业项目普遍具有轻资产、高成长特点，对金融服务的灵活性与适配性提出了更高要求。青岛农商银行敏锐捕捉OPC产业发展机遇，紧密对接市、区人社及工信等单位，依托创业担保贷款等适配金融产品，为OPC创业者量身定制金融方案。

近年来，青岛农商银行始终坚持“政银一家亲”理念，深入实施“双千工程”，持续将金融服务延伸至基层一线。通过组建专业服务团队、下沉服务重心，在多个区域内构建起“1公里金融服务圈”，以“移动金融服务站”的姿态，精准对接小微企业、个体创业者的融资需求，把便捷高效的金融服务送到企业门口，送到创业者身边。

此次首笔OPC创业担保贷款的成功落地，不仅是一次业务创新实践，也为金融赋能OPC市场主体积累了有益经验。下一步，青岛农商银行将持续深化政银合作，围绕OPC产业、跨境电商、外贸航运等重点领域开展深度对接，全面服务OPC产业园区、海创汇等重点创业创新载体，不断优化金融产品，简化审批流程，强化上门服务，为园区企业、创业主体提供一站式、个性化、全周期金融支持，以专业、高效、优质的金融服务，助力青岛市打造创新产业高地，为区域经济高质量发展注入更强金融动能。

傅军

兴业银行青岛分行精准破解专精特新企业融资瓶颈

“脱核”融资新模式 助推民营科技企业

作为青岛制造业高地上的金融生力军，兴业银行青岛分行紧扣新质生产力发展脉搏，持续深化供应链金融创新，通过推广“脱核”融资模式，精准破解民营专精特新企业在成长中的融资瓶颈。

这种创新模式的有效性，在青岛某轨道交通科技企业的转型发展实践中得到了有力印证。

作为动车组给水卫生系统核心部件的供应商，该企业凭借核心技术与轨道交通行业各龙头企业建立了深度合作。然而，随着订单规模的快速扩张，企业“轻资产、重技术”的运营特征与传统信贷抵押要求的矛盾日益凸显。在产业链中处于弱势地位的企业，即便手握订单，却常因难以获得上游强势信用企业的应收账款确权支持，而陷入资金短缺的经营困境。

针对此类民营企业的共性痛点，兴业银行青岛分行不再局限于传统的“核心企业信用背书”逻辑，而是常态化运用“脱核”供应链模式，将风险控制的重心从“看主体、看抵押”转向“看交易、看订单”。

在实际业务开展中，兴业银行青岛分行将评估逻辑回归至底层交易的真实性与自偿性。针对该公司与下游核心企业的稳定订单，该行单向核实交易的排他性与结算条款，彻底摆脱了对核心企业确权的路径依赖。

基于真实交易，兴业银行青岛分行直接为企业提供了2000万元授信支持，并构建了“订单确权+回款锁定”的闭环管理体系，通过锁定回款账户及配套应收账款质押，将风险控制嵌入交易全过程。该模式下支持随借随还，这种灵活信用机制，不仅高效保障了企业的生产扩张资金，更将资金使用效率发挥到极致，显著降低了民营科技企业的综合财务成本。

该模式的成功运用，不仅有力支持了企业的订单交付与规模跃升，更实现了银行服务从“点对点”向“面对链”的批量转化。目前，这一“脱核”模式已在轨道交通、智能汽车等产业链上游供应商中广泛复制。这种从“标准化信贷”向“场景化定制”的转变，不仅提升了金融服务的精准度，更展现了兴业银行在服务民营实体经济方面的创新韧性。

展望未来，兴业银行青岛分行将继续深入贯彻国家关于金融支持民营经济发展的战略部署，依托总行“技术流”评价体系及数字化供应链平台，不断优化服务场景，提升服务质效，持续加大对专精特新等民营制造业企业的支持力度，在赋能企业跨越融资关的同时，为青岛建设创新型产业体系、推动民营经济稳致贡献更多兴业力量。

袁玉洁

以“税收·法治·公平”为主题

青岛市第35个全国税收宣传月启动

4月1日，国家税务总局青岛市税务局以“税收·法治·公平”为主题，召开青岛市第35个全国税收宣传月媒体通气会，介绍税收宣传月活动方案，解读2026年青岛税务纳税服务举措，通报涉税违法案例和合规经营诚信纳税案例，解读依法诚信纳税观念。

宣传月期间，青岛税务将围绕“奋进十五五”税收服务高质量发展、依法诚信纳税观念、“法治公平 与税同行”税收网络普法等9个方面，推出“万屏联动”法治理念宣传、税收普法

“1+N”青税星辰建设、“税企面对面”座谈会、诚信纳税典型推介、税收违法典型案例曝光等一系列宣传活动，多渠道宣贯税收政策，全方位传播法治公平、诚信纳税理念。

通气会上发布2026年青岛税务纳税服务重点举措。今年，青岛税务将认真落实“高效办成一件事”部署，围绕合规宣贯、税费服务、权益保障、聚力协作等，推出税费政策精准辅导和提示提醒、优化征纳互动线上业务办理流程、深化“青税诉（速）办”和首问首责、联合民营经济

局等部门开展“中小企业服务月”活动等系列服务措施，助力打造市场化、法治化、国际化税收营商环境。

案例通报环节，发布了青岛英派斯健康科技股份有限公司和特锐德电气股份有限公司两起诚信纳税合规典型案例，推广企业在税务合规管理、纳税信用建设中的先进做法，发挥正向引领作用，引导市场主体合规经营、诚信纳税。同时，青岛税务曝光了新安顺加油站和玉汇泉加油站两起偷税案例，通报其隐匿收入、偷逃税

款的违法事实及相应处罚决定，强化以案说税的警示作用。

通气会上，青岛市税务局相关处室负责人分别就落实法治宣传教育法、个税汇算清缴、有奖发票等热点问题回答记者提问。

此次媒体通气会，拉开了青岛市第35个全国税收宣传月的序幕。下一步，青岛税务将组织实施各项宣传活动，传播税收好声音、传递税务正能量，持续提升税法遵从度和社会满意度。

傅军 孙晋

投保热度持续攀升，正从单纯的风险赔付，逐步向“保险+服务”全流程保障转型

商业健康险加速迭代

□青岛日报/观海新闻记者 王奕宁

核心功能是“补缺口”

商业健康险，简单说就是由商业保险公司经营，在被保险人因疾病或意外产生医疗费用或收入损失时，按合同约定进行赔付的保险。商业健康险并非单一产品，根据保障内容不同，主要分为医疗保险、重大疾病保险、失能收入损失保险和护理保险四类。

某保险公司青岛分公司相关负责人向记者解释，与基本医保的“保基本”定位不同，商业健康险的核心功能是“补缺口”。

他进一步举例：“医保有目录限制，很多进口药、自费药、质子重离子等先进治疗手段，医保不一定能报销，而百万医疗险等产品便能覆盖这些费用。”

崂山区某科技公司工作的市民刘先生，去年刚刚为自己和妻子配置了重疾险和百万医疗险。他告诉记者：“以前觉得有医保就够了，但去年同事突发重病，医保报完后自费部分还是花了20多万，家里差点把房子卖了。这件事对我触动很大。买健康险，其实就是买个安心。”

刘先生的担忧并非个例。近年来，随着医疗通胀持续走高、创新药不断涌现，个人自付医疗费用依然是不小的负担。健康险的价值，正在于将不确定的医疗支出转化为确定的保费成

本，帮助家庭对冲“因病致贫”的风险。

并非“买了就能赔”

健康险虽好，但并非“买了就能赔”。记者在采访中发现，不少市民对健康险存在认知误区，甚至因忽略细节导致理赔受阻。

“很多人觉得，只要我花钱买了保险，出险了保险公司就得赔。这是个误区。”上述财险公司负责人强调，投保时的“健康告知”环节至关重要。他解释：“保险公司会询问既往病史、体检异常等情况，必须如实回答。如果隐瞒了甲状腺结节、高血压等问题，未来理赔时一旦被发

现，保险公司完全可以拒赔。”

此外，健康险通常设有等待期，一般为30天到180天，等待期内因非意外原因出险，保险公司不赔，仅退还保费。而且市面上绝大多数百万医疗险是一年期产品，不保证终身续保。如果产品停售，或者被保险人在保障期内发生理赔、健康状况变化，次年可能无法续保。

很多市民被“300万保额”“500万保额”吸引，却忽略了免赔额的存在。以百万医疗险为例，通常设有1万元免赔额，即社保报销后自费部分需超过1万元才能启动理赔。如果只是普通住院、花费不高，可能根本达不到理赔门槛。