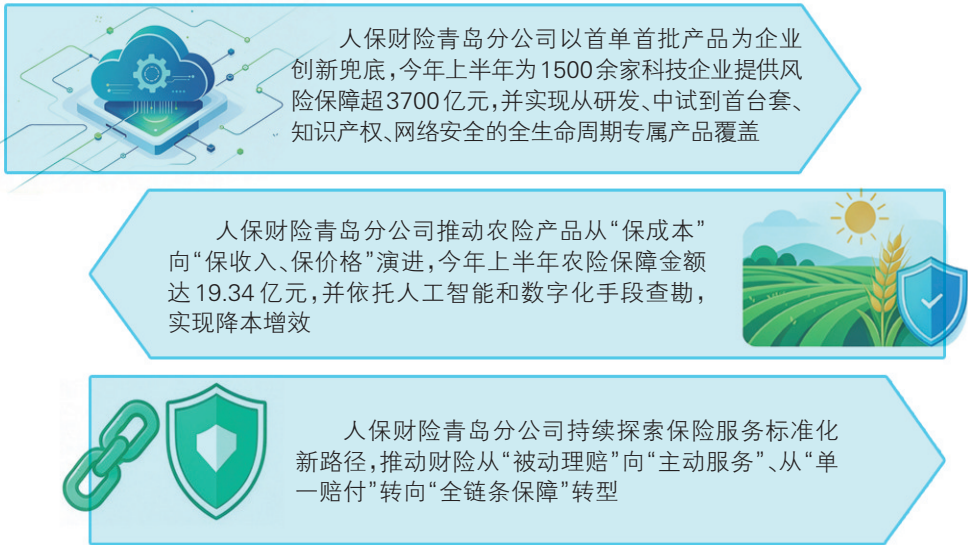


财富聚焦

为科技创新、产业发展和民生需求提供坚实支撑,今年前8个月处理赔案39万件,支付赔款20.86亿元——

人保财险青岛分公司:新服务护航新发展

□青岛日报/观海新闻记者 丁倩倩



■人保财险青岛分公司工作人员在海上使用无人机开展牡蛎现场验标。

今年是台风“大年”,但青岛没有发生一起地下车库水淹出险事故。这背后,是一张紧密咬合的“防护网”。人保财险青岛分公司与气象局、应急局、交警等多部门开展深度合作,搭建全方位、多层次的防灾减灾联动体系。台风来临前,对全市区域1700多个物业地下车库开展排查;台风登陆当天,第一时间为高风险隐患物业小区提供防汛物资物资……

风险减量是保险业高质量发展的一个指标,“预警”防线的搭建与零事故成效,为人保财险青岛分公司专业性与服务力写下新注脚。一组数据更有说服力,今年1至8月,公司处理各类赔案39万件,支付赔款20.86亿元。一张张具体的保单正为这座城市的科技创新、产业发展和民生需求提供坚实支撑,让金融“五篇大文章”变得真实可感。

1500余家科技企业提供风险保障超3700亿元。针对科技企业研发、中试到首台套,以及发展过程可能遇到的知识产权、网络安全等相关风险,人保财险青岛分公司均有专属产品覆盖,实现全生命周期覆盖。

海洋是青岛经济的鲜明底色,在密集的承保创新中,蓝色科技保险无疑是人保财险青岛分公司的王牌。

某水下智能检测科创企业,虽掌握高壁垒核心技术,但在作业中设备常因水下复杂环境发生刮擦碰撞,导致高额维修费用,科研资金被严重挤占。人保财险青岛分公司获悉后主动上门,详细解读“青科保”保费补贴细则及科创装备保险扶持政策,为其量身定制涵盖装备财产损失险和团体意外险的综合方案,最终成功落地保障,累计提供风险保额超8000万元,有效释放了企业科研投入压力。

青岛港推出无人机锚地补给新模式,落地北方首个无人机锚地船舶补给场景。在该场景存在承运货物损失等风险,人保财险青岛分公司为其量身定制制保障方案,提供额度达3000万元的保障,为这条海上空中补给通道筑牢了坚实的金融安全屏障。

海洋保险往往涉及的项目规模较大,尤其深海科技产业属于新兴产业,技术门槛更高,承保的复杂性也更大。为提升服务的专业性,今年5月,人保财险青岛分公司牵头成立青岛市保险行业协会海洋保险专业委员会及海洋保险共同体,持续拓宽蓝色保险的服务范围。

在政策性农业险之外,人保财险青岛分公司积极拓展商业性农业保险,率先推出生猪期货收入险,通过“保险+期货”模式,为养殖户构筑起“生产风险保险兜底、价格风险期货对冲”的双层防线,并为养殖业收入保险探索更多可行路径。

风险评估维度更加多元。去年7月,人保财险青岛分公司创新推出“政策+商业”牡蛎风力气象指数保险的新模式,以官方发布的气象指数作为赔付标准,提高赔付效率的同时,以“政策+商业”组合赔付的方式,灵活满足不同养殖主体对风险保障的个性化需求。截至目前,人保财险青岛分公司已为即墨区牡蛎养殖户提供2.56亿元风险保障,累计支付赔款4915.64万元。

农业保险向来有风险定点难、高赔付率等问题,人保财险青岛分公司能够保障模式与保障范围的持续拓宽,离不开数字手段的升级。“数字金融的意义不是系统有多先进、技术有多复杂,而是在低温、大风、暴雨等风险来临时,能不能提前收到提醒;受灾以后,能不能更快查勘、更快赔付;恢复生产时,能不能多一份资金保障和信心支撑。”人保财险青岛分公司农业农村保险部主要负责人表示。

人保财险青岛分公司较早开始探索农险的数字化手段,目前,该公司已经形成覆盖移动承保、移动理赔、水印相机、自助报案、电子保单、GIS地图标注、影像审核、任务派发、远程查勘等环节的一体化线上作业体系。通过这些数字化手段,保险服务正在从“事后赔”向“全程护”转变,让农户、养殖户在风险来临前有提醒、风险发生时有响应、灾害过后能更快恢复生产。

今年夏收,多场降雨威胁农民收入,依托气象预警联动与“空天地一体化”查勘体系,查勘效率提升60%,截至7月31日,人保财险青岛分公司支付小麦赔款1298.65万元,理赔结案率99.54%。

赔中存在的信息不对称、过程不透明、标准不统一等问题,全力重塑保险服务信任体系。

“五亮”服务是公司率先探索保险服务标准化新路径的核心举措,折射出人保财险从“被动理赔”向“主动服务”、从“单一赔付”转向“全链条保障”转型的努力。

这一努力还体现在交通高危路段的风险减量。2024年,人保财险青岛分公司率先运用保险资金开展高风险道路改造,打造出黄岛、平度“四好农村路”示范样板,切实改善农村道路出行环境。2025年,再度创新突破,在行业内与交警部门率先签署合作协议,推出“大数据赋能+精准治理”风险减量新模式。依托警保双方大数据资源,建立隐患台账,对“事故多发、隐患突出、安全设施缺失”路段实行“一点一策”清单化、动态化管理,精准锁定5个区域17处高风险路段,从源头排查化解交通安全隐患。同时,针对农村道路安全薄弱环节,常态化开展反光安全公益服务,为非机动车辆送出2万张“亮尾”贴纸,普及交通安全知识,守护乡村群众出行安全。

体现在围绕新能源汽车使用场景的方案创新。继去年创新推出充电场景GAP(机动车置换费用补偿保险)项目后,今年上半年该险种为1.13亿台次新能源车提供风险保障11.45万亿元。

体现在文旅服务细节的颗粒“对齐”。“City Ride”的旅行方式在青岛走红后,人保财险青岛分公司迅速推出共享单车和电动自行车项目,为骑行者提供意外与责任综合风险保障。

也体现在纠纷治理的触角下沉。今年,人保财险青岛分公司建设全市首家纠纷调解工作站,目前11家消保服务站覆盖7区市的村镇社区,实现纠纷“就近咨询、就近受理”,打通保险纠纷化解的“最后一公里”。

人保财险青岛分公司相关负责人表示,公司将始终把服务国家战略、服务地方发展视作展业机遇。面向未来,人保财险青岛分公司将持续深耕保险服务创新,以更精准的风险保障、更透明的服务流程、更温暖的守护方式,为青岛经济社会高质量发展贡献保险力量。

从“兜底生产”到“护航科创”

一家保险公司的承保清单,某种程度上能反映一座城市的创新清单。企业创新往往需要驶入“无人区”,人保财险青岛分公司紧跟科创企业步伐,以首单首批为科技创新注入底气。

全国首单“专利临时保护期保护保险”,为某生命健康小微企业保障发明专利公开后、授权前“真空期”被抢用的风险;

全国首批生成式人工智能生成内容侵权责任保险,为某人工智能企业兜底大模型生成内容可能侵犯著作权的新型风险;

全市首单“中试综合保险+中试贷款”保贷联动业务,为半导体产业链上的科技企业提供相关项目中试综合保险保障服务,并助其获得千万元银行中试贷款……

今年上半年,人保财险青岛分公司为

从“保成本”到“保收入”

人保财险青岛分公司把农险从“保成本”推向“保收入、保价格”,在种植、养殖、特色农产品多个领域实现多维覆盖。今年上半年,公司农险保障金额达19.34亿元。

今年,青岛生猪收入保险正式扩面提质,覆盖范围从3个区市扩面至6个,财政补贴也提高至1500万元。作为承保机构,人保财险青岛分公司在保险启动前即推进条款报备、系统配置和逐村宣传等环节,把这份政策红利能迅速落地养殖圈舍。

从“被动理赔”到“主动服务”

今年4月,人保财险青岛分公司正式推出“亮身份、亮过程、亮指南、亮资质、亮评价”为核心的“五亮”理赔服务范式,精准聚焦理

累计为青岛地区企业办结明示综合融资成本贷款超5700笔,惠及企业近3000家

青岛银行:持续加力融资成本“阳光化”

□青岛日报/观海新闻记者 傅 军

作为地方法人银行,青岛银行严格落实中国人民银行明示企业贷款综合融资成本相关工作要,把融资成本明示嵌入信贷业务全流程,办贷看得见,成本算得清,有效化解银企间融资信息壁垒,让市场主体真切感受惠企金融政策实效。

青岛银行稳步推进明示工作,截至2026年7月末,累计为青岛地区企业办结明示综合融资成本贷款5761笔,涉及资金575亿元,政策惠及近3000家企业。随着企业融资透明度的大幅提高,银企互信持续走深,为信贷业务稳健有序开展筑牢基础。

青岛银行计划财务部相关负责人表示,明示企业贷款综合融资成本是金融机构坚守本源、服务实体的应有担当,更是践行金融为民理念的务实举措。青岛银行将持续规范服务收费,深化减费让利,落实利率优惠,多措并举推动企业融资成本稳中有降,为地方实体经济高质量发展注入强劲金融动能。

横向协同 纵向联动

青岛银行高度重视明示企业贷款综合融资成本工作,自山东省明示工作试点启动以来,第一时间成立由行长牵头的工作领导小组,并按照“牵头部门统筹、业务部门主责、风险部门把关、科技部门支撑、分支机构落地”

的原则明确职责分工,横向协同、纵向联动,确保政策要求传导到位、执行到位。

在领导小组下,由各部门配置专业人员组成联合工作组,负责日常推进、问题收集与快速决策,依托扁平化决策机制,提升业务响应处置效率。

广宣传,扩覆盖,好政策直达。青岛银行统筹线上线下宣传资源,在全部营业网点摆放“贷款明白纸”宣传折页和海报,电子屏滚动播放政策解读材料;客户经理在贷款受理、贷前调查、合同签订等环节主动向企业讲解综合融资成本构成,做到“办好每笔贷款,明晰每项政策,讲透每条收费”。该行深入产业园区、科技企业孵化器、专业市场和商圈开展面对面宣讲,通过案例讲解、互动答疑、现场测算等方式,让企业直观了解“综合融资成本”与“名义利率”的区别。同时,青岛银行依托线上渠道,持续扩大政策知晓度和覆盖面。

看得见 算得清

传统办理贷款,企业常常只关注表面利率,对利息外各类费用了解不清。青岛银行推进企业贷款综合融资成本明示工作以来,明确操作规范,客户经理与企业一同填写“贷款明白纸”,将各项费用逐一列示,明确承担主体,并统一折算成综合融资成本,让企业拿

到手就能“看得见、算得清”,为企业精细化开展财务管理提供有力支撑。

青岛某商贸有限公司主营化妆品批发零售业务,深耕区域美妆化妆品供应链领域,依托多渠道分销模式,重点布局淘宝闪购、美团外卖等即时零售赛道,实现经营规模稳步扩张。伴随业务订单持续增长,企业流动资金缺口逐步加大,融资需求日益迫切,但企业对贷款利率以外的各类涉贷费用了解不够充分,一定程度上制约了企业开展融资的意愿。获知企业经营现状与融资诉求后,青岛银行客户经理对融资全链条涉及的成本进行逐项列示,涵盖贷款利率、担保费、评估费、抵押登记费等全部相关费用。与此同时,客户经理通过上门面对面沟通,对综合融资成本清单进行逐条解读说明,明确贷款年化利率2.6%,担保费年化利率0.5%,消除了企业对“隐性收费”的顾虑,增强了融资过程的透明度。

看得懂 得实惠

“贷款明白纸”不仅让企业“看得见、算得清”,成本透明化,该行还主动梳理企业资质和用款需求,核实企业是否符合优惠政策标准,指导协助企业申请优惠利率,配合开展政策宣讲,让企业办贷全流程“看得

懂、得实惠”。

青岛某深耕技术创新的科技型企业,常年投入大量资金开展科研攻关,持续的研发投入给企业带来不小的资金压力。过去,企业主要依托其他银行的房产抵押贷款方式,筹措经营发展所需资金。获悉企业经营现状与融资痛点后,青岛银行客户经理主动上门走访对接,细致研判企业经营模式与融资现状,充分挖掘企业技术成果价值,为企业量身定制特色信贷产品,实现无形资产的有效盘活,同时协助企业申报专项贷款贴息政策补贴。凭借专业高效的全流程金融服务,企业顺利完成授信审批,成功获取发展所需资金支持,可为企业节约成本12万元。

深互信,提质效,服务更可及。“贷款明白纸”不仅是一张成本清单,更是银企互信的暖心纽带。明示综合融资成本,保障了企业知情权,减少了信息不对称,让企业能够对综合成本进行横向比较,作出更理性的融资决策。同时,青岛银行通过主动披露费用、清晰标注优惠,提升了服务透明度和客户信任度,促进了信贷业务规范健康发展。

下一步,青岛银行将持续推动明示企业贷款综合融资成本工作常态化、标准化、规范化,进一步压实服务责任,做实减费让利各项举措,强化银企互信,赋能地方实体经济发展。

兴业银行青岛分行:提升金融服务便利性和可及性

兴业银行青岛分行积极践行“金融为民”初心,从消费者实际需求出发,持续优化服务流程,丰富服务方式,在不同服务场景中提升金融服务的便利性和可及性,为消费者提供更加便捷、高效的金融服务。

让金融服务主动“找上门”

对于行动不便的残障人士、失能老年人等群体,兴业银行青岛分行将服务从网点延伸到医院、康复中心和客户家中,构建“硬设施+软服务”双轮驱动的无障碍服务体系。

兴业银行青岛分行对辖内网点进行全面无障碍改造,设置坡道、爱心专座,配备轮椅、老花镜、助听器、盲人密码键盘等专属设施,明确不同类型残障群体的服务流程与沟通标准。各支行主动启动“特殊客户便民流程”,遇到瘫痪老人密码遗忘无法支取养老金、高位截肢客户住院无法办理账户业务、车祸伤者急需资金等紧急需求,安排双人服务小组携带移动终端上门,在严格核实身份、确认本人意愿的前提下,高效办理密码重置、授权委托等业务,让金融服务更加贴近特殊群体的实际需要。

让外籍来华人员办事便捷

随着青岛对外开放水平的不断提升,外籍来华人员的金融服务需求持续增长。从开户、货币兑换到日常支付,兴业银行青岛分行持续完善涉外金融服务,让外籍来青人员办理金融业务更加便利。

该行以科技升级打破涉外服务壁垒,实现移动发卡设备对境外护照、台湾居民来往大陆通行证、港澳居民来往内地通行证、外国人永久居留身份证等证件的全面兼容,智能识别、自动读取,进一步简化开户流程,提升业务办理效率。针对语言沟通和业务规则理解等实际情况,各网点配备双语服务人员、智能翻译工具,精准对接客户需求;针对外籍客户的薪资结汇、生活换汇、跨境汇款需求,柜面提前告知政策规则,简化薪资类业务资料核验流程,避免因对政策不熟悉导致业务退回。

在日常支付服务方面,工作人员主动协助外籍客户绑定微信、支付宝等支付工具,递上多语种《境外来华人员支付服务指南》,手写标注周边地铁、商圈信息,帮助外籍来青人员更快融入本地生活,让涉外金融服务更有便利度,助力优化青岛涉外营商环境。

让“身后事”办理省心省力

办理已故亲属存款查询、提取,是一件特殊而又现实的事情。如何让家属少跑腿、少准备材料,尽快办成业务,兴业银行青岛分行持续探索服务方式创新。在青岛金融监管局指导下,该行于2025年率先上线已故存款人信息查询系统,2026年又进一步推出小额存款线上提取功能,持续简化相关业务办理流程。

该行系统直连青岛政务云平台“个人身后一件事”业务前置机,实现与卫健、殡葬、民政、公安等多部门数据互通,家属只需通过“爱山东”App在线申请并授权,系统即可自动完成身份核验与关系验证,在获取公证机关出具的《存款查询函》后,可实时查询并反馈已故存款人的全部开户信息,真正实现“一网受理、一站服务”。针对5万元以下的小额存款,继承人无需前往网点,只需在App上确认发起提取、签署承诺书,即可全流程线上办理,资金秒到账,系统同步完成账户注销,全程“零接触、自动化”,让家属从“跑多家银行、交多套材料”变成“一次申请、全流程办结”,在减少奔波的同时,也让业务办理更加便捷高效。

下一步,兴业银行青岛分行将持续从群众日常金融服务的实际场景出发,优化服务流程,创新服务方式,以更高效、更便捷、更专业的金融服务,切实提升广大消费者的金融服务获得感,为岛城金融消费环境优化贡献兴业力量。

傅 军 袁玉洁

轻松办税

税务热点问答

现行法律法规已对纳税人合规开具发票作出了较为明确的规定,但在实际生产生活中,一些纳税人发票开具不合规问题仍然存在,一些重点领域“虚开发票、不开发票、乱开发票、难开发票”等问题还较为突出,扰乱了国家税收征收秩序。请问,如何判定发票开具是否合规呢?

答:发票是在购销商品、提供或者接受服务以及从事其他经营活动中,开具、收取的收付款凭证。在税收征管中,发票被赋予了增值税扣税凭证、企业所得税税前列支凭证、土地增值税清算凭证等多个功能,加强发票合规管理是税收征管工作的重要内容。根据《中华人民共和国发票管理办法》等有关法规规定,销售商品、提供服务以及从事其他经营活动的单位和个人,对外发生经营业务收取款项,收款方应当向付款方开具发票。开具发票应当按照规定的时限、顺序、栏目,全部联次一次性如实开具。具体而言,发票开具是否合规,大体可以从以下四个方面判断:

一是看开票、受票主体是否合规。开票、受票主体应具备相应的生产经营能力,发票、货物(服务)、资金、合同的对应主体应保持一致,发票应由实名办税人员完成身份验证后开具。

二是看生产经营业务是否合规。发票所承载的业务要真实有效,商业目的合理、符合交易常识、原则上契合“四流一致”(合同流、物流/服务流、资金流、发票流)的基本原则。

三是看票面信息要素是否合规。发票开具应根据业务性质、主体类型等正确适用发票票种或标签;票面要素信息要填写完整、准确,与实际生产经营业务相一致;开具红字发票需遵循规定流程,依据充分。

四是看发票开具时限是否合规。严格按照《中华人民共和国发票管理办法》及其实施细则的规定,在发生经营业务确认营业收入时开具发票。