

各类机构坚守定位、各展所长，让金融服务的温度与专业度，真正转化为群众看得见、摸得着的金融获得感——

青岛金融差异化促发展惠民生

□青岛日报/观海新闻记者 傅 军



■青岛金家岭金融区。
赵健鹏 摄

●政策性银行、商业银行、非银机构、保险公司等各类金融机构各有所专、各展所长

●青岛金融业信贷投向更加聚焦实体经济，保险保障功能持续发挥，贷款余额首次突破3.5万亿元大关

●差异化发展为消费者带来更具效率品质和高性价比的金融服务

坚守定位，各展所长，让金融服务的温度与专业度，真正转化为群众看得见、摸得着的金融获得感，正成为青岛金融业2026年的鲜明特质。

今年以来，青岛金融监管局围绕推动辖区银行业保险业走差异化、特色化发展之路的目标，在市场准入、监管评级、现场检查等监管维度实施差异化监管标准，鼓励金融机构在依法合规前提下探索特色化发展路径。特别是在科技、绿色、普惠、养老、数字等特色领域，鼓励设立专营机制，开展专业化试点，形成单体比较优势。同时，搭建协作联盟和协同平台，通过机构间优势互补、资源互促为市场提供综合化金融服务方案，金融惠民生效斐然。

截至9月末，在青运用余额达1583亿元，较年初增长367亿元
保险资金加速布局青岛

□青岛日报/观海新闻记者 傅 军

保险资金是典型的“耐心资本”，青岛充分发挥保险资金长期、稳定、规模大的优势，力促其加大在青投资布局，精准对接全市重大战略、重点产业和民生需求。记者自青岛金融监管局近日举行的发布会上获悉，截至9月末，保险资金在青运用余额达1583亿元，较年初增长367亿元。44家保险公司、保险资管公司在我市投资54个项目。

今年以来，中国人寿、阳光人寿两机构的重点投资项目先后落地，形成了“一级市场赋能科创+二级市场价值投资”的互补格局，成为今年“险资入青”工作突出亮点。

中国人寿发起设立的硬科技股权投资标杆项目——青岛城鑫致达股权投资中心落地青岛市北区，基金总认缴规模不超过60亿元，中国人寿拟出资45亿元，是2026年全市落地的单笔金额最大的科创股权项目。基金重点投向人工智能、半导体两大硬科技赛道，引导更多资金投向先进制造、科技创新、城市更新、海洋经济等重点领域；持续优化监管服务，推动保险资金在青稳健可持续投资运作。

阳光人寿依托险资长期投资改革试点政策，在市区投资落地阳光恒益（青岛）私募基金管理有限公司，这是全国第七家、青岛首单完成备案的险资私募基金投资项目，基金总规模200亿元，为我市资本市场注入长期稳定的机构资金。

下一步，青岛金融监管局将持续深化“险资入青”相关工作：完善常态化对接机制，搭建重点项目推介平台；支持险资创新运用方式，引导更多资金投向先进制造、科技创新、城市更新、海洋经济等重点领域；持续优化监管服务，推动保险资金在青稳健可持续投资运作。

机构各有所长、各展其长

金融业是青岛市重点培育的生产性服务业，是支撑青岛建设社会主义现代化国际大都市的重要资源配置枢纽，其中，金融机构的类型与数量则是金融业服务实体经济的基础“底座”。

截至三季度末，青岛共有银行业金融机构63家，其中政策性银行3家，大型银行6家，股份制银行12家，城商行8家、农商行及村镇银行9家，外资银行15家，非银机构10家；各类营业网点1655家；保险公司共70家，其中财产险公司36家，人身险公司34家，营业网点516家。

政策性银行、商业银行、非银机构、保险公司等各类金融机构各有所专、各展其长，无论是数量还是产品服务，均能够较好满足广大市民基本的金融需求。

更加聚焦实体经济

青岛金融业适度竞争又相互融合的金融差异化发展格局，正在转化为企业和居民可感可及的实惠便利，青岛金融业服务实体经济持续进阶。

前三季度，青岛市银行业保险业运行总体平稳，金融供给稳步扩容，信贷结构进一步

优化，保险保障作用持续发挥。对比去年同期，呈现总量稳步增长、重点领域服务提质、风险抵御能力提升等高质量发展特征。

截至9月末，全市各项存款余额首次突破3万亿元大关，同比增长5.5%。各项贷款余额首次突破3.5万亿元大关，同比增长4.4%。

今年前三季度，青岛金融业信贷投向更加聚焦实体经济，保险保障功能持续发挥。截至9月末，全市高新制造业贷款余额1165亿元，同比增长6.1%。绿色贷款余额6592亿元，同比增长8.1%。普惠型小微企业贷款余额3749亿元，同比增长4.6%；前三季度新发放普惠型小微企业贷款加权平均利率3.27%，同比下降13个基点，持续让利实体经济。在保险领域，前三季度，全市保险业保费收入632亿元，赔付支出212亿元；向全社会提供保险保障金额222万亿元，同比增长27.7%。

青岛银行业保险业风险抵御能力提升。截至三季度末，青岛辖区法人机构共补充资本70.28亿元，主要监管指标均处于“健康区间”。

金融消费更具效率品质

差异化发展，正为金融消费者带来更具效率品质和高性价比的金融服务。

在创业金融领域，青岛大型银行能提供成本相对更低的普惠类基础金融产品，股份

制银行则坚持差异化市场定位，依托银税互动、青融通等平台，强化多维数据运用，为企业精准画像，解决实际困难。

在留学金融领域，青岛外资银行数量居全国城市第6位，外资银行能够更便利地为市民提供境外账户开立、学费跨境汇划、境外附属信用卡办理等一站式服务，覆盖从签证准备到海外资金管理的全流程。

在医疗养老领域，大型综合寿险公司优势在于提供“保险+医疗+康养”的全生态养老服务，而专业健康险公司则聚焦医疗、慢病、护理保障，更专注健康管理。

在海洋保险领域，青岛设立的海洋保险创新与发展中心，吸引了人保、平安、太平、东海、中路五家保险法人机构入驻，实行错位经营，差异化发展。其中，人保财险分中心主攻远洋大型船舶险，跨境再保险对接；平安财险分中心主攻海工平台保险赛道，研发海上风电运维保险，配套数字化风控服务；太平财险分中心深耕远洋渔业与中小型船舶，服务渔业合作社、滨海文旅主体；东海保险分中心聚焦货运险与海铁联运专属保险，重点服务上合示范区、自贸区跨境物流企业；中路财险分中心专注船舶建造全周期保障。

下一步，青岛金融监管局将持续深化分类指导、精准施策，推动各类金融机构坚守定位、各展所长，让金融服务的温度与专业度，真正转化为群众看得见、摸得着的金融获得感。

五年期产品重现市场 稳健存款热度回升
大额存单“限量返场”

□青岛日报/观海新闻记者 王奕宁

1.55%两档。其中，年利率为1.60%的2026年一期5年期、年利率为1.55%的2026年二期3年期等产品已经售罄。建设银行手机银行显示，三年期第27期利率1.55%，五年期1.60%，2026年第47期三年期利率1.50%。

从利率水平来看，国有大行5年期大额存单年化利率大多在1.55%至1.6%区间，部分股份制银行、本地城商行利率略高。

存款到期“接续忙”

五年期大额存单此番“返场”火热，但在去年11月曾因各银行控制成本遗憾“退场”。此时重启，直接动因是即将到来的存款到期潮。华泰证券的报告推算，2026年一年期以上定存到期规模约50万亿元，其中二、三年期到期量均超20万亿元，五年期到期量5万亿至6万亿元。2026年居民定期存款集中到期规模巨大，如果银行不提供有吸引力的接续产品，到期资金可能流向理财、货币基金，甚至搬到其他银行。

业内人士分析，对银行而言，存款是最核心、最稳定的资金来源，大额存单是认可度较高、揽储效果较好的标准化产品。所以各家银行，无论是大行还是中小银行，都通过重启大额存单发行，稳住存量存款，防止资金外流。

对于这一轮回暖，还有专家表示：“近期大行和中小银行重新发行大额存单，是银行本身想稳定负债但又想降低成本之间的平衡。”从负债端看，国有大行作为金融支持实体经济的主力军，过去几年的新增信贷规模较大且中长期信贷占比较高，由此导致资产负债久期存在一些缺口，需要吸收稳定的中长期资金来源以匹配中长期信贷。

智汇AI 链通青杭
青岛区域产投对接走进杭州

近日，“智汇AI 链通青杭”——“新质引擎·产投共融”青岛创投风投支持高质量发展杭州人工智能专场活动举办。活动由青岛市委金融委员会办公室主办，精准联动杭州人工智能产业创新高地，搭建青杭两地区域产投融合对接平台，推动人工智能领域产业、资本、技术、人才资源双向流通、深度耦合。青岛市有关市直部门、有关区(市)及功能区、青杭两地重点创投机构、优质科创企业、行业协会代表等100余人参会。

本场活动设置产业推介、项目路演，精准对接等环节。青岛市委金融办分管日常工作的副主任邵睿致辞，介绍青岛经济金融特别是创投风投生态建设成效，热忱邀请杭州科创企业、投资机构赴青布局发展；同步开展青岛人工智能产业和人工智能产业园核心载体推介，全面展示青岛产业根基、载体平台与场景资源，向参会各方释放跨区域产业合作机遇。

立足青杭两地人工智能产业优势，聚焦大模型、算力算法、空间智能、工业智能等前沿方向，本场活动遴选10家人工智能领域优质科创项目集中登台展示。其中，青岛人工智能优质企业，主要围绕企业核心技术、应用场景、产业合作进行路演，系统展示青岛人工智能产业创新优势和生态潜力，推动产业链供需对接、资源互通和协同合作；杭州科创企业依次围绕核心技术攻关、产品迭代成果、商业化落地案例、市场布局及融资需求进行展示，寻求产业合作和资本赋能。参会创投机构认真研判，围绕技术壁垒、商业模式、产业化落地、异地布局诉求等关键问题提问交流，企业现场回应，台上下充分研讨碰撞。精准对接环节氛围热烈，青杭两地科创企业、创投机构面对面对接沟通。企业之间围绕算法开发、场景落地等探寻技术互补、产业链协同契机；科创企业与投资机构深入磋商融资需求，资源赋能、落地路径，多家机构达成初步跟进、尽调合作意向，为后续技术联动、项目共建、双向投资埋下合作伏笔。

本场活动是“新质引擎·产投共融”青岛创投风投支持高质量发展路演走进国内科创标杆城市，开展跨区域产投对接的首场活动。活动依托杭州人工智能创新高地优势，搭建起青岛对接杭州科创资源的重要纽带，既帮助杭州创投机构、科创企业深入了解青岛产业环境、应用场景，拓展业务布局空间；也助力青岛面向创新资源集聚城市吸纳人工智能领域技术、项目与资本要素，推动两地创新要素双向互通、优势互补。

后续，青岛市委金融办将持续打造“新质引擎·产投共融”推介路演系列活动，坚持市内创新产业赛道深耕、市外创新资源高地联动，紧扣青岛市现代化产业体系建设重点区域战略布局，组织专业化、精准化、跨区域产投对接，持续优化创投风投行业生态，引导金融资本、科创资源、产业要素跨区域联动互通、双向赋能，协同各合作城市合力构筑创新型产业体系高质量发展新格局。

傅 军

轻松办税

税务热点问答

一、纳税人采取预收款方式提供建筑服务应于什么时间预缴税款？

答：《财政部 税务总局关于发布〈增值税预缴税款管理办法〉的公告》(财政部 税务总局公告2026年第14号)附件：增值税预缴税款管理办法

第六条 纳税人跨地区提供建筑服务，应当自纳税义务发生之日起至次月(按季纳税的，为季度结束后的次月，下同)纳税申报期结束前预缴税款。

……

第十条 纳税人采取预收款方式提供建筑服务，以及跨地区提供建筑服务收取预收款，应当自收到预收款之日起至次月纳税申报期结束前预缴税款。

……

本公告自2026年1月1日起施行。

二、成品油零售领域“交易即开票”的实现场景有哪些？

答：根据《国家税务总局关于在成品油零售领域全面推广“交易即开票”有关事项的公告》(国家税务总局公告2026年第11号)，“交易即开票”涵盖了成品油零售领域的不同交易场景：对于购买方通过第三方支付平台、互联网平台等形式支付加油款的，通过“支付即开票”实现即时开具发票；对于购买方通过加油卡、现金等形式支付加油款的，通过“交易即开票”实现即时开具发票。

三、缴费人现在是否可以继续享受残疾人就业保障金分档减缴政策？

答：根据《关于延续实施残疾人就业保障金优惠政策的公告》(财政部公告2023年第8号)的规定：“一、延续实施残疾人就业保障金分档减缴政策。其中：用人单位安排残疾人就业比例达到1%(含)以上，但未达到所在地省、自治区、直辖市人民政府规定比例的，按规定应缴费额的50%缴纳残疾人就业保障金；用人单位安排残疾人就业比例在1%以下的，按规定应缴费额的90%缴纳残疾人就业保障金。”