

财富聚焦

人保财险青岛分公司锐意创新、风险减量——

做城市高质量发展的“稳定器”

□青岛日报/观海新闻记者 丁倩倩

减风险促发展
护航实体经济

2023年,于人保财险青岛分公司而言,是创新成色十足的一年,也是践行高质量发展的第一年。

2023年7月,人保财险青岛分公司启动“政府+保险”双向联动(简称“政保双联”)夏季活动,将实践半年有余的“政保双联”经验向全市推广深化,助力企业做好防灾减灾和事故防范工作。

2023年8月,人保财险青岛分公司会同期货公司向生猪养殖户介绍政策性生猪期货价格综合保险项目,通过购买场外期权的方式进行风险对冲,帮助养殖户锁定养殖收益。

2023年11月,人保财险青岛分公司落地山东省首单小麦节气气象指数保险,推动小麦种植从“靠天吃饭”到“精准定损”……

2023年,人保财险青岛分公司以服务现代化产业体系建设、乡村振兴和增进民生福祉等“八项战略服务”为指引,发挥保险机制优势,创新保险供给,强化担当服务,为助推区域经济社会形成新发展格局贡献力量。



■人保财险青岛分公司工作人员进企业排查生产隐患。

2022年12月以来,人保财险青岛分公司与青岛市应急管理局协同构建“政府+保险”双向联动的工作机制,在生产建设最繁忙、最容易发生事故的冬夏时期,开展“暖冬惠企”“迎峰度夏”公益活动,打造“政府+企业+保险+科技+专家”的市场化治理路径,推动公共安全治理模式向事前预防转型。

风险减量,即通过科技手段主动介入保险标的的风险管理而降低事故发生概率。2023年年初,原银保监会办公厅印发相关意见,鼓励财产保险业积极开展风险减量服务。在青岛市应急管理局提出全力防范化解重大安全风险的目标下,人保财险青岛分公司冲锋在前,积极开展探索“保险+风险减量服务+科技”新商业模式,较监管部门的倡议提前至少月余。通过“政保双联”,人保财险青岛分公司免费为2925家中小微企业提供“诊断式”检查服务,查改隐患1.8万余项,提高企业抵抗风险能力,助力企业安全生产管理,真正以风险减量促发展“增量”。青岛市应急管理局相关负责人评价,“‘政保双联’走出了一条‘企业吹哨、保险报到、专业服务、惠企助安’的新路子”。相关做法在应急部、中国应急管理报、青岛改革刊发推广。

作为金融国家队一员,人保财险青岛分公司坚持把服务实体经济作为根本宗旨,助力新型工业化和区域产业体系转型升级。结合青岛市打造现代产业先行城市目标,人保财险青岛分公司围绕24条重点产业链、15个新型产业园区,建立储备项目跟踪制度,加快规上企业精准服务,着力推动提升中小微企业风险保障覆盖率。

人保财险青岛分公司还重点在进出口货运险、出口贸易信用险等方面开创特色服务,服务范围覆盖东盟12国、西亚18国、南亚8国等,共为1258家外贸出口企业9.86万次进出口业务553.97亿人民币货值提供保障,有力保障了企业的出口收汇风险。与中国中小企业协会“一带一路”工作委员会签订战略合作协议,基于资源共享、优势互补的原则,共同为“走出去”企业提供保险伴随服务。

扩面增量提质
服务乡村振兴

强国必先强农。青岛是农业大市,重要农产品保障能力位居全国36个大中城市前列,都市现代农业发展



▲人保财险青岛分公司为上合发展提供全方位保障。

◀与莱西市人民政府签署战略合作协议。

水平位列全国第六,农产品出口额稳居全国城市首位。人保财险青岛分公司以推动农业产业发展为着力点,积极扩大农业保险覆盖范围,不断完善“以中央政策性险种为主导,以地方政策性险种、商业型险种和创新型险种为补充”的农险产品体系,推动农险“扩面、增量、提质”。

日前,由人保财险青岛分公司承保的山东省首单小麦节气气象指数保险落地平度,为当地种粮大户石忠海的107亩麦田提供了4.28万元的风险保障。石忠海表示,寒冬时节正是冬小麦田间管理的关键时期,如果长期没有雨,麦苗受冻容易死苗,长大后容易倒伏。人保财险青岛分公司通过全新的保险品种——小麦节气气象指数保险,结合小麦生长规律,将上半年不同节气出现的低温、降雨、干旱等气象灾害为保险责任,以气象数据作为起赔点,给农户提供全面的保险保障。人保财险青岛分公司相关负责人表示,“小麦节气气象指数保险将农业保险的灾后补偿功能前移至灾前防范和灾中的救治,将农户在补救过程中一些施肥、补水救治的费用纳入保险赔款的补偿范畴,极大提高了农户的获得感和满意度,有力落实了国家的支农惠农政策。”

2023年以来,人保财险青岛分公司持续推动农险产品创新,除小麦节气气象指数保险外,还落地青岛市首

单小麦制种保险和首个中华蜜蜂产业政策性保险项目,并先后在崂山、即墨、西海岸新区等落地果树低温气象指数保险、生猪目标价格保险、蓝莓目标价格保险等项目,织密特色农产品保险网络,用足用好农业险奖补政策。

扩大政策性农业险覆盖范围,2023年人保财险青岛分公司承保的小麦面积由2022年的305.11万亩增加至341.12万亩,承保的玉米面积由331.21万亩增加至336.89万亩,小麦、玉米保险覆盖面分别提升至99.5%和93.5%;同时,小麦保险实现由“保物化成本”向“保完全成本”的全面升级,玉米保险实现由“保完全成本”向“保收入”的试点升级;大棚、葡萄、马铃薯、生猪等重点政策性保险的覆盖率也相应提升。

开展“农业保险+”跨界经营,与信贷、期货(权)等金融工具联动,在重要的农业生产领域发挥社会“稳定器”的作用,推动农业保险提质增效。在2023年由市财政局和市农业农村局启动的生猪期货价格综合保险试点中,人保财险青岛分公司成为青岛市级特色政策性生猪期货价格综合保险项目的业内唯一承办方,截至目前,生猪期货价格综合保险已为胶州市和西海岸新区755户生猪养殖户的15.65万头生猪和4.96万吨生猪饲料提供了价值4.49亿元的风险保障。以生猪期

货服务为“小切口”,实现了对乡村振兴的“大牵引”。

高效迅速细致
增进民生福祉

2023年7月17日,人保财险青岛分公司负责人收到72岁老人刘润的感谢信。信中提及五天前,老人被出租车撞倒入院,随后向交警及人保财险报案。公司理赔员贺珊珊负责此案,先是安抚老人的情绪,随后指导老人上传事故认定和就医的相关资料,不到两天时间人保财险就将理赔款打到老人的账户上,老人感慨地表示,人保财险的服务态度和速度改变了他对保险“人保快,理赔难”的刻板印象。分公司相关业务负责人表示,自分公司小额人伤线上理赔服务启动至今,已累计办结案件超8000笔,以高效、迅速、细致、耐心的服务,赢得了客户的肯定。

一方面提升服务质效,另一方面扩大保险品类和覆盖范围,让普惠保险润泽更多市民群体。2023年4月,人保财险青岛分公司作为首席承保人启动专为岛城新市民量身定制的普惠健康保险“亲青保”,发挥商业保险力量推动多层次社会医疗保障与服务体系建设。至当年8月底,“亲青保”实现全青岛10个区县业务的全覆盖,累计保障金额1500亿元。

面对建筑老化、维护保养不到位等市民关心的居住安全问题,人保财险青岛分公司持续开拓房屋保险模式,以金融力量压降群众的财产损失。2023年人保财险青岛分公司承保高层消防建筑141万平方米,将高层建筑单一“维保”服务升级为“维保+保险”服务,提供5500万元保障;在吸收了上海、北京、广州等地的成熟经验后,升级住宅工程质量安全综合保险,增加了施工安全的全过程风险管控,提高了赔付标准,2023年承保“海信·君玺”等多个住宅项目的质量责任保险,提供风险保障98亿元,实现了政府满意、群众受益、公司收益的多方共赢局面。既有房屋“加装电梯”保险领域的全国首单,实现了住建领域“大质安保”之后电梯加装领域的创新发展。

人民保险,服务人民。人保财险青岛分公司相关负责人表示,在新起点上,人保财险青岛分公司将围绕青岛经济高质量发展的举措和目标,着力做好科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融五篇文章,开展全面风险管理,锐意创新,为国家重大战略实施、区域新型工业化转型和新质生产力形成贡献人保力量。

财富眼
山东新闻名专栏

“开门红”的变与不变

□莞 棋

每逢岁末年初,备战新一年“开门红”往往会成为银行的共同行动,尤其2023年尾至2024年以来,开动员大会、签“军令状”、下达任务指标……银行“开门红”之争如火如荼。

2024年银行花样“开门红”的背后,与往年一样,有着提前抢占市场的初衷。

年初往往是信贷投放高峰期,提前备战能更好地锁定全年收益,银行一般会在上一年的四季度开始储备新一年信贷投放项目,并在年初“开门红”期间完成放款。中国银行研究院此前发布的报告指出,2023年银行业信贷投放节奏前高后低的特点更加明显,在降息预期下,银行“早投放、早受益”动力较强。

2024年是我国经济复苏的关键时期,需要银行继续加大信贷投放力度支持重点领域和薄弱环节的融资需求。银行积极备战“开门红”,可以提前统筹规划下一年信贷投放安排,优化信贷结构,盘活存量贷款资源,保持信贷规模的稳健增长。同时,信贷投放增加需要匹配负债端稳定的资金来源,银行提前布局存款业务,也有利于更好地锁定负债端成本,保证全年收益水平。

2024年银行花样“开门红”的背后,变化显著。消费信贷成为“兵家必争之地”。在贷款“降息”的大环境下,消费信贷成为银行布局零售业务的重要一极,通过发放红色、优惠券、抽奖等方式吸引消费者办理或使用贷款,部分消费贷产品年化利率甚至最低降至3%以下。

有的股份制银行近期推出3.2%的固定利率消费信贷优惠券,每周限量1000张;有的国有大行推出消费信贷产品,最高可贷100万元,最长可贷60个月;有消费信贷产品折算下来相当于年化贷款利率低至约2.97%……

2024年年初消费信贷开打“价格战”,一方面是受市场竞争影响,国内消费信心和消费贷需求处于恢复阶段,叠加银行积极推动消费贷业务发展,同业竞争激烈;另一方面,近年来,国内引导市场利率合理下行,降低消费和投资成本,激发市场经营主体活力,助力消费加快恢复。

存贷业务是银行的两条业务主线,也是银行锁定收益的重要抓手。在“开门红”期间推出优惠活动,正是银行布局零售业务的重要策略。然而,值得警惕的是,在行业激烈竞争中,消费贷利率水平也被推至新低。银行在“开门红”节点推出的业务同质化现象较为严重,发起的利率“价格战”策略极度相似,有些甚至就是盲目比低价。过低的消费贷利率易导致跨市场套利及部分借款人过度消费,并催生局部资产泡沫风险等。银行需要警惕个别业务风险防控,并考虑业务可持续发展的创新。

“开门红”并不等于价格战,在息差收窄的背景下,消费信贷的市场份额争夺激烈,风险管控难度增加,银行需要更加严格的风控措施,布局消费信贷的重点应该放在创新产品设计方面,并着重提升服务质量,加强风险管理能力,这才是从“开门红”走向“全年红”的正确之道。

视觉算法提供商
极视角启动上市辅导

近日,山东极视角科技股份有限公司(简称“极视角”)在青岛证监局进行辅导备案登记,开启IPO冲刺进程。

极视角是专业的人工智能与计算机视觉算法提供商。成立于2015年,注册资本1亿元。公开信息显示,极视角致力于开拓AI视觉算法在不同行业场景的开发与应用,其管理团队来自腾讯、微软、北京大学、杜克大学、香港中文大学、浙江大学等顶尖企业及实验室。目前公司开创的AI商城已上架1200余种算法,覆盖超过100多个行业领域的应用场景,汇聚超过30多万海内外视觉算法开发者,为超3000家政企客户提供AI算法与平台产品。2022年极视角获评青岛市人工智能产业链链主企业和工信部授予的国家级专精特新“小巨人”企业等。

公司成立以来,就备受资本青睐,几乎每年完成一轮融资。截至2022年,极视角已获得山东陆海联动、青岛海创智链、经控金融投资、兰馨亚洲、青岛国信、高通创投、北高峰资本、天奇创投、华润创新基金等知名产业资本的战略轮系列融资,并在深圳、青岛、上海、珠海、成都及港澳等地设有研发中心及下属机构。

近日,极视角算法方案在余姚电厂等落地应用,对管道、设备跑冒滴漏现象进行智能识别和报警。

傅 军

丁倩倩

青岛农商银行连获11项金融债承销大奖

近日,国家开发银行、农业发展银行和进出口银行总行先后对2023年金融机构的金融债承销发行工作进行总结和表彰。青岛农商银行在各项债券承销中均表现优异,获得11项大奖。

2023年,通过承销金融债,青岛农商银行参与了国家开发银行基础设施系列专题债券、普惠助学专题金融债;中国农业发展银行“春耕备耕主题金融债”;中国进出口银行“推进‘一带一

路’国际合作和支持‘一带一路’基础设施建设主题金融债券”等一系列国家服务三农、乡村振兴、国家重点工程和一带一路等重点领域的金融支持工作,政策性金融债总承销量超过960亿元,列山东省地方法人银行第一位。

据悉,此次青岛农商银行分别获得国家开发银行颁发的2023年金融债银行间市场优秀承销商、最佳进步奖;中国农业发展银行颁发的2023年

金融债优秀承销机构、最佳“三农”农商行、乡村振兴先锋者和同心聚力奖;中国进出口银行2023年金融债优秀承销商、最佳农商行奖。青岛农商银行金融市场中3位骨干获得“优秀承销个人”奖。

作为地方法人银行,青岛农商银行将政策性金融债承销工作作为服务实体经济的重要抓手,将承销职责和转型发展有机结合,持续加强政金债承销

做市全链条服务能力,不断强化投资者服务和做市能力,助力政金债提高流动性,支持债券市场高质量发展。2012年改制成立以来,青岛农商银行金融市场业务蓬勃发展,先后获得上海黄金交易所特别会员、银行间债券市场综合做市商、信用风险缓释凭证创设和核心交易商等多项业务资格。

开发性、政策性银行主要职能是服务国家战略和“三农”事业发展、对

经济社会关键领域和薄弱环节进行重点支持,发行政策性金融债是政策性银行筹集信贷资金最重要的融资方式。为确保政策性金融债的稳定发行和市场活跃度,开发性、政策性银行对承销商的人选和考评设立了严格标准,一年一度的承销商表彰是债券一级市场最具分量的奖项,从侧面也反映出获奖机构在银行间债券市场的品牌及影响力。

傅 军

2023年青岛辖区直接融资规模再创新高

2023年,青岛证监局获青岛扎实作为,助力辖区市场主体用足用好资本市场股债融资工具实现高质量发展。青岛辖区全年直接融资规模达1359亿元,较2022年增长98%,取得积极成效。

股权融资规模稳步增长,有力支持实体经济发展。2023年,青岛辖区

股权融资超88亿元,有序投入智能家居与智慧医养数字化工厂项目、润滑液压系统青岛智造中心项目等战略新兴行业,加快提速先进制造业高质量发展。青岛全年新增上市及过会企业9家,境内外上市公司总数达85家,其中境内上市公司67家,稳居省内第一、北方第三。

债券融资规模翻一番,辖区首单科创债落地。2023年,青岛辖区债券融资超1270亿元,较2022年翻一番。青岛证监局大力支持城投公司通过创新债券品种融资助推产业转型,辖区首单科技创新债券落地,募集资金用于支持高新技术产业和战略性新兴产业科技创新类企业。全年3家企业发

行3只科技创新债券28亿元,青岛港获批100亿元科技创新债券,系目前最大额度科技创新债券批文。6家民营企业发行8只公司债券39.57亿元,债券市场服务实体经济功能充分发挥。

大力推动辖区REITs市场发展取得新成效。2023年,青岛证监局联合政府相关部门,举办REITs政策宣讲

会和专题座谈会,对入库项目一对一指导,联合市发改委对相关项目进行摸排调研,推动辖区首单REITs华润万象城消费基础设施项目正式获批并成功注册,2单REITs项目已报国家发改委预沟通,另有4单REITs储备项目正在有序推进。

傅 军

丁倩倩