

易纲：人民币币值和购买力将保持稳定

11月2日，人民银行行长易纲在香港金融管理局“国际金融领袖投资峰会”上表示，中国经济尽管面临一些挑战和下行压力，但总体延续恢复发展态势。今年以来，中国坚持实施稳健的货币政策，加大对实体经济的支持力度。未来，人民币汇率将继续在合理均衡水平上保持基本稳定，人民币币值和购买力将保持稳定。人民银行将持续推进改革开放，稳步扩大金融领域规则、规制、管理、标准等制度型开放，积极参与国际金融合作与治理。



新财富

第二二期



责编 段晓东 林 婕 黄编 郑 燕 审读 王忠良 排版 吕 霞

财富聚焦

财富眼

聚焦企业汇率管理难点 专项定制让企业敢办想办

汇率避险专项行动：助企提升汇率管理水平

□青岛日报/观海新闻记者 傅军 通讯员 李婕

破解企业汇率管理难点

汉唐生物是一家医疗器械及检测试剂出口企业，合同收款周期不定，有的合同周期长达1年。“对我们有长单的外贸企业来说，收汇时的即期汇率与合同签订时的汇率经常存在较大差距，之前没有进行汇率避险操作，结汇有时就像炒股一样，心理也跟着市跌宕起伏，甚至有时出现汇率波动影响企业营收目标的情况”，公司负责人告诉记者，“汇率双向波动幅度比之前大了不少，企业再不进行汇率风险管理可要吃大亏。”

汇率不设防的涉外企业不在少数。“我们做了大量调查来分析中小涉外企业为什么不开展外汇衍生产品套期保值，汇率避险专项行动就是要针对这些痛点，难点逐一击破”，外汇局青岛市分局相关负责人表示，“专项行动已取得了很好的效果，这是我们最希望看到的”。记者了解到，汇率避险专项行动开展至今，全市外汇衍生品签约额129.2亿美元，同比提高72.7%；套保率18.3%，同比提高5.3个百分点。

专项定制让企业敢办、想办

“在外汇局的指导下，进出口银行山东省分行为我们公司建立了一对一汇率避险服务群，及时提供汇率报价，并结合公司需求和特点，制定了专项汇率套期保值方案，提前锁定了购汇成本，单笔套保业务就为公司节省了人民币300余万元”，青岛自贸发展投资管理有限公司负责人激动地表示，“有了起步，看到成果，我们就不再畏难，外汇衍生产品套期保值肯定会继续坚持下去”。

找准痛点、对症下药。为了引导企业逐步尝试汇率避险操作，树立风险中性意识，外汇局青岛市分局把提升首办户数量，特别是拓展小微企业首办户作为专项行动的关键环节。

外汇局莱西市支局负责人说道：“汇率避险专项行动是分局在全市外汇局系统和银行开展的重点工作，外汇管理科在日常柜台和管理工作之余，通过现场走访、集中宣传方式推

动行动开展。现场走访的32家涉外企业中，14家企业首次通过银行签约外汇衍生产品套

期保值，青岛泰运畅渔业有限公司在现场走访当日立即叙作了远期结汇17.5万美元”。

据了解，此次专项行动中，全市外汇局和商业银行通过宣传、培训、上门走访等形式服务涉外企业3000余家，不少企业在对接中熟悉了外汇衍生产品的设计原理、应用效果和操作步骤，银行的一对一定制服务也让企业“放下了包袱”，首办户数量有了明显提高。据统计，汇率避险专项行动共拓展汇率避险首办户657家，签约企业总量1418家，其中，外汇套保小微企业占比93.94%。

分担风险，让企业资金少占用

对小微企业来说，不懂专业知识可以由银行提供服务，但外汇衍生产品交易需要缴纳保证金，资金占用的问题怎么解决？这是小微企业长期以来没法参与外汇衍生产品汇率避险的关键原因。对此，外汇局青岛市分局分别会同自贸区青岛片区、上合示范区两区管委制定印发关于支持中小微外贸企业汇率避险意见，在资金支持、担保增信两支支持措施上实现突破，引入担保资金支持专门推出了“上合·汇保通”汇率避险产品。

记者了解到，青岛泽森国际贸易有限公司是一家专门进口木材的外贸公司，几乎每周都有购汇需求，“上合·汇保通”产品向其提供了“政府基金出资+担保公司增信+银行费率减免”的三重优惠保障，预计一年进口锁汇可为企业节约保证金和银行费率120万元。

“这是一个很好的起步，资金是小微企业运营的血液，让外汇衍生产品保证金尽可能的少占用，不占用企业资金，就能推动小微企业汇率避险主动一点”，外汇局青岛市分局相关负责人欣慰地说。

据悉，目前，全市已有近20家银行通过降低交易点差和手续费，减免保证金，推出专项授信额度，给予首办户专享优惠，引入担保机构分担风险等多种方式，降低市场主体尤其是中小微企业的汇率避险成本，提高汇率避险服务水平。

招商银行青岛分行国际业务部门负责人表示，“我行对开展外汇业务满一年的A类企业提供特设的衍生品专项额度，同时还对

新开户企业首笔衍生交易给予50bps的价格补贴。截至8月末，已经累计减免保证金760万元，4家小微企业获得了专项额度”。类似为企业减免费率、降低成本的做法还有很多，例如，工商银行青岛市分行为小微企业提供点差优惠；青岛农商银行与政策性担保公司合作推出“农商汇率保”，企业获得担保公司核定的专属额度后可以免授信、免保证金。

“综合授信额度可以调剂使用替代远期结售汇保证金了，这对我们来说是大利好”，青岛中集冷冷藏箱制造有限公司财务部门负责人表示，“交通银行青岛分行在给我们提供授信额度调剂的同时，也为公司提供了90%的手续费优惠，今年前8个月，公司在交行办理远期结售汇1.1亿美元，充抵保证金4000万元，手续费减免约1000万元，这是实实在在看得见的成本节约”。

在线即办，企业“不跑腿”

青岛鼎途国际贸易有限公司是一家主营丝绸业务的出口企业，“浙商银行青岛分行‘数据保’业务全线上申请，10分钟就获得了汇率避险专项授信额度300万元，并成功办理10万美元的远期结售汇业务，可以说是0资金负担，0成本锁汇，0交易延迟，1键急速成交，线上操作对公司财务部门的小年轻们来说毫无困难，节约了不少‘跑腿费’”，公司负责人说。

外汇衍生产品在线即办是各银行提升服务质量的重要体现，有此服务的银行不在少数，如平安银行青岛分行的“平安交易通”、交通银行青岛分行的“Easy兑”、兴业银行青岛分行的“单证通”等等，都为企业提供了线上外汇牌价跟踪、自主询价、交易管理等便捷功能，企业可足不出户掌握外汇市场动态、办理衍生产品。

提升企业汇率管理水平始终在路上。外汇局青岛市分局相关负责人表示，“青岛市外汇局将继续做好汇率风险管理的宣传、引导和服务，突出青岛特色、打造青岛样本、发挥外汇市场服务实体经济的重要作用，不断提升企业汇率风险中性意识和汇率风险管理能力，推动青岛市涉外经济高质量发展”。

青岛农行：

特色“三农”的特色金融服务

□青岛日报/观海新闻记者 丁倩倩 通讯员 高晋

近期，莱西七星河新村村民史维享获得农业银行20万元贷款授信，解了他“玉米饼子”电商生意的燃眉之急。

今年以来，受疫情和物流停运的影响，史维享的网店业务量被“拦腰砍断”。但面临“阵阵寒意”，史维享“越挫越勇”，他要用这笔贷款在年底之前完成厂房装修和设备升级，在“冬藏”期积蓄力量等待春天的回归。

“玉米饼子”获融资，返乡人在故乡扎下根

2020年，“走南闯北”的史维享回莱西老家创业，把玉米饼子搬到线上售卖，没多久，网店便打开销路。

高峰时期，史维享的网店每天可以卖出300多单。但今年以来，受疫情影响部分订单无法发货，营收较以前砍掉一半。

如何突破疫情的限制？只有升级产品和包装，扩大产量和销售范围，经营才能更有韧性。

当农业银行青岛分行把对七星河新村村民创业的支持政策送上门的时候，史维享立

即拿定主意贷款，“农行对我经营业绩分析判

断，批给我20万元授信额度，贷款利率不到4%，而且随用随借，如果暂时不用，不必承担利息压力。”史维享表示。

在广大农村地区，还有许多像史维享一

样有想法、有干劲的新农人代表，此前因缺

乏有效抵押物，他们的资金需求少有满足。

农行为他们量身定制授信额度，且无需抵

押、使用灵活、利率普惠，支持农民把小项

目做成大产业。如今，在七星河新村，除玉米

饼子外，还有石磨香油、史家烤鹅等特色业

户被农行授予重点支持示范户，他们是最早

受益者，也将为金融服务农村工作带来更多

启示。

农业银行青岛分行的相关负责人表示，“今

年农行将与凯盛浩丰展开深度合作，目前已就

具体项目向公司作出4亿元授信额度的初步意

向。”根据凯盛浩丰的发展规划，农业银行青

岛分行将为其提供生命周期的陪伴式金融服

亿元贷款加持，大棚开始“思考”

在七星河新村的田间地头，还走出一个“隐形冠军”——凯盛浩丰农业有限公司，公司上大棚种植变身“智慧农场”，令数字化程度较低的农业生产也步入集成化、智能化生产的新时代。

846个传感器、230个控制器，实时记录传输大棚内温度、湿度、二氧化碳浓度等数据，中控系统据之给出浇水或施肥的指令，并通过控制器进行具体操作。这个拥有“大脑”可自我判断的“智慧农场”即是凯盛浩丰(莱西)智慧农业产业园，该产业园是国内目前智慧化程度最高的玻璃温室大棚。它的产能堪称“惊人”——已建成投产的一期210亩智慧玻璃温室，共定植16万株番茄，日均产量25吨，年产量是传统温室的5-7倍，人均产量是传统大棚的15倍。

相较于传统农业企业，“智慧农场”不仅效益优势颠覆传统认知，运维成本也略显“超纲”。据了解，以一个生产面积105亩的标准智慧温室为例，除前期建设投入，每年产生的生产资料采购、设施设备运维等费用达两三千万。随着企业规模扩大，农业银行青岛分行多次升级凯盛浩丰的授信额度，2021年其在该行的一般授信额度增至2亿元。

农业银行青岛分行的相关负责人表示，“今

年农行将与凯盛浩丰展开深度合作，目前已就

具体项目向公司作出4亿元授信额度的初步意

向。”根据凯盛浩丰的发展规划，农业银行青

岛分行将为其提供生命周期的陪伴式金融服

务……农业银行青岛分行正在谋求一个“青

岛样板”，该行相关负责人表示，不仅要让涉农企业、农户有款用，还要方便用，担好“三农”服务国家队和主力军的

职责，也做好青岛全面推进乡村振兴的“助攻者”。

生态走廊，也是莱西重要的生态功能承载核心区。

近年来，水土流失导致中心库区和上游河道淤积，影响莱西湖防汛抗旱的功能。同时，库区各项设施的老化也存在安全隐患。莱西市政府决定展开“莱西湖环境综合整治项目”，清淤还湖，升级设施，将环莱西湖打造为胶东半岛休闲旅游的重要景点之一。

为支持该项目的建成，农业银行青岛分行共计向项目发放贷款6.9亿元。这源自农业银行青岛分行对乡村振兴及文旅产业高质量发展的双重支持，今年8月，青岛市提出深化文化旅游与金融融合，创建“国家文化与金融合作示范区”，农业银行青岛分行以此为契机，创新推出多项文化和旅游产业金融产品和服务供给。

在支持文旅企业融资中，农业银行青岛分行单列信贷计划，优化授信管理、贷款审批、贷后服务和风险管理，提高文旅企业金融服务效率。如大手笔支持总投资14.56亿元的“平度市特色小镇及旅游大通道项目”，改善当地村落风貌。此外，农业银行青岛分行还在各区设立特色网点，为当地企业提供精准化金融产品和服务。

随着乡村振兴的进程推进，金融机构在“三农”重点领域金融服务持续走深走实。创新金融产品、精细化金融服务……农业银行青岛分行正在谋求一个“青岛样板”，该行相关负责人表示，不仅要让涉农企业、农户有款用，还要方便用，担好“三农”服务国家队和主力军的职责，也做好青岛全面推进乡村振兴的“助攻者”。

未来，交通银行青岛分行将不断发挥自身

资源禀赋，为青岛中德生态园企业及个人提

供多样化、集约化、创新型及智慧型综合化金融服

务，助力园区迅速成长为中国(山东)自由贸易试验区青岛片区金融服务的重要力量。

傅军

养老金融稳健前行，还需培养“养老思维”

□莞棋

当下的金融“热词”，养老金融绝对是不容忽视的一个。

今年以来，养老金融产品呈现百花齐放的局面，养老理财、养老目标基金、商业养老保险等各类金融产品层出不穷，养老储蓄产品也在紧锣密鼓地筹备中。

在养老金融一浪高过一浪的当下，与之密切相关的“养老思维”的培养却尚未被重视。其实，养老金融并不应只是老年人“专利”，提升全社会的金融素养，广泛建立“养老思维”，这才是养老金融稳健前行必不可少的动力之一。

令人庆幸的是，今年以来，在各种养老金融的试点中，中青年人的身影中逐渐多了起来。

中国养老金融50人论坛近日发布的年度研究成果《中国养老金融调查报告2022》显示，与2021年相比，2022年所调查对象中认为在40岁以后开始进行养老财富储备的比例有所增加。

自2021年12月，工银理财、建信理财、招银理财、光大理财四家理财公司率先在深圳、武汉、成都和青岛四地发行养老理财产品“试水”后，今年3月1日起，养老理财产品试点地区再度扩至10个地区，试点机构也扩展至农银理财、中邮理财、中银理财、信银理财等10家机构。

相关数据显示，截至10月31日，银行系理财子公司累计发行的养老理财产品为49只。有专业人士分析这些产品的客户群体也表示，中青年占据了相当大的比例。

专业金融知识不足、产品了解不足、对风险担忧等因素都是制约养老财富储备的重要原因。有机构针对年轻群体的调查显示，近七成受访者对养老问题表达出不同程度的担忧，其中“90后”养老焦虑更甚于“70后”与“80后”。而缓解公众养老焦虑的商业养老金融产品，需要在长达10年至20年的周期内提供长期稳定的现金流。在资金积累阶段能够稳定缴费，聚沙成塔。对年轻群体来说，又面临着收入不高、现金流不稳定、阶段性大额支出等问题。

要让养老规划真正落地，养老金融发挥作用，还需要在全社会树立未雨绸缪的养老理念。

与其他金融产品相比，商业养老金融产品的负债和资产久期都比较长，因此对金融机构而言，追求利润过程也应着眼长远。一方面，养老金融产品和服务应该坚持“让公众看明白，搞得懂，好操作”的原则；另一方面，要坚定长期投资策略，为居民的养老钱赚取长期稳定的回报，不能片面追逐产品规模和短期利润最大化。

个人养老金虽然主要依靠公众个人财富的积累，但是在账户制的政策背景下，金融机构要增强主动性，积极承担起推动商业养老保险发展的重任。在产品研发、销售和投资管理策略等核心机制上更适应年轻群体的消费需求和养老保障需求，通过不同类型金融机构的协同配合和加大创新力度，逐步改变目前商业养老金融产品服务经营成本和销售成本偏高等问题。

加强养老金融教育、提高养老金融素养、创新养老金融产品、优化养老金融市场，如此养老金融才能发挥其应有的作用，并且越走越快。

全国自贸区首笔铁路运单融资业务落地青岛交行

近日，交通银行青岛分行为中德实业发放贸易融资4万欧元，此笔业务也成为全国自贸区首笔，也是全省首笔铁路运单项下进口贸易融资业务。

日前，中国银保监会办公厅、商务部办公厅发布《关于开展铁路运输单证金融服务试点更好支持跨境贸易发展的通知》，青岛被列为第一批试点城市。在青岛自贸区管委会的积极推动下，交通银行青岛自贸区支行联合青岛中德生态园实业发展有限公司，积极探索金融创新模式，签订了关于中欧班列铁路运单金融服务战略合作协议，强化授信主体风险评估，补充优质资产进行风险缓释，将铁路运单作为贸易背景真实性证明依据，在有效控制风险的前提下向企业提供了新的贸易结算、融资工具，为企业办理了首笔关于中欧班列铁路运单贸易背景下的进口汇出款融资业务，先行试点地为铁路运输、金融机构、实体企业在市场、信息、业务等多维度创新合作共赢打下基础。

未来，交通银行青岛分行将不断发挥自身资源禀赋，为青岛中德生态园企业及个人提供多样化、集约化、创新型及智慧型综合化金融服务，助力园区迅速成长为中国(山东)自由贸易试验区青岛片区金融服务的重要力量。

青岛银行前三季度实现净利润25.95亿元