

2023年新调整首套房贷利率下限的城市近20个

春节过后，下调首套房贷利率下限的城市继续增加，且多为省会城市和新一线城市。据不完全统计，2023年以来新调整首套房贷利率下限的城市接近20个，包括郑州、天津、福州、沈阳、厦门等。目前，多地首套住房贷款利率已经降至4%以下，进入“3”阶段。业内人士认为，预计后续将有更多符合城市下调首套房贷款利率，同时，首付比例、二套认定等需求端政策调整力度也有望加码。



# 新财富

第三期

责编 段晓东 林兢 美编 郑燕 审读 王忠良 排版 吕雪

财富聚焦

更多金融资源润泽中小微企业

## 财金联手：做深做活普惠金融

□青岛日报/观海新闻记者 傅军

金融是驱动经济发展的源头活水。近年来，受新冠肺炎疫情等超预期因素影响，中小微企业经营困难加剧，亟需金融资源注入“解渴”。市财政局坚持问题导向，以“治水”思维有效发挥政府“有形之手”作用，通过优化提升普惠金融的水资源、水动力、水生态，将更多金融资源导向中小微，浇灌实体经济。

近三年，青岛市连续入选全国深化民营和小微企业金融服务综合改革试点城市，2022年成功获评全国首批普惠金融示范区，获中央财政资金奖励3000万元。

### 金融机构端： 突出正向激励和风险共担

银行等金融机构是提供普惠型信贷的上游“水源地”。由于小微融资需求具有“短、小、急、频、散”的特点，单一客户服务成本高、收益低、风险大，难以实现金融服务规模效益，财政从“奖、补、担”三方面有效介入，引导金融机构提高“开闸放水”的积极性。

建立贷款奖励机制。市财政联合相关部门出台举措，对年度本外币贷款余额达到百亿且增长10%以上的银行机构，按照其青岛辖区对公贷款增长情况给予奖励，引导加大信贷投放力度，2022年度全市共有10家银行

获得财政奖励，全市本外币贷款余额同比增长11.18%；对开展小微企业无还本续贷工作成效好的银行机构，给予通报表扬和财政奖励，激励优化小微融资环境，2022年我市无还本续贷余额369.24亿元，较年初增长46.65%，累放金额334.79亿元，同比增长38.72%。

建立风险补偿机制。市财政出资设立小微企业贷款风险补偿资金池，每年按照银行机构发放的普惠型小微企业贷款净增量的1.5%计提风险补偿金，专项用于不良贷款置换或财政补助，解除金融机构服务小微的后顾之忧。

截至目前，市财政已累计投入贷款风险补偿金超过10亿元，至2022年11月末，全市普惠小微贷款余额为2156亿元，同比增长26.24%，比年初增加421亿元，同比多增12亿元。普惠小微贷款户数突破26万户，新增3万户，覆盖面进一步扩大。

建立银担分险机制。近两年间，我市完善了5家政府性融资担保公司+1家市级再担保公司的政府担保体系，与银行共担风险，其中，政府担保体系最高代偿比例80%。积极拓展与国家融资担保基金、山东担保集团的业务合作，获得授信总额度200亿元，再创历史新高。截至2022年年底，政府性融资担保当年发生额达84.6亿元，服务中小微企业2400余户。

### 中小企业端： 帮助增信用和降成本

因抵押不足“不能贷”、因融资成本高“不敢贷”、因审批复杂“不愿贷”，是制约中小微企业获得信贷支持的关键问题。财政通过创新模式、加大补贴，帮助疏通金融资金流的“堵点”，持续“贷”动中小微企业纾困发展。

创新“低费率”运作的转贷引导模式。为帮助贷款到期企业顺利“过桥”续贷，市财政出资2亿元设立全省首支政策性转贷引导基金，为小微企业提供日利率不高于0.04%的短期周转资金，成本较省转贷引导基金下降50%。目前已累计为3167家(次)企业提供转贷资金476亿元，节约成本3.5亿元，相关做法被国家发展改革委作为典型案例推广。

创新“准公共”定位的担保增信模式。市财政通过设立资本金补充、再担保风险补偿、担保费补贴、业务奖补四项机制，支持政府性融资担保公司坚守“准公共”定位，聚焦支农支小主业，引导合作银行压降利率、尽快放贷。政府性担保费率长期维持在1%左右，低于全市社会平均担保费率0.5个百分点，且服务更便捷、放款效率更高。2022年底前，对交通运输、餐饮、住宿、旅游等困难行业企业，一律免收再担保费，协调银行不抽贷、不压贷、不断贷。

创新“免担保”融资的信用贷款模式。市财政还推出政府采购合同贷，以中标企业履约后财政支付资金至银行锁定还款账户为保障，将融资风险的控制核心由外部的担保机构、保险公司转为财政内部的业务系统，为中小企业提供纯信用、无担保、低利率的线上融资贷款，截至目前，已累计发放贷款3亿元，当前贷款利率上限为当期LPR+40基点，其中，中小微企业贷款利率为LPR+30基点，全国最低。

### 金融环境端： 突出个性化和多样化

目前，在“双创”“三农”“四新经济”等领域，金融资源配置明显不足，金融生态环境存在薄弱环节。市财政局坚持系统思维、生

态思维，引流金融资源覆盖“干涸”地带，补齐短板。

助力“双创”成长。市财政放大政府引导基金导向作用，持续打造全球创投风投中心，吸引高质量资本集聚，鼓励社会资本多投敢投、投早、投小、投科技，返投比例低至1.1倍，最高可让渡100%超额收益。

服务“三农”发展。开发“农担贷”由市农担公司设限锁客、银行尽职调查、信息共享，审批效率提高75%以上，“农担贷”连续三年中榜国家农业农村部政府购买服务创新试点项目，获评青岛市金融项目创新奖。完善“农业险”，2022年起，在全市产量大县实施政策性小麦、玉米完全成本保险，每亩保额提升至950元，各级财政给予90%的保费补贴，稳定种粮农户收益。鼓励区(市)开展由“保成本”向“保价格”“保收入”转变的特色农险，市级按保费总额的50%给予奖补，对“保险+期货”等险种按60%给予奖补。经初步统计，2022年青岛市政策性农业保险保费规模3.9亿元，为广大农户提供风险保障91.6亿元。2022年青岛市农业保险保费补贴综合绩效评价以全国第五名、副省级城市第一名的成绩位列第一档等次，获得财政部认可。

赋能“四新”崛起。推行专利权质押保险模式，允许科技型企业以专利技术质押获得资金，保险公司、银行和担保公司按6:2:2比例分担风险，财政对保险企业给予50%的贴息补助、60%的保险费资助，截至目前，已累计为244家科技型中小企业发放贷款444笔，财政累计补贴3563万元，撬动银行贷款16.11亿元。建立“专精特新”企业白名单，强化融资服务对接，2022年引导银行机构对“专精特新”企业累计投放贷款434亿元，贷款余额573亿元。

财富眼

## 风险减量 科技先行

□莞棋

近日，银保监会发布《关于财产保险业积极开展风险减量服务的意见》，要求财险公司积极为专精特新等领域提供专业化风险减量服务，把风险减量服务嵌入企业管理与生产流程中，为企业提供专业的一揽子风险减量服务，构建风险减量服务新模式。

业内人士看来，这是今年财险业的监管工作重点，各银保监局也将统筹资源，推动风险减量服务落到实处。预计不久后监管部门将召开会议专门部署，未来将有一系列具体措施出台。

伴随着监管部门推出的各种举措，风险减量服务将成为财险业转型发展“新标尺”，正为越来越多业内人士所认同。

保险与风险相伴相生，防灾减损、风险补偿是保险管理风险的天然职责。而所谓风险减量管理，是指保险公司利用更加专业和先进的科技手段，主动介入被保险标的的风险管理，降低事故发生概率，实现社会风险总量的减少，进而为投保人和社会创造价值。

数据显示，截至2022年末，我国财产险行业保费收入规模达1.49万亿元，规模持续提升，为社会财产及相关利益提供全面风险保障。

保险的基本理论和经营逻辑是“等量管理”，即通过保险制度集合广大投保人的保险基金，在扣除运营管理费用之后进行二次分配。未来的保险业需要从“等量管理”进化到“减量管理”，通过对风险的集合管理，从简单的“险后”补偿转向“险中”响应、险前“预警”，构建风险减量管理新商业模式，从总量上降低社会风险的暴露及其成本，为投保人和社会创造价值。

风险减量服务形式丰富，包括风险评估、查勘、预警、救援、培训等；手段多样，不仅需要常规的人员实地服务，更需引入大数据、人工智能、物联网、卫星、红外探测等高科技手段，进行各种风险的识别与预判，从而提前做好风险管理。

近年来，财产保险行业积极研发包括数字科技、生命科技及环境科技等各个领域的专利技术，持续加大对保险科技在产品及险种创新上的应用，将科技手段应用于定价及风险管控等领域，不断创新丰富产品供给。有的财险公司结合自身风控技术，定制研发了小微园区物联网风控设备和系统，实现了园区内小微企业火灾等安全事故风险的及时预警，通过加强对小微企业的安全教育，降低了小微企业的安全生产事故发生率。有的公司以常见的地震、洪水、台风等气象灾害为研究方向，利用数值模拟、卫星遥感等创新技术，进行自然灾害预测预警。

风险减量服务是财险业服务实体经济发展的有效手段之一，对于提高社会抗风险能力、降低社会风险成本具有积极作用，而科技先行、加速数字化则是财险业进行风险减量转型的必不可少的前提。

财富圈

卫星+无人机做尽调、智能识别诈骗账户、听障人士可跟柜员直接交流——

## 数字化拓展金融服务新维度

□青岛日报/观海新闻记者 丁倩倩

2022年中国信保山东分公司“超常规”举措——

支持青外经贸企业超7400家

记者从中国出口信用保险山东分公司获悉，2022年，中国信保山东分公司为青岛超7400家外贸企业提供出口信用保险服务，较上年增加800余家，支持企业数量创历史新高。

据悉，在全球经济下行的背景下，中国信保山东分公司采取系列“超常规”举措，推动出口信用保险保障规模达到历史最高水平。一是提高保障范围，全年支持青岛市外贸出口近180亿美元，保障规模同比增长11.6%；二是下调费率，为5800余家小微企业减少超720万元保费。三是支持多元化开拓新兴市场，支持青岛企业“走出去”海外项目16个，保障金额12.6亿美元。全年共支持向“一带一路”沿线国家出口69亿美元，同比增长29.69%，向RCEP国家出口20.79亿美元，同比增长9.69%。四是高度关注新业态新模式和服务贸易发展，全年保障6家服务贸易、1家跨境电商和2家外综服企业出口3.37亿美元。另外，中国信保山东分公司还积极发挥政策性保险“隐形”财政作用，提高理赔效率，全年赔付金额同比增长112.6%，赔付时间较上一年同期缩短近50%。

针对青岛提出“24条产业链”，中国信保山东分公司加强对“链主”企业的支持。2022年，中国信保山东分公司对智能家电、轨道交通等9条产业链的15家“链主”企业提供风险保障约75亿美元，在助力开拓市场、保障收汇风险、提供海外资讯、保障海外投资和工程承包项目风险、提供保单项下融资便利等方面为“链主”企业的发展壮大起到了积极的推动作用。

根据国务院发展研究中心和中国信保共同发布的《中国出口信用保险公司政策性职能履行评估报告》评估数据预测，2022年，中国信保通过履行政策性职能，全年直接和间接带动青岛市出口金额超200亿美元，占全市外贸出口规模的24%；当年出口信用保险支持和保障青岛就业约35.8万人。(丁倩倩)

### 聚力普惠金融

用卫星遥感捕捉多种空间分辨率、时间分辨率和光谱分辨率的对地观测数据，并辅以无人机航拍技术跟踪质押项目的全景展示和航拍展示，这部带有“科幻”属性的“金融大片”是工商银行青岛市分行申报“智慧信贷”项目。

据介绍，“智慧信贷”是综合的信贷风控体系，通过“大数据+模型+新技术”智能驱动，充分发挥数据在管控信贷风险、提升信贷效率中的优势。例如，通过卫星遥感+无人机巡航技术，让项目信息实景化、透明化，解决业务人员对偏远地区大型工程监控不便的痛点；通过红外摄像头、智能水表等设备，获得贷款企业的能耗数据，从而对企业生产行为

和生产周期进行分析。

“总体上看，智慧信贷提升风控能力，压降了风控成本，让银行在普惠金融上也有更多施展的空间。”工商银行青岛市分行相关负责人介绍。该项目于2022年10月上线，截至2022年底，“智慧信贷”项目的审批金额已达400亿元。

建设银行青岛市分行申报的“国际贸易供应链核心企业数字化管控平台”项目在此次比赛中获得一等奖。该项目主要为核心企业的链属企业提供仓单池融资服务。建设银行青岛市分行相关负责人介绍，该项目一方面拓宽了供应链属企业的融资途径，另一方面也提高融资额度。“一般说来，仓单质押只能按照每个仓单价值的比例进行融资，但我们的项目打造了‘仓单池’的概念，以多个仓单总价值的比例进行融资，相应融资额度也大大提升。”上述负责人介绍，而放宽融资额度的底气就来自数字化风控——通过与核心企业的区块链产业生态平台对接，实现对平台上商流、物流、资金流、信息流全程可视、可溯、可控，并引入第三方数据进行交叉验证和实时预警，实现对产融两端的联合风控。

另外，大数据和区块链等技术的应用也压降了尽调和审核时间，提升企业融资效率。目前建设银行青岛市分行已与头部冷链产业平台——“全球优鲜”开展产融合作，平台上的经销商进行线上融资仅需要半个工作日，有力支持了稳外贸、稳外资。据介绍，该项目2022年累计投放金额已达到30亿元。

### 点亮“美好生活”

获得一等奖的还有青岛银行申报的“鹰眼360智能风险监控平台”。该项目建成于2021年1月，可针对合规风险、操作风险、欺诈风险、电信网络诈骗等业务风险进行预警，对客户、机构和员工可能存在的风险进行监测。2022年初，该项目又上线“小鹰账户管家”，实现了高风险目标追踪、涉案账户管理

以及账户关联关系查询三个功能。

据介绍，鹰眼360风控平台在电信网络诈骗、识别降低账户风险等领域建立了百余个模型体系，不仅全面覆盖账户全生命周期账户异常行为和交易，而且部分模型精准度达到95%以上，能有效控制重大风险账户，为受害人拦截资金。截至2022年9月末，青岛银行前期打造的“鹰眼360智能风险监控平台”，已识别出客户风险案例15000余个，精准守护储户的“钱袋子”。

光大理财申报的“固定收益投资知识图谱”则以财富管理的维度守住客户的“钱袋子”。据普益标准统计，光大理财“固收+”理财产品业绩表现突出。光大理财信息科技部负责人武金伟介绍，“固定收益投资知识图谱”为公司围绕固定收益投资自主构建，实现海量实时数据分析验证，能够辅助分析员科学决策，是目前资管行业内唯一落地的基于全市场信用债数据的定价、利差分析和监控工具。

此次获奖项目，还有兴业银行青岛分行的“普惠金融线上服务中心”、青岛农商银行申报的“乡村振兴·金融+”综合服务平台”、青岛聚量融资租赁申报的“专精特新小巨人数字化融资租赁项目”等，均在普惠金融、保障民生等方面有突出的亮点和贡献。

多“点”突破背后是“面”的优化。近年来，青岛市大力推进未来金融科技中心建设，金融科技产业发展全面起势，在2022年最新一期“全球金融中心指数报告”榜单“金融科技”分榜单中，青岛全球排名第25位，较上期提升1个位次，居国内城市第5位。其中金家岭金融区作为财富管理金融综合改革试验区核心区，率先提出建设“数字金融先行区”，积极担当数字金融先行先试作用。截至目前，金家岭金融区内共集聚数字金融企业52家，一批数字人民币、移动支付、供应链金融领域领军企业落地，“产业+金融、平台+生态、技术+赋能”的数字金融生态已初步形成。

## 兴业银行青岛分行 首笔城市更新贷款落地

近日，兴业银行青岛分行为青岛海明城市发展有限公司批复城市更新贷款4.8亿元，并实现首次投放，专项用于中山路区域提升项目。这是兴业银行青岛分行落地的首笔城市更新贷款，也是兴业银行青岛分行助力青岛打造宜居宜业宜游高品质湾区城市的最新实践。

近期，中山路人气爆棚的裸眼3D大屏，文艺复古气息满满的银鱼巷频频登上主流短视频平台，成为青岛市城市特色与潮流结合的新晋网红打卡点。通过城市更新改造，昔日落寞的百年老街重新焕发出年轻时尚的新活力，其背后，离不开兴业银行青岛分行发挥的重要作用。

在获悉青岛海明城市发展有限公司承接了中山路区域提升项目后，兴业银行青岛分行主动拜访，加快项目推进，组建专业团队和协调小组，全流程团队化运作，仅用三天即完成了本项目的贷款审批，并实现了首次投放。本项目涵盖房屋腾退、修缮保护工程、配套设施提升等多个子项目，对改善居民居住环境、提高城市生活品质、推动城区高质量发展具有重大意义。

兴业银行青岛分行始终紧跟国家政策导向，主动承担金融机构的社会责任，高度重视青岛老城区城市更新工作，多措并举加快助推城市更新的发展步伐。本项目成功落地，为后续其他城市更新项目的实施积累了丰富经验，打下了坚实基础。下一步，兴业银行青岛分行将进一步深刻领会城市更新的丰富内涵和重要意义，密切关注国家和监管部门政策导向，及时跟进重点项目，加大信贷投放力度，为增进民生福祉、助力地方经济高质量发展贡献更多力量。

(傅军)