

央行：指导商业银行依法有序调整存量个人住房贷款利率

中国人民银行、国家外汇管理局近日召开的会议要求，落实好“金融16条”，延长保交楼贷款支持计划实施期限，保持房地产融资平稳有序，加大对住房租赁、城中村改造、保障性住房建设等金融支持力度。因城施策精准实施差别化住房信贷政策，继续引导个人住房贷款利率和首付比例下行，更好满足居民刚性和改善性住房需求。指导商业银行依法有序调整存量个人住房贷款利率。



新财富

第二四八期

责编 段晓东 林兢 美编 金琳 审读 王岩 排版 韩婷

财富聚焦

外汇局青岛市分局助力涉外经济高质量发展 优“汇”服务“加速跑”

□青岛日报/观海新闻记者 傅军

便利化试点政策增量扩面

为进一步提升贸易投融资便利，外汇局青岛市分局积极推进优质企业贸易外汇收支便利化、跨国公司本外币一体化资金池试点业务规模至15.7亿美元；中小微企业汇率避险“免占授信、免保证金、免保费”办理，降低业务办理门槛……记者自人民银行青岛市中心支行获悉，今年以来，外汇局青岛市分局坚持稳中求进、守正创新，持续优化提升外汇服务水平，深化外汇领域改革开放，助力全市涉外经济高质量发展。

外汇局青岛市分局有关负责人介绍，“优质企业贸易收支便利化政策就是那些守法经营、信用优良的优质企业在审慎经营、合规展业的试点银行办理贸易外汇收支业务时，可以享受优化单证审核等更加便利的措施，就是我们常说的‘越诚信、越便利’。”

青岛某物流公司负责人介绍，“我们公司每月跨境贸易收付汇笔数多，时效性要求高，需当日处理。优质企业贸易外汇收支便利化试点政策实施前，财务人员要先整理好合同、发票、报关单等纸质业务背景资料，银行人员再上门来取走然后回内审核，整个过程大约耗时1-2天的时间，如遇紧急付款需求，企业和银行工作人员都需要加班处理。有了便利化试点政策后，10分钟内就能办结，确实太方便了。”

据了解，今年上半年，青岛辖区新增6家优质企业贸易收支便利化政策试点银行、45家企业试点企业，数量同比分别增长86%、166.7%，累计办理试点业务1.7万笔、23.04亿美元，同比增长6.4倍和1.3倍。

跨国公司本外币一体化资金池、跨国公司资金集中运营等创新试点政策积极推进，门槛再降、试点业务规模再扩大，能享受到政策红利的优质企业越来越多。跨国公司跨境资金集中运营备案企业扩容至16家，跨国公司本外币一体化资金池试点业务规模至15.7亿美元。

全面提升贸易投融资便利

跨境金融服务平台是外汇总局依托区块链技术在跨境金融服务领域的创新应用，通过搭建各类应用场景，可有效提升银行真实性核验能力和企业结算便利。记者了解到，目前，青岛市已获批平台出口应

收账款融资等8个场景的试点工作，一直在全国前列。

外汇局青岛市分局有关负责人介绍，“我们一直坚持以创新引领服务的理念，积极探索跨境金融服务平台应用场景建设。今年，中欧班列‘齐鲁号’仓单融资应用场景顺利通过总局评审，成为全国首家仓单融资场景拟上线分局；获批银企融资对接应用场景试点资格，成为全国10家首批试点分局之一；率先提出的‘港云仓’仓单融资场景建设思路也列入总局年度重点工作，正在积极推进，我们希望能够更好地发挥跨境金融服务平台为中小企业融资、促便利方面的积极作用”。

“我们得知外汇局跨境金融服务平台上线了银企融资对接应用场景后，尝试在平台向中国银行青岛市分行发起融资申请，没想到迅速获得中行的响应和对接，帮助我们通过平台办理了29.8万美元的出口押汇，全流程线上办理，发起融资申请的第二天资金就到账了。从我们跑银行，变为了银行找我们，效率远比线下高得多”，青岛某供应链服务有限公司负责人高兴地说。

记者了解到，跨境金融服务平台上线的8个应用场景，已为3300余家企业办理线上融资和结算业务约5.5万笔、241亿美元，线上流程将企业外汇业务办理时间从数天缩短到几个小时、甚至几分钟以内，通过平台办理境内运费支付业务时间仅需10分钟左右。

汇率避险政策再推新举措

外汇局青岛市分局会同市商务局等五部门出台汇率避险担保增信政策，由担保机构提供汇率避险担保服务，银行免除汇率避险保证金，政府对担保费给予全额补助，实现中小微企业汇率避险“免占授信、免保证金、免保费”办理，降低业务办理门槛。

外汇局青岛市分局有关负责人介绍，“我们分别会同自贸区青岛片区管委、上合示范区管委制定印发的支持中小外贸企业汇率避险意见，在特殊区域实行资金奖励、担保增信两类汇率避险政策支持措施，2022年以来已累计兑现奖励资金150余万元，撬动汇率避险履约金额8.5亿美元”。

记者了解到，外汇局青岛市分局还通过发布中小微企业和首办户企业支持名单、组织开展银行汇率风险业务竞赛和专项督查等措施，引导银行机构加强汇率避险政策及产品宣传，大力推广汇率避险首办户，针对重点企业逐企建档、逐企对接、定向辅导，根据企业需求，创设汇率避险产品和服务。今年上半年，青岛市企业办理汇率避险业务金额达到70.4亿美元，新增汇率避险首办户248户。

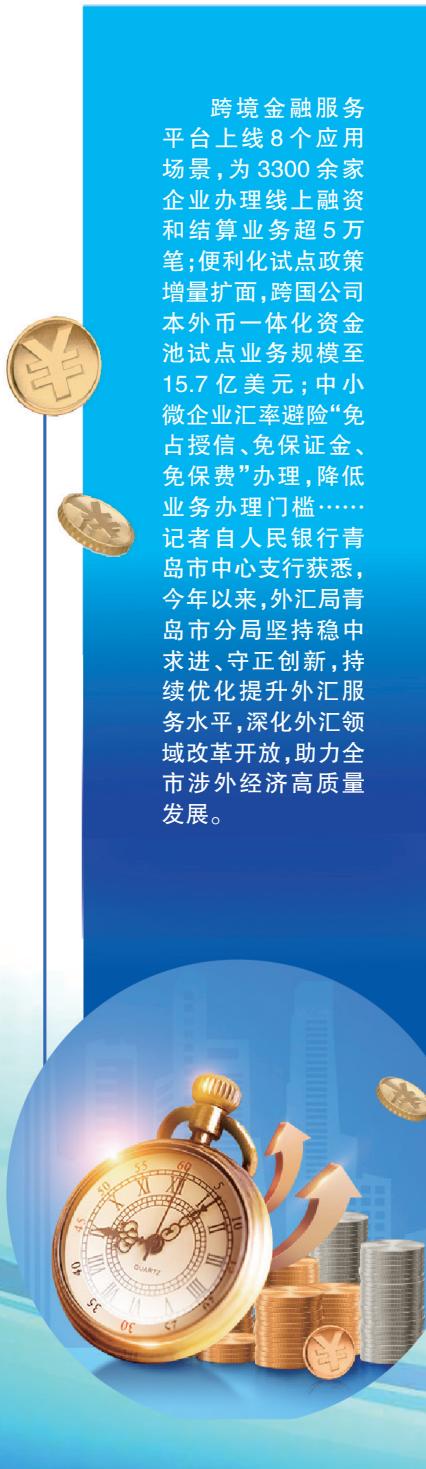
青岛某食品饮料企业负责人介绍，“银行会根据我们的实际经营情况、结合市场波动形势，定制化套保方案。今年2月，在美元人民币远期结汇掉期点数为负的市场背景下，美元兑人民币达到目标汇率后，我们果断选择进行套保操作，在固定成本的同时提升远期结汇汇率”。

面对面助企惠商解决难题

记者了解到，今年4月，外汇局青岛市分局组织全市外汇局和银行开展“优汇服务面对面”活动，定向为涉汇主体提供外汇服务。“组织这个活动的目的，就是要聚焦涉外主体的‘急难愁盼’问题，把外汇服务深入下去、走出去，对那些有特殊需求的小微企业加强帮扶”，外汇局青岛市分局有关负责人表示。

青岛某农副产品公司在进口时经常预付货款，公司负责人表示，“近期，对方客户少发了部分货物，我们公司需要退回部分预付款项，但与国外客户协商后，确定的退款金额大于5万美元，路径也不是原路退回，不属于常规业务，我们一时不知如何办理，恰逢农业银行青岛市分行开展‘优汇服务面对面’活动，来我们公司走访调研，了解到我们的难处后，指导我们按照特殊退汇业务的便利化政策办理，不需要到外汇局办理登记，就在银行柜台迅速办理了退款资金汇出，维护了我们的客户关系，解决了当务之急，真是太感谢外汇便利化政策和‘优汇服务面对面’活动了”。

据了解，活动开展以来，外汇局和银行机构已开展集中宣讲推介活动163次、服务涉外企业1166家次，为360家企业提供定制化服务，累计解决企业问题391个。



财富圈

落实政府政策红利 “农商先锋”5天上门 服务130余户老人

日前，青岛农商银行胶州三里河支行接到一项“特殊”任务——协助政府落实老年人餐补发放政策，为辖区内两个村庄的130余位老年人激活社保卡。一方面，老人们大都年事已高，出行不便，要保质保量完成任务必须提供上门服务；另一方面，时值炎夏，持续的高温给外出工作带来许多不便。但是，餐补发放是落实政府政策红利、解决老年人吃饭的民生问题，刻不容缓。三里河支行当即决定，义无反顾地承担、保证一周内完成社保卡激活任务。

说了算，定了干，按时完。行长与会计主管制定了服务方案后，立即动员全网点员工行动起来。员工们组成“先锋队”，利用当天下班时间，逐户上门为老人们激活社保卡。第二天，在确保网点柜面窗口正常办理业务的情况下，工作人员又分组顶着艳阳进村，或去村委驻点或上门继续提供服务。

三里河支行的员工们不喊苦、不喊累，汗流浃背的身影与干净的“工装白”形成强烈对比，在烈日下显得格外耀眼。在为老人激活社保卡的同时，他们还详细地解释社保卡的使用方法，提醒密码保管的注意事项。

这群“农商先锋”马不停蹄，经过五天五晚，帮助城子村80余户老人和北三里河50余户老人顺利完成社保卡激活，确保了政府餐补的顺利发放。

以“真心、热心、用心”的金融服务，不断提升老年客户的获得感和幸福感，这是青岛农商银行胶州支行用心探索金融适老助老、用情护航老年群体的服务初心。今年，针对年龄较大、行动不便等情况下的开销户、社保卡激活、密码重置、挂失等业务，该行34个网点已累计上门服务350次，服务人数超600人，真正实现了“金融服务家门口办理”“不出社、村即可享受便捷高效的金融服务”的服务承诺。

周鑫

两个月帮上百位纳税人解决难题

青岛税务“办不成，我来帮”专窗专治“疑难杂症”

碰到“疑难杂症”业务，怎么办？需要多部门协调复杂业务，怎么办？面对这些“办不成”的业务，国家税务总局青岛市城阳区税务局自今年6月专门开设“办不成，我来帮”服务专窗，迄今已帮助上百位纳税人解决了在办税缴费过程中遇到的难题。

近日，纳税人孙女士因名下企业存在非正常户而无法正常领用发票，她焦急地来到办税服务厅的“帮办”服务专窗，税务人员在详细了解了孙女士的具体情况后，查询了符合的税收政策并与多个部门沟通联络，成功帮助孙女士领到了发票。

据悉，“办不成，我来帮”服务专窗实行分级响应机制，正常办理的业务及时引导纳税人抽号办理；涉及多个窗口来回跑的问题，由专窗人员对该业务的办理进行判断，引导至各岗位负责人处，协调解决，明确责任划分，专办处理；涉及多部门业务处理的，及时联合各部门协商沟通，一窗对外，解决纳税人的疑问。在人员配备保障方面，城阳区税务局办税服务厅通过领导干部值班制度，加强人员配备，选派工作作风正、沟通能力强、业务素养高的人员作为服务专窗的工作人员，做到“有诉即应”“专人专办”“负责到底”。

“让‘办不成’的业务兜底办成，只是专窗设立的第一层次追求，更着力于思考‘为何办不成’，从而达到解决一件事、打通一类事的效果。”城阳区税务局办税服务厅负责人介绍，下一步，服务专窗将不断提高涉税事项服务水平，着眼于实际问题，为广大纳税人缴费人解决涉税痛点难点问题，力争将办税服务厅服务效能最大化，为市场主体发展培育沃土，不断增强纳税人缴费人的满意度和获得感，为营商环境优化贡献更多税务方案。

黄利娜

努力缓解民营企业融资难融资贵问题

青岛金融机构大力支持民营企业

□青岛日报/观海新闻记者 丁倩倩

经济与金融共荣共生。国家金融监督管理总局青岛监管局按照加强金融服务民营企业工作部署，引领辖区银行保险机构持续加强和改进金融服务，努力缓解民营企业融资难融资贵问题，切实提高民营企业金融服务质效。

金融监管总局青岛监管局强化监管引领，制定印发《辖区银行业和保险业加强民营企业金融服务的实施方案》，开展“平等获贷”“便捷获贷”“惠企万家”和“容错激励”四个专项行动，推动加强和改进对民营企业的金融服务。印发《关于进一步优化营商环境切实加强和改进金融服务业的指导意见》，围绕提升金融服务主动性、可得性、创新性、优惠性、便捷性、精准性等六个方面，制定24项针对性政策措施，着力提升对各类市场主体特别是民营、小微企业金融服务水平。截至2023年6月末，辖区民营企业家数7523亿元，同比增长8.5%，其中，信用贷款占比17.1%，同比提升2.6个百分点。

有了优质的金融服务，还要畅通企业获知信息的渠道。金融监管总局青岛监管局连续五年开展“行长访小微”活动，组织各银行机构行级领导带队走访调研小微企业，累计走访小微企业1.2万户、达成授信金额850亿

元。动员全市金融机构力量，深入对接159个重点产业园区，针对园区内企业所急所盼，采取针对性金融帮扶支持措施。截至目前，银行机构累计帮助882户园区企业新增融资9.9亿元，保险机构共为85户企业提供风险保障金额558.8亿元。

同时强化信息赋能，推动完善融资服务信息平台。与青岛市发展改革委沟通协作，持续完善青岛“信易贷”平台建设，加大涉企信用信息整合力度，健全优化与民营企业信息对接机制，实现资金供需双方线上高效对接，让信息“多跑路”，让企业“少跑腿”，为民营企业融资提供支持。目前，平台已经归集全市80余万家基本信息、经营信息、司法信息、监管信息等4个维度、80余类数据，数据量达3700万余条。督促银行机构加大平台应用力度，已有56家银行机构在“信易贷”平台共发布197款金融产品，平台累计提供信用报告2.8万余份，共帮助小微企业获得银行融资1000余亿元。

创新银担合作模式

扩大普惠金融覆盖面

青岛融资再担保 投放额突破100亿元

记者自财通集团获悉，财通集团控股子公司青岛融资再担保有限责任公司(以下简称“青岛再担保”)充分发挥市级政府性再担保机构引领带动作用，不断创新银担合作模式，持续扩大普惠金融覆盖面，担保业务累计投放额突破100亿元大关，为助力中小微企业纾困发展注入“金融活水”。

青岛再担保成立于2021年7月，实现了我市政府性再担保从无到有的突破。成立以来，青岛再担保始终秉承“金融服务实体经济”初心使命，针对企业不同融资需求创新开展10余种担保产品，通过国担基金“总对总”、地方版“总对总”等产品模式，搭建了全市唯一的国家、省、市、区(市)“四级联动”政府性融资担保体系，接入银行形成“五家分险”风险共担模式，最终实现企业、银行、直担机构、青岛再担保、省担保集团及国担基金“六方共赢”局面，持续引入国家、省级资金支持我市经济高质量发展。青岛再担保成立2年来，担保业务累计投放额达102.78亿元，服务小微企业3500余户。

下一步，财通集团将进一步提高站位，持续深入开展主题教育，认真履行国有金融企业使命担当，守正创新、主动作为，大兴调查研究，推动完善市与区(市)担保体系一体化建设，强化银担合作交流，多元化拓展担保业务产品，为市场主体增信，为金融机构分险，为实体经济赋能，助力企业高质量发展。

傅军

财富眼
山东新闻名专栏



金融支持促消费 需要精准发力

□莞棋

近期，从国家部委到包括青岛在内的多地出相关政策措施，引导金融资源进一步加强对大宗消费、服务消费、农村消费、新型消费等的支持力度，完善消费设施、优化消费环境，让金融成为促消费的“助燃剂”。

金融是实体经济的血液，要为扩内需、促消费保驾护航，这既是扩大内需对金融业的必然要求，也是金融服务实体经济的主动选择。通过扩大消费信贷，创新金融产品，有助于改变居民“流动性约束”，显著提高消费灵活性和便利性，搭建起金融机构、消费者和消费品之间的桥梁，刺激居民消费，释放经济活力，为消费市场稳定恢复发展提供支撑。

近年来，伴随着金融科技的不断迭代，消费金融产品日益丰富，从最初的商业银行信用卡、消费性贷款、汽车贷款到商品分期、账单分期等，产品逐步实现线上化、数字化，深度嵌入新消费场景，覆盖领域更广泛。

今年以来，我国消费信贷发展势头良好。国家金融监督管理总局发布的数据显示，截至今年6月末，批发零售业、住宿餐饮业、租赁和商务服务业、文化体育和娱乐业贷款余额同比分别增长16.5%、10.8%、16.9%、7.7%，信用卡、汽车和其他综合消费贷款比年初增加7100多亿元，有力支持了相关领域消费恢复发展。

金融支持促消费越来越被寄予厚望的同时，还需要进一步精准发力，在丰富产品、优化服务上下功夫，并做好金融消费者权益保护工作。

金融促消费的精准发力，来自于对消费市场的准确把握。

金融机构要在已有基础上，继续拓展、深挖信贷服务领域，尤其要聚焦小额、高频领域，如装修、餐饮、旅游、百货商超等。这些领域虽然看似不起眼，远不如房贷、车贷的单笔贷款金额高，但它们却与百姓的日常生活质量密切相关。对于金融机构来说，这些“小生意”也有突出优势。一是量大，能够弥补单笔金额小的不足，如果算总账，那么收益也不差，正所谓“以量补价”。二是有助于增强用户黏性、沉淀日常资金，进而帮助金融机构稳定客户规模。

金融促消费的精准发力，还需要借助于数字化，通过更多金融消费场景的搭建，切中用户需求，让人们因“有用”而用。

越来越多的年轻消费者成为消费市场的新生力量，他们边际消费倾向较高，是消费的主力，也是消费金融产品的主要用户。年轻人喜欢线上购物，习惯使用手机理财和借贷，对金融产品便捷性、灵活度要求高。近几年，人工智能、大数据、云计算、区块链等金融科技深度应用，催化消费场景和金融产品加速融合，高效地满足了年轻群体小额、高频的金融服务需求。消费金融产品要更多地关注这一群体的消费习惯和偏好，运用金融科技，拓宽应用场景，提升服务效率，加强风险控制，满足其合理、适度的金融需求。