



加大对城中村改造、保障房金融支持力度

“加大对‘平急两用’公共基础设施建设、城中村改造、保障性住房建设等金融支持力度，推动建立房地产业发展新模式，促进房地产市场平稳健康发展。”央行在近日召开的货币政策委员会2023年第三季度(总第102次)例会上这样要求。



新财富

第三五七期

责编 段晓东 林兢 美编 李晓萌 审读 王忠良 排版 韩淑华

财富聚焦

不断推出创新举措 行业影响日益彰显

青岛银行深耕蓝色金融

□青岛日报/观海新闻记者 傅军

蓝色金融荣获大奖

9月26日，清华大学和保尔森基金会在京联合主办“保尔森可持续发展奖十周年主题活动”并揭晓2023年度获奖项目。其中，青岛银行申报的“蓝色金融”项目荣获“保尔森奖——绿色创新”类别优胜奖，以表彰青岛银行在蓝色金融领域的创新举措以及行业影响力。

“保尔森奖”是可持续发展领域有影响力的国际奖项之一，旨在推动低碳交通创新、重构新能源时代的新基建，激励应对气候变化、改善环境质量、促进零碳转型的解决方案，“保尔森奖”设立“绿色创新”类别，旨在构建环境和经济并行的可持续未来。

青岛银行“蓝色金融”项目是探索构建“蓝色经济”新金融模式的有效实践，为表彰青岛银行的创新举措以及行业影响力，主办方表示，每一个项目都为实现绿色低碳转型提供了创新方法和实践，这些具有开创性和前瞻性的举措，通过建立绿色标准，转变能源使用结构，构建低碳产业生态，引领着可持续发展的未来。

青岛银行相关负责人表示，以此为契机，青岛银行将在绿色金融和蓝色金融领域与国内外机构开展多领域、深层次合作，为支持海洋可持续发展树立行业典范，为构建环境和经济并行的可持续未来贡献青岛银行力量。

推出蓝色金融多个“第一”

2020年以来，作为国内率先试点银行，青岛银行与世界银行集团成员国际金融公司(IFC)共同推进“蓝色金融”能力建设，为国际推广可持续蓝色金融提供经验和知识，支持海洋的可持续发展。

2021年，青岛银行与IFC共同制定国内首个蓝色资产分类标准。

基于联合国可持续发展目标、《可持续海洋原则》等文件标准，青岛银行与IFC在广泛咨询国内外行业专家、深入结合山东省海洋经济特色的基础上，制定了全球首个蓝色资产分类标准——《青岛银行蓝色资产分类标准》。《青岛银行蓝色资产分类标准》界定了青岛银行蓝色金融业务支持的七大板块37个子行业的合格活动。

这一蓝色资产分类标准是国际共识和中国实践的有机结合，具有高度的示范性和较强

金融是实体经济的血脉，蓝色金融是青岛金融的一个特色。近年来，青岛全方位、多维度发展蓝色金融，取得一系列成果，有力推动引领型现代海洋城市建设，相关工作被国家部委点赞。

自然资源部不久前发布的《2022年中国海洋经济统计公报》及解读指出，“蓝色金融助力海洋经济高质量发展。政府部门持续加强政策引导，青岛、深圳等地出台推进海域使用权抵押贷款和指导银行业保险业推动蓝色金融发展的政策文件，推动各类金融机构加大对海洋经济发展的支持力度”。

作为青岛地方法人银行，深耕蓝色金融正成为青岛银行的鲜明特质，创新举措以及行业影响力日渐受到业界肯定。

正如青岛银行相关负责人所表示，作为青岛地方法人银行，我们将充分利用地域经济特色、发挥区域产业优势，积极在蓝色金融领域进行探索和实践，同时持续创新绿色金融产品体系，为青岛高质量发展注入“青银力量”。



■青岛银行蓝色金融受肯定。

的引领作用。

在推动蓝色金融发展的进程中，需要创新蓝色金融工具，拓展多渠道负债来源，为合格的蓝色项目提供多元化的、充足的融资支持。2022年6月，青岛银行与IFC达成合作意向，由IFC联合亚洲开发银行(ADB)、德国投资与开发有限公司(DEG)和法国开发署经合投资公司(Proparco)等多家国际投资机构向青岛银行

提供1.5亿美元的蓝色银团贷款，用于支持青岛银行蓝色金融业务发展。

青岛银行蓝色银团贷款是以IFC为首的国际开发机构在中国的首笔蓝色金融投资，是一种创新性的融资工具，相关资金将专项用于服务海洋友好项目和重要的清洁能源保护项目。

为支持蓝色经济发展，青岛银行还先后制定了《青岛银行蓝色金融业务综合服务方案》，

搭建了蓝色金融产品(场景)应用服务体系，可为企业提供多元化蓝色金融服务。

截至2023年6月末，青岛银行蓝色金融贷款投放超140亿元，支持实体经济发展，解决企业发展、就业等社会问题。

下一步，青岛银行将积极引入新型海洋投融资工具，构建高标准蓝色金融服务体系，为蓝色经济发展注入金融动能，支持海洋可持续发展。

“蓝”加“绿”助力高质量发展

双碳背景下，金融被赋予了全新的颜色。身为绿色金融的探索者和实践者，蓝色金融并不是青岛银行在绿色金融领域的唯一实践。在绿色金融的发展之路上，青岛银行致力于成为“先锋”力量。

绿色金融是高质量发展底色。紧跟山东省政府加快推进绿色低碳高质量发展先行区建设步伐，青岛银行以服务“双碳”战略为引领，创新绿色金融产品体系，对列入国家重点节能技术推广目录的项目、国家节能减排重点工程、自主创新能力强及符合“碳中和”绿色信贷筛选标准的节能减排企业，积极提供各项融资支持。

加大绿色金融支持需要多层次的绿色金融产品以支撑。

目前，青岛银行正持续跟进绿色金融热点领域，不断丰富绿色金融场景。结合市场需求，青岛银行打造了绿色金融板块下“碳贷通”综合金融服务方案，满足企业全方位碳金融需求，包括碳中和贷款、碳排放披露支持贷款、碳配额质押融资、CCER质押融资、碳汇收益权质押贷款、碳E贷等多个产品(场景)。2023年上半年，青岛银行新增绿色贷款26.04亿元，余额达到235.28亿元，增幅12.45%，高于全行贷款增幅。

绿色引领发展，创新驱动未来。一直以来，青岛银行创新活力持续迸发，并在清洁能源、清洁交通、低碳改造等领域，频频创出“首单”“首笔”“首个”。

2023年上半年，青岛银行先后落地全国首笔碳排放披露支持贷款，山东省地方法人银行首笔碳减排工具支持贷款，率先完成环境权益类抵质押贷款、碳资产类抵质押贷款、能源收益类抵质押贷款、可持续挂钩贷款四类创新产品，领跑绿色金融创新。

财富眼
山东新闻名专栏

金融消费者权益保护
是一道必答题

□莞棋

近日，金融监管部门开启2023年“金融消费者权益保护教育宣传月”，围绕普及金融知识、防范非法金融活动、提高金融安全意识等方面，进一步提升金融消费者权益保护质效。

“保护金融消费者权益”，这样的口号我们并不陌生，但在现实生活中，往往对其迫切性和重要性认识不足。相关宣传容易流于表面，消费者自身也容易“随便听听”了事。

金融消费者是金融市场的重要参与者，更是金融业持续健康发展的推动者。加强金融消费者权益保护，既是维护金融安全和社会稳定的内在需求，也是金融和社会长远健康发展的坚实基石。

相较于其他主体，金融消费者专业性不足，往往处于弱势地位。因金融消费者相对分散，呼声有时会被忽视，维权时更是面临成本高、渠道不畅等难题。又因不同群体的金融知识水平和风险防范意识存在差异，使其权益极易受损。

随着近年来金融新业态的蓬勃发展，跨市场、跨行业交叉性金融产品与服务不断增加，一些损害消费者权益的行为更加隐蔽和复杂。从理财经理“暗示”某类理财产品保本保息无风险，到保险销售夸大保障范围；从此前“校园贷”“套路贷”等种种诱导借贷的高风险行为，到违法催收等乱象丛生，等等。

单一案例可能看似“小病”，但久拖不治，也可能演变为“痼疾”。

以银行业消费投诉为例，近几年投诉量持续攀升。数据显示，2019年银行业消费投诉案件为3.13万件。而金融监管总局今年6月发布的银行业消费投诉情况显示，2023年第一季度，监管部门共接收并转送银行业消费投诉10.49万件。

事实上，金融消费者权益保护是一道必答题，不能“随便听听”“随便看看”，需要久久为功，持之以恒。

金融消费者权益保护不是一蹴而就的工作。对于金融消费者权益保护的教育宣传，不仅要在宣传月中进行，更要重视平日之功。毕竟，保护金融消费者权益不是靠“一阵风”的宣传活动，而是要在法律法规搭建起的制度“防火墙”之内，把对金融消费者权益保护的教育宣传贯穿于金融行业的日常工作中，完成国民金融常识的普及和风险防范意识的不断建设之中。

正如监管部门相关人士表示，当下，经济稳增长的压力向金融诉讼的传递仍然比较明显，消费纠纷和维权诉求近一段时期内高位运行，金融监管在建立健全流程、全领域“大消保”的历程中，仍有很多工作要做。因此，切实保护金融消费者合法权益，必须着力完善金融消费者权益保护长效机制，将工作前溯后延，努力建成前端监测风险、中端化解矛盾、后端督导跟踪的“大消保”工作体系。

答好这道题，还需要全社会的合力。

加强金融消费者权益保护，需要监管部门、行业协会、从业机构、新闻媒体等一起努力，协同发力，共同推进。监管部门要充分履职、强化监管，不断修改完善金融消费者权益保护的制度办法，进一步明确当前和未来工作方向、原则和重点，加快建立金融消费者权益保护长效机制。

商业银行、保险公司、证券公司等从业机构要发挥好主体责任作用，将消费者权益保护工作融入所有流程，各个环节，落实到总行(总公司)、分支机构以及相关岗位日常工作之中。

同时，还需要坚持开展丰富多样的金融知识宣教活动，用群众喜闻乐见的方式，引导消费者学金融、懂金融、信金融、用金融，不断提高自身权益保护能力。

全市财政资产管理
培训班举行

为进一步提升财政资产管理工作人员业务能力和政策水平，近日，市财政局举办全市财政资产管理培训班，组织区市财政部门座谈交流，91个市直部门和一级预算单位、10个区市和2个功能区财政部门的资产负责人及业务骨干300余人参加。

开班仪式上，市财政局资产管理处有关负责人回顾总结了近几年我市行政事业性资产管理工作，全面分析研判了当前资产管理的新形势、新要求，强调要切实提高政治站位，自觉强化履责担当，不断完善资产制度体系建设；同时，要求进一步高质量做好国有资产报告工作，有效盘活行政事业单位国有资产，深化执法执勤用车和特种专业技术用车等公务用车管理，要以勇于担当的使命持续推进资产领域历史遗留问题解决。

培训中，相关人士分别就行政事业性国有资产管理办法、行政事业单位国有资产使用管理办法、行政事业单位国有资产处置管理办法、公务用车相关政策法规和资产管理实务操作进行了讲解。

在座谈交流中，区市财政部门聚焦制度建设、资产盘活、国有资产报告、执法执勤用车和特种专业技术用车编制核定、资产领域历史遗留问题等主要任务，分享经验做法，针对遇到的困难和问题，提出相关意见和建议，为创新和改进资产工作提供了有益参考。

傅军

财富圈

青岛交行发出全市首张
社保卡“居民服务一卡通”

■青岛交行全面升级社保惠民服务。

近日，青岛市社会保障卡“居民服务一卡通”首发暨首届社会保障卡艺术节启动仪式在青岛市市北区大鲍岛文化休闲街区广兴里举行。

会议现场，交通银行青岛分行发出全市首张社保卡“居民服务一卡通”。“社保卡、琴岛通卡都是我们日常生活中最常用的卡，新的居民服务一卡通也可以打卡乘公交、地铁，确实很方便，很实用，希望社保卡的便民功能越来越多，让老百姓享受到更多福利。”申领到全市首张社保卡“居民服务一卡通”的马女士高兴地说。

据悉，交通银行青岛分行以社保卡“居民服务一卡通”为契机，全面升级社保惠民服务。其中，在大鲍岛元气市集打造社保卡主题市集，9月22日-10月31日持交行社保卡在元气市集消费可享20元立减10元优惠，同时还可参加1分乘公交、观影30立减20等优惠活动。后续交通银行青岛分行将立足文化休闲“新亮点”的“大鲍岛社保卡主题公园”，开展美食餐饮、特色商业街、文旅消费等优惠促销，推动交通银行社保卡服务迈上新台阶。

社保卡的功能升级，不仅体现在硬件设备上，更体现在“软服务”上。

交通银行青岛分行作为“社保卡志愿服务联盟”代表发出倡议：将始终坚守“以人民为中心”的服务理念，积极践行“奉献、友爱、互助、进步”的志愿精神，为市民提供更加贴心暖心的服务，全力打造交通银行社保卡服务品牌。

傅军

税费优惠落快落准落好，在第一时间准确退还到企业账户，其中外贸出口企业实现了“24小时内退税到账”。

数据显示，今年，市北区民营企业直达快享的各项税费退还金额合计11亿元，为民营经济创新发展注入澎湃动能。

优服务
为市场主体搭建更好办税平台

“以前咨询热线只解答问题，具体业务还要到办税大厅现场办理，现在拨打一个电话、登录一个平台就能解决，真是省时又省心！”山东鲁青创安建设工程有限公司财务负责人樊丁一体验了“三通一体”智慧服务新模式后高兴地说。

为给民营企业搭建更加便捷的办税服务平台，市北区税务局秉承“始于纳税人需求，基于纳税人满意，终于纳税人遵从”的原则，围绕“集成、高效、智慧、便捷”建设思路，打造“云线通”“答办通”“询访通”集成融合的“三通一体”服务品牌，全力构建“线上税务局”，着力解决纳税人办税的堵点和痛点。

前不久，青岛逐浪人装饰工程有限公司财务人员闵先生在开具并打印发票时，系统出现了“未安装控件无法打印”的提示，这让着急开票的闵先生犯了难。于是，他拨通了税务咨询热线，“您好先生，请问有什么可以帮您……明白了，您现在点击图标进入征纳互动平台，我可以远程看到您的系统界面，您根据我的提示操作即可。”在接线员一步步的提示下，闵先生成功打印出了发票，解了燃眉之急。

“税务部门的辅导非常及时细致，帮助我们及时享受了出口退税640.14万元，为我们释放了充足的流动资金。”青岛国赫通供应链有限公司财务负责人井枫骅表示，“我们将充分利用好税惠政策，着力打造物流、商流、信息流、资金流四流合一的供应链生态链，为增强汽车流通性、促进国内国际双循环贡献力量。”

据了解，“云线通”优化线上岗位配置，通过多线程动态分流和多维度智能交互，实现征纳互动由“多点接入、单线咨询”向“统一入口、多维交互”转变，“答办通”科学整合线上资源，将热线电话、征纳互动平台、“云办税”平台和电子税务局等业务板块进行整合，打破流程壁垒，再造业务流程，纳税人“咨询+办税”两步并做一步，体验“足不出户”的服务。

户”的服务，实现征纳互动由“办问分设”向“办问协同”转变。此外，“寻访通”着重跟踪服务效能，强化大数据应用，畅通部门间合作，通过专岗化“问需求计”和标签化精准推送，实现征纳互动由“被动受理、多步转办”向“精准推送、无感办结”转变。

聚合力
为民营经济创造更优发展环境

在RCEP山东企业服务中心，市北区税务局的授课干部一下课就被企业代表团团围住，问询企业国际税收、出口退税业务及网上办税操作步骤等相关知识。每隔一段时间，市北区税务局联合RCEP山东企业服务中心举办出口企业税收主题培训讲座，为新备案的出口企业进行培训。

聚焦国家战略，优化企业“走出去”发展环境，市北区税务局倾力打造全国首个RCEP成员国企业税收服务中心，按照国别、产业、出口模式等不同维度，推出14项个性化服务，打造更加专业、合作、集约、高效的跨境税收服务平台。同时依托该平台与青岛海关展开紧密协作，创新推出备案联动、培训联动、核查联动“三联动”的风险防控模式，极大提升了对出口企业税收的管理水平。中心成立以来，累计为2768户外贸企业高效办理出口退税27.25亿元。

此外，市北区税务局着力凝聚共治合力，优化服务环境。与退役军人事务局等部门联合成立全市首家社区级退役军人就业创业工作室，与行政审批服务局等部门联合打造全市首个“一站式”楼宇政务服务会客厅，提升诉求响应水平，力促新办企业落地生根；联合财政、海关、港口等部门积极推动启运港退税政策落地，提升发票、报关数据传输效率。运用税收大数据筛选出有启运港业务的出口企业，精准开展政策宣传推介，深入外贸企业、船公司、货代企业跟踪全业务链，打通政策落地的难点、堵点。

傅军 杜泓霖

据了解，“云线通”优化线上岗位配置，通过多线程动态分流和多维度智能交互，实现征纳互动由“多点接入、单线咨询”向“统一入口、多维交互”转变，“答办通”科学整合线上资源，将热线电话、征纳互动平台、“云办税”平台和电子税务局等业务板块进行整合，打破流程壁垒，再造业务流程，纳税人“咨询+办税”两步并做一步，体验“足不出户”的服务。

傅军 杜泓霖