



财政部：社保基金对股票类资产最大投资比例可达40%

财政部近日发布《全国社会保障基金境内投资管理办法(征求意见稿)》，向社会公开征求意见。在投资监管比例方面，意见稿提出，根据基金投资和监管实践，综合考虑风险收益特征，将全国社保基金投资品种按照存款和利率类、信用固收类、股票类、股权类进行划分，并将境内和境外投资全口径纳入监管比例。股票类、股权类资产最大投资比例分别可达40%和30%，将进一步提高全国社保基金投资灵活度，有利于持续支持资本市场发展。



新财富

第二六六期

责编 段晓东 刘宗伟 美编 郑燕 审读 穆胜保 排版 韩婷

财富聚焦

金融服务助力强大食品由小企业壮大为行业龙头

农行青岛分行：陪伴企业共同成长

□青岛日报/观海新闻记者 丁倩倩 文/图



■强大食品总经理郭磊(左一)向农行胶州分行工作人员展示辣椒原料。

的挑出来，只保留品相好的。“以前辣椒分拣主要靠人工，每个工人一天能分拣数百斤，工厂忙的时候需要上百个工人一起做。5年前我们开始使用机器分拣，去年公司花100万元添置了新的生产线，现在每天可以分拣5—6吨。”郭磊介绍说。

在强大的食品的工厂院落里，记者见到这条新的生产线，工人将需要分拣的辣椒倒入流水线，流水线将辣椒送入一个如大型烤箱一样的处理装置内，然后通过光谱筛选，将发霉和变黑的辣椒挑选出来，流水线再将优质的辣椒和被挑选出的劣质辣椒运往不同的出口，等待下一步处理。郭磊说，“这个烤炉一样的装置内部有近300道程序，能精准筛选不同品质的辣椒。”

正是金融机构的及时服务，才让企业有足够的资金选购原料，升级设备，在激烈的市场竞争中获得先发优势。据介绍，农行青岛分行积极推进民营企业和小微企业首贷信用贷款服务中心建设工作，全面落实山东省金融辅导员制度，组织辖内14支金融辅导队为企业量身定制服务。

今年一季度，农行胶州分行金融辅导员日常走访中得知强大食品产能增加，生产经营存在资金缺口。了解这一难处后，农行胶州分行第一时间成立营销团队，在最短的时间内为企业增加了全年授信3000万元，企业在需要资金时随借随还。

实际上，农行胶州分行早就开启了对强大食品的服务。2013年，强大食品便与农行建立起合作关系，至今已携手走过了十余年。期间，农行胶州分行对该企业信贷支持从上百万元增加至数千万元，并在公司结算、员工代发工资、国际贸易等方面建立全方位合作，陪伴企业成长。

从小企业到行业龙头，农行青岛分行以“陪伴”表达了对企业的“长情告白”。小微企业往往贷款金额小，缺乏有效抵押物，对此，农行青岛分行已推出微捷贷、抵押e贷、续捷e贷等多元化信贷产品，满足不同中小微企业不同阶段的资金需求。截至今年三季度末，农行青岛分行普惠贷款余额233.8亿元，连续5年获评“青岛银行业小微企业金融服务先进单位”。

财富眼
山东新闻名专栏

养老金融需做好
“适老化”文章

□莞棋

中央金融工作会议指出，做好科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融五篇大文章，将养老金融与科技金融、绿色金融、普惠金融、数字金融共同作为布局重点，充分体现了养老金融的价值。

2022年，为推进多层次、多支柱养老保险体系建设，促进养老保险制度可持续发展，满足人民群众日益增长的多样化养老保险需要，国务院办公厅发布关于推动个人养老金发展的意见。2023年10月印发的《国务院关于推进普惠金融高质量发展的实施意见》则强调，普惠金融要强化对民生领域的支持，其中多处涉及老龄工作领域。

养老金融的发展关系到人口老龄化趋势下，养老第三支柱的建设，将逐步为金融市场提供较为充沛的长期资金来源，有望成为资本市场的“压舱石”。同时，将对商业银行、银行理财子公司、公募基金、保险机构的业务结构产生重要影响。

谋划养老金融“新篇章”，需围绕“适老化”发力。

金融产品要“适老化”。产品“不适老”被视作当下养老金融发展的“痛点”之一。以养老理财产品为例，尽管其规模屡创新高，但各机构产品同质化较为明显，在投资策略、投资期限等方面较为趋同，服务周期多为1—2年，长期性不足，削弱了养老保障的作用，也没有体现出养老服务金融的独特性。

发展养老金融，需要围绕居民生命周期养老金融需求特点，提供一站式金融服务解决方案，将一定的个人资产转化为长期限、有养老属性、相对安全、又有一定收益的养老金融产品，增强群众自身的养老保障能力。商业银行需要不断丰富、创新养老金融产品供给。如在充分考虑老年人群体风险偏好的基础上，设计差异化、系统化的理财产品组合。

金融服务要补上“适老化”这一课。从智慧科技、适老化角度逐步搭建养老金融体系，同时深化产品服务友好性，并利用银行强大的网点体系落实养老服务金融的融合性，满足人民不断升级又多元化的养老需求。同时银行网点围绕商圈、社区，可进一步提升养老服务整合能力，甄选整合富有特色的养老增值服务，还可发挥健康管理、高杠杆增值服务连接优势，改善盈利结构。

投资者教育也需要“适老化”。目前大多数居民对于养老认同度普遍较强，但不同年龄段的人群对于养老规划有不一样的主张，需加大投资者“适老化”教育力度，进一步提升金融机构的专业顾问服务，让居民切实领悟到养老金融的目的和意义，增强其参与养老金融的积极性，树立正确的财富管理观念，尽早启动个人养老储备。

青岛生猪期货价格综合险已提供超4亿元风险保障

记者从人保财险青岛市分公司获悉，截至目前，青岛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。在保险期间内，生猪及饲料价格发生波动，人保财险青岛市分公司根据保险合同约定，共向投保养殖户支付赔款83.65万元，有效缓解了养殖户因市场价格波动导致的经济损失。

据介绍，该保险模式下，保险公司在期货公司开立期权账户，通过生猪和生猪饲料场外期权进行风险对冲，化解生猪价格下跌和生猪饲料上涨风险。同时，政府给予80%的保费补贴，降低养殖户投保的经济负担，增加养殖户参与投保积极性，最终实现“政府+期货+保险”共同服务生猪规模化养殖户和养殖企业的全新模式。

“我们养殖户不懂金融，也不知道怎么扛住猪价波动，参与这个试点项目后，得到了很大的帮助，以后猪价下跌也不怕了。”青岛西海岸新区六汪镇生猪养殖户单旭东表示，近几年生猪价格波动很大，有了生猪期货价格综合保险后，一头猪只要交7元左右，前段日子生猪价格下跌、饲料上涨，保险公司近期将送来12.8万元的赔款。

今年6—8月，青岛市财政局、市农业农村局先后联合印发《关于申报2023年市级特色农产品保险试点项目的通知》《关于开展生猪期货价格综合保险试点的通知》，稳步开展市级特色农产品保险试点项目招标，将生猪期货价格综合保险项目列入试点项目范围，从申报单位资质审查、述标评审、机构选定、方案出台、政策解读等方面，全流程推动生猪“政府+期货+保险”项目在西海岸新区和胶州市落地实施，并选定人保财险青岛市分公司为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。

(丁倩倩)

青岛农商银行外汇业务连续十年获评“A类行”

近日，国家外汇管理局青岛市分局通报了“2023年度银行外汇业务合规与审慎经营评估等级”结果，青岛农商银行再次获评外汇合规考核“A类行”，这也是该行连续十年获此殊荣。

2023年，青岛农商银行认真贯彻落实国家外汇管理局各项外汇政策法规及青岛市外汇与跨境人民币自律机制展业规范要求，以“三年三步走”战略规划为指引，以“固本强基”为工作主线，加快数字化转型，将各项外汇政策法规内化到内控操作的全流程，保持了外汇业务稳健发展。

青岛农商银行不断提高对汇率避险工作的重视，今年以来，新签约“首办户”企业166户，位居青岛辖区银行第一位，外汇套保中小微型企业比率100%。积极开展“优汇服务面对面”专项推广活动，通过深入走访、召开座谈会等形式，对外汇局出台的自贸区、上合示范区汇率避险专项支持政策积极宣传和解读，引导企业树立汇率风险中性理念，在国家外汇管理局青岛市分局指导下，该行率先落地“上合·汇保通”汇率避险业务，先后推出“农商汇率保”及“政银担汇率保”避险增信服务业务。联合青岛市贸促会、市进出口企业商会、市台商协会等平台，共同宣讲汇率避险知识，为首办客户提供结售汇优惠，累计减免保证金2700万元。

青岛农商银行积极推动贸易外汇收支便利化试点业务，持续推进跨境金融服务平台创新试点，开办了出口应收账款融资、融资授信银企对接及中欧班列“齐鲁号”等七大场景业务，大幅降低了中小外贸企业融资成本，为稳外贸提供了更加有力的金融保障工具。累计办理出口应收账款融资562笔，金额4639万美元；完成山东省地方法人银行首笔融资授信银企对接业务，金额4.1亿元。做好优质企业贸易外汇收支便利化政策推广，将更多优质中小企业纳入便利化政策范畴，充分发挥便利化政策服务实体经济、促进贸易投资便利化的作用，切实打造“企业越诚信、手续越便利，银行越合规、业务越高效”的政策环境，累计办理便利化试点业务3161笔，金额4.6亿美元。

青岛农商银行不断更新完善从业人员知识结构和理论框架，邀请行业专家对全体外汇从业人员进行汇率避险业务、经常项目、国际收支和结售汇等内容的培训。认真做好外汇政策调研工作，找准金融外汇支持外贸扩规模、优结构的发力点，接入政府市场采购贸易信息平台，全力高效服务小微企业主体。以即墨小商品市场为例，目前已成功为230家市场主体开立账户，办理市场采购贸易项下汇兑2.5亿美元。与花旗银行合作推出跨境电商亚马逊全球线上业务收款产品——“跨境电商通”，市场主体仅需在青岛农商银行开立亚马逊平台专属提款账户，无需经过第三方支付机构，即可利用花旗银行全球清算网络办理亚马逊平台全站点境外收汇业务。截至目前，该行已依托“跨境电商通”项目为跨境电商企业办理出口收汇548万美元。

(傅军)

青岛金融机构“入企串户”送服务

□青岛日报/观海新闻记者 傅军

今年以来，市地方金融监管局、人民银行青岛市分行、金融监管总局青岛监管局等部门，深入贯彻“深化作风能力优化营商环境”工作要求，聚焦新兴产业专业园区和重点产业链建设，整合各类金融资源，全面提升服务质量。

进园区、进镇街、进企业，“入企串户”，走访对接、指导帮扶，切实提升金融服务的精准度、便捷度、覆盖面，打通金融服务实体经济的“最后一公里”正成为越来越多金融机构的共同行动。

“金融管家”助力园区高质量发展

近日，市地方金融监管局会同省派驻青岛“四进”工作队以及银行、保险、创投风投机构等“金融管家”团队成员单位，赴青岛市精密仪器仪表产业园、生物医药及医疗器械产业园走访调研，深入了解园区“金融管家”试点建设情况，存在困难和意见建议，并为园区企业代表送政策、送产品、送服务上门，切实推动重点产业园区金融服务工作走深走实。

今年以来，市地方金融监管局全面落实中央、省、市关于服务实体经济、强化金融服务的有关要求，深入贯彻“深化作风能力优化营商环境”工作部署，引导各类金融资源向产业园区、重点产业链倾斜。印发《青岛市金融辅导队助力重点产业链发展实施意见》《青岛市金融服务新兴产业专业园区建设工作方案》，以金融辅导和“金融管家”为重要抓手，打造有助于扶持产业链引建、重大项目培育、核心技术突破、招商引资攻坚等多环节保障、全要素协同创新金融产品，优化金融服务，进一步提升金融支持全面推进乡村振兴的能力和水平。

平度市云山镇三面环山，土壤微酸，四季分明，十余条河流纵横交错，为大樱桃生长提供了极佳的自然环境，有着“国家地理标志保护产品”的认证，但部分农户投资建大棚的资金问题无法解决，规模化种植难以推广。平度市崔家集则是西红柿产业集聚的典型，为全国“一村一品”示范镇，部分农户继续扩大再种植也面临资金困难。

齐鲁银行平度支行金融辅导队利用周末时间上门进行资料收集和贷款调查，针对农

果长期没有降雨，麦苗受冻容易死苗，长大后容易倒伏。为此，人保财险青岛市分公司通过全新的保险品种——小麦节气气象指数保险，为石忠海的107亩麦田提供了4.28万元的风险保障。

据介绍，上半年多个节气之间低温、降雨、干旱交替出现，该农险产品将上述三个较常出现的气象灾害作为保险责任，结合小麦生长规律，将气象数据作为起赔点，给农户提供全面的保险保障。石忠海表示，往年投保

实实在在的优惠带到了企业。

走访企业中，兴业银行青岛分行逐一接，开辟授信审批、放款绿色通道，并将信贷资源向小微企业尤其是“首贷户”倾斜，全力保障小微企业授信、放款、续贷等业务高效开展，真正解决企业后顾之忧。

在走访企业现场，兴业银行青岛分行客户经理们直接将服务送上门，一户一策，深入了解客户业务及需求，并根据客户情况，量身匹配“人才贷”“投保贷”“贷款+入股选择权”“专利权质押保险贷款”“股权质押融资”等多元化、综合服务方案，真正让客户“少跑腿”。

今年以来，兴业银行青岛分行新投放普惠型小微企业贷款加权平均利率同比下降0.1个百分点，截至10月末，已累计代付小微企业抵押评估费、保险费等各项费用近600万元。

为持续提升小微金融服务质量，更精准地了解企业所急所盼，今年以来，青岛银行持续开展“行长访小微”等活动，确保银行高层与小微企业深入接触。组织专业素质过硬、责任心强的业务经理组成36支金融辅导队，全面了解企业需求，做好协调沟通工作。青岛银行专业辅导人员与客户全面沟通，多方位服务好民营小微企业，积极运用再贷款、再贴现等政策工具，多举措支持普惠金融发展。

为进一步支持实体经济发展，青岛银行严格落实各项收费减免政策，本着“应降尽降”原则将部分降费对象为小微企业和个体工商户的优惠措施推广至全部对公客户，最大限度让利企业，履行法人银行的社会责任。目前，青岛银行共设置免收服务项目112项，并通过官方网站、手机银行、微信公众号、网点厅堂电视以及网点厅堂电子海报机等渠道进行公示，主动告知客户相关优惠措施，保护消费者知情权。

山东首单小麦节气气象指数保险落地平度

记者从人保财险青岛市分公司获悉，我省首单小麦节气气象指数保险于近日落地平度。相较于传统的产量损失类农业保险，该产品以气象数据为依据，专注于赔偿主粮种植户开展防灾减损而投入的资金，全面开展风险减量服务。

平度市蓼兰镇幸福村种粮大户石忠海在当地承包了100多亩土地，去年种植的小麦和玉米丰收，全年收益近40万元。石忠海表示，寒冬时节正是冬小麦田间管理的关键时期，如

传统的小麦保险，遇到冻灾、旱灾等自然灾害，往往需要保险公司理赔员到现场多次查勘，往返田间地头比较麻烦。而小麦节气气象指数保险靠气象局提供的气象数据即可判定，方便快捷。

据介绍，小麦节气气象指数保险将农业保险灾后补偿功能，前移至灾前防范和灾中的救治，在补救过程中将施肥、补水、救治的费用纳入保险赔款补偿范畴，增强了农户的获得感和满意度。

(丁倩倩)