

金融街

第三十三期

财富聚焦

深耕青岛自贸片区金融创新“试验田”

农行青岛分行：以金融之力服务高水平对外开放

□青岛日报/观海新闻记者 傅军

首单背后的“创新”

“这种创新的支付方式为我们提供了更多选择，也极大地节省了支付成本。”青岛保税区管理委员会财政金融部负责人感慨道，“自贸区支行团队的效率很高，我们没有想到整个项目的测试与落地工作会这么快完成。”

近日，农行青岛自贸区支行在青岛自贸片区内实现了数字人民币在国库集中支付系统应用，为10家企业拨付数字人民币汇率避险奖励资金32.63万元，这笔业务由此成为全省自贸区同时也是青岛市首笔财政资金数字人民币跨行支付业务。

挂牌成立近五年来，青岛自贸片区在促进跨境投融资便利化、发展供应链金融、跨境结算自由便利、推动航贸金融融合发展、构建绿色金融服务体系、数字人民币推广应用等方面积极“先行先试”，金融开放发展水平不断提升。

围绕自贸区管委金融创新的要求，农行青岛自贸区支行落地了青岛分行首笔NRA结汇业务、首笔名录登记业务和全市首笔国库数字人民币支付业务等多个首单，首单，彰显了农行在产品与服务上强大的创新性。

正如农行自贸区支行负责人所说，针对自贸区的经济、产业、行业、客户特点，农行着力在创新上下功夫，为结算支付的便利化、数字化、安全化提供优质高效的金融服务，为普惠金融及推广服务提供先行先试的产品和平台，为更多的客户解决困难、企业更高质量“走出去”提供支持。

以自贸区支行为代表，农业银行青岛市分行深耕自贸区金融创新“试验田”，用便利化的服务、特色化的产品、专业化的团队，更用诚意满满的担当与热情助力青岛自贸片区向“新”逐“高”，持续探索金融服务自贸经济，写就了国有大型商业银行服务国家战略的新精彩。

频频创出的首单，正是对此的最佳诠释。“为国家试制度、为地方谋发展”是自贸试验区的使命。6月，青岛自贸片区出台“自贸助贷”实施方案，设立1亿元“自贸助贷”资金池，通过建立政府与银行、担保机构合作机制，充分发挥财政资金杠杆作用，助推企业获得银行授信、拓宽融资渠道、降低融资成本，构建高效金融服务生态。

此项政策公布后，农行青岛自贸区支行立即展开学习，并对辖内重点目标客户开展送政策、送方案上门服务。在走访企业过程中，了解到青岛某物流企业正要从国外订购一批货物，急需信贷资金支持，且客户符合“自贸助贷”政策。

农行青岛自贸区支行第一时间向企业详细介绍了政策，并开辟绿色通道，协助企业在青岛自贸片区信用信息服务平台上提交融资申请，并将企业情况向青岛自贸片区管委相关部门进行汇报，使得企业的融资申请第一时间被审核通过，成为自贸片区首笔“自贸助贷”业务，成为银政合作共同服

新时代的开放，是更高层次的开放，是市场规模大、开放范围广、开放方式多元、开放要素齐备、双循环相互促进的全方位开放。金融改革创新一直是自贸区改革开放的重要内容，中国农业银行青岛市分行把做好青岛自贸片区金融服务当成是一次机遇，也是一份责任。

2019年9月，农行青岛分行将辖属西海岸新区分行保税区支行升级为青岛

市分行自贸区支行，作为农业银行为自贸区量身打造的专业金融服务机构，开启服务青岛自贸片区建设的新篇章。近五年来，农行青岛自贸区支行以服务外贸经济发展为己任，紧密跟踪政策导向，在服务政府战略、自贸区客户发展、居民金融需求方面，推动服务便利化、专业化、特色化，努力探索金融服务自贸经济发展的新路径，全力做好青岛自贸片区金融服务。

青岛自贸片区自2019年获批以来，围绕《中国（山东）自由贸易试验区总体方案》，坚持为国家试制度、为地方谋发展，探索出一系列基础性、开创性改革创新举措，集聚起一大批带动性、引领性产业项目，推出“一揽子”精准性、实用性助企聚才举措，制度型开放示范引领作用不断增强。在青岛自贸片区近五年的金融创新“成绩单”上，农业银行青岛市分行的身影清晰而坚定。

需要“两头跑”，降低了“脚底成本”，提高了企业的体验和满意度。

“小块头”的“大力量”

作为农业银行为自贸区量身打造的专业金融服务机构，农行青岛自贸区支行自成立以来，以服务外贸经济发展为己任，紧密跟踪政策导向，在服务政府战略、自贸区客户发展、居民金融需求方面，推动服务便利化、专业化、特色化，努力探索金融服务自贸经济发展的新路径，全力做好自贸片区金融服务。

数据显示，目前，农行青岛自贸区支行虽然仅有20名员工，但服务对公客户达到2400余户，服务个人客户超过5万余户。截至2024年6月末，国际结算量达到67.02亿美元，结售汇量达到15.8亿美元。这组不可思议的数据背后，彰显出“小块头”通过精准定位与服务，也可以迸发出“大力量”。

农行青岛自贸区支行将打造国际业务强行为目标，以专业化、市场化、创新型团队为依托，为各类客户提供集“本外币、区内外、境内外、投行行”于一体的跨境金融服务，已开通账户类、结算类、融资类、担保类、交易类、投行类、托管类7大类80余种跨境金融产品，全力服务青岛自贸片区。

青岛某贸易有限公司是区内一家主要从事棉花贸易的企业，近年来，支行针对企业开立信用证等金融需求，为企业设计专属贸易融资服务方案，累计国际结算业务量达到2.6亿美元。截至目前，该行国际结算业务量达到1亿美元的客户就超过10家。

为实现产品与服务的精准“适配”，更好地服务自贸区外贸企业，农行青岛自贸区支行软硬件上顶格配备，集全行之力选优配强客户经理队伍，遴选业务精英组建服务团队，配备6台大型自助设备，有效提高业务办理效率。

自贸区支行积极推动开户便利化，开通在线预约绿色通道，设立开户专区，专人专柜为企业办理开户手续，同步配套办理网银结售汇、跨境汇款、对公理财等业务。引导企业使用“农银跨境E证通”办理业务，让客户足不出户便可在线完成单证业务申请、单据传输等全流程业务操作。

自贸区支行线上发力提高结算支付的便利化、数字化、安全化，提供优质高效的金融服务，线下则主动上门对接客户，深化银企交流，加强银政沟通。2024年来实现服务“零投诉”，真正做客户的贴心银行。

2024年，青岛自贸片区将深入推进制度型开放，统筹利用国内国际两个市场两种资源，融合自贸区体制机制和政策优势，全面增强高能级开放平台示范引领作用。

农行青岛分行将不负期待，紧跟青岛自贸片区发展规划，加大金融资源配置和产品创新力度，为青岛自贸片区的发展贡献农行力量。



■农行青岛自贸区支行工作人员为客户答疑解惑。



■挂牌近五年，农行青岛自贸区支行落地多个首单首笔。

务企业的典范。“‘自贸助贷’政策切实为我们企业考虑，也多亏农行工作人员的宣传与服务，让我们成为第一个享受政策红利企业，融资成本减少了5万块钱。”企业负责人表示。

“护航”背后的陪伴

自获批以来，青岛自贸片区外贸进出口额接连跨越千亿、两千亿大关，外贸进出口年均增速22%。目前已集聚外贸企业超过2000家。

“护航”外贸企业成长，是农行青岛自贸区支行的鲜明底色，尤其2024年以来，自贸区支行积极探索支持企业“走出去”的新思路、新方法，精准提供包括信保融资、福费廷、进口押汇、普惠贷款等“一揽子”金融产品，不断践行社会责任，打通服务企业“最后一公里”。

2024年1月18日是传统“腊八节”，一大

早，华轮互联科技（青岛）有限公司负责人将一面印有“信保保驾、农行护航、驰骋海外”的锦旗，送到了农行青岛自贸区支行行长高玉梅手中，感谢农行以极高效率为企业办理了首笔出口信保融资业务46万美元，极大缓解了企业的燃眉之急。

2024年1月初，华轮互联科技（青岛）有限公司向阿联酋买家出口一批汽车设备，并投保了信保保险，因临近年关，远洋运输时间较长，加之国外买家受政治、汇率等风险因素影响，企业应收账款回款存在不确定性，企业出口业务面临严峻挑战，急需周转资金。

了解到以上情况，农行青岛自贸区支行精准施策，为企业量身打造了“信保融资+普惠贷款”的授信方案，仅用5天时间就为企业成功授信1000万元，并投放了首笔信保融资46万美元，增强了企业的出口信心和接单能力，精准解决了企业的出口融资难题。

为切实提升服务实体经济能力，便利经营主体跨境贸易业务办理，今年4月，国家外汇管理局发布《通知》，明确自6月1日起“取消国家外汇管理局各分局核准办理‘贸易外汇收支企业名录’登记的要求，改由在境内银行直接办理名录登记”。

位于自贸片区的青岛锦疆国际贸易有限公司，在农行青岛市分行自贸区支行开立外汇账户后，恰逢新政即将落地的节点开办棉花进出口业务。

在得知企业尚未办理名录登记后，农行青岛自贸区支行第一时间与企业取得联系，宣讲讲解新政要点，介绍农行服务优势和流程。6月1日，企业向农行提交了登记申请，经办人员在核对了客户信息确认无误后，仅用时5分钟便成功为企业办理了名录登记业务，名录登记结果实时生效，企业即刻可通过数字外管平台互联网端查询名录登记办理结果，不再

商业银行存款利率迈入“1”时代

低风险投资仍有多元选择

□青岛日报/观海新闻记者 丁倩倩 见习记者 王奕宁

日前，继国有银行和股份银行开启本年度首次存款利率调降之后，各地中小银行也相继跟进存款利率下调。记者从青岛银行获悉，该银行一年期1万元及以上整存整取的存款利率由2%下调为1.9%，二年期和三年期5万元及以上整存整取的存款利率下调20个基点，分别降至1.95%和2.25%。此次调降后，商业银行的存款利率多迈入“1”时代。

业内人士分析称，未来存款利率下行仍是大势所趋，投资者在存款无“益”的当下，还能有何种低风险理财方式可选？

调降后百万存款5年少息约万元

7月25日，工商银行、农业银行、中国银行、建设银行、交通银行、邮储银行六家国有大行均宣布下调存款利率，调整范围及下调力度保持一致，涉及活期、定期、协定存款、通知存款等全部存款类型，下调幅度为5到20个基点不等。其中，二年期、三年期和五年期人民币定期存款利率分别由此前的1.65%、1.95%、2.00%调降至1.45%、1.75%、1.8%，正式迈入“1”时代。按照调整后的存款利率，100万元存5年期，到手利息约9万元，较调降利率前减少1万元。

紧跟国有大行的步调，12家股份行也下调存款利率。一年期普遍降息10个基点，三年期、五年期普遍降息20个基点。

此次商业银行集体调降存款利率实属“另一只靴子落地”。今年以来，LPR（贷款市场报价利率）已两次下降，以及商业银行加大向实体经济让利，都难以避免对银行利润、净息差产生压力。2024年一季度末，我国商业银行净息差已经降至1.54%的历史低位。招联首席研究员董希淼

表示，“如果利润和息差继续下降，银行持续让利、稳健发展的压力较大。在这种情况下，下调存款利率、压降负债成本，成为商业银行无奈但现实的选择。”

展望未来，存款利率仍有调降空间。民生银行首席经济学家温彬认为，存款利率下行仍是大势所趋，新发和存量贷款利率的不断下行，也提升了银行负债端成本持续管控的必要性。光大银行金融市场部宏观研究员周茂华表示，目前存款市场仍存在一定失衡，部分银行负债成本上升，净息差压力仍大，同时银行还要为让利实体经济拓展空间。

小众赛道进入大众视野

此轮存款利率下调后，将驱使更多投资者在低风险投资赛道“另谋出路”。一位银行客户经理向记者表示，部分投资者已经开始压缩存款的配置额度，将闲置资金投向收益更高的项目，如银行理财、公募基金等。“投资者如果追求稳健收益，可以在存款之外，适当配置现金管理类理财产品、货币基金以及国债等产品。”该客户经理表示。

保本增息的保险产品也颇受投资市场欢

迎。记者走访的多家银行工作人员均表示，低风险投资的投资者可选择购买保险产品。“家庭资产要做到长钱长存、短钱短存。”来自一家头部保险经纪公司的负责人建议，家庭两三年内有大额支出的“短钱”，不适用于购置保险理财，反之留做教育金、婚嫁金等长期用途的资金，则适合储蓄险等产品，收益高于存款。

与此同时，美元存款产品等一些小众赛道也开始进入大众视野。在业内人士看来，当前美元存款产品利率处在较高水平，与美联储加息政策密切相关，同时部分银行有揽储需求或面临美元紧缺，需要通过高利率吸引存款。但如果投资者手上没有美元，需要换汇购买，这意味着投资者面临一定的汇率风险。多家银行的理财经理表示，美元存款利率会定期进行调整，投资者需及时关注变化。

此外，不少储户加入存款“特种兵”行列，寻求尚未调降或调降幅度小的中小银行跨城存款。对此，业内专家建议储户要衡量过程中额外付出的时间、精力和跨城交通费用，也要考虑部分中小银行在线下无法向外地储户提供完整的金融服务的风险。

青岛银行助力山东省养老产业的转型升级——发力“老有所养”新赛道

中央金融工作会议指出，要做好科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融五篇文章。作为地方法人银行，青岛银行基于山东省人口老龄化现状，全面布局养老金融，积极开展业务创新，力争通过提供综合服务方案将“养老金融”落地生根，助力山东省养老产业的转型升级，以金融助力“老有所养”。

近年来，青岛银行始终坚持深耕养老医疗产业，解决各类养老机构在转型升级发展过程中遇到的资金困境。青岛圣德医养康集团有限公司是青岛银行积极探索养老产业金融服务的典型案例。

圣德集团是全国率先为失能失智老人提供“医、养、康、护”全方位、专业化系统服务的大型医养康机构，目前已成为青岛地区乃至全国遥遥领先的医养品牌。养老产业投资规模大、开发周期长，往往需要金融助力。圣德集团同众多养老企业一样，在发展过程中也会面临阶段性的流动资金短缺的问题。

据青岛银行公司银行部相关负责人介绍，该行积极开展养老企业走访调研，在走访圣德集团时了解到企业的资金需求后，为其旗下圣德嘉朗护理院、圣德悦悦养老服务管理有限公司、圣德夕阳红医养康复有限公司等多家机构配置“诊易融”产品，并制定专属授信方案，配置信用额度超2000万元，助力集团内医疗板块的发展。

在得到青岛银行的资金支持后，圣德集团也发展迅速，公司计划到2025年底实现总床位数达到10000张，形成以青岛为基础，以上海江浙沪和广州珠三角地区为立足点的全国性医养康机构，为更多老人提供优质、特色化的“医、养、康、护”全流程化的服务。

以圣德集团为样板，目前，青岛银行已在山东省内33家分支机构进行全面宣传推广，各分支机构迅速行动，直接或间接为各地养老企业或相关机构提供养老金融服务。截至2024年7月末，青岛银行已为山东省19家养老机构提供融资服务超1.2亿元。

日前，青岛多个部门印发《关于推进青岛市养老金融高质量发展的指导意见》。该《指导意见》提出了包括完善养老金融供给体系、推进养老服务金融提质扩面、提升养老产业金融服务质效、优化适老化养老金融服务等推动青岛养老金融高质量发展的主要任务。

持续完善养老金融综合服务，既是青岛银行积极响应青岛市委市政府工作部署的必然要求，也是践行社会责任的重要担当。当前，青岛银行已在总行公司银行部成立卫生健康专业团队，负责养老金融领域研究分析，建立养老金融工作机制和流程，印发《青岛银行养老金融工作实施意见》等，持续完善养老金融综合服务，延伸养老服务触角。

结合当前我国居家养老、医养结合相关政策，青岛银行打造出了面向各级、各类医疗机构，具有行业特色的“院易融”和“诊易融”专属产品。今年5月份，青岛银行还正式推出“养老易贷”专属养老产品，持续丰富养老产品“工具箱”，打响“青银医养”品牌，发力养老金融“新赛道”。

未来，青岛银行将深入贯彻落实中央金融工作会议精神，紧跟山东省、青岛市工作部署，持续做好养老金融大文章，更好助力养老产业高质量发展，为实现“老有所养”提供更有力的金融支撑。（傅军）