

财富聚焦

金融供给显著增强 产品体系不断丰富 贷款利率持续下降

青岛谱写普惠金融新篇章

□青岛日报/观海新闻记者 傅军

财富眼 山东新闻专栏

绿色金融成为重要赛道

莞棋

绿色是高质量发展的鲜明底色，绿色金融正成为银行业务的重要赛道。

近日，工商银行、农业银行、中国银行、建设银行、交通银行和邮储银行等相继披露2023年年报和社会责任(ESG)报告。报告显示，国有大型银行继续发挥“头雁”作用，在绿色金融领域的探索不断深入，绿色信贷保持快速增长，截至2023年末，六大行绿色信贷规模达17.90万亿元，占据国内绿色贷款的半壁江山。

中国人民银行2024年年初发布的数据显示，截至2023年末，我国本外币绿色贷款余额30.08万亿元，同比增长36.5%，高于各项贷款增速26.4个百分点。

不仅是规模的快速增长，更为重要的是，各家银行机构还不断进行绿色金融领域的产品与业务模式创新，构建多元化绿色金融服务体系，绿色金融的“工具箱”不断丰富。

2023年，工商银行创新发行该行首只全球多币种“碳中和”主题境外绿色债券，境内首单商业银行碳中和绿色金融债，并创新推出ESG主题理财产品，发行多只投向生态环境、ESG、碳中和等领域的绿色基金产品。

中国银行则锚定“绿色金融服务首选银行”目标，升级完善“中银绿色+”产品与服务体系，提升客户ESG风险管理水平。

农业银行创新推出绿色普惠贷、海洋牧场贷、和美乡村贷等区域特色产品，推广应用农村人居环境贷、绿水青山贷、生态共富贷、森(竹)林碳汇贷等产品。

奋笔写好绿色金融大文章同样是青岛金融机构的共同行动。

从金融监管机构推动绿色金融政策在青岛落地落实，到各家商业银行积极响应，青岛金融业向“绿”而行的热情一浪高过一浪，围绕绿色低碳高质量发展所提供的产品、新服务层出不穷。

国家金融监管总局青岛监管局的最新数据显示，截至2023年末，辖区绿色信贷余额4386.6亿元，占各项贷款比重持续提升，达14.6%；同比增长27.1%，高于各项贷款增速15.4个百分点，绿色金融“活水”为服务青岛绿色低碳发展提供了强大动力。

当前，我国的绿色产业发展仍处于起步阶段，需要大量的金融资金支持，绿色金融未来潜力巨大、前景广阔，有专家预测，绿色金融有望成为银行下一个十年重要的增量业务发展方向，金融机构竞相的“超级赛道”。

要让绿色金融赛道更加完善，银行机构还需创新为先，持续开展业务变革，以适应市场资金需求。包括加大支持力度，充分探索转型金融服务，解决包括传统能源结构转型在内的减碳核心问题，创新产品和服务，探索多种可持续融资手段，用活可持续挂钩类产品，探索碳融资产品，丰富可持续融资货贷；提升环境气候风险管理能力，关注高碳行业持续增大的环境气候风险对金融机构资产质量可能带来的影响，保障业务行稳致远。

要让绿色金融赛道更加完善，银行机构还需充分利用科技赋能绿色金融，使用大数据、区块链、人工智能等新技术进行数学建模和智能定价，提升绿色金融市场效率。地方中小银行的绿色金融业务应更多基于自身经营、目标客群，并结合区域行业特征进行差异化发展。

青岛农商银行 外汇业务再获肯定

近日，青岛市银行外汇与跨境人民币业务自律机制2024年第一次全体成员工作会议，公布了“2023年度青岛市银行外汇与跨境人民币业务自律机制十佳先进成员单位”名单。青岛农商银行再次入选，连续第六年获得“十佳先进成员单位”荣誉表彰。

2023年，在人民银行青岛市分行、国家外汇管理局青岛市分局和青岛市银行外汇与跨境人民币业务自律机制的指导下，青岛农商银行全面落实全市外汇与跨境人民币工作部署，统筹业务发展与自律管理要求，持续提升全行外汇业务条线运行的向心力、凝聚力和执行力，推动外汇高水平开放，服务辖区实体经济高质量发展。

作为青岛市银行外汇与跨境人民币业务自律机制培训工作领导小组的牵头行，2023年以来，青岛农商银行组织审核编写并发布经常项目、资本项目、国际收支申报类展业案例24例；协调组织汇率避险、人民币国际化、套期保值会计专题培训3场；启动自律机制讲师团维护工作，通过讲师团队伍建设和完善，全市自律机制现有讲师人数70人，充分发挥了讲师团的专业优势和“智囊团”作用，全面提升了对外服务水平和质效。

青岛农商银行不断加强政策宣传，扩大便利化政策覆盖面，2023年共为12家试点企业办理贸易便利化业务金额4.7亿美元、跨境人民币便利化业务金额3.88亿元；推动跨境金融服务平台增量扩面，先后为辖区内企业办理境内运费外汇支付便利化应用场景业务金额2361万美元、中欧班列齐鲁号仓单质押融资业务金额20万美元、融资授信银企对接业务金额4.1亿元、应收账款融资业务金额4639万美元。

青岛农商银行坚决贯彻服务实体经济的根本宗旨，持续提升涉外实体经济领域人民币使用占比。2023年累计办理跨境人民币业务8321笔，金额144亿元，较去年同期分别增长74%、162%，年度跨境人民币结算量首次突破百亿元，在全省农商银行系统稳居第1名，规模和占比均创新高。

青岛农商银行有效落实国家外汇管理局各项法规政策要求，结合自律机制风险提示和典型案例，更新完善货物贸易、服务贸易、个人外汇、境内直接投资、境外投资、外债等多个外汇与跨境人民币管理办法和操作指引，进一步强化客户身份识别和业务背景的真实性、合理性和逻辑性审查，建立高风险业务清单，防范操作和政策风险，在2023年度银行外汇业务合规与审慎经营评估中，连续十年获得“A级”行称号。

傅军

小微贷款余额十年间翻两番

青岛辖区银行保险机构紧盯普惠金融重点领域，强化资源倾斜，持续加大对小微企业、民营企业、乡村振兴金融支持力度，连续多年完成既定投放目标，普惠金融市场主体融资难问题得到有效缓解。

数据显示，截至2023年末，青岛辖区小微企业贷款余额7573.68亿元，贷款户数30.51万户，分别较2013年增长227.45%、267.6%。普惠型小微企业贷款余额2842.71亿元，贷款户数28.64万户，分别较5年前增长263.73%、182.26%。涉农贷款余额4753.59亿元，较2013年翻番。民营企业贷款余额7826.15亿元，较2020年增长43.91%。

通过“强创新”，青岛普惠金融产品体系不断丰富。

青岛辖区银行保险机构坚持市场导向原则，加大普惠金融产品服务创新力度，积极开发个性化、差异化、定制化金融产品，满足市场主体多样化的金融需求。持续推进“银税互动”、“人才贷”、专利权质押贷款、创业担保贷款、知识产权质押贷款等工作，创新担保方式，减轻借款人对抵押物依赖，努力打破解抵押担保难题“青岛模式”。大力推动农险“扩面、增品、提标”，农险保费收入、保障额度、受益农户人次均居5个计划单列市首位，落地险种首次过百，2023年全年共开办险种106个，同比增加25个，实现了跨越式发展。

在保持普惠金融贷款量实现增长的同时，青岛辖区银行保险机构更加注重优化供给机构，以更好地满足小微企业、个体工商户、农户、农业转移人口等群体的资金需求，切实提升普惠金融服务的精准性和匹配性。

青岛辖区银行机构持续加大“银税互动”、信用、中长期、无还本续贷、线上贷款发放力度，五类贷款分别增长31.7%、40%、22.4%、5.3%、27.9%。持续推进民营和小微企业首贷培植专项行动，近四年累计拓展小型微型企业首贷户2.36万户，贷款金额729.05亿元。

打造普惠金融“青岛模式”

国家金融监督管理总局青岛监管局着力打造政银企联手力促普惠金融高质量发展的服务模式。

加强相关部门协同联动，发挥财税、产业等政策激励作用，为普惠金融发展营造良好的政策环境。联合相关部门制定出台《青岛市小微企业贷款风险补偿实施细则》，每年按照各银行机构对青岛辖区内企业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。会同有关部门搭建为企业统一提供融资资源的综合性金融服务平台“青融通”，加大涉企信息归集力度，



银行客户经理走访小微企业。



青岛政银企联手力促普惠金融高质量发展。

已有57家银行机构在平台发布299款金融产品，平台共帮助3.5万余户中小微企业获得银行融资1544.87亿元。

组织开展“贷动小微”专项行动，围绕培育“愿贷”、着力“稳贷”、深挖“首贷”、打造“优贷”、发力“快贷”、增信“助贷”、推进“惠贷”等七个方面提出工作要求，着力缓解民营、小微企业融资难、融资慢、融资贵问题。

开展金融助企纾困专项行动，组织青岛辖区银行保险机构对存量中小微企业客户进行全面摸排，统筹做好新增授信、融资接续、保险保障等金融服务。实施助力新市民创业就业、住房安居、教育培训、医养养老、便利服务五项金融提升工程，银行机构对吸纳新市民就业较多小微企业贷款余额466.2亿元，保险机构提供风险保障1871亿元。

国家金融监督管理总局青岛监管局还常态化开展银企对接。开展“走万企 提信心 优服务”活动，青岛辖区银行保险机构开展“贷动小微”专项行动，向4238户企业发放贷款635.73亿元。连续六年开展“行长访小微”活动，各银行机构行级领导带队走访调研小微企业，了解企业所急所盼，现场“把脉”，现场“开方”，累计走访小微企业15900余户、达成授信金额1255亿元。

持续开展“金融助实体，益企进园区——我与企业共成长”融资服务活动，深入对接青岛市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。累计帮助882户园区企业新增融资39.93亿元，为85户企业提供风险保障金额558.78亿元。

贷款利率持续下降

国家金融监督管理总局青岛监管局建立月度利率监测机制，督促指导辖区银行机构加强小微企业、涉农贷款定价管理，根据贷款市场报价利率(LPR)和小微企业客群特征，合理确定普惠型小微企业贷款、涉农贷款利率水平，努力缓解“融资贵”问题。辖区普惠型小微企业贷款利率逐年下降，2023年辖区普惠型小微企业贷款平均利率为4.05%，较上年度同类贷款平均利率下降0.41个百分点，普惠型小微企业贷款利率低于全国平均水平。严格执行收费政策，规范收费行为，落实“两禁两限”规定，主动减费让利，2023年共减免服务收费4658.7万元。

国家金融监督管理总局青岛监管局围绕提升金融服务主动性、可得性、创新性、普惠性、便捷性、精准性等六个方面，制定加大信贷投放、强化科技赋能、主动减费让利、优化政务服务等24项针对性政策措施。开展“深化作风能力优化营商环境”专项行动，聚焦小微企业金融重点领域和薄弱环节，重点围绕增强内生动力、打通融资瓶颈、优化服务模式、降低融资成本、推进流程再造、支持重点领域等六个方面加强改进，实现营商环境、作风能力、发展质量“三个大提升”，助力优化营商环境，提升市场主体满意度。

国家金融监督管理总局青岛监管局负责人表示，下一步，将紧紧围绕做好五篇文章等重点工作，积极担当作为，努力推动重点任务落地落实。聚焦小微企业、“三农”等市场主体资金需求，合理确定信贷投放节奏，力争实现普惠型小微企业贷款增速不低于各项贷款增速、涉农贷款余额增长和普惠型涉农贷款增长等目标。加强小微企业、涉农专属产品开发，加大首贷、续贷投放，扩大服务覆盖面。围绕发展新质生产力的要求，聚焦科技创新、专精特新和绿色低碳发展，以及重点产业链供应链上下游、外贸等领域小微企业，加大信贷投放力度。加大对小微企业设备更新、技术改造、项目研发等方面的中长期贷款支持，提升资金供给与经济活动的适配性。

在积极发挥保险作用方面，将针对小微企业的风险保障需求，开发专属保险产品，设计专属保险方案。落实中央财政奖补政策，因地制宜发展地方优势特色农产品保险。优化农业保险承保理赔业务制度，提高理赔服务效率。

在坚持完善工作机制方面，将通过单列信贷计划、绩效考核倾斜、内部资金转移定价优惠等方式，保持普惠金融业务资源投入力度。强化科技赋能普惠金融，深化运用互联网、大数据、人工智能、区块链等科技手段，优化普惠金融服务模式，改进授信审批和风险管理模型，提升小微企业、个体工商户、涉农主体等金融服务可得性和获得感。

聚力“税智享、税智帮、税智联、税智控”四大举措

青岛税务开展税智“小巨人”行动

以专见长，以新赋能。深耕专业领域、聚焦关键技术的“专精特新”中小企业，是我国经济韧性的重要支撑，是激发创新、稳定产业链供应链的重要力量。

近日，青岛市税务局印发《关于开展“税智”小巨人”行动 助力“专精特新”高质量发展的实施意见(试行)》(简称《实施意见》)，自即日起，聚力“税智享、税智帮、税智联、税智控”四大服务举措，在持续优化税收营商环境上精准发力，加快推进“专精特新”企业高质量发展。

《实施意见》明确了当前和今后一段时期青岛市税务局开展“专精特新”企业服务管理，助力高质量发展的工作方向和重点任务，这既是税务局聚焦高质量推进中国式现代化税务实践的生动诠释，也是以“税助力”赋能“专精特新”企业成长壮大，助推新质生产力发展的有力举措。

聚焦以惠企，“税智享”优化税费服务环境。税务部门将推动税费政策直达快享，

“办前推优惠政策、办中推申报提醒、办后推逾期提示”，确保税费政策红利直达经营主体。推送减税降费“红利账单”。向青岛市“专精特新”企业推送减税降费“红利账单”，便于纳税人对照政策核对数，实现惠企感知个性化。推进涉税信息“智能预填”，实现增值税留抵退税、多缴税金退税、税源登记信息等涉税信息的“智能预填”，提升办税效率实施重点项目全周期护航，高效高质量解决“专精特新”企业在发展过程中遇到的政策难点堵点，推动惠企助企更有力。

聚焦以扶企，“税智帮”优化权益保护环境。税务部门将畅通线上线下全覆盖常态化税费诉求渠道，线下统筹税费争议调解室，线上设立“云上调解室”，着力解决纳税人缴费人急难愁盼问题。在“专精特新”企业中探索实施复杂涉税事项事先裁定，进一步提升税收政策适用的确定性。拓宽税务争议解决渠道，充分发挥公职律师作用，推动税务争议多元处置、化解，促进税务执法

规范有序，探索建立“专精特新”涉税合规指引，开展涉税合规辅导，助力“专精特新”企业治理规范、合规经营，推动税费服务更优质。

聚焦以兴企，“税智联”优化协同共治环境。税务部门将加强与市场监督管理、规划和自然资源、住房和城乡建设、法院等部门数据共享。打造“税务+N”联防联控培训辅导模式，与民营经济局、工商联等部门联动，面向“专精特新”企业开展专业培训辅导。聚焦区域对比分析和产业链分析，深度分析较同类城市间差距，进一步服务地方政府决策。推进纳税信用体系建设，深化“银税互动”，推动银行业金融机构推出“专精特新贷”等产品。配合民营经济局建立“专精特新”后备培育库，聚焦“向前和向后延伸培育”，对“走出去”重点地区的税制及投资环境进行重点深入研究，会同海关、商务等部门助力“专精特新”企业更好融入全球产业链供应链，推动部门共治

更精准。

聚焦以税助企，“税智控”优化风险治理环境。税务部门将持续完善“专精特新”行业治理规范、合规经营，推动税费服务更优质。税务部门将持续完善“专精特新”行业治理规范、合规经营，推动税费服务更优质。税务部门将持续完善“专精特新”行业治理规范、合规经营，推动税费服务更优质。税务部门将持续完善“专精特新”行业治理规范、合规经营，推动税费服务更优质。

傅军 陈泓见

一企一策