

普惠保险范畴首获明确

作为惠及低收入群体、特定风险群体的有效保障手段，普惠保险发展面临的难题，很快将有针对性解决措施。银保监会近日就《关于推进普惠保险高质量发展的指导意见（征求意见稿）》在业内征求意见。意见明确，普惠保险包括普惠性质的保险和专属普惠保险两种保障形式。



新财富

第三十七期

责编 段晓东 林兢 美编 李飞 审读 王忠良 排版 吕雪

财富聚焦

添彩新金融 书写新篇章

建设银行青岛市分行深入学习贯彻党的二十大精神助力高质量发展

□青岛日报/观海新闻记者 傅军 通讯员 王慎

构筑“三度”底座，
全力支持实体经济

党的二十大报告指出，坚持把发展经济的着力点放在实体经济上，推进新型工业化，加快建设制造强国、质量强国、航天强国、交通强国、网络强国、数字中国。

学习宣传贯彻党的二十大精神，要求银行业发挥金融服务的有效性、主动性和协调性，为实体经济尤其是制造业发展提供源源不断的金融动能，助力中国式现代化建设。

以“三度”构筑坚实的金融支持底座，融入青岛发展新格局，成为青岛建行认真贯彻落实党的二十大精神的重要一极。

信贷投放有力度。

“建行·善新贷”业务精准投放，我们企业获批“专精特新”不到两个月，就享受了融资便利，有了年底企业放开手脚干了！”据了解，青岛海力商用电器有限公司是一家电器制造企业。2022年10月份，青岛建行中山路支行在企业走访中了解到该企业于今年8月份已获批专精特新企业证书，且企业已提出融资需求。支行立即成立业务专班，在分行业务部门的大力支持下，迅速为企业量身定制该行最新推广的“善新贷”业务，向企业注入资金支持，用于生产经营周转和原材料采购，为企业持续发展奠定了坚实基础。

据悉，今年以来，青岛建行围绕青岛市实体经济振兴、城市更新和城市建设等重点任务，采取了优化业务流程、建立绿色通道、扩大审批授权、降低贷款价格等一揽子措施，着力提升信贷业务办理质效。聚焦青岛市24条重点产业链、47家首批先进制造业链主企业，制定专项服务方案，建立项目跟踪机制，逐个走访对接，深入了解企业需求。将新一代信息技术、高端装备制造、新材料、生物、新能源汽车、新能源、节能环保、数字创意、相关服务业等九大战略性新兴产业列入优先支持行业，围绕核心企业上下游、专业市场、产业园区、商业综合体等“圈、链、平台”客群，通过“善新贷”“善营贷”“入园贷”等平台化产品，大力扶持专精特新制造企业；充分保障信贷规模，建立绿色通道，实施差异化授权等一系列优惠政策，助力构建供应链稳定、要素链完备、创新链活跃的现代产业集群。截至三季度末，各项贷款余额突破2700亿元，新增377亿元，均创历史新高。

这家企业成立于2020年，主要从事木材进口业务。近日，青岛建行自贸区支行相关负责人在走访中了解到该企业受疫情影响，经营比较困难后，迅速为客户制定融资方案并指导客户现场下载“惠懂你”APP申请“小微快贷”，客户现场申请成功，授信额度超400万元，为企业走出困境“雪中送炭”。

据悉，目前青岛建行普惠金融贷款余额已达到219亿元，今年新增40亿元，是青岛首家普惠贷款“过两百亿”的国有银行，普惠贷款余额及客户连续五年位列全国同业第一。

同时，青岛建行还对受疫情影响严重的5410户小微企业实行贷款延期、无还本续贷，最大程度为小微企业纾困解难。

减费让利有温度。

青岛建行坚决贯彻落实党中央、国务院关于减费让利、惠企利民决策部署，严格落实小微企业和个体工商户支付手续费降费政策和行业倡议要求，按照“三个全面”工作举措，切实把减费让利政策推开、落实。

作为金融工作“国家队”，青岛建行积极探索构建租购并举的房地产发展新模式。

位于青岛西海岸新区的青岛市保障性租赁住房项目，涉及保障性住房面积2万多平方米，房源1600多套，将满足我市引进型人才、就业新市民等住房需求。

青岛建行近期已为该项目办理住房租赁支持贷款12亿元，用于支持租赁项目建设。

作为青岛平台公司收购存量房源用作保障性租赁住房业务的战略合作银行，积极对接市

持续缩减收费项目，今年以来，青岛建行相继取消了对公账户销户费、人民币通存通兑等39个收费项目。大幅降低贷款利率，疫情期间以来，青岛建行普惠贷款平均利率由4.95%下降至3.84%。帮助广大商户群体降低经营成本，对办理建行商户收单，并绑定个人结算账户的个体工商户、小微企业，金额减免2022年6月至年底的收单手续费；对于入驻“建行生活”APP的餐饮、商超等商户，全部免收平台服务费。

践行“金融为民”，
书写美好生活新篇章

党的二十大报告指出，中国式现代化是全体人民共同富裕的现代化。

金融事业起于为人民服务，兴于为人民服务，必须充分体现人民性，努力做到发展利民、服务惠民，以不断满足人民日益增长的优质金融服务需求为出发点和落脚点。

建设银行青岛市分行深入贯彻“以人民为中心”的发展思想，坚守“金融为民”服务初心，将“增进民生福祉，提高人民生活质量”作为工作着力点，以新金融赋能人民美好生活。

作为金融工作“国家队”，青岛建行积极探索构建租购并举的房地产发展新模式。

位于青岛西海岸新区的青岛市保障性租赁住房项目，涉及保障性住房面积2万多平方米，房源1600多套，将满足我市引进型人才、就业新市民等住房需求。

青岛建行近期已为该项目办理住房租赁支持贷款12亿元，用于支持租赁项目建设。

作为青岛平台公司收购存量房源用作保障性租赁住房业务的战略合作银行，积极对接市

场主体，充分发挥该行住房租赁综合化平台业务优势，支持收购存量房源用作保租房。目前，青岛建行已累计为37个租赁项目提供住房租赁贷款授信91.98亿元，已投放40.28亿元，支持筹集租赁住房超2.2万套。

青岛建行还积极推动落实国家关于“金融适老化服务”工作部署和要求，针对老年客群特点和服务需求，重点做好金融适老化服务“加减法”，努力为“夕阳红”撑起金融“守护伞”，与岛城人民共建美好生活。

青岛建行在全辖123个网点设置了“乐老”爱心窗口，配备乐老爱心座椅、老花镜、放大镜、拐杖、轮椅等服务设施；依托覆盖全部网点的“劳动者港湾”，打造“劳动者港湾+乐老”服务品牌，为老年客户提供歇脚、喝水、救助等一系列特殊服务。

金融数字化的发展带来了更多的电子化、智能化的客户体验，银行电子渠道和自助渠道逐渐成为老年客群难以跨越的“数字鸿沟”。青岛建行从老年客户需求出发，对自助设备持续进行适老化改造，为老年人消除智能设备操作障碍。

青岛建行在智慧柜员机添加了“关爱模式”菜单，重点展示老年人常用业务，让服务界面更简洁；为解决部分老年客户不便写字的业务痛点，增加“小喇叭”语音导航，客户可通过话筒语音表述业务办理需求，系统即可自动调取客户需求菜单，实现便捷办理；同时，还增设字体“放大镜”，让数字技术更易得、智能设备更易用、网点服务更贴心，帮助老年朋友跨越“数字鸿沟”。

下一步，青岛建行还将持续深化金融适老化服务，以金融之手与“银龄”相牵，用适老化金融服务的涓滴之水，润泽百姓老年生活；用金融力量助力老有所养、老有所依、老有所乐、老有所安，让老年人真正感受到“夕阳无限好，人间重晚晴”的美好生活。

赋能“数字生活”，
与青岛共赴智慧之路

党的二十大报告指出，必须坚持科技是第一生产力、人才是第一资源、创新是第一动力。

推进科技赋能，尤其是数字化转型，提升金融供给的效率，降低金融服务的成本，让更多金融服务“飞入寻常百姓家”，建设银行青岛市分行在探索，也在践行。他们以数据为关键要素，以科技为核心工具，以平台生态为主要方式，延伸服务边界，重塑服务模式，与城市共赴智慧之路、共享数字生活。

搭建健康平台。青岛建行与市卫健委合作，独承建“互联网+医疗健康”便民惠民服务平台——“健康青岛”，搭建“全市一家医院”应用场景，建立“就医付费一件事”线上支付体系，目前已接入医疗机构85家，提供120余项基本医疗和公共卫生服务。

搭建出行平台。青岛建行在青岛地铁APP上线“地铁公交”钱包，累计注册用户126.8万户，成为市民出行支付首选；与能链集团合作，推出“智慧能链”钱包、信用卡，为车主提供便捷、优惠的加油体验。

搭建消费平台。“建行生活”APP是建行近年来着力打造的本地生活服务平台，汇聚了优质餐饮、品质外卖、打车出行、充值缴费等多个生活场景。青岛建行通过开展赠送福利礼包、打折优惠等丰富多彩的活动，为市民提供便捷优惠的生活消费体验。今年，我们还依托“建行生活”平台独家承接了五个区市政府的消费券发放工作，累计承接了消费券3150万元。“建行生活”平台让金融走进了街坊邻里，融入了柴米油盐，使金融服务更具“人间烟火气”。

一场盛会，一次洗礼。党的二十大为新时代新征程党和国家事业发展、实现第二个百年奋斗目标指明了前进方向、确立了行动指南，为青岛奋进新时代、走好新征程提供了总遵循、总定位、总航标。青岛建行将鼓足干劲，咬定目标，只争朝夕，以自身高质量转型为青岛高质量发展提供更多金融“活水”，与城市一起奋进新征程、建功新时代。

金家岭金融区已落户金融类项目150个

前11个月落户项目量达到全年目标150%

□青岛日报/观海新闻记者 丁倩倩 通讯员 隋华

记者从青岛金家岭金融区管委会获悉，截至11月底，金家岭金融区共落户金融类项目150个，投资规模342亿元，到位资金134.95亿元，落户项目数量已达到今年全年目标150%。用稳扎稳打的业绩落实“项目落地年”部署要求，交出作风能力建设的精彩答卷。

在本年度落户及增资项目中，山东省财金商业保理有限公司实现了当日审批、当日注册、当日开业、当日投资的“金家岭效率”；青岛银行募集资金41.96亿元完成增资配股，并获批证券投资基金管理资格，成为全国第9家获批该项业务资格的城商行，填补山东省内地法人银行业务空白；崂山区第一家QDLP（合格境内有限合伙人）基金管理人——量盈私募基金管理（青岛）有限公司，将立足跨境资本在监管框架内的双向融通，为本土企业提供跨境资本运作途径，提升企业金融资产配置和风险管理能力；规模50亿元的国资综改基金——国盛资盈综改（青岛）产业投资基金合伙企业（有限合伙），将主要服务于青岛市区域性国资国企综合改革，重点投向青岛市域范围内的具有背景优势产业企业，助力青岛建设“扬长补短”……

项目加速落户，推动金家岭金融区成绩亮眼，今年前三季度，金融区实现金融业增加值162.48亿元，同比增长8%；金融业全口径税收56.3亿元，同比增长6.2%。

今年开年，金家岭金融区党工委将2022年确定为“项目落实年”，将春节假期后首个工作周确定为“作风提升周”，召开年度工作暨“作风提升周”动员

部署会，签署招商引资年度目标责任书，部室负责人表态发言；召开支部组织生活会，进行对照检查、批评和自我批评，统一思想、凝聚力量；召开阶段性推进会，调度重点项目落地情况，总结交流工作思路。

“作风提升周”有效提振干部队伍精气神，营造了“起步就是冲刺，开局就是决战”的奋进姿态。

为确保招商引资“有的放矢”，金家岭金融区在全市率先建立行业精准招商图谱，编制现代金融产业链全景图、路径图和重点招商项目表，全面梳理金融业不同业态、门类，清晰勾勒了具体招商路径，囊括了金融领域项目4700余个，并根据实际情况不断调整完善，为招引金融项目提供了精确指引。招商人员瞄准“两图一表”重点项目，积极“走出去、请进来”，有效提升工作效率。

2022年8月3日，中国银保监会正式批复恒丰理财开业。金家岭金融区银行理财公司由“两点一线”升级为“三点成面”，青岛成为继北上深之后第4个拥有3家以上银行理财子公司的城市。

在此之前，为保障恒丰理财顺利落户，金家岭金融区管委会牢固树立服务意识，结合作风能力提升“大走访”“大调研”阶段要求，千方百计为恒丰理财在崂山区60多栋商务楼宇逐个进行筛选。在项目装修方面，协助恒丰理财解决消防、线路、安保等问题，在3个月内完成4800平方的办公区域装修，为理财产品公司提供优质的物理载体和办公环境。在员工食堂装修方面，协调有关部门和楼宇物业公司为其专门建设餐厅，满足员工用餐需

求。在悬挂标识方面，协调有关部门加快户外广告牌审批手续，顺利完成楼宇外立面标识悬挂……从获批开业以来，恒丰理财产品管理规模已突破千亿元，在青投资超过70亿元，未来5年产品管理规模将进入万亿级行列。

对区内企业服务上，金家岭金融区管委会创建“五问五促”服务企业制度，推进“大调研”“大走访”深入开展，触角延伸到金融区64栋商务楼宇、2000余家机构，并对所有走访机构按照行业和金融关联度进行ABCD分类管理，与463家重点金融机构建立常态化联系，实行“点对点”定向服务，收集各机构反映困难和问题100余个，协调有关单位帮助区内机构解决装修审批、消防验收、税务退出等方面问题。为企业解难题的同时，也带来源源不断的新项目。

为提高区内干部专业水平，树立崇尚实干的文化氛围，金家岭金融区党工委常态化组织全员“充电”，先后邀请金融领域专家和企业高管前来授课，组织干部分享体悟实训心得体会、证券基金知识和创投风投产业政策等，补短板、强弱项，着力提升专业服务水平，并通过不断完善绩效考核制度，调动干部队伍积极性。

金家岭金融区管委会的相关部门负责人表示，下一步，青岛金家岭金融集聚区管委将以高水平打造财富管理金融综合改革试验区核心区为总体目标，以作风能力提升促进工作落实，推动各项工作实现新突破，助力新时代社会主义现代化国际大都市建设。

青岛公积金覆盖群体不断扩大

前11个月新增缴存职工达21万人

□青岛日报/观海新闻记者 丁倩倩

记者从市住房公积金管理中心获悉，今年前11个月，全市新增缴存单位1.41万个，新增缴存职工21.1万人，实缴职工达到202.5万，制度覆盖人群进一步扩大。

今年青岛市获批成为全国第二批灵活就业人员参加住房公积金制度试点城市，市住房公积金管理中心研究制定相关政策和实施方案，积极推动灵活就业人员建制缴存住房公积金，并规范工资构成，合理调整缴存基数标准，提高职工缴存金额。在保障职工权益上，市公积金管理中心运用社保共享数据完善企业信息台账，以非公企业为重点开展精准扩面行动，推进约缴调差、防范企业恶意注销、申请法院进行失信惩戒、网上公示曝光等组合措施，督促不缴欠缴单位履行缴存义务，年内为职工追缴公积金破千万元。据统计，前11个月青岛共收缴公积金291.96亿元，同比增长17.68%。截至11月末，全市累计缴存住房公积金达2700.72亿元。

于公积金使用端，市公积金管理中心在支持“公购并举”上持续发力，发挥制度保障作用。

一方面，购房支持政策持续加码。首套住房贷款最高额度提高至80万元，申贷缴存时限缩短到6个月，二手房贷款期限与房龄之和延长到50年，不再按房龄阶梯式提高首付比例，并下调首套房贷款利率0.15个百分点

，支持多子女家庭首套房贷款额上浮20%。此外，青岛市还是全省首个推出提取公积金支付购房首付款业务的城市，提取范围阶段性放宽至购房人直系亲属，制定了“商转公”相关政策，为之前因开发商拒贷而未能享受公积金低息贷款的刚需群体提供政策保障，支持刚性、改善性住房需求。

另一方面，租房保障措施推陈出新。修订提取管理办法，租房提取次数由每年一次调整为每月一次，支持多子女家庭按实际房租支出提取公积金，联合银行在全国率先推出“惠民租房贷”，为租房群众提供最低年化利率3.85%，最高额度50万元的免抵押专属优惠贷款，减轻租房安居压力。

今年前11个月，青岛市约向3万户职工家庭发放公积金贷款111.17亿元、为职工提取200.27亿元，截至11月末，累积发放贷款1264.53亿元，支持群众实现住有宜居、提高生活品质。

今年以来，对受疫情影响的企业和职工，市住房公积金管理中心还迅速出台阶段性减负政策，允许企业缓缴公积金或降低缴存比例同时不影响职工申贷资格，缴存比例下限降至1%，审批时限缩短至1个工作日，为企业减负近3000万元。对无法正常还贷的职工不作逾期处理，将租房合同备案的年提取额提高4000元，以缓解缴存职工经济负担。