

## 国家外汇局：稳妥有序推进资本项目高水平开放

国家外汇管理局近日要求，深化外汇领域改革开放，持续推进跨境贸易和投融资便利化，以中小微企业为重点，优化外汇服务，稳妥有序推进资本项目高水平开放，更好服务实体经济高质量发展。要贯彻总体国家安全观，加强外汇市场“宏观审慎+微观监管”两位一体管理，防范外部冲击风险，守好安全底线，维护外汇市场稳健运行和外汇市场健康秩序，保障外汇储备资产安全、流动和保值增值，以新安全格局保障新发展格局。



## 新财富

第三十九期

责编 段晓东 王瑜 美编 李晓萌 审读 王忠良 排版 韩淑华

## 财富聚焦

## 点燃海洋经济高质量发展助推器

## 青岛银行发力蓝色金融

□青岛日报/观海新闻记者 傅军



■青岛银行工作人员赴企业调研蓝色金融。

IFC中国首笔蓝色贷款落地  
青岛银行

2022年，IFC与青岛银行达成合作意向，为青岛银行安排1.5亿美元蓝色银团贷款，这是IFC为首的国际开发机构在中国的首笔蓝色金融投资。

作为一种创新融资工具，这项新投资项目预计将帮助中国撬动4.5亿美元融资，从现在到2025年，为50个蓝色金融项目提供资金支持。

据悉，这项具有里程碑意义的1.5亿美元融资方案，包括来自IFC自有账户的4000万美元和来自亚洲开发银行(亚行)、德国投资与开发有限公司(DEG)、法国开发署经合组织(Proparco)合作的1.5亿美元3年期蓝色银团贷款提款，该笔资金将专门用于服务海洋友好项目和重要的清洁水资源保护项目，支持蓝色金融发展。

青岛银行董事长景在伦表示，作为立足山东、深耕青岛的一家地方法人银行，青岛银行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，将全力助推山东省“海洋强省”建设，助力青岛市“引领型现代海洋城市”发展。

## 蓝色金融贷款余额近130亿元

目前，可持续的蓝色经济和蓝色金融

已经成为国际国内日益关注的热点。

作为国内率先试点银行，青岛银行与IFC共同开展蓝色金融项目，推进全球首个“蓝色金融”试点，旨在探索金融支持蓝色经济发展的新模式，孵化全球领先的银行实践和创新资本市场解决方案，支持海洋可持续发展。

多年来，青岛银行聚焦气候变化、清洁供水、海洋生物多样性保护、海洋污染治理与生态修复等领域，在蓝色金融方面开展了诸多创新探索。

近年来，青岛银行陆续出台《青岛银行助力青岛海洋经济高质量发展综合金融服务方案》《青岛经略海洋综合金融服务方案》《青岛银行蓝色债券框架》等蓝色金融战略规划。2022年，青岛银行制定《青岛银行蓝色金融业务综合服务方案》，明确以水贷通(聚焦供水与水处理业务)、蓝碳通(聚焦蓝色碳汇业务)、蓝惠通(聚焦蓝色普惠业务)、蓝E通(聚焦蓝色供应链业务)为主的蓝色金融产品(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2022年末，青岛银行蓝色金融贷款余额近130亿元，有力支持山东省海洋经济和实体经济发展，解决企业发展、就业等社会问题。

目前，可持续的蓝色经济和蓝色金融

## 打造蓝色金融特色银行

立足于山东“海洋强省”战略，青岛加快建设活力海洋之都，青岛银行向海而行，一直在积极探索金融支持海洋经济的有效路径，并取得了诸多创新探索。

2020年11月，青岛银行获得联合国环境规划署(UNEP)批准，成为可持续蓝色经济金融倡议会员，签署并承诺遵守《可持续蓝色经济金融原则》，青岛银行是新兴市场中第一批加入的银行，也是全球第50家加入的机构。

2022年5月23日，青岛市金融工作领导小组办公室发布“2021年度青岛市金融创新奖”评选结果，青岛银行“创建全国首个蓝色资产分类标准”项目获第一名。青岛银行与IFC共同制定全球首个蓝色资产分类标准，成为海内外金融机构学习的实践之一。

该标准基于《IFC蓝色金融投资指引》《联合国可持续发展目标》《可持续海洋原则》，国际资本市场协会(ICMA)《绿色债券原则》，并结合中国人民银行、国家发展和改革委员会、中国证券监督管理委员会联合发布的《绿色债券支持项目目录(2021年版)》，以及山东省地域特色而制定。标准界定了蓝色金融和蓝色债券支持的7大板块37个子行业的合格活动，是全球首个蓝色金融分类标准。

2022年6月，中国银保监会发布《银行业保险业绿色金融指引》，要求银行保险机构将环境、社会、治理要求纳入管理流程和全面风险管理体系。在几家国际开发机构协助下，青岛银行正在搭建环境与社会风险管理体系，目前已经制定并印发《青岛银行环境与社会风险管理办法》，明确了对蓝色金融项目进行环境与社会风险尽职调查和评估的原则、流程和标准等，以全面、准确地评估蓝色金融项目的环境与社会风险。同时，青岛银行已经开发出一套环境与社会风险尽职调查通用工具，后续会将其嵌入信贷审查流程中，实现全行层面ESG标准提升，该方案在金融同业中也属领先探索。

经过多年努力，青岛银行蓝色金融品牌已经获得国际国内的高度认可。2021年12月，青岛银行蓝色金融项目获得国际金融论坛(IFF)“2021全球绿色金融创新奖”。

## 财富眼

## 场景金融助力提振消费

□莞棋

金融助力恢复和扩大消费正被赋予更多的责任与使命，而嵌入不同层级的消费场景，让场景金融发挥更大作用是其中的应有之义。

金融助力恢复和扩大消费，关键是要增加金融服务对于消费者的触达率。众所周知，相较于高频的消费场景，金融服务属于低频场景。也就是说，除非消费者特意寻求金融服务，该服务较难自然而然地、相伴共生地出现在消费场景中。为了解决这一问题，更多金融机构开始加强渠道建设，通过完善手机银行功能、搭建消费服务平台等方式，将金融服务深度嵌入到消费场景中去，通过场景金融提升服务的触达率。

正是意识到金融场景建设对服务实体经济、提振消费的重要作用，青岛金融机构也纷纷加速金融场景建设，精准发力普惠金融、智慧社区、智慧医疗、智慧教育等场景建设，成效斐然。

建设银行青岛市分行针对客户多样化需求，做强“双子星”模式，升级用户体验，为服务惠民添能蓄势，“小消费”释放出“大作用”。一方面，依托建行生活App加大场景拓展、强化商户合作。引入崂矿购水全新场景，优化商超、餐饮、外卖、出行等本地生活主要场景；加大与青岛市大型商超的合作，为促进经济回暖、提振消费信心提供“美好生活指南”。另一方面，量身定制青岛专属“政府权益+建行生活+数字人民币”服务保障方案，积极承接政府消费券。消费券涵盖零售、餐饮、书城、跨境电商、汽车等消费板块，截至今年2月底，建设银行青岛市分行累计承接发放政府消费券100.76万张，参与活动人数累计44万人，带动平台交易额增长3.1亿元。

通过更多场景金融助力提振消费，商业银行也获益颇多，可谓双赢。

在场景金融的要素构成中，蕴含着大数据、人工智能、区块链等金融科技，调用了产品、平台、渠道、市场、生态等金融要素，撮合了供应商、工商户、核心企业、经销商、终端客户等参与方，承载了供应链、物流链、资金链、信息链等多个链条，汇聚了投融资、支付结算、现金管理、财务管理、国际业务等多种金融需求，这些要素多层次、立体化地高效协同融合，为商业银行服务实体经济开辟了新路径。商业银行通过自身禀赋选择更具优势的不同场景生态，在各自的赛道中加强纵深创新，服务实体经济也更加有质、有量。

发挥专项再贷款引导作用  
加大交通物流领域信贷支持力度

为更好发挥交通物流专项再贷款引导作用，加大对交通物流领域的信贷支持力度，人民银行近期将专项再贷款政策延期并进行优化完善。针对政策执行中银行和企业关心的问题，人民银行青岛市中心支行相关人士接受了本报记者专访，对政策要点进行了解读。

## 专项再贷款政策再优化

人民银行青岛市中心支行相关人士介绍，交通物流专项再贷款政策2023年从各方面均进行了优化。

政策实施期限延长。由2022年底延长至2023年6月底。

支持主体范围扩大。将道路货物专用运输经营者、道路大型物件运输经营者、道路危险货物运输企业、道路货物运输站场经营者、中小微物流仓储企业(以物流、仓储、配送为主业的独立法人企业)补充纳入支持范围。

贷款申请条件简化。如道路货物运输企业不再提供车辆《行驶证》，道路货物运输个体工商户无需提供营业执照，个体货车司机无需提供车辆所有权证明等，简化贷款申请手续，提升“两企”“两个”群体申贷积极性。

银行申报频次加大。合格银行由按季改为按月申请专项再贷款资金，进一步调动银行发放贷款积极性。

专项再贷款政策支持的贷款资金主要用于交通运输、物流仓储配送等有关经营支出，以及购置或置换经营车辆贷款、物流仓储设备设施购置租赁等合理用途。

## 支持领域为“两企”“两个”群体

专项再贷款具体支持领域为交通运输部确定的“两企”“两个”群体。其中，“两企”指道路货物运输企业、中小微物流仓储配送企业，“两个”指道路货物运输个体工商户、个体货车司机。

贷款额度、利率和政策期限方面，专项再贷款额度为1000亿元，人民银行向金融机构发放再贷款的利率为1.75%，期限1年，可展期一年，展期利率不变。政策实施期限延续执行至2023年6月底。

专项再贷款发放对象包括7家金融机构，分别为中国农业发展银行、中国工商银行、中国农业银行、中国银行、中国建设银行、交通银行、中国邮政储蓄银行。

## 获得支持须达标

“两企”群体获得政策支持，必须具备以下条件。

道路货物运输企业应当具有交通运输主管部门核发的《道路运输经营许可证》，且许可证经营范围包含道路普通货物运输、网络货运、道路货物专用运输、道路大型物件运输和道路危险货物运输(含放射性物品道路运输)之一，需提供近三年货运车辆数及车辆号牌清单，无需提供车辆《行驶证》。

道路货物运输站场(场)应当具有交通运输主管部门核发的《道路运输经营许可证》或者在交通运输主管部门公布的备案名单中。

“司机之家”运营单位应当在交通运输部、全国总工会公布的验收合格“司机之家”项目名单中。

中小微快递企业应当具有邮政快递管理部门核发的《快递业务经营许可证》。

中小微仓储配送企业营业执照经营范围应包含物流、仓储、配送等相关业务之一；财务报表中仓储、配送等物流业务收入之和占主营业务收入比重应当超过50%；仓储企业还应具有仓库使用证明文件，如仓库产权证明或仓库租赁、仓储管理、仓储服务等合同。

## 链接 企业个人如何申请专项再贷款？

专项再贷款政策支持范围内的“两企”“两个”群体可向7家合格银行申请贷款支持，由银行自主决策、自担风险发放贷款，贷款利率按市场化、法治化原则确定。具体贷款办理条件和手续可咨询意向金融机构。

傅军

## 财富圈

青岛3万多人报名  
全国会计初高级考试

近日，2023年度全国会计初级、高级资格考试网上报名结束，青岛共有3万多名考生报名，市财政局不断改进工作方式方法，增强为考生服务的精准性和实效性，精心组织、严格把关、增效提速、贴心服务，高质高效完成报名工作。

政策宣传有“速度”，市财政局组织全市财政部门工作人员，学习和掌握考试报名最新政策，将报名审核中遇到的学历证书丢失、更改姓名等高发和常见问题，整理成《2023年初、高级考试报名注意事项》并在工作群交流，为后期加速审核奠定坚实基础。

资格审核有“力度”，会计资格考试是选拔和评价优秀会计人才的重要途径，政策性强，社会关注度高。青岛市各级财政部门强化责任担当，严把审核关，符合条件的一键“绿灯”，不符合条件的“亮红灯”退回。审核过程中，对不符合报名条件的坚决退回；信息不全、上传内容不符合规定的，退回考生更正和修改，确保了报名工作公平和公正。

服务考生有“温度”，市财政局坚持考生至上，为考生提供“全程管家式服务”。崂山区、李沧区、西海岸新区财政局针对高校多、初级报名考生多为学生、报名过程中易出现以学生证代替毕业证、漏填在读学校、毕业证书信息填写不规范等问题，退回信息时悉心指导，收到良好效果。对于部分考生信息填报失误，工作人员主动通过电话予以指导，在核实信息的基础上，协助考生修正数据、完成缴费和报名。

8只理财、25款保险、百余只基金  
个人养老金产品持续上新，如何选？

□青岛日报/观海新闻记者 丁倩倩

自个人养老金制度正式落地以来，个人养老金产品持续上新。截至目前，已有18只理财、25款保险、百余只基金以及400余个储蓄产品。琳琅满目的“货架”，一方面给予消费者丰富的选择，另一方面也反映出理财选择难度在增大。这些产品的收益情况如何？消费者又该如何选择？

保险产品结算利率表现优异

截至3月14日，个人养老金保险产品扩容至25款，包含11款养老年金险、10款专属商业养老保险和4款两全保险。年金险和专属商业养老保险均具有领取时间长的特点，多可终身领取；与专属商业养老保险相比，两全保险与年金险的投保门槛更高，年交保费基本在千元级别，且需连续缴费。

11款养老年金险中还有5款产品带有万能账户。简单来说，养老年金险是被保险人缴满一定金额及期限后，按年、半年、季或月领取保险金，具有保证领取、身故保障、满期给付等特点；其中年金保险的万能险账户则具有理财功能，可以被保险人带来增值收益。如工银安盛人寿金账户年金保险(万能型)的保底利率为2.5%，截至2022年12月31日，该产品的年结算利率为4.65%。

专属商业养老保险是最早入选个人养老保险的产品，具有缴费灵活、“保底+浮动”收益的特点，用户可根据自己的风险承受能力选择稳健或进取账户，稳健账户的保底收益率在2.0%-3.0%之间，进取账户的保底收益率在0-0.55%之间，从目前产品收益情况来看，2022年纳入个人养

老金的8款专属养老保险产品结算利率均不低于4%，进取型账户均超5%，收益率优势凸显。

两全保险有确定的保险期限，且保险责任为满期生存或者期限内身故，一次性给付保险金，保险金权益稳定。如太平人寿旗下鑫多多两全保险(互联网专属)可以选择的保障期限为11年、15年、20年和30年，预定利率为3.5%，同时兼顾身故保障，最高可赔1.6倍已交保费。

在选择基金时，过往业绩是重要参考。虽然个人养老金基金Y份额开设的时问不长，但在投资管理上，Y份额与普通份额一致，消费者在选择个人养老金基金产品时，可以参考普通份额的长期业绩。

另外，个人养老金基金是一项长期投资，跨越十几年甚至数十年的时间，消费者应选择具备长周期稳定管理能力的机构。

## 理财产品突出稳健与普惠

自2月以来，个人养老金理财先后上新两批共18只产品，涉及工银理财、农银理财、中邮理财和中银理财4家理财公司，从已披露数据的部分产品看，募集规模主要集中在200万元-3000万元之间。

目前上架的18只个人养老金理财产品均走“稳健”风格，封闭期在1-5年之间，底层资产以固收类产品为主，适合风险偏好较低、有长期投资需求的消费者。

从产品的收益来看，截至3月13日，有今年以来年化回报数据的16只产品中，5只产品的年化回报大于3%。

工银理财相关负责人表示，与普通理财产品相比，个人养老金理财产品更加聚焦投资的长期性、稳健性和普惠性。在风险控制方面，产品采用了分散化投资策略，增配了稳健型的打底资产，以增强风险抵御能力。

除上述三类产品外，截至3月3日，个人养老金储蓄产品的数量已增至465个，主要在存储年限和利率上有所差异。

业内人士表示，消费者可结合自身的年龄、收入水平和风险偏好等实际情况，选择符合自身需求的产品。总体来说，养老保险产品突出安全性，可以提前赎回，收益率略高于大型银行的挂牌利率；养老保险产品兼具收益率和稳健性，但没有保底收益；养老保险基金则收益与风险并存；养老保险产品突出保底收益和保障功能，在个人养老体系中可以扮演“托底”角色，尤其是针对风险厌恶型群体。