



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。

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“创建全球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 and 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”。

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。

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)、法国开发署经合投资公司(Proparco)的1.1亿美元平行贷款。

以此次蓝色银团贷款为契机，青岛银行将持续创新探索与环境、社会 and 治理(ESG)原则相结合的蓝色金融新发展模式，打造蓝色特色银行，积极服务当地海洋生态环境的保护和海洋经济的可持续发展。

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

财富谈

8只理财、25款保险、百余只基金

## 个人养老金产品持续上新，怎么选？

□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，可以为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4.650%。

专属商业养老保险是最早入选个人养老金保险的产品，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。

近九成基金产品已“回血”

截至3月10日，已有43家基金管理人旗下137只养老目标基金增设个人养老金Y份额，合计规模突破20亿元大关。随着资本市场的回温，有89.78%的个人养老金基金产品实现了正收益。

养老目标基金具备股票型、债券型、混合型等丰富的底层投资工具储备，按类型可分为目标日期基金和目标风险基金。前者根据所设定目标日期临近而逐步降低权益类资产的配置比例，增加非权益类资产的配置比例；后者则根据特定的风险偏好设定权益类资产、非权益类资产的基准配置比例。

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份额开设的时间不长，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，与普通银行理财产品相比，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，养老储蓄产品突出安全性，可以提前赎回，储蓄利率略高于大型银行的挂牌利率；养老理财产品兼具收益率和稳健性，但没有保底收益；养老目标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。

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、相伴相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。引入唠矿购水全新场景，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100.76万元，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、工商商、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)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，将报名信息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、初级报名人数多为学生、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。