

财富聚焦

组织万名金融机构从业人员积极参与“千企万户大走访”，银行外汇展业改革试点为企业带来发展活力

青岛加速构建中小企业良好融资生态

□青岛日报/观海新闻记者 傅 军

为中小企业构建良好融资生态有助于优化资源配置、打通融资堵点。

今年以来，青岛市政府相关部门、各相关金融机构同向发力，优势互补、统筹协作，共享信用信息、畅通融资对接渠道、提升融资便利度、拓宽全生命周期服务内涵，加速构建中小企业良好融资生态。

加快工作机制落地见效

为解决小微企业融资难、贵、慢问题，今年10月，金融监管总局、国家发展改革委牵头建立支持小微企业融资协调工作机制，从供需两端发力，搭建银企精准对接的桥梁，成为破解小微企业融资难的新探索新路径。

相关工作部署后，青岛金融监管局主动对接市发展改革委等部门，加强工作协同。印发《青岛金融监管局支持小微企业融资协调机制工作方案》，成立工作领导小组，部署开展“金融小咖小微行”专项活动，聚焦资源保障、银企对接、专家辅导“三个环节”，组织万名金融机构从业人员积极参与“千企万户大走访”，力争实现普惠金融宣讲“村村全覆盖”。瞄准小微企业续贷、首贷、压降融资成本、精简审批环节“四个重点”，建立外部会商、内部联动、督导推进、风险防范、监管评价“五项机制”，促进协调机制有序、高效运行。

国家金融监管总局近日发布《关于做好续贷工作提高小微企业金融服务水平的通知》，从三方面优化无还本续贷政策。覆盖范围上，将续贷对象由原来的部分小微企业扩展至所有小微企业，并阶段性扩大到中型企业(期限暂定为三年)；贷款类型上，明确小微企业流动资金贷款和小微企业主、个体工商户及农户经营性贷款等均可续期；风险管理上，调整风险分类标准，对依法合规、持续经营、信用良好企业的贷款办理续期，不因续贷单独下调风险分类。

金融监管总局续贷新政印发后，青岛金融监管局迅速行动，指导辖区银行业金融机构修订制度规定及配套业务流程，全面摸排年底前中小微企业贷款到期情况，提前1个月进行对接，实现“应续尽续”。按月对续贷情况进行监测，通过监管通报、监管约谈等方式对重点机构进行督导，并将续贷开展情况纳入年度普惠金融服务监管评价。截至目前，已有25家中



■银行工作人员走访企业。

资商业银行完成制度修订。

今年前三季度，辖区银行业金融机构累计办理无还本续贷业务金额较上年同期增长29.7%，累放普惠型小微企业贷款利率3.73%，较上年度下降0.32个百分点，持续低于全省、全国平均水平。

改革红利为企业带来发展活力

从最初选取4家银行试点、总结试点经验，到在全国范围内推广；从出台银行外汇展业管理办法，到陆续推出系列配套措施……银行外汇展业改革落地以来，市场充分认同改革的逻辑和推进方式，银行积极申请参与。

截至今年11月末，参与银行已从去年的4家扩展到10家，其中既有大型商业银行，也有股份制银行和外资银行，业务范围覆盖31个省(自治区、直辖市)和5个计划单列市，优质的一类客户办理外汇业务平均时间缩短了50%至75%。

这项金融改革红利也为青岛企业带来发展活力。

青岛大洋世邦国际物流有限公司是一家主要从事海运货运代理的物流企业，在80

多个国家和地区建立了长期稳定的代理网络。随着业务的不断拓展，如何高效支付海运运费成为摆在公司副总经理谷政勇面前的一道难题。

“货运代理行业普遍存在跨境汇款小额、分散、高频的现象，公司每日有大量的海运费支付需求，业务繁忙的时候，境内外海运费支付有20多笔。”谷政勇说，此前，为了完成海运费支付，公司财务人员要整理好每一笔业务涉及的单据，比如海运费发票、运输单据、货运代理协议等，填写好纸质版汇款申请书等银行所需的材料，在材料上加盖公章等公司印鉴，再携带这些材料前往银行办理汇款业务。单据和材料“抵达”银行后，银行工作人员同样非常忙碌。“我们要逐笔审核企业带来的各类单据和材料，并将汇款要求提交复核、授权逐级处理，完成海运费支付业务有时要花费2至3小时。”中信银行青岛分行国际业务部有关负责人说，海运费支付需要企业和银行相互配合、接力完成，这个过程对银企双方来说都比较大耗时耗力。

从去年8月开始，这种情况发生了变化。当月，中信银行青岛分行获批全国首批外汇展业改革试点银行资格，大洋世邦等首批80多

家企业被中信银行评定为一类客户，可以优先享受这项改革带来的一系列政策便利。

“银行外汇展业改革试点后，大洋世邦不用再向银行提交任何纸质材料，只需要通过网银提交海运费付款指令，这样，企业就节省了大量整理材料、用印审批的时间。同时，银行工作人员在收到付款指令后，也不用再逐笔审核材料，而只需根据企业的付款信息提交业务流程即可，业务办理时间压缩到几分钟内，为企业‘减负’也为银行‘减压’。”上述银行负责人说。为统筹促便利和防风险，中信银行青岛分行在国际业务部专门设立了展业监测室，负责展业改革业务中的事前分类评估以及事后风险交易报告等关键环节，强化风险防控效能与精准度。

银行系“耐心资本”纷至沓来

被称为银行系“耐心资本”的AIC(金融资产投资公司)股权投资试点基金关注企业的行业价值、成长预期和技术创新能力，可与银行联手形成“投贷联动”，同时为对方经济发展提供长期稳定的资金支持。

今年9月，国家金融监督管理总局发布《关于扩大金融资产投资公司股权投资试点范围的通知》，将试点范围扩大至青岛等18个城市。

试点扩大政策发布后，青岛金融监管局联合市委金融办，第一时间组织对接5家金融资产投资公司、辖区大型银行和省市区国有资本平台，推动召开项目对接会，达成出资意向和签订战略合作协议，辖区首支金融资产投资公司股权投资基金在试点政策发布10个工作日内即顺利落地。

截至目前，工银投资、农银投资、中银资产、建信投资和交银投资5家AIC均已在青岛设立股权投资试点基金，已落地的6只基金目标总规模约140亿元。这也让青岛成为18个试点城市中首个5家AIC股权投资试点基金全覆盖的城市。

5家AIC、总规模140亿元的科创股权直投基金集中落地青岛，为“银行系”耐心资本与青岛科创企业架起了桥梁，无疑会吸引更多银行直投资金向科技成果转化倾斜，为种子期、初创期的科技创新型企业提供“股权+债权”的全方位金融服务。

青岛20家县域银行网点被选为外汇业务“直连点”

为推动县域银行有效提升业务水平，更好地服务辖区涉汇公众，外汇局青岛市分局秉持“便民惠企、优化服务、合理布局”原则，建立了县域银行外汇业务“直连点”工作机制，选取中国银行青岛西海岸新区分行、中国建设银行股份有限公司青岛市分行自贸区支行等20家县域银行网点作为外汇业务“直连点”。

这是外汇局青岛市分局在新形势下优化县域外汇服务的积极探索和创新。“直连点”致力于打造银行外汇业务咨询服务一站式平台，助其成为指导涉汇主体办事的“明白人”

和外汇服务的“前哨”，降低县域涉汇主体办理外汇业务的各项成本，使其在“家门口”就能享受到精准的政策答疑和优质的跨境金融服务。

减层级，外汇政策传导更高效。“直连点”的建立，改变了原先“外汇分局-银行分行-县域网点”或“外汇分局-外汇支局-县域网点”的三级沟通方式，实现了外汇分局与县域网点的直接联系，使外汇政策能够在第一时间为公众获悉、掌握，快速落地。同时，“直连点”可直接与外汇分局沟通业务办理过程中的疑难问

题，外汇分局也会上门对“直连点”开展政策辅导，确保外汇政策在县域落地“不走样”，使县域企业能够充分享受外汇便利化政策红利。

少跑腿，县域业务办理更便捷。“直连点”可通过事前辅导等方式，指导企业高效准备业务办理材料、精准填报统计数据，有效降低县域涉汇主体往返市区办理外汇业务的沟通成本和交通成本。作为外汇分局与涉汇主体的“连心桥”，“直连点”可及时将县域涉汇主体在生产经营中面临的困难及对外汇政策的真实诉求反馈至外汇分局，有效提升政策服务的精

准度和满意度。

广激励，外汇创新服务更有力。为确保“直连点”有效发挥服务县域涉汇主体的积极作用，外汇局青岛市分局建立了“直连点”动态调整机制，综合考虑县域地区外汇特色、银行网点地理分布和外汇业务水平等诸多因素，以“直连点”工作开展的主动性、合规性、创新性、成效性以及涉汇主体满意度为主要考核依据，定期评价其服务情况，激发“直连点”行业示范效应，更好推动“直连点”履职服务提质增效。

傅 军

力解科创小微“成长烦恼”——

青岛融担助企暖企行动启动

目前服务客户达4800家，已获银行千亿授信

□青岛日报/观海新闻记者 丁倩倩

年担保费率最低可至0.5%

12月12日，在青岛融担担保集团有限公司(简称“青岛融担集团”)举办的“融力惠企，担当共赢”——助企暖企行动计划启动仪式暨产品发布会上，青民数科(青岛)技术服务有限公司获得由青岛融担集团担保、青岛银行发放的500万元贷款，这也是青岛融担集团创新产品“青科e担”落地的首笔业务。

青民数科(青岛)技术服务有限公司是一家高新技术小微企业，主要为大型集团公司提供数字化建设服务，公司拥有多项核心技术，年营业规模超亿元。公司董事长董亚鑫表示，“公司新近中标了一个大型项目，亟需一笔资金，因公司缺乏有效抵押物，难从银行获得充足的资金，此次凭青岛融担集团的担保增信，从青岛银行崂山支行获得了500万元贷款，担保费率1%，保证了我们新项目的正常推进。”

“青科e担”是此次青岛融担集团发布的“青担+”系列产品之一，通过“青担+”，青岛融担集团将有效引导金融资源流向全市中小微企业、“三农”主体、科创企业和国有企业。发布会上，青岛融担集团启动以优化服务、降低费用为重点的助企暖企行动，通过发挥政策性融担作用，力图破题众多中小微企业融资难与融资贵的“成长烦恼”。

据介绍，“青担+”包括“国担批量”“青科e担”“海洋e担”“青农e担”“票e担”“函e担”和“链e担”等7款担保产品，专项服务青岛市小微企业、科技创新企业、海洋产业、涉农企业、以及供应链实体企业等。

“青担+”充分发挥公益性，嫁接国担、省担等平台，引导政策性资金直接与中小微企业对接，将年担保费率压降至最低0.5%，同时兼顾市场化，通过“票e担”“函e担”等担保产品，优化票据融资、保函融资等贸易融资模式，提高供应链、产业链配套企业的融资效率与融资额度。

配合产品发布，青岛融担集团同步启动助企暖企行动计划。计划旨在围绕“扩面增量、提质增效、增额提限、降本减负、增信续担”五部分，以精准、高效的服务为实体经济注入强劲动力。

作为市级融资平台，青岛融担集团与市民营经济局、市科技局、市海洋局等部门达成合作，创建科创、民营及海洋企业“白名单”，实现政担高效合作。通过前期平台整合，目前，青岛融担集团的服务企业达4800户，在此基础上力争到2025年服务企业数量上浮20%以上。

根据企业的成长阶段和实际需求，青岛融担集团提高了各类企业的担保上限，如科技创新类中小企业单户在保余额上限从1000万元提高至3000万元，“三农”企业担保上限从300万元提高至500万元，供应链配套企业担保上限从500万元提高至1000万元。

针对不同风险水平的经营主体，青岛融担集团将实施差异化担保费率，并用好政府补贴、税收优惠等政策资源，降低企业的融资成本。其中，科创类小微、“三农”以及海洋产业类企业收取的平均担保费率将逐步压降至1%以下，最大降幅可达50%。

对于短期资金流动困难的优质企业，青岛融担集团将与银行合作推出“增信续担”方案，以无还本续贷等方式，减轻借款人的还款压力，帮助企业平稳渡过难关。

融资效率也是众多中小微企业关心的重点。根据行动计划，青岛融担集团将积极开展数字化建设，利用人工智能算法及信用大数据建立业务模型，进一步提升审批速度、压降业务风险。

背靠千亿授信

青岛融担集团在今年10月揭牌成立，拟



养老金融需精准发力

□莞 棋

在人口结构正在向着深度老龄化社会发展的当下，发展养老金融是积极应对人口老龄化冲击的重要环节，越来越被寄予厚望。

近日，人民银行、金融监管总局、证监会等九部门联合印发《关于金融支持中国式养老事业 服务银发经济高质量发展的指导意见》(简称《意见》)首次在国家政策层面界定养老金融内涵和外延，明确养老金融发展的阶段性目标。

在养老金融的定义上，《意见》指出：“养老金融是综合运用信贷、保险、债券、股权、理财等金融工具，满足社会成员的多样化养老需求，服务银发经济发展的一系列金融活动总和，包括养老金管理、银发经济融资与风险管理、养老金融产品和服务及老年群体金融权益保障等。”

养老金融满足多样化金融需求，精准发力，需要深入了解“老年”与“非老年”人群的养老需求差异，并在此基础上强化分层次的养老金融产品体系建设。

目前，尽管养老金融服务金融市场呈现多元化趋势，但同质化问题严重，市场有效供给不足，且缺乏创新和长期投资属性，这与居民日益增长的“投资养老”需求相脱节，难以满足其个性化需求。

不同年龄段的人群对于养老规划有不一样的主张，如“老年”人群需要的是稳定、安全、贴心的金融服务和理财方案，以满足他们当前的养老需求；而“非老年”人群，则更需要注重培养养老规划意识，引导他们进行科学合理的投资，以实现养老金的安全积累与增值。

也正因为如此，《意见》鼓励金融机构创新金融产品，为不同阶段、不同特征老年群体提供全方位金融服务。

对于可完全自理老年群体，加大康养、文化、旅游、体育、娱乐等方面的金融供给力度，创新老年旅游保险、意外健康保险等适应老年活动需求的保险产品，支持其更好地参与社会。

对于半自理老年群体，加强金融产品研发与健康、养老照护等服务衔接，支持发展居家社区养老服务，优化养老金融服务办理流程，支持更便捷生活。

此外，《意见》提出，要针对中青年群体理财习惯、消费观念和收入水平，面向预防性、长期性养老需求，研发吸引力强、兼具稳健性和收益性的养老金融产品；加强特定养老储蓄、商业保险年金、养老理财、养老目标基金等多元化金融产品创新，满足不同风险偏好人群的个性化养老需求。

养老金融满足多样化金融需求，精准发力，金融机构还需要补上“适老化”这一课。

推动金融行业做好养老金融大文章，契合社会发展的大趋势，不仅能够保障老年人的财产安全、提高他们的生活质量，真正应对老龄化带来的挑战，让每一位老年人都能在金融的助力下悠闲享老，还能让金融行业深度挖掘养老金融这片广阔的蓝海，拓展业务范围，实现经济效益与社会效益的双赢。

金融机构需要从智慧科技、适老化角度逐步搭建养老金融体系，同时深化产品服务友好性，并利用银行强大的网点体系落实养老金融的融合性，满足人民不断升级又多元化的养老需求。

为此，《意见》鼓励银行业金融机构深入分析养老服务发展趋势和银发经济经营业态，创新融资服务模式，加大对老年用品和服务供给、养老基础设施建设和适老化改造、智能助老设备设计研发等信贷支持。

增强金融机构核心竞争力 第三届青岛数字金融创新大赛揭晓

12月12日，第三届青岛数字金融创新大赛颁奖典礼在金家岭金融区举办，现场颁发“金融科技优秀项目”“金融科技揭榜挂帅项目”等多个奖项。其中，青岛银行的“绿色金融业务管理系统”、中国建设银行青岛市分行“海尔电商平台数币产品创新应用项目”、青岛农村商业银行“基于大数据风控及物联网技术的数智普惠金融服务平台”3个项目获得“金融科技优秀项目”一等奖。

同时，本届大赛继续对往届大赛中数字技术落地效果好、服务质效提升明显的获奖项目评选“深耕奖”，共评出获奖项目3个，分别为交通银行青岛分行与青岛海尔软件发展有限公司共同建设的“工业互联网企业供应链票据新方案”、青岛银行与浙江邦盛科技股份有限公司共同建设的“账户分类分级管理体系建设项目”、光大理财有限责任公司与安徽兆尹信息科技股份有限公司共同建设的“个人理财产品财富风险管理项目”。

本届大赛在沿用前两届评选体系的基础上，创新性地将金融“五篇大文章”作为本届大赛的重要内容，优化各奖项的打分评价体系，在对落实“五篇大文章”力度、技术创新性、标准符合性、场景化可行性等因素进行综合评比的基础上，评选出一批具有代表性和推广价值的金融科技创新成果。

本届大赛涌现出的金融科技优秀项目，集中体现了青岛金融机构利用数字技术，创新金融机构的经营管理模式、流程和产品，提升金融服务的质效和覆盖范围，增强金融机构核心竞争力的生动实践，为青岛金融生态的繁荣注入澎湃动力，推动青岛金融行业整体数字化转型迈向新的高度。

丁倩倩