

## 金融街

第五十五期

2025年1月14日 星期二

责编 段晓东 林 焚 美编 郑 燕 审读 林勇杰 排版 韩淑华

财富聚焦

优化金融供给，量身打造产品与服务——

## 服务外贸小微：青岛金融业再加力

□青岛日报/观海新闻记者 傅 军

## 丰富场景创新服务

“海外订单不断增多，急需扩大生产，但对小微企业来说，‘缺数据、缺征信、缺担保’成为获得银行信贷资金的一大难题。”青岛一家贸易公司负责人表示。

企业“点题”，金融作答。中国银行青岛市分行根据岛城外贸行业类别、经营规模、发展状况等，全面了解融资痛点，靶向开出惠企“良方”——“惠链速贷·出口E贷”。依托中国银行“订单贷”线上融资服务模式，通过与“中国国际贸易单一窗口”对接合作，以企业外贸数据为基础，整合行内外数据信息资源，依托风控模型规则对客户进行综合评价，向小微外贸企业提供用于其正常生产经营活动的线上化流动资金贷款，最高贷款金额500万元，纯信用，随借随还，信贷资金直达企业、快速便捷，畅通了惠企政策与企业之间的对接，解决企业燃眉之急。

数字金融与普惠金融相互融合，真正把普做“大”，把惠做“实”，既增大了金融服务的覆盖范围，又降低了金融服务的风险和成本，用心用情画出银企共赢的最大同心圆。青岛中行打造小批量、多批次场景服务方案，构筑完善线上线下同向发力、协同发展的业务模式，孵化特色场景及创新产品，确保金融服务精准对接普惠主体实际需求。截至目前，青岛中行线上普惠金融贷款余额突破100亿元，贷款增速21%。

## 护航企业扬帆“出海”

“青岛银行的直入账业务真正做到了以客户为中心，不仅节省了我们的时间和人力成本，还让公司的财务管理更加规范、透明，这一服务完全满足了我们的需求。”这是青岛某服装有限公司在感受到青岛银行“青银汇通”的便利后，发出的由衷赞誉。

记者在采访中了解到，作为一家纺织品出口企业，随着产品质量和市场竞争力的不断提升，该企业每月初入账笔数激增，不仅要等待款项陆续入账，还需处理众多国外客户汇入款项的跟踪和申报工作，企业财务工作量日益增

加。针对这一情况，青岛银行为该企业提供了“青银汇通” $7\times24$ 小时直入账解决方案，不仅让客户感受到“秒级入账”便利，还可批量申报，消除了企业财务的后顾之忧。2024年，该企业在青岛银行办理了2120笔直入账业务，涉及金额8100万美元。

随着越来越多的企业“出海远航”，青岛银行不断创新产品和服务模式支持外贸企业发展，创新推出“青银汇通”“青银贸贷”及“离岸汇通”等子品牌系列，引领跨境金融服务智能化潮流。

青岛银行交易银行部负责人介绍，“青银汇通”是青岛银行打造的一站式国际结算平

台，该平台为跨境结算客户提供在线收付汇、在线结售汇、查询与申报、 $7\times24$ 小时直入账、在线开证等“一揽子”服务，“极简流程”“秒级入账”的结算体验，极大降低了客户的“脚底成本”，在广大外贸客户中树立了良好的口碑。

“青银贸贷”则有效破解了外贸企业融资难题。青岛银行创新数字化金融服务模式，利用中小外贸企业数据信息，结合银行大数据风控平台进行客户画像，创新推出“出口快贷”“进口易贷”“信保速融”等多款标准化融资产品。据了解，青岛银行目前已累计为近千家外贸企业提供信用融资支持累计近150亿元，让信息数据创造价值，解决中小企业融资难题。

下一步，青岛银行将继续践行地方法人银行的责任担当，深入贯彻落实“稳外贸、稳外资”政策要求，始终以服务实体经济为目标任务，以持续创新为发展动能，持续提升跨境金融服务能力，为深入推动青岛乃至山东外向型经济的可持续发展贡献“青银力量”。

## “智慧仓储+便捷融资”

2024年12月30日，日照银行青岛分行成功办理一笔跨境场景下的线上货押融资业务。山东某进出口有限公司将存放在仓储物流企业中的冷冻产品质押给银行，获得贷款，全流程线上化操作，从客户发起融资申请至放款用时仅一周。

该业务是日照银行对原有货押类数字供应链场景“商链通”的进一步拓展，将金融服务延伸至供应链上游境外采购端，为外贸一体化提供金融支持。

“商链通”是日照银行针对企业“货权”打造的线上化特色金融产品，通过与优质仓储物流企业紧密合作，与企业的仓储、物流、订单等管理系统对接，实时获取商贸物流真实数据。运用大数据画像，自动识别园区内仓储客户的资金需求，提供便捷、快速的信贷服务。

跨境模式下的“商链通”业务，是货押融资应用场景的又一突破。通过紧密结合小微外贸企业的跨境贸易融资需求，有效整合国内外资源，帮助企业降低融资成本，提高资金使用效率，实现内外贸业务的有机融合。该业务落地是日照银行在跨境金融服务领域的探索和突破，也是响应国家战略，金融服务内外贸一体化的具体行动。

据悉，日照银行青岛分行立足企业实际，以数字化供应链场景为抓手，为企业提供一站式、全流程的金融服务。在成熟的矿石、橡胶、油品等大宗类货物动产质押模式的基础上，逐步探索实践普惠小微外贸企业的动产质押业务模式：未来货权进口信用证+动产质押+押汇模式、进口代收押汇+动产质押模式、动产质押+供应链票据模式、电子仓单+流贷模式等，货物种类覆盖冷冻水产品、粮食、石油化工品、农产品、生物资产等多个品种。

**财富眼**  
山东新闻名专栏

发力消费信贷  
还需“精耕细作”

□莞 棋

在持续提振消费的政策引导下，2025年，发力消费信贷将是银行普惠金融的重中之重，但前提是需要“精耕细作”。

这种“精耕细作”，要摒弃以往消费信贷“价格战”，建立良好生态。

消费贷覆盖范围广，囊括衣食住行各方面，如贷款装修、贷款买家电及日用品等，特别有助于解决居民的“短小频急”消费需求、缓解短期流动资金压力，因此又被称为“周转钱”“急用钱”。

目前，消费贷已经成为部分银行零售信贷扩张以及盈利增长的重要手段。长远来看，消费贷利率降低，也有助于降低金融消费者的利息支出，提高消费者申请消费贷的意愿，从而促进消费、扩大内需。对于这些银行来说，欲在消费贷市场竞争分得最大的“一杯羹”，下调利率势在必行。

就银行而言，消费贷市场“价格战”过度，十分不利于银行业务风险管理。消费贷利率过低，可能导致一些借款人进行套利，容易引发部分消费者过度负债，并催生局部资产泡沫风险。个别银行则可能因追求消费贷增长而缺乏严格审核，致使一些不法助贷中介趁机浑水摸鱼，打着正规机构、无抵押、无担保、洗白征信等诱惑旗号，诱导消费者办理贷款，其背后暗藏的“猫腻”，就是收取高额手续费、设置贷款骗局等等。

可见，消费贷利率并非越低越好，银行应当把控好消费贷利率的“合理度”，根据经济发展实际、民众需求状况以及银行消费贷业务发展方向，科学测算，避免出现盲目的下调行为。

这种“精耕细作”，要关注和提升金融消费场景体验。

消费场景建设和消费优惠活动对于激发消费需求作用显著。对商业银行而言，可以深度融入消费场景构建，通过搭建消费服务平台等方式提升服务的触达率。

银行可以围绕线上化消费机遇发掘新机会，例如，围绕新能源汽车、家居装修、文旅等重点消费场景，加强线上化的直联对接。此外，拓展支付场景、优化支付服务也有助于提升消费者体验。在为消费者减费让利方面，商业银行可以为大宗消费品提供分期付款优惠，降低消费者一次性支付压力；通过与电商平台、地方政府合作发放消费券，精准触达消费者，提升消费者消费意愿。

对商业银行而言，继续助力消费是“双赢”选择。优化信贷支持、创新金融服务能够更好满足人民群众多样化、高品质的消费需求，也可以为银行自身业务发展拓展空间。在双向互动中，金融与实体经济在消费环节的良性循环得以实现。

北交所专家  
来青开展调研

近日，市委金融办邀请北京证券交易所专家来青，赴重点拟上市企业实地指导工作。

调研组一行先后走访了青岛中鸿重型机械有限公司、青岛凯盛浩丰智慧农业科技有限公司、青岛力克川液压股份有限公司以及青岛科捷机器人有限公司，深入了解各企业经营发展现状、上市进程以及面临的困难与问题，鼓励企业坚定运用资本市场实现高质量发展的信心，持续提升自身核心竞争力。

调研组表示，将紧密围绕资本市场新形势、新任务与新要求，进一步健全推动企业上市和服务上市公司高质量发展的长效机制，助力拟上市企业及时把握市场形势，充分论证上市路径，加快推动企业上市进程。

近年来，我市牢牢把握资本市场全面深化改革的历史机遇，从多个维度提升政务服务的质量与效率，积极推动企业上市，引导上市公司做优做强。市委金融办相关负责人表示将凝聚各方资源力量，根据形势需求和企业实际需要，对企业关注的焦点问题，精准回应诉求，及时做好全方位服务工作，全力提升上市后备资源和上市公司的质量，赋能企业实现创新发展。

傅 军

用好政策“加减法”，2024年发放公积金贷款超百亿元，实现租房提取19.12亿元，同比增长58.67%

## 青岛住房公积金：提升民生“幸福指数”

□青岛日报/观海新闻记者 丁倩倩



■青岛在全省率先开展住房公积金个人住房贷款购房“一件事”服务。

市住房公积金共实现增值收益15.9亿元，同比增长3.92%，为缴存职工结计年度利息14.21亿元，同比增长11.71%，实现经济效益和社会效益“双丰收”。

## 数字化减流程

让数据多跑路，让缴存人少跑腿。近年来，青岛市住房公积金管理中心持续推进业务办理减环节、减要件、减时限，实现了住房公积金贷款、提取等高频业务“全程网办”。2024年，市住房公积金管理中心深入推进服务集成改革，进一步创新模式、优化流程，成为全省首家落地住房公积金个人住房贷款购房“一件事”服务的公积金中心。

通过与不动产、民政、税务等部门合作，市住房公积金管理中心全面整合网签备案、贷款审批、税费申报、房屋抵押等业务流程。据介绍，购买新建商品房的缴存人只需要到公积金营业大厅，就能将贷款合同面签、房屋抵押等业务“一次办好”，办理效率大幅提高。

在“一件事”基础上，市住房公积金管理中心还创新推出了公积金贷款“不见面”办理服务，缴存人不必来柜台，通过刷脸认证、数字签名等方式，在网上就能完成合同面签，实现全程“零跑腿”。

2024年，市住房公积金管理中心还对一些使用频率较高的线上服务进行扩容。比如，拓宽商贷自助提取合作银行范围，目前支持缴存人网上提取28家本地、23家异地金融机构的住房商业贷款，其中的10家银行还可“无感签约”，实现“秒批”“秒办”“零材料”提取。“我们还大力推广数字人民币应用，常见的缴存、提取、贷款等公积金业务，都可以使用数字人民币结算，支付渠道更加多元化、便捷化。”曹彦平表示。

征途漫漫，惟有勤进。曹彦平表示，新的一年，市住房公积金管理中心将在抓牢面上功夫，推动更多灵活就业人员参与试点，提升执法维权实效，不断扩大缴存规模；在稳市场上用实劲，做好住房政策预研储备，加大租购并举支持力度，促进房地产市场平稳健康发展；在促改革上勇争先，深化数字技术赋能，加强服务平台建设，让优质服务更加可感可及，用高质量发展保障和改善民生。

青岛三家金融文化场所  
入选山东省首批名单

为着力打造向上向善齐鲁金融文化品牌。省委宣传部、省委金融办（省委金融工委）近日公布了全省首批面向社会开放的15家金融文化场所名单，我市3家金融文化场所入选。

入选的3家金融文化场所分别是青岛资本市场的服务基地、青岛农商银行企业文化中心、兴业银行青岛分行“兴·时代”文化展厅。

下一步，市委金融办（市委金融工委）将把金融文化建设作为加强党的建设的重要抓手，紧扣防风险强监管促发展主线，引导金融企业将“五要五不”融入公司治理、经营管理、文化建设各方面全过程，努力在中国特色金融文化建设上打头阵、作示范，以深厚文化力量为经济发展增动能、增效益。

傅 军

贷款增额度

住房公积金基于“积”，目的为“房”。向缴存人提供低息购房贷款，是住房公积金的主要使命之一。

2024年，市住房公积金管理中心持续优化贷款政策，提高可贷额度、降低申贷门槛，让公积金制度助力更多市民实现“安居梦”：

加大贷款额度优惠，年内两次提高公积金贷款额度，限贷达到100万元；

实施多子女家庭购买高品质住宅或绿色住宅贷款额度上浮政策，将上浮比例提高至30%，政策叠加后最高可贷150万元；

减轻首付筹资压力，首套、二套房公积金贷款最低首付比例统一调降至15%。

“我们还将购房人及其直系亲属提取公积金首付款的政策予以常态化，并将直系亲属提取范围扩大至二套房，满足刚性和改善性住房需求。”市住房公积金管理中心党组书记、主任曹彦平介绍，2024年，青岛共向2.16万户家庭发放公积金贷款111.17亿元，有力激活住房消费。

在加大保障力度的同时，住房公积金制度与时俱进，不断拓宽保障的广度，扩大住房公积金制度的覆盖人群。当前就业形态更加多样，众多灵活就业的青年人、新市民有使用低息贷款在青安家的愿景。青岛作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，积极完善灵活自主的缴存机制，落实上浮贷款额度、发放缴存补贴等优惠政策，推动试点政策发挥效力。试点开展一年多，青岛已有6.34万灵活就业人员建缴公积金1.3亿元，其中“80后”“90后”人数占比超过六成，缴存人员增量连续9个月在全国同期试点城市中居首位。

## 提取降门槛

支持租房提取是扩大住房公积金制度惠及面、帮助无房缴存人实现“住有所居”的有力举措。2024年，市住房公积金管理中心全方位提高租房提取额度，增加提取便利度，全年为职工租房提取19.12亿元，同比增长58.67%。

推动住房公积金灵活提取，是住房公积金制度改革的重要方向。2024年11月，市住房公积金管理中心优化政策设计，进一步满足租房群体的提取需求——将零材料年租房提取