

外汇局三门峡市中心支局：

践行为民服务理念 助力涉外经济高质量发展

近年，外汇局三门峡市中心支局(以下简称“支局”)坚持守正创新，积极践行为民服务理念，创新外汇主办银行制度，推动便利化政策在辖区落地见效，不断提升外汇服务实体经济的能力，助力全市涉外经济高质量发展。2022年，全市涉外收支总额25.05亿美元，其中涉外收入5.6亿美元，同比增长31.43%；结售汇金额23.13亿美元，其中结汇4.72亿美元，同比增长18.47%。

创新外汇主办银行制度，助力缓解外贸企业融资难题。针对三门峡市外贸出口企业绝大多数是中小微企业的特点，支局积极创新外汇主办银行制度，将其作为落实金融助企纾困政策、破解外贸企业融资难融资贵问题的重要抓手，指导外汇指定银行对外贸企业实行卡片制管理，开展一站式、全流程外汇服务，切实增强外汇服务供给。2022年，协调指导外汇主办银行创新适合辖区小微外贸企业特点的退税贷、结汇贷、商E贷等金融产品，累计向小微外贸企业发放贷款7000余万元，惠及30

多家外贸企业，以“金融活水”解决外贸企业的“燃眉之急”。

落实“放管服”改革措施，提升外汇便利化水平。支局梳理制定了辖区外汇服务便利化政策清单，多次联合海关、外汇指定银行等部门开展联学活动，将各项便利化政策送到企业一线，推动便利化政策有效落实。2022年，推动河南中原黄金冶炼厂有限责任公司申请成为河南省贸易收支便利化试点企业、建行三门峡分行营业部申请成为优质企业贸易收支便利化试点银行，河南中原黄金冶炼厂有限责任公司成功入选河南省《第三批优质贸易外汇收支便利化试点企业名单》，辖区优质企业贸易收支便利化试点业务实现零的突破。2022年，建行三门峡分行共为该企业办理便利化收支业务5笔，其中收入2笔金额1099万美元，支出3笔金额7977万美元。推动外债账户便利化政策落实，指导企业运用“支持非金融企业的多笔外债共用一个外债账户”便利化措施办理跨境融资业务3笔，金额合计折约

7512万美元。此外，支局推动服务贸易税务备案网上核验、外债注销登记下放银行办理、取消5万美元以下特殊退汇登记、便利化留学购汇、便利化薪酬结汇等便利化措施在辖区全面落实。

加强企业汇率风险管理，推动汇率避险“首办户”有效落实。为帮助辖区外贸企业有效应对汇率波动风险，支局积极引导企业树立汇率风险中性理念，加强汇率风险管理。多次组织召开企业汇率避险知识讲座，深入企业宣讲汇率避险知识，积极推动外汇银行落实汇率避险“首办户”工作要求，以外汇远期、期权等形式提升汇率风险管理水平。2022年金籍共办理外汇衍生品业务3.9亿美元，其中累计办理“首办户”13笔，签约外贸企业13家，金额共计60.1万美元。此外，推动国投金城冶金有限责任公司开出2笔人民币进口信用证，金额2.1亿元，通过使用跨境人民币结算规避汇率风险。

加强外汇监管，严厉打击外汇领域违法违规行为。开展以“倡导诚信兴商理

念，护航健康外汇市场”为主题的诚信经商月宣传活动，进一步增强了辖区银行、企业和个人的合规用汇意识，规范了银行、企业及居民日常用汇行为，营造了外事市场诚信营商氛围。加强经常项目事中事后监管，定期在服贸系统查询总分局服务贸易预警监测情况。根据预警线索，对三门峡市某咨询中心开展外汇业务现场核查，将该中心涉嫌违反《中华人民共和国统计法实施条例》和《涉外调查管理办法》有关规定的线索，函告市统计管理部门，对该企业实施联合监管，并针对核查中发现的问题，整理形成典型案例进行上报。积极加强与公安、税务、海关等部门沟通，联合市公安、税务、海关等部门召开外贸异常线索联合研判会，对两家外贸企业涉嫌骗取出口退税线索进行研判磋商，强化风险监管。继续做好打击地下钱庄、跨境赌博等非法金融活动，对违规企业实施行政处罚1起，金额589.5万元，较好地维护了辖区外汇市场秩序。

(张宁 张兴国)

市城乡一体化示范区税务局：留抵退税助力企业“轻装上阵”

本报讯“去年，我们共申请办理了5次留抵退税，税务局的退税业务是越办越快！我们公司正处于调试扩产的关键阶段，退税资金的到位，充裕了我们的可支配资金，在原材料购进、财务费用、设备采购、工程款结算等方面均有效减轻了压力。有了税收优惠政策的助力，我们对于未来的发展充满了信心！”近日，三门峡宝武铝业科技有限公司董事长智西巍说道。

生产效率“提起来”。受各方面因素影响，企业生产线设备一直未达最佳状态，耗用原材料较多，产品残次率较高。退税资金的到位，对企业调试生产线设备、支付专家费用方面均有不同程度的帮助，也有利于企业提高良品率和产能爬坡。

资金压力“降下来”。获得留

抵退税后，企业可支配资金充裕了，这部分流动资金可用于支付原材料购进，也可用于支付财务费用，同时也大幅减轻企业后续设备采购和基建工程款项的结算压力。

发展信心“强起来”。项目二期主要目标产品是汽车用铝板材，科技含量高，市场需求量大，盈利能力强。留抵退税的到位减轻了二期项目的资金压力，更坚定了企业经营发展的信心。

市城乡一体化示范区税务局针对不同企业，制定个性化服务，结合企业性质、发展阶段、生产经营现状及转型发展战略，重点推送并讲解试用政策，积极收集企业诉求，及时解决企业生产经营中遇到的涉税问题，不断提升纳税人缴费人满意度，持续优化营商环境。(张世娇)



加强政银协作 提升服务水平

陕州区政府、人行陕州支行等负责人到三门峡农商行陕州支行调研

本报讯 2月16日下午，陕州区政府、人行陕州支行相关负责人到三门峡农商行陕州支行调研指导工作。三门峡农商行陕州支行班子成员、机关各部门经理参加调研座谈会。

会上，三门峡农商行陕州支行行长水恩汇报了该行基本情况、服务地方经济发展情况及2023年工作打算。调研组一行在听取汇报的同时，针对该行2023年开局情况、业务指标完成情况、信贷结构、中间收入、不良贷款率等进行了详细询问和指导交流。

听取汇报后，调研组一行对三门峡农商行陕州支行多年来为地方经济发展作出的贡献给予充分肯定，认为其班子队伍有大局意识，对风险化解有独到的见解与考虑，基层队伍是一支素质优良、作风过硬、敢打敢拼有活力的队伍。

同时，结合该行现状，调研组提出三点建议：一是整体体制须进一步理顺；二是产品类型须进一步拓展，更好地服务辖内客户；三是客户基础须进一步夯实，要细化措施，做好分层维护。

围绕信贷投放与支持地方经济发展，调研组提出五点意见。一是紧盯重点，围绕区政府年度重点工作，加强与政府相关部门和重点项目对接，做好信贷投放；二是用好金融政策，特别是支农、支小、支微等方面的政策，利用好客户资源；三是发挥优势，充分利用人员多、网点覆盖面广的特点做好乡村金融服务工作；四是破解难题，加强对政策文件的学习，想政府之所想，急政府之所急，做好政银协作；五是打造亮点，不断优化业务流程，加强创新，提升服务水平。

三门峡农商行陕州支行全体员工表示，将进一步扛牢农商行“服务三农、服务小微、服务地方经济发展”的责任和使命，紧紧围绕全区经济社会发展大局，不断加大信贷投放力度，倾力做好支农支小支微、服务实体经济、助力乡村振兴、金融扶贫、普惠金融等各项工作，进一步提高金融服务的覆盖率、可得性和满意度，以良好的精神风貌和优异的工作成绩，为陕州区经济社会发展贡献强劲的农商力量。(杨剑敏 赵伟)

中行三门峡分行：

抓廉政建设 塑凛然正气

本报讯 2月20日，中行三门峡分行组织召开2023年党风廉政建设暨纪检监察工作会议，深入学习贯彻习近平总书记在二十届中央纪委二次全会上的重要讲话精神，落实总、省行党风廉政建设暨纪检监察工作会议要求，围绕该行党建和经营管理工作会议总体部署，安排2023年重点工作(如下图)。



会后，该行党委书记与各单位负责人签订了党风廉政建设责任书，紧紧压实“两个责任”，持续提升政治能力，认真履行“一岗双责”，以“敏捷硬朗、穿透压实”的作风和“务实扎实、夯实落实”的行动，坚定不移深入推进全面从严治党，以永远在路上的坚韧和执着推动党风廉政建设走深走实。(文/图 贺玉璞)

圆梦微心愿 点亮爱之光

春风送暖，爱心洋溢。2月17日，陕州区西李村乡南岩小学17位留守儿童在校长、老师的带领下，如约来到三门峡天鹤城酒店管理集团，赴一场春天的约定。

两年前，酒店集团的工作人员两次去大山深处，为那里的留守儿童送去了一件件饱含爱与温暖的礼物。依依惜别之际，他们彼此约定：待到春暖花开时，一同来看黄河岸畔的美丽天鹤。

当日，酒店集团的工作人员化身“圆梦人”，悉心策划，为孩子们准备了一场圆梦之旅。

首站，孩子们来到三门峡底庙沟博物馆，古老的彩陶、珍贵的器物、神秘的场景体验……一下子吸引了孩子们的眼球。孩子们紧跟着讲解员的步伐，目不转睛，畅游在人类文明的海洋中。

之后，孩子们又先后来到酒店集团旗下追梦儿童运动馆、天鹤城酒店自助餐

厅和三门峡天鹤湖国家城市湿地公园，在欢快的游戏中体验少儿体适能运动的魅力，在228米高的云端餐厅享用美食，在湿地公园看白天鹅嬉戏觅食，展翅飞翔，感受“天鹤之城”的魅力。行程紧凑，项目丰富有趣，孩子们兴奋不已……

临别时，酒店集团的工作人员不仅拿出礼物，实现了孩子们此前许下的“微心愿”，还拿出心愿卡，让孩子们留下了新的愿望。同时举行了捐赠仪式，为孩子们赠送了衣物、书籍、玩具等，还为学校捐赠了2000元的助学资金。

“孩子们的心愿很简单很纯粹，就像他们的眼睛一样澄澈透明，充满希望。”酒店集团相关负责人表示：“作为国企，我们会持续帮助这些留守儿童，同时，也希望带动更多爱心人士、企业共同参与，让留守儿童在社会的关爱保护下茁壮成长。”(任欢)

住房贷款“提前还款潮”来袭 需警惕违规转贷风险

随着多地房贷利率逐步迈入“3时代”，新发放房贷与存量房贷利率拉大，以及受投资理财收益率下行等因素影响，居民提前还贷情况增加。

业内专家表示，如果确实是自身有富余资金并且未来现金流稳定，短期内没有大额资金需求，理性提前还贷是应该得到支持的，如果不考虑自身实际情况跟风提前还贷导致后续个人现金流紧张的做法不可取。尤其是通过转贷的方式，如通过办理消费贷等用于偿还房贷，这种做法本身是违反金融管理规定的，金融机构和个人都有较大风险。

购房者扎堆提前还贷

“今年2月初我在手机银行上申请了提前还款，3月份就可以一次性把剩下的72万元房贷全部还完了。”张磊(化名)说。

同样在今年2月打算申请提前还款的王帅(化名)说，他打电话咨询当时办理住房贷款的银行，对方表示要等到5月才能提前还款。

笔者调研多家银行网点了解到，部分银行线下还款已经排到4月，还有银行线上还款渠道有额度限制。“现在线上还有线上都排到4月份了，线下最早能排到4月3号扣款，线上的话每天会放额度。”某国有大行网点工作人员表示。

另外一家国有大行银行工作人员称，贷款人可以在该行手机银行提交提前还款申请，该行工作人员之后会进行审批，45个工作日内可以收到审批结果。记者从某股份行了解到也是类似的申请流程，贷款人线上提交申请，22个工作日内可以收到相关短信。

“居民提前还贷是对之前贷款合同的

变更，银行处理这些业务需要一定的流程和时间。正常情况下，银行是可以及时处理的。但如果居民扎堆提前还贷，对银行来说就是短期增加了大量工作量，会造成一定的拥堵，从而需要排队办理。”某国有大行工作人员称。

针对近期反映较多的房贷提前还款难、预约时间长等问题，央行、银保监会2月9日召开部分商业银行座谈会，要求商业银行强化以客户为中心的理念，保障客户合法权益，改进提升服务质量，按照合同约定做好客户提前还款服务工作。

工农中建等多家银行近日已向分支机构下发通知，要求强化以客户为中心的理念，高度重视消费者权益保护，及时响应客户还款诉求，改进提升服务质量，加快处理积压申请，按照合同约定做好提前还款服务。

实际上，购房者提前还款并非新情况，每年都有。“今年1月底到2月初的这段时间，申请提前还款以及打电话咨询提前还款的人非常多。”某国有大行工作人员说。

减少利息支出是张磊选择提前还款的原因。“我当时买房的时候向银行贷款75万元，贷款利率是5.87%，期限是30年，如果我选择提前还款的话，差不多可以少支付几十万元。”张磊申请提前还款前，仔细算了一笔账。

和张磊一样，王帅选择提前还款也是处于减少利息的目的。“我的房贷利率超过了6%，跟家人商量了一下，感觉提前把贷款还了比较划算，能省下不少利息。”

部分借款人通过全部或部分提前还款来减轻还贷压力，降低住房消费负担。”招联金融首席研究员、复旦大学金融研究院兼职研究员董希淼分析称，2022

年以来我国金融市场波动加剧，股票、基金等价格大幅度下行，一贯稳健的银行理财产品出现“破净”。在这种情况下，普通居民投资收益下降明显，风险偏好趋于保守，将原来用于投资的部分资金用于提前还款。

董希淼进一步表示，部分存量住房贷款利率偏高，也是借款人提前还款的原因之一。2020年以来发放的部分住房贷款利率在6%以上，尽管2022年房贷利率(LPR)下降三次，但部分存量房贷利率仍然显著高于目前约4.3%的平均房贷利率。

提前还贷或转贷暗藏风险

值得关注的是，多位专家表示要理性对待住房贷款“提前还款潮”。

董希淼分析称，从还款方式看，一般来说等额本息这种还款方式前期偿还的本金多、利息少，相对来说提前还款会更划算一点；等额本息这种还款方式前期偿还的利息多、本金少，如果还款已过半，其实可以不用考虑提前还款。另外，如果是公积金贷款，由于利率显著低于市场上一般贷款的利率，也可以不用考虑提前还款。

姜飞鹏表示，如果确实是自身有富余资金并且未来现金流稳定，短期内没有大额资金需求，理性提前还贷是应该得到支持的，如果不考虑自身实际情况跟风提前还贷导致后续个人现金流紧张的做法并不可取。尤其是通过转贷的方式，如通过办理消费贷等用于偿还房贷，这种做法本身是违反金融管理规定的，金融机构和个人都有较大风险。

央行、银保监会2月9日召开部分商

业银行座谈会也提到，针对部分借款人违规使用经营贷、消费贷提前还款的情况，要求商业银行持续做好贷前贷后管理，加强风险警示；监管部门将加大检查处罚力度，及时查处违规中介并披露典型案例。

近日，辽宁银保监局发布关于提前还贷或转贷的风险提示，提示称随着国家对小微企业支持力度的加大，经营性贷款利率持续走低，社会上出现一些违规“贷款中介”，他们以“利率低”“期限长”“放款快”为由，诱导消费者借“过桥资金”提前结清“房贷”，再办理“信用贷”“经营贷”归还过桥资金，从而谋取高额中介服务费、资金过桥费用，同时使消费者陷入违规转贷的多重风险之中，甚至要承担刑事责任。

笔者注意到，工商银行江西省分行、建设银行北京市分行、常熟农商行等多家银行近期也纷纷发布风险提示，提醒购房者警惕不法中介诱导，认清违规转贷风险。

“通过申请经营性贷款和个人消费贷款套取资金，用于归还个人住房贷款，违反借款合同关于贷款用途的约定，突破法律和政策要求，是一种违法违规行为。”董希淼表示，对借款人而言，由于经营性贷款和个人消费贷款期限较短，而住房贷款期限较长，容易产生期限错配问题，短期内还加大还贷压力；通过中介机构办理，可能需要支付不菲的费用；以及泄露个人敏感信息。因此，此类“转贷”行为存在法律合规风险、流动性风险和信息安全风险等。借款人在任何时候都不应通过这种违法违规的“转贷”进行提前还款，避免影响个人信用，进而触碰法律底线。

(王金瑞)

服务“新市民”不能再“两头难靠”

陆敏

最新数据显示，覆盖“新市民”的金融产品已超3万个。据银保监会近日披露，自《关于加强新市民金融服务工作的通知》印发近一年来，针对“新市民”在创业、就业、住房、教育、医疗、养老等重点领域的金融需求，银行保险机构主动作为，加强产品和服务创新，提升了金融服务均等性和便利度。

近一年来，“新市民”金融服务工作取得一定成效，但也需清醒认识到，“新市民”金融服务仍处于探索实践阶段，还有较大提升空间。有金融从业者表示，在实践中，金融服务“新市民”还存在诸多瓶颈有待突破，比如，机构服务“新市民”缺乏动力、服务精准度不高、相关信息整合难度较大等。

银行保险机构要提升对“新市民”精准“画像”的能力。由于“新市民”普遍具有较高流动性，居住地址、工作单位甚至联系方式较不稳定，加上“新市民”的就业、医保、社保、公积金等信息分散、不对称，导致银行保险机构难以对其精准“画像”。

当“画像”成本较高，而相关业务利润无法覆盖成本时，在市场化条件下，银行保险机构对其服务的动力自然显得不足。没有精准“画像”，缺乏历史数据支撑，也直接导致金融机构难以开发针对“新市民”的专属金融产品和服务。

实际上，当前只有个别银行在开立专属卡种时对客户进行区分，绝大多数银行保险机构在产

品研发和展业过程中均未明晰“新市民”概念，内部系统也未对“新市民”进行标识，在一定程度上制约了相关业务进一步开展。

金融服务“新市民”精准度仍有待提高。有研究显示，“新市民”金融需求呈现很大差异。城市创业人员、新就业白领、快递服务人员、建筑工人、家政安保等人群金融需求不尽相同，同一群体在不同城市的需求也可能存在很大差异。因此，金融机构服务“新市民”不仅要追求量的提高，更要有质的提升。银保监会近日明确表示，将加强工作部署，推动银行保险机构持续深入“新市民”群体，更加精准把握“新市民”金融需求，同时要求银行保险机构要结合各地情况，细分市场、提升服务精准性。

做好“新市民”金融服务意义重大。银行保险机构应探索薄利多销的可持续经营模式，监管部门也要加大对机构考核激励、尽职免责等政策的倾斜力度。各地应探索联动多个部门整合“新市民”大数据信息，允许鼓励金融机构依法合规使用数据，为“新市民”精准“画像”。为尽快消除“新市民”“城乡两栖”状态下的金融

服务盲区，可考虑推动金融机构加大跨区域合作力度。另外，还要持续提升“新市民”金融素养，常态化开展金融知识普及和产品服务宣传，提高“新市民”群体金融意识和防范风险能力，进一步完善金融消费者纠纷化解机制，维护“新市民”作为金融消费者的合法权益。