8 | 财 经 2019年10月15日 星期二 作為日報

《中国普惠金融发展报告(2019)》发布——

"几家抬"让普惠金融更可持续

经济日报•中国经济网记者 郭子源



有效的风险识别与管控仍 是普惠金融发展的关键。金融 消费者要提升自身的金融素 养,培养良好的金融风险意 识,正确地维护自身的合法权 益;金融机构要强化自律,以 "透明、公平"的方式提供金融 服务,高度重视客户保护;监 管者应关注数字技术这把"双 刃剑",防止不负责任的数字化 放大或扩散风险——

根据国务院印发的《推进普惠金融发展规划(2016—2020年)》,2019年无疑是普惠金融的关键之年和攻坚之年。那么,接下来应注意哪些问题?如何保障普惠金融发展的可持续性?

"普惠金融是'包容性金融',更要做'负责任金融'。"在日前由中国人民大学中国普惠金融研究院主办的"2019中国普惠金融国际论坛"上,诸多来自金融监管层、金融机构、学界的专家普遍认为。

"发展普惠金融,风险控制和监管仍是至关重要的环节。"中国金融学会会长、中国人民银行原行长周小川说,"当前,有些机构热衷搞普惠金融,也有些人打着普惠金融的'幌子'来实现其他目标,疏于风险识别和风险管控,甚至出了不少问题。"

论坛上同步发布的《中国普惠金融发展报告(2019)》(以下简称《报告》)指出,正是因为普惠金融客户具有"中小微弱"的特殊性,金融机构要秉持"负责任金融"的理念,以"透明、公平"的方式提供金融服务,核心是高度重视客户保护。

普惠金融成效显著

"普惠金融本质上是一种'包容性'的金融,也就是说,要让社会的所有成员、所有企业,不管规模大小或收入多少,都有权利获得所需要的金融服务。"中国人民大学副校长吴晓球说,从2005年联合国提出"普惠金融"概念至今,其已成为全球共识。

哪些企业和人群没有被传统金融体系"包容"进来呢?在我国,这集中在小微企业、农民、城镇低收入人群、贫困人群和残疾人、老年人等特殊群体,他们也成为了普惠金融的重点服务对象。

针对小微企业融资难题,8月16日 国务院常务会议部署运用市场化改革办 法推动实际利率水平明显降低和解决 "融资难"问题,改革完善贷款市场报价 利率(LPR)形成机制,并推出针对小微 企业的普惠性减税措施,降低小微企业 融资实际利率,同时提高小微贷款的不 良容忍度。



"具体来看,利率从2018年的6.16%降至约5.16%,不良容忍度从2018年的不高于3.83%放宽至4.83%。"中国银行业协会专职副会长潘光伟说。

此外,中国人民银行、中国银保监会、财政部、发改委等部委已多次联合印发指导意见及通知,发挥货币政策、差别化监管政策和财税优惠政策等"几家抬"的合力,引导金融机构加大对"三农"、小微、民营企业的金融支持力度。

"在多方的共同努力下,我国普惠金融发展成效显著,重点领域金融服务获得感明显增强。"潘光伟说。

最新统计数据显示,截至2019年6 月末,全国银行业金融机构乡镇机构覆盖率达96%,全国行政村基础金融服务覆盖率达99%;全国小微企业贷款余额达35.6万亿元,其中,普惠型小微企业贷款余额10.7万亿元,较年初增长14%;涉农贷款余额34.2万亿元,普惠型涉农贷款余额6.1万亿元,较年初增长8%;全国扶贫小额信贷余额2287.6亿元,扶贫开发项目贷款余额为4247亿元,全国334个深度贫困县各项贷款余额17366亿元,较年初增长7.9%。

"包容"更要"负责任"

在"包容性金融"取得显著成效的同时,另一个问题开始引发业界高度关注——普惠金融的重点服务人群在获得金融服务后,如何维持自身的"金融健康"?

人们对"金融健康"的担忧,主要源于当前普惠金融领域存在的部分"过度负债""多头负债"现象。

《报告》指出,普惠金融有四个层次的要求。第一层次是普及金融产品和服务,将此前被传统金融机构排斥在外的人群包容进来;第二层次是提高该人群的金融知识和素养,以便其更好地使用产品和服务;第三层次是改善以上人群的金融能力和行为。

"金融健康"则是第四层次的要求,即人们可以通过其金融知识、利用金融工具、采取合理的金融行为,让自己的财务状况处在良好状态。"例如,金融消费

者是否具有稳定、合理的收入和支出结构,是否有合理的债务结构和可供获得的贷款渠道等。"中国普惠金融研究院理事会联席主席兼院长贝多广说。

周小川说,发展普惠金融要重点抓 好可持续性,部分金融机构急功近利的 做法,付出了惨痛的代价。

"负责任金融的生态圈是'三位一体'的,即构建金融消费者的责任、金融机构的责任、监管者的责任。"中国人民银行金融消费权益保护局局长余文健说。

其中,金融消费者要提升自身的金融素养,培养良好的金融风险意识,正确地维护自身的合法权益;金融机构要强化自律,以"透明、公平"的方式提供金融服务,高度重视客户保护;监管者应关注数字技术这把"双刃剑",不负责任的数字化可能会放大或扩散风险,给消费者造成损失,甚至把已经包容进来的金融消费者再次排斥出去,造成"金融的再排斥"。

风险识别仍是关键

具体到金融机构,如何才能更好地提供"负责任金融"服务呢?多位业内人士表示,有效的风险识别与管控仍是关键。

"金融机构做普惠金融,要把服务、风险和盈利三者的逻辑关系理顺。"浙江省农村信用社联合社党委书记、理事长王小龙认为,首先要把服务放在最前面,然后牢牢地把控风险,即"服务为先,风险为基",做好这两点,盈利是自然而然的事,盈利能够保证金融机构的财务可持续性,增强机构的抗风险能力,进而保障普惠金融的可持续性。

从风险识别与管控的角度看,《报告》认为,要继续通过数据挖掘与分析, 搭建技术与数据驱动的风控体系。

"以往做普惠金融,效率、成本、风控 三者之间较难形成有效的平衡,我们要做 的是,变不可查为有据可查,变不能贷为 信用贷,既解决贷款的可获得性问题,又 严守风险底线。"中国建设银行普惠金融 事业部总经理张为忠说,靠数据驱动业 务,靠数据智能控险,让数据创造价值。

"针对数据应用问题,金融机构还要通过信息披露、风险提示、客户适当性管理等手段,重视对消费者隐私信息的保护。"中国互联网金融协会会长李东荣说,金融机构要加强行为规范和责任能力建设,坚持依法合规审慎经营,确保业务发展与风险管理能力相匹配。

₫ 链接

鹰潭农商银行:

打通普惠金融"最后一米"

本报讯 记者刘兴、通讯员杨四铭 报道:目前,江西鹰潭农商银行工作人员 及时为江西鹰潭市上清镇泉源村村民蔡 文明办理了30万元的农户信用贷,为他 解了扩大养殖规模的燃眉之急。

蔡文明能获得贷款源于鹰潭农商银行在当地开展的"四扫"工作。银行工作人员登门向他宣传农易贷(农户信用贷款产品)产品。蔡文明抱着试试看的心态提供了相关材料,没想到几天后便被告知所申请贷款获审批通过。

为优化金融服务供给,鹰潭农商银

行挖掘市场潜在需求,深入开展了"扫园、扫户、扫街、扫村"普惠金融服务工作,工作人员"主动下沉"园区企业、单位社区和街道商户、乡村农户,深度挖掘客户金融需求,逐户建立"四扫"台账,做到全覆盖、不遗漏,并有针对性地营销存贷款、理财和电子银行等金融产品,让金融服务深入千家万户。在"四扫"工作中,该行重点推广了农户小额信用贷款、"两权"助农贷、手机银行等特色金融产品,对信用良好、有资金需求的农户及时授信,打通了普惠金融服务"最后一米"。

思金剛更可持突 沪指收复3000点

本报记者 周 琳

一 市场动向

消息面利好不断

最近,在一系列利好消息推动下,A股总体走势稳中有进。截至10月14日,上证指数收盘上涨达1.15%,录得5连阳并重新站上3000点。深证成指同样取得5根日线阳线,10月14日上涨1.24%,近5个交易日累计大涨3.6%,成交额达1.29万亿元。

盘面上,多元金融、银行、券商等行业涨幅居前;在题材股方面,快递概念、数字货币概念、精准医疗概念等涨幅居前。2019年三季报披露将逐步展开,市场在政策利好驱动下不乏结构性交易的机会。

近期消息面上利好不断。一是证监会逐步取消期货基金券商外资股比限制,自2020年1月1日起,取消期货公司外资股比限制。二是新一轮中美经贸高级别磋商取得实质性进展。三是央行10月12日发布《标准化债权类资产认定规则(征求意见稿)》。

业内人士表示,提前放开外资对中国基金、券商等公司的股权比例限制,势必会吸引更多的外资流入,也会吸引更多的外资金融机构进入中国市场。监管部门关于标准化资产的界定,消除了市场对"非标"清理一刀切的疑虑,有利于为市场增加弹性。

近期金融开放成果推动外资入市情绪明显提升,市场对外资入市的预期有所升温。美国明晟公司(MSCI)宣布,11月起科创板符合条件的证券将纳入MSCI全球可投资市场指数。九泰基金科技创新投资部新一代信息技术行业执行总监黄振威表示,如果在科创板上市的证券被纳入MSCI指数,带来外资增量资金的概率可能会加大。但纳入指数需要满足一些前提条件,目前满足这些条件还需要一些时间。

巨丰投顾分析师丁臻宇认为,国庆节后A股展开反弹,科技、金融以及三季报预增股有望获得市场更多关注。

商业银行发挥专业优势参与自贸区建设——

服务自贸区 带来新机会

本报记者 钱箐旎

目前我国已有18个自贸试验区。对商业银行而言,在服务自贸区建设的过程中,也为自身发展找到了新机会。

"中国银行积极发挥跨境金融服务优势,充分发挥总分行、海内外和综合化平台联动优势,全力参与自贸区建设。以前三批自贸试验区所在地机构为例,截至今年8月末,中行自贸区机构对公客户数、人民币存款、人民币贷款、外币贷款较2017年末分别增长26.43%、38.99%、33.46%和34.00%。"在银行业保险业第233场例行新闻发布会上,中国银行副行长林景臻介绍说。

据了解,商业银行服务自贸区建设,主要表现在参与自贸区制度设计、组织专业力量服务自贸区、积极践行自贸区金融服务改革、加大信贷投放力度支持自贸区重点产业建设和协助各地政府做好招商引资及营商环境建设等6个方面。

以参与自贸区制度设计为例,林景臻介绍,中国银行在各地自贸区申报过程中积极参与,发挥全国外汇市场自律机制牵头行作用,主动参与到跨境金融、外汇管理、跨境人民币等业务细则的制定过程,参与上海自贸区分账核算系统研发。在业务落地层面,中国银行实现了多地多批自贸区金融业务的首发,50项业务列入当地自贸区金融创新案例并向全国推广。

今年8月份,上海自贸试验区临港新片区、山东等6个新设自贸试验区总体方案相继公布,更多商业银行也积极投身其中。如浦发银行在新片区总体方案发布后,第一时间就推出《上海自贸区新片区金融服务方案》,围绕区域内重点支持发展的产业形成了前沿产业集群、新型国际贸易、跨境金融服务、高能级全球航运枢纽4大专属金融服务;上海银行也在前不久宣布建立自贸新片区业务产品服务创新中心,重点攻坚符合新片区发展方向的金融服务和产品。

此外,浦发银行、上海农商银行等还获批成立上海 自贸试验区新片区分行。"新片区内企业可在上海农商 银行享受贸易收支便利化服务,帮助企业节省'脚底成本',提高资金运作效率。"上海农商银行有关负责人表示,新片区内优质企业可与该行签订购付汇便利化协议,实现便利快速的跨境汇款业务,进一步减少企业投入的人力物力成本,加快资金周转。

□ 一线传真

开发新产品和运用新机制-

保险业为扶贫产业链注入"活水"

本报记者 李晨阳

制,促进贫困地区特色优势产业发展,筑牢持续稳定脱贫的根基。

□ 保险业将扶贫与扶志、扶智结合起来,能够完善脱贫长效机

□ 保险业通过发挥杠杆和资金融通功能,放大扶贫资金的使

○保险如何保民生③

青海果洛藏族自治州地处我国深度 贫困地区,当地高寒缺氧,牦牛和藏系羊 是牧民家庭的"命根子",但该地区频发的 雪灾却常常给牧民带来严重损失。为此, 中国太保旗下子公司安信农保推出业内 首款藏系羊牦牛降雪量气象指数保险,将 农业保险首次送到了人烟稀少的"生命禁 区"。该保险在首个试点年度,项目简单 赔付率达212%,承保的455户建档立卡 贫困户户均获赔逾3000元。

有图户户场获赔题3000元。 中国太平洋保险股份有限公司副总裁马欣表示,要建立精准扶贫长效机制,将"授人以鱼"与"授人以渔"相结合,推动产业扶贫变"输血"为"造血"。

"保险业通过发挥自身优势,精准对接贫困人口的保险需求,做实主业扶贫,创新扶志、扶智帮扶模式,不断推进智力扶贫的广度和深度。"业内人士分析认为,保险业将扶贫与扶志、扶智结合起

来,能够完善脱贫长效机制,促进贫困地区特色优势产业发展,筑牢持续稳定脱贫的根基。

用效率,为扶贫产业链注入"活水"。

今年以来,保险业继续发挥保险主业优势,创新扶贫方式,夯实脱贫攻坚工作基础,践行保险业的责任和使命,全力担当社会发展的"助推器"与"稳定器"。数据显示,今年前8个月,保险业原保险保费收入31028亿元,同比增长13.04%。在赔款和给付支出方面,前8个月,保险业总赔款为8290亿元。

中国平安以"智慧扶贫"为核心,运用人工智能、云计算和区块链技术,积极构

建多元化扶贫场景,以科技赋能扶贫。据了解,中国平安面向"村官""村医""村教",启动"三村工程"作为整体扶贫规划的重要载体和举措,推动产业扶贫、健康扶贫和教育扶贫。

"在产业扶贫中,平安创新推出的全国首个全产业链保险深度介入'平安扶贫保',通过'保证保险+贴息'的形式,实现扶贫资金的'免息免担保',降低贫困人口参与的门槛,撬动扶贫资金顺畅运行。该模式已在贵州、内蒙古、甘肃、宁夏等省份复制推广。"平安财险股份有限公司副总经理曹六一说。

此外,还有的保险机构运用"保险+期货"的产品机制,帮助解决贫困农户因自然灾害导致歉收与农产品滞销所造成的收入下滑等问题。尽管模式不同,但保险机构采用多元化的方式实现精准扶贫,发挥了保险保障的优势及业务协同的特点。

同时,保险行业扶危济困的天然属性,与扶贫理念非常契合。保险业通过发挥杠杆和资金融通功能,放大扶贫资金的使用效率,为扶贫产业链注入"活水"。可以说,在服务脱贫攻坚战略、保障改善民生等方面,保险业起到了重要作用。

"保险业要持续充分发挥风险保障作用,进一步加大帮扶力度,做好服务乡村振兴和助力脱贫攻坚的工作。"银保监会相关负责人指出,一方面,要强化保险机构风险保障功能,推进保险服务乡村振兴专业化机制建设,实施保险服务乡村振兴差异化监管,加强涉农类保险产品管理,研究涉农类保险产品分层管理;另一方面,加强银行保险机构乡村服务融合力度,在服务渠道等方面发挥合力,更加便捷有效地提供基础金融服务。

电子投标保函便利企业

本报讯 记者彭江报道:日前,浙江省丽水市第二建筑工程有限公司持有从当地杭州银行丽水分行开出的电子投标保函,顺利参加了工程招投标。公司负责人蓝杨振说:"过去开投标保函要多次跑银行,不仅手续麻烦、等待时间长,而且还要交一笔保证金。现在只要在家里上网向杭州银行提出申请,最快一两分钟就可以获得电子投标保函。不仅速度快,还不用交保证金了。"

据了解,为落实浙江银保监局"最多跑一次"工作要求、进一步深化"放管服"改革,缓解企业资金压力,丽水银保监分局引导当地银行业积极推进"互联网+金融"战略,运用大数据技术推动金融服务升级。自今年5月份电子投标保函系统上线以来,通过该系统与银行合作的招投标企业已达30余家,开列保函近100笔。

丽水银保监分局中小银行监管科科长胡耀松表示,杭州银行电子投标保函系统上线后,实现了全程在线操作、手续简便快捷、安全保密。"以前企业开具纸质投标保函,要按照工程总额的千分之二、最高不超过80万元的金额缴纳招投标保证金。使用电子保函后企业不用交保证金,手续费也下降了一半多。"