

乡村振兴，银行业如何发力

——解读上市银行年报之五

本报记者 于泳 钱箐菴

财金观察

乡村振兴是我国“十四五”时期的重要任务之一，商业银行如何发挥自身优势，破解农村金融服务的难点和痛点，为乡村振兴战略的实施提供有力保障？梳理各上市银行2020年年报信息可以发现，无论是国有大型银行还是股份制商业银行，在服务“三农”领域都在持续加大投入力度，取得了卓有成效的业绩。

信贷投放增速快

全力打造服务乡村振兴数字金融银行、成立金融服务乡村振兴领导小组、加大县域“三农”领域信贷投放……上市银行一方面继续耕作好传统“三农”金融服务的“一亩三分地”，另一方面也积极探索金融服务乡村振兴的新思路和新动能。

农业银行年报显示，2020年，该行聚焦粮食安全、农田水利、农村基础设施“补短板”等乡村振兴重点领域，加大县域“三农”领域信贷投放，县域贷款达5.3万亿元，较上年末增长16.5%，线上农户贷款“惠农e贷”增加1561亿元，增速达79%。据农业银行统计，该行2020年在832个国家扶贫工作重点县、334个深度贫困县、52个未摘帽贫困县贷款增速分别达到17.6%、21.5%和36%。

“今年，农业银行要继续加大乡村振兴重点领域信贷投放，确保实现‘两高于、两提升、一稳定’。”农业银行行长张青松在接受经济日报记者采访时表示，“两高于”就是确保县域贷款增速高于全行贷款平均增速，农业贷款和乡村产业贷款增速高于全行县域贷款平均增速。“两提升”就是确保县域个人贷款在县域贷款占比提升，让更多农民受益；加大对部分重点省份的信贷供给，确保这些省份的县域贷款增速高于全行县域贷款增速。“一稳定”就是保证脱贫县的帮扶政策和贷款增速基本稳定，实现信贷投放力度不减、资源投入力度不变、帮扶政策力度不减。

同样以服务“三农”为重点工作的邮储银行，也交上了一份沉甸甸的答卷。截至2020年末，邮储银行金融精准扶贫贷款余额1005.21亿元，较上年末增长21.91%；涉农贷款余额1.41万亿元，较上年末增加1496.76亿元，支持乡村振兴力度进一步加大。邮储银行董事长张金良表示，该行将全力打造服务乡村振兴数字金融银行，加快科技赋能，积极构建“渠道+产品+平台+运营+风控”的全方位三农金融数字化发展架构，持续优化线上线下有机融合的服务模式，让数据多跑路，让信用变财富，提升金融服务可获得性和可持续性。

近日，中国银保监会办公厅就多领域丰富人身保险供给问题，向行业发布了《关于进一步丰富人身保险产品供给的指导意见（征求意见稿）》（以下简称《征求意见稿》），要求加快满足70岁及以上高龄老年人保险保障需求，适当放宽投保条件，对有既往症和慢性病的老年人给予合理保障。降低产品价格，简化投保和理赔流程，积极开发适应广大老年人群需要和与其支付能力相匹配的医疗健康和老年人意外伤害保险产品。

业内人士分析认为，中老年群体人口数量上升，但这类群体的保险需求尚未得到充分开发。保险公司可通过设计推出相应的医疗保险等产品，满足中老年人特别是高龄老年人的保险诉求，同时也能给行业保费收入带来新的增长点。

据了解，目前商业保险公司在售产品中，60岁及以上老年人可以购买的产品有上千个，包括寿险、年金险、健康险和意外险等多个品种，但是大多数保险产品只是在普通产品的基础上放宽了投保年龄和投保条件的限制，且保费相对较高，真正考虑到老年人身体状况、风险特征、支付能力等量身定制的老年人专属保险产品较少。

此次《征求意见稿》不仅明确进一步提高投保上限，还提出加强老年人常见病的研究，加快开发老年人特定疾病保险。同时支持保险公司通过多种方式参与养老服务体系，探索在风险有效隔离的基础上以适当方式将长期护理责任、风险保障责任和养老金领取安排与老龄照护、养老社区等服务有效衔接。

去年10月，一款面向北京市民的普惠型补充医疗保险“京惠保”正式上线。只要是北京市社会基本医疗保险参保人均可参保，不限年龄和职业，不限身体健康状况，无需体检和健康告知。保费价格统一为每年79元，包括最高100万元住院医疗保障和最高100万元特定高额药品保障。

记者了解到，这类普惠型补充医疗保险产品在业内俗称“惠民保”，以普惠性强、投保门槛低、保障力度高等特点在近年迅速走红。目前，国内已有100多个城市拥有了自己的“惠民保”，包括南京“惠民保”每年保费49元，成都“蓉惠保”每年保费59元。

此次《征求意见稿》专门提出，推进普惠保险快速发展，提供适当、有效的普惠保险产品，大幅提高对欠发达地区的支持力度。可以预期的是，未来“惠民保”等产品还将提高覆盖面，惠及更多老年人。



服务举措更精准

“140万枚咸鸭蛋，销售收入达480万元。”这是江西省瑞金市壬田镇“廖奶奶咸鸭蛋”农民专业合作社2020年的成绩单。2015年，85岁高龄的廖秀英开始创业。在“金融+电商”扶贫模式的帮助下，她创办了“廖奶奶咸鸭蛋”合作社。在廖奶奶的创业路上，邮储银行累计为她提供了180多万元资金支持。同时通过邮政电商平台，“廖奶奶咸鸭蛋”走向大江南北，走进千家万户。壬田镇的贫困户通过向合作社出售鲜蛋、到合作社务工、入股分红等形式，带动94户贫困户实现增收脱贫，并带动周边叶坪乡、大柏地等乡镇形成了一个脱贫致富的蛋鸭产业。

廖奶奶的故事正是上市银行利用有限的资金，撬动更多资源助力乡村振兴的一个缩影。记者了解到，为保障信贷额度精准投放，上市银行创新信贷业务模式新招不断，为金融精准服务乡村振兴树立了一个又一个样本。

新会陈皮是国家地理标志产品、广东非物质文化遗产，行业产值近100亿元。农行广东分行以省级农业龙头企业为核心，围绕其上下游产业链客户，创新推出“标准储存箱陈皮质押+保证担保”方式和“陈皮e贷”等产品，累计投放近10亿元，带动农户种植、企业加工、产品升级、销售渠道多样化及旅游产业的蓬勃发展，有效形成了“新会陈皮产业综合体”。此外，该行还围绕梅州柚子产业园，累计为十记果业、顺兴种养等实施主体及广大柚农提供信贷投放超过5亿元。

“帮扶先扶智，扶智必扶志”，这是兴业银行在助力乡村振兴上的一个坚持。今年3月中旬，位于福建省政和县的第三实验小学建设工地，教学楼主体已经封顶，现代化教学楼轮廓已现。“第三实验小学预计于今年9月份正式开学招生，按照每个年级4个班，每个班50个人，24个班级规模计算，可以容纳1200个学生。”政和县教育局局长吴继良说。

据兴业银行行长陶以平介绍，自2000年起，该行先后设立“兴业银行关心下一代奖学金”“兴业银行慈善助学金”等，通过资助助学，设立奖学金、助学金，发放贷款等方式，形成从小学到大学、从普通教育到特殊教育的多元教育帮扶体系，让更多福建困难家庭学子通过知识改变命运，带动所在家庭和家乡致富奔小康，夯实乡村振兴根基。

截至目前，兴业银行在教育公益领域累计捐资超过1亿元。同时，该行坚持构建产业扶贫长效机制，激发贫困地区

“自体造血”功能，2020年涉农贷款余额4438.99亿元，较年初增长13.79%，精准扶贫贷款余额合计166.68亿元，较年初增长14.73%。

基层网点再延伸

近年来，随着智慧网点、手机银行的普及，上市银行网点布局持续收缩，但服务触角却在持续延伸。

记者了解到，过去几年，农业银行坚持推行数字化改革，一个重要方面就是数字乡村工程建设。据张青松介绍，农行按照功能简介、易用、实用的原则，为农民推出手机银行的“掌银惠农”专版，采取整村推进的方式，建立掌银示范村，发挥示范带头作用，加大扩大掌银服务覆盖面。目前，农行已建立1.4万个掌银示范村，并力争今年再建立1万个。

通过掌银采集信息，再以数据建模进行信贷决策核定信贷额度，让农民通过手机贷款随借随还，并额外享受到其他的金融服务。截至2020年底，农行“惠农e贷”余额已经超过4000亿元，今年还将增加1600亿元，惠及三四百万农户。此外，农行依托各级政府村两委办公场所、商店，布置金融服务的机具，使得金融服务延伸到农民家门口，这样的“惠农通”服务网点已经建立了26万个。

值得一提的是，在青海、西藏的牧区，上市银行也通过流动金融服务车、创新扶贫小额信贷等方式，为广大农牧民提供定期的金融服务，确保金融服务走好“最后一公里”。

在今年举行的全国脱贫攻坚总结表彰大会上，邮储银行共有3人被授予“全国脱贫攻坚先进个人”称号。其中，邮储银行青海省果洛藏族自治州支行派遣懂得藏汉双语的扎西闹吾深入玛沁县下大武乡年扎村，成功推进了“双基联动+驻村第一书记”扶贫小额信贷创新模式在该村的落地。截至2020年底，扎西闹吾参与投放的扶贫小额信贷累计930余笔、金额超1900万元。与此同时，邮储银行加大对金融服务空白乡镇及薄弱地区倾斜力度，截至2020年末，“三区三州”135个国家级贫困县中，已设立营业机构266个。

中国银行研究院最新发布的《2021年二季度经济金融展望报告》提出，展望“十四五”，“三农”贷款规模和增速会进一步提高，商业银行将积极落实金融引导政策和财政扶持政策，深入农村地区布局、发展业务，紧抓县域经济“蓝海”，创新农村产品和服务，健全农村金融服务体系，将资金更多地支持“三农”领域。



陶然论金

近日，中国证监会答复网友关于打击证券公司收费荐股乱象的建议时表示，针对证券公司开展证券投资顾问业务中存在的虚假、误导性陈述，或实际提供的服务与服务协议约定不一致等情况，将依法予以严厉打击。

收费荐股一直是证券投资领域违法违规及纠纷频发的热点。收费荐股存在的问题总体来说可分为三大方面：一是一些不具备证券投资顾问从业资格“大师”“股神”们以内幕消息或拉抬股价来骗取投资者交纳高额信息费或会费，引诱投资者上钩。这部分属于非法经营、“无证驾驶”且涉嫌诈骗，历来是执法部门打击的重点。

二是一些具备投资顾问业务的券商和机构不按规定开展业务。这些机构虽属于“有证驾驶”，但违反相关法律法规，不按规定“开车”，同样是监管打击和整治的对象。此前就有网友表示，部分证券公司存在用高额收益截图、短信、视频等作为宣传，以此来达到让股民支付高额服务费的目的；一些交易软件也在其网页上晒出其推荐股票股价蹭蹭上涨的走势图，诱导投资者付费购买投资顾问业务。然而不少投资者在付费后，却发现其所荐股票和付费前判若云泥，按其建议操作亏损的投资不在少数。由于这种虚假宣传、触碰红线的行为往往很难固定证据，即使是投资者拿出合同对簿公堂，往往也会处于不利地位。这就变相助长了此类“投资顾问”业务打擦边球野蛮生长。

三是一些无良机构打着“无效退款”的旗号蒙蔽投资者。在开展收费荐股业务时，这些机构利用不同投资者之间相互不了解，信息不对称，为他们推荐的股票往往不同，这会造成一些投资者确实运气好在二级市场上取得了收益，而对这些机构所谓的业务能力“深信不疑”；另一些投资者则因亏损而要讨个说法。这种“荐股业务”并不是这些机构研投能力强和预测能力准，而是其通过各种宣传获得的客户足够多而已，在震荡市中，总会有一些客户碰巧获得盈利，对于这些投资机构的荐股行为，不客气地说，就是瞎猫碰上了死耗子而已。

荐股乱象太多，治理也须合力。对于投资者而言，要摒弃短期内通过投资股票爆发的心态，须知如果真有“神人”把股票二级市场价格走势说得非常准，那这些投资顾问直接下场发财好了，何必辛苦做投顾业务？对于投资顾问机构而言，要认真回归投顾业务本源，券商和研究机构当然比普通投资者掌握更多信息，研究和投资能力也更强，但这种能力应该放在引导服务投资者做好价值投资，有效回避风险上，而不是宣传所谓“回报”高、“赚钱”快，拉更多投资者“入圈”，短期冲量做业绩。对于监管部门而言，更要严格依法办事，除了重拳出击打击虚假宣传、服务“挂羊头卖狗肉”等行为，也要对证券投资顾问服务严格加以规范，尤其是对打着“无效退款”旗号蒙蔽投资者的机构，其收费是否合法合规，服务是否真实履行了相关规定，要严格检查和规范，防范一些“南郭”先生滥竽充数而大发横财。

本版编辑 江帆 陆敏 武亚东

虚拟货币价格进入调整阶段

本报记者 李华林



比特币现货价格近期波动较大，分析人士提醒普通投资者须警惕投资风险。

市场需求旺盛推动比特币、以太坊价格一路水涨船高。投资者对虚拟货币的兴趣也随之扩展到平台币、山寨币等其

他币种。

以平台币为例，近期欧易币、币安币等均表现出“火热”行情。“币安币这种平台币类似于传统股票市场上的券商股，由于虚拟货币市场的火爆，大量投资者涌入虚拟货币交易所，推动其平台币价格随之上涨，虚拟货币交易所也成为这波‘牛市’的最直接受益者。”李威廉说。

值得注意的是，虽然当前比特币市值居于1万亿美元上方，仍保持“一家独大”态势，但自3月中旬刷新历史新高6.1万美元后，比特币行情出现大涨大跌，始终徘徊在6万美元左右，未有新的突破。

“比特币从去年10月启动‘牛市’至今，已累计上涨近5倍。从历史经验来看，对于4年一个‘牛熊’周期的比特币而言，本轮‘牛市’已足够长。”李威廉分析认为，目前比特币价格进入横盘调整阶段，市场对未来走势预期出现分歧。

分歧主要源于两方面的因素：一是全球主要央行的宽松货币政策能否持续，未来全球经济是否依然面临通胀上行问题；二是比特币等虚拟货币还需要打开更广泛的应用空间，未来是否会有新的技术和商业模式带来突破，尚不确定。

“比特币等虚拟货币未来还能不能继续上涨，甚至突破新高，还得取决于下半年全球主要央行的货币政策基调，以及能否打开新的应用局面。”李威廉说。