

奋进新征程 建功新时代

伟大变革

普惠金融服务能力持续增强

本报记者 郭子源

为实体经济服务是金融的天职。党的十八大以来,我国金融服务的普惠性持续增强。小微企业、“三农”领域、脱贫攻坚,更多的金融资源被配置到社会发展的重点领域和薄弱环节,金融服务的可得性大幅增强。

打通金融服务“最后一公里”,需要从三方面发力。一是持续完善金融供给的层次,充分发挥各类金融机构以及新业态的作用;二是稳步创新金融产品与服务,针对小微企业、个体工商户、农户等特殊需求,量体裁衣,提供差异化服务;三是形成政策合力“几家抬”,着力解决数据共享问题、风险分担问题,让普惠金融更加可持续。

金融供给层次渐丰

车要跑得快,首先得铺好路。发展普惠金融,要有广覆盖、多层次的金融供给体系。2015年,我国印发了首个国家级普惠金融战略规划《推进普惠金融发展规划(2016—2020年)》,提出要健全多层次的金融服务供给体系,充分发挥传统金融机构和新型业态的作用。

国有大行是“头雁”。对于国有大行服务小微,有人曾质疑:这些习惯了“垒大户”的银行,是否愿意俯下身,发放那一笔笔小额贷款?国有大行深耕普惠金融,既是责任也是趋势。近年来,国有大行充分发挥网点布局广、资金成本低、风险控制能力强等优势,连年超前完成《政府工作报告》提出的目标任务,2020年、2021年,普惠小微企业贷款增长分别超50%、40%。

农村金融机构是生力军。当前,农村信用社改革正在稳步推进,农村金融的活力进一步焕发。4月18日,浙江农商联合银行挂牌成立,全国深化农信社改革“第一单”正式落地浙江。“改制不改性、改名不改心,坚守‘支农支小’的天职与宗旨。”浙江农商联合银行董事长王小龙表示,将努力为每个家庭和有需要的小微企业提供足额、便捷、便宜的普惠金融服务。

民营银行是补充者。2014年12月,我国首家民营银行、首个纯互联网银行——深圳前海微众银行开业。近年来,借助大数据与金融科技,民营银行不断拓展普惠金融的服务边界。“我们服务的是小微企业中的‘小微’,企业的年营业额平均在500万元以下。”微众银行董事长顾敏说。

村镇银行是神经末梢。记者在多地采访时发现,村镇银行的员工“说当地话、熟当地人、懂当地民情”,了解哪家人守信、哪户人有能力,其他银行做不了的融资便成了可能。截至2021年12月末,全国共有村镇银行1651家。

金融服务稳步创新

发展普惠金融并非坦途,亟需创新金融服务的方式与内涵。但创新不能只是锦上添花,而要雪中送炭。

首先要创新服务模式,尤其要解决金融服务基础设施不足的问题,推动普惠金融向基层、县域、乡村和社区不断延伸。

城市里随处可见的ATM机具、银行网点,在广袤的农牧区曾经十分稀缺。银行网点怎样搬到草原?实践的智慧是,用流动式服务“追着”牧民跑,流动金融服务车即为典型。记者在青海采访时发现,每台服务车均配备了PAD移动展业平台,该平台相当于小型发卡机,还能完成小额贷款的申请受理等工作。

其次要创新金融产品。“小微企业融资难是一个世界性难题。”中国银保监会统计信息与风险监测部负责人刘忠瑞说。核心难点在于银行、企业之间存在严重的信息不对称,银行无法判断小微企业的信用等级,因而需要小微企业增信,或者提供房产等抵押物,或者由其他企业为其提供担保,无形中提升了融资门槛。

可见创新的牛鼻子是要为小微企业增信。在监管部门多年的大力推动下,银行此前不愿接受、无法接受的增信方式如今已变得普遍。例如,抵质押方式创新,供应链上游的小微企业可以把应收账款质押给银行,以此获得贷款。再如,传统的授信审批手段革新,银行考察小微企业,不再像考察大企业那样依赖财务报表,而是分析它的水表、电表、税表。又如,大数据手段出新,金融机构充分挖掘、整合大数据资源,更加精准地为小微企业画像。

除了小微企业,偏远地区的农牧民、脱贫户也需要增信。回顾我国的脱贫攻坚历程,“扶贫小额贷款”值得一书。与涉农小额贷款相比,扶贫小额贷款进行了多项创新:一是只针对建档立卡贫困户;二是简化授信评级流程,更加看重贫困户的诚信度,充分发挥村委会在风险评估中的作用;三是由政府予以贴息,通常能够完全覆盖一年期贷款利率。

政策合力“几家抬”

站在新起点,普惠金融要愈加有为,在巩固拓展脱贫攻坚成果、全面推进乡村振兴中发挥更大作用。今年的《政府工作报告》提出,进一步疏通货币政策传导机制,引导资金更多流向重点领域和薄弱环节,扩大普惠金融覆盖面。

普惠金融“增量、扩面、降价”,必须形成政策合力,不可单打独斗,要多部门“几家抬”。中国人民银行行长易纲表示,“几家抬”是金融支持小微企业融资的思路。

一是合力打通信用数据壁垒。缓解小微企业融资难,要强化金融科技在信贷管理中的应用,促进小微企业信息变信用,推动银行发放普惠小微信用贷款。但是,由于信用信息分散在各个行政部门、企业内,彼此之间存在信息壁垒,一定程度上阻碍了普惠金融提质增效。

早在2019年,浙江省就已率先开展“数据共享”探索,并取得一定成效。具体来看,浙江银保监局联合省发展改革委、省大数据局等部门,建设“浙江省金融综合服务平台”,直连政府部门、银行业务系统,企业递交融资申请后,最快在1分钟内即可完成授信审批。

二是合力解决信用贷款的风险分担问题。接下来,要推动建立国家融资担保基金风

险补偿机制,支持担保机构为缺乏抵押物和信用记录的小微企业提供担保。“继续发挥合力,加强与财政、工信、市场监管等部门的协调合作,继续强化贷款风险分担补偿、信用信息共享机制建设。”央行金融市场司司长邹澜说。

三是合力加强金融政策储备。近期,受国内新冠肺炎疫情多地散发影响,部分小微企业的经营受到较大冲击,小微企业和个体工商户量大面广,在1.5亿市场主体中占据绝大多数,帮扶小微企业和个体工商户就是保市场主体、保居民就业。“下一步,我们将加强部门间的协调合作,继续落实好各项纾困帮扶政策,加快健全‘敢贷、愿贷、能贷、会贷’的长效机制,持续优化中小微企业融资环境,支持中小微企业和个体工商户发展。”邹澜说。

普惠金融APP
体验区

图① 2021年中国国际服务贸易交易会上,工作人员在介绍普惠金融APP。
新华社记者 陈钟昊摄



图② 陕西省安康市白河县中厂镇顺利社区村民在本社区工厂制作毛绒玩具。近年来,白河县探索建立“乡村金融超市”,助力乡村振兴。
新华社记者 陶明摄

图③ 浙江省桐乡市工作人员统一为代管的农田喷洒农药,这是当地“田保姆”社会化服务项目之一。“田保姆”服务覆盖代管代种、政策补贴、金融保险等环节。
新华社记者 徐昱摄

精准滴灌惠“三农”

本报记者 马玉宏

“我身后的这500头荷斯坦奶牛是青海省西宁市湟中区政府去年从新西兰进口的,每头牛价格高达2.5万元。能够顺利购得,得益于农业银行‘乡村振兴活畜贷’500万元贷款的帮助。”走在风景秀美的乳牛养殖场,青海互邦农业开发有限公司董事长刘卫华告诉记者。

据中国农业银行青海分行湟中区支行行长白峰介绍,农业银行青海分行于2021年创新推出的“乡村振兴活畜贷”,通过“物联网+政府贴息+银行+养殖企业(户)”的服务模式,解决了生物资产由于风险大、监管难、抵押难而导致的融资难问题。截至今年3月末,已累计发放“乡村振兴活畜贷”1.78亿元,其中为26个企业及专业合作社提供法人贷款0.87亿元,向66户从事畜牧养殖的专业大户、家庭牧场提供信贷支持0.91亿元。累计抵押活畜资产6.17万头,通过劳务用工、收购原材料等方式带动775户脱贫人口增收。

在青海省西宁市大通回族自治县,占地100多亩的“可可西里青稞工业文化旅游产业园”分外抢眼,游客纷至,系列青稞创新产品销售旺盛。就在4年前,青海可可西里生物工程股份有限公司董事长邵勇还因资金不足而忧心忡忡。“农业银行青海分行部门负责人了解企业

生产经营和发展情况后,第一时间帮助我们公司破解融资难问题,‘十三五’期间累计向公司发放贷款2.1亿元,助力公司发展特色农牧业。这种良好的银企关系,我们已经延续20多年了。”邵勇十分感慨,没有农业银行青海分行的支持,公司很难从一个在藏区小县城发展的“小幼苗”成长为今天拥有自主品牌,涉及酒店、餐饮、旅游等领域的集团公司。

为巩固脱贫成果,2021年以来,农业银行青海分行共向39个脱贫县和15个国家乡村振兴重点帮扶县发放贷款213.51亿元和54.44亿元,余额分别达326亿元和89.68亿元,发放涉农贷款和乡村振兴重点领域贷款155.76亿元和144.77亿元,余额分别达260.45亿元和336亿元,有力支持了青海省农牧业高质量发展。

据青海银保监局普惠金融处副处长李静介绍,仅2021年,青海省25个重点帮扶县新设银行保险分支机构22家,贷款平均增速均高于青海省各项贷款增速,新增优势特色农产品保险17种。同时探索推出“双基联动”合作贷款模式,在青海省行政村建立“双基联动”信贷工作室3969个,通过资源整合和信息共享宣传惠农金融政策,累计发放贷款821亿元,惠及农牧民84.26万户。