

聚焦金融业上市公司年报④

□ 本报记者 王宝会

## 农村金融服务水平在提升

2022年年末 本外币涉农贷款余额 49.25万亿元

同比增长14%  
增速比上年末提高3.1个百分点

全年增加 6.22万亿元

同比多增1.65万亿元

截至2022年年末

农业银行县域贷款余额  
7.3万亿元

比年初增加1.11万亿元

增速高于全行2.8个百分点

截至2022年年末

中国银行涉农贷款余额



20748亿元

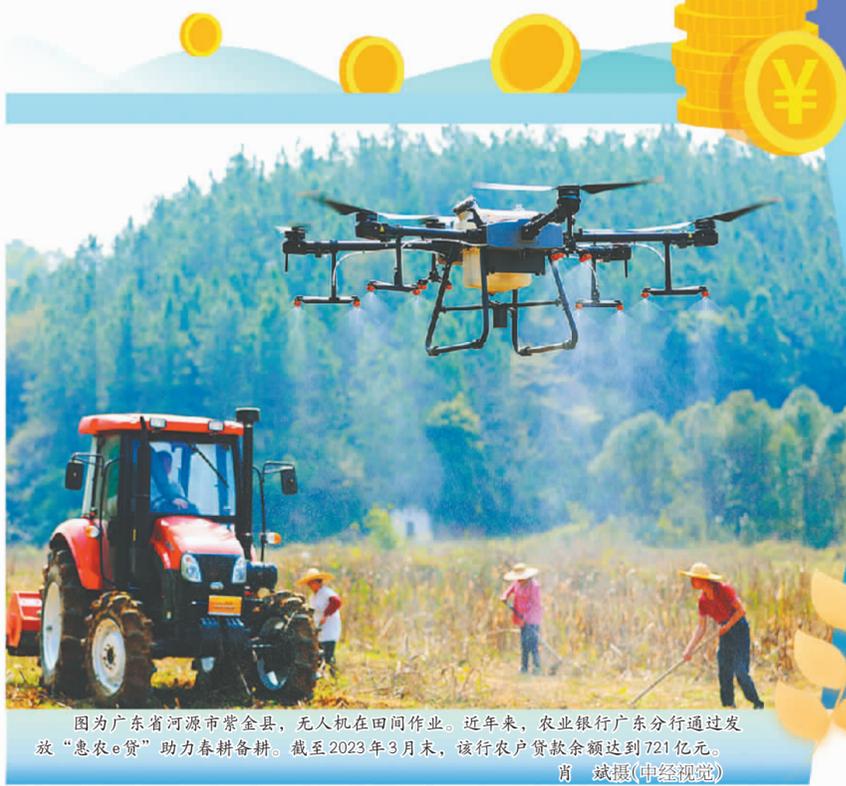
增速19.55%

普惠型涉农贷款余额



2603亿元

增速37.91%



图为广东省河源市紫金县，无人机在田间作业。近年来，农业银行广东分行通过发放“惠农e贷”助力春耕备耕。截至2023年3月末，该行农户贷款余额达到721亿元。 肖斌摄(中经视觉)

乡村振兴离不开金融赋能。近日，多家上市商业银行在2022年年报业绩发布会上均提及“三农”领域的信贷资金投放情况。从年报披露的数据来看，各商业银行聚焦乡村振兴薄弱环节和难点领域，持续加大中长期信贷资源投入，农村金融服务水平不断提高。

## 加大涉农信贷投放

涉农金融是乡村振兴发展资金的重要来源，是推进乡村振兴的源头活水。发展涉农金融是未来一段时间内，我国乡村振兴战略的重点任务之一，有着非常重要的现实意义和广阔的发展空间。

中国银保监会去年发布《关于2022年银行业保险业服务全面推进乡村振兴重点工作的通知》，督促指导银行保险机构加大涉农信贷投入力度。2022年，各商业银行围绕涉农经营主体、小微企业等重点领域，以需求为导向强化“三农”信贷投放。

引金融活水持续浇灌“三农”沃土。邮储银行协同邮政集团围绕“村社户企”深入开展惠农合作项目，“三农”金融业务实现高质量发展。截至报告期末，涉农贷款结余1.81万亿元，涉农贷款服务客户数超440万。“邮储银行有近3万个网点分布在县域及以下地区，占全部网点总数的70%，这是我们独一无二的资源禀赋。正因为有这样的资源禀赋，这些年我们在‘三农’领域加大信贷投放，扶持了一批农户、农业经营主体发展。”邮储银行行长刘建军表示。

围绕金融支持乡村振兴，中国银行则强化以商业银行业务为主体、村镇金融为补充、消费金融和公益金融为特色的乡村振兴“一体多元”服务体系。截至2022年年末，中国银行涉农贷款余额20748亿元，增速19.55%，普惠型涉农贷款余额2603亿元，增速37.91%，建成乡村振兴特色网点556家。

锚定农业强国，农业银行坚持把服务乡村振兴、促进农民农村共同富裕作为各项工作的重中之重，在加大“三农”金融投入的同时，还强化对国家乡村振兴重点帮扶县的金融支持，巩固乡村振兴重点领域的“造血”功能。农业银行行长付万军表示，县域信贷投放力度进一步加大，2022年年末，县域贷款余额7.3万亿元，比年初增加1.11万亿元，增速高于全行2.8个百分点。在乡村振兴重点领域，粮食安全、乡村产业、乡村建设贷款增速均高于全行。服务巩固拓展脱贫攻坚，832个脱贫县、160个国家乡村振兴重点帮扶县贷款余额均保持了快速增长。

值得注意的是，2022年金融支持巩固拓展脱贫攻坚成果同乡村振兴有效衔接工作成效明显。截至2022年年末，脱贫地区各项贷款余额10.7万亿元，同比增加1.38万亿元；重点帮扶县各项贷款余额1.64万亿元，同比增长14.7%，高于全国贷款增速4.1个百分点。银保监会有关部门负责人表示，着力做好脱贫地区、特别是国家乡村振兴重点帮扶县的金融支持工作，要加快补齐发展短板，加大信贷投放力度，促进脱贫地区培育壮大主导产业，不断改善基础设施条件和农村人居环境。

中国人民银行发布的2022年第四季度金融机构贷款投向统计报告显示，2022年年

末，本外币涉农贷款余额49.25万亿元，同比增长14%，增速比上年末提高3.1个百分点；全年增加6.22万亿元，同比多增1.65万亿元。“2022年第四季度涉农贷款增速稳中有升，一方面是银行积极落实国家政策要求，主动加大信贷投放的结果；另一方面强化金融支持乡村振兴也是银行回归本源、服务实体经济的客观要求。”中国银行研究院研究员叶银丹表示，乡村振兴是国家战略的重要组成部分，近年来银行通过金融创新模式，夯实金融服务乡村振兴基础，有助于涉农贷款投放持续增加。

## 创新“三农”金融产品

党的二十大报告提出，要完善农业支持保护制度，健全农村金融服务体系。当前，在加快建设农业强国、发展新型农业经营主体、推动乡村特色产业振兴的背景下，农村金融市场蕴含巨大潜力，但也应该看到，农村金融还面临征信体系不健全、缺少抵押品等不可控的潜在风险。金融机构立足业务实际，在筑牢金融风险底座的同时，创新“三农”金融产品，满足乡村金融需求。

“党的二十大和中央农村工作会议对全面推进乡村振兴作出战略部署，为农业银行‘三农’县域业务发展提供了新的历史机遇。国家决定实施新一轮千亿斤粮食产能提升行动，高标准农田和水利建设需求旺盛；农村市场消费潜力进一步释放。都为农业银行更好服务乡村振兴带来更多展业机会。”付万军表示，农业银行先后推出国家储备林贷款、农村集体经济组织贷款、乡村人居环境贷等“三农”专属信贷产品，“三农”特色产品数量达到273个。此外，农业银行持续优化推广“惠农e贷”拳头产品，贷款余额接近7500亿元，较年初增长37.3%。创新推出智慧畜牧场景贷，有效破解了活体抵押难题，已在33家分行推广应用。

除了创新乡村金融产品外，建设银行还围绕涉农专业化生态场景，助力乡村振兴。一是构建特色农业产业链场景。打造“裕农市场”等服务模式，服务农业生产、流通、销售等环节。二是拓展乡村政务场景。创新辽宁“阳光三务”（村务、党务、财务）特色平台，打造惠民强基合作示范样板。建设银行副行长崔勇表示，全行上下创新推出“裕农市场”“裕农合作”“裕农托管”等全新服务模式，打造了“裕农朋友圈”“裕农优品”“裕农学堂”等，建行通过这些场景和触角把金融服务送到县域乡村。

值得注意的是，为破解“三农”信贷产品的授信问题，降低“三农”金融的小额贷款不良率，邮储银行开展主动授信和整村授信，以此重塑服务乡村振兴模式。去年，邮储银行启动这项工作以来，已为1000多万农户、个体工商户测算了预授信额度。“主动授信就是利用4亿存量农村客户，通过后台交易数据，叠加工商、税务以及社保等外部数据，再加上农业农村大数据来做辅助，后台纯粹利用数据来测算农户的授信额度。”刘建军表示，整村授信模式就是以农村信用体系建设为抓手，开展整村授信，目前邮储银行已经建立了38万个信用村。在信用村里，通过基层村委

会、村党支部书记以及乡贤能人帮助在村里开展相关工作。

当前，乡村振兴已经进入全面推进的新阶段。金融机构在支持乡村振兴方面还有很大发挥空间。叶银丹表示，金融行业可以支持乡村基础设施建设，通过探索农业农村基础设施中长期信贷模式和贷款产品创新，撬动金融社会资本参与，强化农村农业基础设施信贷资金保障，推动城乡一体化金融发展。从而盘活乡村优质资源，提升涉农资产价值，优化产业发展条件，改善农村投资环境，为乡村振兴工作提供支持。

## 搭建数字乡村平台

数据赋能乡村金融，倒逼银行传统经营模式加速变革。对于涉农主体而言，不仅有利于提升融资便利度，还能节省大量综合融资成本。年报显示，上市商业银行坚持以数字化转型为主轴，业务和技术融合催生出生信贷生产新动能，乡村金融服务半径不断延伸。

“充分发挥金融科技优势，打造一套涉农金融数字化风控体系，应用数字化工具，推进服务点线下网格化、线上智能化风控体系建设。”建设银行有关负责人表示，通过优化贷后管理系统和数字化风控平台，部署监测模型，提升了农户贷款风险管控能力。

以建设银行线下+线上“裕农通”服务平台为例，一方面线下打造“裕农通”普惠金融服务点，另一方面线上打造“裕农通”服务平台。依托手机APP、智慧大屏等电子渠道，为农民提供智慧村务、基础金融服务。平台注册用户超500万，累计为农户提供近200亿元信贷支持。崔勇表示，在服务过程中，通过

“裕农通”APP，让原来服务不到的客群享受到了乡村振兴的服务通道。现在有些地方短时间内布设不了网点，在这个过程中可通过“裕农通”下沉重心为农户提供服务。

“今年，农业银行将强化‘三农’领域的数字化赋能，积极推广‘惠农网贷’纯线上作业模式。对接外部高质量涉农数据，为广大农户提供更加快捷高效的全流程线上化办贷服务，提升‘三农’领域的数字化服务水平。”付万军表示。农业银行以数据为主线，深入实施数字乡村工程建设。推广掌银乡村版、数字乡村云平台，搭建农村“三资”（资金、资源、资产）管理、智慧畜牧等覆盖县域农村生产、消费、政务的一系列场景。截至2022年年末，全行“三资”管理平台签约县（区）1725个，已在1488个县（区）上线。

银保监会曾发布《关于银行业保险业数字化转型的指导意见》，鼓励银行保险机构利用大数据，增强普惠金融、绿色金融、农村金融服务能力，这为未来几年金融科技发展和金融机构数字化转型指明了方向。专家表示，大型银行积极利用金融科技重塑业务，在依法合规、风险可控的前提下，充分运用各项数字技术开展面向“三农”领域的金融服务。

随着新型农业主体增多，家庭农场、农业企业+农户等新模式兴起，农民理财等金融需求更加多样化，传统金融在信贷授信审批模式等方面无法适应农村金融需求新变化，银行机构必须加快数字化转型步伐。叶银丹建议，接下来，还需大力提升金融服务乡村振兴质效，推动数字普惠金融与数字乡村场景深度融合，全面提高农村金融服务的可获得性，推动农业经济发展方式转型升级，为乡村振兴提供强大金融动力。

## 保险产品扩容满足多样化养老需求

本报记者 武亚东

型也较为多样，其中包括专属商业养老保险、两全保险、年金保险、万能险等。业内人士表示，存量养老保险产品中已有不少业绩“亮眼”的产品，接下来，个人养老金保险产品有望进一步扩容。

友邦人寿首席执行官张晓宇表示，个人养老金政策通过税收优惠，有效增强了个人养老规划意识，也是保险公司拓宽产品类别的创新机遇。养老是一个长久的事业，因此，通过可信赖的品牌以及专业的服务人员进行长期的养老规划就显得尤为重要，这也是友邦人寿的机遇和责任所在。

自2022年4月《国务院办公厅关于推动个人养老金发展的意见》印发以来，银保监会就与相关部门联合印发了《个人养老金实施办法》，并发布了《商业银行和理财公司个人养老金业务管理暂行办法》《关于保险公司开展个人养老金业务有关事项的通知》等配套政策，为个人养老金制度落地实施并取得良好开局提供了有力支持。截至目前，商业银行已开立个人养老金资金账户超过2400万户；银行保险机构正在有序推出储蓄存款、理财产品、商业养老保险等多种可供参加人投资购买的金融产品。

银保监会的数据显示，截至2023年1月，特定养老储蓄业务余额达263.2亿元；具有“稳健、长期、普惠”特征的养老理财产品存续51只，47万投资者累计购买金额1004亿元；

专属商业养老保险累计实现保费42.7亿元，保单件数37.4万件，其中新产业、新业态和各种灵活就业人员保单件数超过6万件，保费超过1.7亿元。

此外，商业养老金试点于今年1月1日启动。目前国民养老保险公司、国寿养老保险公司已面向消费者开展业务，其他试点公司也在积极筹备产品。据了解，养老金保险2022年实现原保险保费收入642亿元，保单件数2252万件，期末累计积累责任准备金6659亿元；加上其他有养老保障功能的商业保险，商业养老保险期末积累责任准备金已超过5万亿元。

在养老金融机构改革方面，银保监会于2021年出台了《关于规范和促进养老保险机构发展的通知》，明确要求养老保险机构坚守定位，深化产品和服务创新，成为推动养老金融市场高质量发展的重要力量。各家机构正在按照监管部门要求主动转型，逐步调整业务结构，进一步聚焦养老主业发展。

银保监会相关负责人表示，银保监会将持续深化养老金融改革，督促试点银行安全稳健开展养老储蓄试点工作，推动养老理财业务持续规范运作，支持养老保险公司建立与养老金长期稳健管理相适应的机制制度，在遵守养老金融基本规律和建立健全风控体系的前提下，更为积极地探索商业养老金融可持续发展新路。



个人养老金保险产品正加速扩容。近日，中国银行保险信息技术管理有限公司（简称“中国银保信”）发布的最新名单显示，个人养老金保险产品已增至28款。去年11月份，中国银保信公布首批个人养老金保险产品名单。此后，产品名单多次扩容。

此外，本次入围的保险公司也进一步扩容，新增产品分别来自农银人寿、建信人寿、新华养老和友邦人寿。其中既有中资保险公司也有外资保险公司。值得注意的是，本次新增的5款产品中，农银人寿“农银人寿金穗兴民养老年金保险（万能型）”、建信人寿“建

信悦享延年养老年金保险（万能型）”均是万能险产品。目前，在个人养老金账户中可购买的万能险产品已有5种。

据中国银保监会相关部门负责人介绍，银保监会着力推动商业养老金融改革，积极支持银行保险机构参与个人养老金制度试点。多元主体参与、多类产品供给，满足多样化养老需求的发展格局初步形成。

今年以来，个人养老金保险产品逐渐丰富。短短几个月，个人养老金保险产品名单就从6家增长至16家，从7款产品扩容至28款产品。而且，目前个人养老保险产品的类

税务部门最新数据显示，今年预计可为经营主体减轻税费负担超1.8万亿元。随着税务信息系统和服务不断完善，“人找政策”正加速变为“政策找人”，这万亿元“红包”也将及时充分精准直达。

“红包”分量足，领取又不费劲，切实为企业减了担子，暖了人心。然而，仍有个别企业和个人动起“歪脑筋”，利用“假出口”“假申报”骗取出口退税和税费优惠。数据显示，2022年全国税务稽查部门共依法查处违法纳税人12.83万户，挽回各类税款损失1955亿元。

对此，税务部门坚持宽严相济，对发现的一般性涉税违规行为，采用提示提醒、督促整改、约谈警示、立案稽查、公开曝光“五步工作法”，一方面，在法定范围内给企业改错机会，展现柔性执法温度；另一方面，对拒不改正或屡查屡犯的则立案稽查甚至公开曝光，彰显严格执法力度。这种温度和力度既呵护了企业成长，也捍卫了市场公平。

当然，良好的税收环境也离不开每一位纳税人的共同努力。面对税费红利、便捷服务和科学执法，经营主体更应依法依规、自律自强，以诚信之手领取减税“红包”，切实维护纳税信用。

诚实守信路自宽。当前，纳税信用作为社会信用体系的重要组成部分，已经更深层更广泛地渗透到企业各类经营活动中。我国目前已形成了涵盖信息采集、级别评价、结果应用等环节较为完备的纳税信用制度体系，纳税信用高的纳税人可在税收服务、融资授信、财政资金支持、参与投标等多方面享受有关部门联合提供的优惠和便利。比如，税务部门通过深化税银合作，以企业纳税信用信息作为金融机构向小微企业提供贷款的重要参考，5年来帮助小微企业获得银行贷款2246万笔，贷款金额达6.22万亿元。可见，诚实守信不仅能牢牢领到预期内的税费红利，更有可能获得超预期的“真金白银”和市场机遇。

失信则得不偿失。我国在2014年就建立了税收违法“黑名单”制度，通过多部门联合惩戒，对纳入“黑名单”的纳税人或者法定代表人，采取阻止出境、限制担任相关职务、禁止部分高消费行为等措施，让失信者“寸步难行”。税务部门还将开展护航税费政策落实的专项行动，同时对虚开骗税行为开展常态化联合打击。

中办、国办2021年印发的《关于进一步深化税收征管改革的意见》明确提出，“健全守信激励和失信惩戒制度，充分发挥纳税信用在社会信用体系中的基础性作用”。随着以“信用+风险”为基础的新型监管机制的建立健全，以及从“以票管税”向“以数治税”分类精准监管的转变，税务执法、服务、监管能力将全面提升。这也意味着税收领域守信利好将更多，失信成本会更大。

对于经营主体而言，打造好纳税信用这个含金量不断提升的重要招牌，不仅能在当下赢得更宽广平坦的赛道，也能为长远发展积蓄后劲。相信随着更多纳税信用的“种子”落地生根、开花结果，势必会为经济生态注入更多活力。

本版编辑 于泳 美编 王子莹

领陶然论金

红包

更需

董碧娟