

# 农商银行重塑优势加速突围

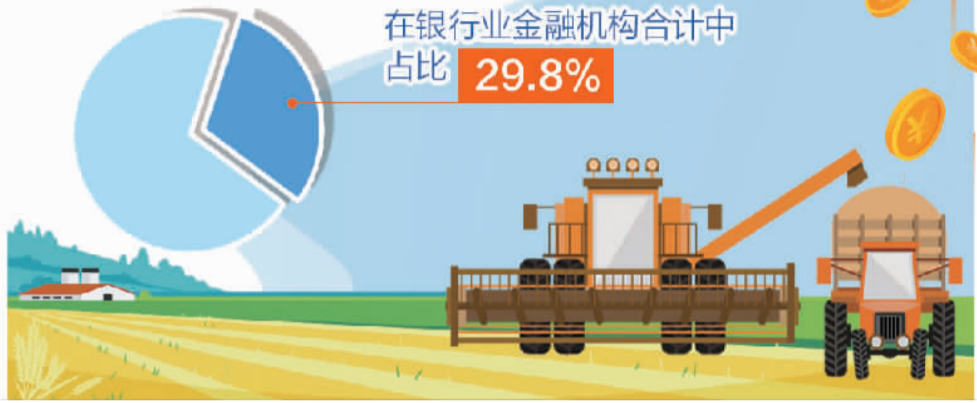
银行业金融机构用于小微企业贷款余额



截至2022年年末

农金机构普惠小微贷款余额 70277亿元

在银行业金融机构合计中占比 29.8%



企业的融资成本,从量与价、渠道与产品等多层面提高了普惠金融服务的覆盖率、可得性、满意度。

短短几年间,大行为何能实现快速下沉?“大行凭借强大的科技投入能力和移动互联网快速高效触达等特性,从竞争手段上看,一举将下沉区域原有的‘网点+人员、重资产’竞争生态转变为‘线上+大后台、轻资产’模式,下沉工作更加便捷、灵活、有效。”广东佛山农商银行董事长李川认为,可以预期,未来在一系列支农惠农政策引导下,农村产权要素价值更加凸显,农业现代化经营趋势更加明显,乡村经济主体更加活跃,这些前景无不吸引着大行加速下沉。

## 坚守支农支小定位

在近日举行的中农金30人·第二届农商银行百人会深圳会议上,原中国银监会党委书记、主席尚福林表示,当前农商银行高质量发展主要面临内外部两个方面的挑战:从外部环境看,大行下沉加剧了县域市场竞争;从内部经营看,中小银行同质化竞争叠加了转型发展压力。

具体来看,一方面大行发挥利率定价优势,吸引优质资源。“大行下沉的一个鲜明特点,就是以低利率‘掐尖’优质客户,困境的关键在于,大行给出的利率较低,农商行无法承受同样的低利率。”浙江安吉农商银行副行长刘裙表示,农商行不能把“让利”与“让市场”简单对立起来,盲目跟随大行低利率,这样带来的只是短期规模增长,影响效益的平衡。

对此,中小银行要重塑优势,避开“内卷”。“不与同业搞恶性价格竞争,要通过利用自身资金充足、点多面广、客户众多的优势,与群众实现资金共享、产业共兴,从而达到培育新的普惠业务增长点。”广西岑溪农商银行行长陈海全表示。

随着大行金融资源加速向县域、“三农”

币政策工具等,持续引导银行机构加大小微领域信贷投放。

## 大行业务下沉县域

在政策驱动和银行机构积极经营的双重作用下,我国普惠小微贷款市场发生了明显变化。经济日报记者梳理大型商业银行、股份制银行、城商行和农村金融机构(主体是农村商业银行)四类机构的监管指标发现,大行和农村金融机构的普惠金融份额变化较大,在普惠小微市场的份额甚至已形成互换的生态格局。

数据显示,截至2019年年末,大型商业银行普惠小微贷款余额32571亿元,在银行业金融机构合计中占比约27.9%;农村金融机构普惠小微贷款余额43207亿元,在银行业金融机构合计中占比约37%。而到2022年年末,大型商业银行普惠小微贷款余额86027亿元,在银行业金融机构合计中占比约36.5%;而农村机构普惠小微贷款余额70277亿元,在银行业金融机构合计中占比已降至29.8%。

“出现这种变化反映出大行业务下沉已经深刻地改变了普惠金融市场的发展格局。大行在普惠金融领域中发挥的作用更加凸显。”李广子表示。经过这几年的深耕,六大行普惠金融“头雁”效应进一步显现,普惠贷款加速渗透到县域经济,从银行机构看,建设银行、邮储银行不仅走在银行队伍前头,还进行了一系列有益探索和创新。

依托服务点下沉,“村链工程”已将金融服务延伸到县域乡村。“经过多年耕耘,截至2022年年末,建行普惠金融贷款客户253万户、贷款余额超2.35万亿元。”建设银行董事长田国立此前介绍。据悉,建设银行近年来线下打造“裕农通”普惠金融服务点,在全国设立44万个线下服务点,覆盖全国大部分乡镇及行政村,同时,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、电子商务、便民事务和基础金融服务。

以信用村为抓手,推动信贷资源下沉。邮储银行积极开展整村授信,目前已建立38万个信用村,普惠贷款在县域和乡村覆盖面持续扩大。“不到5分钟便可授信12万元,邮储银行凤台县支行的贷款真是‘及时雨’,我对今年扩大种植规模更有信心了。”安徽凤台县新集镇左集村的种植户左中利说。截至目前,邮储银行凤台县支行已推进244个行政村的信用村评定工作,信用村覆盖率近96.4%,农户成为信用用户,可以根据资金需求灵活支取。正因为有这样的资源禀赋,邮储银行在“三农”领域加大信贷投放,扶持了一批农户、农业经营主体的发展,有力推动了普惠金融的发展。

大行下沉服务有效加大了资金供给,促进了金融服务产品创新、降低了农户、小微

近日,微信刷掌支付正式上线,引来广泛关注和讨论。从密码支付、指纹支付到人脸识别支付、刷掌支付,可以看到,金融科技在不断融入百姓生活,便捷性更高的同时也在追求着更高的安全性。

随着经济社会发展和金融素质提升,人们对智能支付方式的需求变得更加迫切。和人脸识别、指纹识别一样,“刷掌”同属于生物识别技术的一种。不过此前,刷掌技术还处在测试阶段,并没有大范围的落地。此次北京地铁大兴机场上线新功能,实现了刷掌支付在公共交通场景应用的重大突破。网友们纷纷调侃,“有些手,刷着刷着钱就没了”“以后不能随便抬手打招呼了”……

之所以说更便捷,是因为刷掌支付极大地简化了用户操作。相比于二维码标识固化、触达步骤繁琐的缺陷,刷脸支付在公共场合扫描人脸的“尴尬”,刷掌支付拥有更高的识别率和个性化等特征,作为非接触式、非侵入性的生物识别方式,从而让新技术能够对老人更友好、对各类身体不便者更加无障碍。比如,刷掌过闸乘客伸手即可进出站,即便遇到忘带实体卡、手机没电等特殊情况下也能乘坐地铁。

而安全性更高,是因为刷掌支付在精准度上更高一些。微信刷掌采用了目前先进的“掌纹+掌静脉”识别技术,区别于指纹识别读取指腹的表皮纹路,掌纹读取的则是掌心血管纹路,能够避免暴露在外的皮肤被复制伪造。此外,当前外出戴口罩成为普遍行为,因此“刷掌”比“刷脸”更方便,也更有助于降低病毒传播的风险。

科技向善,支付为民。根据官方介绍,微信的刷掌支付已经实现了对不同环境光线的适应,也能够应对不同年龄段的掌纹生理差异,面对不同用户的不同伸手习惯也可以快速识别。除交通场景外,微信刷掌还在逐步应用于办公、校园、健身、零售、餐饮等领域,针对不同行业的具体场景需求,探索更多创新高效的数字化方案。

前景向好,但实际应用过程中仍须保证安全,潜藏隐患不容忽视。由于互联网的虚拟化、金融服务的数字化、参与主体的多样化,当前金融科技风险呈现蔓延速度快、隐蔽性强、潜伏期长等特点。过度的便捷往往给不法分子带来可乘之机,监管部门也一直对坚守安全底线、防范技术风险有着明确要求。因此,无论是支付机构还是金融机构,在应用生物识别技术时,都应将安全性放在第一位,以最严格的标准审慎对待,在确保安全的前提下合理创新,处理好安全与发展的关系。

生物识别是国际支付技术发展的重要趋势,全球普遍关注,因此也呼唤更为全面的法律框架和技术标准。相关部门应加快出台并不断完善生物识别技术在支付领域的应用规范,推动各类参与主体提高认识、增强能力,构筑支付安全防线。消费者要客观理性地看待技术创新和应用,增强识别和防范诈骗的意识和能力,并妥善保护好个人敏感信息,降低信息和隐私泄露风险。

本版编辑 陆敏美 编夏祎

陶然论金

# 完善长护险基础制度建设

本报记者 杨然

长护险也被称为社保第六险,是我国应对人口老龄化挑战的重要制度安排之一。党的二十大明确提出,健全多层次社会保障体系。其中就包括建立长期护理保险制度。

根据中国太平保险集团和复旦大学近日联合发布的《长期护理保险白皮书》,2016

年,我国启动长期护理保险制度试点,截至2022年年末,全国49个试点城市累计享受待遇人数已超过180万人。长护险满足了失能老人的照护需求,减轻了家庭养老的沉重负担,有利于建设居家社区机构相协调、医养康养相结合的养老服务体系。

据悉,太平洋养老作为我国首家国有专业养老保险公司,自2008年开始协助地区开展失能调查、精算测算等制度前瞻研究工作,2016年正式参与长护险制度试点和社会化经办,截至2022年年末,已承办服务全国12个省份37个项目,覆盖人口2600多

万人。此次《白皮书》发布,系统厘清了长期护理服务和保险的基本概念,通过分析长期护理保险制度发展脉络及其他国家制度运行情况,结合相关案例介绍,总结了我国长期护理保险制度试点现状和痛点问题,并为进一步发展提出了思考展望和政策建议。

由于长护险制度目前仍处于发展起步阶段,《白皮书》进一步建议,应统一长护险制度框架和制度衔接,完善长护险基础制度建设,推动长护险配套制度发展,同时依托政策支持、科技赋能推动行业创新发展。

## 山西临汾经济开发区 政策加力促企业创新研发

近日,国家税务总局临汾经济开发区税务局与临汾经济开发区经济科技发展部联合举办2023年高新技术企业研发费用加计扣除专题培训会暨企业高质量发展交流会。与会企业家纷纷点赞税收优惠政策持续加力,企业创新研发底气十足。

与会企业山西华翔集团股份有限公司财务负责人廖先生介绍,公司2019年至2022年底享受研发费用加计扣除政策累计3.27亿元,节省下来的资金全部用于新产品的研发,企业对创新研发有了底气和信心。

“在享受研发费用加计扣除政策过程中,税务人员帮了大忙。从准备资料到费用归集、从账务核算到统计申报,全程指导,让我们少走了许多弯路。”廖先生深有感触。

为促进企业进一步加大研发投入,提升自主创新能力,临汾经济开发区税务局通过税收大数据,初步筛选出享受优惠政策的企业名单。随后主动与开发区经济科技部对接,了解有关科技型企业和高新技术企业的申报和审批情况,然后再组织税务人员逐户上门送政策、做辅导、解难题,帮助企业享受到研发费用加计扣除政策。

临汾经济开发区税务局通过政策培训、办税辅导、税企交流等多种形式,创新推出“涉税营商环境政策精解码”“税务容缺专递EMS”等服务,全面落实研发费用加计扣除政策,鼓励企业加大自主研发和技术创新,促进企业高质量发展。

(数据来源:国家税务总局临汾经济开发区税务局) 广告

## 邮储银行温州文成县支行 金融春风助力茶叶产业提质

为践行国有大行使命担当,助力当地农民稳产增收,根据金融监管部门优先保障春耕备耕金融需求的相关工作要求,邮储银行温州文成县支行的工作人员深入田间地头了解农户资金需求。为了全面掌握辖区农户春耕生产资金情况,温州文成县支行提前谋划,抓住春节期间农闲时节,逐村逐户开展走访。

今年春耕期间,上级监管部门大力推动涉农机构进一步丰富和创新抵押产品,通过银担合作等模式融合农村金融服务资源,推进盘活农民资产,助力破解“三农”金融抵押担保难题。

温州文成县支行在走访文成县平和村时,得知某茶叶专业合作社急需资金用于生产春茶及包装销售,立即组织工作人员上门了解详情。在与客户面对面交流中,得知客户因为名下没有抵押物,导致融资困难,并且名下有网商贷款和其他商业银行信用贷款,贷款利率较高,果断为客户对接低利率的农业贷款——省农担贷款,并上门受理贷款资料,加班加点处理业务。仅用3个工作日,为客户成功发放了100万元贷款,大大降低客户的资金压力。同时,温州文成县支行还对其下属茶农进行了整体授信,实现“龙头企业+下游农户”叠加授信模式,帮助其解决产业链融资问题。

邮储银行温州文成县支行符合贷款条件的农户,采取现场授信,无担保、免抵押、随借随还,额度高、利率低,全程手机操作,从受理到放款仅需5分钟。截至目前,向茶农发放信用贷款36笔,合计放款金额429万元,为保障春耕备耕添砖加瓦。(数据来源:邮储银行温州文成县支行) 广告

## 中国东方资产管理股份有限公司深圳市分公司 关于深圳市特发集团有限公司7.7329%股权资产的处置公告

中国东方资产管理股份有限公司深圳市分公司(以下简称“我分公司”)拟处置所持深圳市特发集团有限公司股权,特发布此公告。

深圳市特发集团有限公司(以下简称为“该公司”)为一家在中华人民共和国注册成立的公司,中国东方资产管理股份有限公司对该有限责任公司出资47,784.69万元,占比7.7329%(尚未完成工商变更登记),现拟向合格投资者转让。

该公司注册资本617,940.60万元(尚未完成工商变更登记),企业地址为深圳市福田区华富街道深南大道1006号深圳国际创新中心A座29、30层,经营范围为:投资兴办实业(具体项目另行申报);投资兴办旅游产业;房地产开发经营;国内商业、物资供销业(不含专营、专控、专卖商品);经济信息咨询(不含限制项目);经营进出口业务(以工商局核准的为准),企业经营情况正常。

该股权资产的交易对象为在中国境内注册并合法存续的法人或者其他组织或具有完全民事行为能力的自然人,并应具备如下条件:

1.财务状况良好,具有足够支付能力;2.其他特别要求:无。

交易对象不得为:国家公务员、金融监管机构工作人员、政法干警、金融资产管理公司工作人员、债务人管理层、参与资产处置工作的律师、会计师、评估师等中介机构等关联人或者上述关联人参与的非金融机构法人;以及不良债权转让的金融资产管理公司工作人员、债务人或者受托资产评估机构负责人等有直系亲属关系的人员。

为严格防范交易各方及其关联人士的道德风险,防止不正当交易,防范项目操作风险,非经合作对方同意,任何一方

不得擅自通过任何中介(包括任何自然人、法人或其他组织)安排,实施本项目合作事宜。

交易双方不得以任何理由向对方及其工作人员、相关组织机构及其工作人员及前述组织和个人的关联方进行商业贿赂、馈赠财物(现金、有价证券、信用卡、礼金、奖金、补贴、物品等)进行其他任何形式的利益输送。

任何一方在项目运作过程中发现对方存在上述行为,有权提醒对方相关人士立即纠正,经制止拒不纠正的,应告知对方及时采取相应的法律行动。

有受让意向者请速与我分公司联系商洽。任何对本处置项目有疑问或异议者均可提出征询或异议。征询或异议的有效期限为自发布之日起20个工作日。

联系人:郭女士 周先生  
联系电话:0755-82215623、82215573  
邮件地址:guozhiqi@coamc.com.cn  
通信地址:深圳市南山区深圳湾科技园12栋B座49楼  
邮编:518063

对排斥、阻挠征询或异议的行为可向有关部门举报。  
举报电话:010-66507825(中国东方资产管理股份有限公司纪检部门) 0755-82215576(我分公司纪检部门)  
监督管理部门:财政部深圳监管局 电话:0755-83318989 中国银行保险监督管理委员会深圳监管局 电话:0755-88285111

特别声明:本公告不构成一项要约。本公告的有效期限为自发布之日起20个工作日。  
中国东方资产管理股份有限公司深圳市分公司 2023年5月24日