财金观察

构建数字普惠金融良好生态

□ 本报记者 苏瑞淇

2013年，党的十八届三中全会正式提出“发展普惠金融”。10年来，我国普惠金融在服务乡村振兴、共同富裕、科技创新等国家重大战略方面发挥了重要作用。展望未来，普惠金融还有哪些值得进取之处，将如何兼顾提效率和防风险？记者聚焦2023金融街论坛年会，从中寻找答案。

发展成效显著

在2023金融街论坛年会——中国银行业普惠金融高质量发展主题论坛上，中国银行业协会党委书记、专职副会长邢炜介绍并发布了《银行业普惠金融十年发展成效回顾与展望》报告。

报告中提到的一系列数据反映出过去10年普惠金融的发展成效。报告显示，基础金融服务更加普及。10年来，银行机构聚焦大众金融、线上线下同步发力，目前全国银行机构网点覆盖97.9%的乡镇。小微金融主体融资更加便利。截至今年9月末，全国小微企业贷款余额69.2万亿元，其中普惠型小微企业贷款余额28.4万亿元。近五年的年均增速约25%，普惠型小微企业贷款客户数4260.5万户，较年初增加372.8万户，金融支持乡村振兴更加有力。截至9月末，脱贫地区各项贷款余额12.1万亿元，同比增长14.2%，全国涉农贷款余额55.8万亿元，其中普惠型涉农贷款余额12.4万亿元，较年初增长18.58%。

邢炜表示，中国银行业普惠金融发展取得历史性成效。大型商业银行通过数字技术赋能进行服务下沉，提升普惠重点群体金融服务覆盖面和资源配置力度，中小银行发挥点多面广优势，广泛延伸畅通金融服务网络的毛细血管，基础金融服务的效率和保障水平明显提升。总体来说，中国银行业已初步建立起多层次、广覆盖、有竞争力的普惠金融服务体系。

未来如何继续做好普惠金融这篇大文章呢？“一定要认识到数字普惠金融能力的提升是至关重要的。数字普惠解决了客观化、标准化的问题，标准化的产品让我们能够在市场上更好地管控风险，能够使经营陆续走向线上化、数据化、平台化和生态化，焕发生机。”上海浦东发展银行党委书记张为忠表示。

“普惠金融和科技金融、绿色金融、数字金融还有养老金融都是不能分离的。”张为忠说，普惠金融做得好，对其他方面的支持力度会越来越大，而各个金融业态的演化和互补对普惠金融也有非常强的推动作用和融通作用，所以在这个过程中要把握好关键问题，做好趋势判断。

数字化进程加快

当今世界，数字技术正以超乎想象的速度发展。数字技术的普及应用又将为普惠金融带来哪些影响？针对这一问题，与会专家在本次论坛上提出他们的看法。

邢炜表示，近年来银行业持续加快普惠金融数字化进程，运用大数据、云计算等科技手段有效突破地域、层级等时空限制，缓解小微企业融资的难、贵、慢、闲问题，推动普惠金融服务实现增量扩面、提质增效，数字普惠金融产品的应用性、安全性、适老性得到明显提升，数字金融服务场景日趋丰富，客户服务的广度和深度得到进一步拓展。总体来看，数字普惠金融的发展推动普惠金融业务从原来的不敢做、不愿做、不会做，逐渐成为厚植客户基础的品牌业务。

中国农业银行的相关数据说明了数字普惠金融的高效便利。中国农业银行副行长张旭光提到，近年来农业银行依靠科技赋能，加快数字化转型，普惠金融业务实现了快速发展。截至9月末，农业银行普惠金融贷款余额超过3.5万亿元，是5年前的6倍。普惠型小微企业贷款近5年来平均增速超过了40%，信贷支持普惠小微群体的客群超过了340万户，成为市场上普惠金融覆盖面最广、服务客户最多的金融机构之一。

无独有偶，中国建设银行首席信息官金磐石也对数字普惠金融的发展感触颇深。金磐石介绍，2018年建设银行率先将普惠金融确立为全行发展战略，秉持“数字、平台、生态、赋能”发展理念，通过数字技术深化金融供给侧结构性改革，让更多经营主体平等、高效地享受现代普惠金融服务，保障新时代人民群众的平等金融权益，助力全面建成小康社会。截至今年9月末，建行普惠金融贷款余额近3万亿元，全市场占比约10%，服务客户近310万户，已成为市场上普惠金融供给总量最大的金融机构。

眼下，银行业持续加快普惠金融数字化转型的步伐。业内人士认为，在数字普惠金融不断迭代发展的过程中，也为中小金融机构打开了通往创新与可持续发展的大门。数字普惠金融来势汹汹，不仅是当下的潮流，更是未来金融领域创新的大势所趋。

筑牢安全底线

值得注意的是，在数字技术与普惠金融结合取得一系列成绩的同时，也伴随着新的潜在风险。与会专家普遍认为，在加快数字化进程的同时，需要慢下来、稳下来，对潜在风险保持警觉，采取切实可行的措施，防范可能带来的负面影响。

“坚守风险防控底线，才能护航普惠金融行稳致远。”金磐石认为，数字技术是一把双刃剑，在赋予普惠金融全新内涵的同时，也带来了新的风险问题。如技术漏洞带来的黑客攻击、数据造假带来的金融欺诈、客户信息泄露带来的隐私暴露等，需要全方位提升风控能力，在技术升级加固、反欺诈体系建设、消费者权益保护、模型算法安全、授信额度策略等方面进一步完善夯实，守牢风险防控生命线。

张旭光提出，要构建智能化风控体系，将数字化风控嵌入贷前、贷中、贷后各个环节，实时监测普惠金融的业务情景，对风险提前精准预测、及时处置。在此方面，中国农业银行建立了数字化风控中心，进一步提升了信贷风险管理的集约化、专业化水平，为普惠金融的稳健发展筑牢底线。

邢炜表示，要深化运用科技手段，改进授信审批和风险管理模型，优化普惠金融服务模式，加大对偏远地区和无贷户群体金融服务的覆盖面，打造健康良性的数字普惠金融生态。

村镇

陶然论金

王宝会

今年以来，金融监管部门发布批复显示，多家村镇银行因吸收合并而解散。比如，内蒙古、江苏等地的主发起行对部分村镇银行的股东股权收购后，把原有的部分营业网点设立为新的分支机构继续展业。

从目前收购村镇银行的性质来看，农商行、城商行等居多，这些主发起行之所以乐于选用“村改支”模式，主要是想在原有村镇银行业务渠道基础上，以较低的市场开发投入换取扩大展业范围。目前，不少资产实力强的银行加快收购重组步伐，通过“村改支”模式把资金和人力资源注入不同区域，打造新的业务增长点。

其实，推动村镇银行结构性重组，不只有常见的“村改支”模式。目前，除主发起行收购方式之外，还有一些主发起行出于风险考量，以补充资本、增持股份、引进战略投资者等间接方式优化村镇银行结构。从村镇银行长远发展角度看，无论哪种方式，都是主发起行优化村镇银行结构的主要举措，旨在盘活村镇银行存量资产，同时也为乡村经济腾飞奠定基础。

村镇银行是涉农金融的“毛细血管”，相较于其他类型的银行，不但数量上有优势，而且扎在“三农”大地上的根更深。数据显示，我国村镇银行数量约1600家，占银行业金融机构总数的36%左右。近年来，在主发起行的助力和支持下，多数村镇银行无论是内部机制建设，还是业务存贷比，都呈现向上发展势头。不仅如此，村镇银行经过近些年的业务探索和实践，逐渐与涉农金融机构之间形成差异化发展格局，走出了一条服务“三农”的特色之路。

眼下个别村镇银行由于种种因素被解散或以“村改支”的形式继续展业，需要强调的是，这仅是少数。随着村镇银行合并重组节奏的加快，底子薄、体格弱、资产质量差的机构将逐渐掉队并退出农村市场，这也是金融高质量发展中“大浪淘沙”的必然结果。从村镇银行发展的趋势看，只有及时补齐短板，打通涉农“最后一公里”，才能从整体上提升服务“三农”和小微的质效。各村镇银行一方面要及时从中总结经验教训、痛定思痛，避免走老路；另一方面要在贷款管理、流动性风险、股权结构等方面做好隐患排查，打好补丁、压实责任。

“村改支”模式在各地陆续复制，这不禁让人深思：简单换个招牌再展业，恐怕不是万能钥匙，还需在诸多方面持续加码，优化村镇银行结构。从深层次和不同区域看，原村镇银行债权债务等事项由主发起行承继后，遇到的问题、面临的情况也将有所不同。对主发起行而言，“村改支”后并不意味着风险隐患结束，恰恰相反，要把功夫下在一些重点领域上。比如，不良资产、人员配备等领域的历史遗留问题。又如，新的管理机制和经营思路是否与当地经济特征相匹配，如果“水土不服”，还需要不断灵活调整。

村镇银行改革任重道远。村镇银行量多面广，又散布在不同区域，推动其结构性重组头绪复杂、任务艰巨，因此要分清楚轻重缓急，适时优化调整，切不可眉毛胡子一把抓。下一步，还需强化股东股权结构管理，完善主发起行多领域赋能村镇银行机制，培育村镇银行核心竞争力。

信托公司监管评级迎新规

本报记者 彭 江

为优化信托公司监管评级体系，加强信托公司差异化监管，国家金融监督管理总局近日印发《信托公司监管评级与分级分类监管暂行办法》（以下简称《办法》）。《办法》将信托公司监管评级结果分为6个级别，同时借鉴了系统重要性金融机构评价方法，建立信托公司系统性影响评估机制，对具有系统性影响的信托公司，采取差异化分类监管措施，以进一步维护金融稳定。

近年来，《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》《信托公司股权管理暂行办法》和《关于规范信托公司信托业务分类的通知》等重要法规文件相继出台，信托行业新的监管标准和导向亟需补充进监管评级标准中。同时，随着信托行业改革转型的深入推进，监管部门持续强化审慎监管和行为监管，监管评级办法也应对此进行相应调整。

“总体来看，制定更为完备的信托公司监管评级规则，充分反映出当前信托公司经营特点、风险特征和监管重点，强化监管评级结果运用，引导信托公司立足受托人定位，进一步加强风险管理和行为管理，是十分必要的。”国家金融监管总局有关部门负责人表示。

《办法》从总体上对信托公司分级分类监管工作进行规范。一是明确监管评级要素与方法。《办法》设置公司治理、资本要求、风险管理、行为管理和业务转型五大评级模块，分别赋予20%、20%、20%、30%和10%的分值权重，并设定对初评得分及结果进行调整的若干因素。二是明确监管评级组织实施流程。信托公司监管评级分为信息报送与收集、初评、复核、结果反馈与分析、动态调整、后评价等环节。评级结果分为6个级别，级别越高表明机构风险越大，越需要监管关注。三是明确系统性影响评估要素与方法。以信托业务规模、信托投资者情况及同业负债余额等指标作为评估要素，赋予不同权重，筛选出系统性影响较高的信托公司。四是明确分类监管原则与措施。从监管评级1级至6级，逐步提高信托公司非现场监管强度和现场检查频率，对具有系统性影响的信托公司，相较同级别的其他公司进一步强化监管，促使其稳健经营，降低其经营失败的可能性和负外部性，维护金融稳定。

用益信托网资深研究员帅国让表示，未来信托公司实行差异化监管，监管评级的结果不仅反映出信托公司经营情况和风险状况，而且直接影响信托公司的业务范围、展业地的限制及缴纳机构的监管费和业务监管费等。

相较现行的信托公司监管评级规则，《办法》在多个方面有所完善。具体来看，《办法》全面调整评级框架和要素设置。将评级框架优化为公司治理、资本要求、风险管理、行为管理和业务转型5个模块，通过不同权重和分值的设置，突出重点模块及重点指标，综合定量指标与定性要素进行评分。《办法》突出投资者权益保护和行为监管。强调卖者尽责，引导信托公司立足受托人定位，将“受益人合法利益最大化”的经营理念贯穿公司治理、风险管理、行为管理、业务转型等各个环节。强调失责赔付，要求信托公司综合评估其受托履职行为，针对其失职情况及时足额计提预计负债。《办法》促进提升服务能力和转型发展。督促引导信托公司服务国家重大发展战略和国民经济薄弱环节，鼓励信托公司大力开展资产服务信托、公益、慈善信托等本源业务，规范发展资产管理类业务，持续压降待整改业务。

在常规按监管评级结果对信托公司进行分类的基础上，《办法》借鉴系统重要性金融机构评价方法，结合信托业务风险特征，建立信托公司系统性影响评估机制。对此，上述负责人表示，《办法》选定上一年度末全部信托业务实收信托规模最大的30家信托公司作为参评机构，以三类信托业务规模、资产管理类信托投资者情况及同业负债余额等指标作为评估要素，对30家信托公司进行评估打分，从中选出具有系统性影响的公司，采取差异化分类监管措施，进一步强化监管，促使其稳健经营，有效降低其经营失败的可能性和负外部性，积极维护金融稳定。

本版编辑 祝惠春 马春阳 勾明扬 美编 高 妍

福建省泉州市

全力推进为民办实事

今年以来，福建省泉州市公安局交警支队紧紧依托泉州市道路交通安全综合整治领导小组办公室，坚持把48处省级为民办实事道路隐患治理作为“牛鼻子”工程，以“早一天治理，早一天安全”为目标，把隐患当事故防、把整治当发展抓，精心谋划、精密部署、精细推进，全力推动道路隐患优质高效治理，于9月底提前全部完成。

泉州市交警部门坚持以“患”为导向，充分发挥泉州市道路交通安全综合整治领导小组办公室平台作用，48处隐患点逐点逐段组织专家论证，完善整治方案，确保整治有方向；以“效”为首要，将隐患点整治纳入样板路创建，相关责任部门先后筹措整治资金8210万元，迅速施工，确保整治有保障；以“实”为根本，将为民办实事隐患整治工作成效纳入综治平安建设、安全生产目标责任制、市级文明村镇、文明社区等考评体系常态化监督管理，全流程跟进督办，确保整治有成果。

此外，泉州市公安局交警支队坚持保质保量完成相关部门联合下达恶劣天气高影响路段提升任务2处、上级单位指导下达重点路段整治项目15处，为全市道路交通安全奠定坚实基础，全力保障人民群众生命财产安全。

（数据来源：福建省泉州市公安局交警支队）

·广告

江西省萍乡市

综合施策夯实水土保持

今年以来，江西省萍乡市认真贯彻落实国家以及江西省关于加强新时代水土保持工作部署要求，围绕生态优先战略，以“遏增量、减存量、提质量、明变量”为主线，大力开展水土保持监督检查、矿山水土保持“回头看”、水土保持意识提升等工作，助力萍乡山更美、水更清。

坚持谋划部署，不断夯实工作基础。年初印发了《2023年水土保持监督检查工作计划》《2023年水土保持工作要点》《全市深入整治规范矿产资源保护开发利用专项行动水土保持相关工作安排》等文件，明确了7个方面21项具体工作重点，为全年工作开展打下坚实基础。

坚持监管趋严，全力筑牢安全屏障。今年以来，萍乡市对2016年以来的243个在建（含完工未验收）项目下发书面自查通知，督促生产建设单位对水土保持相关情况开展自查。按照“一项目一清单”提出处置意见，下达整改通知书172份，将97个项目纳入重点检查项目清单，推动30余个长期未能整改到位的“老大难”项目完成验收。结合矿产资源开发利用保护专项行动和新一轮矿山大排查，组织各县区对全市107个持证矿山进行了水土保持问题“回头看”，排查发现21个问题，督促企业开展修复、补种等工作，目前均已整改到位。积极征缴水土保持补偿费500余万元，实现应缴尽缴。

（数据来源：江西省萍乡市水利局）

·广告

山东省青岛市市南区

精细化管理提升城市颜值

山东省青岛市市南区以全域力量、全域交通、全域布局、全域品质、全域环境5个全域为抓手，积极做好全域精细化管理，让城市颜值不断提档升级。

近日，岭山路电力缆线下地工程现场，工人正在热火朝天地作业，对已开挖完成、检查合格的沟槽进行电力管道铺设。后续，还将拆除线杆、安装路灯，让电力缆线落下去，城区颜值提上来。据国网青岛供电公司市南供电中心配电运检工作人员介绍，“道路预计于11月底以全新的面貌呈现在市民面前。”

关注市民群众身边的小环境，才能持续推动城市颜值与品质双提升。市南区推进违法建设治理工作，对城市重点道路两侧、前海一带、太平山浮山周边、城区桥下空间及老旧小区等区域开展综合治理，全面提速攻坚整治，集中力量解决堵点痛点，扎实推进辖区违法建设拆除工作。截至目前，已完成二中湾码头专项整治、胶宁高架桥、新冠高架桥桥下空间整治、市政府周边违建治理、两山周边违建治理等任务。全区累计摸排存量违建791处7.36万平方米，累计拆除667处6.53万平方米。

蜿蜒的海岸线作为青岛的亮丽风景，更需用心维护。市南区城市管理部门每天安排人员和船只对团岛湾、太平湾、汇泉湾等近岸200米范围内公共海域的垃圾漂浮物进行打捞清理，以精细化管理守护美丽海湾。

城市之美，在于精致；城市管理，在于精细。青岛市市南区城市生态景观布局持续完善，以精细化管理推动环境面貌和管理水平提档升级，群众生活幸福感不断增强。

（数据来源：中共青岛市市南区委宣传部）

·广告

中国农业银行江门分行

助推特色产业高质量发展

近年来，广东省江门市新会区着力打造“大基地、大加工、大融合、大服务”五位一体的国家现代农业产业园发展格局，不断延伸新会陈皮产业链，推动新会陈皮由单一产业向一二三产业融合发展，目前已形成药、食、茶、健、文旅和金融等6大类100多款产品的发展规模，推动新会陈皮产业高质量发展。

一直以来，农业银行江门分行紧跟当地政府规划，紧密围绕陈皮产业链发展金融需求，持续加大金融扶持力度，以金融活水持续浇灌陈皮产业蓬勃发展。为有效解决陈皮经营者受缺乏抵押物、收益不稳定、抗风险能力差等因素制约导致融资难的问题，农业银行江门分行先后创新推出“陈皮贷”和“陈皮e贷”产品，以线下、线上相结合的方式，为新会柑种植、陈皮加工、仓储和销售等全产业链经营者提供便捷高效的融资服务，助推陈皮产业链转型升级。

近年来，农业银行江门分行积极探索金融助力陈皮产业高质量发展的新路径新方法，充分发挥金融的产业助推及催化力量，为新会陈皮产业发展注入动能。进一步创新信贷产品和授信模式，以地理标志质押融资贷款、农业龙头贷款、园区基础设施建设贷款、农村个人生产经营贷款等信贷产品为抓手，不断满足陈皮产业全链条金融需求。同时，还引进省农担贷款模式，通过加强政银合作，为抵押担保不足的农户提供更丰富的融资方向，有效解决陈皮产业农户融资难题。

助力新会陈皮产业一路飙升，是农业银行江门分行服务百千万工程的一个缩影。农业银行江门分行紧跟当地政府规划和上级行工作部署，围绕陈皮产业链等多个领域，累计发放“陈皮贷”超15亿元，惠及陈皮企业和农户近3000户。

（数据来源：中国农业银行江门分行）

·广告