推进普惠金融

提升民生领域金融服务质量

□ 本报记者 杨 然

近年来，我国民生领域金融服务覆盖率、可得性逐步提高。国家金融监管总局的数据显示，目前全国银行机构网点覆盖97.9%的乡镇，基本实现乡乡有机构、村村有服务、家家有账户；全国乡镇基本实现保险服务全覆盖。截至2023年8月末，全国普惠型小微企业贷款余额27.4万亿元，近5年年均增速约25%。

随着经济社会发展，民生领域金融服务需要在“增量、扩面”的基础上实现提质增效，是金融机构当前要落实的更高要求。国务院近期发布的《关于推进普惠金融高质量发展的实施意见》提出，要提升民生领域金融服务质量。

帮助老年人跨越“数字鸿沟”

近年来，银行保险机构主动适应我国老龄化趋势，聚焦老年人日常生活涉及的服务场景和高频事项，不断丰富金融服务适老举措，为老年人提供贴心便利的金融服务，帮助老年人跨越“数字鸿沟”。

贵州省正安县瑞濠移民安置点是遵义市搬迁及建设规模最大的安置点。五六年前，这里的1万多名搬迁群众走出贫瘠的大山、住上干净整洁的楼房，但存在社会保障参与度不高、留守老人比例高等问题。“为了让养老金融的温度更暖，我们指导地方中小商业银行开发专属产品，设立易地扶贫搬迁新市民服务专属金融网点，助力搬迁点老年人逐渐适应新时代金融服务带来的便利。”国家金融监管总局遵义分局大型银行监管科科长范璐说。

“现在开始人脸验证，您眨眨眼，点点头……”，在正安农信联社普惠金融服务网点内，正安联社瑞濠分社客户经理兰杰正耐心帮助老人使用“黔农云”APP办理金融业务。作为安置点内热闹的地方，附近的一些老人很喜欢来网点“串门”：常常有老人来这里在工作人员的帮助下办理业务，还有不会使用智能手机的老人使用网点的视频电话与务工在外的儿女聊天。

“这是商超型的普惠金融服务点，不仅能办理金融业务，连社保业务都可以一起办。”兰杰表示，安置点内老年人较多，如果去物理网点要走路20分钟左右，“为了不让他们来回跑路，我们在这里设置网点，教他们使用智能手机，也为行动不便的老年人提供上门服务”。

为充分发挥传统服务方式兜底保障作用，银行保险机构普遍保留了老年人习惯的人工、现金、存折等传统服务方式。同时，对社保卡激活、社保资金发放、养老金领取等老年人阶段性集中办理的业务，灵活安排人力，有效填补老年消费者金融服务空白。

在加强对老年群体人工服务、上门服务的同时，银行保险机构还大力发展适应老年人的金融科技，普遍采取推出界面更简化、功能更突出、文字更清晰的“老年版”手机应用软件，自动将老年人来电接入人工座席，简化自助服务终端操作步骤等措施，为老年人提供更有温度的金融服务。

此外，银行业、保险业积极围绕适老化制定实施金融标准，加快促进适老金融服务规范发展。今年4月，四川省银行业协会发布《适老化服务标准》。据介绍，《标准》分为高阶、标准两个档次，均覆盖设施设备、服务流程、服务体验、人文关怀、社会责任五大板块，其中，高阶档对硬件升级、服务延伸、应急保障等提出了更高要求，标准档则更侧重于满足普适性、易实现的适老化服务需求，便于银行业金融机构结合所辖网点定位布局、资源供给等分类推进。

加强对医疗卫生项目支持

在支持公共医疗卫生产业和项目方面，保险机构在风险可控前提下，加强与各级政府合作，发展符合城市实际的定制型商业医疗保险业务，并探索保险行业依法依规与医疗机构、社保部门等加强数据共享，为保险产品设计和理赔提供精准数据支持。

以重庆“渝快保”为例，在保障责任中，目录外自费费用免赔额仅5000元，院外特药免赔额0元。截至目前，“渝快保”已累计为患病群众赔付107万人次，减负金额11.1亿元，其中，单人最高赔付77.66万元，单笔最高赔付66.64万元，最大赔付年龄104岁，最小赔付年龄刚出生仅1个月，获赔个人最高减轻医疗费用负担80%，平均减轻个人负担21.2%，补充减负作用持续显现。

重庆医科大学附属第一医院心内科副主任蒲鹏感慨道：“‘渝快保’上到老人下到小孩都能够保障，确实减轻了患者的医疗负担。包括我自己，很少有商业保险能给我承保，因为有两个肺结节，但是却能投保‘渝快保’。”在临床一线，蒲鹏还经常见到许多因病返贫的罕见病患者，“比如有一个罕见病是肺高压，每个月的治疗费用能达到3万元甚至更高。对于这些病人，我基本上都建议他们买‘渝快保’”。

通过降门槛、加保障，城市定制型商业医疗保险越来越贴合真实医疗保障需求，进一步扩大参保人群受益面。例如“渝快保”2024年度项目将骨科钢板、冠状动脉支架等常用医保内医用耗材纳入保障范围，并新增宫颈癌、胰腺癌、胆管癌、微卫星高度不稳定型实体瘤4个癌症病种用药，院外特药种类扩大至60种。

银行机构也依法依规加强对公共医疗卫生产业和项目的融资支持。在四川绵阳，交通银行创新“信用就医”项目，有效缓解就医人员的就医成本和资金垫付经济压力。

“信用就医”，是指居民通过线上签约、申领信用就医额度，即可在试点医院门诊享受“先就医、后付费、免排队”信用就医结算服务。交通银行绵阳分行授予不低于3000元的门诊信用就医专项额度，并给予免息期，为经济困难群众解了燃眉之急，减轻就医负担，同时还可免除就诊期间窗口排队环节和支付环节，大幅缩短就医时间。除简化就诊流程外，“信用就医”还聚焦老人、小孩等重点人群需求，推出“亲情付”服务，建立信用价值家庭共享机制，老人、小孩可同步享受“先诊后付”服务。

目前，交通银行绵阳分行“信用就医”已在绵阳市9家医院投入运营。通过“信用就医”已实现7家医院的结算账户开立，已签约客户超1.3万人，批核率达98.09%。

优化创业金融产品和服务

《意见》提出，要落实好创业担保贷款政策，提升贷款便利度；支持金融机构在依法合规、风险可控前提下，丰富大学生助学、创业等金融产品。

国家金融监管总局数据显示，截至2023年上半年末，个人经营性贷款余额同比增长19.3%，主要投向个体工商户和小微企业主等经营主体，创业担保贷款余额同比增长14.9%，对这些领域的贷款投放有助于缓解就业市场压力。

国家金融监管总局四川监管局有关负责人表示，近年来，银行机构持续加大对创新创业金融的支持力度。例如，农业银行四川省分行推出“毕业e贷”，以信用方式向成都地区入职3个月至5年内的新市民发放小额信用贷款。四川省农信联社与共青团四川省委联合创新推出“蜀青振兴贷”，有针对性地缓解高校毕业生等青年就业创业资金难题。中国银行四川省分行联合成都人社部门推出“成都扩岗贷”，主要支持吸纳就业人数多、稳岗效果好且用工规范的企业，为稳定就业形势发挥更大作用。

针对大学生创新创业面临的融资难、融资经验少、融资服务不到位等问题，银行机构充分发挥创业担保贷款作用。四川省地方金融监管局数据显示，截至三季度末，辖内银行业金融机构为科技人员、海外高层次人才、青年大学生和草根能人等创新创业主体提供授信63.46亿元，贷款余额40.93亿元，其中非抵质押贷款占比超60%，约七成贷款为中长期贷款；为高校毕业生等新市民就业创业提供授信684.72亿元，贷款余额238.55亿元。

我国普惠金融发展取得了积极成效，同时也仍然面临着问题和挑战。业内人士认为，普惠金融服务仍存在发展不均衡、科技应用待加强、风险防控水平待提升等问题，应着眼于构建商业可持续、成本可负担、风险可管控的普惠金融发展模式，在更宽领域、更深层次、更大范围实现民生领域金融服务的高质量发展。

存量贷款效用有望更好发挥

本报记者 姚 进

信贷政策是观察货币政策动向的重要窗口。中国人民银行近日发布的《2023年第三季度中国货币政策执行报告》指出，更多关注存量贷款的持续效用，盘活被低效占用的金融资源，提高资金使用效率，并指出“盘活存量贷款、提升存量贷款使用效率、优化新增贷款投向对支撑经济增长同等重要”，引起市场关注。

市场人士分析，未来央行将继续着力优化增量贷款投向，提升金融服务实体经济的质效；同时考虑到增量贷款每年仅约为存量贷款的十分之一，存量贷款和增量贷款在支持经济发展方面的作用本质上相同，将更多推动盘活存量贷款，减少对新增债务的依赖。

在盘活存量贷款背景下，不要简单地看信贷总量增长甚至“同比多增”，而要评估增量和存量贷款支持经济增长的整体效能。招联首席研究员董希淼认为，我国货币信贷存量已经很大，存量资金循环对经济增长也有作用，如果使闲置、低效运用的存量资金充分发挥作用，即使新增贷款、货币增速慢一些，也能够有力支持实体经济。盘活存量贷款、提升存量贷款使用效率、优化新增贷款投向，这三个方面通过有效地将增量信贷和存量信贷分配到经济高质量发展的用途上，对支撑经济增长同等重要。

“近年来，科技创新、制造业、绿色发展、普惠小微等重点领域贷款增量和占比都在明显上升，而房地产、地方融资平台等领域贷款有所放缓。这两块合在一起后，信贷增长虽然慢了，但服务实体经济的质量和效能是明显改善的。”董希淼说，信贷结构有增有减，反映了后续信贷增长的规律和新特点。

因此，在新发展阶段分析金融总量指标要有更多元化的视角。专家表示，短期一味强求“同比多增”，并不符合经济发展规律，反而可能造成“虚增”“空转”甚至透支中长期可持续增长的潜能。既要更多看科技创新、先进制造、绿色发展、中小微企业等重点领域的合理融资需求是否得到充分满足，也要更多关注涵盖更全面的社会融资规模，或者拉长时间观察累计增量、余额增速等。

信贷稳定增长和均衡投放更有利于营造良好的货币金融环境。过去几年，虽然每年贷款都同比多增，但“大月过大、小月过小”波动更为突出，这很大程度上是由于信贷本身在提质降速过程中，信贷结构中“增”的一面和“减”的一面在时间上可能不同步。近期，3部门联合召开的金融机构座谈会提出要“着力加强信贷均衡投放，统筹考虑今年后两个月和明年开年的信贷投放”，就是希望明年1月“开门红”时点或明年3月、6月等贷款大月不要冲得太猛，适度向前后贷款“小月”进行平滑，通过增强信贷增长的稳定性，提升经济恢复发展的稳定性。

丰富陶然论金

马春阳

近日，个人养老金制度迎来了启动实施一周年。作为我国多层次养老保障体系的重要组成部分，个人养老金受到广泛欢迎，开户人数不断攀升。与此同时，“开户热、缴费冷”现象也困扰着个人养老金的可持续发展，在一些机构的调研中，可投资产品种类少是被普遍提及的问题之一。

自个人养老金制度实施以来，多数金融机构积极响应，个人养老金融产品加速扩容。国家社会保险公共服务平台显示，截至目前，个人养老金产品已达741只，其中储蓄产品465只、基金产品162只、保险产品95只、理财产品19只。这四类产品在投资年限、投资标的、风险偏好等方面各有不同。

但和境外成熟市场相比，目前我国个人养老金产品的总规模、可投资种类依然处于较低水平，并且产品存在同质化问题，还无法有效满足投资者的个性化偏好。特别是在基金产品上，权益类资产配置力度尚显不足，产品类型也有待进一步丰富。

按照现行规定，如无特殊情况，个人养老金账户需要在退休后才能领取，因此个人养老金是一笔典型的长期投资。从过往看，权益类资产在长期投资者中一般有着优秀的收益，更能满足个人养老金资产保值增值的需要。相较于储蓄、保险和理财产品，公募基金有着更为成熟的投研体系、更为灵活的机制，对于权益类资产的配置能力正是其参与个人养老金业务的核心优势，这也意味着基金产品应当在个人养老金资产增值中发挥更重要的作用。

为了让公募基金产品更好助力个人养老，除了基金公司要发挥自驱力外，在相关制度安排上也有必要进行一定优化。比如，目前个人养老金基金产品均为采用FOF(基金中的基金)模式的养老目标基金，此前对于该类基金的部分规定已无法满足当前养老金投资管理需求，未来对于子基金的筛选范围和标准应适当调整，或可以将公募REITs(不动产投资信托基金)等适合养老属性的基金产品纳入选择范围，从而拓宽养老目标基金的收益获取来源。同时，也可以适时将ETF(交易所交易基金)等产品纳入个人养老金账户投资目录，逐步丰富权益类产品的供给。此外，还可以考虑适时引入基金投顾制度，根据投资者个人特征，帮助其优化产品选择。

当然，要真正让基金产品吸引投资者、发挥出作用，关键还是要让投资者的账户赚到钱，提升投资者持有感。一方面，基金公司要继续强化专业化投研能力，提升养老金投资获取超额收益的弹性；持续创新产品设计，在养老目标基金取得初步发展成果的基础上，不断优化产品谱系；在风险可控的前提下，适时推出权益类资产占比较大的产品，以更好满足投资者多元化需求，特别是满足追求高收益群体的需求。

另一方面，在市场低迷时，基金公司还应做好投资者的“陪伴”工作。通过加强投教和宣导工作，帮助大众树立正确的养老理财观念，减少因市场波动而产生的心理压力，引导个人养老投资者进行长期投资、理性投资，改善持有体验，也为个人养老金产品的长期稳健投资创造良好的市场环境。

本版编辑 曾金华 彭 江 苏瑞淇 美 编 王子萱

中国农业银行东莞分行

金融助力粮满仓

仓廪实，天下安。一直以来，中国农业银行东莞分行坚持把服务粮食安全作为首要任务，以金融活水精准“滴灌”粮食生产、流通、收储、加工等环节，为粮食企业提供全方位金融支撑。截至10月底，农业银行东莞分行粮食重点领域贷款较年初增长233%。

作为广东省重点农业龙头企业，广东某粮食有限公司既是集大米种植、加工、销售、存储为一体的全产业链粮食企业，也是省级粮食存储企业，承担着1.5万吨的政府粮食应急储备。

因粮食生产经营的季节性，突增的粮食收购需求让企业资金周转陷入难题。正当企业负责人为增储扩量忧愁之时，农业银行东莞分行工作人员了解到企业的融资需求，快速量身定制方案，与科创融资担保公司联动，成功为企业提供1000万元信贷支持，在企业发展的重要阶段，送去了一场“及时雨”。

“幸亏有农行东莞分行的支持，帮助我们解决了大问题！”企业负责人看着一辆辆载满稻谷的货车繁忙有序地出入厂区，不禁竖起了大拇指。

为助力东莞企业走出去，东莞分行与农业银行韶关分行联动，为企业子公司仓储加工建设项目提供信贷支持1亿元，项目年产可达7.5万吨，全力助推粮食产能提速。

农业银行东莞分行相关负责人介绍，东莞分行将持续扛牢扛稳粮食安全责任，强化金融服务供给能力和水平，为推进乡村振兴注入新动能。

（数据来源：中国农业银行东莞分行）

·广告

山东鱼台经济开发区

打造生态循环产业链

近年来，山东鱼台经济开发区结合自身产业特色，重点实施“产业循环、固废循环、水循环、碳循环”4大循环产业链，走出了一条以生态循环经济为主导的新型工业化道路，被评为“山东省循环经济示范园区”。

依托园区丰富煤炭资源，建成了以鲁泰化学、盛发焦化为龙头的氯碱化工、煤化工融合发展生产基地。园区氯气、氢气等资源被充分利用，形成了上下游完整的高性能工程塑料、锂电新材料的产业链条；煤泥、煤矸石、电石渣等被送往热电厂发电，发电后产生的粉煤灰、脱硫石膏等又被运送到水泥厂生产环保水泥，还有中节能元泰环保公司作为末端污染物治理链，实现园区固废良性循环；利用张黄工业园污水处理厂和鲁泰热电中水回用系统，7000米污水管网直达各企业，园内所有企业产生的废水均可通过污水管网运往污水处理厂净化处理，处理后的工业废水返回企业用作冷却用水，实现了园区水循环；实施碳回收利用项目，建设以公正环境为中心的碳循环利用链，通过分布式空气与集中排放源碳捕集核心技术、碳纳米管技术等碳捕集、碳利用技术，将企业废气、废水中的含碳有机物回收再利用，变成企业生产的原料，实现园区低碳化发展。

3年来，园区营业收入由2020年不足百亿元实现了翻番倍增、突破200亿元，累计单位增加值能耗、二氧化碳排放分别下降10%、8%以上。园区产业原料综合利用率达90%以上，产品相互利用达60%，形成了主导产品、废水、废渣和余热循环综合利用的循环体系，力争未来5年营收突破500亿元大关，打造专精特新生态循环产业园区。

（数据来源：山东鱼台经济开发区管委会）

·广告

德州高新区

产业带动促乡村振兴

乡村振兴的关键是产业振兴，德州高新区以推动大豆产业链发展为抓手，发挥链主引领作用，抓全产业链条，串起了一二三产业的融合发展，以产业带动促乡村振兴。

“大豆链”链主企业禹王集团，是以大豆深加工为主的国家高新技术企业，其大豆产业经过40年发展沉淀，是全球率先实现大豆产业链向医药领域延伸的企业。德州高新区重点围绕禹王集团“育种—加工—终端”全产业链下功夫，带动山东省禹城市稳粮增豆工作在黄淮海地区走在前沿。

促育种，带动良种稳定供应。支持禹王成立国家大豆产业技术体系德州综合试验站，开展28个大豆品种试验，成功遴选8个有潜力、更优质的品种。

促加工，带动科技赋能发展。聚焦科技攻关，成立国家大豆精深加工产业科技创新联盟，与多个高校院所合作，为大豆精深加工提供科研攻关支撑。聚焦提高附加值，推动C端产品精品化，研发素肉新产品10个、素牛肉干(粒)新品种4个，部分产品技艺国际领先。

促终端，带动产业转型升级。支持禹王建立中国大豆创新产业园，培强山东沿黄大豆产业集群，推进年产2万吨植物蛋白肉等项目建设，更新终端产品，抢占C端市场。

德州高新区发挥科技创新优势，依托禹王等涉农高新技术企业，带动全市发挥国家一二三产业融合发展先导区优势，以资源效益为中心、以产业振兴为路径、以现代工业思维解决农业农村难题，“粮头食尾”“农头工尾”双向发力，农业现代化、产业高端化双轮驱动，让农业农村现代化的活力充分迸发。培育高端农副产品精深加工企业200余家、涉农上市公司3家，有力促进乡村振兴。

（数据来源：德州高新区综合办公室）

·广告

江西省景德镇市浮梁县

小流域综合治理助力乡村振兴

完成水土流失治理面积64.5平方公里；完成99个项目水土保持方案承诺制备案；水土保持目标考核连续6年保持全省第一方阵。近年来，江西省景德镇市浮梁县在水土流失治理工作中开展山、水、田、林、路统一规划，综合防治，规模治理，加快推进生态文明建设和美丽乡村建设，以绿色发展引领乡村振兴的成效不断显现。

浮梁县通过小流域10平方公里的水土流失综合治理，建立比较完善的水土保持综合防护体系，水土保持率达98.89%。

“依托小流域综合治理，充分发挥自身生态优势，因地制宜发展生态特色产业旅游业，经济收益持续增加，在给农民带来经济效益的同时，也走出了农村精神文明建设的新路。”浮梁县水利局相关同志说道。小流域治理工程的实施再造了流域生态美景，使土地利用结构更趋合理，改善了农业生产条件，促进当地农业增效与农民增收。各项治理措施单位面积的增产量、增产值等，根据典型小流域、典型农户调查，结合小流域当地有关部门多年统计、调查的结果分析，产生了良好的经济效益和社会效益。

小流域内还围绕生态集中提升了小流域的人居环境、交通设施和生产条件，同时有效提高群众经济收入，人民生活幸福指数显著提升。

（数据来源：江西省景德镇市浮梁县水利局）

·广告