

推进普惠金融

□ 本报记者 王宝会

● 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

金融服务乡村振兴扩面增量

普惠金融是乡村振兴的重要力量。今年以来，金融机构积极发力普惠金融，引金融活水浇灌各类涉农主体，尤其是破解涉农小微企业融资难融资贵问题。如何打通普惠金融在涉农领域中的堵点？如何提升普惠金融服务覆盖面？接下来，在做好普惠金融这篇大文章上还需要持续深化。

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。2023年三季度末，本外币涉农贷款余额55.8万亿元，同比增长15.1%，增速比上年末高1.1个百分点；前三季度增加6.63万亿元，同比多增1.17万亿元。

涉农贷款持续增长是普惠金融精准滴灌“三农”的具体体现。国家金融监督管理总局有关负责人表示，全面推进乡村振兴是新时代建设农业强国的重要任务，要把更多金融资源配置到“三农”领域，更好满足其多样化多层次的金融需求。

构建多元服务体系

普惠金融从提出至今已取得长足进步，普惠金融理念不仅逐渐深入人心，还建立了多层次供给服务体系。从涉农金融服务来看，各类金融机构积极推动乡村振兴，聚焦金融服务领域主动理顺机制、扩面提质，把金融活水精准浇灌到田间地头。

近期，国务院印发《关于推进普惠金融高质量发展的实施意见》，为普惠金融的落地实施指明了方向。《实施意见》提出，引导各类银行机构坚守定位、良性竞争。推动各类银行机构建立健全敢贷、愿贷、能贷、会贷的长效机制。专家表示，银行机构服务“三农”领域不能一哄而上，不同银行要立足自身客群特点，开发特色金融产品，循序渐进服务“三农”领域。

从宏观上看，金融机构正在加速推进普惠金融建设，普惠金融服务“三农”路径和线路图变得更加明朗。比如，大中型银行设立普惠金融事业部，通过建立单列信贷计划等专营机制延伸普惠金融服务范围；地方法人银行结合自身定位，强化普惠金融战略导向，利用人缘、地缘优势服务小微、“三农”客户；政策性银行则开展普惠金融重点领域转贷款业务合作。

中国银行研究院研究员叶银丹表示，在服务乡村振兴时，强调构建多层次金融服务具有重要意义。构建多层次金融服务可以满足乡村地区的小微企业和农民的融资需求。传统金融机构对于小微企业和农民的贷款审批标准较高，难以满足他们的融资需求。而构建多层次金融服务可以引入更多非银行金融机构、社会资本等参与乡村金融服务，提供更加灵活、便捷的贷款渠道，帮助小微企业和农民解决资金问题，推动其发展壮大。

随着普惠金融的深入推进，金融服务覆盖面逐步扩大，尤其是县域和农村地区基础金融服务发展迅速。目前，全国银行机构网

2023年三季度末



南县联合农商行启动“金融村官”选聘工作，为农企、合作社、种养大户等涉农产业注入金融活水。今年1月份至10月份，“金融村官”模式累计发放涉农贷款26.83亿元，惠及农户9664户。

“特色产业是实现乡村振兴的重要板块，是促进农民增收、稳定农业发展的关键所在，其发展存在薄弱环节需要普惠金融服务提供有效支持。”中国银行研究院研究员吴丹表示，银行普惠业务要满足乡村重点领域差异化产品与服务需要，提升乡村普惠群体金融获得感。普惠金融对乡村产业的支持应有秩序、有重点，精准滴灌乡村重点领域特色产业，才能扎实推进我国乡村振兴取得全面成就。

普惠金融赋能乡村重点领域发展，可触及量多、面广、小额的农业经营主体资金需求。专家表示，在金融机构普惠业务支持下，乡村重点领域发展可获得周期上与区域上的资源调度，农业主体信息不对称问题将逐步得到解决，这将促进金融资源更合理配置到“三农”领域，推动乡村小微经营主体

可持续发展。

创新优化金融产品

创新优化金融产品、降低融资成本是普惠金融发展的重要目标。长期以来，无论是个体农户还是村集体组织，融资成本过高是普遍问题，制约了乡村产业发展。从目前基层乡村金融产品来看，个别银行机构普惠金融存在着贷款产品结构单一、利率高、放款慢等特点，客户准入门槛高、贷款可得性低的现象较为常见。

比如，为降低金融风险，很多银行机构普遍存在金融产品设有附加抵押担保要求。这种形式的抵押担保，无疑给广大轻资产小农户提高了资金准入门槛。此外，由于基层金融机构信贷手续繁琐、人性化服务不足等现象，加之基层金融机构会考虑金融风险防范等问题，往往采用限制手段抑制了涉农信贷的实际需求。

专家表示，金融机构要丰富支持农户发展的金融产品和服务方式，优化对农户的信用贷款服务。信用贷款对金融机构的金融科技水平和资产实力有着较高要求，依靠传统方式为农户量身打造信用档案，不仅耗时费力，还需要巨大的财力支持。想要全面推进乡村振兴战略实施，助力新型农村集体经济发展，金融机构就需要不断创新信贷产品，满足涉农客群金融需求。

农村集体经济组织信贷业务是建设银行普惠金融及涉农贷款的重要组成部分。“集体信用贷”是建行针对农村集体经济组织客群研发的信用类贷款产品，日前，全国首笔“集体信用贷”在陕西安康财聚社区经济合作社成功投放，授信金额500万元。建设银行机构业务部基层政府团队负责人表示，为助力乡村振兴高质量发展，建行已为全国超过1.3万个农村集体经济组织“精准画像”，为融资服务提供信用评价，提升了农村集体经济组织融资的便利性，解决了农村市场产品少、服务费贵、流程长的痛点。

降低融资成本，强化涉农主体韧性。专家表示，对商业银行来说，持续创新贷款产品、降低融资成本有利于快速提升普惠贷款规模，在巩固存量客群的同时拓展新客群。未来，商业银行还需创新数字化经营模式破解融资难的难题，进一步强化场景与涉农主体对接，以适配不同行业、不同客群需求，进而推动金融服务乡村振兴扩面增量。

中央金融工作会议指出，金融要为经济社会发展提供高质量服务，做好科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融五篇文章，其中科技金融居首位。近日，中国人民银行、科技部、国家金融监督管理总局、中国证监会联合召开科技金融工作交流推进会，提出要建立健全科技金融工作推进制度机制，抓紧制定加大支持力度支持科技型企业的实施措施。

科技金融既是科技和经济发展的重要成果，也能有力推动科技和经济发展。近年来，金融管理部门、科技部门和金融机构多措并举加强科技金融服务体系建设，取得积极成效。高端制造业贷款、专精特新企业贷款、科技型中小企业贷款等持续保持较高增速，科技型企业信贷融资便利性不断提升。

科创板、北交所建设和注册制改革深入推进，科创票据、科创公司债券发行规模持续扩大，科技型企业直接融资渠道更加畅通。科技保险、融资担保、创业投资等金融服务质效不断提升，科创金融生态体系加快培育。科创金融改革试验区、高新区科技金融试点等有序推进，为探索科技金融新路径、新模式发挥了示范引领作用。

目前，我国已初步建成全方位、多层次的科创金融服务体系，科技、产业、金融相互塑造、紧密耦合、良性循环的格局正在形成。随着科技创新活动越来越复杂、技术迭代周期越来越短、竞争越来越激烈，如何让科技金融更好支持科技创新活动，还有待进一步探索。

科创企业往往规模小、资产轻、增信手段有限，难以适用商业银行传统的评价方法。整体而言，银行在服务科创企业尤其是科技型中小企业方面的动力仍显不足。具体来看，存在风险识别难、风险定价难、风险配置难等问题，面临客户准入难、全链条投融资服务衔接不畅、风控体系不匹配等挑战。针对这些问题，商业银行有必要加快培育科技金融服务的专业团队，提升对科技企业的价值评估能力、投资联动的创新服务能力以及与科技金融业务相适应的风控能力等。

提升科技金融服务水平，要更好统筹发展和安全。科创投入有不错的风险，引导金融资源向科技创新领域配置，必须加快完善科技金融服务体系，构建良好的科技金融生态环境。一方面，要大力发展多层次资本市场，坚持直接融资和间接融资“两条腿走路”，着力提高科创企业直接融资比例。另一方面，要推动金融机构建立单独的科技企业信用评价模型，设立科技金融专营机构，更好地评估投资风险。同时，要进一步完善科技型中小企业信贷风险分担体系，积极探索政府对科创企业增信和风险补偿机制。更好管理、防范风险，有效平衡风险与收益，才能形成良性循环。

如今，科技创新更加依赖良好的金融支持，金融发展也越来越依靠科技创新来拓展空间。在加快建设科技强国的征途上，进一步丰富金融支持科技创新的政策框架、市场机制，不断丰富金融科技工具和手段，定能让一颗颗科技创新的“种子”得到更多金融活水的滋养，让全社会的创新创造活力不断迸发。

本版编辑 于泳 武亚东 美编 王子莹

深市核心指数调整样本股——

指数考量突出创新动能

本报记者 彭江

近日，深圳证券交易所及其全资子公司深圳证券信息有限公司发布公告，根据指数编制规则，综合考量深市公司的市值代表性、证券流动性、经营合规情况等因素，将对深证成指、创业板指、深证100(以下统称“深市核心指数”)实施样本股定期调整。本次调整将于2023年12月11日正式实施，深证成指将更换23只样本股，调入主板公司10家、创业板公司13家；创业板指将更换6只样本股；深证100将更换3只样本股，调入主板公司2家、创业板公司1家。

“高质量发展是对当前上市公司的统一目标要求，指数的调整也越来越注重相关公司的科技属性和可持续发展性，有利于及时客观将一些成长性更好的公司纳入指数，让投资者更加关注。”川财证券首席经济学家陈雳表示。

本次调整后，深证成指作为中国多层次资本市场中制造业成色最高的标尺类指数，制造业权重占74%，实体经济行业权重占92%，进一步反映了资本市场服务经济高质量发展发展的成效。创业板指全面覆盖战略性新兴产业，相关样本股权重占92%，其中新一代信息技术、新能源汽车、生物等产业优势突出，权重分别占23%、22%、22%。深证100中消费“主引擎”作用显著，消费行业权重占比29%，相关样本公司2023年前三季度净利润同比增长达到17%。深市核心指数样本股中先进制造、数字经济、绿色低碳等重点领域上市公司比重稳中有升，在深证成指、创业板指、深证100中权重分别占64%、84%、69%。

深证成指调整后，有100家样本公司经工信部认定为制造业单项冠军，权重占

30%，上述公司前三季度研发投入同比增长21%，体现出我国制造业从“中国制造”向“中国智造”的加快转变。创业板指汇聚了一批科技领域领军企业，其中业务涉及人工智能等战略科技领域相关产业的样本公司有38家，平均研发强度达15%。深证100在聚焦大盘蓝筹的同时突出了创新特色，样本公司前三季度研发投入合计近2000亿元，同比增幅达23%，平均持有专利数量1555件，是A股公司平均水平的近10倍。

全面注册制落地实施以来，深市核心指数持续吸纳优质上市公司。本次调整后，深证成指中注册制样本公司升至34家，创业板指中注册制样本公司共17家。深证成指对深市A股总市值覆盖率达63%，主板公司权重占69%，创业板公司权重占31%，市场代表性良好。

德州经济技术开发区 全周期闭环监督优化营商环境

今年以来，山东省德州经济技术开发区聚焦营商环境问题特点，创新推行“智慧式、下沉式、嵌入式”监督模式，构建全周期闭环监督体系，聚力打造营商环境新高地。

通过智慧式监督提高审批效能。德州经济技术开发区多个部门借助业务系统对政务网83个承诺事项实时监控是否逾期办理，并建立政务审批“好差评”清单，通过AI系统对“好差评”清单进行智能回访，建立闭环式工作机制。今年以来，政务服务平台共办理审批业务96885件，审批速度同比提升20%。

下沉式监督优化营商环境。德州经济技术开发区创建“体验官”队伍，聘请企业代表等48名人员通过亲身办、代理办、陪同办等深度体验，实时对审批事项全流程全程监督。同时推行“交办单”制度，定期组织召开“体验官”座谈交流会，对反馈问题和意见建议形成营商环境“交办单”，制定督导台账，督促部门限时办理。

嵌入式监督助力项目发展。德州经济技术开发区率先建立产业项目可视化监督服务平台，配备云台监控软硬件设备，开通“慢直播”功能，办事企业和职能部门可通过手机端24小时监督审批进展和建设进度，目前实现39个产业项目可视化、全过程监督。同时，成立项目专员服务队，提供一对一“全代办”服务，如遇跨领域疑难问题，由相关部门牵头督促责任单位限期解决问题。

德州经济技术开发区将持续发力跟进监督、靠前监督，持续整治优化营商环境中的突出问题，以硬监督推动创优软环境。

(数据来源:德州经济技术开发区行政审批部) 广告

浙江省新昌县 全力跑出城乡融合“加速度”

“走，到城南徒步去！”连日来，浙江省新昌县城南乡推出的“溪山云荷”5条徒步线路成为市民游客打卡点之一。这是新昌县城南乡锚定“城乡融合发展样板地”目标，围绕天苕村、杨家山村、潜溪村片区化打造，铺就“溪山云荷”乡村振兴共同富裕的缩影。

今年，新昌县组织部根据城南乡地处城乡结合部的实际，推动城南乡携手浙江农业商贸职业学院开展校地党建联建。围绕“共强组织基础、共育兴村人才、共建魅力村居、共谋产业发展、共创品质生活”5大目标，双方通过联合主题党日活动、乡村经营管理辅导、共富工坊结对等方式，全面提升村党组织政治功能和组织功能，为乡村振兴注入新活力。

立足山区乡镇资源优势，城南乡依托乡贤、商会等渠道，广泛收集项目信息，做好乡贤招商，搭建平台、优化服务，引导广大乡贤参与到乡村建设中，推动项目回归、资金回流、技术回援、人才回乡。打造“公司+合作社+基地+农户”新模式，大力发展订单农业，构建联农带农利益联结机制，逐步形成11个农产品产销基地，全力打造“乡味城南”品牌，让更多的土特产成为金名片。

公共服务是农村地区发展的短板，也是实现城乡融合发展的关键。城南乡坚持和发展新时代“枫桥经验”，充分发挥农村基层党组织的战斗堡垒作用，积极探索打造“乡理乡亲”服务集市。今年，集市已开展服务153次，覆盖17个村，57个服务点，7600余人人次，让群众实现康居、乐居的美好愿景。

(数据来源:浙江省新昌县城南乡人民政府) 广告

浙江省嵊州市 汇聚乡贤力量 注入更多动能

近年来，浙江省嵊州市下乡镇坚持党建引领，以“乡贤+”模式汇聚乡贤力量，充分发挥乡贤在强村富民、基层治理、社会服务等方面的积极作用，为乡村振兴注入更多动能。

“乡贤+产业”，引资聚力促发展。下乡镇立足特色资源，发展优势产业，充分发挥乡贤在推动乡村产业发展方面的作用，促进在外乡贤要素回归、资智回流，更多更好地惠及村民。小溪村乡贤徐先生主动链接汇通达网络股份有限公司企业资源优势，捐款30万元增添直播设备，在小溪村率先打造嵊州市乡镇级电商直播基地，促进岗辉白茶、小溪鸨、梅坑笋菜等特色农副产品加工、销售，助力村民实现增收。

“乡贤+治理”，善解纠纷保安宁。下乡镇立足乡贤对本村民情熟悉的情况，充分发挥威望高、有能力的优势，将乡贤纳入网格化管理队伍，并在上巛村创立了乡贤调解室，由乡贤代表、村干部、网格员等组成“五人调解组”，开展农户走访、普法宣讲、矛盾排查、纠纷调解等工作。通过“乡贤+治理”，加速推进乡村自治、法治、德治“三治融合”，更好地将“治理美”转移到“共富美”，为推动乡村振兴注入更多新活力。

“乡贤+服务”，涵育文明扬新风。乡贤充分发挥在关心家乡建设、推动移风易俗、促进教育事业发展等方面的示范作用，带领老党员、老教师等群体，积极参与乡村志愿服务，用他们的管理经验、专业技术和带富能力，反哺桑梓之地，涵养文明乡风。

(数据来源:浙江省嵊州市下乡镇人民政府) 广告

浙江省兰溪市 梅坞与日俱新 共富之路宽广

近年来，在党建引领下，浙江省兰溪市灵洞乡与柏社乡牵手结对，贯彻“优势互补、共建共富”理念，在“百镇共建强基”行动牵引下，灵洞乡出资搭台、柏社乡唱主角，于百深山结出致富果。两地通过成立“兰城柏家”区域公共品牌，实现下蒋坞杨梅产业品牌化运营，解决了“梅藏深山人未识”的问题。2022年6月，下蒋坞杨梅及其深加工产品在“柏家铺子”上线，销售额超60万元，让梅农“足不出户把钱赚”。“杨梅的收益和人气给下蒋坞梅农带来了信心，数字化杨梅大棚发展也被提上了日程。”柏社乡下蒋坞村村干部说，“今年村里新建的15亩杨梅大棚在灵洞乡的帮助下，销售和收益都不错，接下来我们村还要追加建设45亩。”

柏社乡和灵洞乡通过发挥党建引领优势，在共建合作模式上不断深化，通过建立需求、资源、服务3张清单等方式，让共建合作的路径更广更宽。柏社乡还启动了下蒋坞未来乡村提升工程，着手打造“六房、两中心、一礼堂”。依托村口空间现有建筑，提升改造党群服务中心和游客服务中心，打造数字化乡村，满足未来乡村各项功能需求。同时，结合下蒋坞杨梅产业发展需要，迭代升级了村共富集市乡村大舞台，重新打造杨梅博物馆，为下蒋坞增添了靓丽色彩，以颜值带动价值，让村民既富了口袋，又富了精神。

“下蒋坞村与日俱新的面貌，离不开灵洞和柏社两乡携手共建共富所做的努力。”柏社乡党委相关负责同志介绍，“两乡的共建共富之路漫漫，我们将继续携手求索，用好两乡资源，提升品质、打造品牌，在百镇共建强基行动中创造出更多的可能。”

(数据来源:浙江省兰溪市柏社乡人民政府) 广告