

陶然论金

郭子源

春节金融服务的启示

每年春节都是一场检验金融服务质量的“大考”。取现金发红包、线下办理业务、线上转账支付、选购春节理财产品、防范电信诈骗……今年春节，为了确保金融服务“不断档”“不打烊”，多家金融机构推出了无卡取现、账户安全锁、专属理财产品等便民化、特色化服务，金融服务质量稳步提升。

做好金融服务，不仅要抓重点时段，更要抓日常、抓常态。行百里者半九十，谁能通过长跑考验、行稳致远，谁才能笑到最后。因此，在总结今年春节服务经验与教训的基础上，金融机构应深入思考如何进一步提升日常金融服务质量。

现钞要多储备，让取现的人少跑腿。今年春节期间，为了满足用户发红包等传统年俗需求，以及假期旅游，尤其是境外游客产生的取现需求，多家商业银行强化了头寸管理、资金调度、新

钞备付等工作，并推出了手机银行“扫码取现”服务，金融消费者即使没带银行卡，也能顺利取到现金。接下来，商业银行可进一步优化管理，在做足现钞储备的同时，丰富取现方式，加强自助设备的运行监测与加钞维护。

线下网点要做到有效覆盖、精准触达。近年来，尽管移动互联网发展迅速，但线下网点依然是消费者获取金融服务的主要窗口。根据监管要求，目前仍有一些大额业务必须通过线下网点办理，与此同时，也有部分老年消费者青睐线下渠道。因此，金融机构要充分尊重消费者需求，按照“有效覆盖、精准触达”原则，合理安排网点营业时间，重点做好主要商业街、居民区以及热门旅游景区的网点营业服务。

线上服务要确保不掉线、不断档。保持运营系统稳定，关键是抓好安全工作，

并创新线上服务手段。一方面，金融机构要严查、严防各类风险隐患，对重要信息系统、重要数据安全进行检查评估，保障金融服务的稳定性与持续性；另一方面，要创新线上服务方式与手段。目前，已有多家商业银行聚焦生活缴费场景，开通了手机银行、网上银行、电话银行、微信银行等线上渠道，确保消费者能够“远程办、即时办、满意办”。

特色服务要因地制宜，坚持以用户为中心。除了基础金融服务需求，消费者在春节期间、日常生活中还有不少差异化需求，例如选购特色理财产品、办理特色银行卡、银行积分兑礼等。因此，金融机构不能只提供金融服务，还要提供综合服务，后者也是金融机构的转型发展方向之一。以银行业为例，商业银行可深入了解、挖掘消费者的个性化需求，以支付结算为抓手，以手机银行等线上渠道为平

台，集纳更多的综合服务，如商超活动、餐饮电影、出行代驾等，既为消费者提供一站式便利，也为银行自身增强客户黏性、拓展盈利增长点。

资金安全要常抓不懈，为消费者守好钱袋子。金融机构要主动承担社会责任，以“时时放心不下”的责任感，统筹做好资金安全工作。一方面，配合当地金融管理部门，定期开展金融知识普及活动，提醒消费者远离非法集资、虚假投资等陷阱，特别要警惕那些号称“低风险、高回报”的投资理财项目，以及那些打着科技创新、数字藏品、网上跨境证券交易等幌子的非法集资骗局；另一方面，金融机构要善用科技手段，为消费者守好钱袋子，提供7×24小时账户风险监控服务，有条件的金融机构还可为消费者提供“账户安全锁”等功能，实现“定时、定点、全流程”安全管理。

发展新质生产力是推动高质量发展的内在要求和重要着力点。记者从财政部获悉，2024年，财政部门将在政策取向上注重强化企业创新主体地位、发挥需求牵引作用、提升产业链供应链韧性和安全水平、激发科研人员活力，同时着力深化财政科技经费分配使用机制改革，大力发展新质生产力。

“实施创新驱动发展战略，实现高水平科技自立自强，需要健全新型举国体制，优化配置创新资源，强化国家战略科技力量，推动创新链、产业链、资金链、人才链深度融合。近年来，国家财政将科技作为财政支出的重点领域优先予以保障。”财政部副部长王东伟说。

统计显示，2018年至2023年，财政科技支出从8327亿元增长到10567亿元。与此同时，综合运用税收优惠、政府采购、资产管理、财政金融等政策工具，大力支持科技创新。2023年，国家激励企业加大研发投入的税收优惠政策不断“加码”，政策落实更加精准，有效增强企业研发投入的信心和底气，为企业创新发展注入更大动能。从2023年企业所得税预缴申报情况看，企业累计享受研发费用加计扣除金额1.85万亿元，同比增长13.6%，其中制造业企业享受加计扣除金额1.1万亿元，占比近六成。在中央一系列政策的支持和财力的有力保障下，一大批创新成果相继涌现。

北京国家会计学院副院长、教授李旭红认为，我国新动能加速聚集，一方面得益于支持科技创新的系列税收优惠政策不断完善，实施了一系列针对高新技术企业、科技型中小企业、研发机构等创新主体的优惠政策，在激励企业加大研发投入力度的同时，充分引导创新资源向企业集聚，为实体经济高质量发展提供了有力支撑，为促进产业升级转型、培育发展新动能贡献了税收力量；另一方面财政科技投入力度的增加为创新驱动发展战略的实施提供了财力保障，有力支持了新型产业和新兴业态的发展，促进了产业升级和创新驱动。

“推动新质生产力发展，财政力量不可或缺。在整体经济形势比较复杂的情况下，财政依然保持了对科技创新投入的支持力度，从多层面、多角度支撑新质生产力的发展。一系列重点科技领域和重大应用领域的创新突破，离不开财政资金的持续支持。”中国社会科学院财经战略研究院财政研究室主任何代欣说。

王东伟表示，2024年，财政部门将采取更加有力有效的举措推动以科技创新引领现代化产业体系建设，大力发展新质生产力。

一方面，在政策取向上，做到四个“注重”。一是注重强化企业创新主体地位。落实好结构性减税降费政策，重点支持科技创新和制造业发展。充分发挥好财政资金“四两拨千斤”的撬动作用，推动金融资源和社会资本更多投向科技创新，促进各类创新资源向企业聚集。二是注重发挥需求牵引作用。用好国内超大规模市场优势，更大力度推动创新成果应用迭代，落实完善首台(套)重大技术装备、新材料首批次应用保险补偿政策，以市场化方式破解初期应用瓶颈。三是注重提升产业链供应链韧性和安全水平。整合优化相关财政专项，聚焦重点产业链，支持攻关突破一批短板弱项技术。落实好“专精特新”之路。四是注重激发科研人员活力，支持推进高校和科研院所薪酬制度改革试点，加快推进职务科技成果所有权或长期使用权改革试点，充分调动科研人员的积极性、创造性。

另一方面，在经费使用上，着力深化财政科技经费分配使用机制改革，做到“四强”。一是强基础。加大基础研究、应用基础研究和前沿研究的投入力度，支持提升原始创新能力。二是强攻关。大力支持保障打赢关键核心技术攻坚战，支持布局一批国家科技重大项目，加快抢占科技制高点。三是强力量。以国家实验室、国家科研机构、高水平研究型大学、科技领军企业为重点，支持强化国家战略科技力量。四是强效能。加强项目、资金、人才、基地创新资源的统筹，全面加强绩效管理，着力提升科技资金的使用效果。

“发展新质生产力和推动高质量发展是一个久久为功的过程。财政部门正在拓宽支持范围，强化支撑力度，对于目前阶段亟需财政资金支撑的更广泛范围的基础研究和更大领域的关键技术研究，给予科研人员、重点实验室和相关企业充分支持。”何代欣说。

本版编辑 陆敏 苏瑞洪 美编 夏祎

财金纵横

本报记者 王宝会

涉农金融业务优化显成效

最近，中国人民银行发布《2023年金融机构贷款投向统计报告》。报告显示，2023年末，本外币涉农贷款余额56.6万亿元，同比增长14.9%。

记者了解到，2023年以来，商业银行持续加大涉农金融投放力度，进一步完善多层次、广覆盖、可持续的现代农村金融服务体系。总的来看，涉农金融服务成效显著，但仍存在不少堵点和难点，需要不断优化金融供给与服务，让更多金融“活水”流入乡村。

贷款总量保持增长

近年来，涉农贷款总量呈现增长趋势，相关贷款利率整体持续下调，有力支持了“三农”发展。同时，涉农融资渠道不断丰富，涉农贷款产品日益多样化，更好满足了“三农”主体的融资需求。

从涉农金融投放看，农村、农户和农业贷款增长较快。2023年末，农村(县及县以下)贷款余额47.26万亿元，同比增长15.2%，增速比上年末高1.7个百分点；全年增加6.32万亿元，同比多增1.3万亿元。农户贷款余额16.86万亿元，同比增长12.5%，增速比上年末高1.3个百分点；全年增加1.88万亿元，同比多增3158亿元。农业贷款余额5.84万亿元，同比增长15.4%，增速比上年末高4.7个百分点；全年增加7474亿元，同比多增2486亿元。

涉农贷款总量增长无疑为农村地区经济发展提供了助力。中国银行研究院研究员叶银丹表示，推动农村经济快速发展是实现乡村振兴战略的关键环节。因此，涉农贷款成为助力农村发展的举措。具体来看，涉农贷款可以带动农村产业升级和转型，培育新型农业经营主体，推动农村一二三产业融合发展，从而推动城乡经济协调发展。

在这个过程中，地方法人银行发挥了重要的作用。《国务院关于推进普惠金融高质量发展的实施意见》提出，推动地方法人银行坚持服务当地定位、聚焦支农支小。村镇银行是我国县域重要的法人银行机构，也是因农而生、助力小微、精耕细作普惠金融的重要力量。

“我们持续加大‘百福创业贷’、小额信用贷等金融产品创新，为涉农领域提供有关金融服务。”江西宜黄抚南村镇银行有关负责人告诉记者，宜黄县近年来发力提升涉农金融便利度，以高效服务赋能乡村振兴。当地银行机构创新普惠金融服务站、金融驻村服务等机制，为乡村产业提供信贷支持。

业内专家认为，不同类型的商业银行需要发挥各自优势，从不同方面挖掘涉农金融服务需求。叶银丹认为，银行服务乡村空间广阔，要充分发挥农村金融资源配置功能，围绕农村新兴金融需求加速补短板，多维度扩张金融供给。要积极创新产品，推出符合“三农”需求的金融产品，满足不同的金融需求。

立足当地持续深耕

在银行业中，除6家国有大型银行外，中小银行数量最多。金融监管部门最新披露的数据显示，全国共有中小银行3912家，主要包括城市商业银行、农村商业银行、村镇银行以及农信社等，总资产110万亿元，在银行业整体资产规模中占比为28%。

“从全国范围看，当前中小银行经营稳健，资产质量保持稳定，资本实力显著增强，中小银行资本充足率、拨备覆盖率、资产质量总体上都处于比较好的水平。”国家金融监督管理总局副局长肖远企近日表示，“中小银行的涉农贷款、小微企业贷款余额分别

为21万亿元、29万亿元，占整个银行业涉农贷款、小微企业贷款的比例是38%和44%，应该说这些中小银行是服务民营企业、小微企业、‘三农’、乡村振兴的重要金融力量。”

去年召开的中央金融工作会议明确要求，中小金融机构要“立足当地开展特色化经营”，这为中小银行服务“三农”、推动乡村振兴指明了方向。

中小银行的重要性日益凸显，但其服务能力还有待进一步提高。中国人民大学中国普惠金融研究院研究员张晓峰表示，农村地区小额信贷服务已经在很大程度上得到提升，但包括新型经营主体在内，服务农业产业的一些较大额度的融资需求仍有待满足。此外，农村很多资源资产仍处于“沉睡”状态，有待激活。

对于大量农村中小银行来说，只有扎根当地才能获得更好发展。国家金融监督管理总局农村中小银行监管司有关负责人近日撰文提到，农村中小银行要主动适应农村金融市场供需格局变化，立足传统优势，补齐能力短板，积极调整经营策略和展业模式，深入挖掘，精准满足新型农业经营主体、农村新兴产业和“新市民”等融资需求，增强农村金融服务适配性，持续巩固县域金融市场优势地位，为乡村振兴提供优质金融服务。

稳妥推进农信社改革

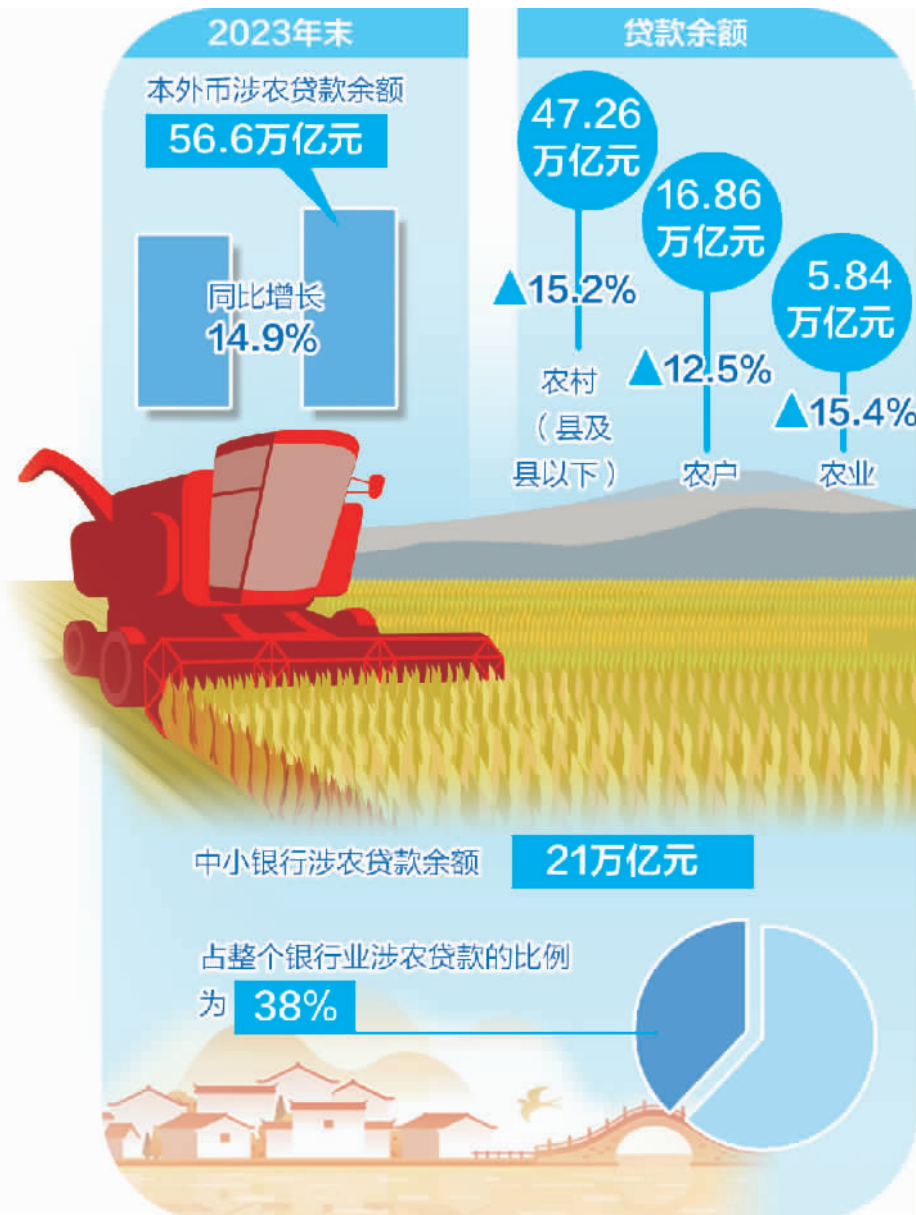
2024年中央一号文件提出，分省分类推进农村信用社改革。2023年中央一号文件提出，加快农村信用社改革。中央一号文件连续两年提及农信社改革化险，可见其紧迫性和重要性。

稳妥推进农信社改革化险，对于改善农村金融服务有着积极的意义，更关系到全面推进乡村振兴战略的实施。据了解，当前金融监管部门以转换农村信用社功能定位、规范履职行为为重点，“一省一策”启动实施农村信用社改革，已取得阶段性成效。

1月29日，四川农商联合银行正式挂牌开业，该行是以四川省农村信用社联合社为基础改制而成。天眼查数据显示，四川省联社完成工商信息变更，公司名称变更为四川农商联合银行，注册资本由3000万元增至220亿元，新增30余家公司为股东。业内专家表示，新组建的四川农商联合银行资本实力较改革之前大增，这是继山西、河南等省农信体系改革后，再次以联合银行的形式推进农信系统改革，将有助于破解制约农信社稳健发展的体制困境，为乡村振兴提供金融服务支撑。

从整体来看，当前，全国农信社风险总体可控，但受历史性、周期性、体制性等多种因素影响，农信社也积累了一些问题和风险。据中国人民银行发布的《中国金融稳定报告(2023)》，问题包括：一是公司治理较为薄弱。农信社虽已总体建立现代公司治理架构，但部分机构股权结构不合理，尚未真正建立有效制衡的治理机制。二是偏离“支农支小”主业。少数农信社为实现规模快速增长，发放非农大额贷款，脱离服务“三农”的市场定位。

对此，叶银丹建议，要采取切实有效措施，加快处置高风险农信机构。对中西部、东北地区规模较小、风险较高的县域法人机构，可采取吸收合并、新设合并及破产等多种方式进行重组。对部分省份的县域农商行、农信社，还可以进行跨县区重组，以降低小法人机构的经营管理成本，提升抗风险能力。同时，进一步拓宽农信社不良资产处置的渠道，并在拓宽资金来源、减免税收费用等方面加大政策支持力度。



货币政策工具加码“三大工程”

本报记者 马春阳

中国人民银行近日发布2024年1月抵押补充贷款开展情况，国家开发银行、中国进出口银行、中国农业发展银行净新增抵押补充贷款(PSL)1500亿元。期末抵押补充贷款余额为34022亿元。

值得关注的是，这是继2023年12月重启PSL投放3500亿元后，人民银行再次投放PSL1500亿元。研究机构认为，本轮PSL投放主要用于保障性住房建设、城中村改造、“平急两用”公共基础设施建设“三大工程”，释放政策发力助推稳增长信号。

PSL是2014年4月由中国人民银行创设的。作为结构性货币政策工具之一，抵押补充贷款的主要功能是支持国民经济重点领域、薄弱环节和社会事业发展而对金融机构提供的期限较长的大额融资。2023年12月召开的中央经济工作会议提出，积极稳妥化解房地产风险，一视同仁满足不同所有制房地产企业的合理融资需求，促进房地产市场平稳健康发展。加快推进保障性住房建设、“平急两用”公共基础设施建设，城中村改造“三大工程”建设。

中信证券首席经济学家明明认为，“三大工程”是今年的工作重点之一，一定程度上能够对冲房地产市场下行风险对宏观经济的影响。同时，“三大工程”又是改善民生、补短板的重要举措，具备必要性与可行性。

记者注意到，截至1月30日，全国已有多个城市宣布首笔城中村改造专项借款在当地实施投放，涉及银行包括国家开发银行、中国农业发展

行。1月30日，国家开发银行实现城中村改造专项借款首批发放90.8亿元，涉及广州、郑州、济南、南京、石家庄等城市近百个项目，惠及村(居)民超过10万户，建设安置房23.84万套。

国家开发银行有关部门负责人介绍，2023年以来，开发银行成立工作专班，积极对接、落实金融支持政策，同步制订内部信贷业务措施，与地方政府搭建沟通机制，配合做好统筹谋划，合规推动项目实施。开发银行按照市场化、法治化原则提供贷款，严格落实专款专用、封闭管理要求，根据项目实施进度发放贷款，合规推动城中村改造项目实施。

1月30日，中国农业发展银行发放石家庄市新华区南高基城中村改造项目贷款7900万元。农发行同期还在济南和成都分别投放40.5亿元和10.84亿元支持第一批项目专项借款投放。

据市场研究机构分析，人民银行向政策性银行投放的PSL大概率为本轮城中村改造专项借款的主要资金来源。兴业证券近日发布研报提到，本轮PSL净新增5000亿元，“三大工程”资金支持有望继续加码。以城中村改造和保障性住房建设为代表的“三大工程”资金端利好不断，有助于解决部分区域项目推进中资金筹措、收益水平方面的难题，加快相关项目落地。

