



为了中国式现代化·金融革新

挖掘产业需求 农信系统全力服务乡村振兴

本报记者 郭建杭 北京报道

产业振兴是乡村振兴的重中之重。党的二十大报告提出,“发展乡村特色产业,拓宽农民增收致富渠道。”“巩固拓展脱贫攻坚成果”“推动脱贫地区产业振兴”“推进乡村建

聚焦产业

郑育峰指出,产业振兴是乡村振兴和农业强国的重中之重。推进“金融强农”,应抓住农业产业发展这个重点。

今年两会期间,中国民主促进会中央委员会调研指出,“深化农业农村改革,提升产业质量效益和竞争力。进一步落实一二三融合发展政策,发展乡村旅游业和文化创意产业等特色产业,加快建立农业社会化服务体系,积极引导农村产业的专业化分工和规模化经营,提高农村产业质量效益”。

在缩小城乡差距的时代命题下,农信系统要如何加强金融服务,促进农民增收?对于农商行在乡村振兴工作中的定位,金融信贷资源只有落实到产业上,才会发挥较大效能。

对于金融服务农业产业,全国人大代表、新疆维吾尔自治区农村信用联社党委书记郑育峰指出,产业振兴是乡村振兴和农业强国的重中之重。推进“金融强农”,应抓住农业产业发展这个重点。以新疆为例,新疆资源禀赋得天独厚,农牧产品特色鲜明,发展现代农业优势突出、潜力巨大,建设农业强区基础扎实、前景光明。自治区党委立足农业资源和禀赋优势,围绕“六大优势产业”,提出构建以“八大产业集群”为代表的具有新疆特色的现代化产业体系,其中就包括粮油产业集群、棉花和纺织服装产业集群、绿色有机果蔬产业集群和优质畜产品产业集群等农业产业集群。

记者注意到,新疆维吾尔自治区农村信用联社联合社在2023年的工作会议中强调,信贷支持要聚焦

创新普惠金融服务

过去几年中,农信系统坚持以推进“整村授信”和落实普惠金融为着力点,充分发挥人员优势、网点优势。

在全国两会召开期间,全国政协委员、台盟云南省委会主委、云南省台联会长杨晓红提交了关于《创新普惠金融服务模式 助力乡村振兴》的提案。

杨晓红表示,全面推进乡村振兴,产业兴旺是重点,产业兴旺又离不开金融的支持。但在巩固脱贫攻坚成果与乡村振兴有效衔接过程中,目前仍存在“农村金融需求发生变化但传统金融机构供给不足”“农业产业链中各方利益联结机制不健全”两方面的矛盾。

对此,杨晓红建议,要以市场为导向,创新农村普惠金融服务模式。过去几年中,农信系统坚持以

设行动”……2023年全国两会期间,3月5日提请审议的政府工作报告和提请审查的计划报告、预算报告均对做好“乡村振兴”进行相关安排。

多位人大代表、政协委员均关注到如何实现农业产业振兴。全国人大代表、中国社会科学院农村发



新疆维吾尔自治区农村信用联社联合社在2023年的工作会议中强调,信贷支持要聚焦区域内特色农业产业集群。

视觉中国/图

区域内特色农业产业集群。并提出打好构建“八大产业集群”的主动仗,紧紧围绕“油气、煤炭、矿产、粮食、棉花、果蔬”六大优势产业,从推动建设粮油产业集群、支持建设棉花和纺织服装产业集群、助力打造绿色有机果蔬产业集群、支持建设优质畜产品产业集群、支持新能源新材料等战略性新兴产业集群、参与建设油气、煤炭、矿业产业集群等方面为自治区构建“八大产业集群”提供全方位金融服务。

对于农村金融机构如何服务乡村振兴,并实现长期可持续发展的问题,关注农村金融业务经营的人士也有亲身感受。

上海惜才陈星润告诉记者,乡

展研究所所长魏后凯建议中涉及“支持和规范地标农产品发展”;全国政协委员、民盟重庆市委副主委、重庆市教育委员会副主任温涛提出,“激励金融机构将金融科技与本地产业特色相结合……”此外,还有政协委员围绕创新普惠金融服务

模式提交建议。

《中国经营报》记者注意到,将金融信贷资源落实在产业上,加大对特色农业产业集群支持,同时发挥人熟地熟优势实现整村授信的增量扩面,已经成为多家农商银行发力的方向。

模式提交建议。

《中国经营报》记者注意到,将金融信贷资源落实在产业上,加大对特色农业产业集群支持,同时发挥人熟地熟优势实现整村授信的增量扩面,已经成为多家农商银行发力的方向。

乡村振兴工作要求快速提高乡村农民收入,缩小城乡差距的重要抓手就是实现农村居民在本地就业,农村金融机构可以以此为切入点增加乡村振兴领域的相关贷款投放。“为更好落实金融信贷资源服务产业,发挥效能。在具体的实现路径上,可以通过自上而下的增存引贷,如加强与本地农业农村局,中小企业服务局等政府部门的联系对接,实现精准获客。”

回顾此前农信系统在与本地政府部门的对接经验,既有湖南省省农村厅与湖南省农村信用联社联合社签订金融服务乡村振兴战略合作协议,协议覆盖湖南省内102家农商行,协议期内贷款投放规模不

模式提交建议。

低于6000亿元,农业优势特色产业贷千亿元以上;也有山东省内农商行在省联社业务指导下,加强与本地区市场监管局、工信局、科学技术局等部门沟通协调,实现信息共享等先例。

对于目前农信系统在乡村振兴领域面临的挑战,陈星润认为,资金成本高、盈利能力弱、受限于体制管束及服务营销能力弱,是目前农商行在乡村振兴领域发展所面临的挑战。与此同时,农商行网点多、熟悉本地客户、决策链条短等优势同样明显。陈星润认为,优化获客渠道,供给差异化信贷产品,提升服务质量是可以在涉农贷款方面有所增长。

山东省农信联社的数据显示,2023年以来,山东省农信联社指导全省农商银行畅通金融服务渠道,创新推广春耕备耕信贷产品,发放“农耕贷”24.61亿元,“粮食增产贷”6.28亿元,“粮食规模种植贷”金4.58亿元,“农业生产资料贷”9.48亿元。

示,涉农贷款持续增长。福建农信公布的数据显示,至2022年12月末,涉农贷款余额较年初增幅8.94%,普惠型涉农贷款余额较年初增幅12.74%,普惠型小微企业贷款余额较年初增幅26.79%,涉农贷款、普惠型小微企业贷款市场份额均位居全省首位。

山东省农信联社的数据显示,2023年以来,山东省农信联社指导全省农商银行畅通金融服务渠道,创新推广春耕备耕信贷产品,发放“农耕贷”24.61亿元,“粮食增产贷”6.28亿元,“粮食规模种植贷”金4.58亿元,“农业生产资料贷”9.48亿元。

示,涉农贷款持续增长。福建农信公布的数据显示,至2022年12月末,涉农贷款余额较年初增幅8.94%,普惠型涉农贷款余额较年初增幅12.74%,普惠型小微企业贷款余额较年初增幅26.79%,涉农贷款、普惠型小微企业贷款市场份额均位居全省首位。

示,涉农贷款持续增长。福建农信公布的数据显示,至2022年12月末,涉农贷款余额较年初增幅8.94%,普惠型涉农贷款余额较年初增幅12.74%,普惠型小微企业贷款余额较年初增幅26.79%,涉农贷款、普惠型小微企业贷款市场份额均位居全省首位。

模式提交建议。

《中国经营报》记者注意到,将金融信贷资源落实在产业上,加大对特色农业产业集群支持,同时发挥人熟地熟优势实现整村授信的增量扩面,已经成为多家农商银行发力的方向。

模式提交建议。

《中国经营报》记者注意到,将金融信贷资源落实在产业上,加大对特色农业产业集群支持,同时发挥人熟地熟优势实现整村授信的增量扩面,已经成为多家农商银行发力的方向。

模式提交建议。

《中国经营报》记者注意到,将金融信贷资源落实在产业上,加大对特色农业产业集群支持,同时发挥人熟地熟优势实现整村授信的增量扩面,已经成为多家农商银行发力的方向。

《中国经营报》记者注意到,将金融信贷资源落实在产业上,加大对特色农业产业集群支持,同时发挥人熟地熟优势实现整村授信的增量扩面,已经成为多家农商银行发力的方向。

《中国经营报》记者注意到,将金融信贷资源落实在产业上,加大对特色农业产业集群支持,同时发挥人熟地熟优势实现整村授信的增量扩面,已经成为多家农商银行发力的方向。

模式提交建议。

《中国经营报》记者注意到,将金融信贷资源落实在产业上,加大对特色农业产业集群支持,同时发挥人熟地熟优势实现整村授信的增量扩面,已经成为多家农商银行发力的方向。

《中国经营报》记者注意到,将金融信贷资源落实在产业上,加大对特色农业产业集群支持,同时发挥人熟地熟优势实现整村授信的增量扩面,已经成为多家农商银行发力的方向。

《中国经营报》记者注意到,将金融信贷资源落实在产业上,加大对特色农业产业集群支持,同时发挥人熟地熟优势实现整村授信的增量扩面,已经成为多家农商银行发力的方向。

《中国经营报》记者注意到,将金融信贷资源落实在产业上,加大对特色农业产业集群支持,同时发挥人熟地熟优势实现整村授信的增量扩面,已经成为多家农商银行发力的方向。

《中国经营报》记者注意到,将金融信贷资源落实在产业上,加大对特色农业产业集群支持,同时发挥人熟地熟优势实现整村授信的增量扩面,已经成为多家农商银行发力的方向。

《中国经营报》记者注意到,将金融信贷资源落实在产业上,加大对特色农业产业集群支持,同时发挥人熟地熟优势实现整村授信的增量扩面,已经成为多家农商银行发力的方向。

《中国经营报》记者注意到,将金融信贷资源落实在产业上,加大对特色农业产业集群支持,同时发挥人熟地熟优势实现整村授信的增量扩面,已经成为多家农商银行发力的方向。

保护金融消费者权益 制度短板加快补齐

本报记者 李晖 北京报道

在促进共同富裕的目标下,金融消费者权益保护工作承担更多使命,迎来更多机遇,也面临更大挑战。

中国人民银行2月召开的“2023年金融消费者权益保护工作会议”就强调,要深刻理解金融消费权益保护工作在中国特色现代化新征程中的角色和定位,持续探索适合国情社情民情的金融消费权益保护工作框架。

《中国经营报》记者了解到,2023年两会上,全国人大

统一立法加以规范

随着金融科技蓬勃发展,金融业务形态不断变化,金融风险隐蔽性、复杂性更强,金融消费者的弱势地位使其权益受侵害问题日益突出。

银保监会数据显示,2022年前三个季度,银保监会及其派出机构共接收并转送银行业消费投诉超23.3万件,涉及金融消费者的财产安全权、知情权、信息安全权等权利的纠纷投诉持续存在。

付喜国在建议中指出:金融消费者权益保护与人民群众切身利益息息相关,以人民为中心的发展思想,体现在金融领域就是大力弘扬“金融为民”——通过专门立法为金融消费者提供制度性保障,解决金融消费者“急难愁盼”问题,保护金融消费者长远利益和根本利益。

在付喜国看来,百年变局给金融发展带来了诸多挑战,将金融消费者权益保护上升到立法层面,对防范化解金融风险、维护金融稳定具有极为重要的意义。

记者注意到,从2013年起,我国陆续出台了一系列金融消费者权益保护方面的制度规范,金融消费者权益保护制度框架基本建立,但这些立法只是散见于各种规范之中。

付喜国指出,比如《消费者权益保护法》作为一般性法律法规,对金融领域消费者的特殊要求无法起到充分的保护作用;与金融业相关的《商业银行

提高金融主体违法违规成本

记者注意到,在本届两会上,全国政协委员、人民银行杭州中心支行行长张奎,全国人大代表、人民银行武汉分行行长林建华等代表委员也针对金融消费者权益保护立法问题建言献策。多位代表委员共识在于,当前我国出台“金融消费者权益保护法”的条件基本成熟,金融消费者权益保护专门立法具备可行之势。

在具体立法建议上,付喜国认为:第一要明确界定金融消费者等基本概念。重中之重是要厘清金融消费者和消费者的关系,在立法层面对法人和其他组织、专业投资者是否属于金融消费者进行清晰明晰的回应。

第二,要合理划分金融消费者权利类型。总结提炼银行、保险、证券等各领域金融消费者享有的合法权益,将金融消费者财产安全权、知情权、自主选择权、公平交易权、依法求偿权等基本权利提升到基本法律高度加以保护,全面构建金融消费者权益保护的社会共治体系。

第三,应严格设定金融机构义务范畴。规定经营者在交易中应该遵循的基本标准,明确金融机构在金融消费者权益

代表、人民银行沈阳分行行长付喜国带来了《关于制定“金融消费者权益保护法”》的建议。

付喜国在建议中提出,现行金融消费者权益保护体系存在立法层级不高、条款分散、保护力度不够、监管口径不一等问题,不能完全适应新的变化。为此,有必要提升金融消费者权益保护领域立法层级,制定更加统一、更为权威的“金融消费者权益保护法”,加快补齐制度短板,统一监管标准,保护好金融消费者长远和根本利益。

统一立法加以规范

随着金融科技蓬勃发展,金融业务形态不断变化,金融风险隐蔽性、复杂性更强,金融消费者的弱势地位使其权益受侵害问题日益突出。

银保监会数据显示,2022年前三个季度,银保监会及其派出机构共接收并转送银行业消费投诉超23.3万件,涉及金融消费者的财产安全权、知情权、信息安全权等权利的纠纷投诉持续存在。

付喜国在建议中指出:金融消费者权益保护与人民群众切身利益息息相关,以人民为中心的发展思想,体现在金融领域就是大力弘扬“金融为民”——通过专门立法为金融消费者提供制度性保障,解决金融消费者“急难愁盼”问题,保护金融消费者长远利益和根本利益。

在付喜国看来,百年变局给金融发展带来了诸多挑战,将金融消费者权益保护上升到立法层面,对防范化解金融风险、维护金融稳定具有极为重要的意义。

记者注意到,从2013年起,我国陆续出台了一系列金融消费者权益保护方面的制度规范,金融消费者权益保护制度框架基本建立,但这些立法只是散见于各种规范之中。

付喜国指出,比如《消费者权益保护法》作为一般性法律法规,对金融领域消费者的特殊要求无法起到充分的保护作用;与金融业相关的《商业银行

提高金融主体违法违规成本

记者注意到,在本届两会上,全国政协委员、人民银行杭州中心支行行长张奎,全国人大代表、人民银行武汉分行行长林建华等代表委员也针对金融消费者权益保护立法问题建言献策。多位代表委员共识在于,当前我国出台“金融消费者权益保护法”的条件基本成熟,金融消费者权益保护专门立法具备可行之势。

在具体立法建议上,付喜国认为:第一要明确界定金融消费者等基本概念。重中之重是要厘清金融消费者和消费者的关系,在立法层面对法人和其他组织、专业投资者是否属于金融消费者进行清晰明晰的回应。

第二,要合理划分金融消费者权利类型。总结提炼银行、保险、证券等各领域金融消费者享有的合法权益,将金融消费者财产安全权、知情权、自主选择权、公平交易权、依法求偿权等基本权利提升到基本法律高度加以保护,全面构建金融消费者权益保护的社会共治体系。

第三,应严格设定金融机构义务范畴。规定经营者在交易中应该遵循的基本标准,明确金融机构在金融消费者权益

建设普惠金融大数据中心 破解中小微企业融资难题

本报记者 陈嘉玲 北京报道

中小微企业融资难融资贵长期以来受到各界的广泛关注,且受限于传统金融模式需抵押、重担保的局限及银企信息不对称的现实,

具备较强可行性和一定实操积累

程偕表示:“这种‘金融+数据’的模式实际上已具备较强的可行性和一定实操积累。近年来中央不断完善顶层政策设计,为通过金融科技的手段运用企业收支流水大数据来解决中小微融资难题打下了坚实的政策基础。在企业层面,中小微企业的发展模式正发生深刻变化。生态环境从单一化向链式圈式转化,资产结构从重资产向轻资产转化,产业领域从传统产业向创新型新兴产业转化,自身资质从主体信用向交易信用转化。这一系列的变化让企业对金

中小企业的融资难题暂未得到根本性解决。

针对这一问题,全国人大代表、湖南财信金控集团(以下简称“财信金控”)党委书记、董事长程偕建议,可由国家相关部委以社会

融需求发生了重大改变,企业真实价值画像可以通过多维度的大数据信息支持验证,推动了金融产品和服务的创新。而中小企业自身数字化转型,也为金融企业配套相应的创新型金融产品,如基于交易信用的‘流水贷’产品,基于应收、应付账款数据的供应链贷款产品等,奠定了数据与技术基础。”

“此外,在技术层面,基于大数据赋能,精准企业风险画像、完备产业视图,在金融科技领域已经成功落地。比如在消费互联网领域,利用个人收入付信息提供金融服务

信用体系建设为抓手,建立“以企业银行账户为核心、以支付结算为手段、以收支流水数据为基础,以金融科技为驱动”的企业收支流水大数据平台,同步联合全国一体化融资信用服务平台、数据交易所,共同

的模式已经比较成熟。那么,在产业互联网领域,我们建议尽快建立起以企业收支流水信息为核心的金融大数据服务模式,可以快速复制消费互联网领域高效率、低成本的普惠金融经验。”她表示。

据悉,作为拥有金融全牌照的湖南省唯一省级地方金控公司,财信金控在优化中小微企业融资环境、发展普惠金融方面一直积极探索:其大力开展供应链金融业务,为三一重工等产业链上下游中小微企业提供融资;运营“潇湘财银贷平台”,为小微企业发放免抵

的模式已经比较成熟。那么,在产业互联网领域,我们建议尽快建立起以企业收支流水信息为核心的金融大数据服务模式,可以快速复制消费互联网领域高效率、低成本的普惠金融经验。”她表示。