



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

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 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。

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。进一步落实一二三产融合发 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

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 信用社联合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 区农村信用社联合社在2023年的 工作会议中强调,信贷支持要聚焦



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、民盟重庆市委会副主

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

新疆维吾尔自治区农村信用社联合社在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 村振兴工作要求快速提高乡村农民 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" 精准获客。" 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,并实现长期可持续运营的 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

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口增加乡 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

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 农业农村厅与湖南省农村信用社联 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 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。

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 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,结合"网格化营销"工作和 "走村串户"工作的推进。

陈星润告诉记者,农商行信贷 服务的另一种方式是"自下而上" 触达用户,目前采用较多的就是发 挥人熟优势做实整村授信工作。

公开信息显示,整村授信发 源于江浙两省农信社,在统购统 销的计划经济时代,依靠村干部及 信贷员的地熟人熟、资金流闭环关 系,形成的一种从村民到村支书再 到银行信贷员的信贷模式,使得 大部分资质良好的村民都可以获 得贷款。

陈星润告诉记者,目前在江浙 地区整村授信可以实现近60%的覆 盖面,但在中西部地区目前还有很 大的上升空间,同时整村授信是一 项长期惠民工作,需要持续几年的 时间进行深入走访,融入村民,所 以未来无论是从乡村振兴工作落 地,还是从普惠金融精准对接客群 角度来看,做实整村授信都是工作 重点。

围绕乡村振兴相关议题下的 农村工作中,粮食生产也是公众较 为关注的内容。今年政府工作报 告指出,要稳定粮食生产和推进乡 村振兴。

近期部分公开的农信联社显

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。

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,

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 蓓建议,可由国家相关部委以社会

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

组建涵盖企业、金融、政务、市场等 多方数据的普惠金融大数据中心, 深度挖掘企业账户收支流水大数据 并叠加政务、市场等数据,通过专业 工具来进行精准风险评级并授信, 以破解中小微融资难融资贵问题。

具备较强可行性和一定实操积累

程蓓表示:"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 向链式圈式化转化,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

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, 利用个人收付信息提供金融服务 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

押、低利率的纯信用贷款;建设 "省企业综合融资信用服务平 台",上线并运营"湘易办"超级终 端;创新运营好湘潭续贷中心,为 中小微企业提供低成本续贷资金, 并积极筹建"财信全省续贷中 心",将服务范围扩展到全省;重 组并设立湖南省唯一省级国有征 信公司——湖南征信,围绕"信息 一信用一信贷"的主线,为各类金 融机构、类金融机构、企业事业单 位、政府等相关机构提供企业征信 产品和服务。

下转 **≥** B7

保护金融消费者权益 制度短板加快补齐

为了中国式现代化·金融革新

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 国式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 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

法》《证券法》《保险法》等作为 金融商事领域的专门法律,更 侧重于对金融市场主体的行 为规范;国务院制定的行政法 规及中国人民银行、银保监会 和证监会等发布的部门规章 以及相关规范性法律文件存 在立法层级不高、标准不一、 权利救济制度不健全等亟须 解决的问题。

"在当前金融混业经营的 发展趋势下,分业监管模式存 在监管边界模糊,缺少统领、协 调,易造成监管冲突和监管真 空等问题,增加了金融消费者 维权难度和成本。应当尽快补 齐制度短板,将分散在各个金 融相关立法中的金融消费者保 护法律规定,统一至单一的法 律中加以规范,采用金融消费 者权益保护法与金融分业立法 并行的方式,着力构建覆盖整 个金融领域的金融消费者权益 保护制度。"他指出。

而从国际环境看,2008年 金融危机席卷全球,各主要经 济体均意识到金融消费者的 有效保护是金融行业持续、稳 定、健康发展的重要基础。目 前美国、英国、日本等均在本 国金融体系发展的基础上对 金融消费者权益保护作出独 立的法律安排。

付喜国认为,我国应借鉴 参考先进的立法技术和保护机 制设计,加快构建符合我国国 情的金融消费者权益保护立法 体系,缩小与世界主要经济体 在这方面的差距。

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楚明晰的

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

保护内控制度建设、消费者信 息保护、金融营销宣传、信息披 露、格式合同、投诉处理和金融 教育等方面的行为规范,为金 融机构依法合规开展经营提供 行为指引和制度遵循。

此外,针对金融创新不断 推进、业务交叉型产品不断出 现的局面,付喜国建议应建立 健全协调统一的监管体系,发 挥中央银行在宏观审慎管理、 防范化解系统性金融风险中 的主导作用,明确中央金融管 理部门和地方金融监管部门 等在金融消费者权益保护领 域的监管职责与分工,厘清履 职边界。

他特别强调,应该在立法 中注意科学设置金融主体法律 责任。结合当前金融市场上对 金融消费者合法权益侵害较大 的行为类型,有针对性地设置 法律责任,提高侵害金融消费 者合法权益的违法违规成本。

第四,还要明确金融消费 者的争议解决途径和救济机 制。付喜国建议,应该设立独 立的第三方金融投诉纠纷处理 机构,运用小成本、高效率的非 诉讼纠纷解决程序(ADR),构 建"投诉—调解—裁决"—站式 争议解决机制,赋予调解协议 法律执行力。