

以金融“五篇大文章”推动经济社会高质量发展

□ 本报记者 霍云鹏

今年全国两会期间,金融“五篇大文章”迎来“顶层设计”。3月5日,国务院办公厅发布《关于做好金融“五篇大文章”的指导意见》(以下简称:《指导意见》),响应了政府工作报告中打好政策“组合拳”的要求,为金融行业做好科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融“五篇大文章”提供了指引,对优化金融资源配置、提升金融服务经济社会高质量发展具有重要意义。

《指导意见》中明确提出了做好金融“五篇大文章”的总体要求。到2027年,金融“五篇大文章”发展取得显著成效,重大战略、重点领域和薄弱环节的融资可得性和金融产品供给需求匹配度持续提升,相关金融管理和配套制度机制进一步健全。科技金融体系与实现高水平科技自立自强目标需求更相适应。金融支持绿色

低碳发展和美丽中国建设质效进一步提升。普惠金融体系持续完善。养老金融产品更加丰富,服务更加完善。金融机构数字化转型取得积极进展,数字化金融监管能力得到有效提升。

做好金融“五篇大文章”的重点领域和主着力点是什么?《指导意见》明确,科技金融要为科技型企业提供全链条、全生命周期金融服务,加强对国家重大科技任务和科技型中小企业的金融支持;绿色金融要坚持“先立后破”,统筹对绿色发展和低碳转型的支持,丰富绿色金融和转型金融产品;普惠金融要推动普惠小微贷款增量、扩面、提质,提升乡村振兴金融服务水平,支持保障国家粮食安全和巩固拓展脱贫攻坚成果;养老金融要强化银发经济金融支持,加强金融知识宣传教育,加大涉老非法金融活动防范和打击力度;数字金融要加快推进金融机构数字化转型,增强数字化经营服务能力,构建应用便利、安全高效的数字支付服务体系。

在提升金融机构服务能力和支持强度方面,《指导意见》提出,金融机构要构建分工协作的金融体系,健全运行高效的组织管理体系,完善高度适配的产品服务体系,强化数字驱动的金融业务运营体系,建立科学有效的风险管理体系。

今年全国两会上,如何做好金融“五篇大文章”也是代表委员们关注的热点。有多位代表委员围绕做好金融“五篇大文章”的具体举措建言献策。

全国人大代表、河北金融学院院长杨伟坤表示,科技金融在助推新质生产力高质量发展方面具有重要作用,要构建全链条、全流程的科技金融服务体系,不断创新产品和服务,将金融资源配置到发展新质生产力的关键产业和领域。

全国政协委员、南开大学金融学院院长范小云建议,为有效防范“洗绿”“漂绿”风险,要

构建并不断完善科学、统一的绿色金融标准体系,以此为基础形成绿色金融供给的标准化体系。此外,她还提出要绿色金融发展融入产业转型的全链条,以绿色金融发展推动产业深度转型等建议。

全国政协委员、南方科技大学副校长李建设,优化个人养老金提前领取机制,在保障养老金长期积累目标的同时,适度提升领取灵活性。

金融“五篇大文章”不是孤立篇章,而是相互融合、协同共进的有机整体。科技金融为其他领域提供技术支撑;绿色金融理念可以融入普惠金融、养老金融等领域;普惠金融与养老金融共同织密社会保障网;数字金融作为主线,助力其他“四篇大文章”提质增效。

做好金融“五篇大文章”需要政策协同、市场发力、整体推进的多维联动,要将金融资源转化为经济社会高质量发展的强劲动能,助力谱写中国式现代化的壮丽篇章。

为推进乡村全面振兴提供有力金融支撑

(上接1版)加大美丽乡村建设的中长期信贷支持,围绕畜禽粪污资源化利用、秸秆综合利用、农业面源污染治理、农业绿色发展、化肥农药减量增效等领域,创新投融资方式,支持农业农村绿色发展。

记者:支持小微企业融资协调工作机制启动以来,新疆农信采取了哪些措施?取得了哪些成效?

郑育峰:小微企业是国民经济的毛细血管,是推动创新、促进就业、改善民生的重要支撑。自支持小微企业融资协调工作机制启动以来,新疆农信高度重视、快速响应,探索创新“1234”工作法(即一套方案谋全局、两张清单明方向、三项机制强保障、四化服务提质效),全力破解小微企业融资难、融资贵、融资慢等难题。截至2024年末,新疆农信累计为3.46万户推荐清单内企业授信714.1亿元,占新疆银行业金融机构授信总额的46%,累计为3.43万户推荐清单内企业发放小微企业贷款313亿元,占新疆银行业金融机构的40%。

一是出台一套方案,强化组织保障。新疆农信成立支持小微企业融资协调工作机制双组长工作专班,召开专题党委会议,制定支持小微企业融资协调工作机制推进方案,明确“小微企业走访全覆盖”“建立金融服务小微企业长效机制”“小微企业信贷实现‘扩面、增量、降价’”三项任务,落实“走访营销、调查授信、协调反馈、回访维护、自主决策、用好政策”6项举措,全面

助力小微企业高质量发展。

二是落实两张清单,精准对接需求。一方面摸排形成“申报清单”。新疆农信组织全辖机构全面摸排存量小微企业客户经营情况,主动引导有融资需求的企业自愿申报贷款,切实帮助企业解决资金难题。另一方面精准对接“推荐清单”。新疆农信积极与当地发改委、市场监督管理局等部门对接沟通,获取小微企业名录,确定目标清单,全面开展走访对接,及时回应“推荐清单”内的客户需求,为小微企业提供坚实的融资支持。

三是建立三项机制,提升服务质效。首先是健全考核机制。新疆农信加大激励力度,将支持小微企业融资协调工作机制落实成果与绩效考核相结合;落实好普惠信贷尽职免责相关规定,营造敢贷、愿贷的良好氛围,充分调动员工积极性,全力做好小微企业融资服务。其次是落实快办机制。新疆农信开通授信审批“绿色通道”,高效推进审贷、审贷、审批流程再提速,不断提升贷款落地效率。第三是优化定价机制。新疆农信主动实施减费让利,“一企一策”有效降低小微企业贷款利率,全年贷款平均利率下降34BP;重点聚焦产业集群骨干、“一带一路”优势、专精特新、“隐形冠军”、“小巨人”、科创型企业贷款需求,执行差异化利率政策,助力小微企业轻装上阵、稳健发展。

四是完善“四化服务”,提升惠企实效。一是开展网格化服务。新疆农信深化“网格化+大数据+铁脚板”工作模式,积极开展“千企万户大走访”活动,力求精准绘制小微企业“全息图”,减少政策和企业之间的“温差”。截至2024年末,新疆农信累计走访小微企业13.25万户。二是提供特色化产品。新疆农信通过开展产品梳理,形成产品手册,重点宣传推广

“小微e贷”“福农e贷”等线上产品,为各类小微企业经营主体提供更加高效、便捷的金融服务。截至2024年末,新疆农信线上普惠贷款余额247亿元,同比增长367%。三是配套专属化政策。新疆农信坚决做到不抽贷、不断贷、不压贷,实行“一企一策”,通过展期、无还本续贷、降息、调整还款方式等措施,积极有效推动纾困工作落实落地,切实帮助企业缓解资金周转压力。四是加强综合化服务。新疆农信在满足小微企业融资需求的同时,还为企业提供开户、资金结算、代发代扣等“一站式”综合金融服务,满足各类小微企业多元化金融服务需求。

作为服务民营经济和中小微企业的主要银行,下一步,新疆农信将认真贯彻落实习近平总书记在民营企业座谈会上的重要讲话精神,新疆维吾尔自治区关于对民营企业减费让利的工作要求,深入践行“支持企业就是支持发展,服务企业就是服务大局”的理念,持续强供给、解难题、提质效,全力服务小微企业发展壮大。

记者:在今年的全国两会上,您带来了哪些议案建议?

郑育峰:我今年两会准备了两个建议。

第一个建议是保留脱贫人口小额信贷政策总体不变,尽快研究出台2025年后脱贫人口小额信贷政策。在时间期限上,继续执行脱贫人口小额信贷政策至2030年;在贷款额度上,由5万元提高至10万—20万元;在贷款流程、贷款贴息、风险补偿等方面予以优化完善。

脱贫人口小额信贷是普惠金融精准扶贫的成功实践,为巩固拓展脱贫攻坚成果、推进乡村全面振兴、加快实现农业农村现代化提供

了有力金融支撑。根据现行政策文件,脱贫人口小额信贷政策将于2025年底终止。截至2024年末,全国脱贫人口小额信贷余额约1800亿元,脱贫人口对脱贫人口小额信贷的需求仍较强。

今年的中央一号文件提出“研究制定过渡期后帮扶政策体系”。延续脱贫人口小额信贷政策,符合党中央、国务院关于推进乡村全面振兴、加快建设农业强国的战略部署,事关广大脱贫群众的切身利益。这有助于巩固拓展脱贫攻坚成果,增强脱贫地区和脱贫群众的内生发展动力。

第二个建议是将新疆高标准农田建设规模增加到每年600万亩以上,并提高改造提升项目的占比。

近年来,在国家的帮助下,新疆大力推进高标准农田建设,有效改善了耕地基础设施条件,有力提升了新疆农田质量和生产效率,农业综合生产能力显著提高。

新疆拥有辽阔的土地和潜力充足的水资源。全区耕地面积在全国排名第五位,经认定的耕地后备资源面积居全国第一位,人均水资源量居全国第四位,而且大多数耕地分布在平原地区,适宜规模化、先进生产技术和大型农机装备推广应用。新疆粮食平均单产比全国高出33%,玉米、棉花等作物单产更是刷新全国最高单产纪录,投入产出效益明显,产能提升潜力巨大。但当前新疆农田基础设施依然薄弱,土壤盐渍化严重,制约了粮食大面积增产增效和农业高质量发展,亟须加快高标准农田建设。为此,增加新疆高标准农田建设规模,能够更好地发挥新疆资源禀赋,打造全国优质农产品重要供给基地,提高保障国家粮食安全和重要农产品供给的贡献度。

更高效、更便捷、更安全

务。”全国人大代表、清华大学国家金融研究院院长田轩建议,进一步加强数字金融基础设施建设和数据要素价值挖掘,给予金融机构政策支持。

加快数字化转型已成为金融机构适应新一轮科技革命和产业变革的必然选择。这一趋势从信息科技投入上可见一斑。上市公司年报显示,工、农、中、建四大国有银行信息科技资金投入逐年增加,2023年四大行金融科技投入总额接近1000亿元,较2019年增长超70%。

“目前,我行的手机银行已实现数十项智能化场景应用,通过自然语言交互等途径,让手机银行实现从‘货架式’‘搜索式’到‘多轮对话式’场景服务的转变。”工商银行网络金融部相关负责人说。

上海金融与发展实验室主任曾刚说,数字金融与场景化的结合,不仅提升了用户体验,还拓展了金融服务的边界,推动金融与实体经济深度融合。

“银行业数字化转型是实现数字金融高质量发展的关键一环。”中国银行业协会相关负责人表示,加速推进数字化转型要平衡好发展与安全、守正与创新的关系,不断提升金融服务的便利性和竞争力。

防控风险 完善金融生态

“随着金融风险的综合性、隐蔽性不断

上升,传统的金融监管模式存在一定局限性。”全国政协委员、申万宏源证券研究所首席经济学家杨成长表示,从实践看,“金融监管+大数据技术”为防范化解金融风险提供了新路径。

在宁波,为筑造数字风控坚实屏障,人民银行宁波市分行建设并优化了宁波市普惠金融信用信息服务平台,提供纳税变动幅度、不动产查封等28个关键指标,供金融机构设置差异化阈值实时监测。截至2024年末,累计推送预警信息44.8万条,涉及主体4.8万家。

在重庆,为探索适应数字经济纠纷的多元化化解机制,渝中区推出数字金融“一站式”解纷平台,通过设立数字金融纠纷“投诉中心”“调解中心”“仲裁中心”,提升数字金融服务能级,完善数字金融产业生态。

在苏州,得益于“金融企业风险计算器”的上线应用,苏州工业园区实现了大量潜在风险的早发现、早处置。据统计,2024年前三季度,当地提前发现并处置的类金融企业风险比上半年全年增加了102%,助力政府精准监管。

“数字技术的应用,不仅大幅提升了风险监测效率,更为广大群众挽回了大量经济损失。”苏州工业园区行政审批局党组书记、局长李江说。

与此同时,金融监管机构也在持续发力。

国家外汇管理局浙江省分局相关负责人介绍,分局抓住总局搭建跨境金融服务平台契机,推出“企业汇率风险管理服务”应用场景,赋能辖内金融机构更好解决涉外企业汇率风险管理难题。

“通过平台的‘企业汇率风险管理服务’应用场景,我们得以更深入地了解企业外汇收支状况及衍生品交易情况,从而为其量身定制汇率避险产品,服务质效大幅提升。截至去年末,我行已累计为20家企业办理729笔汇率避险业务,金额达10亿美元。”中信银行绍兴分行相关负责人表示。

数字技术有效赋能防控和管理风险的同时,数据自身的安全问题也引起广泛关注。

全国政协委员、中泰证券总经理冯志东提出,当前,数据治理水平不足、数据权属界定不清晰等问题普遍存在,数据安全与隐私保护措施有待完善。建议充分平衡好数据的“保护”与“利用”,既要加强安全防范、隐私保护,做好分级管理,也要防止过度保护,避免形成数据孤岛。

全国人大代表、立信会计师事务所董事长朱建弟建议,通过数据挖掘、AI算法等技术,对金融机构或客户进行分类,识别出有风险的群体;运用预测算法对金融市场趋势和风险进行预测,提前发现潜在的系统性风险迹象,从而为监管决策提供科学依据。

政府工作报告 金融领域关键词

一图速览

乡村全面振兴

持续增强粮食等重要农产品稳产保供能力,毫不松懈巩固拓展脱贫攻坚成果,扎实推进农村改革发展。

“适老化”服务

加大对老年助餐服务、康复辅助器具购置和租赁支持力度,扩大普惠养老服务,推动农村养老服务发展。

中小金融机构风险化解

按照市场化、法治化原则,一体推进地方中小金融机构风险处置和转型发展,综合采取补充资本金、兼并重组、市场退出等方式分类化解风险。

民营经济

扎扎实实落实促进民营经济发展的政策措施,切实依法保护民营企业和民营企业合法权益。

农村特色产业

因地制宜推动兴产业、强县、富民一体发展,做好“土特产”文章,发展林下经济,促进乡村特色产业延链增效、联农带农,拓宽农民增收渠道。

县域经济

加快补齐县城基础设施和公共服务短板,大力发展县域经济,提高城乡规划、建设、治理融合水平。

特色农产品

巩固大豆扩种成果,挖掘油料扩产潜力。推动棉糖胶等稳产提质。扶持畜牧业、渔业稳定发展,支持发展现代设施农业,全方位开发食物资源。

完善帮扶政策体系

统筹建立农村防止返贫致贫机制和低收入人口、欠发达地区分层分类帮扶制度,开展巩固拓展脱贫攻坚成果同乡村振兴有效衔接总体评估,完善过渡期后帮扶政策体系。

绿色转型

协同推进降碳减污扩绿增长,加快经济社会发展全面绿色转型。