

为创业就业添动力,为小微企业增活力,为乡村全面振兴送“活水”……近年来,我国普惠金融发展取得长足进步,多层次普惠金融供给格局逐步确立,金融服务覆盖率、可得性、满意度明显提高。

习近平总书记指出:“要始终坚持以人民为中心的发展思想,推进普惠金融高质量发展,健全具有高度适应性、竞争力、普惠性的现代金融体系,更好满足人民群众和实体经济多样化的金融需求,切实解决贷款难贷款贵问题。”

普惠金融关系着民生福祉。今年,国家金融监督管理总局、中国人民银行联合发布《银行业保险业普惠金融高质量发展实施方案》(以下简称《实施方案》)提出,未来五年,基本建成高质量综合普惠金融体系,普惠金融服务体系持续优化,普惠信贷体系巩固完善,普惠保险体系逐步健全。

金融“活水”如何精准滴灌千企万户,为民生增福祉?近日,记者走进山东省滨州市博兴县锦秋街道,感受普惠金融的力量。

锦秋街道位于城区南部,鲁北地区重要的淡水湖泊麻大湖也坐落于此,湖区盛产苇草、蒲草,这一带生产草柳编的历史悠久。如今,在普惠金融支持下,当地草柳编产业蓬勃发展,草柳编工艺品企业已达300余家,直接从业人员1.2万余人,草柳编这门“老手艺”托起了村民的“致富梦”。

无感授信、快速放款,“小额贷”成就“小生意”

在锦秋街道湾头村,家家户户都会草柳编。村民张慧华从小就跟着大人学编织,多年前,她将这门手艺做成生意,创立了滨州美艺华晨工艺品有限公司,后来又做起了电商,现在70%的客户来自线上。记者见到张慧华时,她的电脑、手机消息不断,“客户来咨询就得马上回复,不能怠慢了人家。”

“买卖越好越需要用钱。”张慧华坦言,做草柳编的大都是靠手工艺起家,没有重资产,一般很难申请贷款,但草柳编制作工艺较复杂,量大时需要提前备货。一日,张慧华接到一笔大订单,就为凑货款犯了愁。

赶巧,博兴农村商业银行客户经理朱童打来电话,得知张慧华的情况,推荐她申请“柳编贷”,解了她的燃眉之急。

“湾头村内从事草柳编的多为小商小户,像张慧华这种缺乏抵押物的更是多数,我们推出‘柳编贷’就是为了满足他们的资金需求。”博兴农商银行信贷管理部经理李国才说,银行通过对农户、城镇居民、小微企业、个体工商户摸底,运用大数据对客户画像分类,加上村两委、行业协会提供的背对背评议,充分掌握每个客户的情况,进而实现整村授信。

有了这份信用凭证,从三五万元到最多20万元,草柳编小微企业主和个体工商户在手机上就能操作申请贷款,贷款流程便捷,很多时候还能实现当天放款,帮助“张慧华们”把“小生意”做大。

发展普惠金融,必须坚持精耕细作,与促进产业发展、服务实体经济紧密结合。除了“柳编贷”,当地金融机构还推出了“大棚贷”“对虾贷”“厨易贷”等特色农业贷款,以及针对外出创业群体的“鲁博乡情贷”,针对重点行业的“产业客群振兴贷”等。

“我们积极通过党建搭台,与村委、农户、小微企业主建立联系,建立农户、个体工商户、小微企业和城镇居民‘四张清单’,在此基础上开展重点行业客户的专属化金融服务。今年以来,建立了包括草柳编、白对虾等特色产业在内的29个重点客群,为2073户重点行业客户提供信贷支持11.75亿元。”李国才说。

发展普惠金融,要不断扩大金融惠民利民的获得感、实惠度。

“我们指导博兴监管支局,联合县金融运行监测中心、农业农村局等多部门协同发力,共同研究出台专项工作方案,明确要求各银行机构持续加大涉农贷款投放力度,深化涉农金融产品创新,结合农村经营主体特点推出更适配的信贷服务。”国家金融监督管理总局滨州监管分局局长陈涛说,截至今年5月末,博兴县普惠重点领域贷款余额128.43亿元,较年初增长9.82亿元。

找人担保不再难,普惠信贷“可获得”“很好用”“覆盖广”

“有儿子做担保,农商行给我放贷款,我这买卖一定是越干越红火。”家住锦秋街道王圈村

深度观察·做好金融『五篇大文章』

小微金融托举致富梦想

对山东省博兴县普惠金融发展的调研

本报记者 王观王沛



跟踪、融资高效办理的全流程闭环服务,让金融“活水”更精准地滴灌中小微企业成长。”博兴县金融运行监测中心银行服务室负责人于继龙说。

金融服务要造福人民,必须沉到田间地头、走进村民心头。当地银行机构还积极与镇直机关部门党建联建共建,建立“政银助企直通车”微信群,导入草柳编客户“白名单”,全面分析草柳编产业供应链上下游各环节,创新形式多样的金融产品,制定专项营销方案,提供差异化金融服务。目前,上游的草柳编原料供应商、种植户,中游的草柳编加工企业、小型家庭生产作坊,下游的淘宝电商,都能获得金融“活水”的滋养,金融支持的覆盖面越来越广。

保险发挥大用处,为“老手艺”织牢保障网

“听说过种地有保险、看病住院有保险,这办企业也有保险吗?”对于传统手艺人、家庭小作坊主来说,保险离生产经营似乎有点远。

“比如雇主责任保险,就是为了帮助草柳编企业主应对由于工作场所意外或职业疾病而导致的员工伤亡索赔。这样的保险产品让咱们草柳编企业主在专心致力于工艺传承和产品创新的同时,不用再为潜在的安全风险担忧,可以更加安心地投入到产业发展中。”听了保险公司的介绍,小商户、企业主们对保险的作用有了更加深入的认识。

“通过雇主责任险,草柳编产业用较低成本就能有效应对高风险,也为产业工人提供了足额的工作风险保障,有利于非物质文化遗产得到有效的保护和传承。”国家金融监督管理总局博兴监管支局局长李军说。

“针对草柳编产业的生产特点,我们还设计了专门的财产保险、货运险,以覆盖原材料、半成品和成品在存储、运输和生产过程中的各种风险,确保生产者在遭受意外损失时,能得到及时的经济补偿,实现稳定生产,减少不利影响。”人保财险山东分公司有关负责人说,聚焦草柳编产业中的劳动者,保险公司还推出了意外伤害保险、人人安康保险等产品,既有利于保障劳动者权益,也能为企业分担风险,有助于维护和谐的劳动关系。

发展普惠金融,保险的作用不可忽视。《实

“十四五”时期
普惠小微贷款年均增速超过20%,
普惠小微授信户数超6000万户、
覆盖约三分之一的经营主体

截至今年9月末
普惠小微贷款余额为36.09万亿元
同比增长12.2%

截至今年6月末
普惠型涉农贷款余额13.9万亿元
较年初增加1.1万亿元

方案》要求,因地制宜发展地方优势特色农产品保险,开发推广适应小微企业需求的保险产品……今后,从农田保险、农房保险、农机具保险,到财产保险、责任保险、出口信用保险,有利于普惠金融发展的保险种类将更加丰富;投保门槛低、价格适宜、条款易懂,满足人民需求的保险产品设计也将更具人性化、实用性。

“下一步,我们将继续丰富普惠保险产品供给,鼓励保险机构提供优质普惠保险服务,推动金融服务与地方特色产业深度融合,真正实现让农民富起来、产业强起来。”李军说。

银行“网点”开在家门口,金融服务走进寻常百姓家

“这些年,不管是年轻的还是年长的,来这儿买东西都喜欢用手机支付,但我们提现还要手续费,咱这又是小本买卖……”做草柳编生意的孟国峰感慨,线上支付较高的提现手续费,让他一度很



犯愁。

发展普惠金融,要做到雪中送炭、雨中送伞,更好担起服务民生的责任。相比小微企业看重生产性信贷、保险保障及担保增信类的金融服务,小商户、低收入家庭等更在意一般性储蓄、支付、汇兑类的基础性金融服务。

不同群体的金融服务需求不尽相同,要求普惠金融供给要有层次性、差异性。“自从银行给我提供了这个二维码,顾客扫码后,钱款直接进到我的银行卡里,真是省钱又省心!”孟国峰说。

“三农”发展有新变化、新需求,银行就把金融服务送到农民家门口。在湾头村村头,有一处特殊的银行“网点”,走进去看,服务中心两排办事窗口向村民敞开,柜台、智能设备一应俱全,村民不仅可以办理助农小额取款业务,还可以完成电费缴纳、居民养老及医疗保险缴纳。这里其实是博兴农商银行设立的普惠金融服务站,目前在全县有78家。为更好帮助老年人及行动不便的客户,他们还成立了移动服务队,配备移动智慧柜员机33台,提供上门服务。

金融服务好不好,要算长远账,更要久久为功。“听了一堂课,学到了知识,还申请下来了贷款,这‘学校’真不错!”王泽民是一名草柳编生产商,他口中的“学校”是博兴农商银行为向村民宣传反假币、存贷款、防范电信诈骗等金融知识开办的“金融夜校”。

普惠金融一头连着群众生活的“小日子”、企业经营的“小生意”,一头连着经济社会发展的“大格局”。普惠金融服务的广度和深度不断拓展,成为人民性在金融工作中的生动体现。

“今年前三季度,我们行共开办‘金融夜校’等宣讲宣讲活动1000余场次,累计受众10万余人次。我们还与博兴县全部村的村委会建立合作协议,选派12名优秀党员干部挂职金融副镇长,广泛开展‘金融夜校’、志愿服务等活动,让那些兼具安全性、收益性、流动性的金融产品走进更多寻常百姓家。”李国才说。

图①:博兴农商银行工作人员深入草柳编加工车间走访所需。王冬摄
图②:博兴县锦秋街道草柳编手艺人王贵芝正在赶制草柳编产品。初宝瑞摄
图③:博兴县麻大湖国家湿地公园盛产用于草柳编的芦苇和蒲草。田军摄

数据来源:中国人民银行等
本版责编:葛孟超 版式设计:汪哲平

记者手记

从“有没有”到“好不好”

吴秋余

现在贷款额度高了、门槛低了,但“跑网点、填表格、等审核”费时费力,希望手续能再简单点;手机银行功能越来越多,但操作界面更复杂、支付验证手续多,老人用着不习惯;普惠保险保障金额高、价格亲民,但一些产品理赔流程复杂、审核周期长……企业和百姓的声音中,既有对普惠金融发展成效的肯定,更有对普惠金融更好发展的新期待。

乡乡有机构、村村有服务、家家有账户,近年来,我国普惠金融发展成就斐然,多层次普惠金融供给格局逐步确立,普惠金融产品服务持续优化。“十四五”时期,普惠小微贷款年均增速超过20%,普惠小微授信户数超6000万户、覆盖约1/3的经营主体。目前,我国县域银行机构覆盖率达100%,乡镇覆盖率约98%,基础金融服务“村村通”基本实现。

普惠金融,“普”是目标,“惠”是关键。当前,普惠金融发展正在从解决“有没有”转向

解决“好不好”的阶段,在持续扩大金融服务覆盖面的同时,更要在“提质”上下功夫,全面提升金融服务的可得性、便利性和满意度,让全社会特别是边远地区、农村地区的居民和低收入人群更好地享受到高效、便捷的现代金融服务。

做好普惠金融大文章,要“眼睛向下”找答案。普惠金融,服务群体千差万别,不能指望一个模式满足所有需求。基层所需,正是普惠金融发展所向。解决好边远地区、农村地区的金融服务空白,不能简单套用城市和发达地区的发展方式,而要因地制宜出新招、出实招,不断提升普惠金融的下沉深度、覆盖广度、服务力度。特别是量大面广的县域金融机构,要充分利用人缘、地缘优势,着力服务当地小微、“三农”客户,不断提升普惠金融服务的实际成效,更好满足人民群众和实体经济多样化的金融需求。

做好普惠金融大文章,要畅通金融“微循环”。金融是国民经济的血脉,普惠金融更像是“毛细血管”,很多堵点发生在金融服务的“最后一公里”,要注重以精细化管理、差异化服务着力破解小微企业、就业创业、农村金融等领域的痛点难点,为不同客户群体量身定制最合适的金融服务。数字金融手段是提升普惠金融发展质效的有效途径,但金融机构在发展数字金融的同时,也要持续关注客户群体的接受度和满意度,特别是不能以发展数字金融为名,把必要的物理网点和人工服务一关了之,给部分群众带来不便。

发展普惠金融,是以人民为中心的发展思想在金融领域的具体体现。金融机构要充分践行金融为民理念,顺应广大群众和经营主体对更高质量普惠金融服务的期盼,着力解决金融服务“好不好”的新课题,以优质的普惠金融服务赋能万千经营主体、点亮美好生活。

