

财金观察

□ 本报记者 彭江

# 金融助力农业质效持续提升

近日召开的中央农村工作会议提出，必须坚持不懈夯实农业基础，推进乡村全面振兴。近年来，金融机构持续提高支持农业现代化和农村现代化水平，通过提升信贷水平、创新金融产品等举措，金融助力农业强国的质效不断提升。未来金融业如何进一步发挥作用，推进乡村振兴？经济日报记者就此采访了相关专家。

探索构建“四新四提”金融服务体系改革。针对传统金融开展普惠金融成本高、效率低、风控难的问题，吉州区运用数字普惠金融技术，建设市场化运营的数字普惠金融综合服务平台——“吉州普惠金融超市”，实现金融服务“触手可及”“人人均享”。引导更多企业注册入驻，实现政府政策扶持、企业融资需求、银行金融产品“三方联动”。截至目前，平台入驻企业7435户，申请融资620笔，授信金额2.37亿元。

专家表示，农村地区金融消费者权益保护领域至关重要，需要进一步做好农村金融消费者权益保护工作。董希淼说：“商业银行、保险公司等从业机构要发挥好主体作用，将消费者权益保护工作融入所有流程、各个环节，落实到总行、分支机构以及相关岗位日常工作中。通过长期的、持续的、形式多样的工作和活动，不断地提升农村消费者金融素养和风险防范能力。”

### 推动服务下沉乡村

中央农村工作会议提出，把推进乡村全面振兴作为新时代新征程“三农”工作的总抓手，学习运用“千万工程”经验，因地制宜、分类施策，循序渐进、久久为功，集中力量抓好办成一批群众可感可及的实事。

农村金融在农村经济发展中发挥着重要作用。应看到，农村金融服务是我国金融服务中的短板和弱项，全面推进乡村振兴，需要健全农村金融服务体系。“近年来，金融管理部门多次印发关于做好金融支持全面推进乡村振兴重点工作的政策文件，要求金融系统优化资源配置，切实加大对‘三农’领域的金融支持力度。这意味着，未来很长一段时间，我国金融服务的对象和重心将逐渐向农业、乡村倾斜。”招财首席研究员董希淼表示。

银行业金融机构工作者在实践中积极探索金融服务乡村的有益经验，促进信贷资金等金融要素和资源流向农村。“为满足村民信贷需求，我们基层支行信贷员通过主动进村、上门服务，了解农民信贷需求，对农户建档立卡、评级授信，通过‘小额度、广覆盖’方式主动授信，支持村民获得小额贷款资金。”邮储银行云南省分行宁州支行客户经理陈华清说，“针对规模较大、信贷需求相对较高的农村新型农业经营主体，如合作社社员、家庭农场主、专业大户的经营融资需求，我们为其推荐融资E信贷产品，该产品最高可授信额度达30万元，一次授信，循环使用。”

补足短板提升农村金融服务需要加快金融服务数字化建设。中国社会科学院农村发展研究所研究员孙同全表示：“要完善农村社会信用体系，尤其是加快数字化的信用信息建设，为数字化农村金融发展创造基础条件。”如何加快金融服务数字化建设？江西省吉安市吉州区财政局普惠金融服务中心主任梅宁表示，近年来，江西省吉安市吉州区创新

### 金融活水浇灌林业

当前，党中央、国务院高度重视林业发展和木材安全，《生态文明体制改革总体方案》、“十三五”规划纲要、2013年中央一号文件、2015年中央一号文件、2017年中央一号文件都对建立国家储备林制度、加强国家储备林基地建设作出全面部署，明确指出木材资源建设必须立足国内，实施总量平衡、结构协调、进口适度、持续经营的国家木材安全战略，建设国家木材战略储备基地，建立国家储备林制度。近年来，银行业深入贯彻党中央部署，积极作为，积极引导信贷资金流入国家储备林建设领域。

万源市是四川省重点集体林区县(市)，入选四川省首批14个生态产品价值实现机制试点地区，该地域森林覆盖率达63.8%，发展生态经济优势独特。为推动地方林业生态建设发展，邮储银行达州市分行为四川省万源市国家储备林项目授信3.8亿元，这是邮储银行四川省分行首笔获批的国家储备林贷款项目。

邮储银行达州市分行工作人员刘信介绍，项目建设规模22万亩，资金主要用于人工林栽培、现有林改培、中幼林抚育、林下种植、林下养殖、林区公路建设等。通过实施该项目建设，在生态效益方面，将对该地区涵养



12月23日，在河北省易县独乐乡，种植户正在收获草莓。近年来，易县独乐乡通过金融政策支持，大力发展错峰特色农业产业。郭恩桥摄(中经视觉)

水源、保育土壤、固碳释氧、净化空气等起到极大地促进作用。在经济效益方面，将促进木材、林下经济销售及碳汇交易等行业，项目预计实现销售收入29.8亿元，实现税收1.1亿元，带动周边乡镇百姓就业3000余人。

支持国家储备林建设还需要发挥政策性金融力量。农发行高度重视支持林业可持续发展，把支持林业发展作为服务生态文明建设、打造绿色银行品牌的重点内容，明确国储林为全行四大发展重点之一，采取一系列针对性措施，加大政策性金融支持力度。

2022年10月，农发行安徽省分行审批潜山市远方森林发展投资有限公司生态环境建设与保护贷款12.5亿元，用于安徽省潜山市国家储备林一期建设项目。中国农业发展银行潜山市支行行长介绍：“项目按照集中连片治理的原则，建设营造林工程和支撑体系。营造林工程分为集约人工林栽培、现有林改培和中幼林抚育，拟建设储备林168003亩。截至目前，已发放贷款4亿元。”

记者在调研中了解到，农发行积极创新融资模式破解金融介入堵点难点，在具体实践中创新应用“国储林+产业集群”模式。农发行在南方水光热资源条件好的地区，大力推进国家储备林建设，同时挖掘国储林项目产生的木材及中草药、森林景观等生态产品价值，打造下游林产品加工、旅游等产业集群，推动一二三

产业融合发展，并通过非木材林产品收入弥补项目运营前期木材收入不足问题。

通过努力，今年以来，农发行林业贷款投放315.96亿元，较去年全年多投放136.68亿元，净增289.48亿元，较去年全年翻番，贷款余额1164.73亿元，累计支持新建国储林面积超3000万亩。

### 科技赋能农村金融

中国人民银行数据显示，2023年三季度末，农村(县及县以下)贷款余额46.6万亿元，同比增长15.4%，增速比上年末高1.9个百分点；前三季度增加5.66万亿元，同比多增1.28万亿元。农户贷款余额16.67万亿元，同比增长12.6%，增速比上年末高1.4个百分点；前三季度增加1.69万亿元，同比多增3061亿元。农业贷款余额5.8万亿元，同比增长14.6%，增速比上年末高3.9个百分点；前三季度增加7112亿元，同比多增2077亿元。

农村贷款余额增长的背后是金融科技的赋能。上海金融与发展实验室主任曾刚表示，目前银行机构运用如物联网、大数据等金融科技手段更加准确地评估数据和评估风险，有效地缓解了农村金融所存在的信息不对称问题，缓解了抵押物不足的问题。此外，金融科技有效延伸了金融服务的触角，打通金融服务“最后一公里”。

专家表示，互联网、大数据、移动支付、物联网等现代科技加速应用，为商业银行突破网点局限、进军县域和农村金融市场提供了可行性。例如，手机银行等移动金融服务的迅速普及，方便快捷地满足了县域和农村地区支付结算、转账汇款等基础金融需求，大幅降低了对物理网点的依赖；依托大数据、云计算等技术开发的一系列全流程在线金融产品，将审批、签约、放款、还款等环节全部实现在线自助式操作和自动化处理，有效提升了对偏远地区客户金融服务的覆盖面。

随着大数据等金融科技的快速发展，“数据多跑腿、客户少跑路”“田间地头获贷款”已经成为现实。多家商业银行表示，通过加快推进科技赋能，线上整合各类“三农”数据资源，丰富数据维度；线下充分发挥网点和人力资源优势，加强与基层党组织合作，线上线下相结合为农户精准画像、普遍授信。

“商业银行应积极借助大数据、云计算、人工智能等金融科技，通过丰富网点服务‘上云’方式以提升客户体验；进一步将普惠金融服务标准化、批量化，不断降低运营成本。同时，积极优化县域乃至村域数字金融服务，并借助农村征信体系的建立和小微担保体系建设，探索适合‘三农’的业务风险管理体系。”董希淼说。

### 2023年三季度末



近日，一则有关投保退保的短视频引发关注。一男子在视频中称，投保10年缴费近4万元，10年后却只能退费1.7万多元。在相关视频的评论区，有网友也对自己购买的保险产生了担忧，不少人跟评：“赶紧退，早退少损失。”事实是否真的如此？

退保时为何拿不回全部已交保费？因为退保时拿回的钱不是已交总保费，而是保单的现金价值，即带有储蓄性质的人身保险保单在退保时所具有的实际价值。其计算方式是已缴保费和所产生利息中，扣除保险公司管理费用、销售佣金、承担该保单保险责任所需要的风险费用等。通常情况下，前期保险的销售费用较高，因而扣除的各项成本也高，导致现金价值在投保初期较低；而随着时间的推移，储蓄型保险的现金价值会逐渐累积，超过保费。因此，在犹豫期后退保，现金价值一般都会少于已交保费，消费者可能需要承担一定的经济损失。

消费者应当了解的是，不同于银行理财等短期资产，以“储蓄”“收益”为卖点的保险产品多是一种着眼于长期的资产配置，交费期满不一定意味着保障期满，对大多数人来说是作为养老补充用的，应更加关注长期收益情况。消费者应充分了解与保险合同相关的重要信息，例如保险产品的除外责任、健康告知、体检要求、产品缴费期限、犹豫期及相应权利、提前解除保险期间可能产生的损失等。

退保即保险合同的终止，作为一种单方面解约行为，既是投保人的权利，也是契约框架下正常的保险消费行为。然而近年来，一些机构、组织和个人以非法牟利为目的，打着“帮助全额退保”的幌子，诱导消费者委托其办理退保事宜，甚至怂恿消费者伪造证据材料，并以投诉举报名义向监管部门进行投诉，向保险公司施压获利，从中收取高额手续费，逐渐形成一条披着“维权”外衣的黑色产业链。

消费者理性维权，切勿轻信第三方“代理退保”组织及个人。一旦退保，保险责任也将随之消失；未来想再次投保时，由于年龄、健康状况的变化，可能也要面临重新计算等待期、保费上涨甚至被拒保的风险。此外，“代理退保”黑产不仅向消费者索要高额费用，还伴有诈骗、侵犯公民个人信息、敲诈勒索、非法经营等违法犯罪行为发生，严重侵害了消费者的合法权益，扰乱了金融市场的正常秩序。近年来，监管机构持续加大“代理退保”黑产整治力度，已有多个犯罪团伙及个人受到法律制裁。

保险行业也需多从自身下功夫。复杂冗长宛如“天书”的保险合同，是消费者陷入信息不对称窘境的重要原因。若保险公司能把保险条款设计得更加通俗化、标准化，不仅有利于消费者理解保险产品、按需购买，更将有利于增强对保险行业的信心、消弭误会。保险公司还应加强保险销售从业人员管理，杜绝销售误导行为，激励保险从业人员提升专业素养和服务水平，并淘汰不符合要求的销售人员。此外，利用保险科技更智能地管控风险，也能够为保险销售提供更多可回溯手段，有效遏制“代理退保”黑产。

本版编辑 曾金华 马春阳 美编 王子莹

# 保险业持续做好甘肃地震灾害理赔

本报记者 于泳 杨然

近日，中国保险行业协会发布《关于全力做好甘肃临夏6.2级地震保险救援、理赔服务等工作的倡议书》提出，在灾害发生集中区域，可在地方政府或监管部门统一指挥下，各相关保险机构不区分承保机构和有无保险，统筹进行无差别保险救援，互通保险信息，协同推进查勘和理赔工作。

记者在采访中了解到，连日来，各保险公司启动大灾理赔应急响应机制，赶赴甘肃省临夏州积石山县，开展灾区理赔服务并参与救援等工作。

12月19日，中国人保将700万元政府救助保险赔款赔付到政府相关部门。对于该笔赔款，中国人保坚持特事特办、简化流程、合规赔付的大灾理赔服务原则，在地震发生后第一时间主动对接核损损失情况、确定保险责任，开辟绿色通道、简化理赔手续，按照保单赔偿的最大限额，在24小时内

向当地政府完成一次性700万元赔款的全额支付。

截至12月20日下午，中国大地保险筹措的600件军大衣、300条电热毯、250条棉被、100张行军床和枕头等保暖物资及水和食物已累计完成24笔理赔结案，并组织38名平安守护者应急救援队员至甘肃、青海受灾地区，全力协助当地救援和应急物资供应工作。此外，中国平安联合中华社会救助基金会向甘肃、青海灾区捐赠人民币

1000万元，助力地震灾区早日渡过难关。此外，大家财险甘肃分公司救援小组也在第一时间抵达震中开展理赔及救灾工作，采买电热毯、方便面、牛奶等生活物资，全力驰援震中受灾群众。大家财险青海分公司救援小组紧急采购救援棉帐篷、矿泉水等生活必备物资，于20日清晨奔赴青海民和县官厅镇受灾救援一线，为灾区群众送上温暖。

“各相关保险公司要及时开通理赔绿色通道，增加接报案人员和现场接报案服务，减免理赔材料，简化理赔流程，加快理赔时效；积极运用卫星遥感、无人机航拍等科技手段，不断提升理赔质效。对于可能出现的大额赔付做好资金准备，结合实际采取预付赔款等措施，切实做到应赔快赔、能赔尽赔、合理预赔。”中国保险行业协会有关负责人说。

## 邮储银行商丘市分行 “辣椒贷”提升特色产业发展

12月10日，在河南省商丘市柘城县辣椒大市场，满载干辣椒的车辆进进出出，呈现出一派繁忙景象。随着新鲜辣椒上市，柘城县辣椒贸易开始进入新一轮交易旺季。目前，柘城县有近20万人聚集在辣椒产业链上，每年有70万吨辣椒在此集散，辣椒产业已成为柘城县的强县支柱、富民特色产业，年交易额超100亿元。

“感谢邮储银行，解决了我的燃眉之急。前一段时间我在内蒙古看了一批辣椒，成色很好，资金缺口约100万元。邮储银行柘城县支行客户经理得知我有资金需求后，仅用一天时间就为我办理了贷款审批手续，由于办理及时，这批辣椒让我赚得不少。”柘城县永旭辣椒贸易商行的王老板对邮储银行的高效服务赞不绝口。

邮储银行商丘市分行针对辣椒市场经营户资金需求大、资金周转呈周期性、担保抵押物不足、融资难、融资贵的现状，创新推出了线上线下相结合的特色“辣椒贷”产品。此款信贷产品最高额度达150万元，可通过信用、保证、抵押等方式申请，切实解决了椒商和椒农的亟待解决的问题。

今年以来，邮储银行商丘市分行累计投放各类辣椒贷款554笔，金额共计2.2亿元。

(数据来源:邮储银行商丘市分行)

·广告

## 邮储银行三门峡市分行 赋能科创企业转型升级

为进一步加大对科创企业的金融支持力度，邮储银行三门峡市分行充分发挥数字金融服务能力，以“科创e贷”为重要抓手，为科创企业提供全方位服务支撑，助力科创企业高质量发展。

河南省三门峡某电气科技有限公司成立于2012年12月，是一家从事贵金属精炼提纯加工，环保感应加热设备研发、生产和销售的高新技术企业，是2023年度河南省第一批专精特新中小企业。近年来，企业在国家政策的支持下，产品订单量持续增长，销售收入稳中有升，但是国内市场竞争激烈，企业盈利能力有限。自“行长进万企”活动开展以来，邮储银行三门峡市分行负责人亲自带队，深入企业开展现场调研，了解经营状况和金融需求。在调研中得知，企业急需资金扩大出口份额，进而提升企业利润率，希望银行能够给予企业一定的资金支持。

了解到企业的诉求后，邮储银行三门峡市分行快速响应，安排客户经理迅速开展对接，依托科创企业的优惠政策，为企业办理了线上“科创e贷”，实现了当天调查、次日放款。放款时效得到了企业负责人的高度认可，也让企业真正体验到了邮储银行科创融资带来的便利。

近年来，邮储银行三门峡市分行不断提升线上金融服务能力，通过“科创e贷”“税e贷”等线上小微信贷产品，为中小微企业提供资金支持4.2亿元，有效提高了客户的信用体验度，既赢得了市场、也赢得了口碑。

(数据来源:邮储银行三门峡市分行)

·广告

## 邮储银行杭州市分行 金融助力智能工厂提质增效

浙江省杭州市勇立潮头，加快迈开数字化建设的步伐，实现数字经济和实体经济发展的深度融合。

坐落于良渚古城的杭州锐冠科技有限公司是一家致力于工厂自动化、智能化，专注于为客户提供数字化智能工厂“一站式”交付解决方案的企业。2023年，获评浙江省专精特新中小企业。企业目前已获得授权专利及软著200余项，其中发明专利12项。

随着企业研发和市场开拓的不断创新，锐冠科技的资金需求逐步增大。邮储银行杭州市分行主动拜访企业主，详细了解资金需求。在听取客户的诉求后，结合企业发展前景与行业动态信息，针对锐冠科技涵盖AGV、自动包装、智能仓储等5大产品解决方案的潜力拓展市场进行分期、评估企业的市场规模与盈利能力。最终通过投资联动方式，成功为客户发放500万元科创类贷款，用于企业进一步做大市场规模，提升品牌影响力，并帮助企业成功对接意向风投公司，延伸未来发展空间。

截至目前，邮储银行杭州市分行已完成辖内多数产业园区走访，累计服务小微企业近3000户，投放金额超470亿元，本年科技型小企业贷款结余近40亿元，为杭州科创类企业发展持续作贡献。杭州市分行将发挥邮储银协同优势，固有先行优势与企业文化优势，全方位提升合作关系，持续提升科创类企业综合金融服务能力，为杭州“智”造业提升稳定输送金融“血液”。

(数据来源:邮储银行杭州市分行)

·广告

## 中国农业银行湖州分行 金融赋能“千万工程”落实落地

自2003年浙江省启动实施“千村示范、万村整治”工程(简称“千万工程”)以来，浙江省湖州市逐步形成“千村向未来、万村奔共富、城乡保融合、全域创和美”的壮阔局面。

中国农业银行湖州分行奋力扛起服务实体经济和助力乡村振兴的使命担当，通过加大信贷支持力度、创新金融产品政策、优化乡村综合服务，助力书写湖州乡村“千万工程”的时代华章。截至3季度末，湖州分行存贷款总量达到2280.98亿元，增量392.88亿元，其中各项贷款总量1229.25亿元，增量181.25亿元。

作为服务“三农”的主力军，农业银行湖州分行主动靠前服务，在美丽乡村、五水共治等行动启动后，及时响应，做好对接，深入开展战略合作，不断以金融服务延伸“千万工程”的广度和深度。分行先后研究出台《关于践行乡村振兴战略的二十二条意见》《关于“十四五”时期服务乡村振兴行动方案》《湖州农行加快打造“六个新湖州”高水平建设生态文明典范城市行动方案》等文件，支持湖州美丽乡村建设，为“千万工程”提供强有力的金融支持。

今年年初，农业银行湖州分行启动“县域固本”行动，进一步提升金融服务质效，助力乡村振兴。我们根据各县各自发展的特点，分类制定区域差异化政策，致力于打造符合乡村发展的“个性化定制”。农业银行湖州分行党委书记、行长介绍。截至3季度末，湖州分行涉农贷款余额833.09亿元，比年初增加136.18亿元，将金融活水转化成助力乡村振兴的强大动力。

随着“千万工程”的持续推进、接力实践，农业银行湖州分行将以奋进之姿，行而不辍，做好这项“绿富美”工程，续写乡村振兴新篇章。

(数据来源:中国农业银行湖州分行)

·广告