

农业保险精细管理促提质

大型
陶然
论
金

大型银行是服务实体经济的主力军和维护金融稳定的压舱石。近日，金融监管总局召开大型银行高质量发展座谈会，明确要求大型银行合理把握效益、规模、质量的关系，注重“量、价、险”的平衡，积极探索符合自身特色的差异化发展模式。

合理把握效益、规模、质量的关系是银行经营管理中的重要课题，也是银行实现可持续发展的重要保障。注重“量、价、险”的平衡，要求实现业务发展与防范风险的平衡，对未来可能出现的资产风险做好足够的准备。下一步，应积极探索差异化发展模式，破解当前银行业发展中面临的一系列困难挑战。

今年以来，在净息差不断收窄的大环境下，不仅是中小银行，大型银行也面临不小的经营压力。从整体数据来看，商业银行净息差持续走低，截至今年三季度末，商业银行净息差收入同比下降约3%。今年三季度，我国商业银行净利润为1.87万亿元，同比仅增长0.5%。展望未来，净息差仍然面临收窄的压力。

在这一背景下，要求大型银行进一步探索差异化发展，提升经营管理水平，其重要性进一步凸显。实际上，一直以来大型银行产品“同质化”问题都屡遭诟病。尤其是在部分地区的分支行，同质化经营情况较为严重，导致低效竞争。由于推出的金融产品和服务在功能、特性、价格等方面都极为相似，资产结构、负债结构基本一致，对于基层员工来说，主动创新产品的动力不足，在“以业绩论英雄”的传统考核模式下，容易陷入价格战的恶性循环。

推动大型银行探索差异化发展模式，也是破解大型银行“大而不强”问题的需要。英国《银行家》杂志发布的“2024年全球银行1000强”榜单中，大型银行继续占据主导地位。按一级资本计算，工行、建行、农行和中行为全球前四大银行。交和邮储分别位列第九位、第十二位，在榜单中也有一席之地。而相对于资产规模，我国大型银行的国际话语权仍较低，与我国经济在全球的影响力不相称。在大型银行中只有中行的国际业务相对领先，其他银行相对薄弱。建行2023年末境外机构总资产为1.73万亿元人民币，占集团总资产比重仅为4.52%。

大型银行要尽快补足业务短板，提升经营水平，增强服务实体经济能力。要加强对投行、资管为代表的中间业务能力建设，尽快打破依赖利息收入作为主要利润来源的情况。

当前，我国经济已由高速增长阶段转向高质量发展阶段。大型银行需要提升研判能力为经济发展提供更为稳健的风险化解方式与流动性解决方案，真正发挥主力军和压舱石的作用。

本版编辑 曾金华 马春阳 美编 倪梦婷

陆敏

“作为完善农业保险监管的重要制度安排，《通知》以提升农户获得感为根本出发点和落脚点，针对各方反映较为集中的农业保险承保理赔有关问题，打通影响承保理赔的各个环节，明确细化了包括承保、理赔、赔款支付、应收保费管理等各个环节各方主体的职责，明确标准，强化合作，推动数据共享和信息核赔，鼓励科技赋能，规范农业保险市场秩序，进一步完善农业保险承保理赔管理机制，提高投保农户承保理赔满意度，促进农业保险持续健康发展。”金融监管总局有关局负责人表示。

加大科技创新投入

在科技赋能方面，《通知》鼓励保险公司加大科技创新投入，推进无人机、遥感、物联网等科技手段应用，加快标准化建设，提升承保理赔真实性、准确性和及时性。持续推进农业保险业务线上化、数字化和智能化，推广承保理赔信息线上告知、公示及查询，保障农户知情权，改善农户投保理赔体验。

业内人士认为，乘着信息化、数字化浪潮，农业保险与遥感、人工智能等新技术融合应用，不断催生“保险+科技+服务”的新服务模式，推动精准定损、快速理赔，有效助力农业及时恢复再生产。

红彤彤的花牛苹果是甘肃天水的“致富果”，也是天水市壮大农村经济、推动乡村振兴战略实施的重要支柱产业。今年8月21日，天水市麦积区花牛镇遭遇强降雨并伴有冰雹、雷雨大风等强对流天气。正值“花牛”苹果即将上市之际，突发雹灾给当地果农造成严重损失。人保财险畅通理赔绿色通道，优化服务流程，做到“应赔尽赔、能赔快赔、合理预赔”。截至9月20日，受灾区域涉及的341户种植农户及12家专业合作社已全部结案，共计赔款855万元。

人保财险不断提升精准快速理赔服务，推动数字化在苹果保险场景中的应用，通过卫星遥感、无人机精准拍摄、地面现场验标和查勘等方式，形成了“天空地”一体化承保理赔模式，提升了工作效率，实现了数据多跑路、果农少跑腿的积极效果。同时，人保财险与天水市气象局签署战略合作协议，开展“智慧气象+苹果保险”精准服务技术研究，共同推进气象信息融入农业保险服务体系，充分发挥气象服务和金融保险对苹果产业发展的“双保障”作用。

平安产险联合平安科技开启了平安科技农险建设项目，同样以科技为核心驱动力，通过遥感气象、AI大数据、区块链、数字人等技术，打造“科技农险”新模式。例如“科技+农险+服务”平安科技农险建设项目开发了全流程智能



化工具，在客户端打造首款农户服务专属APP、智能闪赔模式，实现农户从被动等待到自助作业的转变；在队伍端创新牛脸识别、智能称重等智能化工具，实现专员从反复下乡到远程作业的转变，构建智能核赔理赔能力。

同时，平安产险积极落实承保理赔“双精准”，在承保环节，攻克遥感地块识别技术瓶颈，打造智能验标工具，并基于作物识别，建立生长监测能力，覆盖玉米、小麦等8种作物；在理赔环节，自研区间估损模型，支持地块级估损，有效提升农户对理赔理赔的认可度，减少农险定损争议，显著提升理赔效率。平安产险有关负责人表示，该项目上线以来经济效益显著，作业效率大幅提升，综合成本率逐年优化，实现良性发展。

推进部门间协同配合

《通知》要求各地保险监管、财政、农业农村、林草部门要高度重视农业保险精准投保理赔工作，建立重大问题会商机制，加强沟通协调，形成工作合力。同时，提出地方政府部门要加强对农业保险规律的认识，实事求是发展农业保险，不得参与农业保险具体经营，不得干预保险公司正常承保理赔，不得要求保险公司减免保费、垫付保费、无灾赔付、平均赔付、协议赔付。

河北经贸大学农业保险研究中心主任冯文丽认为，培育正确的保险理念和契约精神十分重要。“社会上对农业保险存在一些不正确的认知，比如有的地方政府希望农业保险发挥最大

擦亮品牌推进金融高质量发展

本报记者 赵东宇

近日，2024中国品牌论坛金融高质量发展案例报告会在北京举办。这是中国品牌论坛首次针对金融领域举办的专场活动，集中展示了金融高质量发展典型样本。与会专家认为，培育中国特色金融文化任重道远，要进一步擦亮金融品牌，推进金融高质量发展。

中国太平保险集团于1929年在上海创立，正在谋求与时俱进的发展之路。“近年来，我们先后开发了生命科学、网络安全等30余款科技保险产品，创新推出数据资产损失费用保险、信

息技术服务责任保险等专属产品，探索为科技型企业提供全生命周期金融服务。”太平财险市场总监李伟介绍。此外，在模式创新方面，太平财险参与工信部网络安全保险的试点，以安全防护+保险保障的模式推广太平小微网络保险产品，打破了知识产权保险的历史模式，展现了老品牌紧跟时代步伐的决心与成效。

科技创新成为受到高度重视的品牌建设落脚点。中国工商银行高级业务总监田枫林介绍，工行打造科技金融“股债债保租”全生命

周期专属产品，为中小微各类科技型企业提供综合化金融服务，着力打造工银科创金融品牌。

如何展现特色优势，是品牌建设的一大关键问题。“近年来，公司着力打造国有资本运营的鲜明品牌，更好地助力国资央企发挥科技创新、产业控制、安全支撑三个作用。”中国国新控股有限责任公司党委副书记黄耀文表示。截至10月底，中国国新已经通过基金等方式累计对外投资5959亿元，支持壮大产业央企资本实力。一些金融机构探索出“品业融合”的发展路

中国农业银行汕头分行 金融活水润泽千企万户

中国农业银行汕头分行全面推进支持小微企业融资协调工作机制各项工作要求，精准对接符合条件的小微企业，切实提高小微企业金融服务获得感。截至2024年10月底，累计投放普惠贷款10387户，金额54.5亿元，普惠贷款比年初净增16亿元，增速41.6%；普惠贷款客户8864户，比年初增加2710户；在2023年度及2024年第三季度的小微企业信贷政策导向效果评估结果中，均获“优秀”评价。

机制先行，强化组织领导力度。农业银行汕头分行迅速行动，成立了由二级分行、一级支行组成的支持小微企业融资协调工作机制专班，做好小微企业走访清单、申请清单、推荐清单的梳理和对接工作，做好企业服务。

专项方案，金融活水润泽千企万户。制定汕头分行支持小微企业融资协调工作机制建设工作方案，支持客户办理无还本续贷、展期、收回再贷。今年以来，累计办理小微企业、个体工商户、农户经营类续贷业务合计金额2.38亿元。坚持银行自主审查审批，10月15日以来，累计投放普惠贷款1184户，金额5.46亿元。

扎根基层，做实“千企万户大走访”。充分发挥各支行“党员突击队”作用，深入汕头市辖内产业园区、厂区、专业市场、商圈，开展“千企万户大走访”行动。活动开展一个多月以来，农业银行汕头分行累计完成近千户小微企业、个体工商户、农户走访调研。

农业银行汕头分行将扎实推动支持小微企业融资协调工作机制落实落地，进一步做好“普惠金融”大文章，持续为激发小微企业内生发展动力提供金融支持。

(数据来源：中国农业银行汕头分行) · 广告

台州银行 金融支持实体经济提质增效

台州银行自成立以来，始终坚持深耕小微企业和坚持服务“三农”领域的实施路径，守正创新，坚定地走高质量发展之路。2024年以来，台州银行围绕做好金融“五篇文章”，锚定普惠金融主战场，持续发力数字金融，重点探索养老金融，做好科技金融和绿色金融，致力于打造成为一家综合普惠金融城商行。

台州银行加大普惠小微贷款投放力度，推动小微企业贷款增量扩面。在普惠金融领域，聚焦小微企业、个体工商户等群体，推广“连续贷+灵活贷”等服务模式，为各类主体提供精准、高效的金融服务支持。截至10月底，普惠小微贷款余额达1158.23亿元，实现持续增长。

科技金融方面，台州银行为科技型企业提供全生命周期服务，推广“科创易贷”“科创人才贷”等产品，扩大知识产权质押融资。截至10月底，注册商标专用权质押贷款余额1.4亿元，专利权质押贷款余额1.17亿元。

绿色金融领域，台州银行落实“两山理念”“双碳战略”，与同业成立“共同富裕—绿色金融交流小组”，用好“微绿达”平台，加大绿色信贷产品创新，助推产业转型升级。截至10月底，绿色信贷余额25.07亿元。

面对老龄化，台州银行重点开展养老金融服务专区建设，关注中小企业、家庭以及村居百姓的养老金融需求，并推出养老属性金融产品，致力于提升养老金融服务水平。此外，台州银行还积极探索政银合作新模式，在推动养老金融服务方面迈出坚实步伐。

台州银行以服务实体经济为核心，优化高质量发展路径，持续推进中国式现代化新篇章。

(数据来源：台州银行) · 广告

上海银行

扎实推进小微企业融资协调工作机制

为加快推进国家有关部门关于小微企业融资协调工作机制相关部署，上海银行快速响应、部署落实，组织全行用心尽力为小微企业主动送服务。在推进过程中，主动靠前一步，积极走访小微企业，联手街道、园区打通金融惠企利民“最后一公里”。自2024年10月15日以来，上海银行已对接小微企业超过1万户，已对上海地区小微企业授信46.9亿元，已放款28.6亿元。

快速部署推动。上海银行及时向全行传达会议精神并开展工作部署，设立由行长任组长的小微企业融资协调工作机制专班，制订细化实施方案并落实过程管理闭环。

联合街道、园区。上海银行发动分支机构主动靠前一步，积极走访辖区小微企业，如辖内黄浦支行已配合街道走访100多家企业、已对接有融资意向的企业近10家，并成功放款3家，金额1500万元。

用好惠企政策。针对园区小微企业轻资产特点，上海银行重点推广免担保费且政府财政贴息的创业担保业务，通过“担保基金+信贷奖补”，在大幅降低企业融资成本的同时，有效进行风险分担。自协调机制推进以来，已新投放创业担保贷款26笔，金额6960万元。

完善保障机制。上海银行建立配套机制，为小微企业融资协调工作机制保驾护航，包括健全授信审批机制，设立绿色通道，审批效率明显提升，企业融资时效性进一步增强；完善激励约束机制，在普惠贷款投放奖励基础上叠加

首贷户专项奖励；落实普惠尽职免责机制，全行普惠贷款尽职免责人次占比90%。

近年来，上海银行坚持普惠金融发展战略，依托数字化转型，将发展普惠金融与自身转型发展内生需求相结合，积极服务地方、服务小微、服务民生，深耕普惠金融，不断提升小微企业金融服务质效。2020年以来，上海银行普惠复合增长率近58%，服务普惠小微企业53.85万户，在探索与创新中推动全行普惠金融高质量发展。

上海银行将继续保持与监管部门、各级政府密切联动，及时对接小微企业融资需求，以更大力度推进帮助小微企业解决融资难题。进一步强化资源保障，形成总分支行推进合力，提升普惠贷款审批质效；进一步扩大走访客群，做好各类经营、有信用、有需求的经营主体摸排，运用数字化手段，让拓客更精准有力；对各级政府推荐的名单企业落实全面对接，确保客户全面触达；进一步提升工作实效，为小微企业推荐适配信贷产品，以“伙伴银行”理念，提供综合金融服务深度满足客户全方位、综合化金融需求。

上海银行始终坚持以服务实体经济、服务中小企业的定位，秉持“点滴用心、相伴成长”的服务理念，持续改进产品、优化服务，让金融活水润泽更多小微客户，为稳经济、保就业、促发展，为地方经济的转型发展贡献更多金融力量。

(数据来源：上海银行) · 广告