

普惠金融高质量发展

巩固提升普惠信贷体系和能力

近年来,我国普惠金融发展取得长足进步,金融服务的普惠性不断提升。近期印发的《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》)在主要目标中提出,普惠信贷体系巩固完善,保持贷款投放力度,优化信贷结构,防控信贷风险,成本可负担、商业可持续的长效机制进一步健全,更好满足小微企业、民营企业、涉农等薄弱领域,脱贫地区等欠发达地区以及老年人、残疾人、妇女等特定群体的多样化金融需求。

“雪中送炭、服务民生”是普惠金融的题中之义。《实施方案》的印发将引导银行业保险业进一步提升普惠金融服务人民群众生产生活的能力和水平。

查缺补漏完善体系

“普惠金融的初衷是为社会所有阶层和群体提供金融服务,实现经济的包容性增长。”招联首席研究员董希淼告诉记者,在过去几年普惠信贷规模快速增长、资产质量压力增大的情况下,金融机构继续推动普惠金融特别是普惠信贷高质量发展时,一定程度上存在内生动力不充足的问题,也存在外部激励约束作用发挥不充分的问题。

中国邮政储蓄银行研究员娄飞鹏也表示,在发展普惠金融过程中,存在一些群体的合理金融需求特别是融资需求得不到有效满足以及普惠金融服务不够优惠的问题。为此,需要重点围绕满足客户群体合理融资需求的目标,从丰富抵质押物类型、创新信用类贷款产品、利用数字技术线上作业降低金融服务成本等方面,为广大客户提供优质信贷服务。

国家金融监督管理总局、中国人民银行有关司局负责人在答记者问时说,《实施方案》明确,未来五年,基本建成高质量综合普惠金融体系,普惠金融促进共同富裕迈上新台阶。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。

“作为3项重点工作任务之一,巩固提升普惠信贷体系和能力的核心在于夯实基础并优化效能,这为更好发展普惠金融指明了方向。”中国银行研究院研究员吴丹认为,接下来需要夯实普惠信贷的现有基础,运用大数据、人工智能优化风控与服务效率,增强风控精准性、降低运营成本,加强技术赋能对传统服务短板的补足效应。还需要增强普惠信贷服务能力,扩展服务网络,提升触达效率,适配满足长尾客群差异化需求的创新产品。

分红险的“分红”从哪里来

本报记者 杨 然

近期,各家保险公司陆续披露2024年度分红型保险产品的红利实现率。“固定收益+浮动红利”的收益结构,使得分红险既能够为保险公司降低刚性负债成本,又能为消费者提供比传统保险产品更具弹性的收益。什么是分红险?分红险的“分红”从哪里来?如何投资分红险?记者采访了业内人士。

分红型保险指保险公司将其实际经营成果产生的盈余,按一定的比例,以现金分红或保额分红的方式,分配给客户的一种人身保险产品。也就是说,分红险不仅能够为客户提供保险保障,还能与客户一起分享保险公司的经营成果。分红险的红利来自死差益、费差益和利差益所产生的可分配盈余。这些盈余是保险公司在经营过程中,由于实际赔付率、投资收益率和费用

董希淼补充道,可以从体制机制、基础设施、产品服务、考核激励等方面采取针对性措施。比如,改进普惠信贷服务考核体系,破解融资难和融资贵问题;拓宽商业银行特别是中小银行不良资产处置的渠道,丰富处置方式和手段;加大对商业银行特别是中小银行的正向激励,同时防范信贷供给过度 and 资金被挪用等问题。“金融机构应根据自身的资源禀赋,选择适合的普惠信贷服务模式。”董希淼说。

服务质效不断提升

完善普惠信贷管理体系,是推动普惠金融高质量发展的重要一环。《实施方案》提出,建立健全包括小微企业、民营企业、“三农”、重点帮扶群体在内的普惠信贷体系,科学设定监管目标,加强监测督导。完善监管评价评估机制、信贷政策导向效果评估机制,优化指标设置,突出实效评价,强化结果运用。及时修订普惠信贷监管制度,优化发展环境,促进可持续发展。

娄飞鹏认为,这些举措将提升金融监管质效,通过完善评估机制,更好地引导金融机构加大普惠金融发展力度、提升发展质量,将普惠金融高质量发展落到实处。

作为国民经济重要主体,小微企业是普惠金融服务的重点对象。《实施方案》明确提出,提升小微企业信贷服务质效。引导银行保持对小微企业有效的增量信贷供给,积极落实续贷新政策,加大首贷、续贷、信用贷投放力度,扩大服务覆盖面,降低对抵押物的过度依赖。提高小微企业融资服务定价管理能力,促进综合融资成本稳中有降。

中国人民银行发布的2025年一季度金融机构贷款投向统计报告显示,今年一季度末,人民币普惠小微贷款余额34.81万亿元,同比增长12.2%,增速比各项贷款高4.8个百分点,一季度增加1.9万亿元。其中,对科技型中小企业的支持尤为明显。

甘肃皓天医药科技有限公司(简称“皓天医药”)是一家专注于化学原料药、医药中间体研发、生产与销售的国家级高新技术企业。作为生物医药产业链上游供应商,皓天医药为国内外大型医药工厂及众多下游药企提供关键的医药中间体和原料药。随着业务规模不断扩大,企业面临的资金周转压力也随之增加。

皓天医药总经理朱军龙说,谈成订单后企业急需购买原材料,但流动资金大多已经

用在其他项目上,后续也需要资金投入研发。为了帮助企业解决资金缺口问题,中国农业银行甘肃白银分行结合皓天医药实际经营状况和资产特点,通过企业科研成果、征信、税务、工商等记录判断企业还款能力,以纯信用方式为其授信1000万元,为企业提供资金支持。

聚焦科技创新、专精特新和绿色低碳发展以及重点产业链供应链上下游、外贸、消费等领域小微企业,《实施方案》提出,健全专业化服务机制。加大对小微企业设备更新、技术改造、项目研发、数字化转型等方面的中长期贷款支持。

为了帮助更多小微企业获得贷款,农行甘肃分行今年创新推出“金担e贷”,由甘肃金融控股集团有限公司对符合条件的小微企业批量提供担保,依托大数据、人工智能技术,实现系统自动审批、自助放款。农行甘肃分行普惠金融事业部总经理王永峰介绍,通过“数据赋能、智慧信贷”,让数据多跑路,企业足不出户就能获得贷款。今年前5个月,该行累计投放普惠型小微企业贷款156.39亿元。

值得注意的是,《实施方案》对过往实践中有效的经验做法进行了提炼和强调,同时适应国家经济社会形势变化针对性提出新要求,例如增加了支持民营经济相关内容。现在我国民营经济已经形成相当的规模、占有很重的分量,推动民营经济高质量发展具备坚实基础。随着民营企业活力加速释放,金融机构也在充分发挥综合化专业化优势,以优质高效的金融服务助力民营企业蓬勃发展。

近日,由蓝箭航天空间科技公司(简称“蓝箭航天”)自主研发的朱雀二号改进型遥二运载火箭,在东风商业航天创新试验区发射升空,将6颗卫星顺利送入预定轨道。作为一家民营企业,蓝箭航天具备从自主产权发动机方案到设计、研发、生产、测试、发射的全链条配套能力,专注于以液氧甲烷为推进剂的中大型运载火箭研发。但由于商业航天领域技术门槛高、研发投入大、回报周期长等特点,传统金融模式往往难以适配,许多企业面临贷款难的问题。

为精准服务民营航天发展,中国银行组建商业航天专业小组,深入行业开展调查研究。在今年中关村论坛上,中国银行北京市分行与北京国有资本运营管理有限公司

共同发布“中银科创产投贷”产品,可为北京国管管理的八只政府引导基金拟投或被投企业提供配套融资支持。蓝箭航天作为被投企业之一,其授信审批效率在该产品支持下大幅度提升,授信审批与贷款投放实现快速落地。

接下来,该如何强化民营企业信贷支持?《实施方案》明确提出,持续加大信贷资源投入。加强涉企信用信息归集,提供专业化征信服务,推广“信易贷”模式。重点满足有市场、有效益、信用好、成长性高的民营企业的有效融资需求。切实平等保护民营企业金融公平交易权、金融服务知情权、自主选择权、信息安全权等合法权益。加强对贷款资金流向的监测,确保贷款资金真正用于支持民营企业和实体经济。

此外,《实施方案》还提出,要加强“三农”领域信贷供给,加大脱贫地区和特定群体信贷帮扶力度。董希淼表示,近年来,我国高度重视普惠金融事业发展,并将普惠金融与乡村振兴、共同富裕等国家重大战略紧密联系,凸显其重要的政治、经济和社会意义。

“未来更好发展普惠金融需要通过‘科技+机制+生态’的系统性建设,实现普惠信贷服务的可持续、高质量供给,破解融资难和融

资贵的问题,真正惠及长尾客户。”吴丹说。

保,现金价值可能低于已交保费,导致本金损失。最后,在收益方面,银行存款是一种相对低风险、低收益的金融产品,其收益稳定且可预期。相比之下,分红险通常更具有长期增值潜力,可以产生复利效应。但其红利分配存在不确定性,会受到保险公司的经营状况、市场环境等多种因素影响。总而言之,并不能将分红险简单看作“高息存款”。

“分红险更适合有长期资金规划需求的人购买,短期退保可能产生巨额亏损,长期持有才能体现价值。”国民养老保险股份有限公司有关负责人提示,在挑选分红险产品时,首先可以看分红险的红利实现率。简单来说,红利实现率就是一张成绩单,可以让客户知道保险公司实际给出的分红与一开始演示的分红相比完成了多少。红利实现率越高,通常表明保险公司兑现当初演示红利的能力越强,客户的利益预期更贴近实际。不过需要注意的是,红利实现率代表该产品的历史分红水平,可以作为未来分红水平的参考,但不能完全代表未来分红水平。此外,也要综合考虑保险公司的投资收益率、综合实力、经营状况等因素。

此外,《实施方案》还提出,要加强“三农”领域信贷供给,加大脱贫地区和特定群体信贷帮扶力度。董希淼表示,近年来,我国高度重视普惠金融事业发展,并将普惠金融与乡村振兴、共同富裕等国家重大战略紧密联系,凸显其重要的政治、经济和社会意义。

“未来更好发展普惠金融需要通过‘科技+机制+生态’的系统性建设,实现普惠信贷服务的可持续、高质量供给,破解融资难和融

资贵的问题,真正惠及长尾客户。”吴丹说。

保,现金价值可能低于已交保费,导致本金损失。最后,在收益方面,银行存款是一种相对低风险、低收益的金融产品,其收益稳定且可预期。相比之下,分红险通常更具有长期增值潜力,可以产生复利效应。但其红利分配存在不确定性,会受到保险公司的经营状况、市场环境等多种因素影响。总而言之,并不能将分红险简单看作“高息存款”。

“分红险更适合有长期资金规划需求的人购买,短期退保可能产生巨额亏损,长期持有才能体现价值。”国民养老保险股份有限公司有关负责人提示,在挑选分红险产品时,首先可以看分红险的红利实现率。简单来说,红利实现率就是一张成绩单,可以让客户知道保险公司实际给出的分红与一开始演示的分红相比完成了多少。红利实现率越高,通常表明保险公司兑现当初演示红利的能力越强,客户的利益预期更贴近实际。不过需要注意的是,红利实现率代表该产品的历史分红水平,可以作为未来分红水平的参考,但不能完全代表未来分红水平。此外,也要综合考虑保险公司的投资收益率、综合实力、经营状况等因素。

此外,《实施方案》还提出,要加强“三农”领域信贷供给,加大脱贫地区和特定群体信贷帮扶力度。董希淼表示,近年来,我国高度重视普惠金融事业发展,并将普惠金融与乡村振兴、共同富裕等国家重大战略紧密联系,凸显其重要的政治、经济和社会意义。

“未来更好发展普惠金融需要通过‘科技+机制+生态’的系统性建设,实现普惠信贷服务的可持续、高质量供给,破解融资难和融

资贵的问题,真正惠及长尾客户。”吴丹说。

保,现金价值可能低于已交保费,导致本金损失。最后,在收益方面,银行存款是一种相对低风险、低收益的金融产品,其收益稳定且可预期。相比之下,分红险通常更具有长期增值潜力,可以产生复利效应。但其红利分配存在不确定性,会受到保险公司的经营状况、市场环境等多种因素影响。总而言之,并不能将分红险简单看作“高息存款”。

“分红险更适合有长期资金规划需求的人购买,短期退保可能产生巨额亏损,长期持有才能体现价值。”国民养老保险股份有限公司有关负责人提示,在挑选分红险产品时,首先可以看分红险的红利实现率。简单来说,红利实现率就是一张成绩单,可以让客户知道保险公司实际给出的分红与一开始演示的分红相比完成了多少。红利实现率越高,通常表明保险公司兑现当初演示红利的能力越强,客户的利益预期更贴近实际。不过需要注意的是,红利实现率代表该产品的历史分红水平,可以作为未来分红水平的参考,但不能完全代表未来分红水平。此外,也要综合考虑保险公司的投资收益率、综合实力、经营状况等因素。

此外,《实施方案》还提出,要加强“三农”领域信贷供给,加大脱贫地区和特定群体信贷帮扶力度。董希淼表示,近年来,我国高度重视普惠金融事业发展,并将普惠金融与乡村振兴、共同富裕等国家重大战略紧密联系,凸显其重要的政治、经济和社会意义。

“未来更好发展普惠金融需要通过‘科技+机制+生态’的系统性建设,实现普惠信贷服务的可持续、高质量供给,破解融资难和融

资贵的问题,真正惠及长尾客户。”吴丹说。

保,现金价值可能低于已交保费,导致本金损失。最后,在收益方面,银行存款是一种相对低风险、低收益的金融产品,其收益稳定且可预期。相比之下,分红险通常更具有长期增值潜力,可以产生复利效应。但其红利分配存在不确定性,会受到保险公司的经营状况、市场环境等多种因素影响。总而言之,并不能将分红险简单看作“高息存款”。

“分红险更适合有长期资金规划需求的人购买,短期退保可能产生巨额亏损,长期持有才能体现价值。”国民养老保险股份有限公司有关负责人提示,在挑选分红险产品时,首先可以看分红险的红利实现率。简单来说,红利实现率就是一张成绩单,可以让客户知道保险公司实际给出的分红与一开始演示的分红相比完成了多少。红利实现率越高,通常表明保险公司兑现当初演示红利的能力越强,客户的利益预期更贴近实际。不过需要注意的是,红利实现率代表该产品的历史分红水平,可以作为未来分红水平的参考,但不能完全代表未来分红水平。此外,也要综合考虑保险公司的投资收益率、综合实力、经营状况等因素。

□ 本报记者 勾明扬



近期稳币币概念火热,有不法机构以“金融创新”“数字资产”等为噱头,利用多数百姓对稳币币了解不足的特点,通过发行所谓“虚拟货币”“虚拟资产”“数字资产”等方式吸收资金,诱导社会公众参与交易炒作,扰乱经济金融秩序。此外,还有不法分子以稳币币为幌子实施诈骗活动。骗局形式五花八门,让人防不胜防。有的不法分子以“稳币币销售”为由头做局,打造杀猪盘收割投资者;有的不法分子将一些毫无价值的数字资产打包后高价卖给投资人;还有不法分子以炒稳币币为名头,忽悠投资人去海外跨境开户投资,骗取投资者资金。

非法集资与集资诈骗活动是国家坚决打击的金融犯罪行为,任何形式的非法集资与集资诈骗活动都将受到法律制裁。未经国务院金融管理部门依法许可或者违反国家金融管理规定、以许诺还本付息或者给予其他投资回报等方式向不特定对象吸收资金的行为均属于非法集资。

利用“稳币币”等新概念进行非法集资具有以下明显特征。一是资质缺失。这些机构或个人未经国务院金融管理部门依法批准或备案,不具备面向社会公众吸收存款、销售理财产品或发行证券的合法资质。二是概念包装。利用“稳币币”“去中心化金融”“Web3.0”等新概念进行包装和炒作,故意制造信息不对称,迷惑投资者。三是虚假承诺。不法分子往往夸大宣传、虚假承诺,如“稳赚不赔”“高额固定收益”“保本付息”等,利用公众追求高收益的心理吸引集资。四是资金池运作。其运作模式往往依赖于吸收新投资者的资金来维持运转或支付前期投资者的收益,一旦资金链断裂或项目方跑路,投资者将面临本金无法收回的巨大风险。

打击非法集资与集资诈骗活动需要常抓不懈。相关部门需要进一步加强对于非法集资以及集资诈骗活动的动态监管,提前预警。需要积极探索行政执法模式,运用行政处置办法,将非法集资的苗头消除在萌芽状态。监管部门需要加强金融领域行刑衔接,及时依法移送办案中发现的其他涉嫌犯罪案件,建设好防范非法集资活动“防火墙”。

投资者不要被虚假宣传所迷惑,不要相信非法集资人员编造的快速致富谎言,要高度警惕任何承诺高额回报、保本付息的投资项目,牢记“高收益必然伴随高风险”的规律。在进行投资理财前,务必通过官方渠道核实相关机构及产品的合法资质,选择持牌正规金融机构;自觉抵制、远离任何形式的虚拟货币炒作、非法代币发行及未经批准的“数字资产”投资项目,保护个人财产安全。若发现不法人员与不法机构以投资稳币币等名义从事非法集资行为,投资者应及时向公安部门报案,避免遭受个人财产损失。

彭江

马甲

关于颁发、换发《中华人民共和国金融许可证》的公告

下列机构经国家金融监督管理总局北京监管局批准,颁发、换发《中华人民共和国金融许可证》。发证机关:国家金融监督管理总局北京监管局。现予以公告:

中国民生银行股份有限公司北京新天地社区支行

机构编码:B0009S211000256

许可证流水号:01119701

业务范围:经银行保险监督管理机构或其他有行政许可权的机构批准并经上级机构授权办理的业务。

批准日期:2025年07月01日

机构住所:北京市朝阳区朝阳路7号院13号楼一层101-11

发证日期:2025年07月07日

邮编:100024

事由:新证颁发

中国农业银行股份有限公司北京温泉科技园支行

简称:中国农业银行北京温泉科技园支行

机构编码:B0002S211000267

许可证流水号:01119693

业务范围:办理人民币存款、贷款、结算业务;办理票据贴现;代理发行金融债券;代理发行、代理兑付、销售政府债券;代理收付款项;代理保险业务。办理外汇存款;外汇汇款;外汇贷款;国际结算;结售汇(对公、对私);通过上级行办理代客外汇买卖。总行在银行保险监督管理机构批准的业务范围内授权的业务。

批准日期:1987年09月30日

机构住所:北京市海淀区古莲路66号院1号楼108、109、110、111、112室

发证日期:2025年06月24日

邮编:100095 电话:010-86381628

事由:迁址更名

中国长城资产管理股份有限公司山西省分公司

资产转让公告

中国长城资产管理股份有限公司山西省分公司(以下简称“山西省分公司”)通过京东资产交易平台公开竞价方式整体转让山西金晖能源集团有限公司、太原市侨友化工有限公司、山西腾翔体育用品销售有限公司3户债权及抵债资产,受让方为至翔资产管理(珠海)有限公司。山西省分公司将其对公告清单(公告清单附后)所列

公告清单

债务人	本金余额	利息金额	担保方式	质押物	保证人
山西金晖能源集团有限公司	21,003.03	12,388.09	质押+保证	金晖兆隆高新科技股份有限公司合计100%股权	山西大土河焦化有限责任公司、山西拓隆贸易有限公司、孝义市龙晖洗煤有限公司、山西森瑞统配煤炭销售有限公司、李生贵、高林霞、李文拓、高巍、李雅娟
太原市侨友化工有限公司	699.46	550.43	保证	无	山西开园鑫融融资担保股份有限公司、石俊来、胡玉玲
山西腾翔体育用品销售有限公司	2,149.79	1,461.45	质押(已裁定抵债)+保证	高尔夫球具及其配件(已被法院裁定抵债)	上海粤升运动器材有限公司、童鸣芳
合计	23,852.28	14,399.97			

注1:太原市侨友化工有限公司已被法院裁定破产,按照相关规定该项目利息计算至破产受理日2024年2月1日,且不包含我司已申报但未被相关民事裁定书审定确认的2804310.77元。

注2:山西腾翔体育用品销售有限公司债权本金余额中含有法院裁定按6464037.5元以物抵债资产对应的债权(抵债资产为高尔夫球具及其配件);该项目保证人上海粤升运动器材有限公司、童鸣芳在担保最高额3000万元范围内承担连带保证责任。

注3:本表仅列示截止至2024年12月10日的本金、利息余额,基准日后产生的利息(如有)及相关司法文书确定的其他权益/权利等(如有)亦在本次转让范围内。

注4:上述3户债权及抵债资产项目原贷款银行均为中信银行股份有限公司太原分行。

中国长城资产管理股份有限公司山西省分公司

2025年7月11日

陶然论金融

防范金融风险

稳币币

马甲

马甲

马甲

马甲

马甲

马甲

马甲