

■ 优化金融服务 做好五篇大文章

服务向实 价值向善 治理向上

农行探索中国特色普惠金融发展之路

● 本报记者 王方圆

群山之巅、江海之畔、繁华都市、乡间小道……祖国的辽阔大地上，农业银行“普惠金融的拼图，一块都不能少”。

秉持这个宗旨，农业银行坚守服务乡村振兴领军银行和服务实体经济主力银行定位，深入实施“三农”普惠战略，创新普惠金融体制机制，打造数字普惠服务模式，为探索中国特色普惠金融发展之路积极作出贡献。

填补金融服务空白

地处西藏自治区西南边陲、与尼泊尔接壤的陈塘镇，曾是日喀则市唯一不通公路的乡镇，被称为“最后一座陆路孤岛”。由于当地没有银行网点，陈塘镇居民以往办理金融业务需要长途跋涉到150公里之外的定结县。

完善农村金融服务基础设施至关重要，但持续投入人力、物力保障网点运营对商业银行而言是极大考验。2021年7月，农行西藏日喀则分行陈塘支行正式开业，切实满足了陈塘镇居民的金融服务需求，终于结束了他们的跋涉之苦。数据显示，早在2021年末，农行就在海拔3500米以上地区设立网点500余个，在边境线2公里以内设立网点70余个。

普惠也体现在具体的金融服务中。针对老年群体和残障群体，农行积极开展网点适老化改造，建设无障碍服务环境。针对少数民族人群，农行网点设备增加了5种少数民族语言显示和语音导航功能。

走过万里路，越过千重山，农行始终孜孜以求。农行运营管理部总经理刘伟杰表示：“农行将持续优化网点服务，提升服务效率、改善服务环境、改进服务体验，开展‘农情服务工

程’，打造好‘农情暖域’服务品牌，提升适老化服务能力；持续延伸县域乡镇服务网络，开展形式多样的‘送金融服务下乡’工作，为乡村振兴提供高品质金融服务。”

破解小微融资难题

普惠金融的服务对象普遍具有“三无”（无抵押、无担保、无财表）特征，要从中寻找、识别、筛选出“三有”（有信用、有生产经营能力、有现金流）融资服务对象，为其提供包容性的小微金融服务，考验着金融机构的决心和能力。

在此背景下，农行深入推进数字化转型，充分发挥金融科技作用，对普惠金融业务模式进行深度重构和全面再造，推动小微企业信贷服务向线上化、数字化、智能化转型升级。深度运用大数据、人工智能技术对市场主体进行多维度、多场景精准画像，打造小微保险专属线上信贷产品体系“小微e贷”。

近年来，农行运用大数据对普惠小微企业实施多维度、多场景画像，陆续创新“小微e贷”“惠农e贷”“助业快e贷”等线上信用类贷款产品，不断提升普惠贷款的可得性和便利度。持续加强线上金融服务，推出小微企业专属金融服务渠道“普惠e站”，提供在线预约、在线信用评测、在线办理融资等一站式、全产品、全流程金融服务，月均访问量达到23万次。

农业银行副行长张旭光表示，截至目前，农行近八成的普惠贷款来自线上产品。截至今年9月末，农业银行普惠金融领域贷款余额超过3.5万亿元，是5年前的6倍。普惠型小微企业贷款近5年来平均增速超过40%，信贷支持普惠小微群体的客群超过340万户。



视觉中国图片

深化体制机制改革

2021年，农行按照“一个主题、两大定位、三大战略”，对未来五年改革发展方向进行系统谋划和战略部署，“三农”普惠便是全行三大战略之首，并决定每年召开全行普惠金融工作会议。

在不改变原有三农金融事业部架构基础上，农行设立专门的普惠金融事业部，打造了“三农+普惠”双轮驱动的普惠金融服务体系。通过持续完善普惠金融发展“五专”经营机制，即专门的综合服务机制、专门的统计核算机制、专门的风险管理机制、专门的资源配置机制以及专门的考核评价机制，构建了一整套有别于大中型客户的政策制度、业务流程与

经营模式。

“单独制定贷款增长计划，优先配置信贷资源，确保普惠贷款增速高于全行贷款平均增速。加大对普惠领域薄弱环节的支持力度，将更多金融资源配置到征信‘白户’、缺少抵押和担保的客户群体。”在2023年普惠金融工作会议中，农行明确表示，要继续推动普惠金融业务高质量可持续发展，继续做好普惠小微贷款投放工作。

服务向实，价值向善，治理向上。在张旭光看来，近年来，农行普惠金融业务取得长足进步，主要得益于党中央、国务院高度重视普惠金融发展，做出一系列高瞻远瞩的战略部署。政府职能部门综合运用财政、税收、货币等政策工具，出台了一系列支持措施。金融监管部门不断提高监管的有效性，为普惠金融的发展提供了有力的支持保障。

个人养老金制度实施一周年 开户数量持续增长 产品服务需优化

本报记者 陈露

去年11月25日，个人养老金制度在36个先行城市（地区）正式启动实施。整体来看，个人养老金制度实施一年以来，产品持续扩容，资金账户开立数量不断增长。

业内人士认为，个人养老金制度的实施，推动了我国养老保障体系的建设，提高了养老保障水平。未来还有较大发展空间，可从税收优惠、产品供给、优化服务等方面做进一步的探索和创新。

产品持续扩容

自个人养老金制度启动实施以来，个人养老金产品持续扩容。国家社会保险公共服务平台显示，截至11月23日，个人养老金产品合计已达741只，包括465只存款产品、162只基金产品、95只保险产品、19只理财产品。

今年9月，金融监管总局发布通知，推动个人税收递延型商业养老保险（以下简称“个税递延型养老保险”）试点与个人养老金衔接，当前已有40只相关产品被纳入个人养老金保险产品名单。

北京市社会科学院副研究员王鹏认为，个人养老金制度的实施，推动了我国养老保障体系的建设，提高了养老保障水平。中央财经大学证券期货研究所研究员、内蒙古银行研究发展部总经理杨海平表示，个人养老金制度实施以来，个人养老金制度和相关基础设施均得到了检验，为后续发展奠定了良好的基础。

激发投资者缴存热情是关键

回望个人养老金制度启动实施的一年，业内人士认为，相对开户数持续增长而言，缴存、投资仍有不少提升空间。未来可在税收优惠力度、提升个人养老金制度认知度等方面下功夫，激发投资者缴存热情。

招联首席研究员董希淼认为，通过个人养老金资金账户进行投资，可以享

受税收递延和优惠政策，但目前优惠力度并不大。个人养老金资金账户年度投资上限是12000元，对一部分群体而言吸引力不够。去年以来，受多种因素影响，有部分养老基金、理财产品出现负收益，低于投资者预期，这也在一定程度上影响了投资者的投资意愿。

除个人养老金参加人达到领取基本养老金年龄、完全丧失劳动能力、出国（境）定居，或者具有其他符合国家规定的情形外，参加人不得提前支取资金。养老的属性要求下，部分年轻投资者处于观望状态。

此外，中国证券报记者调研发现，部分投资者对个人养老金制度的了解仍较少。有投资者表示，自己开立个人养老金资金账户主要是因为银行推出了开户送福利活动，但对这一制度不太了解，后续没有再缴存资金和购买产品。

需进一步探索创新

业内人士认为，个人养老金制度处于起步阶段，未来还有较大发展空间，可从税收优惠、产品供给、优化服务等方面做进一步的探索和创新。

“未来个人养老金制度还有很大的发展空间，政策上可以进一步优化调整。建议财税税务部门、金融管理部门在税收优惠、产品准入等方面采取更多支持政策。”董希淼举例称，比如，对个人养老金产品实施税收递延政策后，整体税率还可以进一步降低；对年收入6万元以下的人群，通过个人养老金资金账户投资如何享受税收优惠可以考虑进一步采取措施。同时，个人养老金资金账户的投资上限也还可以适当调整。

个人养老金产品也亟待进一步丰富。王鹏建议，进一步丰富个人养老金产品的种类和投资范围，提供个性化的养老投资选择。兴银理财有关负责人也表示，理财公司在养老理财和养老金理财上，独具特色和优势，应当充分发挥综合优势，充分参与多产品供给、适应多样化需求的养老金发展格局。

专业相伴 配置生活

活动时间：2023年8月11日-2023年12月31日

财富季

扫码进入财富季主会场

“财富季”是中国建设银行主题营销活动，为您提供丰富优选产品与回馈权益。

中国建设银行

China Construction Bank

客户服务热线：95533
网址：www.ccb.cn