



# 助企惠民 提升金融服务实体经济质效

金融是实体经济的血脉,为实体经济服务是金融的天职和宗旨。加强金融对实体经济发展的支持,需进一步提升金融服务实体经济质效,需要引导金融资源更好地支持经济社会发展的重点领域和薄弱环节,提振经营主体的信心,增强金融消费者的获得感。

## 全国政协委员、建设银行天津市分行行长吴益强:发挥数字人民币科技优势

● 本报记者 石诗语 陈露

随着试点工作不断推进,数字人民币的应用场景日益丰富,在扩内需、促消费等方面发挥着积极作用。全国政协委员、建设银行天津市分行行长吴益强接受中国证券报记者采访时表示:“可以结合天津地区的产业特点,在消费券精准发放、免税商品销售、外国人支付体验以及邮轮母港应用等方面发挥数字人民币的科技优势。”

吴益强介绍,近年来,建设银行天津市分行依托金融科技优势,统筹金融和非金融服务,全力支持实体经济发展,提升消费对经济循环的牵引带动作用。不断挖掘当地优势项目和优势资源,利用金融机构综合服务能力以及数字人民币的智能合约优势,在实现金融可持续发展的同时,助力天津市国际消费中心城市建设。

### 加大数字人民币推广应用

2022年,天津市正式成为国家第三批数字人民币试点城市,建设银行作为试点金融机构,积极对接各区政府及委办局,承接政府消费券(含数字货币),促进数字经济与地方产业的融合。

吴益强介绍:“截至2022年12月底,我行数字货币消费累计金额(线上和线下)2856.41万元,累计交易笔数(线上和线下)223.02万笔,分别占全市数字货币消费交易的52.48%和86.98%。”

“近几年,我行致力于搭建数字人民币消费场景,在天津地铁、民生缴费、商圈文旅、医院学校、金融同业等领域均实现了数字人民币的应用突破,有助于天津市数字人民币支付环境的整体打造。”吴益强说。

吴益强建议,结合天津地区的产业优势与数字人民币智能合约的优势,大力推进数字人民币应用,以建设

国际消费中心城市为抓手,大力促进消费升级扩容,提升出行、商务、免税等方面便捷。

他认为,可结合天津自贸区的政策优势,探索在进出口、跨境电商等领域应用数字人民币,深化自贸试验区制度创新,全力打造市场化、法治化、国际化营商环境。

### 激发消费活力

吴益强介绍,建设银行天津市分行聚焦培育天津市国际消费中心城市,依托金融科技优势,以助企惠民促消费为抓手,充分挖掘消费潜能,服务实体经济,提升消费对经济循环的牵引带动作用。

“我行依托‘建行生活’平台,不断创新消费场景,线上线下联动,丰富消费新业态。”吴益强表示。

“建行生活”平台是建设银行精心打造的移动生活综合服务平台,该平台面向社会大众生活,聚焦百姓“衣食住行”,关注百姓“柴米油盐酱醋茶”,全面提供餐饮外卖、商超购物、旅游观影、充值缴费、交通出行等生活类服务和金融服务。

同时,为振兴老字号、提升传统消费、服务夜间经济、提升农村消费,建设银行天津市分行依托“建行生活”平台投入专项资金,推出优惠满减、数字货币优惠、积分抵现、分期支付等形式,支持各类线下实体和线上平台,提升商业活跃度。

此外,建设银行天津市分行大力贯彻普惠金融发展战略。“目前,我行成为天津市首个服务普惠金融余额突破300亿元的国有大行,陆续推出了小微企业信用快贷、个体工商户经营快贷、抵押快贷、质押快贷等贷款产品,满足普惠客户快捷、便利的融资需求,助力企业高质量发展。”吴益强介绍。



全国政协委员 吴益强

### 设立个人养老补充基金

随着我国进入老龄化社会,养老产业迎来巨大发展空间。全国政协委员,南方科技大学副校长、中国信托业协会养老金信托专业委员会主任金李在接受中国证券报记者采访时表示,养老产业的高质量发展不仅能满足人民的生活需求,也能带动服务业发展,其产业链深度广度将为经济持续发展提供有力支撑。对此,他建议,大力发展养老产业,满足多样化的养老需求。

### 形成规模经济

金李认为,充分发挥养老产业推动经济高质量发展的巨大潜力,要把政府和市场的作用有机结合起来,更好地兼顾公平和效率。要从供给端、需求端和融资端进行梳理,制定未来产业的顶层设计,把养老产业作为未来经济发展的重要抓手,尽可能预见将来发展过程中的问题,使得行业能长期健康规范发展。

同时,金李强调,要让市场充分发展起来,培育养老产业龙头企业,形成规模经济和范围经济,通过产业链上下游的系统配套整合来降低优质养老服务成本,从而提高效率。

“这样能够让老百姓享受到更多更好的优质养老服务,特别是一些专业医疗护理、对失能失智老人的长期护理等。同时,具有一定规模的好企业往往也对应急更好的托底保障。”他对记者说。

“在鼓励国企进入的同时,要保护民营养老机构。”金李说,发展民营养老要提前设置合理机制,提供国家层面的制度保障,保证投资安全,如利用养老服务信托、银行资产托管等机制加以规范。

大力发展养老第三支柱已成为共识。金李认为,可以考虑在个人养老金发展的基础上,设立个人养老补充基金,交予国家级养老大基金进行统一管理。

金李表示,可以在国家级养老大基金层面设置若干适当选项:提供标准化场景,做成固定搭配的定投模式;同时,提供基本底层产品,允许个人根据自己的资源和偏好灵活选择,进行自由配比。未来创业投资基金、股权投资基金、对冲基金和地方政府引导基金等都可以通过市场化竞争方式择优进入个人养老补充基金的白名单中。其提供的产品既可以作为基金的底层产品,也可以成为国家级养老大基金层面提供的若干定投模式中的组成部分。

金李表示,资金的具体管理应主要交给市场化机构,建立优先评级推荐体系,从而提升资金运营效率和公开透明性。利用市场竞争招募优秀的基金管理人,实现专家管理。

对于设立个人养老补充基金的好处,金李解释说,每个人只在基金中有一个和身份证挂钩的账户,无论他兼职多份工作,频繁更换工作,或在灵活就业和全职工作之间进行选择,他的养老收入都将汇集到同一个账户内进行管理。

同时,在金李看来,个人养老补充基金有更大的体量,能享受到巨大的规模折扣,也更加便于统筹和监督管理。

从促进资本市场发展的角度来看,金李认为,该基金还可以对接若干重要的机构投资者,特别是股权投资机构,尤其是投初创期和早期项目的母基金和风险投资基金。这种长期资源支持可以使创业投资事业获得巨大的发展。



全国政协委员 金李

## 全国政协委员金李:大力发展养老产业 培育龙头企业

● 本报记者 赵白执南

随着我国进入老龄化社会,养老产业迎来巨大发展空间。全国政协委员,南方科技大学副校长、中国信托业协会养老金信托专业委员会主任金李在接受中国证券报记者采访时表示,养老产业的高质量发展不仅能满足人民的生活需求,也能带动服务业发展,其产业链深度广度将为经济持续发展提供有力支撑。对此,他建议,大力发展养老产业,满足多样化的养老需求。

### 设立个人养老补充基金

金李认为,充分发挥养老产业推动经济高质量发展的巨大潜力,要把政府和市场的作用有机结合起来,更好地兼顾公平和效率。要从供给端、需求端和融资端进行梳理,制定未来产业的顶层设计,把养老产业作为未来经济发展的重要抓手,尽可能预见将来发展过程中的问题,使得行业能长期健康规范发展。

同时,金李强调,要让市场充分发展起来,培育养老产业龙头企业,形成规模经济和范围经济,通过产业链上下游的系统配套整合来降低优质养老服务成本,从而提高效率。

“这样能够让老百姓享受到更多更好的优质养老服务,特别是一些专业医疗护理、对失能失智老人的长期护理等。同时,具有一定规模的好企业往往也对应急更好的托底保障。”他对记者说。

“在鼓励国企进入的同时,要保护民营养老机构。”金李说,发展民营养老要提前设置合理机制,提供国家层面的制度保障,保证投资安全,如利用养老服务信托、银行资产托管等机制加以规范。

大力发展养老第三支柱已成为共识。金李认为,可以考虑在个人养老金发展的基础上,设立个人养老补充基金,交予国家级养老大基金进行统一管理。

金李表示,可以在国家级养老大基金层面设置若干适当选项:提供标准化场景,做成固定搭配的定投模式;同时,提供基本底层产品,允许个人根据自己的资源和偏好灵活选择,进行自由配比。未来创业投资基金、股权投资基金、对冲基金和地方政府引导基金等都可以通过市场化竞争方式择优进入个人养老补充基金的白名单中。其提供的产品既可以作为基金的底层产品,也可以成为国家级养老大基金层面提供的若干定投模式中的组成部分。

金李表示,资金的具体管理应主要交给市场化机构,建立优先评级推荐体系,从而提升资金运营效率和公开透明性。利用市场竞争招募优秀的基金管理人,实现专家管理。

对于设立个人养老补充基金的好处,金李解释说,每个人只在基金中有一个和身份证挂钩的账户,无论他兼职多份工作,频繁更换工作,或在灵活就业和全职工作之间进行选择,他的养老收入都将汇集到同一个账户内进行管理。

同时,在金李看来,个人养老补充基金有更大的体量,能享受到巨大的规模折扣,也更加便于统筹和监督管理。

从促进资本市场发展的角度来看,金李认为,该基金还可以对接若干重要的机构投资者,特别是股权投资机构,尤其是投初创期和早期项目的母基金和风险投资基金。这种长期资源支持可以使创业投资事业获得巨大的发展。



全国政协委员 江浩然

## 全国政协委员孙洁:惠民保产品形态应更加多样化

● 本报记者 赵白执南

“惠民保是老百姓认知和接受健康保险的一个重要渠道,如果其发展不可持续,可能会让老百姓对商业保险的信任度和接受度大打折扣。”全国政协委员、对外经济贸易大学保险学院教授、副院长孙洁对中国证券报记者表示,要让惠民保更可持续,惠民保的产品形态应当更加多样化,可以分层、分级、分类,以满足不同群体的需求。同时,实行按病组支付的产品形态,对重大疾病、罕见病进行再分组,优化支付方式。

### 改善参保人群结构

孙洁称,惠民保属于多层次医疗保障体系当中的一层,一定程度上起到衔接社会保险与商业保险的功能。不过,当前发展面临一些问题。参保方面,主要是参保率不足、参保人群结构不良;赔付方面,主要是赔付率不稳定、赔付不均、过度医疗等。

对此,孙洁建议,实行基于按疾病诊断相关分组(DRG)/病种分值(DIP)支付的惠民保产品形态。这样在产品设计阶段,可以决定哪些疾病需要纳入赔付范围,并自由调整各类疾病的赔付金额。该产品形态更贴近基本医保的管理模式,提升了医保局对惠民保的管理和指导空间。

孙洁认为,按病组赔付的产品形态有利于改善参保人群结构。产品可以对年轻群体关注度高的疾病提高赔付额度。“这样年轻人、健康群体能够实实在在看到身边存在赔付,提升产品的吸引力,提高健康群体留存率。”她对记者说。

### 提升理赔便利性

“惠民保的发展涉及多个部委,应明确参与各方的角色与责任。”从惠民保的整体发展来看,孙洁建议,发布支

持与规范惠民保的中央层面政策文件。同时,通过部门联动加强对惠民保的支持。地方医保局应参与支持惠民保的健康可持续发展。确保惠民保产品与基本医保衔接。

在产品设计方面,孙洁建议,在参保人覆盖上,对既往症和老年人群可保可赔;在特药清单设计上,考虑当地需求、临床、药学、药物经济学等因素;确保特药清单与基本医保目录的更新同步调整,鼓励覆盖医保外的创新药品。

孙洁建议,提升理赔便利性。加强医保结算体系与惠民保理赔体系的对接,减少重复赔付。完善更为便民的理赔措施,包括“一站式理赔”、异地费用理赔结算等。

“应完善政府对惠民保生命周期全过程的支持与监管。”孙洁强调,在产品设计与开发阶段,应鼓励数据共享,在保障数据安全的基础上向保险公司共享部分医保数据,帮助保险企业做好产品精算和风险控制。

### 加强罕见病保障责任设计

除了关注惠民保持续健康运营以外,孙洁还将目光投向了罕见病多层次医疗保障体系建设。

孙洁建议,从罕见病用药的治疗价值、健康效益、独特性和社会需要等角度探讨并构建我国罕见病用药医保准入评价指标体系,包括适当提高年治疗费用阈值,科学纳入罕见病药品等。

支持普惠险等商业健康险发展,加强罕见病保障责任设计。她认为,普惠险的政府参与度将直接影响普惠险的参保率与可持续性。因此,应加强政府引导,包括审查、监督、支持、指导等,保障项目运营的稳定性。同时,将普惠险产品纳入有关罕见病的保障责任,适当放宽对既往症的限制,优化免责条款设置;提高医保目录外的罕见病药品费用保障水平。

## 全国政协委员、恒银科技董事长江浩然:提供资金续航动力 提振民企信心

● 本报记者 王方圆 陈露

“民企发展信心问题不容忽视。”全国政协委员、恒银金融科技股份有限公司董事长江浩然日前接受中国证券报记者采访建议,加强金融支持实体经济力度,让支持政策数量再多一些,力度再大一些;同时持续完善金融机构贷款审批机制,引导风控体系升级,让企业家放心投资、安心经营、用心发展。

### 让好政策精准速递

“当前,民企发展压力较大,产业集群效果不够突出,发展质量有待提升,有的出现资金紧张、融资困难等问题。”江浩然认为,提振信心是当务之急,迫切需要出台系统性举措,特别要加大政策、资金、人才、市场等方面的支持力度,让企业家放心投资、安心经营、用心发展,真正激发市场活力和社会创造力。

资金支持方面,江浩然建议,在减税、补贴等方面给予倾斜,鼓励金融机构灵活采用续贷、贷款展期、调整还款安排等方式,让好政策精准速递,让企业用足用好,及时为企业提供资金解决方案,提供资金续航动力,让企业活下去、活得好。

同时,江浩然建议,加强对金融机构贷款审批机制升级的政策与资金支持。

“相关部门要出台专项政策、匹配专项资金,加大对银行自动化、线上化、智能化贷款审批机制升级的支持力度,推动‘重主体、强数据’风控模式尽快

落地。”江浩然认为,尤其是要加大对城市商业银行及农村金融机构的支持力度,鼓励其利用基层触达的优势,动态评估小额、分散的企业需求,推动解决中小微企业贷款难、贷款贵的问题。

### 引导风控体系升级

民营企业融资困难一直备受社会关注。江浩然认为,当前金融机构的风控系统在精度和效率上还有待提高,这是影响民营企业融资的外部因素之一。

“互联网银行基于多平台的数据管理已趋于成熟,个人小额贷款已初步具备高效、精准、违约少等特点。但企业高频、多维的商流、资金流、物流及信息流等数据在使用上缺少统一标准,传统银行判断、把控风险能力还不足。”江浩然进一步解释。

对此,江浩然建议,持续完善金融机构贷款审批机制,引导风控体系升级。金融机构以“重主体、强数据”的模式,强化与司法、社保、工商、税务及水电气等数据资源融合应用,加大对企业经营状况的实时掌握,减少对传统手段的依赖,通过精准的企业画像动态评估中小微企业贷款的偿还状态和能力。

此外,江浩然认为,需要明确企业

数据使用规范,强化数据管理能力。

“建议明确金融机构用于风险管理的数据使用规范。金融机构要加强对经营数据的归集与识别,充分运用数据挖掘、机器学习等智能技术,加强对企业定点、高频交易数据的监控,有效甄别高风险交易,提高金融业务风险识别和处置的准确性。”江浩然说。