

金融支持经济高质量发展

构建差异化发展格局 推动金融与实体经济“同频共振”

访国家金融监督管理总局浙江监管局党委委员、副局长王军

本报记者 郝亚娟 张荣旺
上海 北京报道

浙江是经济大省，今年前三季度，全省地区生产总值62618亿元，同比增长5.4%。浙江也是民营企业的重要聚集地，在全国工商联发布的“中国民营企业500强”榜单上，浙江民营企业数量居全国第一。与此同时，浙江也在加快发展新质生产力，

探索“五篇大文章”商业可持续原则

浙江局推动银行机构找准“五篇大文章”融合点、共振点，更好满足广大市场主体和金融消费者多元化的金融需求。

《中国经营报》：浙江是共同富裕示范区。在助力共同富裕方面，浙江局做了哪些工作？

王军：近年来，浙江局深入学习贯彻习近平总书记关于共同富裕的重要论述和考察浙江时的重要讲话精神，落实党的二十届三中全会会议精神，创新金融助力“扩中提低”、缩小“三大差距”、提升基层治理水平的服务模式，重点推进以下六方面工作：

一是推动共同富裕政策落实，完善金融促富机制。制定支持普惠金融和新质生产力高质量发展等政策文件，推动金融“五篇大文章”融合发展。落实银行业保险业支持共同富裕示范区和山区26县高质量发展5年行动方案，联合相关部门推出普惠金融赋能县域共同富裕项目清单。

二是加大涉农金融支持力度，助力城乡协调发展。截至2024年9月末，涉农贷款余额6.85万亿元，其中普惠型涉农贷款余额2.66万亿元，同比增长8%。推广“农户家庭资产负债融资模式”，6月末农户建档覆盖率超70%，户均授信额度超24万元。创新农业保险种类，8月末农业保险提供风险保障525.41亿元，同比增长15.57%。

三是引导金融资源倾斜，推动山区海岛县高质量发展。建立“一县一策”清单管理机制，9月末山区海岛县贷款余额2.82万亿元，同比增长12.94%，其中聚焦服务小微企业、新型农业经营主体等重点主体

推动经济结构优化和产业转型升级。

值得一提的是，2024年浙江高质量发展建设共同富裕示范区迎来三周年，也是完成共同富裕示范区第一个五年重大目标的关键之年。金融如何助力共同富裕示范区建设？落实“五篇大文章”的成效如何？近日，《中国经营报》记者专访了国家金融监督管理总局浙江监管局（以下简称“浙江局”）党委委员、副局长王军。

的普惠型小微企业贷款余额7911.64亿元，同比增长20.69%。推出“产业共富贷”专属融资服务机制，支持制造业项目，贷款余额2290.3亿元。

四是深化普惠金融服务，助力“扩中提低”。优化金融产品供给，完善个体工商户和小微企业金融服务，截至9月末，小微企业贷款4.52万亿元，同比增长12.08%。推出“技能共富贷”“技能共富保”，覆盖120万技能人才，授信总额超4500亿元。推动慈善信托规范发展，备案慈善信托530个，累计资助229.62万人次。优化银行理财产品服务体系，前三季度募集资金9785.58亿元。

五是提升医疗、养老保险保障，促进公共服务公平共享。优化第三支柱养老保险，推进“浙里惠民保”制度改革，2024年参保人数2957.76万人，参保率61.57%。推动长期护理保障体系建设，试点推广惠民型商业护理险，7月末政策性长护险试点参保人数约1500万人。

六是强化金融消费者保护，助力基层治理现代化。加强适老化金融服务，完善投诉渠道，提升消费者投诉化解率，设立金融“共享法庭”示范点。通过宣传金融知识和风险防范技能，提升公众金融素养与金融安全水平，助力基层社会治理现代化。

《中国经营报》：在做好“五篇大文章”方面，浙江局做了哪些工作？接下来将重点从哪些方面突破？

王军：近期，浙江局出台了《关

王军表示，民营经济是浙江的标志性力量，下一步将完善民营企业信贷制度、构建分层分类服务结构，推动金融支持力度与民营企业贡献相匹配。同时，王军还指出，在“五篇大文章”中找准发力点，形成鲜明的市场定位，构建差异化发展格局，严格按照风险可控、商业可持续原则开展“五篇大文章”业务，避免一哄而上、过度授信。

于推进金融“五篇大文章”融合发展的实施意见》，推动银行机构围绕市场需求导向、业务融合创新、机构差异化发展的基本原则，立足浙江经济社会发展实际和转型需要，找准“五篇大文章”融合点、共振点，丰富金融有效供给，更好满足广大市场主体和金融消费者多元化的金融需求。

一是促进业务融合发展。支持数字化绿色化协同转型发展，促进绿色金融与普惠金融深度融合，加大小微企业科技创新支持力度，满足人民群众普惠型养老需求，全面推进数字金融服务高质量发展。同时与浙江海洋金融、开放金融等特色文章相融合。

二是促进组织融合发展。要求银行机构建立健全“五篇大文章”专项领导协调机制，形成与“五篇大文章”融合发展相适配的柔性组织安排；将“五篇大文章”纳入机构战略规划和年度计划，加大总体资源配置保障力度；将“五篇大文章”纳入本单位综合绩效考核方案，保证总体指标权重适当提高。

三是营造良好发展环境。增强对“五篇大文章”新客群风险画像和新业务精细定价能力，严防以“五篇大文章”之名骗取、套取金融机构资金。在“五篇大文章”中找准发力点，形成鲜明的市场定位，构建差异化发展格局。严格按照风险可控、商业可持续原则开展“五篇大文章”业务，避免一哄而上、过度授信。

把握金融高水平开放机遇

浙江局引导辖内银行保险机构支持外贸“稳拓调”、助力中资企业“走出去”、服务外资企业“引进来”。

《中国经营报》：在推动金融支持实体经济方面，浙江局有哪些创新举措？

王军：近年来，浙江局立足“勇当先行者、谱写新篇章”的新使命，主动服务浙江“三大‘一号工程’”“十项重大工程”，以金融要素保障和资源配置助力经济高质量发展，推动巩固经济回升态势，履行支持地方发展的责任。

首先，聚焦结构优化，推动制造业高质量发展。浙江局优化制造业信贷结构，重点支持制造业关键领域和薄弱环节。浙江制造业贷款总量全国领先，中长期贷款近两年保持30%以上增速，余额突破2.2万亿元。推动“专精特新”及其他企业名单专项支持，累计信贷支持3680亿元。创新推广“产业大脑融资服务”“数字贷”等，推动数字经济与制造业深度融合。下一步，将聚焦产业链安全、创新发展和结构优化，进一步提升制造业中长期贷款占比。

其次，聚焦融资畅通，激发民营经济活力。民营经济是浙江的标志性力量。浙江局深化融资畅通工程，建立联合会商帮扶机制，覆盖1019家企业，授信余额1.54万亿元；通过“双保”机制发放贷款6402亿元。全面落实“一视同仁”，优化信贷尽职免责办法，提升不良贷款容忍度和绩效考核权重。下一步，将完善民营企业信贷制度、构建分层分类服务结构，推动金融支持力度与民营企业贡献相匹配。

最后，聚焦服务优化，助力投资扩需求。浙江局强化金融保障，优化服务对接“千项万亿”工程，建设“贷网通”及其他线上平台，支持重大项目融资直达银行，累计授信项目517个，金额1195亿元。推动消费信贷增长，支持住房改善、新能源汽车等消



王军
国家金融监督管理总局浙江监管局党委委员、副局长

费需求，推广“新市民贷”及其他便捷服务，消费贷款余额超4.3万亿元。深化外贸金融服务，推动800亿元外贸融资专项额度，提升出口信保渗透率至30%以上。下一步，将围绕设备更新、消费品换新等重点领域，引导金融机构强化重大项目金融保障，优化外贸金融服务，促进有效投资和潜在消费释放。

《中国经营报》：在高水平对外开放新格局下，浙江局在开放过程中扮演了什么样的角色？

王军：近年来，浙江局深入贯彻党中央、国务院关于加速形成高水平对外开放新格局的战略部署及金融监管总局、浙江省委省政府要求，引导辖内银行保险机构优化外经贸金融服务，支持外贸“稳拓调”、助力中资企业“走出去”、服务外资企业“引进来”，为打造高能级开放大省贡献力量。主要举措如下：

第一，参与“一号开放工程”，强化金融要素保障。落实金融支持外贸的政策措施，优化产品服务，确保年度目标完成。截至2024年9月末，政策性专项融资

额度820亿元，出口信保渗透率超45%。出口信保公司完成100余场培训会，批复限额办结率92%以上，新增出口信用险和海外投资险承保17亿美元。

第二，支持外贸“稳拓调”，培育新动能。结合“千团万企”拓市场行动，与商务部门联动提供随团金融顾问服务。推广跨境电商收款创新模式，实现亚马逊北美直联平台扩展至多个市场。加强专业能力建设，组建跨境金融团队优化服务，如杭州银行创新“外汇金引擎”服务，招商银行完善离岸贸易专项内控制度。

第三，助力中资企业“走出去”，优化“五项机制”。在合作机制上，推动政银、同业及国际合作，进出口银行多次参与涉外访问与交流；产品联动机制上，构建高效“服务网”，为39个海外项目提供综合咨询支持；风险防控机制上，强化海外投资险及其他政策性业务支持，9月末累计承保49亿美元，同比增长8.1%。推动商业保险机构加强中资企业海外保险服务；内部运行机制上，制定专项配套政策，优化激励奖惩体系，国家开发银行及其他机构设3000亿元专项信贷额度保障“一带一路”项目；专业赋能机制上，组建专业团队和专家智库，如民生银行杭州分行的“G50工作室”和宁波银行的涉外专家团。

第四，服务外资企业“引进来”，提升吸引外资力度。加强政银协作，跟踪外资招商引资情况，支持新项目落地。民生银行与超50%的杭州外资独角兽企业建立外币业务关系，提供政策咨询与定制服务。推动资本金便利化服务，农业银行今年办理945笔资本金业务，涉及金额超2亿美元。通过类似跨境资金池的特色产品，满足企业跨境经营需求。

农银金科数字化赋能样本：聚焦四大领域 布局非银场景建设

本报记者 杨井鑫 北京报道

数字金融作为金融“五篇大文章”之一，其重要性被提升到前所未有的高度。早在2022年1月，监管发布《关于银行业保险业数字化转型的指导意见》明确表示，到2025年我国银行业保险业数字化转型取得明显成效。对于三年的数字化转型目标，监管的规划是数字化金融产品和服务方式广泛普及，基于数据资产和数字化技术的金融创新有序实践，个性化、差异化、定制化产品和服务开发能力明显增强等。

为了加快科技赋能、推进数字化转型，国有大行、股份行、城商行，甚至是民营银行纷纷打破了传统金融机构组织架构，自2015年起陆续设立金融科技子公司，而金融科技子公司则肩负着培育金融科技核心竞争力的使命。

如今，三年的转型规划时间将至尾声。银行系的金融科技子公司发展怎样？如何赋能当前金融业务？《中国经营报》记者近期走访了农业银行旗下的农银金科，详细了解金融、实体和科技三者的交织融合模式。

依托场景建平台

农银金科高级专家邹莉表示，BANK4.0的时代已经到来。银行通过布局场景金融，搭建与银行业务密切连接的非银服务体系，以各垂直场景为依托，向客户提供触手可及的金融服务，并以银行数字化对接社会数字化，有利赋能经济社会数字化转型。

农银金科成立于2020年7月28日，是农业银行“一局两中心一公司”（“一局”指科技与产品管理局，“两中心”指研发中心和数据中心，“一公司”即农银金科）科技治理架构的重要组成部分，也是集团非银场景建设主力军和集团子公司信息化建设主力军，承担了“技术创新、科技输出、集团子公司服务”三大职能。

邹莉表示，农银金科的业务赋能主要聚焦在“三农”、城市政务与行业应用、企业和生活三大领域。根据农业银行的定位和发展战略，农银金科累计创新研发了农银“惠农云”数字乡村平台、“农银睿达”司库、信用村等81个成熟产品，目前场景用户总量已经突破千万。

“在‘三农’业务条线中，农银金科对业务的赋能涉及构建生态场景、建设农村信用体系等方面，

提供高效的金融服务助力农村经济发展。”邹莉称，“乡村振兴战略中的数字乡村工程是农业银行‘十大工程’中的一号工程，而农银金科是实施和承担部门。”邹莉表示，由于当时涉农应用场景存在小、散、慢等特点，农银金科打造了农银“惠农云”平台作为银行“三农”生态非银场景面客的主要渠道，并集合了农业生产、农民生活、农村治理等各方面涉农场景服务。

2023年9月，农业银行正式推出农银“惠农云”平台。截至2024年10月初，该平台入驻的机构数量超过10万个，平台接入场景28个，订购场景数量超过12万，覆盖区县2800个，服务的基层政府单位超过6万个，服务企业客户数量接近3万个。

农银金科业务管理部相关负责人向记者介绍，为增加农村地区基础金融服务供给，农业银行在“惠农云”平台上搭建了“e推客”系统和信用村评价系统，能够有效提升银行对乡村的获客和贷款投放效率。“e推客”系统的模式是根据政策要求，农业银行与地方政府形成银政合作，在建立风险补偿机制基础上由银行向符合条件的客户发放生产经营用途的小额信用贷

款。“村委会和乡镇根据农户需求向银行推荐客户，能够精准地支持农户发展生产、增收致富。”

统计数据显示，截至2024年9月末，“e推客”系统已入驻政府和企业机构6万多个，覆盖全国31个省市、2326个县级行政区，已完成向农业银行推荐贷款108万笔，总金额超过2143亿元。目前农业银行完成授信打款32万笔，授信总额超过760亿元。

相比“e推客”系统而言，信用村评价系统也是农业银行落实乡村振兴战略的一大亮点。记者注意到，农村信用体系缺失一直是农村金融体系建设的薄弱环节。为了解决信用体系不完善问题，农业银行创新搭建了信用村评价系统，该系统已是农业银行在涉农信贷投放上与同业相比最大的特色所在。

农银金科业务管理部相关负责人表示，2020年至2022年，中央一号文件均提到了开展农村信用体系建设的目标，而农业银行则在战略目标方面要在全国建立10万个信用村，通过整村授信及其他创新模式，解决村组织信用不完善问题。信用村评价系统的底层逻辑是依靠数据手段进行信用村评定

管理及业务风险监测。该系统能够向基层政府和村民提供一套信用数据实时更新、信用主体画像精准的“一揽子”金融服务。

对于信用村评价体系的实际应用价值，上述农银金科业务管理部相关负责人列举了一个典型的例子。目前海南省有超过2600多个行政村，农村地区常住人口超过390万人，当地的产业包括旅游、渔业、热带作物种植等，农户个性化需求多种多样。由于缺少抵押、融资规模小、流程繁琐等问题，以前传统农户一直受困于融资难、融资贵、融资慢，迫切需要金融机构的针对性融资解决方案。截至2024年9月末，海南省已评定信用村700个，评定信用用户超过3万户，农户贷款余额超54亿元。

针对信贷风险的管控，上述农银金科业务管理部相关负责人明确表示，信用村评价体系是通过大数据模型来管控风险的，评定出的信用村基本有数据支撑，有产业基础，有信用信息。截至2024年9月末，全国31个省共评定信用村超过7万个，接近全国行政村总数量的七分之一，评定的信用用户超过500万户。除了在“三农”领域的应

用之外，农银金科针对企业的数字化转型需求打造了“农银睿达”司库服务平台，解决企业财务管理体系复杂、资金分散等问题。通过盘活企业沉淀资金，提升资金利用率，达到降本增效的目的。目前该行司库服务平台上线的企业客户超千家，并有1300多个客户正在对接中。

据了解，根据不同的场景和需求，农银金科打造的类似平台包括薪资管家、智慧园区、智慧商圈、车主服务平台、智慧食堂、智慧粮仓系统等。这些产品均是通过数字化的手段打造场景，解决企业或者个人信息孤岛问题、管理问题、效率问题等。对于农业银行来说，数字化对业务的赋能则在获客、风控、存贷款等方面提供了强有力的支持。

“下一步，农银金科的发展目标是做‘三农’领域头部系统供应商，城市与行业应用领域综合供应商以及企业和生活领域优秀供应商。”上述农银金科业务管理部相关负责人表示，我国数字经济规模由2012年的11.2万亿元增至2023年的53.9万亿元，发展空间和前景是值得期待的。