

“国字”号试验区之“丽水方案”

■本报记者 沈隽 通讯员 吴沁沁

本期策划主题

普惠金融服务乡村振兴

乡村振兴,离不开金融支持;金融支持,改革先行。

2022年9月,经国务院同意,中国人民银行联合银保监会、发展改革委、财政部、农业农村部、证监会和乡村振兴局向浙江省人民政府印发《浙江省丽水市普惠金融服务乡村振兴改革试验区总体方案》,标志着丽水普惠金融服务乡村振兴改革试验区建设正式获批。

此次普惠金融服务乡村振兴改革的“浙江丽水方案”,立足农业大市、生态大市的区域特点,以探索普惠金融支持乡村振兴为目标,提出建立服务乡村振兴的多元化金融体系、加大对乡村振兴重点领域的金融支持力度、构建支持乡村振兴的融资机制、提升乡村振兴金融服务水平、强化保障措施等5个方面20项具体改革举措。

对照试验区总体方案,丽水制定了具体的实施方案,计划通过5年左右改革,基本形成服务乡村振兴的多层次、广覆盖、可持续、风险可控的金融体系,探索金融服务乡村振兴的可复制、可推广经验,建成全国普惠金融服务乡村振兴改革先行区、示范区。

“国字号”试验区落地丽水

试验区的落地充分表明丽水在落实中央部署和实践普惠金融改革创新已“走在前列”,并能“先行先试”。即便把“丽水”这两个字眼去掉,具体改革目标任务都散发着浓浓“丽水味”,表明丽水向着建设“普惠金融服务乡村振兴”的金融高地大步迈进。

在专家看来,丽水获批国家级“普惠金融服务乡村振兴改革试验区”,是对丽水前十年成功开展农村金融改革试点的再升级。这个升级既符合国家总体战略的需要,也符合丽水自身禀赋优势,更是推动高质量可持续发展的迫切需求。

从自身禀赋看,丽水,九山半水半分田,是浙西南典型山区。作为全省农业绿色发展先行市、全国首个生态产品价值实现机制试点市,丽水早在2012年就获批开展全国农村金融改革试点。多年来丽水先行先试,围绕金融支持生态产品价值实现机制、数字普惠金融、绿色普惠金融、金融标准化等重点领域率先探索,形成了一批标志性改革创新成果。同时,丽水也是“长三角一体化”“浙西南革命老区”等重要战略的交汇地,这些经济社会地理上的特色禀赋使得丽水的试验区建设具有多方面的典型性、代表性。

从改革经验看,围绕推进“全国农村金融改革试点”和争创“全国普惠金融服务乡村振兴改革试验区”的双主线,过去十年,丽水聚焦农村金融中的贷款难、贷款贵、基础金融服务城乡不均衡等痛点、难点问题,在农村产权融资创新、农村信用体系建设、农村金融服务站建设、金融支持生态产品价值实现、数字普惠金融、金融标准化等方面持续深入探索实践,为全国普惠金融服务乡村振兴提供了宝贵的、开创性的经验。

实施乡村振兴战略是决胜全面建成小康社会、全面建设社会主义现代化国家的重大历史任务。全力支持乡村振兴战略实施,既是金融服务国家战略的政治责任,也是金融高质量发展的重要机遇。

贝多广建议,“国家在丽水设立改革试验区,是在高质量发展背景下做出的重要决定,是对丽水一直以来积极探索农村金融改革工作的认可和肯定。未来在改革探索过程中,丽水应该秉承‘政府引导、市场主导’的原则,通过有为政府与有效市场的良性循环,推动构建一个高质量的普惠金融生态体系,服务经济社会的健康可持续发展。”

锚定12个重点改革领域

金融服务覆盖面不断扩大,金融服务水平不断提升,金融服务能力不断增强,金融生态环境不断改善……建成全国普惠金融服务乡村振兴改革先行区、示范区——这是示范区建设的总体目标。

透过《实施方案》,可以看到一个依托丽水多年来先行先试积极探索普惠金融服务乡村振兴的试验区建设蓝图,沿着普惠金融、绿色金融两条主线,围绕构建多元化金融业态,加大对重点和薄弱领域金融支持,强化信贷融资服务机制、加快金融基础设施四大方面改革任务,具体囊括推进普惠金融支持产业融合发展、开发性普惠金融与直接融资、金融支持低收入农户增收和薄弱经济村集体发展、金融支持生态产品价值实现机制改革、气候投融资试点、林业碳汇金融、农村信用体系与信用贷款发展、融资担保机制创新、农村产权融资创新、数字普

惠金融创新、农业农村保险体系、金融消费者权益保护与风险防范等12方面重点领域任务。

这幅以普惠金融服务乡村振兴为主脉的建设图景,有着前所未有的高标准、高层次、高目标,也有着前所未有的广阔空间。在这里,我们既可以支持生态产品价值实现,推进林业碳汇金融创新、推进气候投融资国家试点、推动信贷管理机制等改革创新的纵深推进;更能看到在建立广覆盖的农村保险体系、加强农村金融消费者权益保护等方面实现金融服务乡村振兴的美好前景。

“普惠金融服务乡村振兴试验区在丽水落地,是中央对丽水地方金融改革的传承与创新的充分肯定,为丽水经济金融发展带来了新的引擎。对丽水来说,普惠金融服务乡村振兴试验区建设是一项系统工程,相关方案按照试点工作要求,研究确定了各项改革任务的具体目标、改革举措、责任单位,形成了改革的路线图、时间表、责任状,确保改革总体方案可落地、见实效。”丽水市委党校社会文化教研室主任谢炳麟说,“现在思路已经清晰,目标已经明确,相信沿着改革方案前进,未来普惠金融服务乡村振兴的丽水将让人刮目相看。”

聚焦绿色金融、数字金融

“绿色”“数字”在《实施方案》中被多次提及,折射出在聚焦绿色金融和普惠金融融合发展、开创金融科技赋能乡村振兴的新发展格局中,丽水有信心、有目标,也有行动。

丽水是全国首个生态产品价值实现机制试点市,在这样的背景下,丽水将金融支持生态产品价值实现机制创新作为重点突破方向,而这也同样成为试验区建设的重点内容。“在GDP转GEP的过程中,我们面临着‘GEP度量难、变现难、交易难、抵押难’四个难。面对这些难题,丽水也做了一些行之有效的探索。现在,随着普惠金融试验区的到来,相信丽水会有更多更好的与之相关的金融探索。”市发改委相关负责人说。

多年来,在探索绿色金融改革创新的过程中,丽水金融机构先行先试,积极推进金融服务生态产品价值实现,先后推出了GEP贷、河权贷、林地地役权收益质押贷款等金融产品,为生态产品价值注入源源不断的金融力量。借力本次试验区创建,各金融机构将抢抓普惠金融与绿色金融深度融合这一发展机遇,积极探索如何在普惠金融中嵌入更多绿色因子,让普惠更绿色,让绿色更普惠。《实施方案》给予我们更大的创新发展空间,农商银行将继续发挥法人银行体制机制灵活优势,成体系、全方位探索更深层次、更广覆盖的普惠金融服务,努力将丽水的资源禀赋转化为助力百姓共同富裕的不竭动力。”浙江农商银行联合银行丽水管理部负责人祁鹏说。

在数字经济时代,数字金融与普惠金融的联合——数字普惠金融的发展也十分迅猛。在实施方案中,记者看到,在“发展数字普惠金融”板块内容中,“实现银行业移动支付在交通、医疗、缴费等农村生活领域和农产品交易市场、旅游景区等农业生产经营场所的场景应用全覆盖”“探索运用大数据、区块链等数字技术将交易结算数据作为授信参考指标”“应用数字技术探索建立结算资金全流程监控和结算信息归集共享系统”……接下来,丽水将在移动支付方式在农村地区的应用、鼓励银行业金融机构发展数字信贷、探索“银保农互动”等方面积极探索创新。

面对庞大的普惠金融客户群,“无接触”的数字普惠金融服务正沿着《实施方案》的方向蓬勃发展。近年来各家银行纷纷加大投入建系统、设模型、搭平台、推出线上产品,加快发展数字普惠金融。

“在‘三农’金融领域,数字技术对农村金融服务可得性和普惠性的驱动作用日益重要。比如我行现有农户建档超20万户,仍存在信息不对称的情况,数字金融的应用将缓解农村金融服务中的信息不对称,提升银行运行效率,有效增加和完善金融产品供给。在实施方案里,看到了数字金融改革的具体内容,相信在数字金融的加持下,将有助于打通普惠金融的‘最后一公里’。”农行丽水分行党委书记、行长陈克勇说。

普惠金融服务乡村振兴改革试点涉及领域广、部门多,关键还是要抓落实。《实施方案》在明确落实总体方案改革举措、改革目标以及责任部门的同时,还从组织领导、货币政策引导和差异化监管、财税支持政策、金融风险防控、研究评估等方面加快建立改革保障体制,全力推进普惠金融服务乡村振兴改革试验区建设在丽水落地生根、开花结果。

专家权威解读

中国人民大学普惠金融研究院院长
贝多广

高质量发展是全面建设社会主义现代化国家的首要任务。推动高质量发展必须将解决乡村不平衡不充分的问题作为重要的工作内容。实现乡村振兴既是高质量发展的内在需求,也是重要动力,普惠金融服务乡村振兴更需要在高质量发展的持续改革创新中提升支持匹配度和效率。全国各地“普惠金融试验区”建设,通过创新实践,积极探索符合不同地区特点的普惠金融发展路径,将为国家构建高质量发展的普惠金融生态体系及普惠金融支持乡村振兴提供难得的经验和启示。

国家在丽水设立改革试验区,更是在这样的背景下做出的重要决定,是对丽水一直以来积极探索农村金融改革工作的认可和肯定。多年来,丽水在农村金融改革的金融乡村振兴服务站、信用体系建设、金融支持生态产品价值实现机制等多领域进行了体制机制改革创新,产生了较好的经济社会效应,也为全国提供了宝贵的经验。

本次获批试验区,丽水应在原有改革基础上继续深化普惠金融领域探索创新,为全国普惠金融支持乡村振兴提供“丽水样本”;立足浙江,丽水新的改革与探索,也能为实现共同富裕提供“丽水经验”。未来在改革探索过程中,丽水应该秉承“政府引导、市场主导”的原则,通过有为政府与有效市场的良性循环,推动构建一个高质量的普惠金融生态体系,服务经济社会的健康可持续发展。

中国人民大学普惠金融研究院副院长
莫秀根

“丽水方案”的顺利实施有望探索出符合我国不同地区特点、对全国具有指导意义的普惠金融服务乡村振兴的有效路径。

丽水探索普惠金融改革新路径过程中,我认为,可以从微弱经济体的基本需求出发着手改革,从相对单一的信贷服务扩展到全面的金融服务,解决数字普惠金融面临的数据和信用问题,提高实施普惠金融政策的精准度,提升微弱经济体的金融能力等方面作为切入点。

发挥数字技术驱动,增强农村金融服务可得性和普惠性;加快金融服务数字化转型,增强助农取贷愿贷能贷会贷能力;深化数字金融多向赋能,提升农村金融服务质效……这些是开创金融科技赋能乡村振兴新局面的美好愿景,也是普惠金融服务乡村振兴的应有之义。在丽水试验区建设的实施方案里,我看到,不仅有关于电子支付和信贷方面的改革举措,也有关于农村保险体系建设的创新,丽水这些基于数字技术开展多领域金融改革创新任务内容,将不断降低金融服务成本、扩大服务半径、提高服务的便捷性。

深度报道