

以“负责任金融”理念促数字普惠金融发展

杨德勇 韩凯同

普惠金融概念自引入我国以来，其致力于扩大我国金融业服务范围，减少金融排斥，尤其致力于解决中小企业融资难问题。随着互联网与信息技术的发展，金融科技已成为实现普惠金融的关键途径。互联网企业、银行等金融机构自2013年以来在普惠金融方面做出了突出贡献。2021年3月21日，郭树清在国务院发布会上指出“中国普惠金融服务达到世界先进水平，电子支付、数字信贷、线上保险居于全球领先地位”。从数据上看，2019年和2020年，微众银行连续两年位居具有全球影响力的知识产权媒体IPR Daily发布的“全球银行发明专利排行榜（Top100）”榜首，工商银行、中国银行、建设银行、平安银行与中国人民银行也位于前十名。前一百名中，中国的金融机构占据49席，这体现出我国数字金融发展迅速。

站在“十四五”规划的开局之年，我国数字普惠金融的基本格局已基本形成，但在解决中小企业融资的具体问题上仍有很大不足。而在这种背景下，P2P平台暴雷，蚂蚁金服风波为数字普惠金融的发展蒙上阴影，人们意识到金融的数字化过程需要受到监管，这也是我国实现金融高质量发展题中应有之义，“负责任金融”理念正是为了更好的推进数字普惠金融而提出的重要目标。

互联网企业的“负责任金融”

近几年，互联网金融的迅猛发展在丰富金融服务的同时引发了多方面问题。平台垄断、共债性风险、个人信息安全、金融再排斥等问题受到关注。互联网金融依托其独有的丰富数据，在小额贷、信用贷方面的优势，服务了很多中小企业，但也会在中小企业面临困难时，凭借其快速反应能力釜底抽薪。2020年新冠疫情期间，多地经济活动停滞，互联网金融的抽贷、断贷让不少小微企业雪上加霜。

2021年2月，人民银行金融消费者权益保护课题组发布《大型互联网平台消费者金融信息保护问题研究》称，对大型互联网平台监管的当务之急是综合运用各种监管手段，实现穿透性监管，令其树立起“负责任金融”的经营理念。当前，对大型互联网企业来说，其在行业中具有垄断地位，在信息收集方面具有半强制性，消费者难以避免的允许个人信息被互联网公司收集使用，而互联网企业运用这些信息能够进行信息挖掘，做到精准营销，乃至诱导性营销。消费者在各种APP中难以准确认识到借款成本，对冗长的条款也无法认真理解，因此可能陷入信息暴露、过度负债的不利境地。“负责任金融”要求互联网企业。在运营中不仅要保护消费者隐私，更要具备契约精神，突出强调金融活动的公平与正义。

数字普惠金融的“负责任金融”

“负责任金融”理念由互联网金融所产生的问题而提出，但其意义并不局限在互联网金融企业内

部。商业银行、保险、券商等金融机构，征信体系，金融监管部门等组织在数字普惠金融业务发展的过程当中，从业务上难免与互联网企业具有业务上的合作；从技术上，传统金融机构在数字化转型的过程中，所要运用的大数据，区块链等技术，在实施过程中同样面临信息保护问题与信息垄断的质疑；从根源上分析，要做到普惠，必然需要更多的信息，过去多年以来正是因为消费者、中小企业信用信息、风险信息难以收集评估，金融机构因此没有给予相匹配的支持，所以要做好普惠金融，就一定是发展数字普惠金融，就会有上述提到的问题，也就必须会谈到“负责任金融”。

“负责任金融”的提出反映了金融科技快速发展带来了过去没有的问题，这些问题因为互联网的逐利性被放大而受到关注，但并不为互联网企业所独有。这是金融科技发展的一般性问题，是人们的思想、社会的法律无法迅速适应新变化所产生的必然问题。其意味着“负责任金融”理念应当是我国金融业，乃至全球金融业都应当贯彻并履行的。

我国商业银行在数字普惠金融发展中，将传统业务上线作为数字化转型的重要步骤。从普惠金融的角度来看，线上业务模式具备易得性，消费者与中小企业在网上银行就可以了解融资项目的基本信息，拉近了银行与企业之间的距离，企业能够更便捷的了解银行的最新产品与特殊产品，如“疫情贷”“科技贷”等。但是这并不能够解决首贷难的问题。供应链金融、担保等辅助手段，区块链下的征信体系构建、大数据的综合应用才是能够彻底改变融资现状的根本之策。而这些手段都离不开金融科技的运用，尤其是对于信息收集、挖掘技术的应用。在原有财务数据之上，税务、工商、法院、环保等一系列重要信息被提取使用，消费者与中小企业在面对金融机构时，显得愈加赤裸。这意味着当商业银行通过金融科技子公司或与互联网企业合作运用新技术来做客户调查与eKYC时，信息获取合理性、信息保护程度、营销手段限度会不断被讨论，“负责任金融”理念便是解决这种争议的价值遵循。

我国的教育事业尽管已经取得了巨大成就，但仍有广大人民从未接受过金融相关的科普教育，甚至很多接受过高等教育的大学生仍对金融不甚了解，身陷校园贷泥潭。数字普惠金融意味着所服务的对象更广，运用金融的消费者与小微企业对金融的认知远不如原有金融服务对象，而数字化的加强在短期内意味着更多更匮乏金融知识的消费者成为服务对象。我国金融机构，尤其是互联网金融在运营普惠金融项目过程中必然面临巨大的利用信息差赚取超额回报的诱惑。公安机关能够打击金融诈骗的不法分子，但难以根治深谙法律的专业机构所利用法律漏洞来谋取利益。“负责任金融”对金融机构提出更高的要求，要求其在开展业务过程中因时刻担负社会责任、遵守社会道德。

“负责任金融”理念的监管与法律配套

“负责任金融”是一种理念，是对金融机构的道德约束，只能受到社会的监督，对轻微不负责任行为的惩罚主要是道德谴责与用脚投票。但当金融机构在业务中出现消费者隐私泄露与交易，欺骗性营销时，则必须有适当的法律兜住数字普惠金融的底线。《消费者权益保护法》《网络安全法》《个人信息保护法》（草案）的出台在个人信息保护方面具有重要意义，数字普惠金融在提升便利性时难免会扩大对个人信息的使用，但使用不是滥用，不能以牺牲信息安全、违背社会道德为代价。

2019年，美国联邦贸易委员会对脸书开出50亿美元巨额罚单作为脸书泄露8700万个人数据的处理结果；在欧盟，《一般数据保护条例》出台后，英国航空、谷歌、脸书与推特都面临罚款；微软、谷歌、苹果等巨头在各地也受到过多次反垄断诉讼。尽管有学者认为以欧洲为例的过于严格的监管限制了金融创新，延误了发展机遇，但监管机构不能因此放弃对一般道德要求的追求。监管机构依据相关法律，能够审查并评判金融机构运用信息的合法性，是法律颁布后能够落实的关键，是企业能够遵循“负责任金融”理念的基础。

从另一方面，法律与监管是否会抑制金融科技与数字普惠金融发展，也受到担心，创新需要空间，需要容错，不能被一刀切，监管沙盒等新评估模式的运用可以用来测试应对金融业的相应政策。自监管沙盒概念提出以来，我国各地都在尝试这种新方法，北京、上海、广东都已经选入了多种金融科技项目进行试验，各地也已公布相关声明书以应对监管沙盒试验带来的风险，保护消费者权益。在试验性项目中，“负责任金融”理念的坚守格外重要，监管部门给予了金融机构更多创新空间，金融机构则应在试运行过程中以“负责任金融”要求自己，不能将最终的风险补偿作为唯一保证。

我国数字普惠金融仍处于探索发展当中，在强监管的大背景下，法律只确保了数字普惠金融的底线，“负责任金融”理念这一思想层面的坚守才能提高数字普惠金融的上限。我国金融业长期以来从营销服务的竞争，正在深化为技术水平的竞争。但从金融业历史与现状看，大型银行具有充足资本，能够快速学习同行业对手的行为，在技术层具有趋同性。那么在今后这样一个看不见实体的信息时代里，社会责任与道德层面的竞争将最终成为大型金融机构竞争的决定部分。而中小金融机构在技术层面不占优势的条件下，对消费者的保护与尊重将更显重要。“负责任金融”从消费者与企业角度看，是维护自身权利的迫切需求；从金融机构看，是分析历史经验后必须遵循的准则。坚守“负责任金融”，是推动数字普惠金融，乃至金融行业发展的必然选择。

（杨德勇系北京工商大学经济学院教授；韩凯同系北京工商大学经济学院研究生）

近年来，不少银行乃至国有大行不断爆出员工违法违规违纪重大案例，由此给银行业造成了不可估量的损失。

如何避免和减少此类行为发生？笔者认为，唯有通过银行机构在思想政治工作上守正创新，切实实施五大创新，方可促成员工依法合规从业。

不折不扣地培育员工新的价值观念。“君子爱财取之有道”，作为掌握着国家经济命脉的银行系统，一旦银行员工价值取向歪曲或失衡，就会带来无法预计的严重后果，这就迫切需要监管部门要求各级银行管理者全新培育适合新时代要求的员工思想价值观念新体系，切实改变银行业重业务经营、轻思想政治的片面管理方式。对于银行监管部门而言，要出台规范银行员工行为的操作指引，同步各银行需出台相应的具体行为细则，严格落实失职追责机制，从源头促成银行员工讲操守、重品行、树正气，确保员工树立正确的人生价值追求，坚决抑制唯利是图的拜金主义思想的侵蚀。

持之以恒地塑造员工新的理想信念。银行员工不可避免地要与客户打交道，其中不少员工在工作中感到迷茫困惑，特别是在面对富贵或高权力客户时，往往只看到其成功的一面，而忽视了其奋斗的艰苦过程，导致自身的理想信念扭曲，人生态度里只有“钱”，这就亟需银行管理者全新塑造适应新时代要求的员工理想信念新体系，切实改变员工扭曲的理想信念。要始终把牢“全心全意为人民服务”这把尺子，深入反思和查找员工理想信念不牢、宗旨意识不强、思想觉悟不高、“两个利益”正不正等思想偏差和认识误区，通过找准病根来培养员工正确的理想信念，从源头促成员工在竞赛中树立“八荣八耻”的高尚信念与追求。

坚定不移地执行员工新的工作作风。现今“背包银行”“赤脚银行”“老黄牛”的老一辈银行人秉承的优良传统丢掉了太多，不少员工上班人到心不到、遇事能躲则躲、知事能拖则拖，为客户服务停留嘴上的多、体现行动的少，对歪风邪气听之任之的多、批评抵制的少，机关人员无车不下基层，下基层讲官话套话的多，直接为基层办实事办好事的少，这就迫切需要银行管理者持续有效执行新的工作作风，方能让优良的传统作风重新回到银行中来。

不屈不挠地实施员工新的人文关怀。当前，基层银行员工在异常激烈的市场竞争中，承受着业务、任务等诸多压力。银行管理者需要针对不同经济条件的员工、不同困难程度的员工出台与之相对应的新的人文关怀具体举措，要特别注意在政策关怀上体现差异性、实用性、合理性，切实解决好不同员工的实际难处，而且需要把尊重人、理解人、关心人作为人文关怀的出发点，为员工解决好亟需解决的问题。

无怨无悔地报植员工新的精神情操。“无规矩难成方圆”，对于新时代的银行来说，不仅要正确执行好国家的金融部署，还要从长远培育金融人才的角度入手，着力解决好员工精神生活缺乏、精神情操失衡的现实难题，切实从本源上根植好员工新的精神情操。

（作者系中国经济体制改革研究会会员、中国区域经济学会会员、中国农业银行湖南省分行思想政治工作特约研究员）

浅谈银行业思想政治工作守正创新方向

雷振华

乡村振兴需金融支持

田忠华

自党的十九大以来，党和国家把实施乡村振兴战略，作为决胜全面建成小康社会、建设社会主义现代化国家的重大举措，而农村金融机构也发挥着积极的作用。

从现实情况看，农村金融支持“三农”发展，有着不可替代、不可忽视的作用。我国一半以上的人口居住在农村，主要的粮食、蔬菜、水果、肉禽蛋类生产都在农村，能够做到“有粮心不慌”，是保证菜篮子、米袋子的重要关键。但先决条件是粮食生产种子、化肥等生产资料和硬件设施的资金保证，资金供应，这离不开金融支持。这一点，在2020年初的新冠肺炎疫情暴发初期，表现的尤为突出。如，一些土地流转大户、农场主、养殖专业户等，在麦田管理，养殖业的饲料购买等施肥、浇水，需要资金的关键时节，由于资金暂时发生困难，是农村金融机构通过线下或者线上的方式为麦田管理、家禽饲养等提供了信贷资金帮助，为“三农”生产提供了资金保障，稳定了农业生产的格局。为此，农村金融有效发挥助推乡村振兴的作用，但要需要一定条件的支持。

要给农村金融助力乡村振兴的爆发力。结合农村金融支持“三农”生产资金运转周期长、抗风险能力差的特点，要给予农村金融机构抵御经营风险的优惠政策，建立以政府+银行+地方金融管理部门（主要是地方金融服务中心）为载体的农村金融风险防范委员会，出台地方性农村金融机构经营管理办法。在方式上，设立地方金融机构风险防控资金账户，采取政府出一点，所涉及金融机构拿一点，借款人按比例缴纳一点的办法，设立防范涉农贷

款风险基金专用账户，主要用于涉农贷款资金的风险弥补。通过政策扶持，风险分担的保障体系，激发农村金融机构的支持“三农”生产的积极性。

激发“涉农”贷款的还款积极性。在涉农贷款管理过程中，利用建立的个人诚信档案，划分档次，降低利率等方式，来激励借款人按时还款，自觉提高自身的诚信度。把借款人按照A、B、C类建档建立诚信档案，对贷款过程中，能够连续超过三次按时履约还款者，纳入A类客户档案；若贷款过程中，有一次未按时支付利息，在短期内按时补缴利息的，按B类客户管理；对于贷款发生过逾期和逾期3个月或者以上为及时缴纳利息的，要纳入C类客户管理。对于A类客户，通过提高授信额度、发放信用贷款、降低贷款利率等措施，让诚实守信者得到实惠，通过树立良好信用客户标杆，营造良好的信用环境。

农村金融机构要加大支农力度。要充分利用好数字化金融服务，提高农村金融服务能力，采取线上+线下的服务手段，不断增强与“三农”的亲合力。线上不断强化数字化金融业务的发展，来改善人们对农村金融“老土”的认识，不断提升服务“三农”的质量和效率；线下服务，既是传统“挎包精神”的传承，也是与农民搭建友谊桥梁的纽带。通过线上和线下有机结合的方式，能够提高工作效率，更有效精准了解客户的信息、客户的真实情况等，更能有效确保信贷资产质量，有效防范由于线上贷款营销，导致的对客户了解不真实、不具体现象的发生，有效防范由于贷前调查不细致导致的信贷资产质量风险。

农村地区现金使用与服务的调查和思考

倪美丹

长期以来，农村地区现金服务水平相对较弱。人民银行逐步重视这一问题，将货币金银业务转型列为重点工作。

农商银行作为“服务最后一公里”的地方金融机构，应当主动担当作为，围绕服务保障、特色服务、便民机制等环节，积极推进工作创新，为提升农村居民对现金服务的满意度多做贡献。

农村地区现金使用与服务现状

当前，农村地区现金使用与服务主要呈现为：现金机具布设数量有限，“现金服务点”逐步发挥作用、现金净回笼趋稳下降、现金使用偏好明显等四个特点。

近年来，农村地区ATM机数量有所增加，但增量较小；硬币自助设备单价较高，农村网点基本没有布放。在人民银行的引导下，金融机构在农村地区掀起设立“现金服务点”的浪潮，为解决农村地区现金服务“最后一公里”问题，发挥了补充作用。

农村地区长期以现金流通为主，货币流通量持续增长，现金投放和回笼数量逐年扩大。2017年以来，非现金支付交易规模结束高速增长，进入稳步增长阶段，现金净回笼有所下降。

根据人民银行南京分行2019年支付日记调查，年龄较大、收入较少、学历较低人群更偏好现金支付方式。由此可见，现金支付在农村地区仍占据重要地位。

农村地区现金服务存在的问题

现金机具布放不足。在农村地区，从成本、地理环境、安全性等角度出发，金融机构基本不设立离行式自助设备。对于硬币自助交换机这一新型现金机具，在硬币自循环工作进展显著的南通，农村地区目前还尚未布放，足以说明这一机具在农村地区是极为不足的，这严重影响农村地区硬币的兑换和自循环。

流通中人民币整洁度不高。农村居民现金使用习惯不好，导致易折损，对持有的残损币往往抱着花出去就甩手给人的心态，少有特意到金融机构兑换，致使残损币在流通中恶性循环，更新缓慢，整洁度低。

假币收缴量居高不下，危害大。农村人口的文化水平、金融知识相对较低，识别假币能力和自我保护能力相对较弱，部分群众发现假币后不能自觉上缴银行，反而抱有侥幸心理把假币带来的损失转嫁他人，造成假币在农村地区流通的恶性循环，使农村成为假币、制假的“重灾区”。

提升农村现金服务水平的建议

多维度强化金融知识宣传。农村地区金融机构应该根据农村现金使用的特点，助推农村形成爱护人民币和积极反假人民币的良好氛围。金融机构应主动深入学校、社区、商户、街道等，扎实开展人民币知识普及教育活动，确保活

动有特色、宣教见实效。同时充分利用微信公众号、官方网站等线上宣传渠道，及时更新宣传内容，努力达到更广泛、更深入人心宣传目的。

高标准建设农村现金服务点。现金服务点的主办银行要加大硬件设施投入力度，为服务点配置升级到位的点验钞机，并定期对机具设备进行维护，确保有效识别新版人民币。同时要安装监控及保险柜等安防设备，防范风险隐患。把人民币知识、反假技能培训制度化，切实提高服务人员队伍建设。以“既懂也会说”为目标，确保其可以向周边群众讲解现金知识，接受群众关于现金业务的咨询。

常态化落实残损币回收。加强基层临柜人员培训，提高其思想素质和业务素质，使其牢牢掌握残损币兑换标准，并保证首问负责、不推诿，确保残损币兑换渠道畅通。同时，要加强主动服务意识，主动联系现金回笼量较大的开户企业、单位，组织人员提供上门回笼服务并形成长效机制。

大力度做好反假币工作，切实提高农村居民大反假意识和反假能力。持续加大防伪技术研究，不断研发新的防伪技术，根据假币伪造水平，更新升级人民币防伪功能，提高假币伪造难度。加大假币监测分析力度，要在城乡广泛设立假币监测点，建立假币信息采集、假币监测重大异常信息报告制度，加大对监测信息的研判，提炼有价值线索，为精准打击假币提供支持。