

农商银行助力“精准扩中”推进共同富裕的实践与思考

——以浙江绍兴瑞丰农商银行为例

孟燕平

绍兴市柯桥区水利发展中心, 中国·浙江 绍兴 312030

【摘要】浙江省委“十四五”规划和2035年远景目标建议明确提出,要显著扩大“中等收入群体”,基本形成“中等收入群体为主的橄榄型社会结构”。农商银行作为浙江省内机构网点最多、与基层实践最贴近的银行,在“精准扩中”推动共同富裕中注定可以大有作为。瑞丰银行所在的绍兴市柯桥区,则是省内城乡居民收入倍差最低的县(市、区),并已在“精准扩中”上先行开展探索实践,为金融促进共同富裕探索了实践路径、提供了新的经验。

【关键词】共同富裕;精准扩中;农商银行

共同富裕是社会主义的本质要求,是中国式现代化的重要特征。当前,金融作为现代经济的核心,如何把握好推动共同富裕的历史机遇,扛起这一神圣的历史重任,可谓义无反顾而又任重道远。根据《中共中央国务院关于支持浙江高质量发展建设共同富裕示范区的意见》,浙江如何发挥好自身优势,一方面,进一步巩固壮大先进制造业等实体经济,为实现共同富裕夯实产业基础;另一方面,进一步顺应产业转型升级趋势,着力做好传统产业改造提升、新兴产业做优做强、未来产业培育壮大等文章,是先行探索高质量发展建设共同富裕示范区的题中应有之义。同时,这也对如何畅通金融服务实体经济渠道,提出了新的更高的要求。

围绕打造收入分配制度改革试验区,浙江省已经制定“扩中”“提低”行动方案。基于此,浙江农商联合银行将2023年确立为“助力共富年”。本文主要以浙江省首家上市农商银行——瑞丰银行为例,就农商银行以“精准扩中”为主线助推“共富”进行分析。

1 积极培育共同富裕路上的中等收入群体

中等收入群体通常具有稳定社会功能、推动社会改良、促进社会消费、引领社会风尚等积极作用。“精准扩中”是缩小贫富差距的关键之举,实现共同富裕的必由之路,对于促进社会财富均衡配置、维持社会和谐稳定同样具有深远的意义。近年来,浙江民生发展的公平性和普惠性日益凸显。与此同时,一些固有的问题仍比较突出,而由此可能带来的社会分层加剧、收入差距拉大等风险挑战,依然需要我们引起高度重视,迫切需要把“精准扩中”作为

推动共同富裕的“利器”,在若干年内,培育壮大一个数量庞大、相对稳定的中等收入群体,基本形成“橄榄型”社会结构。

2 农商银行在“精准扩中”推动共富上具有先天优势

农商银行作为土生土长的本土银行,长期担当着“自己的银行”这样一个角色,与当地政府和人们走得最近、处得最亲、支持得最有力、发展得最好。像瑞丰银行,从1952年只有片瓦遮头的信用互助组,到浙江省首家上市农商银行,70多年间,既有力地助推了柯桥经济社会发展,自身也在风雨中成长,在改革中起航,在奋进中强大。目前,在推动共同富裕的新征程上,瑞丰银行仍然具有他行无可比拟的优势。

1. 当地良好发展优势。近年来,瑞丰银行所在地绍兴市柯桥区致力于打造共同富裕示范先行区,围绕缩小城乡、区域、收入“三大差距”,不断推动实现共同富裕,努力增进民生福祉。2023年前三季度,柯桥区地区生产总值突破1450亿元,全体居民人均可支配收入达到64000余元。同时,全区城乡居民收入倍差持续下降,达到1.483;农村居民人均可支配收入46494元,增长7.2%,继续保持全省第一。从柯桥区发展情况来看,主要体现出三大优势。一是发展势头依旧迅猛,经济总量持续攀升,并长期位于全市第一、全省前列;二是产业结构逐渐改善,原有纺织印染等传统产业转型升级步伐加快,生物医药、先进制造等新兴产业培育初显成效,低空经济等未来产业纷纷引进落户;三是收入差距日益缩小,初步具备“橄榄型”社会雏形。

2. 自身发展积淀优势。瑞丰银行现有注册资本13.58亿

元，全行共有各级支行、二级支行等共计107家网点，是柯桥区范围内覆盖城乡区域、机构网点分布最广的金融机构，存贷款市场份额长期居于柯桥区首位。瑞丰银行披露的2023年半年度报告显示，报告期内，该行存贷款余额、营业收入、归属于上市公司股东的净利润等均实现较大幅度增长。目前该行总资产已接近1900亿元。取得如此业绩，源于瑞丰支农支小的长期战略定位。在服务“三农”方面，瑞丰聚焦新群体、聚焦新业态，支持好反哺乡梓的乡贤、有情怀有梦想的农创客，与他们形成合力，同向发力；关注农文旅融合发展趋势，鼓励因地制宜挖掘文化旅游资源，打造乡村旅游特色产品；围绕乡村振兴先行村、重点帮扶村等乡村不同发展阶段，着力优化完善特色化、差异化的乡村振兴产品服务体系，更好满足乡村振兴中多样化、多层次的金融需求，不断提升金融服务乡村振兴的力度和温度。在服务中小企业方面，瑞丰坚持支持小微不动摇，始终把小微企业和小微金融发展置于推进中国式现代化、促进共同富裕“大局”中谋划和推进，进一步落实好普惠金融发展规划；坚持创新引领不动摇，大力扶持中小企业以“产业电脑+数字工厂”推进数字化智能化改造，打造一批数字孪生工厂、未来工厂；坚持培育“专精特新”企业不动摇，提供“融资+融智+融技”服务，让金融服务覆盖企业成长的全周期、全场景、全生态，精准培育更多隐形冠军、单项冠军企业。在服务高端制造业方面，瑞丰围绕现代产业发展平台建设，助力柯桥经济技术开发区全力打造“生命健康岛”“杭州湾数智港”；支持临空示范区绍兴片区培育发展现代仓储物流、光学仪器等为代表的临空高端制造业；支持兰亭文化旅游度假区发展生命健康、文旅康养产业；助推鉴湖旅游度假区大力发展文化创意、运动休闲等高端文旅产业。围绕本地特色产业、优势产业，推进纺织印染、黄酒等传统制造业转型升级，加快新材料、泛半导体、生物医药等新兴产业动能培育。

3. 政银长期互动优势。作为一家土生土长的本地银行，瑞丰银行与当地政府部门长期合作共处，尤其是近年来，瑞丰银行积极探索实践“银政联盟1+N”模式，以“1”（我）为主，扩容“N”，与四十余家政府局办平台开展共建合作，通过创新理念、联通数据、整合模式、创建平台、下沉服务，努力覆盖更广的镇街、村居，触及更深的业务层次，实实在在提升企业客户、基层群众的办事便利度。像2022年，瑞丰银行联合柯桥区农业农村局，区、镇、村

三级合作联动，以“应贷尽贷、人人可贷”为目标，在全区推进“免担保、广覆盖、低门槛”的小额普惠贷款服务。目前，全区328个村居已经全面推进农户小额普惠贷款工作，实现农户小额普惠贷款“双百”目标：即行政村服务覆盖率100%、可授信农户服务覆盖率100%。

3 瑞丰银行以“精准扩中”推进共同富裕的初步实践

3.1 初期目标

坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，深入贯彻党的二十大精神，以家庭为基本切入点，扩大中等收入群体，为构建家庭型财税政策体系提供柯桥样本。以财政贴息政策撬动金融资源向“扩中”家庭倾斜，到2025年，力争“扩中”家庭贷款余额达到10亿元，三年减少“扩中”家庭贷款利息支出合计6000万元。

3.2 基本手段

运用大数据分析和实地走访等方式锁定“扩中”家庭群体，发挥财政政策引导作用，撬动金融资源更好支持“扩中”家庭。一是面向有经营意愿和能力的“扩中”家庭，落实贴息贷款、延期还本付息、普惠型小微企业信贷等政策支持，创新发放创业担保贷款，配套专项产品与资金，满足其生产经营和创业需求。二是面向以劳动就业收入为主的“扩中”家庭，围绕劳动技能提升，提供教育培训类专项贷款产品，落实校外培训机构资金专户监管。三是面向农村“扩中”家庭，把农民权益价值实现作为突破口，广泛推行土地承包经营权抵押贷款等模式，力求通过一地一行的探索创新，让农村闲置资产进入金融机构的视野，真正活起来、值钱起来。四是面向托底“扩中”家庭，积极推行“三位一体”模式，探索股权分红合作联结机制，拓宽城乡居民收入渠道。

在具体的工作实践中，要领跑绿色金融“新赛道”。通过加快绿色金融创新，结合绍兴本地产业结构，不断推出符合绿色产业融资需求特点的产品和服务，持续深化对经济领域新模式、新业态、新需求的扶持实践。要落实普惠金融“新要求”。以提供“加力”服务、“增值”服务为目标导向，以优化机制、提高质量、提振效能、提升满意度为突破口，大力实施广度布局、强度攻坚、温度关怀、密度联结、跨度融合、深度服务，把更多资源配置到经济发展、社会治理、民生改善的重点领域，为更大力度服务实体经济、助力乡村振兴、促进共同富裕注入源源不绝的金融活水，时时处处彰显“小银行办到大银行办不到的

事”的作用。

3.3 方法步骤

1. 依托数据协同分析精准画像家庭。以家庭为基本切入点,以低保边缘户到家庭年可支配收入10万元的区间群体为主要对象,推动“扩中”家庭精准画像工程,在省级归集财政、公安、民政、人力社保、建设、自然资源、医保、市场监管等有关方面数据的基础上,指导瑞丰银行精准识别政策目标群体,初步建立“扩中”家庭名单库。

2. 依托家庭信用建档开展家庭授信。由瑞丰银行开展“扩中”家庭信用评价,采取线上数字化与线下走访相结合的方式,收集、修改、丰富相关家庭信息标识。将瑞丰银行沉淀数据与“扩中”家庭名单库数据进行融合匹配,形成包含基本信息、融资情况、行业分类等标识在内的“扩中”家庭金融服务核心名单,为差异化金融服务和支持提供数据支撑。建立以“扩中”家庭为单位的信用档案,按照资产情况、属地情况、融资情况、风险情况、消费偏好、生活数据等分层分类,明确“扩中”家庭综合授信情况,做到全面覆盖、应授尽授、便捷操作。

3. 依托金融产品创新推进试点先行。区财政局与瑞丰银行创新建立“扩中”家庭普惠金融综合化服务机制,以财政贴息政策为核心,以增收、让利、提额为切入点,以政府性融资担保增信等辅助措施,专项推出“共富”系列贷款产品,包括共富经营贷、共富安居贷、共富助医贷、共富助学贷,助力缓解融资难融资贵问题。

4. 依托财税激励政策形成协同效应。发挥财税金融政策的引导撬动作用,由财政部门 and 瑞丰银行按比例承担贴息和让利。财政贴息采取省与县(市、区)分担、以省级为主的方式,省级、区级承担相应比例进行贴息。

5. 依托标准模式建立确保施策有力。不断完善政策体系与标准模式,及时优化调整政策产品。建立标准化的产品体系,包括信贷准入、产品开发、贷后管理等;建立标准化的政策体系,包括贷款贴息、财政分担等;建立标准化的风控模式,包括内外部审计、操作风险防控等;建立相应的信息化模块,实现贴息金额等自动、准确计算与推送;建立责任制约机制,瑞丰银行开展年度专项审计,采用经审计且由区财金助力“扩中”家庭项目试点工作专班审定后的数据作为申请财政贴息的依据;建立评价政策效果的关键核心指标体系,强化绩效跟踪评价,确保政策实施精准有效。

4 启示与建议

1. 深刻把握共同富裕的科学内涵和实践要求。建设共同富裕示范区,最根本的,是要对标中央要求、现代化先行、群众期盼,牢牢把握缩小地区差距、城乡差距和收入差距这一主攻方向,不断推进高质量发展、高水平均衡、高品质生活、高效能治理。共同富裕所追求的不仅是物质层面的富足,还有更高质量更高品质的美好生活;目的不仅是“做大蛋糕”,还要“分好蛋糕”,因此建设共同富裕示范区不仅是一项现实任务,也是一项长期任务,要求农商银行不忘初心,牢记使命,赓续奋斗精神,持续精准发力。

2. 推动城乡要素平等交换、双向流动,拓宽农村居民收入来源。要进一步聚焦新群体、聚焦新业态,支持好反哺乡梓的乡贤、有情怀有梦想的农创客,与他们形成合力,同向发力;关注农文旅融合发展趋势,鼓励因地制宜挖掘文化旅游资源,打造乡村旅游特色产品。要进一步创新模式、创新服务,针对农业、农村、农民重点领域,依托生产经营场景,加快金融新技术和数据化增信等创新应用;围绕乡村振兴先行村、重点帮扶村等乡村不同发展阶段,着力优化完善特色化、差异化的乡村振兴产品服务体系,更好满足乡村振兴中多样化、多层次的金融需求,不断提升金融服务乡村振兴的力度和温度。

3. 围绕发展新质生产力,通过培育现代产业体系、促进企业成长、优化收入分配格局扩大中等收入群体。农商银行要主动适应技术革命性突破、生产要素创新性配置、产业深度转型升级新趋势,为加快经典产业传承振兴、传统产业改造提升、新兴产业培育壮大提供坚强金融保障,促使经典产业、传统产业通过打造智能工厂和智慧供应链、推进制造工艺革新和设备改造等,向高端化、智能化、绿色化升级,跑出新旧动能转换“加速度”。特别是要通过推动企业数字化转型,促使企业变革经营理念和管理方式,优化经营管理决策,提高生产效率,拓展市场空间,实现可持续发展,进而构建全链条全流程的数字化生态,促进产业数字化和数字产业化,加速构建现代产业体系。

参考文献:

- [1] 李波. “精准扩中”路径研究[D]. 上海财经大学, 2021.
- [2] 王晓霞. 共同富裕看浙江[J]. 中国乡村振兴, 2021, (17): 6-7.