支持实体经济如何发力？金融风险怎么防范？

——银保监会明确2021年监管工作重点

2021年，银行业保险业支持实体经济将如何发力？防范化解金融风险将从哪些方面着手？从27日公布的2021年中国银保监会工作会议内容，可以看出2021年监管工作的重点。

保持对经济恢复的必要支持力度

银保监会数据显示，2020年，我国银行业保险业有力支持国民经济稳步复苏。全年人民币贷款新增19.6万亿元，增长12.8%。新增制造业贷款2.2万亿元。普惠型小微贷款增速高于各项贷款增速18.1个百分点。全年保险资金运用余额新增3.2万亿元，保险赔付超1.4万亿元。

银保监会表示，2021年要进一步提升金融服务整体效能，保持对经济恢复的必要支持力度。要强化对中小微企业的金融支持，持续加大首贷、续贷、信用贷款、中长期贷款投放力度。加强民生领域金融支持。推动发展养老、健康、责任、巨灾等保险。

切实加强对互联网平台金融活动监管

银保监会表示，2020年高风险金融机构和重点领域风险得到有序处置。全年处置银行业不良资产3.02万亿元，2017年至2020年处置不良贷款超过之前12年总和。2020年全系统处罚银行保险机构3178家次，责任人4554人次，合计罚没22.8亿元。

银保监会表示，我国金融体系很多问题和隐患来自性质模糊、名实不符的产品和交易，必须加强穿透监管。要集中强光照射金融领域“灰色地带”。

银保监会表示，2021年将毫不松懈防范化解金融风险。保持宏观杠杆率基本稳定。严格落实房地产贷款集中度管理制度和重点房地产企业融资管理规定。继续做好不良资产处置。加快推动高风险机构处置。完善重大案件风险和重大风险事件处置机制。加大对非法金融以及“无照驾驶”打击力度等。

银保监会表示，要持续整治影子银行，对高风险影子银行业务的新形式新变种露头就打。对理财存量资产处置不力的机构加大监管力度。深入整治保险市场乱象。要切实加强对互联网平台金融活动监管，依法将金融活动全面纳入监管。加强对银行保险机构与互联网平台合作开展金融活动的监管。坚决遏制垄断和不正当竞争行为，防止资本在金融领域的无序扩张和野蛮生长。

持续深化金融供给侧结构性改革

银保监会表示，2021年要持续深化金融供给侧结构性改革。具体包括：

——持续改革优化银行保险机构体系。

——支持中小银行多渠道补充资本金，继续推动发行地方政府专项债补充资本，推动大型银行向中小银行输出风控工具和技术。

——有序推进省联社改革试点。

——推进村镇银行改革化险和兼并重组。

——规范发展第三支柱养老保险。

——巩固车险改革，持续深化意外险和健康险改革，推进保险资金运用市场化改革和保险营销体制转型变革。

公司治理改革方面，银保监会表示，要落实股东承诺制。加强股东穿透审查，依法规范大股东行为，持续清理违法违规股东，建立重大违法违规股东常态化公开披露机制。加强关联交易监管制度建设和系统建设，提升董事监事履职能力等。

我市首单
政府防贫救助保险落地金秀

本报讯（记者 韦海臣 通讯员 罗雅秋）1月31日，金秀瑶族自治县与中国人民财产保财险股份有限公司签署《精准扶贫防贫保险服务协议》，为该县4519名特殊人群提供防止返贫保险保障63.27万元，成为我市首个成功推动防贫救助项目的区域，为全市全面推进政府防贫救助保险奠定了基础。

据悉，防贫救助保险项目是结合金秀县政府防止返贫工作需要，制定了针对“非贫困低收入户”和“非持续稳定脱贫户”等易贫人群的专属防贫救助保险方案，通过保险化解返贫风险的手段，对因疾病、自然灾害、意外事故等各种原因导致贫困人员的年收入下降到广西脱贫标准线以下，面临返贫困境提供风险兜底保障，为脱贫人群提供全方位的风险保障，充分巩固脱贫成果，切实发挥责任保险社会治理的功能和责任。

对于增收能力不稳定，经济地位不稳固的脱贫低收入群体，稍微有一点风吹草动、天灾人祸就很容易重返贫困，成为全面打赢脱贫攻坚战路上不得不面临的问题。我市积极探索有效解决防止脱贫人群再贫困的问题，积极探索推广“保险+防贫”工作举措，共同构筑精准防贫长效机制，为全面巩固脱贫攻坚成效、全面推进乡村振兴提供强有力保险保障。

存款保险知识知多少？

——建行来宾分行告诉你

一、什么是存款保险？

存款保险又称存款保障，是指国家通过立法的形式，设立专门的存款保险基金，明确当个别金融机构经营出现问题时，依照规定对存款人进行及时偿付，保障存款人权益。

二、保障范围是什么？

根据存款保险条例，存款保险覆盖所有吸收存款的银行业金融机构，包括在我国境内设立的商业银行、农村合作银行、农村信用合作社等。

被保险存款包括投保机构吸收的人民币存款和外币存款。但是，金融机构同业存款、投保机构的高级管理人员在本投保机构的存款以及存款保险基金管理机构规定不予保险的其他存款除外。

三、偿付限额是多少？

根据存款保险条例，存款保险实行限额偿付，最高偿付限额为人民币50万元。同一存款人在同一家投保机构所有被保险存款账户的存款本金和利息合并计算的资金数额在最高偿付限额以内的，实行全额偿付；超出最高偿付限额的部分，依法从投保机构清算财产中受偿。

四、存款人需要交纳保费吗？

不需要。存款保险作为国家金融安全网的一部分，其资金来源主要是金融机构按规定交纳的保费。收取保费的主要目的是为了加强对金融机构的市场约束，促使银行审慎经营和健康发展。

五、什么情况下进行偿付？

根据存款保险条例，当出现下列情形时，存款人有权要求存款保险基金管理机构使用存款保险基金偿付被保险存款：存款保险基金管理机构担任投保机构的接管组织；存款保险基金管理机构实施被撤销投保机构的清算；人民法院裁定受理对投保机构的破产申请；经国务院批准的其他情形。为了保障偿付的及时性，充分保护存款人的权益，条例规定，存款保险基金管理机构应当在上述情形发生之日起7个工作日内足额偿付存款。

六、存款保险基金怎么管理？

根据国务院批复，存款保险基金由中国人民银行设立专门账户，分账管理，单独核算，管理工作由中国人民银行承担。为保障存款保险基金的安全，条例规定，存款保险基金的运用遵循安全、流动、保值增值的原则，限于存放中国人民银行，投资政府债券、中央银行票据、信用等级较高的金融债券及其他高等级债券，以及国务院批准的其他资金运用形式。

七、什么时候开始实施？

存款保险条例从2015年5月1日起施行。

央行取消信用卡透支利率上限和下限管理

信用卡透支，请关注利率变化

随着金融业发展和支付环境改善，如今，越来越多人持有信用卡。人民银行公布的数据显示，截至2020年三季度末，全国信用卡和借贷合一卡在用发卡数量共计7.66亿张，人均持有信用卡和借贷合一卡0.55张，银行卡授信总额为18.59万亿元，卡均授信额度2.43万元，授信使用率为41.78%。

目前，银行普遍给予信用卡刷卡后一定免息还款期限，最长为60天左右，多数银行信用卡免息期在50天左右。一旦信用卡业务超过了免息还款期限，且未全额还款，则用户需要承担透支利息。此前，监管部门对信用卡透支利率实行上限和下限管理，上限为日利率万分之五，下限为日利率万分之五的0.7倍，相当于年化利率在12.6%至18%之间。

近日，为深入推进利率市场化改革，中国人民银行决定，自2021年1月1日起，信用卡透支利率由发卡机构与持卡人自主协商确定，取消信用卡透支利率上限和下限管理。此举意味着，今年开始银行可以综合考虑资金成本、信贷资源、市场策略、风险偏好等因素，并根据不同用户的需求和定位，对信用卡透支利率实行市场化定价。

据了解，当前不少银行的信用卡透支利率采用的是上限，也就是日利率万分之五，一些中小银行有优惠打折，但很少有用足下限的。在央行取消信用卡透支利率上限和下限管理后，信用卡透支利率由发卡机构与持卡人自主协商确定，也就是说，相较于各银行目前整齐划一的利率规定，将来可能出现“一人一定价”或“一卡一定价”的情况。“由于透支利率的上限和下限被打破，发卡银行可以为不同的信用卡用户提供更加差异化的服务，同时也为优质客户提供更优惠的透支利率。”招联金融首席研究员董希淼说。

为保障持卡人权益，央行同时要求，发卡机构应通过本机构官方网站等渠道充分披露信用卡透支利率并及时更新，应在信用卡协议中以显著方式提示信用卡透支利率和计结息方式，确保持卡人充分知悉并确认接受。披露信用卡透支利率时应以明显方式展示年化利率，不得仅展示日利率、日还款额等。

对于持卡人来说，在信用卡透支利率上限和下限管理取消后，应当更加关注自己用卡的透支利率变化情况，并充分分析自身还款能力，理性借贷消费。只有维护好自身信用状况，才可能享受到更加优惠的透支利率。

建行来宾分行：

爱心扶贫 善融回馈

1月30日至31日，建设银行来宾分行携手善融扶贫商户开展2021年爱心扶贫善融年终大回馈活动。本次活动合作的商户为广西象州县高丰米业有限责任公司、南宁联沃信息技术有限公司，消费者只需通过线上下单，购买其商品即可达到消费助农、消费扶贫的目的。

该行党委一直把扶贫工作作为一项重要政治任务来抓，紧盯金融扶贫工作成效，强调要多措并举，利用新金融新模式带动消费扶贫。此次活动建行通过补贴价格的方式，向消费者提供扶贫产品的价格优惠，促进交易量。通过精心挑选扶贫商品，通过线上下单采购的方式，深受广大消费者的喜爱。据统计，本次活动共实现扶贫交易笔数696笔，建行补贴商户金额1.86万元，善融扶贫交易额4.02万元。

（马 欣）

中国银行：

助力企业保生产 温暖“惠过年”

近日，中国银行积极响应国家号召，针对保障群众生活物资、能源供应以及积极保障“就地过年”员工权益的各类小微企业，制定专属“惠过年”普惠金融服务方案，保障小微企业运营，助力小微企业“惠”过年。

来宾某钙化物有限公司是一家主营氧化钙及氢氧化钙生产、销售于一体的石料加工企业，其高活性的碳酸钙产品可广泛应用于建材、食品市场。1月27日，中国银行了解到该公司需要资金采购大量的煤炭保障企业春节期间正常生产。为该企业缓解春节前资金压力，当日立即开通绿色信贷通道，成功为该企业发放“桂惠贷”贷款500万元，不仅让该企业实实在在地享受到“桂惠贷”优惠利率，解决了燃眉之急，也进一步降低了企业融资成本。

下一步，中国银行将继续强化国有大行的担当及社会责任感，积极贯彻落实国家政策，继续以高效服务将金融活水注入小微企业，解决小微企业难题，让小微企业“惠”过年。

（谭清娟）

来宾桂中农合行：

“甜蜜宝”甘蔗种植户的致富宝

“甜蜜宝贷款真的是我们农民的致富法宝，利率低，手续简，有效解决了我生产经营的资金难题”甘蔗种植户张某浪说。

近日，广西来宾桂中农合行成功向张某浪发放“甜蜜宝”加“桂惠贷”模式贷款，贷款利率仅为2.9%，这标志着“银行+担保公司+蔗农”的创新型信贷政策成功落地。

在广西区联社的指导下，该行结合当地糖料蔗订单模式特点，创新推出“甜蜜宝”贷款。甘蔗种植户可以享受“桂惠贷”的贴息政策，平均利率远低于同类贷款，极大地降低经营成本，农户“一手交货、一手拿钱”，也提升了种植甘蔗的信心。

截至1月末，该行成功发放“甜蜜宝”加“桂惠贷”模式贷款62笔，金额9175万元。下一步，该行将继续坚持创新引领，不断优化糖厂、担保公司、甘蔗收购客户联动新模式，助推蔗糖产业发展，助力乡村振兴，充分彰显地方银行的责任与担当。

（章 科）

（本版图文除署名外，均据新华网）

让消费扶贫行稳致远

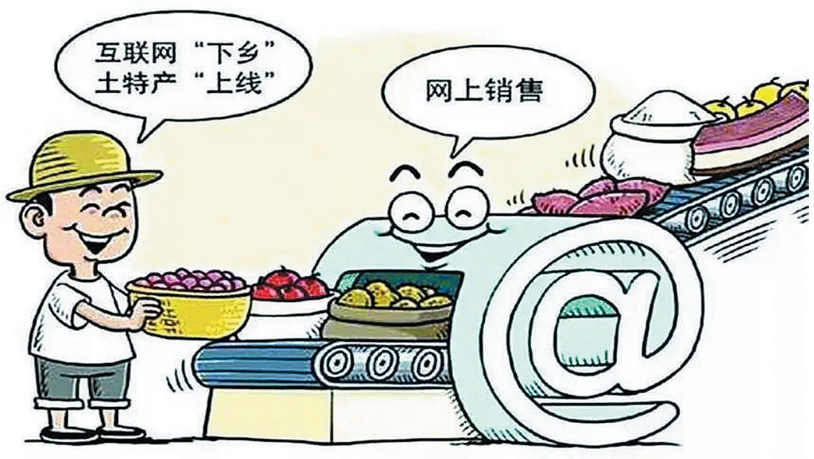
丰富消费选择、增加产地收入，消费扶贫可谓一举多得。构建新发展格局、坚持扩大内需，为进一步开展消费扶贫带来新契机、提出新要求

临近春节，年货市场逐渐热闹起来。很多地方启动“迎新春爱心购”等消费扶贫活动，新疆的大枣、湖北的猕猴桃、四川的腊肉……越来越多产自贫困地区的优质特产出现在年货市场，既丰富了城里人的消费选择，也为产地群众增加了收入，可谓一举多得。

消费扶贫，是动员社会力量参与脱贫攻坚的重要途径。2019年初，国务院办公厅印发《关于深入开展消费扶贫助力打赢脱贫攻坚战的指导意见》，将消费扶贫纳入国家脱贫攻坚政策体系。根据国务院扶贫办发布的数据，2020年我国中西部22个省份组织认定扶贫产品16万多个，全年扶贫产品销售额达到3069.4亿元，为脱贫攻坚作出重要贡献。

2020年，我们如期完成了新时代脱贫攻坚目标任务，现行标准下农村贫困人口全部脱贫，贫困县全部摘帽，消除了绝对贫困和区域性整体贫困。但也要清醒地看到，脱贫摘帽并非一劳永逸，一些已脱贫地区和群众还存在着返贫的风险，消费扶贫仍需持续推进；同时，在复杂严峻的国内外环境下，构建新发展格局、坚持扩大内需，也为进一步开展消费扶贫带来新契机、提出新要求。

除了以产品为基础、靠政府部门来搭桥之外，消费扶贫也要尊重市场规律。我国广大农村并不缺少资源禀赋，一些地方的特色产品不仅具有较高经济价值，还蕴含丰富的人文内涵，市场潜力很大。要推进消费扶贫与解决城市“菜篮子”“米袋子”“果盘子”问题相结合，进一步畅通农产品产、供、销链条，壮大特色产业，增强发展后劲。

为推动消费扶贫取得实效，各地因地制宜，已经蹚出了不少新路。比如，有的贫困村第一书记触屏上网，“直播带货”带出了销路；有的扶贫干部创新思路，提出“认养+社交”的“金点子”，消费者网上认养，合作社精细化管护，使消费扶贫有了更多人气。今后，要继续创新协作机制，完善销售渠道，优化产销对接，提升产品质量，让城市居民买到好东西、扶贫产品卖出好价钱、贫困地区培育好产业，为推动产地经济发展、贫困群众增收创造更加有利的条件。

进一步开展消费扶贫，离不开“软”“硬”两方面的支持。在“硬设施”方面，近年来我国农村物流建设已经有了显著成效，但在仓储保鲜、冷链物流设施方面还要补齐短板，确保扶贫产品能新鲜上市。在“软服务”方面，既要抓紧培养一批懂技术、会经营、能销售的农民，也要继续做好人才下乡、技术下乡，帮助农民更好捕捉商机。期待各方协同发力，千方百计为扶贫产品“出山”“进城”铺路架桥，让消费扶贫行稳致远。