



普惠金融这十年：飞入寻常百姓家



从2005年由联合国推出，到2013年十八届三中全会明确提出“发展普惠金融”，到2015年《政府工作报告》中提出“大力发展普惠金融，让所有市场主体都能分享金融服务的雨露甘霖”，再到国务院印发《推进普惠金融发展规划（2016—2020年）》，再到2019年全国人均拥有8.06个银行账户、人均持有6.01张银行卡，农村地区累计开立个人银行结算账户45.18亿户……普惠金融这个金融名词，近十年在我国的发展，让消费者对它早已不感陌生。金融机构主动作为，社会各方面积极配合，中国普惠金融不断取得明显成效。它与千家万户紧密相连，因数字科技而蓬勃发展，为助微、助农服务，更为实体经济注入“活水”。

■ 记者 董方

普惠金融被赋予更多内涵

作为一个外来词，“普惠金融”翻译自英文“Inclusive Finance”，由联合国在“2005国际小额信贷年”推出。随后，联合国正式界定了“Inclusive Finance”的概念：用可负担的成本为有金融服务需求的社会各阶层、群体提供适当有效的金融服务。

一直以来，党中央和国务院高度重视普惠金融发展。追溯根源不难发现，在我国大力发展普惠金融，有利于促进金融业可持续均衡发展，推动经济发展方式转型升级，增进社会公平和社会和谐。

2013年十八届三中全会明确提出“发展普惠金融”，而到了2015年《政府工作报告》中更是提出“大力发展普惠金融，让所有市场主体都能分享金融服务的雨露甘霖”。

尤其是到了2016年，国务院印发了《推进普惠金融发展规划（2016—2020年）》。作为我国首个发展普惠金

融的国家级战略规划，确立了推进普惠金融发展的指导思想、基本原则和发展目标，从普惠金融服务机构、产品创新、基础设施、法律法规和教育宣传等方面提出了系列政策措施和保障手段，对推进普惠金融实施、加强领导协调、试点示范工程等方面做出了相关安排。

为了有效缓解小微企业融资难问题，2017年起，“普惠金融事业部”陆续在中国工商银行、中国建设银行等国有大型银行中率先落地。

随着各项政策的落地，普惠金融这一金融名词，开始被百姓所熟悉。在我国，普惠金融旨在通过普惠金融的发展，运用金融手段来缓解小微企业融资难、融资贵，推动“三农”经济的发展和乡村振兴战略目标的实现，扶持社会弱势群体，让他们过上高质量的生活。

从陌生到与生活息息相关

“以前还需要去银行ATM机取钱，买理财产品还需要到网点。如今我很少需要到网点，银行理财客户经理会指导我如何在手机银行上赎回或购买，而且在网点排队的人也很少，效率很高。”与家住合肥市包河区的顾阿姨一样，许多百姓对于普惠金融的体会，往往与数字普惠金融带来的变化息息相关。

数字技术变革为普惠金融的各方面发展起了重要助推作用，也提供了技术支持。移动互联网深刻地改变了了解用户、甄别风险的成本和效率。同时，数字技术也加快了信用积累速度。数字普惠金融能够有效降低金融服务的门槛和成本，减少物理网点和营业时间的限制，有助于推动解决金融服务“最后一公里”和“最后一步路”问题。

数字普惠金融在我国已然是一种“生活方式”，比如通过支付宝、微信、云闪付等支付平台购物，打车、买票、预约看病等等，数字普惠金融早已和百姓的日常生活紧密结合。

“助微助农”服务实体经济

普惠金融是加大对实体经济支持力度的重要一环。我国持续推动普惠金融发展，通过银行业持续加大对小微企业、“三农”等重点领域提供金融服务。以安徽省今年遭遇汛情为例，随着汛情趋于平稳，安徽金融系统在扎实做好防汛救灾的同时，迅速投入灾后恢复重建工作，全力支持受灾市场主体复工复产，帮助受灾地区尽快恢复生产生活秩序，为灾后经济恢复发展注入满满的金融力量。

今年10月16日，由中国人民银行公布的《中国普惠金融指标分析报告》（以下简称《报告》）中，记者看到，截至2019年，人民银行持续大力推动普惠金融发展，发挥定向降准、再贷款再贴现等结构性货币政策工具作用，督促和指导金融系统加大金融资源向小微企业和农村、贫困地区的倾斜力度；深入推进贷款市场报价利率（LPR）改革，疏通利率传导机制，促进贷款实际利率特别是小微企业贷款利率明显下降；推动出台《金融科技发展规划（2019—2021）》，启动金融科技监管试点，鼓励开展数字普惠金融创新探索；持续深化农村支付服务环境建设，开展移动支付便民工程建设。

《报告》还展望了普惠金融在我国未来一段时间的发展，突如其来的新冠肺炎疫情，给经济社会运行带来严重冲击，极大影响了普惠群体的正常生产生活。但同时应该看到，我国经济韧性强、回旋余地大，具有广阔的内需市场和完整的工业体系，新型基础设施建设不断取得新的突破，产业智能化、数字化转型加快推进，经济稳中向好、长期向好的基本面没有改变。数字普惠金融基于广泛触达、便捷、低成本、下沉服务等独特优势，有助于破解普惠金融“成本可负担”“商业可持续”难题，能够更好地赋能小微企业等普惠群体的生产生活。

建设银行启动“理财季”多举措助力居民财富管理

为贯彻落实党中央、国务院对金融服务实体经济，加大减费让利力度等有关要求，中国建设银行发挥理财平台综合服务作用，在全国正式启动“理财季”，自10月12日起理财季系列活动陆续登场，为居民量身打造推出涵盖理财、基金、保险、贵金属等在内的60余款重点产品，通过减费让利，开设趣味任务、大咖直播等优质活动，充分发挥金融工具优化社会资源配置，助力居民财富管理，服务国内大循环，支持实体经济健康发展。

多项举措助力居民财富管理

今年年初，银保监会指出，各银行机构应加大培育客户长期投资理念，促进居民储蓄向资本市场长期资金有效转化，提高居民储蓄资产管理效率，让金融更好地为现代经济体系建设服务。

为理理财，助民生财。建设银行依托自身数字化经营优势，以“理财季”为切入点，加大减费让利力度，降低居民资产配置成本，从今年10月12日起至12月底陆续推出理财季专享服务，为包括“年轻学子”“职场青年”“新锐中产”“家庭掌柜”和“小城精英”等不同年龄阶段，以及不同社会背景和风险偏好的投资者，吸引广大金融消费者参与线上互动，树立正确的财商意识。在基金产品方面，“理财季”为不同客群针对性匹配产品服务，重点推出精选长期绩优权益类产品，精选长期业绩稳定的“固收+”产品，以及养老公募基金产品，推出四大专属活动，即精选长期绩优权益类产品，开展定投费率1折优惠活动；精选长期业绩稳定的“固收+”产品，开展申购费率1折优惠活动；在理财产品方面，建设银行精选多款“压箱底”的拳头产品，除传统优势自管理理财产品“恒赢”“开鑫享”“惠享”系列以外，还联合建信理财子公司，推出参与科创板和创业板打新的“创鑫”、追求稳健回报的“睿福”FOF等理财产品，深受客户喜爱的低波动现金管理策略明星产品“龙宝”，也将在“理财季”上线推出快赎功能，实现申赎灵活和实时到账，大幅提高投资者的资金效率。

携手各方推动社会经济长远发展

数据显示，我国居民家庭资产以实物资产为主，住房占比近七成，金融资产占比较低，我国居民资产流动性较差，多数财富“沉淀”为难以变现的固定资产，存在流动性风险，转化为消费的难度很大。建设银行通过本次“理财季”，携手业内多家金融机构引导社会资本向金融资本的转化，服务国内大循环，支持实体经济转型发展。

建设银行还利用数字化工具和专业能力，通过建生态、搭场景，联合四十家基金管理公司精选产品，推出电子渠道申购与定投优惠活动，携手社会各界让服务更精准、体验更优秀、惠民更实际。

升级淬炼商业银行数字化经营能力

建设银行顺应数字经济发展趋势，积极探索数字化经营模式。此次“理财季”与自去年年底开展的“兴建旺行”活动形成首尾呼应之势。在实践中，建设银行在经营理念上，开启了从以产品销售为中心到以客户体验为中心的转变，实现了“客户洞察、双向互动、精准触达、千人千面”；建设银行于2018年创新推出龙财富服务平台，致力解决财富管理专业能力不足、人力不足等问题，经过两年持续迭代升级，已初步具备财富体检、智能投顾、财富资讯、资产负债全景图等一揽子投资理财功能。“龙财富”“云工作室”等一系列建行数字化服务工具将为“理财季”专业服务能力提升提供有效支撑保障。建设银行将财富体检作为洞察客户投资理财需求的逻辑起点，发挥智能投顾产品收益稳健、体验优良等特点，通过线上线下全渠道有效承接理财季的客户服务，不断增强长尾客户服务能力和配置精准度，建设银行客户经理云工作室服务平台将通过专业的远程服务能力，将线上服务的便捷性与客户经理服务的专业性互动性合二为一，不断提升客户体验和客户信任。

理财季

善理每一分财富



中国建设银行
China Construction Bank
客户服务热线：95533
网址：www.ccb.com

