

# 探索破解普惠金融“不可能三角”

近年来,随着数字技术的广泛应用,普惠金融覆盖面和可得性明显提升,但有效性和精准度仍有不足,可持续性也需重点关注。在不久前举行的2026陆家嘴论坛上,来自国内外银行、保险及养老管理领域的与会者,围绕如何有效破解信息不对称带来的融资瓶颈,确保普惠金融资源真正触达中小企业等议题展开探讨。

## 深化数字赋能

金融机构综合运用现代科技手段,优化服务模式,能有效提升服务效率,更精准滴灌实体经济的重点领域和薄弱环节。

交通银行行长张宝江表示,小微企业的风控问题很难回避,需要依托数据赋能来解决。传统普惠贷款有一个“不可能三角”——可得性、低成本和高质量三者不可兼得,对接客户需求时,如果认真对接、调查,成本很高;如果潦草地做,风险控不住。他认为,不管是成本高还是风险控不住,最终都会影响可得性。通过数字技术,有可能解决这个问题。

数字赋能让银行服务更加主动。传统的金融服务需要银行花费大量人力物力展业、对接客户需求、进行交付,小微企业点多面广,这种方式的对接效率比较低。现在银行借助数字赋能,通过数据对企业进行画像,再进行批量化主动授信。授信完成后,终端客户经理拿到授信额度后送贷上

门,解决了拓展效率的问题。

从客户视角来看,数字赋能也让金融服务更加适配客户需求。张宝江说,传统银行像产品货架,货架上面有很多产品,企业搞不清,甚至有些银行业务员也很难说清楚。光是普惠产品序列中就有上百个品种,客户体验感不好。现在银行大力整合,可以让服务更加精准。

在谈到深化数字赋能时,中国农业发展银行副董事长、行长张小东介绍,该行针对“三农”轻资产、数据不足的痛点,上线“中储e贷”等线上产品,搭建农产品综合服务平台,运用卫星遥感技术破解农林资产估值难题,布局人工智能审批、智能客服体系。他认为,更好推动数字赋能,要提升数字办贷的能力,要提升精细化数字管理能力,要明晰人机权责。

## 提供民生保障

普惠金融绝不仅限于融资层面的资金供给,更需要在健康保障、风险对冲和灾害防范等关系人民群众生命与财产安全层面,提供全周期的长期管理。

国家金融监督管理总局局长丁向群在2026陆家嘴论坛上致开幕词时提到,加强薄弱环节金融保障。推动小微企业贷款实现质的有效提升和量的合理增长,针对“两司两员”等新就业群体开发专属普惠产品,助力稳企业、稳就业。持续提升防灾减灾救灾

金融服务水平,筑牢民生安全防线。

中国人民保险集团股份有限公司副董事长、总裁赵鹏认为,保险自诞生之日起就蕴含着鲜明的普惠共济基因。在新一轮科技革命和行业创新的浪潮中,风险识别的精准性和风险管理的有效性不断提升,保险普惠功能就有了更坚实的支撑。要更好发挥保险扶弱济困功能,筑牢大众群体民生防护网;要更好发挥保险促进公平功能,提升城乡普惠基准面;要更好发挥保险风险减量功能,使其成为社会运行的安全垫。

当前,普惠金融工作不单要看金融体系覆盖的人群规模,更要看金融资源能否精准输送到亟需支持的领域,能否增强广大群众的抵御能力,能否将信贷资金真正投向能够提升生产效率的场景。“现阶段普惠金融要提升精准匹配能力。”友邦保险控股有限公司首席执行官兼总裁李源祥表示,中小微企业是这一问题的典型载体,也是吸纳就业、承载创新的重要主体,但大量优质中小微企业仍未能获得充足资金支持。

## 确保持续发展

在提高普惠金融有效性和精准度的全球实践中,如何推动普惠金融可持续发展,成为金融机构共同的关注点。

保诚集团全球政府事务与公共政策官陈书智表示,小微企业的风险敞口普遍很大,除了信贷及性,保险

通过风险对冲可降低企业融资成本,打通小微融资堵点。数字技术是普惠金融降本增效的核心工具,移动终端的普及和大数据技术减少了信息不对称、缩短了业务决策周期,手机移动端投保模式已在多国落地,大幅降低金融服务准入门槛。

他认为,当前小微企业普惠发展还存在两大突出障碍:一是数字化成本过高,技术鸿沟问题不容忽视;二是人才竞争劣势。普惠产品落地需坚持以客户为中心的思路,先小规模场景试点验证再推广规模化落地。搭建多元分销合作平台,同步推进金融教育,完善数据合规与支持性监管体系。单一机构无法独立解决普惠金融全部难题,银行、保险、监管部门必须协同合作。

针对普惠金融供给的长期可持续性,澳大利亚恩吉斯养老基金首席投资官本·斯夸尔斯以澳大利亚养老储蓄模式为例,分享了如何利用超长期资金为普通劳动者提供制度化保障的经验。

本·斯夸尔斯认为,澳大利亚养老基金的成功依托于4个机制:一是强制雇主缴存制度,实现全民广泛覆盖;二是长期资金锁定,依靠30年至50年长期持有释放复利效应,夯实居民退休财富积累;三是规模化机构统一管理,小额账户同样共享标准化风控与专业投资能力;四是多元化全球资产配置,投资覆盖基建、林业、全球科创企业,跨币种、跨行业分散投资风险,稳定长期收益。

来源:人民网

# 金融法草案提请初次审议

《中华人民共和国金融法(草案)》6月23日提请十四届全国人大常委会第二十三次会议初次审议。

金融法是我国金融领域管总的基础性、综合性、统领性法律,定位于金融法律体系中的“1”,发挥指导、统领、规范作用。银行、保险、证券等领域的法律“N”以及其他金融法律法规“X”,需与“1”确定的基本规定对标对表、立修并重,具体规范各领域的金融活动,“1+N+X”共同构建科学完备统一的金融法律体系。

据介绍,草案聚焦完善金融基本法律制度,强化对金融各领域法律法规的协调统领,对涉及金融发展根本性、原则性、方向性问题明确法律要

求。统筹发展和安全,既引导促进金融高质量发展,又针对监管措施不足、风险处置机制不健全等突出问题作出制度安排,强化金融监管和风险控制。

草案共11章95条。围绕推动建设现代中央银行制度,进一步明确中央银行职能定位,不断完善科学稳健的货币政策体系,积极推动构建宏观审慎管理体系。规范金融机构行为活动,对金融机构准入、经营、退出实施全周期管理。提升金融产品和服务规范性,满足实体经济和人民群众多层次多样化金融服务需求。优化金融市场体系功能,健全金融市场稳定机制。

来源:新华社

广告

## 个人养老金 投资新选择

养老添新品 国债稳收益



稳

第三期储蓄国债(电子式) 3年期, 年利率 1.63%	第四期储蓄国债(电子式) 5年期, 年利率 1.70%
--------------------------------	--------------------------------

发行日期: 2026年6月10日-2026年6月19日

办理路径: 登陆中国银行手机银行, 搜索“储蓄国债”即可办理

**温馨提示**

- 投资者使用个人养老金可购买储蓄国债(电子式), 购买前需在我行开立个人养老金专用委托托管账户。
- 个人养老金储蓄国债付息及到期资金清算至个人养老金资金账户, 最终的领取、使用和税收优惠政策等, 按国家关于个人养老金制度有关规定执行。
- 个人养老金储蓄国债不可办理非交易过户, 质押贷款。
- 投资者还可通过柜台、网上银行办理个人养老金储蓄国债业务, 如您需要咨询提前兑取规则及计息规则等更多详情, 请联系: 中国银行服务热线(95566)或中国银行各营业网点。

中国银行 BANK OF CHINA

# 筑牢金融安全防线 守护群众财产安全

——中国人寿财险安庆市中心支公司开展防范非法金融系列宣传活动

近日,中国人寿财险安庆市中心支公司为全面落实2026年防范非法金融活动宣传月及安全生产月各项工作部署,切实履行国有金融保险机构风险防控主体责任,统筹全市各辖区支公司开展全域联动,紧扣“守住钱袋子·护好幸福家”宣传主线,组织系列金融宣传活动,持续提升社会公众风险识别与防范能力,协同地方政府筑牢区域金融安全稳定屏障。



宣传队联合开展金融宣传活动。

养老钱的知识讲透彻,我们心里踏实多了。”宿松、潜山、岳西支公司同步结合安全生产月工作,将防非知识与消防实操、应急逃生、隐患自查等科普内容融合推送;怀宁、桐城支公司面向市场商户开展定向宣讲,纠正大众保险认知偏差,引导经营主体主动远离非法金融活动,夯实基层金融治理根基。

## 深耕企业一线精准宣教 助力完善员工金融风险保障

围绕地方优化营商环境、保障职工财产权益工作要求,宣传队伍深入辖区食品、包装加工企业开设防非专题宣讲。宣讲人员聚焦熟人拉人头集资、虚假投资项目、新型高息理财等隐蔽骗局,细致剖析非法金融活动造成财产损失、家庭矛盾激化等多重危害,清晰告知职工风险辨别要点与合法维权渠道。

企业参与职工说道:“政府持续推进金融风险整治,保险公司主动进厂普及反诈知识,打消了我们务工群体投资理财的顾虑。”

## 创新融合公益服务场景 彰显金融机构社会责任担当

立足地方民生服务总体导向,公司拓宽宣传载体,推动防非宣教与公益便民服务深度融合。宣传队在石化一中考考点设置宣传服务点,向陪考家长普及反洗钱、防范非法集资等相关知识,同步提供饮用水等避暑物资,以暖心志愿服务传递金融安全理念;桐城市支公司借助616客户节数智服务优势,为群众定制养老、家庭综合保障方案,简化业务办理流程,重点向中老年群体揭露养老金融诈骗套路,实现客户服务与风险警示教育双向融合;岳西县支公司主动参与全县统一防范非法金融集中宣传日,面向环卫工人、沿街商户开展集中科普,进一步提升了群众防范非法金融的意识。

中国人寿财险安庆市中心支公司相关负责人表示,希望通过本次系列宣传活动有效提升各类社会群体识别、抵制非法金融活动的的能力。下一步,将持续对标地方政府金融风险防控、平安建设、民生保障工作要求,建立防非宣传常态化长效工作机制,以专业保险履职助力地方净化金融环境,为维护区域金融稳定、提升基层治理效能贡献国企金融力量。

通讯员 金余辉

# 社保卡居民服务“一卡通” 伴您智享美好生活



惠民惠农财政补贴资金可以发放到 社会保障卡银行账户!

中国农业银行 AGRICULTURAL BANK OF CHINA

# 共建共享文明城

安慶日報公益发布