

初春的午后，位于山东省菏泽市曹县的山东银香伟业集团奶牛养殖场内，一头头奶牛正咀嚼着以苜蓿、金银花、燕麦草为主的精选饲料，一旁，全国人大代表、曹县磐石街道五里墩村党支部书记王银香正在仔细观察奶牛的健康状况。

“通过村办企业带动，我们构建起了以奶牛养殖为核心的‘从土地到餐桌全程有机循环的产业链’，实现了存栏奶牛3万头、种植基地5万亩的产业规模，使1万多名农民转化为产业工人。”王银香说。

关于大力发展农牧结合带动农村就业的建议，关于推进乡村人才振兴的建议，关于提升农田利用效率的建议……“当了30多年的村党支部书记，我对农村工作很有感情，希望能为全面推进乡村振兴贡献自己的力量。”王银香已经连续三届当选全国人大代表，今年她的建议仍将聚焦“三农”。

作为从农村走出来的代表，对于农村发展所面临的问题，王银香有着切身的体会。当选全国人大代表以来，王银香每年都深入一线访民意、听民声、察民情，提交了100余条建议，多数与农村相关，涉及脱贫攻坚、农村教育医疗等多个领域，得到相关部门的重视和采纳。

“乡村振兴，教育先行。怎样把农村教育发展好、搞上去？”

2019年，王银香经过调研发现，农村的基础教育水平上不去和家庭教育匮乏有着紧密的联系，因此她提出了《关于促进家庭教育发展的建议》，这一建议也对后续相关法律法规的制定起到了推动作用。

2022年，王银香走访后发现，因父母外出打工，不少村民子女由老人进行“隔代教育”，导致有的孩子出现自信心弱、抗压能力较差等心理问题，急需正确的引导和教育。为此，她就如何加强农村中小学心理健康教育提出建议，希望以学校教育为起点，为乡村孩子的心理健康成长撑起一片蓝天。

“青年是乡村振兴的生力军，如何吸引更多青年返乡？”

“我们想到了在这一亩三分地上做文章，走‘农牧结合’的路子，除了传统养殖，还发展出有机种植、生态养殖、乳品加工等。”在王银香的带领下，五里墩村目前已经形成“种植5万亩、奶牛3万头”的产业基础，吸引了200多名大学生前来工作和

全国人大代表王银香：农民的事，就是我的事

居住。

“如果家乡产业发展得好，能够给年轻人提供发展空间，大家自然愿意返乡就业创业。”王银香说，今年她将继续调研如何让人才回得来、留得住，为乡村振兴提供更有力的人才保障。

“怎样通过数字经济和实体经济融合发展，为全面推进乡村振兴注入新动能？”

王银香说，五里墩村是国家有机食品生产基地，但过去只注重种植，不注重打造品牌，导致优质产品卖不出应有价值。“后来，我们积极拓展思路，立足实际创建了有机鲜蔬品牌，通过线上线下融合发展，把五里墩村的有机蔬菜卖到了全国各地。”她说。

“近年来，我们也在积极尝试让数字技术赋能实体经济，比如在生态养殖过程中，打造‘智慧牧场’，通过智能控制让各个独立的生产环节串联为一个完整的体系。”王银香说，除了生产环节的数字化，销售环节也尝试电商销售和直播带货等方式有效提升农牧产品的价值空间。

“通过‘数实结合’，为全面推进乡村振兴注入新动能，这门功课我还需不断深耕，希望我能尽己所能，为乡村振兴事业贡献一份力量。”王银香说。

记者手记

自小农村长大的王银香大姐，一头短发、干净利落，初识就给人一种开朗、质朴、热情的印象。

在村民眼中，生活中的王银香和蔼可亲、处处为别人着想，工作时则雷厉风行、敢想敢干。她关注农民增收、挂念农村儿童、关心农村教育……

“我是一名农民代表，农民的事，就是我的事。”这是她经常挂在嘴边的一句话。

她连续三届当选全国人大代表，在旁人眼中是光环，“我身上担着重任哪。”她说，“我们正处在全面推进乡村振兴的关键节点，作为一名人大代表，我更需要找出不足、补齐短板，围绕乡村发展反映老百姓的心声。”

五里墩村，一不靠山，二不靠水，三没有地下资源，只有人均一亩多的盐碱地。就是在这种情况下，王银香硬是靠着一亩三分地，将五里墩村打造成远近闻名的乡村振兴富强村。

春天来了，万物复苏。王银香说，要带着乡亲们乡村振兴的道路上奋勇向前。

(据新华社)



预约时间长、转贷陷阱重重……近期，住房贷款提前还款难的话题引发关注。中国人民银行、银保监会日前召开会议，要求商业银行改进提升服务质量，按照合同约定做好客户提前还款服务工作；同时加大检查处罚力度，加强违规转贷风险警示。

“新华视点”记者了解到，近日多家银行已向分支机构下发通知，要求强化以客户为中心的理念，及时响应客户还款诉求。

加快回应消费者诉求 银行改进服务质量

2月15日，西安市民郭女士接到工商银行通知，可以去网点办理房贷提前还款的手续了。“前阵子还说排队申请得等一个月。”郭女士说。

日前，人民银行、银保监会召开部分商业银行座谈会，要求商业银行强化以客户为中心的理念，保障客户合法权益，改进提升服务质量，按照合同约定做好客户提前还款服务工作。

“之前银行通知提前还款排到3个月了，这段时间光利息支出就近万元。希望监管出手后排队时间能缩短，帮我节约一些利息。”眼看近期理财、基金等投资收益不太理想，珠海市民朱女士决定将手里60万元流动资金用于提前还款。

今年开年，不少存量房贷经历了重新定价，与存量房贷挂钩的5年期以上LPR去年累计下降35个基点，但部分购房者感觉这个降幅还是低于新发放房贷利率的降幅。加之资产端投资收益下行，不少购房者选择提前偿还贷款，以减轻债务压力。

不过，提前还贷并非易事。面对越来越多的提前还款需求，个别银行取消了手机银行办理提前还款的功能，要求必须去办理按揭的线下网点才能申请。部分银行对提前还贷违约金收费标准进行调整，明确要求违约金为贷款总额的1%。在还款需求较集中的地区，部分银行出现办理提前还贷预约时间长的情况，有的排队时间得两三个月甚至半年之久。

随着工农中建等多家银行的通知传达到各分支行，提前还款难问题正逐步得到解决。

记者走访上海多家银行了解到，目前上海多数银行无积压客户，

部分银行按合同约定提前1个月申请即可，个别房贷占比较高的国有大行排队时间压缩在3个月以内。

复旦大学金融研究院研究员董希淼表示，金融管理部门重视提前还款难问题，及时回应借款人诉求，有助于保护借款人合法权益。商业银行应从履行社会责任、提升客户体验等出发，在合同约定的基础之上，为借款人提前还款提供更多便利。

违规转贷陷阱多 借款人要“擦亮眼”

“高息房贷替换成3.45%的经营贷，100万元房贷10年可节省20万元利息，手续我们可替您办好……”日前，广州市民刘先生接到一个自称“贷款中介”的推销电话，较大的息差诱惑让他颇为心动。

随着经营贷、消费贷利率持续走低，一些不法中介向借款人宣称可以“转贷降息”，诱导消费者使用中介过桥资金结清房贷，再到银行办理经营贷或消费贷归还过桥资金。“这背后隐藏着违约违法隐患，高额收费陷阱、资金链断裂风险等问题不容忽视。”董希淼说。

根据相关监管规定，经营贷须用于生产经营周转。工商银行杭州古墩路支行一名工作人员告诉记者，转贷操作后，银行若发现经营贷款资金未按合同约定使用，借款人将承担违约责任，不仅面临被提前收回贷款的风险，个人征信也会受到影响。

记者了解到，不法中介在“帮助”借款人申请经营贷时，往往通过伪造流水、包装空壳公司等手段获得贷款资格，涉嫌骗取银行贷款，借款人甚至可能会被追究相关法律责任。

另外，过桥资金息费也常常暗藏猫腻。业内人士告诉记者，不法中介会怂恿借款人使用中介的过桥资金偿还剩余房贷，从中收取垫资过桥利息、服务费、手续费等各种名目的高额费用。一步步落入陷阱的借款人最后才发现，转贷后的综合资金成本可能高于原来房贷利率。

“一旦经营贷或消费贷申请失败，借款人不但要背负高息的过桥资金还款压力，还要承担中介机构的高额费用。”一名银保监会消费者权益保护局人士告诉记者，经

营贷、消费贷期限较短，且本金大多需一次性偿还，借款人若无稳定的资金来源，贷款到期后不能及时偿还本金，可能产生资金链断裂风险。

当前，金融管理部门和地方相关部门已关注到违规转贷风险。深圳市房地产中介协会2月初就发布提示，严禁房地产中介机构诱导购房人违规使用经营用途资金。

此次座谈会上，人民银行、银保监会明确要求，商业银行要持续做好贷前贷后管理，加强风险警示；并提出进一步加大检查处罚力度，及时查处违规中介并披露典型案例。

多举措稳预期 为加快经济复苏提供有力支撑

“判断是否需要提前偿还个人房贷，最直接的方式是看投资收益是否可以覆盖贷款利息。”浙江大学国际联合商学院数字经济与金融创新研究中心联席主任盘和林认为，随着2023年我国宏观经济企稳回升，股市、楼市的政策东风频频吹来，部分居民的投资预期将发生转变，更理性、更审慎地考虑提前还款。

为促进房地产与金融正常循环，去年11月金融管理部门推出“金融十六条”举措，提出支持个人住房贷款合理需求的多项举措。

今年初，人民银行、银保监会宣布建立首套住房贷款利率政策动态调整机制，明确将住房贷款利率政策与新建住房价格走势挂钩。金融管理部门还在合理确定个人住房贷款首付比例、优化新市民住房金融服务、提升借款和还款便利度等方面提出要求，引导金融机构做好相关工作。

专家认为，这些举措对于稳定购房者信心和预期发挥了一定作用。数据显示，2023年1月，以个人住房按揭贷款为主的住户部门中长期贷款增加2231亿元，较2022年12月环比多增超300亿元。

“金融部门推出的一系列举措逐渐显效，将进一步提振居民投资消费的意愿和能力。”董希淼认为，金融部门采取有效措施解决住房贷款提前还款难，有助于稳定市场预期和信心，将为恢复和扩大消费、促进经济加快复苏提供有力支撑。

(据新华社)

代表委员履职故事

文明健康 绿色环保

关爱未成年人 少年强中国强

讲文明话

办文明事

做文明人

建文明城

