

落实“一链一策一批” 多元金融支持中小微企业高质量发展

本报记者 王柯瑾 北京报道

在强力政策的不断支持下，金融机构支持中小微企业高质量发展

发展迈上新台阶。

《中国经营报》记者注意到，自今年8月初，工业和信息化部、中国人民银行、国家金融监督管理

总局、中国证监会、财政部等五部门发布《关于开展“一链一策一批”中小微企业融资促进行动的通知》(以下简称“《通知》”)以

来，银行机构积极落实“一链一策一批”，加码中小微企业融资促进行动。

在中央财经大学证券期货

研究所研究员、内蒙古银行研究发展部总经理杨海平看来，“一链一策一批”政策是提升重点产业链供应链韧性和安全水

平的重要抓手，也是金融精准滴灌中小微企业的重要举措，更是推进产业金融提档升级的重要安排。

政策推进产业金融提档升级

“一链一策一批”政策的出台，能有效缓解当前银行与企业之间存在的信息不对称难题，降低中小民企获得贷款融资支持的难度。

《通知》中明确提出行动目标：围绕制造业重点产业链，建立“政府—企业—金融机构”对接协作机制，摸清产业链上中小微企业名单，了解企业融资需求，鼓励金融机构结合产业链特点，立足业务特长，“一链一策”提供有针对性的多元化金融支持举措，优质高效服务一批链上中小微企业，持续提升中小微企业融资便利度和可得性，加大金融支持中小微企业专精特新发展力度。

业内分析认为，“一链”可以理解为“重点产业链”，“一策”可以理解为金融服务策略，“一批”可以理解为“一批链上中小微企业”。

《通知》提出了七方面的工作措施，分别是选择重点产业链，构建融资促进生态；深入调研走访，加强涉企信息归集；优化授信服务策略，提升信贷融资质效；完善融资增信策略，优化担保服务模式；优化上市培育策略，助力对接资本市场；完善股权投资策略，激发专精特新企业；丰富综合服务策略，支持多样化融资需求。

根据《通知》，各地工业和信息化主管部门联合金融机构、数字化服务平台、中小企业公共服务平台、公共服务示范平台等，组成专门服务团队。针对重点产业链，深入园区、集群、企业，对中小微企业融资难题“答疑解惑”。

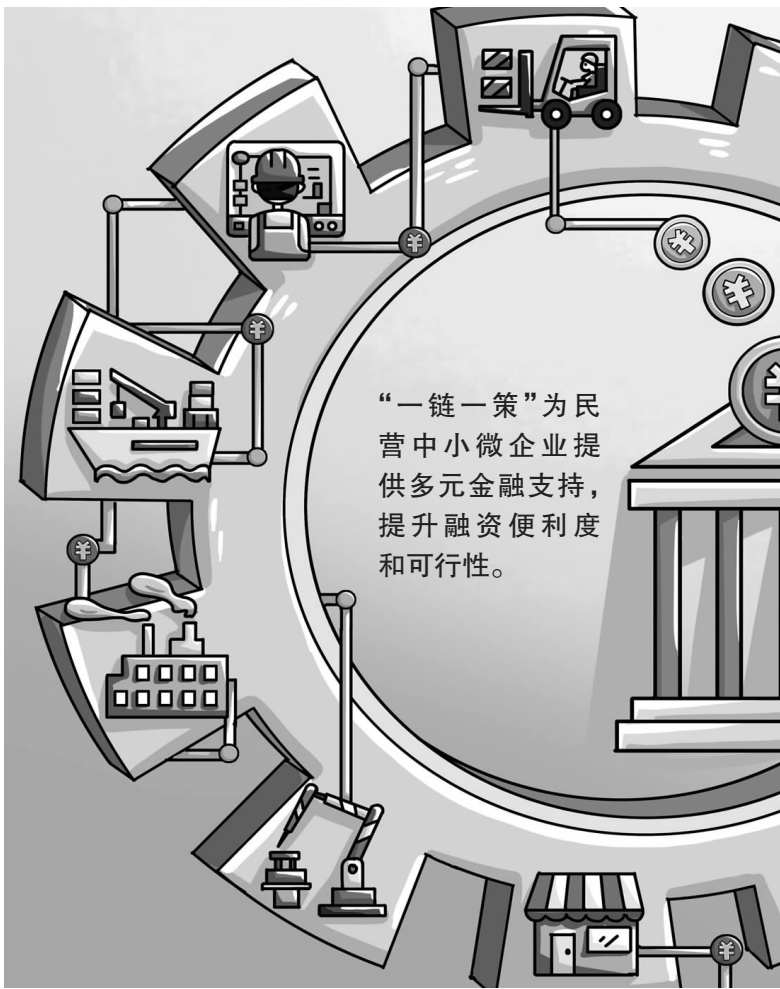
此外，《通知》还明确了优化授信服务策略、完善融资增信策

略等一系列举措。在优化上市培育策略方面，提出各地工业和信息化主管部门结合优质中小企业梯度培育工作，摸排链上中小微企业上市意愿、经营情况等，建立上市企业后备库。

中国银行研究院博士后吴丹在接受记者采访时表示：“今年以来，国家对中小民企的融资难融资贵等问题十分关注，出台多项政策助中小民企降低融资成本，缓解经营压力。实际上，有九成以上的中小微企业是民营企业。”“一链一策一批”政策是惠及民营企业和中小微企业的重大利好政策。”

“‘一链一策一批’的关键点在于从重点产业链发展的角度，梳理在产业链上发挥强链补链稳链作用的优质中小微企业，形成产业链图谱或链企名单，创新对接机制，创新融资模式，优化融资和服务生态。”杨海平向记者分析。

杨海平表示：“近期在内外因素共同作用下，重点产业链、供应链受到一定程度的冲击，中小微企业发展信心受挫，经济恢复发展的动力仍显不足。在这种情况下，在以往支持服务中小微企业系列政策的基础上，需要通过产业链金融创新提升服务中小微企业的针对性和精准性。”“一链一策一批”中小微企业融资促进行动将推动金融机构立足自身业务优势，围绕重点产业链、供应链加快产业链金融创新，从而形成重点产业链供应链特色化金融解



视觉中国/图

决方案，提升服务重点产业链和中小微企业的质效。”

在吴丹看来，对于重点产业链中小民企，“一链一策一批”政策具有非常强的针对性。“鉴于中小企业是我国经济发展的重要内生动力，不断优化优质中小微企业的生存环境，利于更好巩固其在产业链上发挥强链补链稳链作用。”“一链一策一批”政策的出台，能有效缓解当前银行与企业之间存在的信息不对称难题，降低中小民企的获得贷款融资支持的难度，优化其融资环境，促进资金供需平衡，加强银企之间的有效对接。”

深入走访调研链上企业

银行服务重点产业链，需要深入重点产业和企业调研，对重点产业链的上下游企业有较为深入的了解，掌握核心企业及上下游企业融资需求特点及潜在风险。

为认真贯彻落实工信部、中国人民银行、金融监管总局等五部门发布的《通知》要求，银行机构祭出具体方案。

近日，记者从兴业银行了解到，该行组织召开专题动员部署会，印发《兴业银行“一链一策一

批”中小微企业融资促进行动工作方案》(以下称《工作方案》)，制定23条举措，为制造业产业链龙头企业、专精特新“小巨人”重点产业链的中小微企业提供金融服务，服务实体经济高质量发展。

据悉，《工作方案》从“1”个行动目标、“2”个重点客群、“3”方协作机制和“4”大服务策略等四个方面进行了部署，围绕主动对接政府主管部门、积极走访链上企业、深入开展产品推介会，强化授信政策支持、持续加强资源配置、扩大担保合作主体、畅通股权融资渠道、完善供应链产品体系等方面推出23条举措，以优质高效的金融服务缓解一批链上中小微企业融资难、融资贵问题。

记者从兴业银行了解到，今年以来，该行开展“走万企、提信心、优服务”“一链一策一批”中小微企业融资促进行动等活动，主动走访对接企业，明确目标要求，分类制定服务方案，强化进度跟踪，确保对接清单内企业走访覆盖率100%，组织开展产业链中小微企业名单对接，立足产业链的业务特点，“一链一策”为民营中小微企业提供多元金融支持，提升融资便利度和可行性。

光大银行金融市场部宏观研究员周茂华表示：“银行服务重点产业链，需要深入重点产业和企业调研，对重点产业链的上下游企业有较为深入的了解，掌握核心企业及上下游企业融资需求特点及潜在风险，为产品设计提供基础。”

此外，记者从浙商银行了解到，该行杭州分行充分调研56家供应链核心企业，提出“供应链金融工厂”专营模式。同时，该行全面加强供应链金融场景研究，为汽车、电力、能源、通信、钢铁、安防、建工等行业，出台更加有行

数字生态新模式赋能 普惠金融提质增效

本报记者 王柯瑾 北京报道

2013年，发展普惠金融被写入《中共中央关于全面深化改革若干重大问题的决定》，十年

普惠金融增量扩面

今年以来，国家对中小微企业高质量发展十分关注，出台多项政策推动普惠金融发展再上新台阶。

工业和信息化部副部长徐晓兰近日在国务院新闻发布会上表示，不断改善融资环境是重点工作之一，具体包括：推动银行业金融机构加大对中小微企业的信贷投放，推广随借随还随贷等新模式，推动普惠型小微企业贷款增量扩面；支持专精特新中小企业上市融资，发挥国家中小企业发展基金引导作用，带动更多的社会资本投早投小投创新等。

近年来，普惠金融已经成为多家银行的战略业务板块。

例如，建设银行将普惠金融、住房租赁和金融科技作为三大战略，打造覆盖城乡、线上线下、母子公司的多维度新金融矩阵。近年来，该行持续深耕普惠金融战略，保持增量拓面态势，精准支持重点领域小微市场主体，已成为市场上普惠金融供给总量最大的金融机构。

建设银行中报显示，6月末，该行普惠金融贷款余额为2.86万亿元，较上年末增加5123.69亿元，增幅达21.79%。普惠金融贷款客户为294万户，较上年末增加41.69万户。该行持续巩固实体经济让利成果，上半年新发放普

惠金融发展突飞猛进，在支持实体经济发展中发挥了重要作用。

从近期发布的2023年中报看，多家银行普惠金融增长创新

来，普惠金融发展突飞猛进，在支持实体经济发展中发挥了重要作用。

从近期发布的2023年中报看，多家银行普惠金融增长创新高，风险控制良好，不良贷款率逐渐降低。与此同时，各家银行依托金融科技深化数字普惠生态，加大普惠金融授信客户拓展力度。

户提供信贷之外，还推进了包括物流、财税、财务管理等在内的平台服务生态建设，进一步吸引客群。

五是推广套餐式服务。今年该行通过套餐式服务、综合化服务给普惠客户提供全方位产品服务供给，代收代付产品覆盖度、客户满意度等都得到了极大提升。

除建设银行外，还有多家银行将普惠金融作为自身的重要业务抓手。普惠金融作为交通银行四大特色业务之一，今年上半年取得长足发展。截至6月末，该行普惠型小微企业贷款余额较上年末增长19%，占比持续提升。普惠型小微企业有贷款余额的客户数较上年末增长10%，金融服务覆盖面持续扩大。

交通银行首席风险官刘建军在该行业绩发布会上表示，下一阶段，该行将重点从几方面开展工作，其中之一就是，深化业务特色打造，聚焦中小微企业和个人客户需求，推动普惠金融扩面上量。高质量服务现代化产业体系建设，以链金融为着力点，支持战略性新兴产业，先进制造业发展，增强交银科创系列产品的精准性可直达性，做精做专精准惠懂你”3.0版本，除了给普惠客

户提供信贷之外，还推进了包括物流、财税、财务管理等在内的平台服务生态建设，进一步吸引客群。

高，风险控制良好，不良贷款率逐渐降低。与此同时，各家银行依托金融科技深化数字普惠生态，加大普惠金融授信客户拓展力度。

户提供信贷之外，还推进了包括物流、财税、财务管理等在内的平台服务生态建设，进一步吸引客群。

五是推广套餐式服务。今年该行通过套餐式服务、综合化服务给普惠客户提供全方位产品服务供给，代收代付产品覆盖度、客户满意度等都得到了极大提升。

除建设银行外，还有多家银行将普惠金融作为自身的重要业务抓手。普惠金融作为交通银行四大特色业务之一，今年上半年取得长足发展。截至6月末，该行普惠型小微企业贷款余额较上年末增长19%，占比持续提升。普惠型小微企业有贷款余额的客户数较上年末增长10%，金融服务覆盖面持续扩大。

交通银行首席风险官刘建军在该行业绩发布会上表示，下一阶段，该行将重点从几方面开展工作，其中之一就是，深化业务特色打造，聚焦中小微企业和个人客户需求，推动普惠金融扩面上量。高质量服务现代化产业体系建设，以链金融为着力点，支持战略性新兴产业，先进制造业发展，增强交银科创系列产品的精准性可直达性，做精做专精准惠懂你”3.0版本，除了给普惠客

户提供信贷之外，还推进了包括物流、财税、财务管理等在内的平台服务生态建设，进一步吸引客群。

金融科技是破局关键

“传统经营模式下，服务小微企业成本高、风险大。以前商业银行多聚焦竞争大客户市场，占市场主体90%以上的中小微企业金融资源获得感不强。”建设银行董事长田国立在该行中期业绩发布会上表示。

对于这道特别难迈的“门槛”，银行应该如何跨越？建设银行的答案是“依靠科技”。田国立表示：“金融服务中小微企业是一个世界性难题，全球的金融机构都在探讨这些问题。破局的关键是金融科技赋能，我行充分运用互联网、人工智能、大数据、区块链等技术改变传统的抵押依赖。我行实现数据增信，改变线下人作业的传统模式，构建线上标准化的作业流程，真正建立起数字普惠的新模式。”

建设银行副行长李运补充道：“建行的普惠金融贷款做得比较早，数字化普惠贷款的打法也比较有特色，我们把普惠贷款的产品和理念延伸到个人经营类贷款方面，特别是大力运用到个体工商户、小微企业主和农户的贷款服务上，打造了普惠贷款在个人端的‘第二赛道’。下一步，我们将持续加强产品创新，大力推广‘商户云贷’‘裕农快贷’等针对性强的产品包，其中‘裕农快贷’是对符合条件农户的线上化贷款。通过不断优化业务模式，更好满足个人客户生产经营的多样化金融需求。”

今年上半年，普惠小微业务的数字化、智能化转型快速突破，成效显著的还有平安银行、农业银行等。

根据平安银行中报，该行借助大数据、AI、物联网、区块链等领先技术，深入供应链场景和生态，不断深化数字化、线上化经营，推动产品、流程、风控政策统一融合，提升智慧普惠服务能力。同时，该行积极响应监管机构关于减轻小微企业综合融资成本的倡议，通过发送利息券、减免结算手续费等举措，助力小微企业减负。

中报显示，截至2023年6月末，平安银行单户授信1000万元及以下不含票据融资的普惠型小微企业贷款累计户数105.97万户，其中贷款金额在100万元以下的户数占比85%，处于产业链最底层的小微企业主和个体工商户占绝对主体。贷款余额5775.73亿元，较上年末增长9.3%，其中信用类普惠型小微企业贷款余额1002.15亿元，占普惠型小微企业贷款余额的比例为17.4%。2023年上半年，该行普惠型小微企业贷款累计发放额为2354.29亿元，同比增长18.5%，不良率控制在合理范围。

今年上半年，农业银行完善线上线下一体化服务渠道，全面升级数字化普惠客户服务平台“普惠e站”，实现开户、测额、贷款等业务一站式、全流程、全天候办理。该行充分发挥横跨城乡、点多面广的线下渠道优势，强化2.2万余家网点普惠金融服务能力。在产品方面，该行聚焦普惠客群差异化融资需求，精准细分客户融资场景，打造覆盖信用、抵(质)押、供应链等全场景的线上线下信贷产品。

对于普惠金融而言，风险管理的重要性十分凸显，科技对风险管理的助力作用不断增强。崔勇表示：“我行持续主动全面做好普惠金融风险管控，通过大数据应用、风控模型不断优化重检、智能技术应用等，构建了企业级底线排查、反欺诈阻断、场景化模型选客、多维度额度管控、智能化监测预警、专业化催收的‘六位一体’风控体系，解决了原来难以人工解决的问题。”

“在资金监控的时候，有时候原来的小额信贷在管理上确实有管不到位的情况，会有一些疏漏，但通过数据和模型来管理，如果出现一些资金用途和流程中不理想的情形会自动预警提示，这样线下人员可以快速追踪进行回收。”崔勇举例称。

“另外，在整个风控体系建设过程中，我行不断加强信贷业务全流程智能化管控，实现贷前、贷中环节的客户多重过滤筛选，经过充分过滤后再加上贷后专业化、集约化管理，进一步减轻了管理压力和管理漏损，所以在不断提升普惠金融业务风险管理能力和效率的同时，数字化经营使我在普惠金融规模大、客户多、管理难的情况下实现了高质量发展。我们有信心通过客户覆盖面的增长、严格的内控管理、智能化风险管控，在上量基础上保证普惠金融质量安全。”崔勇表示。