

贷款余额破32万亿元 普惠金融“再升级”

文/慈玉鹏

2024年,普惠金融进一步深入。一方面,政策体系不断完善,监管部门陆续推出支持政策,另一方面,普惠金融信贷规模持续增长、服务模式进一步创新。截至2024年三季度末,全国普惠型小微企业贷款余额32.58万亿元,同比增长14.69%,高于全部贷款增速。

《中国经营报》记者采访了了解到,目前我国普惠金融持续深化,但仍面临诸多问题,例如融资难问题较突出,金融服务覆盖面需进一步扩大等。2025年普惠金融贷款扩大提速难度较大,但在政府强有力推动下,预计仍有望保持增长。从发展方向看,2025年普惠金融应继续深化科技赋能、服务创新、聚焦重点,进一步打通信息不对称关键堵点,加快供应链金融发展,助力中小企业金融服务升级优化。

政策推动显效

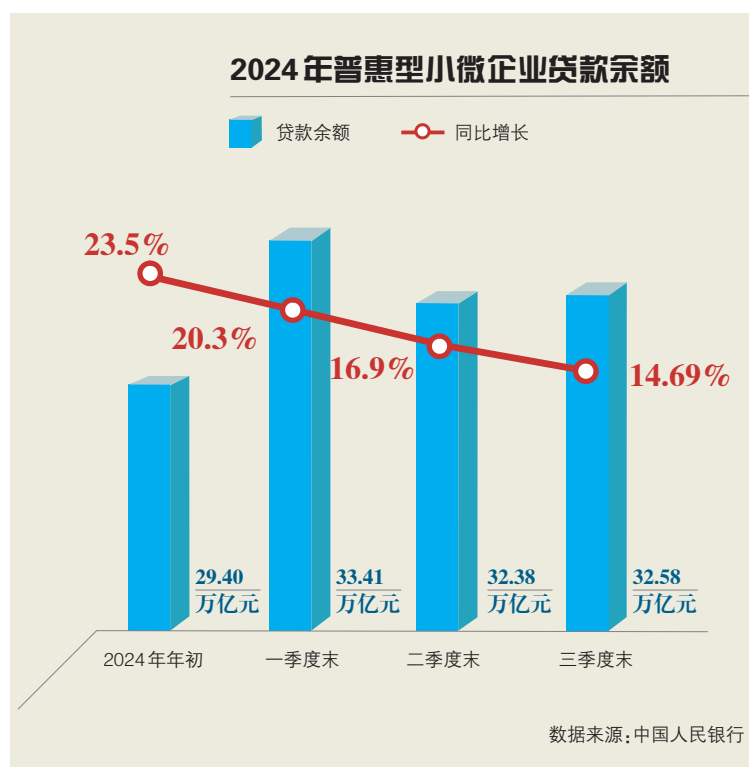
普惠金融支持政策2024年频发,有力推动发展。例如,8月国家金融监督管理总局印发《关于普惠信贷尽职免责工作的通知》,进一步给普惠金融减负。9月,国家金融监督管理总局发布《关于做好续贷工作提高小微企业金融服务水平的通知》,明确支持银行业金融机构丰富续贷产品,优化贷款服务模式,完善续贷产品种类等。

2024年“支持小微企业融资协调工作机制”建立。对此,国家金融监督管理总局副局长丛林在国新办新闻发布会上表示,建立小微企业融资协调机制希望达成三个目标:一是直达基层,低成本信贷资金要直达基层,打通惠企利民的“最后一公里”;二是快速便捷,银行原则上要在1个月内作出是否授信的决

定,对于符合条件的企业,银行要开辟绿色通道,优化流程,加快办理速度;三是利率适宜,通过节约信息收集成本、压减中间环节,减少放贷成本和附加费用,总体上降低小微企业的综合融资成本。

中国银行(601988.SH)研究院中国金融团队主管李佩珈告诉记者,2024年,普惠金融业务呈现量增、价降、面扩、分化四大特点。从数量看,三季度末,全国普惠型小微企业贷款余额32.58万亿元,同比增长14.69%,不仅高于全部贷款增速,而且占全部贷款余额的比重也上升至历年最高位,达到13%。从价格来看,小微企业融资成本持续下行。三季度末,全国新发放普惠型小微企业贷款平均利率为4.42%,较2022年下降0.83个百分点,为历史最低值。从覆盖面看,三季度末普惠小微授信户数达6203户,与上年年末基本持平(6166户),是2018年的3.4倍。从贡献率看,大型银行取代农村金融机构成为小微企业贷款发放的最主要渠道。三季度末,大型银行占小微企业贷款比重由2019年年初的7.41%攀升至17.29%。同期,农村金融机构占比则由2019年的11.7%降至11.1%。

上海大学上海科技金融研究所高级研究员陆岷峰告诉记者,自2024年以来,普惠金融政策持续深化,推动小微企业和弱势群体获得更加便捷的金融服务,呈现出政策体系完善、信贷规模增长、重点群体支持加强、服务模式创新、尽职免责机制落地以及区域协调发展六大特点。在政策层面,国家密集出台多项文件,从顶层设计到实施细则全面推进,为金融机构和企业提供了清晰指引。在重点群体支持上,金融机构通过创新信贷产品



和优化审批流程,为小微企业、个体工商户及农业经营主体提供了更高效、灵活的资金支持。

聚焦融资困难

近年来,我国普惠金融持续深化,为小微企业和弱势群体提供了更多金融支持,但在发展过程中仍面临诸多问题。

陆岷峰告诉记者,首先,融资难问题依然突出,尽管小微企业贷款余额增长,但因缺乏抵押物或信用记录,部分企业仍难以获得贷款,同时信用评估体系不完善导致审批周期长、成功率低等问题。其次,金融服务覆盖面不足,尤其在农村和偏远地区,因地理位置偏远或信息不对称,许多农户和个体经营者难以获得便捷服务,区域性差异限制了普惠金融的推广并加剧

资源分配不均。此外,金融机构面临较大风险管控压力,小微企业和个体工商户抗风险能力弱,在市场波动或经济下行时易出现偿还困难,增加了不良贷款率并影响普惠金融的可持续性。最后,政策执行与落地效果有待加强,部分基层机构对政策理解不足,落实不到位,且政策间协调性和配套措施需进一步完善,以确保政策真正惠及目标群体。

数字金融“添翼赋能” 5800亿元市场在望

文/郝亚娟

2024年随着人工智能技术的迅猛发展,数据和数字化孕育的巨大能量,正为金融机构的成长提供全新的发展空间,数字金融也迎来了顶层设计。

中国人民银行、国家金融监督管理总局等七部门联合印发《推动数字金融高质量发展行动方案》(以下简称“《行动方案》”)从系统推进金融机构数字化转型、运用数字技术提升重点领域金融服务质效、夯实数字金融发展基础、完善数字金融治理体系、做好统筹协调和组织保障五个方面作出部署。

数字金融是金融发展的基础底座和重要基石,关乎金融安全。展望未来,数字金融既要走得远,还要走得稳,需要监管部门和金融机构共同努力,在保障创新的同时,确保监管与合规性的有效实施。

数字金融贯穿“五篇大文章”

2024年,金融机构加大科技投入,利用以人工智能为代表的数字技术,优化金融服务效率,完善金融机构体系、市场体系、产品体系,合理配置金融资源,提供与科技、绿色、普惠等领域需求更相适应的金融服务。

艾瑞咨询发布《2024年中国金融科技(FinTech)行业发展洞察报告》预测,未来国内金融科技市场将以约12%的复合增长率于2027年超过5800亿元。

以人工智能为代表的数字技术深刻地改变了银行金融服务的运作模式和业务形态。《2024年毕马威银行业首席执行官展望》调研发现,81%的受访首席执行官表示,生成式人工智能仍是其最优先的投资选择。大多数受访者(65%)预计此项投资在三到五年内可获得回报。他们也特别提到对此类技术在大力改善欺诈识别和网络安全功能、数据分析、运营效率和客户服务个性化方面的潜力充满期待。

关于数字金融的发展方向,《行动方案》提出三方面要点:一是,境内金融机构数字化能力需自主可控。境内金融机构在未来提

谈及未来发展,李佩珈表示,对银行来说,做好普惠金融的关键是聚焦当前小微企业融资中的主要困难,提供更加精确优质的服务。例如,应收账款周期长、流动资金占比大、续贷业务需求强是不少小微企业普遍反映的主要难点。自2024年以来,受房地产市场持续低迷等多种因素影响,一些个体工商户经营性贷款风险明显上升,截至2024年上半年末,20家上市银行个人经营贷不良率为1.26%,较2023年上升16BP。为此,要扩大覆盖面、拓展业务范围、延长续贷时间等方式扩大续贷业务规模。值得注意的是,国家金融监督管理总局2024年9月发布的《关于做好续贷工作提高小微企业金融服务水平的通知》,也为银行打消顾虑、缓解不良资产压力创造了良好条件。

“此外,从中长期视角看,做好普惠金融业务的关键是‘科技赋能、服务创新、聚焦重点’。”李佩珈表示,“商业银行需要通过科技赋能、服务创新、融合发展等多种方式探索商业化、市场化和可持续的普惠金融新模式。信息不对称是小微企业融资难的关键症结,打造数字普惠金融发展新模式是克服中小企业融资困境的关键之举;创新服务,加快供应链金融发展,将银行授信活动中嵌入于中小企业产、供、销的各环节,实现对小微企业

融资的精准赋能;加强对薄弱领域的金融支持,助力实现科技创新、乡村振兴和绿色发展等。”

陆岷峰表示,近年来,在国家政策的引导下,普惠金融不断深化,为小微企业和社会弱势群体提供了重要支持,并在未来发展中将进一步优化。首先,政策支持力度将持续增强,通过完善普惠信贷尽职免责机制、降低金融机构操作风险、推出税收优惠和风险补偿基金等措施,进一步优化政策环境。其次,数字化服务能力将不断提升,金融科技的广泛应用将提高客户识别与风险评估的精准度,降低成本,同时普及数字化金融平台并利用区块链技术优化信息共享,提升透明度与安全性。此外,金融产品将更加多样化,针对小微企业需求推出循环贷款、信用贷款、供应链金融等个性化产品,并扩展至创业融资、绿色金融和乡村振兴等领域,以满足多元需求。同时,风险管理机制将更加完善,通过智能风控系统和动态监测模型提升风险预警能力,政府与金融机构也将合作建立风险分担机制,确保可持续发展。最后,金融服务覆盖面将持续扩大,金融机构将下沉服务重心,覆盖农村及偏远地区,通过移动支付和互联网银行等手段解决服务不足问题,并加强金融知识普及,提升小微企业和弱势群体的金融素养,助力其发展。

中国平安发布“服务内蒙古乡村振兴三年计划” 提供超10亿元涉农产业资金支持

因地制宜、精准施策,全面推进乡村振兴。2024年12月19日,中国平安在内蒙古自治区乌兰察布市开展乡村振兴调研活动,正式发布“中国平安2025—2027年服务内蒙古乡村振兴计划”,聚焦产业帮扶、普惠金融、消费帮扶,推动乡村治理现代化等方面推出四大举措。

平安集团党委副书记,平安银行党委书记、行长冀光恒及中国平安驻内蒙古地区产险、银行、寿险、养老险等相关负责人参加了此次调研活动,并与当地致富带头人、被帮扶企业代表及燕麦种植农户举行座谈,深入了解中国平安支持乌兰察布乡村振兴的情况。

建立“燕麦贷”普惠模式,灌溉“燕麦”大产业

乌兰察布市地处内蒙古阴山北麓,是我国燕麦的黄金产区之一。为进一步加大对当地特色产业产业的帮扶力度,2024年12月19日上午,平安银行呼和浩特分行与内蒙古阴山优麦食品有限公司(以下简称“阴山优麦”)签订了战略合作协议并举行了帮扶资金捐赠仪式。未来,平安银行呼和浩特分行将依托中国平安优质的金融资源和专业能力,为阴山优麦、民丰种业等核心企业,提供定制化融资方案,并围绕整个“燕麦产业链”给予上游农户、下游经销商提供金融授信支持(又称“燕麦贷”),助力乌兰察布燕麦产业振兴发展。目前,首笔“燕麦贷”500万元已经成功发放,将有力支持阴山优麦提升产能,拓宽销售渠道,扩大品牌影响力。

冀光恒一行现场调研了阴山优麦的农产品加工厂,了解马铃薯、燕麦等农产品从田间地头到深加工车间的生产过程。经过中国平安多年连续帮扶,阴山优麦从一家年销售额只有几百万元的小微企业,成

长为年销售额超4亿元的农业龙头企业,成为国内燕麦行业的优秀企业。调研团队还与当地致富带头人、企业负责人及种植农户,以及当地有关部门代表举行座谈交流会,了解当下企业发展及需求情况。

座谈会上,阴山优麦董事长卢文兵分享了中国平安对企业的帮扶历程。他表示,近年来中国平安不仅为企业提供资金支持,还利用线上线下渠道优先采购公司特色农副产品超过1.2亿元。在帮扶企业的同时,还解决了当地农户种植燕麦、马铃薯原粮的销售问题,促进当地农户增收。

燕麦种植户代表卢海军表示,正因为有中国平安的大力支持,阴山优麦才有足够的底气 and 实力与农户签订收购订单,并且给出了最低1.8元一斤的收购价,让农户再也不用为燕麦的销路发愁,不管市场怎么变都能有稳定的收入。

自2018年起,中国平安“三村工程”精准聚焦当地特色产业的培育与发展,选定燕麦产业实施“造血式”产业帮扶,通过“振兴保”模式贴息贴保费支持阴山优麦先后获得帮扶贷款9000万元,用于农户在种子、农资、劳动力等方面的补贴支持。同时推动阴山优麦与定点帮扶的乡镇种植农户签订订单,按高于市场20%的价格回收燕麦,并优先提供就业机会,从而带动当地农户致富增收,取得积极成效。

因地制宜升级四大举措,精准助力内蒙古乡村振兴

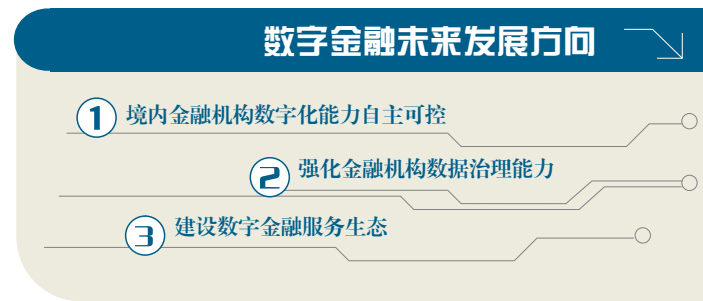
本次调研活动上,中国平安正式发布了“中国平安2025—2027年服务内蒙古乡村振兴计划”。未来三年,中国平安将持续升级在产业帮扶、普惠金融、消费帮扶、推动乡村治理现代化等方面的四大举措,聚焦普惠金融投放、农业产业链升级、数字乡村建设、教育医疗

帮扶、生态环境保护等多个维度,因地制宜、精准施策,共同探索具有地域产业特色的乡村振兴之路。具体包括:投放“振兴保”产业帮扶资金不低于5000万元,提供“燕麦产业链授信”不低于2000万元,为内蒙古农户及涉农企业提供涉农贷款资金支持不低于10亿元,消费帮扶特色农产品不低于3000万元,向乌兰察布市察哈尔右翼中旗、察哈尔右翼后旗捐赠定点帮扶资金450万元等。

中国平安方面介绍,近年来为助力内蒙古地区的乡村振兴发展,旗下多家子公司围绕产业帮扶、金融支持、消费帮扶、民生帮扶等重点领域,薄弱环节,持续加大帮扶力度,助力增强地区产业“造血”能力,取得积极成效。

在产业帮扶方面,中国平安累计培训致富带头人超530人次,累计带动1280户农牧民脱贫增收,户均年增长超3500元;在金融支持方面,近6年来累计投入免息免抵押贷款、贴息、贴保、改善民生工程等帮扶资金逾2.2亿元,现金捐赠600万元;在消费帮扶方面,引入当地14家农企入驻“平安消费帮扶平台”“平安好车主”“平安口袋银行”等平台,协销农产品70多款,累计消费帮扶农产品超1.7亿元;在民生帮扶方面,开展“村医工程”智慧医疗综合行动,升级平安智慧小学,招募长期支教志愿者和投入教育资金,并向内蒙古重点帮扶旗县派驻村第一书记与工作人员捐赠团体意外险。

中国平安表示,将继续坚守“金融为民”的初心使命,积极发挥“综合金融+医疗养老”战略优势,不断创新和完善乡村振兴服务模式,为内蒙古产业发展和农牧民增收提供更多金融支持与服务,为助力实现内蒙古乡村全面振兴贡献力量。



升软硬件系统“国产化”的基础上,还可以探索向企业等经济主体输出数字化能力,进而提升与客户的黏性。二是,强化金融机构数据治理能力。银行需在有效盘活内部存量数据资源的同时,引入外部高质量新增数据资源,并运用大模型或传统模型提升数据挖掘分析的能力。三是,建设数字金融服务生态,零售业务与政府业务将成为数字金融服务生态建设的主要发力方向。应当指出的是,通过参与数字政府建设、与公共数据授权运营机构、实施机构合作,金融机构还可以探索开拓新的数据产业客群,并为快速引入和运用各类公共数据提供便利。

监管护航“安全与有效”

数据要素是数字金融的“生产资料”,数据安全是数字金融的前提保障。党的二十大报告强调,加强和完善现代金融监管,强化金融科技稳定保障体系,依法将各类金融活动全部纳入监管,守住不发生系统性风险底线。

需要注意的是,数字金融依赖于大数据、云计算、人工智能等先进技术,但这些技术在带来便利的同时,也存在安全隐患。

交通银行(601328.SH)党委委员、副行长钱斌表示,银行在应用人工智能的过程中面临一系列挑战:在数据方面,数据融合造成的信息安全、隐私泄露风险频发,数据可信仍缺乏有效的管理、度量机制;在算法方面,信息茧房、大数据杀熟情况时有发生,算法不可解释、不可控性难以解决,针对复杂模型的测试方法论尚不完善,测试质量有待提升;在算力方面,单卡性能、算力组网存在上限瓶颈, GPU算力在高并发支撑、高可用服务方面仍有不足,生产运维自动化、智能化尚未完全实现;在全流程效率方面,人工智能应用的研发效率仍然不足,数据积累、算法迭代和测试效率难以满足快速演变的市场需求,模型生产线的转化效率仍需进一步提升。

中信建投指出,在数字金融高速发展的背景下,监管与合规性问题日益成为行业发展的关键挑战:监管滞后,难以覆盖新兴业务。随着金融科技创新的不断涌现,许多新兴业务模式超出了现有监管框架的覆盖范围;合规成本高,中小金融机构压力大。在严格的监管环境下,金融机构为满足合规要求需投入大量人力、物力。这对于中小金融机构而言,合规成本成为沉重的负担,甚至影响其正常运营和发展;跨境金融服务监管难度大。数字金融的全球化特点使得跨境金融服务监管面临巨大挑战。

展望数字金融的发展前景,《报告》指出,推动“数据要素×金融服务”深度融合。一是银行通过整合和分析来自不同渠道的大量数据,能够更精准地预测市场趋势和客户需求,从而提供更加个性化的金融产品和服务;二是数据要素市场化的推进使得数据本身成为一种具有金融属性的资产,银行可以围绕数据资产提供多样化的金融服务,如数据资产融资和数据资产价格指数等,进一步激发数据市场的活力;三是政策的支持和监管框架的完善为这一融合提供了坚实的基础,使得银行能够探索数据要素的协同和复用模式,实现金融服务管理从经验决策向数据决策的转变。