

普惠金融 普惠民生

践行“四新”工程 深耕普惠金融

——国家金融监督管理总局陕西监管局持续推进普惠金融高质量发展

党的十八大以来,国家金融监督管理总局陕西监管局扎实落实“新机构新作风新建树新形象”要求,坚持金融工作的政治性、人民性,结合陕西省实际,将中央在普惠金融领域各项工作要求落实到位,持续满足经济社会发展和人民群众日益增长的金融需求,全力推进普惠金融高质量发展。

健全完善工作机制 增强金融供给能力

设立专营部门,提高协作效率。通过走访座谈等方式,鼓励银行保险机构结合业务结构和管理偏好,探索设立普惠金融工作专营部门,统筹内部资源开展专业化经营,提升服务效率。截至2023年末,陕西国有大型银行、股份制银行、城市商业银行分支机构和规模较大的地方法人机构均设立普惠金融事业部。部分小微、“三农”业务占比较高的机构设立了对口专营部门,为普惠金融责任落实和业务发展提供了组织保障。

开展创新试点,提升协同质效。征询省农业农村厅等部门意见,印发《关于开展金融服务乡村振兴创新试点工作的通知》,围绕“一市、一示范区、八县(区)、一镇、一村”12个地区开展创新试点,通过走访座谈推动基层党政部门与银行保险机构加强协同,聚合政策、资源破解服务堵点,探索普惠金融有效途径。延安地区监管、财政、银行协同,针对苹果产业贷款开展财政贴息,惠及试点地区苹果49.9万亩。榆林地区监管、财政、担保、银行协同,为红枣产业开发专项产品,撬动贷款资金近3000万元,带动2000多人就近就业。汉中地区监管、发改、自然资源、农业农村、生态环境等部门协同打造“两山资源资产经营平台”,拓展4类23项涉农抵质押品,开辟资源、资产、资金有效转化途径。

开展创新试点,提升协同质效。征询省农业农村厅等部门意见,印发《关于开展金融服务乡村振兴创新试点工作的通知》,围绕“一市、一示范区、八县(区)、一镇、一村”12个地区开展创新试点,通过走访座谈推动基层党政部门与银行保险机构加强协同,聚合政策、资源破解服务堵点,探索普惠金融有效途径。延安地区监管、财政、银行协同,针对苹果产业贷款开展财政贴息,惠及试点地区苹果49.9万亩。榆林地区监管、财政、担保、银行协同,为红枣产业开发专项产品,撬动贷款资金近3000万元,带动2000多人就近就业。汉中地区监管、发改、自然资源、农业农村、生态环境等部门协同打造“两山资源资产经营平台”,拓展4类23项涉农抵质押品,开辟资源、资产、资金有效转化途径。

开展创新试点,提升协同质效。征询省农业农村厅等部门意见,印发《关于开展金融服务乡村振兴创新试点工作的通知》,围绕“一市、一示范区、八县(区)、一镇、一村”12个地区开展创新试点,通过走访座谈推动基层党政部门与银行保险机构加强协同,聚合政策、资源破解服务堵点,探索普惠金融有效途径。延安地区监管、财政、银行协同,针对苹果产业贷款开展财政贴息,惠及试点地区苹果49.9万亩。榆林地区监管、财政、担保、银行协同,为红枣产业开发专项产品,撬动贷款资金近3000万元,带动2000多人就近就业。汉中地区监管、发改、自然资源、农业农村、生态环境等部门协同打造“两山资源资产经营平台”,拓展4类23项涉农抵质押品,开辟资源、资产、资金有效转化途径。

强化监管政策引领 优化金融要素投向

强化激励约束,建立差异化考核机制。国家金融监督管理总局陕西监管局结合陕西各类型银行机构业务结构和市场需求,采取差异化监管政策,单设目标、分类考核,引导机构持续加大首贷、信用贷款投放力度,优化内部定价机制,将金融资源更多投向小微企业、“三农”等普惠金融薄弱领域。近年来,陕西普惠型小微企业贷款增速、普惠型涉农贷款增速持续高于各项贷款增速。跟踪监测小微、“三农”等普惠金融重点领域不良贷款情况,及时向重点地区、机构提示风险苗头,压实化解责任,全省普惠型小微企业贷款、涉农贷款不良率保持下降态势。

创新试验田工作机制的通知》,逐年开展试验项目筛选和成效通报,引导银行保险机构合法合规突破原有服务方式,有效满足普惠客群金融需求。陕西省联社优化信息采集方式,升级评级授信模式,更新数字风控体系,构建符合县域农村市场需求的数字普惠贷款产品“秦e贷”“秦Y贷”,累计服务350余万户农村客户。浙商银行西安分行打造小微企业园区服务特色优势产品,针对园区企业租赁购买厂房、临时资金周转等不同类型融资需求提供综合化服务方案,响应融资需求,降低融资成本,截至2023年末入驻75个小微园区。

完善免责机制,提升敢贷积极性。通过印发工作要点等方式,督促银行机构将

尽职免责、减责机制嵌入普惠金融贷款管理机制,要求机构定期评价尽职免责、减责要求落实情况 and 执行效果,持续优化实施细则,对在不不良容忍度内且未违反法律法规、监管要求和内部管理规定的机构和人员减轻或免于追责,明确机制监督执行部门,畅通异议申诉渠道,提升执行效率和公正性。针对部分小微、“三农”贷款业务量大、占比高的机构,鼓励其按条线细化免责、减责制度建设,明确不同岗位、不同贷款产品的免责、减责标准,将不良容忍与免责、减责有机结合,提高制度可操作性。初步统计,近年来陕西省普惠金融贷款免责概率逐年提升、免责人数逐年上升,“敢贷”“愿贷”机制落地见效。

融支持乡村振兴重点帮扶县工作措施的通知》《关于新时代陕西银行业保险业支持革命老区振兴发展的指导意见》,建立长效监测考评机制,支持金融要素向重点地区倾斜。近年来,陕西省国家级乡村振兴重点帮扶县、革命老区各项贷款增速持续高于全省各项贷款增速,优势特色农业险种不断增加。

推动优化普惠金融生态 构建良好外部环境

推动信用信息平台建设。推动相关部门加快“秦信融”信息平台建设,联合省发改等部门制定建设计划,开展“信易贷”示范银行创建、评选活动,引导银行机构依托信用信息平台加快普惠金融产品探索创新。截至2023年末,陕西省信用贷款余额在全口径小微企业贷款余额中占比超过五分之一。联合省税务部门持续深化“银税互动”工作,评选表彰“银税互动”工作年度先进单位、优秀个人,引导机构探索将客户范围扩大至纳税评级M级客户,陕西省银税合作贷款余额连续保持20%以上年度增速。

推动风险分担机制建设。联合省农业农村厅(乡村振兴局),推动县域政府统筹设立风险补偿基金,形成脱贫人口小额信贷银政7:3风险分担机制,提升银行放贷积极性,截至2023年末累计帮扶84万群众脱贫致富。联合省财政厅督促省级担保、再担保公司积极发挥作用,在省级层面与银行机构签订总对总协议,形成银担2:8风险分担机制,截至2023年末银担合作贷款余额接近900亿元。印发《关于鼓励银行保险机构开展普惠金融领域银保创新合作的通知》,引导机构申报项目开展合作创新。指导广发银行西安分行与国寿财险陕西省分公司合作探

索科技保险贷款项目,联合西安科技金融服务中心采用“政府+银行+保险”风险分担模式,解决科技型小微企业融资问题,累计放款近亿元。

强化政策协同,建立财政补贴政策。省财政厅等部门协同开展考评,确保中央财政支持普惠金融发展示范区奖补政策、小微企业贷款利息收入免征增值税政策有效落实,精准发挥财政资金引导激励作用,支持有意愿的地区因地制宜完善普惠金融配套政策,鼓励银行机构加大普惠金融重点领域贷款投放力度,陕西省普惠金融重点领域贷款在各项贷款中占比持续提升。推动省工信厅、财政厅建立小微企业贷款利率奖补机制,按年度奖励普惠型小微企业贷款余额较高、投放金额较大的银行机构,累计奖励资金过亿元,激励银行机构合理降低综合融资成本,扩大普惠金融惠及面。

下一步,国家金融监督管理总局陕西监管局将以机构改革为契机,践行“新机构新作风新建树新形象”要求,持续强化与地方政府部门工作协同,当好支持地方稳定发展的问题共答者,紧扣重点任务落实推进,不断开创普惠金融工作新局面。

本报记者 张翌晨



联合安康市开展金融支持地方经济发展政策宣讲。

践行普惠金融 润企惠农助力乡村振兴

——西安银行加力推动普惠金融提质增效

从2013年11月至今,我国普惠金融发展走过了十年历程,已基本形成了多层次、广覆盖、有差异的普惠金融服务体系。在此背景下,十年来,西安银行以支持地方经济建设为立身之本和发展之基,不断完善和优化小微及普惠金融服务的工作机制,伴随金融科技的发展,强化“互联网+”与传统服务渠道的融合创新,打造特色小微金融服务平台,规范业务管理,提高普惠金融服务便利度,加强贷后管理及对风险的控制,并围绕支持普惠金融主体可持续发展、助力乡村振兴战略有效实施、提升民生领域金融服务质量等普惠金融重点领域,在增量扩面基础上推进普惠金融服务提质增效。

多元化产品滴润“小微” 多渠道融资破解用资难

贷款期限短、用款频率高、用款需求急是大部分小微企业用款常态,少抵押少担保是小微企业的软肋短板,如何把钱用在刀刃上,解决小微企业用款难问题?西安银行蹚出了一条具有自身特色的路子。

陕西西洛某科技有限公司是一家专门做核桃等农产品购销、深加工的民营科技企业,拥有员工400余人,该企业将收购的核桃剥皮、碾碎、深加工,生产出琥珀核桃、核桃油等成品销售往江浙地区。该企业由于生产需要需要资金支持,企业负责人通过线上申请了西安银行小微专属产品“西银e贷”并成功获批120万元,解决了企业经营周转问题以及原材料购买的资金需求,为企业注入了活力,并且增加了周边村民的收入水

平,带动了当地就业率提升。

西安银行小企业部工作人员告诉记者:“‘西银e贷’可在线上直接申请,并且放款速度快,最快的当日就可实现放款,极大地解决了企业用款的时间紧迫性问题。”

在实际工作中,西安银行一方面探索线上化业务发展,根据普惠小微企业融资特点,降低普惠小微企业融资门槛,提高办理效率。另一方面利用大数据实现小微金融的批量化精准营销,不断加强产品服务创新,相继推出“科企e贷”“房抵贷”“商超贷”“乐享军工贷”等线上产品,搭建起“全方位、多场景、宽领域”的产品服务体系,稳步推进小微金融产品创新与数字化转型,有效满足区域内小微企业融资需求,提升普惠小微金融服务的便捷性和精准度。

西安某医疗科技公司是一家集研发、生产、销售、服务为一体的专业化医疗影像设备制造企业。2007年成功研发了JZ06型移动式C形臂高频X射线机,产品市场需求量剧增,但因资金短缺,导致产能一直无法提升。西安银行在了解该企业的困难后,积极协调西安市科技金融服务中心优先审核该企业的业务申请,同时立即

启动行内信贷审批“绿色通道”,在该企业享受科技金融贷款贴息的基础上,以优惠的利率向其发放了500万元科技金融贷款,有效缓解了企业资金压力,真正将“惠企”落到实处。

值得一提的是,针对小微企业抵押难、担保难这一难题,作为西北地区发放首笔知识产权贷款的法人银行,西安银行还在积累之前经验的基础上,拓宽中小科技企业融资渠道,进一步将知识产权质押贷款的质押物范围扩大,允许将商标权、专利权、外观设计均作为贷款质押物,为小微企业创造了宽松的融资担保空间。

特色化金融助力乡村振兴 “接地气”模式普惠涉农产业

产业强则农民富,产业的发展对乡村振兴有着举足轻重的作用,长期以来,西安银行不断完善制度建设,加强资源配置,加大服务对接力度,全面推进乡村振兴各项工作“接地气”,“三农”金融服务“聚人气”,涉农基层服务“有底气”,纾困助农“凝正气”。

农民的收入提高是产业发展的诉求,是乡村振兴的关键。陕西各地自然条件不一,各地产业发展不尽相同,西安银行围绕乡村特色产业、乡村建设、粮食安全等重点领域,聚焦现代农



业园区、农业龙头企业、有机果蔬、养殖、绿化企业的生产经营和信贷需求,深入研究项目链、供应链、产业链、资金链,持续创新供应链金融、订单金融、线上信用贷款等乡村振兴产品,不断提升金融服务乡村振兴的能力。

苹果是延安农业特色,是农民增收致富的支柱产业,西安银行延安分行在苹果采摘季赴延安延川、宜川等县区,以“信贷+龙头企业”的模式积极开展金融服务,为延安苹果产业的高质量发展持续注入“金融动能”。此外,西安银行还根据各地产业特点,因地制宜推出适合当地的金融产品和服务模式,切实做到了扶农、助农、惠农。

农村的发展就是依靠县域经济的做大做强,金融机构的县级支行是支持县域经济发展的“金融前哨”。作为扎根地方的法人机构,西安银行深切体悟发展县域经济的使命之重,始终坚守定位,加大业务及产品创新力度,不断增强金融服务的普惠性,用实际行动为陕西县域经济发展提供强有力

的金融支撑。

2023年7月,西安银行富平县支行挂牌开业,随着富平县支行的成立,西安银行网点的省内覆盖范围进一步扩大。截至目前,该行已在陕西省9个地市设立一级分行,控股洛南阳光和高陵阳光2家村镇银行,并在西安市蓝田县,榆林市神木市、府谷县,渭南市韩城市等地开设支行,服务触角不断延伸,为推动县域经济高质量发展构建出了完整清晰的金融服务脉络。

西安银行小企业部负责人表示:“近年来,西安银行不断延伸服务终端,各县域支行紧紧围绕助力县域特色产业、培育龙头企业成长、支持中小微企业壮大等重点任务,加大信贷支持力度、创新产品服务、缓解企业融资困难,基层涉农服务力量不断增强。”与此同时,该行坚持创新驱动,更多运用金融科技的力量,以大数据技术推动,实现更具特色化、便捷化和多元化的优质金融服务,切实为“普惠金融”大文章贡献力量。

浦发银行西安分行 坚守初心使命 擦亮“金融为民”底色

为深入贯彻落实中央金融工作会议精神,积极落实国家金融监督管理总局工作部署,浦发银行西安分行积极践行金融工作的政治性、人民性,通过科技创新、金融赋能,持续加大对民营小微企业的金融支持力度,实实在在的服务实体经济,助推可持续发展。截至2023年末,该行服务小微企业客户超2万户,贷款余额超220亿元,普惠小微客户近3000户,普惠贷款余额超50亿元,涉农贷款超100亿元。以实际行动践行普惠金融理念,持续提升普惠金融服务质效,为陕西高质量发展贡献金融力量。

解决小微企业融资难题 在“精准”上出实招

普惠信贷,“普”指覆盖面,是题眼;“惠”指融资成本,是关键。统筹兼顾“普”与“惠”,普惠信贷才能更好满足人民群众和实体经济多样化的金融需求。面对小微企业普遍面临的融资难题,浦发银行西安分行

形成强大的合力,共同为小微企业发展营造良好的金融环境。在产品设计上,浦发银行西安分行推出“浦创贷”“浦投贷”“浦新贷”等浦科系列产品,这些产品不仅满足了小微企业多样化的融资需求,还通过“5+7+X”组合服务,提供更加灵活、便捷的金融服务。其中,“浦新贷”自上线以来已完成投放超过4亿元,充分展现浦发银行在普惠金融

领域的创新能力和服务效率。

在普惠金融服务的实施过程中,浦发银行西安分行坚持“以客户为中心”的服务理念,通过上门服务、公私联动等方式,建立起“功能化、标准化、专业化、便民化”的普惠金融服务工作机制。同时该行还利用秦信融、陕企通等平台加强宣传,建立起普惠金融生态圈,不断将服务触角伸向社区,推动普惠金融服务走深走实。

推进农村普惠金融发展 在“提质”上下功夫

普惠金融强调金融服务的包容性,让金融为人民群众服务,特别是让边远地区、农村地区的居民和低收入人群也能享受到最基本的金融服务。对此,浦发银行西安分行坚持服务下沉,主动适应普惠金融客户扎根大众市场的特点,扎实开展“普惠金融服务进村”,不仅致力于提供信贷资金支持,更是在细微之处体现出对乡村经济的深度理解和全面关怀,真正做到了“因地制宜,细微之处见真情”。

为进一步推进普惠金融高质量发展,该行通过精准施策,为农村产业和农户提供了强有力的金融支

持。依托“浦创兴农”专属服务品牌和“黄河光伏贷”等农村金融产品,有效解决农户在基础设施建设、现代农业发展等方面的资金需求。同时,该行还积极与农业产业化龙头企业合作,通过项目贷款等方式,支持企业扩大生产规模,带动农村产业提质升级。其中为陕西某奶山羊加工企业成功发放项目贷款1亿元的案例,成功带动陕西省“3+X”特色产业工程奶山羊产业向上而行,此举获评《金融时报》2023年金融支持乡村振兴优秀案例。

如何加快服务乡村振兴的高质

量步伐,浦发银行西安分行在不断创新着服务思维。积极探索跨行业联动,携手构建乡村振兴金融服务“生态圈”。该行与政府、担保机构等生态域合作建立重点项目推进机制,对重点项目实施信贷规模倾斜,确保资金及时到位。同时,该行还加强其系统内部协同,集合多部门、跨条线力量,对符合乡村振兴的重点项目进行批量营销,规模开发。截至2023年末,该行涉农贷款余额超100亿元,真正做到将金融资源高效合理配置到经济社会发展的重点领域和薄弱环节,让金融服务更好直达三农经济。

提升普惠金融服务宽度 在“宣讲”上做文章

做好普惠金融服务,为各类有需求的客户群体提供平等的金融服务机会,是金融机构要承担的社会责任。浦发银行西安分行以其独特的视角和坚定的步伐,积极响应国家普惠金融政策,致力于服务社会大众,不断增强普惠金融服务能力。

长期以来,浦发银行西安分行坚持“以客户为中心、以需求为导向”的服务理念,聚焦“一老一少一新”群体,精准识别并满足新市民在住房、教育、医疗、养老等重点领域的金融需求。通过线上数字赋能与线下网点的适老化建设,不仅提升了服务效率,更优化了老年客群的服务体验,让每一位客户都能感受到金融的温暖与关怀。普惠金融的推广与普及,是服务社会大众的重要一环。该行通过“线下+线上”的宣传方式,加大政策解读力度,让更多的小微企业、个体工商户

以及城乡居民深入了解国家普惠金融政策。在“普惠金融推进月”活动中,通过多种渠道开展专项宣传,内容涵盖普惠金融产品、支付结算、人民币反假、非法集资、电信诈骗等涉及人民群众的各类金融知识。积极靠前服务,组织工作人员上门为企业提供保姆式一对一精准服务,用心打通服务“最后一公里”,拓展便民“广度”和“深度”。在推进普惠金融的道路上,浦发银行西安分行始终秉承“普聚金融服务、惠及千万户”的宗旨,通过不断优化服务流程、提升服务品质、创新金融产品等方式为社会大众提供了更加便捷、高效、安全的金融服务。未来,浦发银行西安分行将继续深耕普惠金融领域,用“真心”“暖心”“匠心”的实际行动践行社会责任,为构建和谐社会、推动经济社会高质量发展贡献更多金融力量。 薛凯

