

多家银行积极搭建普惠金融部 普惠金融成为银行业务蓝海战场

金融支持是小微企业发展的“源头活水”，是激发小微企业活力、助推小微企业成长壮大的重要力量。2017年，以工农中建交五大国有商业银行为首的银行，率先在总行层面设立普惠金融事业部。随后，包括兴业银行等多家股份制商业银行也纷纷设立普惠金融事业部，主要为“三农”、小微企业服务。不难看出，普惠金融已成为银行业争夺新蓝海的业务主战场。

记者 倪子



拾遗补缺普惠金融被寄予厚望

“普惠金融”概念是在2005国际小额贷款会议上首次提出的，其核心是有效、全方位地为社会所有阶层和群体提供金融服务。中小微企业、农民、城镇低收入人群、贫困人群和残疾人、老年人等特殊群体是当前我国普惠金融的重点服务对象。

长期以来，农户贷款难是农村经济发展中的“老大难”。据中国社科院2016年发布的《“三农”互联网金融蓝皮书》显示，自2014年起，我国“三农”金融缺口超过3万亿元。2015年，我国农牧渔业贷款约为3.5万亿元，仅占到全口径贷款的3.7%，远远低于农业增加值占GDP中9%的比例。在信用贷款方面，目前只有27%的农户能从正规渠道获得贷款，40%以上有金融需求的农户难以获得贷款。

多家银行成立普惠金融事业部

刘女士在东建材经营着一家小有名气的某知名品牌商铺，经过多年打拼，已做到郑州一级经销商。随着事业越做越大，她对用于周转的灵活资金的需求愈发明显。

“前几年我去银行贷过款，手续太麻烦，跑前跑后多少趟，钱没有批下来多少，还耽误我不少精力。但是从去年开始，我明显感觉到贷款比以前容易多了，银行推出很多专门给小微企业量身打造的产品，使用门槛低，而且效率非常高。”刘女士说她用过招商银行“闪电贷”和中原银行“永续贷”，感觉挺好的，“不用求人自己在网上点点，30万贷款1分钟就到我了，可以随

不仅是“三农”金融，中小微企业也同样遭遇融资难题。中小微企业作为实体经济的重要组成部分，在促进市场竞争、增加就业机会、方便群众生活、推进技术创新、推动国民经济发展和保持社会稳定等方面发挥着重要作用。

然而，大量中小企业、小微商户的投融资需求，远远没有被满足。许多中小企业因信用记录不完善、抵押品缺乏等原因，难以获得银行贷款等外部融资，即使获得融资也不得不承受较高的融资成本，有时甚至超出其承受能力。

在解决中小微企业、农业人口等“金融弱势群体”的融资难题上，普惠金融体系的建立被寄予厚望。至此，发展普惠金融上升到了国家战略的层面，我国普惠金融发展呈现出全新的态势。

时借随时还，比家门口的银行还方便。”

一直以来，小微、“三农”普惠金融业务对银行而言开发成本大、利润低，是一个“烫手的山芋”。不过，从2017年开始，在多重政策引导下，各家银行纷纷将普惠金融列为重点工作，不仅国有五大行全数挂牌普惠金融事业部，不少股份制商业银行也发力普惠金融，给予小微企业一定的资源倾斜。

例如，中信银行总行成立普惠金融中心/小企业金融中心，作为全行普惠金融的牵头管理部门，统筹协调推进普惠金融各项工作；兴业银行则开创银银平台商业模式，通过金融与科技的深度融合创新，实现中小金融机构间资源共享、互利共赢；除了平安银行，平安集团还专门设立了平安普惠金融子公司，两家公司从不同角度开展普惠金融工作等。

对普惠金融实施定向降准政策

在政策的春风下，普惠金融为银行业务转型提供了一片“蓝海”。根据2017年9月30日央行公告，根据国务院部署，2018年起，为支持金融机构发展普惠金融业务，聚焦单户授信500万元以下的小微企业贷款、个体工商户和小微企业主经营性贷款，以及农户生产经营、创业担保、建档立卡贫困人口、助学等贷款，人民银行决定统一对上述贷款增量或余额占全部贷款增量或余额达到一定比例的商业银行实施定向降准政策。凡前一年上述贷款余额或增量占比达到1.5%的商业银行，存款准备金率可在人民银行公布的基准档基础上下调0.5个百分点；前一年上述贷款余额或增量占比达到10%的商业银行，存款

准备金率可按累进原则在第一档基础上再下调1个百分点。

根据央行的公告，此次定向降准继续两档考核标准。第一档是前一年普惠金融领域贷款余额或增量占比达到1.5%的，存款准备金率可在基准档上下调0.5个百分点，第二档是前一年普惠金融领域贷款余额或增量占比达到10%的，存款准备金率可按累进原则在第一档基础上再下调1个百分点。

某股份制银行董事长在接受媒体采访时曾明确表示，小微企业业务是该行重要的板块之一，也是该行重要的利润来源。发展小微业务有利于他们积极争取降准、免税等政策红利，争取低成本资金，培育壮大基础客户群。

金融科技为普惠金融插上翅膀

“普”要尽力拓宽服务面、覆盖更多人群，“惠”则要实惠要便利高效。近年来，随着互联网+、人工智能、云计算等在金融领域的日益普及和发展，金融科技逐渐成为推动普惠金融发展的强大力量。

日前，中国建设银行召开了普惠金融战略启动大会，提出将普惠金融业务打造为建设银行在新时代背景下应对市场新形势、新变化的战略支点，全面推进普惠金融战略实施，全力提升普惠金融服务能力。值得一提的是，金融科技战略为普惠金融战略提供了技术支撑，特别是业内领先的“新一代”系统竣工投产，赋予了建设银行更好的支持普惠金融客户的能力。近年来，建设银行通过“互联网+大数据”精准获客，“新一代”精准营销、自动审批，“贷后三大工具”系统智能机控、主动管控风险，已取得显著成效。依靠内外部数据信息整合直连，依靠大数据技术，依靠系统功能不断完善，以往困扰银行的小微企业信息不透明，客户群体广、小、杂的难点

得到有效缓解，普惠金融业务流程效率不断提高，成本、风险、收益实现平衡，可持续的商业发展模式已初步打造形成。

不光是建设银行，作为股份制银行的标杆，2017年10月，兴业银行正式发布《兴业银行设立普惠金融事业部实施方案》，在总行层面设立普惠金融事业部，标志着该行普惠金融发展步入快车道。兴业银行将以回归本源、服务实体经济为导向，建立健全普惠金融服务体制机制。在组织体系方面，兴业银行在总行层面调整完善现有普惠金融工作领导小组，成员由涉及普惠金融的相关业务部门、中后台部门等13个部门负责人及兴业消费金融股份公司负责人组成，领导小组主要负责全行普惠金融业务的总体部署与统筹领导；总行设立普惠金融事业部，承担全行普惠金融业务的牵头及组织推动等相关工作。

如今，越来越多的银行致力于打通小微企业金融服务的“最后一公里”，让普惠金融之源头活水浇灌实体经济的土壤，助力小微企业茁壮成长。

普惠金融

助力小微

