

中国人民银行广州分行文件

广州银发〔2022〕46号

中国人民银行广州分行转发中国人民银行关于 推动建立金融服务小微企业敢贷愿贷 能贷会贷长效机制的通知

中国人民银行广东省内各地市中心支行、直属支行，广发银行，广东省农村信用社联合社，国家开发银行广东省分行，广州地区政策性银行，国有商业银行、中国邮政储蓄银行、股份制商业银行，广州地区城市商业银行，广州农村商业银行，广州地区村镇银行：

现将《中国人民银行关于推动建立金融服务小微企业敢贷愿贷能贷会贷长效机制的通知》（银发〔2022〕117号）转发你们，并提出如下落实意见，请一并遵照执行：

一、积极开展银政担和风险补偿业务，增强敢贷信心

（一）推动完善信贷风险补偿缓释机制。人民银行省内各地市中心支行、直属支行要全面分析辖内各地方法人金融机构发放小微企业贷款的信用风险管理能力，对于过度依赖资产抵押发放小微企业贷款的地方法人金融机构，各中支要积极会同当地金融局等相关部门推动政府性融资担保机构加大对此类地方法人金融机构的支持力度。各中支要积极推动地方设立小微企业贷款风险补偿基金，为辖内金融机构小微信贷业务提供风险缓释，力争年底前实现信贷风险补偿基金地市全覆盖。

二、发挥好货币政策工具引导作用，激发愿贷动力

（二）发挥货币政策工具效能。人民银行省内各地市中心支行要用好支农支小再贷款，降低地方法人金融机构发放小微企业贷款的资金成本，引导地方法人金融机构加大对涉及科技创新、粮食安全等战略领域，以及有前景但受疫情影响暂遇困难行业小微企业的支持力度。各中支要运用好普惠小微贷款支持工具，推动金融机构持续增加普惠小微贷款投放，提高小微企业信用贷款投放占比。

三、做好资金保障和渠道建设，夯实能贷基础

（三）持续增加普惠小微信贷供给。各金融机构要制定年度普惠小微专项信贷计划，有条件的金融机构要单列信用贷、首贷计划，在2022年6月底前报当地人民银行地市中心支行。人民银行各地市中心支行要根据辖内金融机构制定的信贷计划，测算

全辖年度普惠小微贷款、普惠小微信用贷、普惠小微首贷预计增长金额，在7月10日前报广州分行。人民银行广州分行以此确定各地市本年度的普惠小微贷款相关增长目标，从三季度起，按季度通报各地市中心支行目标完成情况。

（四）支持银行机构多渠道补充资本。支持地方法人银行通过发行转股型资本债、永续债、二级债等资本补充债券，加大资本补充力度，增强信贷投放能力。支持地方法人银行通过在银行间债券市场发行信贷资产支持证券，优化新增信贷投向。支持地方法人银行发行小微企业金融债券，持续加强小微企业贷款投放力度。人民银行省内各地市中心支行要及时摸清并动态跟踪辖内地方法人银行发行小微企业金融债券、资本补充债券需求，做好政策指导及业务辅导，积极推动金融债券发行，有条件的中心支行可会同地方政府相关部门出台对小微企业金融债券发行人的奖补政策措施。

四、强化大数据平台应用，提升会贷水平

（五）推动涉企信用信息归集共享。人民银行省内各地市中心支行要加强工作调研，及时收集并反映金融机构服务中小微企业的实际需求，加快推进政务信用信息向“粤信融”征信平台、企业征信机构开放，并依法共享给金融机构。引导金融机构与“珠三角征信链”上链征信机构建立稳定的合作关系，加强征信服务供需对接，实现金融机构与征信机构双赢。各金融机构要充分利用“粤信融”征信平台和“珠三角征信链”信用信息资源和自身

金融数据，综合运用大数据等金融科技手段，扎实推进小微企业、新型农业经营主体信贷业务的数字化转型。

（六）加强重点企业对接和融资支持服务。人民银行省内各地市中心支行要加强与当地有关部门沟通，有序拓展“粤信融稳企业保就业平台”重点支持企业信息库，依托平台将新入库企业定向推送至相关银行机构开展融资对接，并加强跟踪监测，促进为具备有效需求的名单企业提供金融支持。引导金融机构用好动产融资统一登记公示系统，创新发展动产融资业务，完善融资产品，支持中小企业利用动产担保开展融资，充分发挥动产融资统一登记公示系统的作用。各金融机构要持续落实好精细化对接服务，对新入库的重点支持企业逐家有序开展对接，深入了解企业金融服务需求，及时、准确、完整反馈对接信息。充分应用中征应收账款融资服务平台，积极开展应收账款融资和政采贷业务，引导供应链核心企业参与平台，加大对链上小微企业的融资支持力度。

五、加快推进首贷拓展专项行动，解决小微企业首贷难题

（七）加强首贷户培育和拓展。为构建完整首贷服务链，破解首贷难题，在全省开展“首贷拓展”专项行动。人民银行省内各地市中心支行要积极引导辖内银行机构运用“粤信融首贷服务平台”和线下首贷服务中心开展首贷业务，配合用好各地普惠小微首贷奖补政策，加强监测考核，动态掌握各银行机构首贷拓展任务落实情况，切实推动首贷拓展行动落地见效。各金融机构要

认真抓好内部督导，加大对首贷服务平台、金融政策、首贷信贷产品的宣传推广力度，组织各网点一线人员认真开展首贷拓展专项行动，落实企业走访、首贷需求发掘、首贷发放等工作，持续提升小微企业和个体工商户金融服务水平。

六、做好政策解读和典型宣传，推动惠及更多市场主体

（八）组织开展政策宣导。人民银行省内各地市中心支行、直属支行要积极组织开展政策宣传解读，充分利用新闻发布会、组织和安排媒体采访等方式开展经验交流和成果分享，营造良好舆论氛围；及时收集整理金融助力稳市场主体、稳就业创业、稳经济增长方面的优质案例素材，积极向人民银行广州分行网站、微信公众号报送。各金融机构要及时推广金融服务小微企业的好经验（包括但不限于小微企业贷款审批流程优化，破解小微企业财务信息不健全、抵押品不足的做法，通过科技手段降低小微企业贷款风控和管理成本的经验等）。相关信息请各金融机构及时报送当地人民银行分支机构。

请人民银行省内各地市中心支行、直属支行将本通知转发至辖内城市商业银行、民营银行、农村商业银行、村镇银行，组织抓好贯彻落实工作，明确分管负责同志、责任部门和责任人，优化政策合力，强化工作督导，及时总结经验做法，加强宣传和推广。各金融机构要履行好主体责任，科学制定年度普惠小微贷款专项信贷计划，尽快制定敢贷愿贷能贷会贷长效机制具体实施细则，并于2022年6月底前将年度普惠小微贷款专项信贷计划、

实施细则、牵头部门及其负责人、联系人、联系方式报送至当地
人民银行。

附件：中国人民银行关于推动建立金融服务小微企业敢贷愿
贷能贷会贷长效机制的通知



附件

中国人民银行文件

银发〔2022〕117号

中国人民银行关于推动建立金融服务 小微企业敢贷愿贷能贷会贷长效机制的通知

中国人民银行上海总部，各分行、营业管理部，各省会（首府）城市中心支行，各副省级城市中心支行；国家开发银行，各政策性银行、国有商业银行，中国邮政储蓄银行，各股份制商业银行：

为贯彻落实党中央、国务院决策部署和中央经济工作会议精神，推动建立金融服务小微企业敢贷愿贷能贷会贷长效机制（以下简称长效机制），着力提升金融机构服务小微企业等市场主体的意愿、能力和可持续性，助力稳市场主体、稳就业创业、稳经济

增长，现将有关要求通知如下。

一、坚持问题导向，深刻认识建立长效机制的紧迫性和重要性

小微企业是发展的生力军、就业的主渠道、创新的重要载体。党中央、国务院高度重视小微企业发展，要求金融系统加大对实体经济特别是小微企业的支持力度，推动普惠小微贷款明显增长、信用贷款和首贷户比重持续提升。近年来，金融系统坚决贯彻落实党中央、国务院决策部署，自觉提高政治站位，服务小微企业取得积极成效，但金融机构内生动力不足、外部激励约束作用发挥不充分，“惧贷”“惜贷”问题仍然存在。加强和改进小微企业金融服务，关键要全面提高政治性、人民性，按照市场化、法治化原则，从制约金融机构放贷的因素入手，深化小微企业金融服务供给侧结构性改革，加快建立长效机制，平衡好增加信贷投放、优化信贷结构和防控信贷风险的关系，促进小微企业融资增量、扩面、降价，支持小微企业纾困发展，稳定宏观经济大盘，助力经济高质量发展。

二、健全容错安排和风险缓释机制，增强敢贷信心

（一）优化完善尽职免责制度。各金融机构要通过建立正面清单和负面清单、搭建申诉平台、加强公示等，探索简便易行、客观可量化的尽职免责内部认定标准和流程，引导相关岗位人员勤勉尽职，适当提高免责和减责比例。在有效防范道德风险的前提下，对小微企业贷款不良率符合监管规定的分支机构，可免除

或减轻相关人员内部考核扣分、行政处分、经济处罚等责任。贷款风险发生后需启动问责程序的，要先启动尽职免责认定程序、开展尽职免责调查与评议并进行责任认定。要通过案例引导、经验交流等方式，推动尽职免责制度落地，营造尽职免责的信贷文化氛围。

（二）加快构建全流程风控管理体系。各金融机构要加强小微企业信贷风险管理和内控机制建设，强化贷前客户准入和信用评价、贷中授信评级和放款支用、贷后现场检查和非现场抽查，提升小微企业贷款风险识别、预警、处置能力。积极打造智能化贷后管理系统，通过大数据分析、多维度监测等手段，及时掌握可疑贷款主体、资金异常流动等企业风险点和信贷资产质量情况，有效识别管控业务风险。人民银行分支机构要督促金融机构加强对小微企业贷款资金用途管理和异常情况的监测，严禁虚构贷款用途套利。

（三）改进小微企业不良贷款处置方式。各金融机构要落实好普惠小微贷款不良容忍度监管要求，对不超出容忍度标准的分支机构，计提效益工资总额时，可不考虑或部分考虑不良贷款造成的利润损失。优先安排小微企业不良贷款核销计划，确保应核尽核。用好批量转让、资产证券化、重组转化等处置手段，提高小微企业不良贷款处置质效。对长账龄不良贷款，争取实现应处置尽处置。人民银行分支机构在各项评估中，可对普惠小微贷款增速、增量进行不良贷款核销还原，鼓励金融机构加快普惠小微

不良贷款处置。

（四）积极开展银政担保业务合作。各金融机构要积极与政府性融资担保机构开展“见贷即担”“见担即贷”批量担保业务合作，减少重复尽职调查，优化担保流程，提高担保效率。深化“银行+保险”合作，优化保单质押、贷款保证保险等合作业务流程，助力小微企业融资。人民银行分支机构要会同相关部门推动政府性融资担保机构合理提高担保放大倍数，降低担保费率和反担保要求，扩大对小微企业的覆盖面，降低或取消盈利性考核要求，依法依约及时履行代偿责任，适度提高代偿比例。鼓励有条件的地方设立风险补偿基金，为小微信贷业务提供风险缓释。

三、强化正向激励和评估考核，激发愿贷动力

（五）牢固树立服务小微经营理念。各金融机构要切实增强服务小微企业的自觉性，在经营战略、发展目标、机制体制等方面做出专门安排，对照小微企业需求持续改进金融服务，提升金融供给与小微企业需求的适配性。进一步优化信贷结构，逐步转变对地方政府融资平台、国有企业等的传统偏好，扭转“垒大户”倾向，减少超过合理融资需求的多头授信、过度授信，腾挪更多信贷资源支持小微企业发展。

（六）优化提升贷款精细化定价水平。各金融机构要继续完善成本分摊和收益分享机制，加大内部资金转移定价优惠幅度，调整优化经济资本占用计量系数，加大对小微业务的倾斜支持力度。将贷款市场报价利率（LPR）内嵌到内部定价和传导相关环节，

统筹考虑小微市场主体资质、经营状况、担保方式、贷款期限等情况，提高精细化定价水平，推动综合融资成本稳中有降。适当下放贷款定价权限，提高分支机构金融服务效率。对受新冠肺炎疫情影响严重行业和小微企业，鼓励阶段性实行更优惠的利率和服务收费，减免罚息，减轻困难企业负担。

（七）改进完善差异化绩效考核机制。各金融机构要进一步加强绩效考核引导，优化评价指标体系，降低或取消对小微业务条线存款、利润、中间业务等考核要求，适当提高信用贷款、首贷户等指标权重。将金融服务小微企业情况与分支机构考核挂钩，作为薪酬激励、评优评先的主要依据。合理增加专项激励工资、营销费用补贴、业务创新奖励等配套供给，鼓励开展小微客户拓展和产品创新。做好考核目标分解落实，确保各项保障激励政策及时兑现，充分调动分支机构和一线从业人员积极性。

（八）加强政策效果评估运用。人民银行分支机构要认真开展小微企业信贷政策导向效果评估，推动金融机构将评估结果纳入对其分支机构的综合绩效考核。加强财政金融政策协同，推动有条件的地方将小微企业金融服务情况与财政奖补等挂钩。继续开展区域融资环境评价，完善评价体系，加强评价结果运用，推动地方融资环境持续优化。

四、做好资金保障和渠道建设，夯实能贷基础

（九）发挥好货币政策工具总量和结构双重功能。各金融机构要充分运用降准释放的长期资金、再贷款再贴现等结构性货币

政策工具提供的资金，将新增信贷资源优先投向小微企业。人民银行分支机构要运用好普惠小微贷款支持工具，推动金融机构持续增加普惠小微贷款投放，更多发放信用贷款。继续做好延期贷款和普惠小微信用贷款质量监测，密切关注延期贷款到期情况和信贷资产质量变化。

（十）持续增加小微企业信贷供给。各金融机构要围绕普惠小微贷款增速不低于各项贷款平均增速的目标，结合各项贷款投放安排，科学制定年度普惠小微专项信贷计划，鼓励有条件的金融机构单列信用贷、首贷计划，加强监测管理，确保贷款专项专用。全国性银行分解专项信贷计划，要向中西部地区、信贷增长缓慢地区和受疫情影响严重地区和行业倾斜。地方法人银行新增可贷资金要更多用于发放涉农和小微企业贷款，确保涉农和普惠小微贷款持续稳定增长。人民银行分支机构要及时调研了解辖区内金融机构普惠小微专项信贷计划制定和落实情况，并加强督促指导。

（十一）拓宽多元化信贷资金来源渠道。鼓励金融机构在依法合规、风险可控前提下，通过信贷资产证券化等方式，盘活存量信贷资源。通过加大利润留存、适当控制风险资产增速等，增加内生资本补充。继续支持中小银行发行永续债、二级资本债，配合有关部门指导地方政府用好新增专项债额度合理补充中小银行资本，鼓励资质相对较好的银行通过权益市场融资，加大外源资本补充力度。金融债券余额管理试点银行要在年度批复额度内，

合理安排小微企业金融债券发行规模，严格规范募集资金使用管理。人民银行分支机构要及时摸排地方法人银行发行小微企业金融债券、资本补充债券需求，做好辅导沟通，提高发行效率。鼓励有条件的地区对地方法人银行发行小微企业金融债券进行奖励。

（十二）增强小微金融专业化服务能力。各金融机构要围绕增加小微企业、个体工商户有效金融供给，结合区域差异化金融需求，继续完善普惠金融专营机制，加强渠道建设，推动线上线下融合发展，探索形成批量化、规模化、标准化、智能化的小微金融服务模式。持续推动普惠金融服务网点建设，有序拓展小微业务营销和贷后管理职能，适当下放授信审批权限。加强跨条线联动，做好小微企业账户、结算、咨询等服务工作，促进多元化融资。

（十三）常态化开展多层次融资对接。人民银行分支机构、各金融机构要加强与行业主管部门合作，通过线下主动走访、线上服务平台推送、行业主管部门推送等，畅通银企对接渠道，提高融资对接效率，降低获客成本。积极与各类产业园区、创业服务中心、企业孵化基地、协会商会等业务合作，搭建分主体、分产品的特定对接场景，为不同类型小微企业提供有针对性的金融服务。持续开展小微企业融资跟踪监测，动态优化政策措施，快速、精准响应小微企业融资需求。

五、推动科技赋能和产品创新，提升会贷水平

(十四)健全分层分类的小微金融服务体系。开发性银行、政策性银行要加强对转贷款资金的规范管理，确保用于小微企业信贷供给，并围绕核心企业创新供应链金融模式，探索为其上下游小微企业提供直贷业务。全国性银行要发挥“头雁”作用，充分运用网点、人才和科技优势，切实满足小微企业综合金融服务需求，提高融资可得性和便利性。地方法人银行要强化支农支小定位，将增加小微信贷投放与改革化险相结合，充分发挥贴近基层优势，形成特色化产品和服务模式，重点支持县域经济和小微企业发展。

(十五)强化金融科技手段运用。各金融机构要深入实施《金融科技发展规划(2022—2025年)》(银发〔2021〕335号文印发)，加大金融科技投入，加强组织人员保障，有序推进数字化转型。充分发挥金融科技创新监管工具作用，合理运用大数据、云计算、人工智能等技术手段，创新风险评估方式，提高贷款审批效率，拓宽小微客户覆盖面。聚焦行业、区域资源搭建数字化获客渠道，拓展小微金融服务生态场景，提升批量获客能力和业务集约运营水平。优化企业网上银行、手机银行、微信小程序等功能及业务流程，为小微企业提供在线测额、快速申贷、线上放款等服务，提升客户融资便利性。科技实力较弱的中小银行可通过与大型银行、科技公司合作等方式提升数字化水平，增强服务小微企业能力。

（十六）加快推进涉企信用信息共享应用。各金融机构要深度挖掘自身金融数据和外部信息数据资源，发挥金融信用信息基础数据库作用，对小微企业进行精准画像。人民银行分支机构要依托地方征信平台建设，按照数据“可用不可见”的原则，在保障原始数据不出域的前提下，进一步推动地方政府部门和公用事业单位涉企信息向金融机构、征信机构等开放共享。指导市场化征信机构运用新技术，完善信用评价模型，创新征信产品和服务，加强征信供给。加快推广应用“长三角征信链”“珠三角征信链”“京津冀征信链”，推动跨领域、跨地域信用信息互联互通。

（十七）丰富特色化金融产品。各金融机构要针对小微企业生命周期、所属行业、交易场景和融资需求等特点，持续推进信贷产品创新，合理设置贷款期限，优化贷款流程，继续推广主动授信、随借随还贷款模式，满足小微企业灵活用款需求。运用续贷、年审制等方式，丰富中长期贷款产品供给。依托核心企业，优化对产业链上下游小微企业的融资、结算等金融服务，积极开展应收账款、预付款、存货、仓单等权利和动产质押融资业务。发挥动产融资统一登记公示系统、供应链票据平台、中征应收账款融资服务平台作用，拓宽抵质押物范围，便利小微企业融资。

（十八）加大对重点领域和困难行业的金融支持力度。各金融机构要持续增加对科技创新、绿色发展、制造业等领域小微企业的信贷投放，支持培育更多“专精特新”企业。深入研究个体工商户经营特点和融资需求，加大创业担保贷款、信用贷款投放

力度，为个体工商户发展提供更多金融服务。鼓励为符合授信条件但未办理登记注册的个体经营者提供融资支持，激发创业动能。按照市场化、法治化原则，提高对新市民在创业、就业、教育等领域的金融服务质效。人民银行分支机构、各金融机构要做好疫情防控下的金融服务和困难行业支持工作，加强与商务、文旅、交通等行业主管部门的沟通协作，发挥普惠性支持措施和针对性支持措施合力，帮助企业纾困，避免出现行业性限贷、抽贷、断贷。

六、加强组织实施，推动长效机制建设取得实效

（十九）加强政策宣传解读。人民银行分支机构、各金融机构要积极开展政策宣传解读，丰富宣传形式、提高宣传频率、扩大宣传范围。通过电视、广播、报纸、网络等多种媒体，金融机构营业网点以及线上线下融资服务平台等，主动将金融支持政策、金融产品和服务推送至小微企业等市场主体。充分利用人民银行官方网站、官方微博、微信公众号、新闻发布会等渠道，开展经验交流，宣传典型事例，营造良好舆论氛围。

（二十）强化工作落实。人民银行分支机构要明确分管负责同志、责任部门和责任人，一级抓一级，层层抓落实。要切实发挥牵头作用，加强与发展改革、工业和信息化、财税、交通、商务、文旅、市场监管、银保监等部门协调联动，强化对辖区内金融机构长效机制建设情况的监测督导。各金融机构要履行好主体责任，抓紧制定具体实施细则，认真梳理总结长效机制建设情况、

遇到的困难和典型经验,打通长效机制落实落地的“最后一公里”。
全国性银行于2022年6月底前将实施细则、牵头部门及其负责人、
联系人、联系方式报送人民银行。

联系人及电话: 金融市场司戴革 010-66194012

电子邮箱: scsxdc@pbc.gov.cn



信息公开选项：主动公开

抄 送：发展改革委、工业和信息化部、财政部、交通运输部、商务部、文化和旅游部、税务总局、市场监管总局、银保监会。

内部发送：办公厅、市场司、条法司、货政司、稳定局、支付司、科技司、征信局、消保局、征信中心。

中国人民银行办公厅

2022年5月24日印发

东莞市中心支行

东莞市中心支行

东莞市中心支行

内部发送：办公室，货币信贷管理处，征信管理处，综合处，业务一处，
业务三处。

中国人民银行广州分行办公室

2022年6月13日印发
