

# 银行小微金融告别规模“内卷”



近期,国家金融监督管理总局发文取消普惠小微贷款硬性增速指标,推动小微金融服务从“规模优先”转向“质量优先”,小微金融行业正步入“提质”新阶段。

**本报综合报道** 近期,国家金融监督管理总局下发《关于做好2026年小微企业金融服务工作的通知》(以下简称《通知》),称不再设定统一的硬性普惠型小微企业贷款增速考核指标,而是推动小微企业金融服务从“规模优先”转向“质量优先”。

新规在“松绑”规模硬指标的同时,单列资产质量管控要求,意味着小微金融服务正在迈向“提质”新阶段。

值得关注的是,从“放得快”到“陪得久”,银行已经开始探索普惠小微业务的新“打法”。

## 从规模到质量

相比去年,今年的《通知》中取消了普惠型小微企业贷款增速不低于各项贷款增速的政策要求,引发业内关注。

对此,某银行工作人员表示,长期强调高速增长本身也不符合市场实际。此次取消硬性增速目标要求,本质上也是行业“反内卷”的政策落地,释放的是积极的导向。

在上述银行工作人员看来,从市场格局来看,国有大行过去普惠小微贷款增速长期处于高位,对市场利率的竞争积压比较大,尤其是对城商行、农商行原来的优质客群。国有大行如果冲得太多,会挤压中小银行的发展空间,也会造成资源的浪费。同时,以往也存在银行在完成硬性考核任务盲目放贷,容易引发多头授信,造成风险压力的传导,这或许也是监管调整要求的原因之一。

某业内人士表示,监管不再强调目标要求的背后,一方面是当下融资渠道已经非常丰富,对于有临时资金需求的小微企业而言,融资难的问题得到了很大程度上解决;另一方面,对于融资贵的问题,经过银行业的降费让利,利率目前也已经比较低。

“从覆盖面上看,目前,对于小微企业的覆盖率达到了一定程度,如果再硬性强调增长率,可能后续会造成不正当竞争甚至出现数据不真实的情况,可能监管也有这方面的考虑。”上述业内人士说道。

博通咨询金融行业首席分析师王蓬博表示,《通知》弱化总量增速要求,转向强调服务质效,这说明监管层已意识到过去以增速为导向的考核可能会导致风险累积,不再适应当前小微金融发展阶段。从数据来看,近年来,普惠小微贷款基数已显著扩大,继续强调增速容易导致资金空转或套利行为,不利于金融资源有效配置;此举释放出监管层引导金融机构从追求数量转向注重服务实效和风险可控的明确信号,也反映出对小微金融发展阶段的再评估。

## 从放贷到控险

在取消硬性增速指标的同时,《通知》单

列“提升资产质量”一节,要求银行业金融机构“强化资产质量监测分析,做实贷款风险分类”“加强续贷管理,真实、准确地反映续贷资产质量”。

《通知》还要求银行业金融机构“拓展‘信贷+’综合服务能力,积极满足小微和民营企业多样化金融需求”“加强贷款利率定价管理,根据贷款市场报价利率、资金成本、风险成本等因素,合理确定普惠型小微企业贷款利率水平,增强业务可持续发展”。

中国邮政储蓄银行研究员姜飞鹏分析,强调资产质量主要是因为小微企业贷款违约风险上升,甚至个别银行通过续贷掩盖不良,导致风险滞后暴露。当前,在小微企业资产质量稳定方面,需要关注部分行业复苏乏力、区域性风险集中、数据真实性不足等问题,进一步做实风险分类,早识别、早处置,避免系统性风险累积。

招联首席研究员董希淼也指出,截至一季度末,商业银行不良贷款余额、不良贷款率“双升”,部分中小银行不良贷款率更高,普惠小微贷款实际不良压力远超账面数据。如果继续盲目追求规模增长,银行或将通过借新还旧、贷款分类不准等方式掩盖不良,形成“注水—藏匿—风险滞后爆发”的负向循环。

新华指数研究院负责人表示,此次监管政策转向普惠金融质效提升和可持续发展,更贴合业务发展实际。新华指数研究院发布的普惠金融指数显示,3月,普惠金融—融资景气度指数环比稳步抬升,金融助企政策落地成效持续显现;最近的季度监测也显示,2025年四季度,金融机构服务质量指数上升至112.83点,同比增长2.28%。特别从普惠金融—小微融资价格指数看,融资利率下行空间已微乎其微,提高普惠服务质量、破除“内卷式”竞争已是大势所趋。

在尽职免责方面,《通知》提出,要切实落实普惠信贷尽职免责政策,细化尽职标准和免责情形,完善实施细则,加强政策宣贯。对于无确切证据证明失职或履职不到位的信贷人员,原则上免除相应责任。

姜飞鹏认为,新的免责条款明确要求“无证据证明失职即原则免责”,力度明显增强,有助于缓解基层的顾虑。后续落地的关键在于细则执行,明确“尽职”标准、简化认定流程,避免银行内部层层加码,使政策真正惠及一线信贷员。

一家全国性股份制商业银行普惠金融部工作人员表示,从银行实操来看,做实资产质量与强化尽职免责是打通基层服务梗阻的关键配套措施。过去,不少基层信贷人员在实践中会面临“不良要追责、免责难落地”的局面,导致不少客户经理在拓展小微客户时心存顾虑。新规将举证责任倒置并明确“原则上免责”,为基层敢贷提供了更强

的制度保障。

《通知》在优化信贷结构方面还提出,要“增加小微企业法人贷款投放,做好首贷、信用贷、中长期贷款支持”“鼓励开发适合‘两司两员’等新就业群体实际融资需求、财务状况和风险水平的信贷产品”。同时,《通知》明确,银行业金融机构要“一视同仁向民营企业提供信贷服务,不得在授信、信贷管理、风控管理、服务收费等方面设置针对所有制的差别化条件”,并要求将民营企业信贷业务纳入内部绩效考核。

## 从“放快”到“久陪”

从“放得快”到“陪得久”,银行开始探索普惠小微业务新“打法”。谈及小微信贷增速指标“松绑”后的发力点,多位受访人士表示,核心在于提高服务能力、控风险和优化信贷结构等。

在浙江,专精特新“小巨人”企业禾川科技长期深耕工业自动化与机器人领域。随着企业快速发展,资金结算分散、业财协同效率不高等问题逐渐显现。对此,宁波银行衢州分行帮助禾川科技搭建了数字化资金管理体系。

在资金管理服务基础上,宁波银行衢州分行围绕禾川科技研发攻关、产能扩张、供应链协同需求,提供1.5亿元专项授信支持。“这不是简单的放贷,而是通过系统和与服务深度嵌入企业经营。”宁波银行衢州分行相关负责人表示。

除了提升服务能力,部分银行也在优化信贷结构和强化风险管控。“没有增速指标压力,我们就不用为冲规模而卷价格了,也不用找更下沉的高风险客户。我们专注于服务科技型小微企业,并且强化贷前、贷中、贷后的风险监测。”一家股份行的公司业务条线人士表示。

谈及优化信贷结构,苏商银行特约研究员薛洪言建议:大行可凭借技术和数据优势深耕科创、绿色领域;股份行可聚焦细分行业,发力供应链金融;区域性银行可面向当地开发专属产品,并加强与政府性融资担保机构的合作。

从“规模竞赛”到“质量深耕”,小微金融正在告别粗放增长的旧模式,迈向可持续发展的新阶段。此次《通知》的发布,既是监管层对行业“内卷”乱象的纠偏,也是对小微金融发展规律的尊重。当增速不再是硬约束时,银行得以将精力真正回到服务实体经济、管控风险、陪伴企业成长的本源上来。可以预见,未来的普惠小微赛道上,比拼的不再是谁跑得快,而是谁走得远、谁陪得久。唯有以质取胜、以诚相待,金融“活水”才能真正精准滴灌到每一家小微企业的根基处,为经济高质量发展注入持久动力。

## 关注

# 江都农商银行 以三项硬举措抓实专项活动

今年以来,江苏江都农商银行紧紧围绕江苏农商银行专项活动总体部署,坚持统筹推进、上下联动、加压奋进,切实推动专项活动走深走实、见行见效。截至活动期末,各项存款余额621.38亿元,比年初增长5.29%;各项贷款余额428.17亿元,比年初增长2.79%;在江苏农商银行“勇挑大梁”优服务“五增五优”促发展专项活动中,荣获“提升类农商银行”三等奖。

一是坚持系统化组织部署,压实工作闭环。该行迅速响应号召,第一时间召开动员部署会议,制定行内专项活动方案,明确职责和分工,形成上下联动、紧密配合、一体推进的工作格局。同时,制定班子走访挂钩方案,领导班子挂钩七个片区,每人每月从绩效中单列5000元作为专项考核挂钩包片支行走访情况。建立每日跟进、每周调度、每月总结的常态化工作推进机制,及时召开推进会,直面问题、通报进度、查摆差距,对指标推进滞后的支行和个人当场约谈、限期整改,形成责任闭环管理。在专项活动期间,班子累计召开部室例会5次、片区挂钩会20余次,陪同支行走访客户60余户。

二是坚持常态化走访对接,深耕本土服务。强化走访主动性,深化“大数据+铁脚板+网格化”营销模式,固化每周二、周四

走访日机制,确保有效触达。在专项活动期间累计发布走访任务31个,开展客户走访2.1万户。提升走访精准性,建立客户“五十十级”分类体系,系统梳理客户清单1.3万户,同时通过数据模型形成贷款营销“白名单”,主动配备授信。保障走访实效性,紧扣“三农”、个体工商户经营及消费需求,首创“农保贷”“花木贷”,优化“都享贷”“富民贷”等普惠产品,累计发放首创产品0.56亿元、普惠产品3.18亿元,以“拳头”产品提升走访实效。

三是坚持专业化队伍建设,赋能业务发展。始终把队伍专业化建设作为支撑业务发展的核心抓手,重点围绕业务素养提升、营销拓客能力、柜面服务规范三大维度,建立常态化、制度化培养机制。同时,通过分层分类组织全员业务轮训、岗位技能练兵、标杆经验分享等,以训促学、以练促干,夯实员工专业知识功底、精进岗位履职本领、涵养务实担当实干作风。坚持以高标准、严要求建强队伍,着力锻造政治过硬、作风务实、业务精湛、服务优良的高素质专业化金融人才队伍,切实为专项活动走深走实、经营质效稳步提升和全行高质量发展筑牢坚实人才根基。专项活动开展以来,择优总结推广优秀经验做法2期,以点带面示范引领整体工作提升。(通讯员 洪雅)

## 动态

# 淮安农商银行落地全省农商银行 系统内首笔手机银行个人外汇业务

近期,江苏淮安农商银行成功通过江苏农商银行手机银行渠道为一位有留学汇款需求的客户办理了个人外汇业务,标志着系统内首笔手机银行个人外汇业务正式落地。这是该行践行外汇便利化政策、推动数字化转型的又一具体举措。

精准破题,让“个人用汇”不再难。该行对公网银外汇客户基数较大,质量较高,业务线上化率长期保持高位。在服务过程中,面对留学缴费、出境旅游、亲属赡养等个人真实合规的用汇需求,往往需要客户携带材料前往柜台排队办理,耗费大量的时间和成本和脚底成本。针对这一长久困扰群众切身用汇需求的痛点,淮安农商银行积极探索科技赋能新模式,主动对接江苏农商银行升级手机银行外汇服务功能,并成为全省唯二的手机银行个人外汇业务办理先行先试单位。该行国际业务中心在江苏农商银行指导下完成手机银行外汇功能配置,并受理一笔留学汇款,通过远程引导客户顺利完成该流程留学购付全流程业务办理,实现“数据多跑路,客户少跑腿”。此项突破不仅打破了物理网点的服务半径限制,提供了便捷的在线跨境金融服务,更为全系统通过移动金融渠道响应个人外汇便利化诉求提供了可复制、可推广的“淮安样板”。

多措并举,开启个人外汇服务“快车道”。近年来,淮安农商银行持续夯实外汇服务基础,积极转变展业理念,将线上渠道建设作为外汇服务的重中之重,建立了专业化外汇团队和服务机制。同时,作为江苏省首批外汇互联网试点银行,该行在构建“诚信汇、便捷利”的信用管理模式方面积累了丰富经验。此次首笔手机银行个人外汇汇款的落地,是该行继续线上对公结售汇、电子单证之后的又一次突破。目前,该行已形成“柜台+网银+手机银行”多渠道服务矩阵,持续提升外汇服务水平。

持续深耕,擦亮跨境金融“金名片”。淮安农商银行将以此次首单落地为契机,在江苏农商银行的指导下,加快数字化改造,持续优化手机银行等线上渠道功能体验,探索更多个人不占额度、薪酬购汇等便利化场景。同时,打通个人外汇及跨境金融服务的“最后一公里”,让更多客户享受“指尖外汇”的便捷服务,以更加安心、专业、高效的数字化转型赋能区域外向型经济与居民美好生活高质量发展。(通讯员 侍子寒、杨桃)

# 海门农商银行 WPS表格专项培训暨技能竞赛圆满收官

前不久,江苏海门农商银行组织开展了为期两天的WPS表格专项实操培训暨技能竞赛。全行48名员工通过以学促练、以赛学等方式,全面提升办公办事效率和岗位履职质效。

本次培训聚焦日常办公高频应用场景,重点围绕数据透视表汇总统计、办公常用函数实操、数据可视化图表制作、批量数据规整优化等核心实用技能开展专项教学。同时,采用案例精讲、现场实操演练、“一对一”答疑辅导相结合的模式,手把手传授高效制表、快速数据处理实操技巧,帮助参训员工快速掌握标准化、高效率表格处理方法,确保所学技能学以致用、落地岗位。

在培训结束后,该行同步配套开展WPS表格技能竞赛,紧扣真实业务工作场景设置考题,实打实检验培训学习成效与员工实操功底。各小组择优推选骨干代表现场展示实操成果、分享学习心得与岗位应用思路。竞赛采用专业讲师打分加大众评审投票的综合考评模式,全程规范严谨、公平公正。

在结业仪式上,副行长耿玉培对本次培训给予充分肯定,要求全体参训人员学深一层强本领,用实一分抓落实,创优一岗当先锋,切实把培训所学转化为工作实效,以实干履职创优工作佳绩,以更专业、高效的数字化办公能力助力全行高质量发展。(通讯员 谢娟、杨晨)

# 兴业银行西安分行 多项举措助力小微企业融资与发展

为进一步贯彻落实财政金融协同促内需一揽子政策措施,兴业银行西安分行通过系列创新举措,切实支持小微企业发展,多措并举帮助企业降低融资成本,激发市场主体活力。

为确保财政金融协同促内需一揽子政策有效落实,兴业银行西安分行成立专项工作小组,整合全行资源,优化服务流程,强化政银企三方联动。同时,该行充分发挥政策叠加效应,提升小微企业融资效率,降低融资成本。

近年来,兴业银行西安分行始终将普惠小微业务作为重点服务领域,通过落实一系列贴息政策,为小微企业“减负”。截至目前,已为符合条件的服务消费领域客户办理贴息近20万元,为中小微民营企业固贷客户申请贴息近450万元。以某航空机械制造商为例,该企业通过兴业银行西安分行申请到一笔5000万元贷款,享受贴息政策后,总利息支出减少150万元,有效助力其智能化生产线建设。

此外,该行不断创新服务模式,推出“线上+线下”一体化融资服务,简化审批流程,提高服务效率。同时,积极对接政府担保基金,为小微企业提供专项担保支持。通过优化实施设备更新和贷款财政贴息政策,进一步扩大政策支持范围,帮助企业实现技术升级和设备改造。(通讯员 刘洁)

## 观察

# 中小银行开展明示企业贷款综合融资成本工作

近期,多家中小银行密集落地企业贷款综合融资成本明示工作。

5月19日,四川隆昌农商银行公众号发布公告称,自2026年5月20日起,客户在该行办理新签订合同的线下贷款业务时,以及在银行贷款发放前,需与该行签订《企业贷款综合融资成本清单》或《个人贷款综合融资成本明示表》。隆昌农商银行表示,这两项内容详细列明了贷款客户需承担的贷款利息支出和各项非利息支出费用,全面反映了贷款客户所负担的各项贷款成本,有利于客户知悉其办理贷款所承担的全部成本。

5月以来,包括西藏银行、云南开远农信社、西安雁塔恒通村镇银行等多家银行均公告表示,办理新发放企业贷款、小微企业主贷款及个体工商户经营性贷款,在签订贷款合同时,需与银行共同填写《企业贷款综合融资成本清单》(业内也称为“贷款明白纸”)。清单内除了列明贷款年化利率外,还包含担保费、抵押登记费、

评估费、公证费、保险费等各项非利息成本,从而让企业对各项融资成本费用做到心中有数。

中国人民银行发布的《2026年第一季度中国货币政策执行报告》中明确提出,持续深化明示企业贷款综合融资成本工作。

在杨海平看来,商业银行需要进一步借助科技手段压降运营成本,强化定价管理的精细化程度。同时,将模式固化为操作规范和内控制度,持续提升服务规范及定价透明度。

南开大学金融学教授田利辉表示,持续深化明示企业贷款综合融资成本工作还应构建数字化全链条监测平台,打破银行、担保、评估及登记机构的“数据孤岛”,实现费用穿透式监管,严防成本“体外循环”。同时,设立融资成本效能评估机制,不仅要考察费用降了多少,更要考核每单位融资成本带动的企业增加值,引导银行从“被动让利”转向主动优化企业资产负债表,实现金融与实体的价值共生。(吟文琼)