

## 普惠金融保量稳价优结构

2023年中央金融工作会议首次提出,做好科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融“五篇文章”。日前,多家商业银行均在2024年的季报中披露了相关进展和成效。在普惠金融方面,各家银行都加大了普惠信贷供给,并加速推动数字化转型进程,进一步扩大普惠金融服务覆盖面。

## 加大拓展力度

国家金融监督管理总局最新数据显示,截至今年三季度末,全国普惠型小微企业贷款余额32.58万亿元,同比增长14.69%。其中,普惠型小微企业信用贷款余额8.64万亿元,同比增长29.82%,占普惠型小微企业贷款余额的26.70%。2024年前三季度,全国新发放普惠型小微企业贷款平均利率4.42%,较2023年下降0.35个百分点。

从已披露的季报中可以发现,各家银行都持续加大普惠金融拓展力度,贷款余额较年初增长较快。例如,中国农业银行的普惠金融领域贷款(人民银行口径)余额为4.59万亿元,年增量突破万亿元,余额、增量保持同业首位;普惠型小微贷款客户数455万户,新增102万户;民营企业贷款余额6.56万亿元,新增1.11万亿元。中国建设银行普惠金融贷款余额3.29万亿元,较上年末增加2484.61亿元;普惠金融贷款客户337万户,较上年末增加19.50万户。中国银行普惠型小微企业贷款余额较年初增长23.23%,贷款户数约140万户;为超过3.8万户国家级、省级专精特新中小企业提供授信5548亿元。

记者还注意到,国有大型银行今年继续下调了普惠型小微企业贷款平均利率。一位股份制商业银行的普惠信贷经理告诉记者,该行的存量小微贷款客户数量每年都会有一些波动,但整体能够实现正增长。她认为,拓宽客群的两个有效途径就是拓宽供应链上下游企业,以及走进小微企业园区、深挖园区企业的贷款需求。

在激烈的市场竞争下,股份制商业银行仍取得了不错的成绩。截至9月末,中信银行普惠型小微企业贷款余额5882.25亿元,较上年末增加431.49亿元,贷款增速高于该行各项贷款平均增速;有贷款余额客户数30.50万户,较上年末增加2.14万户。截至9月末,浙商银行普惠型小微企业贷款余额3329.03亿元,较年初新增12.76亿元;贷款户数14.79万户,较年初新增0.81万户。

## 政策利好频出

为实现普惠信贷供给保量、稳价、优结构,更好满足小微企业、涉农经营主体及重点帮扶群体多样化的金融需求,今年3月份,国家金融监督管理总局发布了《关于做好2024年普惠信贷工作的通知》。

保量,即保持普惠信贷支持力度。银行业金融机构要聚焦小微企业经营性资金需求,合理确定信贷投放节奏,力争实现普惠型小微企业贷款增速不低于各项贷款增速的目标,同时力争实现涉农贷款余额增长、脱贫地区贷款余额增长。

稳价,即稳定信贷服务价格。银行业金融机构要加强小微企业、涉农贷款定价管理,根据贷款市场报价利率(LPR),合理确定普惠型小微企业贷款、涉农贷款利率水平。加强服务价格披露,做好充分告知,确保小微企业、涉农经营主体了解其实际承担的融资成本。

优结构,即优化信贷供给结构。银行业金融机构要增强对小微企业法人服务能力,加大首贷、续贷投放,扩大服务覆盖面。加强小微企业、涉农专属产品开发,打造特色品

牌,提升服务专业性。支持在风险可控前提下,对于农户经营性贷款,可参照小微企业续贷条件开展续贷。积极开发小额信用贷款产品,推广随借随还的循环贷模式,灵活便捷地满足小微企业、个体工商户、农户、农业转移人口等群体的资金需求。

但是,由于小微企业自身抗风险能力弱、经营不确定性大,在实践中,出于贷款发生不良后被追责的担忧,基层信贷人员常有“惜贷”的现象。招联首席研究员董希淼表示,此前尽职免责难以落实到位,主要是缺乏明确的、可量化的标准、边界。如果免责标准过于宽松,容易产生道德风险;如果标准过于严格,就起不到作用。

为进一步完善银行业金融机构普惠信贷管理机制,推动普惠信贷持续健康发展,国家金融监督管理总局在今年8月份印发《关于普惠信贷尽职免责工作的通知》,将适用对象扩大至小型微型企业、个体工商户、小微企业主和农户等重点领域贷款,细化免责、追责情形,切实为基层信贷人员松绑减负,解除敢贷、愿贷的后顾之忧。

董希淼建议,应持续开展对银行机构的督导,通过现场检查、窗口指导、内部座谈等方式,倒逼银行进一步完善内部机制,优化激励约束机制,探索普惠信贷各环节尽职情形的基本认定标准,通过明确尽职、免责边界问题,将尽职免责、容错纠错等原则落到实处,最大程度打消基层客户经理的顾虑,让基层机构和客户经理“敢贷、能贷、愿贷”。

多位银行工作人员告诉记者,小微企业经营灵活多变,融资需求呈现规模小、频度高、时间急的特点,传统信贷政策往往难以充分贴合他们的实际经营需要。这不仅需要商业银行提供更多支持,也需要地方平台发挥自身优势,结合实际降低企业融资成本。近年来,宜春市城投公司不断拓宽融资渠道,截至目前,共融资授信35.15亿元,其中银行贷款7.97亿元、中期票据21.92亿元、政府专项债券2.74亿元,为城市基础设施建设以及民生项目建设提供了资金保障。

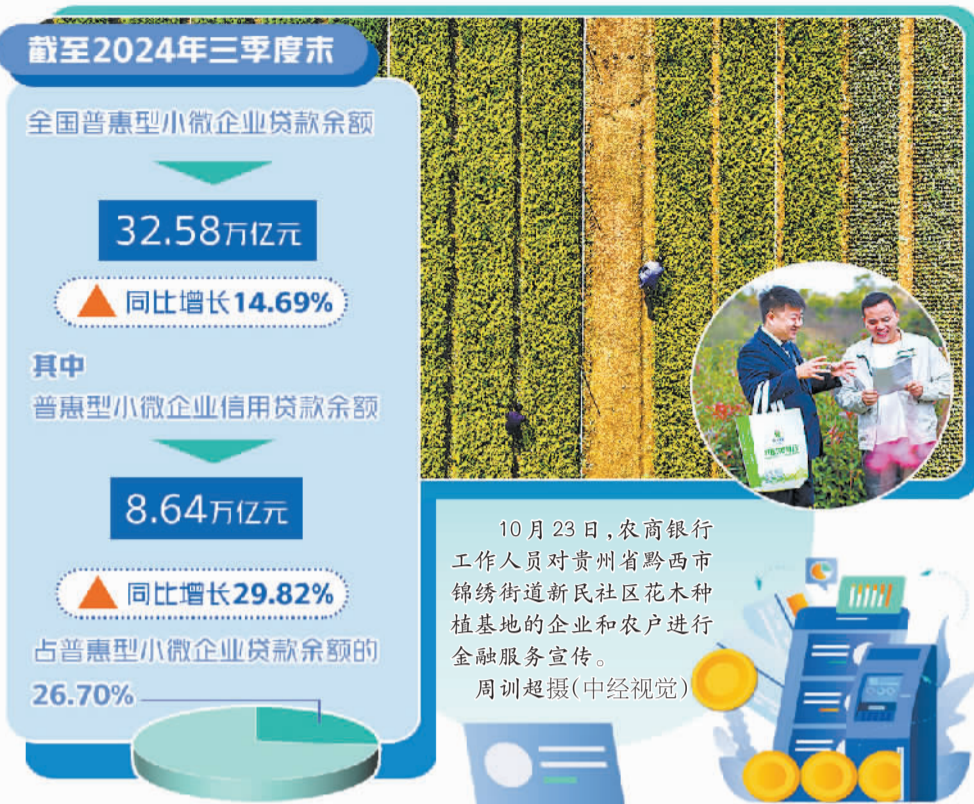
今年9月份,国家金融监督管理总局发布了《关于做好续贷工作 提高小微企业金融服务水平的通知》。一是将续贷范围从部分小微企业扩展至所有小微企业,贷款到期后有真实融资需求,同时存在临时资金困难的小微企业,均可申请续贷支持。二是明确小微企业流动资金贷款和小微企业主、个体工商户及农户经营性贷款等均可续贷。三是将持续贷政策阶段性扩大至中型企业,期限暂定为三年。光大银行金融市场部宏观研究员周茂华认为,续贷业务有助于缓解小微企业融资压力,降低企业融资成本,在稳定企业经营与发展预期,激发微观主体活力方面有重要意义。此次优化续贷政策,有助于进一步增强金融机构服务能力,让更多企业获得金融支持。

## 服务创新升级

普惠金融,“普”是目标,“惠”是关键。实现普惠金融的高质量发展,需要统筹兼顾“普”与“惠”,提升金融服务的可得性、覆盖面、满意度,构建多层次、广覆盖、差异化的普惠金融体系。

基于当前已经取得的成果,普惠金融如何提质再升级?中国人民银行副行长陆磊表示,“政策取向+金融机构服务”是发展普惠金融的两大支柱,一方面要有政策,另一方面还要有金融机构的服务,缺一不可。

在政策层面,政策设计突出发展重点,引导更多金融资源配置到重点领域和重点人群,促进城乡区域平衡协调发展,增强社会公平和机会均等。健全管理制度和落地督导,



引导金融机构用好足货币政策工具、债券融资支持工具等金融工具。

在金融机构层面,金融机构的服务创新与升级是普惠金融提质增效的重要途径。一方面,要发挥各类金融机构的比较优势,突出特色化服务功能,加快健全敢贷、能贷、会贷的长效机制,确保信贷资金直达小微企业,聚焦痛点难点优化金融产品和服务模式。另一方面,要用好技术,通过科技赋能和数据引领,推动金融科技和普惠金融深度融合,提高普惠金融服务的便利度和可得性。

例如,中国建设银行不断丰富金融服务场景,截至9月30日,“裕农通”APP平台注册用户1833万户,较上年末增加467万户;“裕农贷款”余额2920.64亿元,较上年末增加965.08亿元。中国邮政储蓄银行深化全方位一站式综合服务,构建普惠金融“信贷+”综合服务模式,通过“1+N”客户服务团组,为客户提供个性化、定制化的主办行服务方案,依托“邮储易企营”平台,积极赋能中小企业数字化转型。浙商银行加快建设数字普惠,坚持“线上+线下”模式,推广以“数科贷”“数易贷”“数字化合作项目”为核心的“1+1+N”数字化业务产品服务体系,截至9月末,“数科贷”新

增20.14亿元,“数易贷”新增13.56亿元。

为了让信贷资金精准直达有融资需求的困难企业,相关部门正陆续作出新的尝试。10月15日,国家金融监督管理总局与国家发展改革委联合召开支持小微企业融资协调工作机制动员部署视频会议,通过开展“千企万户大走访”活动,深入园区、社区、乡村,全面摸排融资需求,形成“两张清单”,把符合条件的企业推荐给银行机构,银行机构及时、精准对接,实现信贷资金直达基层、快速便捷、利率适宜。

10月25日,由中国人民银行征信中心推出的全国中小微企业资金信用信息共享平台正式上线试运行,该平台主要服务中小微企业和个体工商户等经营主体。陆磊表示,我国的普惠金融特别是数字普惠,在全球保持着领先地位。目前,金融服务的可得性、覆盖面、满意度持续提高,金融改革发展成果也惠及了越来越多的群众。

业内人士分析,下一步,金融机构将重技术应用、重落地实效。具体来看,探索普惠金融与人工智能、大数据、云计算、区块链等先进技术交叉融合,加大金融科技研发投入,开发个性化金融产品,提升数字化获客能力,打造数字普惠金融平台等将成为工作重点。

当前,数字金融已经成为银行业金融机构转型发展的重要抓手。金融数据安全性的重要性也日益凸显。国家金融监督管理总局近日披露的一份订单显示,某地农商联合银行数据安全较为粗放,存在数据泄露风险,并且对网上银行外包管理不到位导致了二级网络安全事件。

金融监管部门披露的罚单值得整个行业警醒。这份关于数据安全的罚单虽然是该行首次因该问题被金融监管部门处罚,但在业内并非个例,一定程度上反映出农村中小银行存在的数据安全管理问题。去年6月份,金融监管总局曾下发《关于加强第三方合作中网络和数据安全管理的通知》,以案例通报的方式要求各机构深入排查相关风险隐患,切实加强整改。根据该行通报披露,2022年有4家省联社托管在某服务商的网银系统因存在越权访问漏洞,被不法分子攻破,导致大量客户信息和账户信息被窃取。

从已有案例来看,金融服务外包正成为其中的风险点之一。金融服务外包引发的风险主要包括金融科技能力丧失、数据泄露、资金损失等6类。当前,中小金融机构中普遍存在对外包服务的应急管理机制不健全,以及外包服务商的安全管理和技术防护能力不足等问题。

提高对金融数据安全重要性的认识,已是当务之急。在金融科技快速迭代的背景下,金融机构纷纷借助外部力量推进数字化转型,尤其是众多中小银行逐渐认识到掌握自身金融数据的重要性。在普遍关注以数字技术推动业务发展的同时,金融机构对金融数据的安全管理意识和能力却相对欠缺。

追求业务发展,不能以牺牲安全为代价。金融服务可以外包,但安全责任不可外包。

确保金融数据安全,既关系到金融机构业务的稳健发展,也与每一位金融消费者的权益息息相关。要压实金融机构的安全责任,强化“服务外包、责任不外包”的主体意识,切实承担数据安全主体责任,设立追责处罚机制。金融机构要根据监管要求,建立数据安全责任制,指定归口管理部门负责机构的数据安全工作,明确各业务领域的数据安全管理工作。

守护金融数据的安全,是做好数字金融这篇大文章的题中应有之义,更是牢牢守住不发生金融风险底线的需要。金融机构在数字化转型过程中,不能急功近利,要确保业务审批流程合规,对新产品、新业务、新模式带来的技术和业务逻辑变化进行科学评估,确保新技术在金融服务各环节运用的审慎性和合规性。金融监管部门要关注中小金融机构的经营发展,引导其加强网络和数据安全风险监管,推动机构提高网络安全风险的日常监测和应急处置能力,有效保护金融数据安全。

本版编辑 于泳 武亚东 美编 王子莹

## 贵金属纪念币引发市场关注

本报记者 陈果静

2025年版熊猫贵金属纪念币、蛇年纪念章……11月1日至3日,一年一度的北京国际钱币博览会在北京国家会议中心举行,现场各式各样的展品吸引了大量钱币收藏爱好者。据了解,2024年北京国际钱币博览会由中国金币集团有限公司、中国印钞造币集团有限公司和中国钱币博物馆联合主办,吸引了来自18个国家和地区的境内外展商292家,其中境外展商50家,展商规模再创新高。

在现场,记者看到各类亮眼的展品、藏品,此外主办方还设计了展览等各类活动,让参观者在体验中深入了解钱币文化。据悉,展会期间共有57场精彩活动,涵盖14场新品首发首秀、11场收藏文化分享会、5场主题展、4场行业评选、4场行业会议等,活动数量创下历届历史新高。

“钱币既是一个时代的特征,也是促进经济社会发展的重要动力。”中国金融学会理事长、中国人民银行原行长易纲表示,中华文明历史悠久,钱币史也源远流长。从总体来看,中国历史上贵金属货币、金属铸币和纸币3条主线脉络清晰、史料丰富。每一次货币制度和体系的变革,都深刻地反映并影响了当时的经济社会环境。

易纲表示,贵金属纪念币作为中国货币体系中的重要组成部分,铸造更加精美,其文化传播、审美鉴赏和投资收藏功能日益凸显。中国现代贵金属纪念币于1979年首次发行,40多年来经历了从无到有、从小到大、从面向海外到面向境内、从出口创汇到收藏投资的发展历程,以其独特载体发挥了重要作用。希望钱博会在促进国际钱币文

化交流、推进文明共建方面持续发挥重要作用。2024年北京国际钱币博览会组委会秘书处工作人员介绍,北京钱博会作为全球规模最大、影响力强、专业水平高的知名国际钱币盛会之一,已成功举办了27届。它的成功举办促进了国际钱币文化的交流,进一步推动了钱币收藏市场的健康有序发展。

展会期间,为提升观众的互动体验和展会的整体趣味性,主办方还推出多种类型互动小活动,如“逛钱博会,赢金银币”“扭扭乐”趣味互动以及“护照集趣章”等。通过这些活动,观众不仅能够沉浸在沉浸式的文化氛围中感受钱币艺术的魅力,还能通过多样化的参与形式增添观展乐趣,进一步增强钱博会的文化传播效应。

## 山东艺术设计职业学院

## 四十载育英才 书写应用型艺术人才培养璀璨篇章

山东艺术设计职业学院瞄准山东职教高地,以应用艺术人才为主体,促进综合设计与人文科技、艺术设计与应用技术协调发展。深挖特色专业,各项基础建设提速,做到传统艺术专业全覆盖、新型艺术学科有拓展。学校培养了一批批兼具艺术情怀与职业素养的高素质应用型艺术人才,为山东省乃至全国的文化艺术事业注入了新的活力,为省内外和济南市经济文化建设作出了积极贡献。

## 传承与创新并举,提升文化价值高度

学校在人才培养上秉承“人才强院、传承强院”的理念,结合人文地理优势和传统企业文化精神的探寻,开设了传统文化设计讲席。汇集当地非物质文化遗产传承人、非遗创意企业家、非遗技术人员及民间工匠组成教学队伍,引导学生在设计中融入民间元素,提升设计水平。

学校在对艺术类专业人才培养模式进行传统和创新更迭的同时,通过举办一年一度校

园文化节这一优良传统来实现价值引领,彰显自身特色。每一年的校园文化节都是一次创作的提升,活动落地促成积极的文化艺术交流实践,创作了许多富有时代精神的艺术作品。

## 艺术与科技深度融合,打造特色实践平台

没有科技支撑,就谈不上应用型人才培养。学校把艺术科技结合发展作为长期坚持的教育思想,坚持“实践为本、科技为先”,使现代科技手段渗透到艺术教育领域。学校积极探索艺术与科技融合发展的机制和方式,率先在课程设置、教学模式等方面进行积极探索改革,着力推进艺术教学设施现代化发展,逐步将3D打印、人工智能、大数据等先进科技手段,运用于艺术设计、影视动画设计、环境艺术设计等课程教学中,让学生在掌握传统艺术技能,又掌握了现代化科技手段。

将艺术与科技深度融合,用不同层面的方

法联合可以提高学生成长环节中的创造能力。近年来,学生参与所学专业行业在全国相关高水平竞赛获奖成果喜人。同时,学校还与数家科技公司合作,提供科技产品的视觉包装等服务,如利用VR技术进行艺术体验设计产品和基于3D打印的产品设计交易服务等科技产品。

## 夯实专业技能特长,强化就业竞争力

技能教育是高职院校实训型应用人才培养的重要组成。学校以培养具有一定技能的学生并具有能力为目标,突出“能”字为先,强化“应”字为本。主要围绕3条措施来提高学生的就业能力,合理设置课程体系、突出实践教学,进一步强化校企合作。学院与国内外多家知名设计公司、图文公司、文化传媒公司以及行业组织等展开合作培养,为学生提供广阔的实习基地。

学校为社会培养了一批又一批技能扎实、职业素养高、审美能力强的高层次应用型人

才。设立“校长奖学金”制度,激励人才勤奋上进。目前,已有诸多优秀在校生在艺术专业领域取得优异成绩。全国美展、“ICAD”国际当代青年美术设计大赛、OSD杭州站精英舞者国际标准舞公开赛等多规格赛事奖项,学校学生均有斩获。近年来,更有许多优秀学子成长为行业翘楚。

## 多元发展,拓宽人才培养路径

学校因材施教,注重多元化发展。通过调整课程、教学手段、综合评价等多方面做到多元化培养。学校设置现有三年制高职专业29个、五年一贯制专业2个,涵盖文化艺术、新闻传播、电子与信息、土木建筑、公共管理和服务、旅游等10余个专业大类和专业类别,基本做到了传统艺术类专业全覆盖、新生类专业初步齐全,能满足多样化、应用型人才的整体发展。

学校已修订完善了《教育评价改革实施方案》等10个教改课题攻坚基础性配套文件,仅

2023年师生在校内共取得3142个相关部门等技能证书,有120余名师生创作的近500幅作品获得版权认证。同时,学校秉持先进的国际教育理念和全球化视野,整合海外办学项目,开设国际本科交流班,打造优质的国际教育平台,并做好学生出国留学的各项服务保障工作,提供优质的国际资源和后盾保障。

经过四十载之风雨历练,学校已先后培养各类新型艺术人才4万余人,其中有1200余人享受“齐鲁工匠后备人才”待遇。山东艺术设计职业学院应用型艺术人才培养学底蕴日渐雄厚,学校师生在新起点上将继续深入教育改革,健全培养机制,着力开创应用型艺术人才培养的新局面,努力培养出更多具有国际视野、创新精神和实践能力的优秀艺术人才。山东艺术设计职业学院将以更加开放、更有活力的姿态,开启应用型艺术人才新航程,为全国文化艺术事业的繁荣发展贡献力量。

(数据来源:山东艺术设计职业学院) · 广告