

金融业服务小微如何提质

□ 本报记者 彭江

## 小微信贷润泽千企万户

2026年一季度末

银行业金融机构普惠型小微企业贷款余额

38.8万亿元 同比增长 9.9%

日前，国家金融监督管理总局发布《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》）。当前，支持小微企业融资协调工作机制持续生效。各金融机构不断推动小微企业金融服务“稳投放、优结构、提质量、可持续”，有效提升小微企业金融服务水平。2026年一季度末，银行业金融机构普惠型小微企业贷款余额38.8万亿元，同比增长9.9%。金融“活水”加速流向小微企业。

## 深化工作机制

为引导银行信贷资金快速直达小微企业，2024年金融监管总局、国家发展改革委联合相关部门建立支持小微企业融资协调工作机制，加强央地协同，从供需两端发力打通中梗阻，实现银行信贷资金“直达基层、快速便捷、利率适宜”。

建立小微企业融资协调工作机制希望达成三个目标：一是直达基层。低成本信贷资金要直达基层，打通惠企利民的“最后一公里”。二是快速便捷。银行原则上要在1个月内作出是否授信的决定。对于符合条件的企业，银行要开辟绿色通道，优化流程，加快办理速度。三是利率适宜。通过节约信息收集成本、压减中间环节，减少放贷成本和附加费用，总体上降低小微企业的综合融资成本。

《通知》进一步明确深化支持小微企业融资协调工作机制要求，指导各级派出机构完善常态化线上对接渠道，因地制宜组织线下集中走访，推动完善“联合会诊”机制。引导金融机构主动融入各地工作机制，聚焦重点领域，加大精准走访对接力度。

南开大学金融学教授田利辉说：“金融机构落实小微企业融资协调工作机制，核心在于打破传统信贷路径依赖，实现资金‘直达基层、快速便捷、利率适宜’。金融机构要变‘等企业上门’为主动摸排，精准对接推荐清单，消除银企信息不对称。积极聚焦科技、外贸等领域优化信贷结构，合理定价并推广无还本续贷，切实降低企业综合融资成本。金融机构落实协调机制，不是简单地放指标、压任务，而是要通过机制创新，把不敢贷的顾虑打消，把不会贷的能力补上。”

随着小微企业融资协调工作机制加速落地生根，越来越多的银行走进企业，满足小微企业融资需求。浙江农商银行辖内警安农商银行建立普惠走访机制、数据应用机制、指标推进机制、一揽子服务机制等，以数据赋能“铁脚板+数据”，精准走访、精准服务，推动政策精准触达经营主体，对清单内企业走访覆盖率100%。浙江农商银行辖内平阳农商银行信贷管理部副总经理周润芝说：“为抓好小微企业融资协调工作机制，我行成立小微企业金融服务中心，配套对客户经理团队、推广‘科创贷’‘小微速贷’等贷款产品，实现全县12家小微园服务全覆盖。”

国家金融监督管理总局浙江监管局相关负责人表示，自国家部署小微企业融资协调工作机制以来，浙江金融监管局依托良好的小微金融工作基础，全力以赴落实落细小微企业融资协调工作机制。截至2026年4月末，浙江已组织走访企业596万家，纳入推荐清单数量172万家，其中147万家已获得授信支持，累放贷款6.5万亿元。

小微企业融资协调工作机制从供需两端发力，在整合资源、破除壁垒等方面发挥着重要作用。国家金融监督管理总局江苏监管局升级“江苏小微企业融资一网通”平台功能，对融资需求登记到贷款落地全流程进行整合优化，让企业少跑腿、数据多跑路。针对各地产业特色和金融需求，组织超百场“服务实体经济专场”银企对接活动，江苏全省已走访经营主体494万户，累放贷款3.95万亿元。

## 优化信贷结构

小微企业是国民经济和社会发展的重要组成部分，需

截至2026年4月末

浙江已组织走访企业 596万家

纳入推荐清单数量 172万家

其中 147万家 已获得授信支持

累放贷款 6.5万亿元

江苏省针对各地产业特色和金融需求，组织超百场“服务实体经济专场”

银企对接活动

走访经营主体 494万户

累放贷款 3.95万亿元

要进一步优化信贷结构助力小微企业融资。《通知》对优化

信贷结构作出明确，要求银行业金融机构要围绕发展新质生产力，加强科技和创新型小微企业金融服务，助力高水平科技自立自强。创新优化消费领域小微企业和民营企业金融产品，支持构建多元化消费场景，助力提振消费扩大内需。加大重点产业链上下游小微企业信贷投放，助力扩大民间投资。强化小微和民营外贸企业金融服务，支持内外贸一体化发展。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，有效落实续贷政策，更好满足小微企业金融需求。

民营小微企业是重点服务对象。国家金融监督管理总局浙江监管局持续推动完善授信准入、信贷审批等制度，截至2026年4月末，浙江民营企业贷款余额11.5万亿元，近年来新发放民营企业贷款占企业类贷款比例约70%。做好以“杭州六小龙”为代表的科创企业金融服务，推进金融资产投资公司股权投资、保险资金长期投资改革和知识产权金融生态综合试点。

国家金融监督管理总局江苏监管局优化民营外贸企业金融服务。对重点民营外贸企业实行名单制管理，建立“一对一”金融服务专员跟踪机制，逐户了解企业具体诉求，“一户一策”提供精准支持。积极争取外贸专项信贷额度、专项转贷款额度等，确保符合条件的外贸企业应享尽享。鼓励为外贸企业及其上下游提供“境内+境外”“融资+结算”“交易+担保”综合金融解决方案。

在政策推动下，银行业积极优化信贷服务。针对不同行业、不同生命周期的小微企业，渤海银行成都分行构建差异化产品体系。针对专精特新企业和高新技术企业推出“渤银科创e贷”线上产品，实现“在线申请、自动审批、随借随还”，最高授信达1000万元，有效破解轻资产科创企业融资难题。渤海银行成都分行负责人介绍，下一步，该行将聚焦先进制造业、科技创新、绿色低碳、乡村全面振兴等重点领域，加大金融供给。

## 数字技术赋能

目前，小微企业融资仍然面临一些困难。不少小微企业存在缺乏抵押物、信用记录不完善等问题，造成银行等金融机构难以准确评估其风险、银企信息不对称、金融机构发放贷款成本较高。银行业需要进一步提升效率，适应小微企业融资特点。

科技赋能是金融机构提升普惠金融效能的重要抓手。“需要强化科技赋能，利用大数据精准画像，推动审批放款全流程线上化，提升服务质效。重塑信贷评估逻辑，打破看抵押惯性，转向看经营数据，依托税务、外贸订单等场景数据创新信用贷，破解轻资产企业融资堵点。”田利辉说。

数字技术深度融合是银行业发展的一大亮点。借助科技手段，普惠金融业务线上渗透率持续提升，贷款审批周期显著缩短，定制化、批量化、智能化的普惠产品不断涌现。渤海银行打造贯穿贷前、贷中、贷后全流程的数字普惠金融产品装配流水线，研发设计出数字普惠金融拳头产品“渤银数E贷”。该产品基于生态、场景大数据挖掘及风控逻辑开发，具有小额分散、批量开发、全线上化等特色，并配置渠道引流+场景数据+白名单等创新业务模式，支持场景内小微企业个性化金融服务及专属定制化方案，可满足不同类型小微企业差异化需求。

各地金融监管部门积极推动辖区内金融机构运用金融科技提升小微企业金融服务质效。国家金融监督管理总局浙江监管局坚持数智赋能，持续提升银企对接效率。该局积极优化信贷业务流程，助力企业融资“提质增速”。依托浙江省金融综合服务平台共享的61个政务单位61.7亿条数据，支持银行机构建立算法模型，对走访清单内客户提前进行“全景扫描”“无感授信”，形成特定“白名单”，由客户经理主动上门对接客户，变“人力跑街+坐等上门”的传统信贷模式为“智能跑数+主动上门”的精准信贷对接。

记者在采访中了解到，国家金融监督管理总局江苏监管局推动涉企信用信息归集共享，加强多维数据交叉验证，以科技手段为企业精准画像，为银行科学审批决策提供支撑。深化银税互动，促进纳税“硬数据”与银行信用“软数据”深度融合，实现以税促信、以信申贷，指导10余家银行与人社部门合作，运用就业大数据，对吸纳就业多、稳岗效果好的企业加大融资支持，累计为6万余户中小微企业发放贷款超1900亿元。

国务院发展研究中心金融研究所副研究员于涛表示：“要借助数字化技术助力小微经营主体。普惠金融重点服务群体的可抵押资产相对有限、信用信息难以评估，金融科技有助于实现普惠金融可持续发展，推动民生领域金融服务从‘有没有’向‘好不好’转变。”

## 江西制造职业技术学院

## “一体两院”模式赋能地方智能制造升级

在江西省南昌市，一家知名的空调压缩机智能工厂——南昌海立电器有限公司，曾因生产线升级后招不到既懂操作又会调试维护的复合型人才而发愁。如今，该公司通过与江西制造职业技术学院共建“现场工程师学院”，这一问题得到有效缓解。

依托这一育人模式，江西制造职业技术学院联合南昌海立电器有限公司等单位共同完成的“中高本一体化培养‘三能三进’智能制造人才的创新与实践”项目，日前获2026年机械行业职业教育教学成果评价特等奖。

“过去我们招人，会操作机床就行。现在生产线全是数字化、智能化，员工不仅要懂操作，还要会调试、懂工艺、能改善、可排故。”南昌海立电器有限公司人力资源总监坦言。据企业测算，一名新员工从入职到独立上岗，传统模式需要6个月以上的岗前培训，期间企业要投入大量师资和试错成本。而通过校企深度合作培养的“订单班”学生，入职即可快速上岗，人均可为企业节省培训成本约2万元。

面对企业难点，江西制造职业技术学院没有“关起门来改课程”，而是直接与海立电器共建“校中厂”。企业投入近1000万元真实产线设备，包括空调压缩机F1总装线、MES系统、工业机器人、AGV小车等，学院提供3000平方米场地及配套教学资源。学生在校内就能操作真实设备，完成生产性实训。

同时，学院在海立厂区设立“厂中校”，大三学生进入生产一线，企业导师与学校教师联合授课，实现“上课即上岗、毕业即就业”。这一“双厂交替”机制，使学生在真实岗位上完成从“生手”到“熟手”的蜕变，企业无需额外投入岗前培训。更为关键的是，学院构建了“一体两院”平台：以省级智

科技金融的供给在持续扩容。央行发布的最新数据显示，2026年一季度末，我国科技型中小企业贷款余额达4.03万亿元，同比增长20.9%，高新技术企业贷款余额突破20万亿元。

融资数据令人振奋。同时，必须清醒认识到，科创产业高风险、高试错的特征并未改变：国内早期硬科技项目失败率居高不下，高端制造、集成电路等硬核赛道产业化夭折率更高，最终真正实现持续盈利、成功上市的科创企业占比极低。

融资“高增长”与创新“高风险”的结构性反差，凸显出当前科技金融的矛盾：金融供给不断加码，但容错机制不足，以银行为主的金融机构不敢投早、投小，不敢承担合理创新风险。立足科技金融高质量发展的要求，建立健全包容失败的制度化容错体系，已成为畅通科技、产业、金融良性循环的关键。

科技创新从来不是线性成长，试错、迭代、失败是创新的必经过程。不同于传统产业重资产、稳现金流、低波动的特征，科创领域普遍存在投入大、周期长、不确定性强等特点，大量初创企业依靠持续研发投入攻坚核心技术，短期难以形成稳定收益和有效抵押物。长期以来，传统金融风控以保本稳收、零坏账压力、短期业绩考核为导向，与科技创新规律天然错位。

在容错机制缺位的情况下，金融资源自然向成熟企业、低风险项目集中，早期基础研究、前沿技术攻关、专精特新小微企业面临融资瓶颈。国有金融机构、政府投资平台受制于传统问责逻辑，容易出现“多做多错、少做少错”的保守心态，制约了耐心资本培育和科创金融深耕细作。

针对这一痛点，金融监管部门须持续推动金融资源向科技领域倾斜，指导银行保险机构在绩效考核、内部资金转移定价等方面给予倾斜，并在尽职免责方面实行差异化的监管要求，从监管层面系统性重塑金融支持创新的评价逻辑。

在股权投资和政府引导基金领域，不能以单个项目成败论英雄，而应重点看基金长期整体收益和科创培育成效。对符合政策导向、合规运作产生的阶段性投资亏损，予以制度包容。各地还可因地制宜建立科创风险分担机制，通过财政补偿、担保增信、保险兜底等方式，社会化分散创新试错成本，大幅降低单一金融主体的风险压力。

需要明确的是，包容失败绝非放松风控、放任无序。要清晰区分创新试错与履职失职：对合规经营、深耕科创、源于技术规律和市场波动的合理亏损，予以包容免责；对违规决策、盲目投放等人为失败造成的损失，坚决依规追责。在完善容错机制的同时进一步明确问责规则，双向并举，实现稳创新与防风险的动态平衡。

当前，培育新质生产力、实现高水平科技自立自强，离不开长期、稳定、包容的资金支持。相信随着科技金融容错制度持续完善，会出现更多愿意陪跑、敢于试错的金融机构，持续加大对各类科创企业的融资支持。

本版编辑 于泳 苏瑞淇 姜编 夏祎

## 银行智能体守牢风险底线

本报记者 尚 咲

智能体是具备自主感知、记忆、决策、交互与执行能力的智能系统，是人工智能产品及服务的重要形态。2026年5月，国家网信办等3部门联合发布的《智能体规范应用与创新发展实施意见》提出，研发金融风控智能体，提升信贷审批、交易监控、账户安全等环节风险识别能力；完善智能体异常检测、合规审计功能，提升信贷违约预测、信用卡盗刷拦截、反洗钱监测等能力。

“应用智能体是银行业转型升级的重要趋势。从宏观政策环境来看，近几年国家持续加强顶层设计，为人工智能在金融领域的深度落地创造了良好条件。”中国社会科学院金融研究所副研究员李俊成表示，从行业发展态势看，传统存贷利差持续收窄，银行在资产负债管理和成本收益控制方面存在压力，正重新审视自身运营模式。艾瑞咨询发布的《中国金融智能体发展研究与厂商评估报告(2025)》显示，2025年，中国金融机构对智能体平台及应用解决方案的投资规模为9.5亿元；从项目数量占比来看，银行业以43%的占比优势居第一位，成为金融智能体应用的主要阵地。

国有大行与股份制银行凭借科技基础和资源实力抢占先布局。智能体助手广泛落地，具备智能问答、逻辑推理、业务指引、深度分析、市场解读等功能，从标准问答转向全程陪伴。信贷审批和风险控制是智能体嵌入银

行业务链条的重要场景，反诈、反洗钱监控和体系化动态风控成为布局要点。以房贷业务为例，建设银行泰州分行构建受理、审批、抵押、流程管理等8个智能体，辅助客户经理提升工作效率和数据质量，强化合规管理。苏商银行特约研究员高政扬表示，银行业务场景中存在大量标准化与半结构化工作，智能体能够帮助提升处理效率和服务质量，降低运营成本。随着技术逐步成熟以及合规问题渐趋明确，银行智能体有望从辅助工具向数字员工、从单点应用向生态协同演进。

多家银行打造智能体平台，工商银行运用智能体赋能前台客户经理、中台风控审核人员、后台运营人员等岗位，全行日均词元消耗量达百亿级。李俊成表示，在前台业务中，智能体可高效整合内外部多源数据，构建客户画像与预判需求，缩短营销触达与产品匹配的时间，提升营销触达与转化效率；在中台风控中，实时监控资金流动，并通过分析行为模式精准捕捉异常行为，提升欺诈识别与风险预警的速度；在后台运营领域，高效处理大量重复性工作，与人工配合降低成本与差错率，让资源向更具创造性的工作倾斜。

多位业内人士表示，银行业应用智能体，在算法透明度、公平性以及金融消费者保护等方面备受关注。高政扬认为，首先是模型可靠性问题，

大模型在复杂金融场景中可能产生幻觉，给风险管理与合规审计埋下隐患；其次是数据安全与隐私保护风险，银行在智能体训练与应用过程中，必须确保数据合规使用，防止信息泄露。此外，智能体决策过程具有一定黑箱特征，可能导致责任认定困难，增加风险管理难度。

2025年12月，国家金融监督管理总局发布《银行业保险业数字金融高质量发展实施方案》，提出充分发挥人工智能等新技术创新引领作用，加快发展“人工智能+金融”，并强调牢牢守住风险底线，切实提升人工智能技术的安全应用能力、有效管理算法模型风险、加强数据安全保护。2026年1月，北京国家金融科技认证中心牵头的智能体技术金融应用安全要求团体标准正式立项，旨在为金融机构开展智能体技术应用提供建设指引，推动技术创新与风险防控协同发展。

“企业需围绕智能体定位、知识工程约束、多智能体制衡、权限治理、攻防能力、全流程监控六大方向，构建可监测、可追溯、可干预、可审计的全球安全防线。”工商银行原首席技术官吕仲涛在2026清华五道口全球金融论坛上表示，对外服务坚持审慎从严，强调辅助引导，不提倡代客决策；对内赋能可在安全可控前提下创新试点，工具类智能体采用沙箱隔离部署，确保操作可追溯、责任可认定。

陶然论金

陆敏

广告