

2023年银行季度普惠金融工作报告 银行普惠金融实施方案(优秀5篇)

为了确保我们的努力取得实效，就不得不需要事先制定方案，方案是书面计划，具有内容条理清楚、步骤清晰的特点。我们应该重视方案的制定和执行，不断提升方案制定的能力和水平，以更好地应对未来的挑战和机遇。以下是小编给大家介绍的方案范文的相关内容，希望对大家有所帮助。

银行季度普惠金融工作报告 银行普惠金融实施方案 篇一

20xx年以来，随着国际金融危机的蔓延，我市社会经济虽然保持了增长势头，但企业面临的生存压力越来越大。处于相对弱势地位的中小企业，由于缺乏规模优势和资本实力，在“低谷期”和“调整期”相迭加时，遭遇了前所未有的困难。国际市场需求萎缩、劳动力成本攀升、企业利润滑坡，一道道难题摆在中小企业经营者的面前，其中融资难问题在现阶段显得尤为紧迫和突出。为解决中小企业的实际困难，改善中小企业的融资环境，市经委在继续做好中小企业信用担保体系建设、组织好银企项目对接的基础上，积极创新服务理念，与浙商银行杭州城西支行合作，开展小企业集合融资项目。

注册地为杭州市上城区、下城区、西湖区、拱墅区、江干区、滨江区及杭州经济技术开发区范围内，列入杭州市重点培育成长型中小工业企业名单的企业或上年度企业销售收入在3000万元以内，且融资额度原则在1000万元以内、最高不超过1500万元的符合政府产业导向的小企业。

市政府从20xx年全市工业扶持资金中将划拨5000万元，作为专门引导资金存入浙商银行杭州城西支行。浙商银行杭州城

西支行以存款形式保证政府资金安全，存款不计息作为对浙商银行小企业集合融资项目的支持。浙商银行以1:5比例放大政府引导资金，提供2.5亿元专项贷款给经政府推荐的小企业。

1. 上城区、下城区、西湖区、拱墅区、江干区、滨江区发改经济局、经济开发区经发局根据对此次融资项目服务对象的要求，从有融资需求但难以从其他银行获得贷款的优质企业中，推荐一批企业名单，并附上企业经营及融资情况材料，一并报市经委。

2. 市经委按照要求，对各有关区发改经济局、经济开发区经发局推荐的企业进行初审，并推荐给浙商银行杭州城西支行，确保专项融资的针对性和有效性。

3. 浙商银行杭州城西支行根据市经委提供的推荐企业名单，制订详细的时间表，逐个客户进行实地调查，并适当降低贷款门槛，解决企业实际困难。

4. 浙商银行杭州城西支行为合作范围内的企业贷款开辟绿色通道，提高贷款审批效率，对由市经委推荐的重点项目，在三个工作日内形成初步的决策意见，并在贷款利率上予以优惠，降低企业贷款成本。

5. 作为拥有中国银监会授予的全国第一家小企业信贷资产证券化试点资格的浙商银行，适时从这批小企业融资项目中择优进行信贷资产证券化试点，提高资金使用效率。

1. 利用相关公共媒体平台和“386”电子商务进企业上网工程培训等政策宣传途径，广泛宣传小企业集合融资项目。促使更多的中小企业获得融资项目支持。

2. 在上城区、下城区、西湖区、拱墅区、江干区、滨江区、经济开发区范围内的重点乡镇（街道）和工业园区（特色城

镇工业功能区），开展专项推介活动，扶持重点乡镇（街道）和块状经济发展。

3. 项目实施过程中，市经委对集合融资情况进行全面监督，保障项目的实施效果。

浙商银行小企业集合融资项目从20xx年1月起实施，项目初定实施期限为2年。

其它未尽事宜，由杭州市经济委员会与浙商银行杭州城西支行本着互利合作的原则，协商解决。

银行季度普惠金融工作报告 银行普惠金融实施方案 篇二

获得政策红利。《大中型商业银行设立普惠金融事业部实施方案》中的诸多政策进一步支持了商业银行。例如提升对小微不良贷款的容忍度，促进尽职免责真正落地；对达标的商业银行在存款准备金政策方面给予一定激励。从这个意义上来说，加快发展普惠金融，将有利于商业银行得到政策红利，促进可持续发展。

改善客户结构。长期以来，商业银行的客户结构偏向单一。但随着供给侧结构性改革不断深化，“去产能、去杠杆”在大中型企业中尤为明显，影响了银行个人及对公业务；“金融降杠杆”和“金融回归本源”等政策的落地，也影响着银行同业业务。同时，商业银行在大中型企业融资方面往往处于被动地位。相比之下，普惠金融业务客群多样、发展前景广阔，可有效改善商业银行的客户结构。

担当社会责任。全国金融工作会议提出，金融发展的出发点和落脚点就是为实体经济服务，而首要目标和重要方向就是服务小微企业。商业银行的社会责任之一就是发展普惠金融、服务小微实体。事实上，目前尤其是疫情之下的商业银行已

经赢得了较多社会赞誉。

二、加快普惠金融发展的路径探讨

解决愿贷问题——深挖普惠金融的金融价值。在当前金融市场激烈竞争的形势下，商业银行应充分地认识到，加快发展普惠金融不失为新的战略选择，能有效突破发展瓶颈、实现利润增长。

建立普惠金融评价体系。考核分支机构时，要从客户基础建设、普惠贷款新增、贷款风险防控、客户利润贡献、当地市场份额提升等多维度设计考核指标，提升考核权重；评价客户经理绩效时，要体现差异化、长效化原则，引导客户经理长期持续发展普惠金融业务。通过重构评价体系，提高全行发展普惠金融的主动性、积极性，实现社会价值和经济价值的有效结合。

创建普惠金融场景环境。提升普惠金融拓展的效率，必须改变传统的扫街扫楼式、东敲西打式获客模式，围绕“一项目、一方案、一授权”，批量化拓展普惠群体，借助大数据，将金融服务嵌入企业生产经营流程中。

解决会贷问题——普惠金融的创新能力提升。创新再造业务流程。普惠金融业务流程长期以来痛点较多，客户经理手头案件多、审批流程繁、产出效益低，诸多因素造成普惠金融发展乏力。针对普惠业务特点，使信贷报告表单化、客户信息自动化，依托线上渠道分流线下工作，使信贷流程无纸化运营。创新定制信贷产品。近年来，银行小微专属产品和线上产品相继推出，在基本同质化的情况下，银行要居安思危，不断开发和创新符合客户实际需求的产品，闭门造车只会逐渐丢失市场份额。

解决敢贷问题——普惠金融的风控体系要完善。健全风险防控体系。银企信息不对称、业务成本高是普惠金融发展的障

碍，银行要借助数据、模型、系统，建立“数据化、自动化、共享化”服务体系，从贷前的方案制定、贷中的风险预警、贷后的风险化解建立起智能化风险防控体系。

建立尽职免责机制。客户经理首先要履职到位，但在遭遇不可控因素导致风险损失时，银行要对客户经理实行尽职免责，减轻客户经理的“后顾之忧”，提振基层发展普惠金融的信心。

三、结论

综上所述，商业银行作为发展普惠金融的重要金融机构，应在政府政策的支持下，积极抓住发展机遇，升级转型。商业银行也应按照可持续发展和风险可控的原则，秉持“了解你的客户”的原则，建立健全普惠金融信用体系，加快普惠金融健康稳健发展。

银行季度普惠金融工作报告 银行普惠金融实施方案 篇三

一、开展普惠金融对银行的意义

（一）响应国家号召，开展普惠金融实践，银行能够得到国家政策的支持。国家政策红利不仅表现在银行能得到国家在普惠金融政策上的支持，也能够获得其他方面更大的政策扶持，使银行在逐渐市场化的金融竞争中，取得更好的筹码，有更强的实力迎接挑战，表现卓越。

（四）积极实践普惠金融，将能使银行开辟一块蓝海市场，迅速获得巨额银行存款。把业务延伸到其他银行服务能力较弱的地方，迅速打造本行的竞争优势，带来的必然是巨额存款的归集。

二、核心思想

银行与xx支付合作，使用存量银行卡和发行具有银行账户和电子钱包模块的银行卡（另有实名制银行预付卡方案），持卡人在银行便民服务点，通过xx支付布放的专业pos机进行刷卡消费、充值、取现、挂失等操作，实现小额消费（10000元以下）。

三、准备工作

（一）争取政策。银行应根据国家政策，向政府争取发展普惠金融工程的支持，进一步降低成本。

（二）签订合作协议。银行与xx支付签订合作协议，明确双方的权利义务和职责分工，其中，银行对xx支付开放支付接口。

银行季度普惠金融工作报告 银行普惠金融实施方案 篇四

一、普惠金融的概念

普惠金融一词来源于英文[inclusive financial system]是联合国系统率先在宣传2005小额信贷年时广泛运用的词汇。其基本含义是：能有效、全方位地为社会所有阶层和群体提供服务的金融体系。普惠金融体系应该包括以下几个层次的内涵：一是普惠金融是一种理念：2006年诺贝尔和平奖得主、孟加拉乡村银行总裁尤纳斯教授说：信贷权是人权。就是说，每个人都应该有获得金融服务机会的权利。只有每个人拥有金融服务的机会，才能让每个人有机会参与经济的发展，才能实现社会的共同富裕，建立和谐社会与和谐世界。二是为让每个人获得金融服务机会，就要在金融体系进行创新，包括制度创新、机构创新和产品创新。三是开展小额信贷和微型金融。由于大企业和富人已经拥有了金融服务的机会，建立普惠金融体系的主要任务就是为传统金融机构服务不到低

端客户甚至是贫困人口提供机会，这就是小额信贷或微型金融——为贫困、低收入人口和微小企业提供的金融服务。为此，首先要在法律和监管政策方面提供适当的空间。其次，要允许新建小额信贷机构的发展，鼓励传统金融机构开展小额信贷业务。人民银行于2006年3月在北京召开的亚洲小额信贷论坛上正式使用了普惠金融这个概念。党的十八届三中全会，“普惠金融”第一次正式写入党的决议。

二、普惠金融的xx实践

— 1 — 务半径延伸、金融宣传内容丰富三个方面。

（一）金融惠及能力提升。一是大力发展小额信贷业务，小额信贷投放力度不断加大。产品创新能力不断提升，各银行机构结合xx县域经济实际情况，先后开发出扶贫小额信用贷款、大学生村官创业贷款、下岗失业人员创业贷款、妇女小额创业贷款、巴山贷、惠农贷等信贷产品，截止2015年5月，全县小额信贷余额超过7亿元。小额信贷获得率也大幅度增长，拒统计，截止2015年1季度，县域农户和小微企业的贷款申请获得率在95%以上，连续三个季度实现增长，体现了小额信贷资源“普及惠顾”的特征。二是信贷结构不断优化。各银行机构针对辖区银行信贷需求实际，开发有针对性的新的产品，使得信贷资金的供给和需求度不断吻合。三是信贷环境不断改善。在做好信贷投放的同时，xx各金融机构纷纷加强内部管理考核，简化信贷审批和办理流程，提升信贷办理服务。同时，加强信贷人员的监督，防止出现“寻租”、搭售行为，努力体现信贷公平。

（三）金融宣传内容丰富，金融接受能力不断提升。强化农村金融教育为品牌打造。大力发展农村金融教育志愿者队伍，开展常态化教育培训活动。志愿者深入农村、进学校、进社区，向社会公众讲授征信、人民币反假、支付结算、银行卡、农村信用体系建设、农业农村保险等与群众经济生活密切相关的基础金融知识。开展部门联合培训。积极协调农业、扶

贫、就业部门在开展培训同时安排志愿者开展金融教育培训，主要参加了组织部门、县委党校开展的乡村干部培训、扶贫部门组织的农民扶贫培训、劳动部门组织的农民工就业技能培训、妇联组织的妇女家政服务与创业培训和农业部门组织的农技人员技术培训等，累计参加培训近50期、培训人员100000人次。辖区居民和企业的金融知识水平得到极大改善。

三、xx普惠金融发展存在的问题

（一）信贷支持能力仍显不足。主要体现在信贷投放和需求上存在矛盾。一方面□xx经济发展需要信贷资金的大力支持，但银行机构受多方面的因素影响，还不能够完全满足县域经济发展对信贷资金的需求。另一方面，小额信贷产品的功能还没有完全体现。作为普惠金融的重要特征，小额信贷是满足信贷普惠的重要衡量依据。但从全县情况看，虽然各银行机构推出了多种小额信贷产品，但实际发放的小额信贷数额还不能满足县域小微企业和三农对信贷资金的需要，惠及的人员比例，小三农和小微企业融资难问题仍然存在。

（二）金融服务能力尚显不足。

银行季度普惠金融工作报告 银行普惠金融实施方案 篇五

2014年09月01日11:05 赵忠滨 来源：金融时报 发表评论

【字号：大 中 小】

□xxx中央关于全面深化改革若干重大问题的决定》提出“发展普惠金融”，这为下一步农村金融服务工作指明了方向。普惠金融是指让社会成员普遍享受的并且对落后地区和弱势群体给予适当优惠的金融体系，包括金融法规体系、金融组织体系、金融服务体系和金融工具体系。普惠金融强调获得

金融服务的权力，是指在需要时可以获得金融服务，并非指每一个符合条件的人都必须使用每一项金融服务。要实现普惠金融，需要运用政府力量作为推动力，弥补金融供给和需求之间的缺口。

建立普惠金融体系的过程，实质上是一个向更加贫困的人群和更加偏远的地区开放金融市场和推进金融服务的过程。普惠金融是小额信贷和微型金融的延伸和发展，旨在将一个个零散的微型金融机构和服务有机地整合成为一个系统，并将这个系统融入金融整体发展战略中去。其中，微观层面的金融服务提供者包括商业银行、政策性银行、储蓄机构、非正规货币借贷者以及它们之间的所有金融机构。这些机构当中的大多数都具有社会和经济双重目标，在实现自身持续运营并获取一定利益的同时，也在一定程度上肩负着减少贫困、实现公平等社会责任。

在中观层面，普惠金融体系强调，金融基础设施体系对于促进金融市场发展和竞争以及向贫困人口提供金融服务的重要意义。在宏观层面，良好的政策环境能够使一定范围内的金融服务提供者共存并竞争，从而为大量贫困客户提供高质量、低成本的服务。为实现金融普惠的目标，政府可以直接或间接地介入市场并提供金融服务，引导资金流动；制定宏观经济金融政策来调控金融体系；通过提供财政激励或者直接要求金融机构为贫困或低收入人群服务来主动提高普惠程度。

金融功能观理论认为，任何金融体系的主要功能都是为了在一个不确定的环境中帮助在不同地区或国家之间以及在不同的时间配置和使用经济资源。具体包括清算和支付结算的功能，聚集和分配资源的功能，在不同时间和不同空间之间转移资源的功能，管理风险的功能，信息揭示功能，解决激励问题的功能等六种。金融体系的这六种功能并不是彼此独立的，各种金融机构之间可能存在功能上的交叉，各种功能间也存在机构上的融合，任何一家金融机构所从事的金融业务都可能是在行使这六种功能中的一种、两种或者更多种功能。

按照金融功能观理论，当前和今后一个时期农村金融服务的工作重点应主要放在以清算和支付结算功能为基础的农村金融基础设施服务的可持续发展上。目前，农村地区利用现代化支付手段，以银行卡助农取款服务点为依托，基本建成了较为完善的农村金融基础设施，实现了存、取、汇等清算和支付结算功能，为其他金融功能在农村贫困及偏远地区的实现奠定了基础。随着金融机构在建设农村金融基础设施、改善农村支付环境方面的投入，如何有效发挥现有资源的作用，避免农村金融基础设施的重复建设，打破金融机构各自为战的局面，实现农村金融服务市场的有序竞争和可持续发展，已成为当前农村金融服务工作的重要内容。

未来农村金融基础设施建设需把握以下四个原则：

一是零收费或低收费原则。需要特别针对农村地区建立差别化的支付结算收费制度，制定统一的、价格低廉的支付结算收费标准，切实减轻农民负担；对农村地区的现代化支付系统汇划费用进行减免，引导金融机构更多地使用费用低廉的小额支付系统为农民办理汇划业务；制定适合农村地区的银行卡收益分配办法，制定既能保障银联和各发卡机构、收单机构利益又易于被农民接受的银行卡收费标准，降低银行卡交易成本。