

学科动态专题报道

2024 年第 2 期

总第 (92) 期

普惠金融专题

主办者：图书馆学科服务部

2024.5

为传播科学知识，促进业界交流，特编辑《学科动态专题报道》，仅供个人学习、研究使用。

前言

2024年3月5日政府工作报告中提到：大力发展科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融。其中，普惠金融作为金融“五篇大文章”之一，其核心是让经济社会发展的薄弱环节和弱势群体享受平等的金融服务。从创新创业的小企业主到怀揣梦想到大城市打拼的年轻人，从经营便利店的小商户到偏远地区的农牧民，均是普惠金融重点服务对象。普惠金融的发展对于促进金融业可持续均衡发展，推动大众创业、万众创新，助推经济发展方式转型升级，增进社会公平和社会和谐具有重要意义。

图书馆作为科研人员的“耳目”和“助手”，本期将国内外有关“普惠金融”的研究、发展动态等进行系统梳理，为广大科研人员提供研究参考资料。

本期学科动态主要分以下专栏：

《国际资讯》版块汇总金融包容联盟（AFI）、全球普惠金融合作伙伴组织（GPF1）、世界银行网站中关于“普惠金融”的最新资讯。

《国内资讯》版块汇总了中国人民银行、中国经济网、新华网中有关“普惠金融”的相关资讯等。

《研究报告》版块主要选取中国人民大学中国普惠金融研究院、普惠金融联盟、全球普惠金融合作伙伴组织、清华五道口金融学院财富管理研究中心发布的有关“普惠金融”的分析报告。

《政策法规》版块主要选取国家金融监督管理总局、中华人民共和国财政部等发布有关“普惠金融”的最新政策信息。

《国家社科基金项目统计分析》版块主要对国家社科基金项目中“普惠金融”相关立项进行统计和分析，以便了解该领域课题研究动态。

《学术论文研究热点》版块运用文献计量工具 Citespace，统计及分析“普惠金融”学术论文研究热点，以帮助科研人员快速了解该领域的研究热点及前沿。

《资源获取门户网站》主要汇总“普惠金融”领域相关信息和资料的免费获取网站及门户。

《新书速递》版块介绍最新出版的“普惠金融”相关书籍及主要内容。

目 录

【国际资讯】	1
联合国秘书长普惠金融特别代表马克茜玛王后将访问菲律宾 支持扩大金融服务以改善金融健康	1
金融包容数据工作小组在洪都拉斯召开会议：我们可以衡量什么，我们就可以管理什么	2
亚洲开发银行与花旗集团签署协议,以供应链融资支持中小企业和促进贸易3	
世界银行、阿富汗重建信托基金支持小企业获得融资，提供 1600 万美元赠款，促进女性经济包容	4
通过数字金融普惠赋予女性权力	6
2024 金融包容联盟全球政策论坛 创新共建包容世界	8
【国内资讯】	11
人民银行昭通市分行“三项聚焦” 推动普惠金融“从有到优”	11
金观平：补齐普惠信贷短板	12
2024 年一季度金融机构贷款投向统计报告	13
浙江丽水：聚焦“数据要素×金融” 探索普惠金融跨域服务新模式	16
人民银行重庆市分行构建“五大体系” 扎实做好普惠金融大文章	18
新华指数 3 月份普惠金融-景气指数回升 小微企业经营活力增强	21
【政策法规】	26
国务院关于推进普惠金融高质量发展的实施意见	26
统筹融资信用服务平台建设提升中小微企业融资便利水平实施方案	27
国家金融监督管理总局关于银行业保险业做好金融“五篇大文章”的指导意见	28
普惠金融发展专项资金管理办法	29
【研究报告】	32
2023 年中国普惠金融行业洞察报告	32
消费者金融健康从理念倡导到实践成果	33
小微企业金融健康	36
中国金融科技与数字金融发展报告（2024）	38

全球普惠金融合作伙伴组织 2024 年度工作计划	40
2023 年全球政策论坛 (GPF) 报告：稳定、可持续和包容性促进共同繁荣	41
G20 数字普惠金融高级别原则实施进展报告	42
全球普惠金融发展趋势报告（2023）	44
【国家社科基金项目统计分析】	46
“普惠金融”相关社科基金项目统计	46
“普惠金融”国家社科基金项目分析	46
【学术论文研究热点】	48
【资源获取门户网站】	52
【新书速递】	53

【国际资讯】

联合国秘书长普惠金融特别代表马克茜玛王后将访问菲律宾 支持扩大金融服务以改善金融健康

联合国秘书长普惠金融特别代表（UNSGSA）荷兰马克茜玛王后定于 2024 年 5 月 21 日至 23 日访问菲律宾。此次访问将重点推进金融发展关键基础建设包容性——包括连通性、数字识别和数字支付——以及增强菲律宾人的财务健康和抵御经济和气候相关挑战的能力。

近年来，菲律宾在金融准入方面取得了长足进步，根据世界银行全球金融指数报告，拥有银行账户的成年人比例从 2011 年的 26.6% 上升至 2021 年的 51.4%。然而，尽管取得了这些成就，菲律宾仍然是世界上无银行账户成年人人数最多的 10 个国家之一，约为 3,760 万人。

Findex 数据还突显了菲律宾人对财务弹性的严重担忧。42% 的成年人主要担心的财务问题是在发生严重疾病或事故时如何支付医疗费用，其次是管理每月开支 (24%) 和确保养老资金 (17%)。疫情凸显了改善财务健康状况的紧迫性，68% 的成年人非常担心面临严重的财务困难。

访问期间，马克茜玛王后将了解数字身份实施和数字支付系统的最新发展，并与公共和私营部门领导人讨论如何支持这些系统的推广。数字身份帮助人们获得安全可靠的金融服务，例如数字支付。这次访问还将强调切实的金融服务对于许多小岛屿的至关重要性。

访问期间，联合国秘书长普惠金融特别代表将在马尼拉及其周边地区进行实地考察，直接听取金融服务用户关于对他们的生活产生重大影响创新，特别是那些改善财务健康的创新。马克茜玛王后将访问渔民社区，探索最后一英里的金融解决方案，以解决偏远岛屿环境中存在的独特挑战。特别倡导者还将了解一个技术支持的平台，该平台使小型“sari-sari”（意为零售店）店主能够发展业务、实现运营数字化并融入更大的供应链。

议程还包括与菲律宾总统费迪南德·马科斯、财政部长拉夫·雷克托、菲律

宾中央银行行长伊莱·雷莫洛纳以及其他主要政策制定者和领导人。这些讨论旨在促进伙伴关系并支持金融领域的持续创新。马克茜玛王后还将与亚洲开发银行行长浅川雅嗣会面，探讨区域层面的合作机会。

此外，与不同的女性金融用户进行焦点小组讨论将深入了解金融产品如何有效满足女性的需求并增强她们的财务健康。此次访问的另一个亮点是在菲律宾马尼拉雅典耀大学展示共同开发的东南亚数字公共基础设施中心。

访问期间，马克茜玛王后将强调金融服务在改善所有菲律宾人（尤其是服务欠缺社区的人）的经济前景和生活质量方面发挥的关键作用。联合国秘书长此次访问旨在通过分享见解并建立全球金融计划与当地现实之间的联系，激励菲律宾金融业继续进步和创新。

联合国秘书长普惠金融特别代表将得到一些参考小组成员的支持，包括金融包容联盟、优于现金联盟、扶贫协商小组和世界银行。

联合国秘书长普惠金融特别代表此前于2015年6月29日至7月1日访问了菲律宾。

编译自：

<https://www.unsgsa.org/news/unsgsa-queen-maxima-visit-philippines-support-scaling-financial-services-better-financial-health>

金融包容数据工作小组在洪都拉斯召开会议：我们可以衡量什么，我们就可以管理什么

金融包容联盟（AFI）的金融包容数据工作小组（FIDWG）在洪都拉斯罗阿坦成功举行了为期四天的会议。

“在这个迅速创新、人工智能和其他技术等新工具出现的时代，数据越来越被政策制定者和监管机构视为新的切入点。因此，数据也是我们做出明智政策决策的基石。在AFI，我们的优势在于知识和实践经验的交流，使我们能够有效地利用和发展这一新财富。”赞比亚银行金融包容数据工作小组主席玛丽亚-穆索姆博-卡特帕说道。

金融包容联盟高级政策经理路易斯·特维诺表示：“数据对于建立对普惠金融现状的共识具有重要作用。”“本周我们了解到政策和数据收集方面的新方法

如何有利于金融包容性，特别是与青年、女性和小企业有关的金融包容性。这些交流提醒我们工作的重要性 and 实际影响，从而为本集团提供了新的动力。”

来自 34 个机构的 37 名工作组成员参加了由洪都拉斯国家银行和保险委员会共同主办的会议。五名成员获得表彰奖：

分组交付冠军。加纳银行的 Settor Amediku 博士，致力于确保性别包容性金融政策模型的发展，并在各个小组中发挥了领导作用。

同行评审员。萨尔瓦多中央储备银行的 William Medardo Rodríguez Rosales 提供了出色的同行评审支持和详细的考虑。

传播知识产品。Bangko Sentral ng Pilipinas 的 Mynard B. Mojica 在其机构、其他组织和社交媒体中积极传播和使用金融包容联盟知识产品。

国内实施。Layanah Wreikat, JoPACC, 为成员组织的国内实施项目请求提供详细支持。

最活跃的新会员。洪都拉斯国家银行和保险委员会的 Fredy Antonio Vides Romero 博士积极支持新的主题领域和金融包容联盟活动。

金融包容数据工作小组将在接下来的几个月内研究一系列与数据相关的议题，然后在 9 月份重新召开金融包容联盟全球政策论坛。您可以在工作组的主页上了解有关该工作组工作的更多信息。

编译自：

<https://www.afi-global.org/newsroom/news/what-we-can-measure-we-can-manage-afi-s-financial-inclusion-data-working-group-meets-in-honduras/>

亚洲开发银行与花旗集团签署协议,以供应链融资支持中小企业和促进贸易

菲律宾马尼拉(2024 年 5 月 6 日)——亚洲开发银行与花旗集团合作签署了一项主要风险参与协议，以加强中小企业获得供应链融资的机会，并为亚太地区每年增加超过 1 亿美元的额外贸易。

该协议由亚行贸易和供应链融资计划与花旗银行北美公司签署。使亚洲发展中国家的更多中小企业能够通过亚行的贸易和供应链融资计划获得花旗的供应链融资服务。

亚行负责市场解决方案的副行长巴尔加夫·达斯古普塔表示：“这一合作伙伴关系充分利用了花旗庞大的网络和融资能力，以及亚行在亚太地区发展中国家的广泛业务，扩大了贸易和供应链融资对发展的影响。”“供应链融资通过为供应商提供必要的资本，利用与大型企业合作伙伴的关系，在促进贸易方面发挥着至关重要的作用。”

亚行和花旗自 2009 年以来一直在贸易融资方面开展合作，促进了价值 62 亿美元的贸易，扩大了中小企业的融资渠道，并为该地区的抵御能力做出了贡献。这项风险分担总协议预计将为亚太地区每年增加 1 亿多美元的额外贸易。

花旗公共部门全球主管朱莉·摩纳哥表示：“亚行是花旗在亚太地区的成熟合作伙伴，我们再次期待通过该项目支持其在该地区的努力。”“作为世界上最重要的全球贸易银行之一，我们很自豪能够通过我们的全球网络支持该地区的小企业实现他们的贸易愿望。”

在亚行 AAA 信用评级的支持下，该项目向 200 多家合作银行提供贷款和担保，以支持贸易，促进进出口，从而促进经济增长。自 2009 年以来，该项目已在新兴市场支持了超过 45,000 笔交易中的 570 亿美元的贸易支持。

亚行致力于实现繁荣、包容、有韧性和可持续的亚太地区，同时继续努力消除极端贫困。它成立于 1966 年，拥有 68 个成员，其中 49 个来自该地区。

编译自：

<https://www.adb.org/news/adb-citi-sign-agreement-support-smes-and-boost-trade-through-supply-chain-financing>

世界银行、阿富汗重建信托基金支持小企业获得融资，提供 1600 万美元赠款，促进女性经济包容

华盛顿，2024 年 4 月 3 日—阿富汗重建信托基金已批准提供 1600 万美元赠款，用于支持阿富汗微型和小型企业融资，重点关注女性和女性领导的企业。

这笔赠款将用于支持“增强小额信贷和企业的韧性和增长”项目，并将直接提供给美国阿迦汗基金会。

该项目将通过清理资产负债表上因 2021 年 8 月以后出现的经济状况而无法偿还的旧贷款，帮助活跃在阿富汗的小额信贷提供商重振活力。这将有助于增加

其的流动性，从而为微型和小型企业提供新的融资。该项目还将向小额信贷提供者提供技术援助，以加强小额信贷部门，实现业务流程数字化，并培训工作人员优先向女性和女性领导的企业提供贷款。

世界银行阿富汗首席代表梅琳达·古德说：“支持阿富汗的小额信贷提供者是目前促进阿富汗特别是女性获得融资的少数可行选择之一。”“这个项目旨在加强阿富汗的小额信贷部门，使小企业主和女性领导的企业能够获得重建企业、重建生活及帮助重振私营部门所需的信贷。”

该项目还将提供商业发展服务，重点是建立可获得银行贷款的微型和小型企业以及积极为女性创造就业机会的企业。这些服务将帮助女性主导的小企业从非正式的储蓄团体过渡到正式的信贷渠道。

该项目还将建立一个信贷可行性基金，由阿迦汗基金会驻阿富汗办事处执行。该基金将帮助从商业发展服务中受益的符合条件的微型、小型和中型企业获得正规的金融渠道。

“项目是在与包括小额信贷提供者和商会，特别是由女性领导的商会广泛征求利益相关者意见后制定的。这有助于确保该项目提供解决方案，为阿富汗小企业提供融资渠道，并使捐助资金更可持续地流入该行业，”高级金融部门专家、世界银行该项目的任务小组组长纳莫奥斯·扎希尔说。“我们的愿景是培育和播下可持续解决方案的种子，以支持生计，特别是女性的生计。”

普惠金融在阿富汗是一项长期存在的挑战，10个阿富汗成年人中有9个被排除在金融体系之外，这意味着他们没有银行账户，也无法获得信贷或贷款。只有5%的阿富汗女性拥有某种形式的金融交易账户，而男性的这一比例为10%。这是女性获得经济权力和参与经济生活的巨大障碍。

与自2021年8月以来世界银行和亚太地区基金支持的所有项目一样，新项目包含了确保女性从项目活动中受益的具体条款。

该项目将重点关注阿加坎基金会目前开展工作的15个省份(巴达赫尚省、巴格兰省、巴尔赫省、巴米扬省、代昆迪省、法里亚布省、赫拉特省、朱兹詹省、喀布尔省、昆都士省、楠格哈尔省、帕尔万省、萨曼甘省、萨尔普勒省和塔哈尔省)，这些省份的小额信贷提供者也很活跃。

阿富汗重建信托基金的赠款将提供给阿迦汗基金会美国分部，并将由两个执

行伙伴实施:阿迦汗基金会-阿富汗分部和阿富汗信托基金会。阿富汗信托基金会成立于2004年,致力于通过提供信贷担保和技术援助,增加阿富汗中小微企业获得融资的机会。

编译自:

<https://www.worldbank.org/en/news/press-release/2024/04/03/afghanistan-world-bank-artf-support-access-to-finance-for-small-businesses-women-s-economic-inclusion-with-16m-grant>

通过数字金融普惠赋予女性权力

在当今快速数字化的世界中,越来越多的新工具可用于增加人们获得储蓄、投资和开展日常业务活动所需的金融服务的机会。这些工具可以提高效率并降低成本,刺激金融包容性的增长,促进经济增长,并缩小收入差距,特别是对女性而言。然而,为了充分利用这些数字金融服务的优势来缩小性别平等差距,政策制定者必须考虑女性在获得正规金融服务时面临的独特挑战。

女性数字金融普惠的障碍

女性在获取金融服务方面面临诸多障碍。金融知识有限、缺乏正式身份证件、社会规范和文化限制等因素往往阻碍女性使用金融产品。获得技术的不平等加剧了女性获得金融服务的需求方障碍。智能手机拥有量有限、数字文盲和互联网访问受限对女性影响尤为严重,阻碍了她们使用现代金融工具的能力。

供应方的障碍进一步加剧了这些障碍。供应方缺乏按性别分列的数据、代理网络有限以及不适当的产品和服务设计阻碍了进展。金融机构通过提供无法充分满足女性独特需求的通用金融产品,无意中加剧了性别差距。此外,监管障碍和歧视性法律也阻碍了女性获得金融服务。在全球范围内,女性平均只享有男性合法权利的77%。此外,到2022年,全球女性法律平等待遇的改革步伐已降至20年来的最低点。

金融部门当局需要做什么

在即将发表的世界银行文件中,我们建议如何消除女性获得正规金融服务的障碍。金融部门当局的一些关键潜在领域以及各国在这些领域取得进展的例子包括:

1.从性别中立政策转向性别导向政策：性别智能监管框架和政策措施可以解决女性在获得和使用数字金融服务方面面临的独特挑战。根据风险状况实施分层客户尽职调查法规、识别替代身份证明文件以及在消费者保护法规中引入脆弱性视角对于弥合这一鸿沟至关重要。通过将脆弱性视角纳入法规中，政策制定者可以积极应对和减轻女性在数字金融服务方面的负面体验。墨西哥的分层开户要求是注重性别平等的政策干预的一个例子，它为制定向女性和其他服务不足的人群提供金融服务的政策提供了实际经验。

2.用按性别分类数据照亮前进的道路：更好的数据可以更好地了解不同群体的财务行为。金融部门参与者需要分类需求方和供应方数据来为政策和法规提供信息。马来西亚国家银行对收集按性别分类数据的承诺是一个框架的起点，该框架承认具体的挑战和干预措施，例如针对女性的性别智能产品和金融教育。

3.通过教育和赋权激发变革：制定有效的数字金融素养举措至关重要。国家普惠金融战略可以帮助主要利益相关者之间进行协调，优先考虑数字金融素养。因地制宜的方法、多管齐下的学习方法和针对不同性别的目标，对于提高女性利用外勤服务的能力至关重要。基于社区的举措可以作为为女性和边缘化群体提供数字素养教育和资源的平台。印度尼西亚的女性数字大使通过女性合作社和训练有素的大使促进社区联系。他们指导女性访问和使用金融服务代理商提供的数字金融服务。

4.为平等设计而设计：建立对性别智能设计的共识、激励研究和纳入性别敏感采购流程是关键步骤，同时将性别智能指标纳入监测和评估框架。巴基斯坦的Asaan 移动账户(AMA)是创新产品的一个例子，它允许个人在没有智能手机或互联网连接的情况下进行移动支付。AMA 凭借其简化的开户程序，迎合了没有银行账户的人群，例如女性、青年和低收入个人。2023年，该计划成功开设了超过700万个AMA账户，为金融普惠议程做出了贡献。

5.为所有人建设基础设施：监管机构应搭建桥梁，将女性与她们所需的金融工具联系起来。可利用的基础设施，如可互操作的数字支付系统和担保登记，使女性更容易参与。政策制定者应确保基础设施设计具有性别包容性，并鼓励金融服务提供商之间的合作以提高互操作性。当局可以从塞内加尔的身份证改革中吸取教训，该改革取消了已婚女性申请身份证的额外文件要求。此类身份证改革简化

了女性获取身份证的流程。坦桑尼亚在移动货币互操作性方面的经验简化程序要求，提高便利性，降低成本，增强竞争。

促进女性数字普惠金融是实现性别平等的关键举措。让我们共同努力消除障碍，发挥技术潜力，建立一个包容且赋权的数字格局。还可以在《数字金融服务参考指南》中找到有关性别干预措施的更多监管机构指南。

编译自：

<https://blogs.worldbank.org/en/psd/empowering-women-through-digital-financial-inclusion>（《数字金融服务参考指南》链接地址：

<https://digitalfinance.worldbank.org/topics/gender#overview>）

2024 金融包容联盟全球政策论坛 创新共建包容世界

全球政策论坛每年由世界不同地区的不同成员机构共同主办。今年的全球政策论坛（GPF）由金融包容联盟（AFI）和萨尔瓦多中央储备银行共同主办。

这项仅限受邀者参加的活动汇集了各中央银行、财政部、金融监管机构、标准制定机构、国际组织、金融服务提供商、技术公司、移动网络运营商、支付平台、研究人员和技术专家。在为期四天的高层对话和点对点交流中，该活动探讨了制定和改进国家普惠金融战略和政策的机会。

一年一度的金融包容联盟全球政策论坛是世界领先的普惠金融盛会，也是对促进普惠金融政策感兴趣的监管机构最重要和最全面的论坛。它侧重于制定和改进国家普惠金融战略和政策，并被用作高级金融监管机构交流思想和参与同行学习活动的平台。

活动的口号是“创新共建包容的世界”。

活动亮点：

9月2日星期一

AFI 工作组会议

AFI 董事会和委员会会议

9月3日星期二

AFI 年度股东大会

AFI 区域倡议会议

9 月 4 日星期三

2024 年 AFI GPF 开幕

萨尔瓦多的普惠金融之旅

高级别全体会议和技术分组会议

9 月 5 日星期四

AFI 全球大奖

高级别全体会议和技术分组会议

2024 年 AFI GPF 结束

2025 年 AFI GPF 主办方公告

AFI 全球金融普惠奖介绍：

本奖项旨在表彰和庆祝非洲金融研究所成员在三个类别取得的成就,其中两个类别要求成员提名自己,并提交相关的提名表。

9 月在萨尔瓦多举行的第 2024 届美国国际开发署全球政策论坛特别仪式将宣布获奖者,萨尔瓦多中央储备银行将共同主办这次特别仪式。

目前开放供提名的奖项包括:

● 小尼斯特·埃斯班尼利亚·金融包容性创新奖

这是一个高级别的美国空军国际奖,旨在纪念内斯托尔·埃西尼利亚总督的记忆和遗产。菲律宾国际学会创始成员、创新与包容全球冠军。该奖项旨在表彰在创新和利用技术促进金融包容性方面表现出杰出承诺的非洲金融研究所成员。

● 全球青年金融包容奖

这是美国金融研究所的一个高级别奖项,旨在表彰和表彰全球各地为加速青年金融包容而采取有影响力的举措、政策或条例的金融决策者和监管者。它向任何国家的金融情报机构成员和非成员金融部门监管机构和决策者开放。

陪审团成员

评审团将由 AFI 奖委员会指定,以评审小内斯托尔·埃斯班尼利亚奖下的决赛选手提交的材料。金融普惠奖和全球青年金融普惠奖类别。

就这两类裁决的程序而言:

第一阶段:投标管理人将审查收到的所有申请是否完整和合格。

第二阶段:所有符合条件的申请书将提交给颁奖委员会,以便每个类别选出五

名最后候选人。

第三阶段:独立评审团应评审五名决赛选手提交的材料,并按类别选出一名获奖者。

裁决评审团成员的标准如下:

金融普惠领域的专门知识,特别是金融普惠政策

组织中的高级职位或部门中的知名职位

优秀的沟通和团队合作技能

多样性(平等代表性别和世界区域)

编译自: <https://www.afi-global.org/gpf/>

<https://www.afi-global.org/wp-content/uploads/2024/01/AFI-AWARDS-2023.pdf>

【国内资讯】

人民银行昭通市分行“三项聚焦” 推动普惠金融“从有到优”

2024年以来，人民银行昭通市分行结合昭通全省农业大市、劳务输出大市以及巩固拓展脱贫攻坚成果任务繁重的市情，围绕“五篇大文章”中的“普惠金融”不断探索新机制、新模式，纵深推进普惠金融“从有到优”可持续高质量发展。

聚焦金融供给“有力度”。支持普惠小微持续发力，从机制建设、激励约束、资源倾斜、创新赋能等方面入手，持续完善县域金融服务长效机制，联合市政务局在全市11县（市）区拓展完善首贷服务中心功能，构建形成市县联动、线上线下融合的首贷服务体系，持续推进打通首贷“最先一公里”。结合县域资源要素禀赋、产业发展状况，因地制宜打造覆盖11个县区的多主题普惠金融服务港湾，实现“一对一”专属服务和“多对一”集中服务，形成“港湾+社区+商圈协会+市场主体”的党建服务市场主体模式。截至2024年3月末，全市普惠小微贷款余额242.26亿元，较年初增加23.67亿元，同比增长19.79%；贷款余额户数11.12万户，较年初新增0.18万户。

聚焦支持乡村“有深度”。发挥再贷款精准滴灌和正向激励作用，运用再贷款引导地方法人金融机构扩大对乡村振兴领域信贷投放。截至3月末，全市再贷款余额15.45亿元。联合市委农办等出台专项支持方案，优化外部配套支持政策，完善涉农政策性融资担保、财政贴息和风险补偿机制，精准支持百万务工人群发展和脱贫人口稳增收。截至3月末，全市农户贷款余额972.77亿元，较2021年初新增363.22亿元，增长59.59%，农户贷款覆盖率达27.45%，较2021年初提升3.77个百分点。

聚焦暖心服务“有温度”。一方面，聚焦各类群体现金支付需求，推动在辖区全国大型易地扶贫搬迁安置区以及出租车、商超、农贸市场等涉及民生的重点领域场景，采用“标准化+定制化”相结合的方式开展人民币现金“零钱包”兑换活动，有效发挥“现金兜底”作用，让群众“有现可换”“有现可找”，不断

提升人民群众对现金支付服务的获得感和满意度。另一方面，做好现金残损币兑换服务。出台《昭通市银行业金融机构特残币兑换操作流程指引》，探索构建“5+3”特残币兑换服务管理机制，服务县域特残币兑换需求，提供标准化兑换，提升服务效率，目前已累计为全市县域群众办理特残币兑换69起。

链接地址：

<http://kunming.pbc.gov.cn/kunming/133732/5343269/index.html>

金观平：补齐普惠信贷短板

国家金融监督管理总局近期发布《关于做好2024年普惠信贷工作的通知》，部署落实今年具体工作，并首次提出“普惠信贷”概念。

从首次提出发展普惠金融，到明确普惠信贷目标，近年来，我国普惠金融取得长足进步，多层次普惠金融供给格局逐步确立，普惠客群多样化的金融需求得到了更多更好满足。

不过，在新形势下，普惠金融发展仍然面临诸多问题。比如，商业银行依然面临信息获取难、服务成本高、规模不经济等诸多挑战；普惠金融特征与传统银行侧重抵押贷款的风控模式难以匹配，而抵质押物又是小微企业、个体工商户等客群的短板；融资难、融资贵在一定程度上限制了普惠客群高质量发展。

普惠信贷只有做到“普”“惠”“量”三者有机统一，才能让信贷投放与客群需求同频共振。因此，商业银行要按照《通知》提出的目标和要求，在保量、稳价和优结构方面持续发力，补齐普惠信贷短板。

要在“普”字上下功夫。普惠信贷旨在以可负担的成本，服务小微企业、个体工商户及重点帮扶群体等，具有客群多而广的特点。在“普”字上下功夫，要求商业银行向下沉市场延伸，深挖首贷、拓展续贷客群，促进多数人应享尽享普惠金融发展成果。在实践中，还要警惕“普”而不“惠”的情况。例如，个别银行机构因部分客群缺少抵质押物、信用信息空白等情况而畏贷、拒贷，甚至变相抬高办理贷款综合成本。因此，要针对普惠客群的用款需求和特点，紧密贴合小微企业、个体工商户的生意圈和生活圈等服务场景，优化信贷产品，把“惠”字做实。

要确保信贷资金精准赋能。目前，普惠信贷的发力方向已经明确，如何让有

限的资金发挥最大效应，用好金融科技是关键一环。银行机构要充分发挥金融科技效能，运用大数据为小微企业和涉农领域等客群精准画像，提升信贷产品匹配性，推动信贷资金高效触达有融资需求的普惠客群。

要促进普惠信贷防风险。应贷尽贷是商业银行发展普惠金融的题中之义，但信贷投放和管理要以流程机制为准则，在这个过程中要警惕过度授信、违规放贷行为。例如，银行盲目追求“普”而过度授信，就可能导致贷款变成呆账坏账。因此，要建机制、堵漏洞防范普惠信贷风险，在强化借款主体资质审核的同时，规范银行机构与第三方合作行为。正如《通知》所强调的，有必要进一步建立贷后资金用途监控和定期排查机制，做好资金流向问题线索筛查分析，扎实筑牢风险防线。

普惠信贷是商业银行践行社会责任的重要体现。在政策鼓励和业务拓展的双重背景下，不管是续贷、开发专属产品，还是业务流程精简再造，商业银行普惠信贷都要兼顾好商业可持续原则和普惠客群获得感，树立普惠信贷短期做大、长期做强的目标，持续满足客群金融需求。

链接地址：

http://www.ce.cn/xwzx/gnsz/gdxw/202405/02/t20240502_38990409.shtml

2024年一季度金融机构贷款投向统计报告

中国人民银行统计，2024年一季度末，金融机构人民币各项贷款余额 247.05 万亿元，同比增长 9.6%，一季度增加 9.46 万亿元。

一、企事业单位贷款稳步增长

2024年一季度末，本外币企事业单位贷款余额 164.98 万亿元，同比增长 11.2%，一季度增加 7.93 万亿元。

分期限看，短期贷款及票据融资余额 55.52 万亿元，同比增长 6.7%，一季度增加 1.62 万亿元。中长期贷款余额 105.97 万亿元，同比增长 14%，一季度增加 6.19 万亿元。

分用途看，固定资产贷款余额 69.99 万亿元，同比增长 12.5%，一季度增加 4.06 万亿元；经营性贷款余额 68.94 万亿元，同比增长 12.7%，一季度增加 4.57 万亿元。

二、工业、服务业和基础设施相关行业中长期贷款保持较高增速

2024年一季度末，本外币工业中长期贷款余额 23.43 万亿元，同比增长 23.6%，增速比各项贷款高 14.4 个百分点，一季度增加 1.66 万亿元。其中，重工业中长期贷款余额 19.98 万亿元，同比增长 23.7%；轻工业中长期贷款余额 3.45 万亿元，同比增长 23.3%。

2024年一季度末，本外币服务业中长期贷款余额 66.1 万亿元，同比增长 11.3%，增速比各项贷款高 2.1 个百分点，一季度增加 3.54 万亿元。不含房地产业的服务业中长期贷款余额同比增长 13.1%，增速比各项贷款高 3.9 个百分点，比同期全部产业中长期贷款增速低 1.2 个百分点。房地产业中长期贷款余额同比增长 5%，增速比上年末高 0.7 个百分点。

2024年一季度末，本外币基础设施相关行业中长期贷款余额 39.5 万亿元，同比增长 13.4%，增速比各项贷款高 4.2 个百分点，一季度增加 1.97 万亿元。

三、普惠金融各领域贷款增长较快

2024年一季度末，普惠小微贷款余额 33.41 万亿元，余额同比增长 20.3%，一季度增加 2.38 万亿元。农户生产经营贷款余额 9.95 万亿元，余额同比增长 17.1%。创业担保贷款余额 2935 亿元，余额同比增长 0.2%。助学贷款余额 2129 亿元，余额同比增长 22.5%。全国脱贫人口贷款余额 1.2 万亿元，同比增长 11%。

四、绿色贷款保持高速增长，季度增量创历史新高

2024年一季度末，本外币绿色贷款余额 33.77 万亿元，同比增长 35.1%，比上年末低 1.4 个百分点，高于各项贷款增速 25.9 个百分点，一季度增加 3.7 万亿元，季度增量创历史新高。其中，投向具有直接和间接碳减排效益项目 1 的贷款分别为 11.21 和 11.34 万亿元，合计占绿色贷款的 66.8%。

分用途看，基础设施绿色升级产业、清洁能源产业和节能环保产业贷款余额分别为 14.57、8.72 和 4.79 万亿元，同比分别增长 31.4%、39.4%和 34.4%，一季度分别增加 1.48 万亿元、8536 亿元和 5757 亿元。分行业看，电力、热力、燃气及水生产和供应业绿色贷款余额 7.89 万亿元，同比增长 31.3%，一季度增加 5582 亿元；交通运输、仓储和邮政业绿色贷款余额 5.62 万亿元，同比增长 16%，一季度增加 3115 亿元。

五、涉农贷款持续增长

2024年一季度末，本外币涉农贷款余额 60.19 万亿元，同比增长 13.5%，增速比各项贷款高 4.3 个百分点，一季度增加 3.72 万亿元。

2024年一季度末，农村（县及县以下）贷款余额 50.36 万亿元，同比增长 13.9%，一季度增加 3.2 万亿元。农户贷款余额 17.72 万亿元，同比增长 11.6%，一季度增加 8587 亿元。农业贷款余额 6.33 万亿元，同比增长 14.7%，一季度增加 5064 亿元。

六、房地产贷款环比多增

2024年一季度末，人民币房地产开发贷款余额 13.76 万亿元，同比增长 1.7%，增速比上年末高 0.2 个百分点，一季度增加 6090 亿元。个人住房贷款余额 38.19 万亿元，同比下降 1.9%，增速比上年末低 0.3 个百分点，一季度增加 51 亿元。

2024年一季度末，人民币房地产贷款余额 53.52 万亿元，同比下降 1.1%，比上年末增速低 0.1 个百分点；一季度增加 6095 亿元，比去年四季度多增 1.16 万亿元。

七、贷款支持科创企业力度较大

2024年一季度末，获得贷款支持的科技型中小企业 221.73 万家，获贷率 347.9%，比上年末高 1.1 个百分点。科技型中小企业本外币贷款余额 2.7 万亿元，同比增长 20.4%，比同期各项贷款增速高 11.2 个百分点。

获得贷款支持的高新技术企业 422.24 万家，获贷率为 55.4%，比上年末高 1.2 个百分点。高新技术企业本外币贷款余额 14.84 万亿元，同比增长 13.6%，比同期各项贷款增速高 4.4 个百分点。

八、住户消费贷款增速略降，经营性贷款保持较快增长

2024年一季度末，本外币住户贷款余额 81.45 万亿元，同比增长 5.1%，一季度增加 1.33 万亿元。其中，经营性贷款余额 23.45 万亿元，同比增长 15.4%，一季度增加 1.29 万亿元；不含个人住房贷款的消费性贷款余额 19.81 万亿元，同比增长 8.7%，一季度增加 375 亿元。

注 1：即国际公认的气候减缓类项目。其中，直接减排项目具有显著的直接碳减排效益，国际国内对其减碳特性具有较高共识；间接减排项目本身无直接碳减排贡献，但通过支持其它项目实现碳减排目标或为其它项目提供技术服务间接实现碳减排。

注2：科技型中小企业由科技部、财政部、国家税务总局联合认定。

注3：获贷率为获贷企业户数与名录内企业总户数之比。

注4：高新技术企业由科技部、财政部、国家税务总局联合认定。

链接地址：

<http://www.pbc.gov.cn/goutongjiaoliu/113456/113469/5342263/index.html>

浙江丽水：聚焦“数据要素×金融” 探索普惠金融 跨域服务新模式

域外小超市、小宾馆（经营主体户籍地为丽水、经营地在丽水辖区区域外，下称域外“两小”）是丽水山区群众外出创业的热点项目，是浙江省“地瓜经济”的重要组成部分。近年来，丽水立足域外“两小”金融应用场景，在全国首创建设“两小”创业通平台，以“数据要素×金融”方式探索普惠金融跨域服务新模式，有效破解市域外经营的丽水籍小超市、小宾馆创业转型融资难题。“两小”平台成功先后入选浙江省数字政府系统优秀应用案例、浙江省数字经济系统“地方特色应用”，并荣获全国第十四届金融科技创新奖。

一、实现金融数据跨行业协同，促进服务质效提升

（一）基于收单数据流，创新普惠融资服务模式。“两小”平台与全国性支付机构合作，凭借收单费率低、收单到账快等优势，吸引域外“两小”商户在丽水银行机构网点开立收单账户，实现收单数据流归集。平台在对归集的收单数据进行整理后，将相关情况推送至商户指定银行机构，为信贷风控提供依据，创新普惠融资新路径。截至2024年3月末，平台服务域外“两小”经营主体超2.6万户，“两小”贷款余额超41亿元，资金回流超304亿元。与平台上线初相比，“两小”商户户均授信金额增长超68%，贷款加权平均利率下降294BP。

（二）搭建“两库一流水”，赋能跨域金融服务。标签库：根据域外“两小”商户注册数据、有关部门协调共享数据、业务办理行为等多方数据，平台从店铺归属关系、优质程度、补贴适用情况、政治面貌等不同维度给商户“贴”上身份标签，减少银行跨域金融服务的信息不对称。政策库：归集财政、人社等部门支持域外“两小”商户发展的相关优惠政策，以信息推送形式直达商户主体，助力政策红利应享尽享。个人银行流水跨行推送：打通入驻平台银行机构数据接口，

依据商户线上授权将其在他行的个人银行流水情况推送至业务办理银行，让数字“多跑路”，指尖上完成对商户的资产信息收集。截至2024年3月末，注册商户授信笔数11147笔，授信金额56.27亿元，贷款办理时限由3天及以上缩短至2小时。

二、实现金融数据跨部门复用，促进服务场景拓展

（一）集聚银政商多方数据，探索特色场景应用。平台融合公安、社保、市场监管、民政、丽水银行机构、第三方收单机构等15家部门数据项，通过数据共建共享，实现了客户身份认证、金融服务跨域办理、经营数据融资增信、贷后等金融服务场景重塑。如，在客户身份符合性验证场景中，平台通过与政务数据的接口获取公安、社保、市场监管、民政等数据，自动验证个人身份、婚姻关系、户籍地、经营店铺等情况，有效破解了“如何证明‘我是我’”难题。又如，在银行贷后风控场景中，平台归集“两小”经营主体收单入网申请、入网备账户流水信息和经营流水信息等数据，生成“两小”经营状况走势图。银行可根据走势图建立风控模型，及时对流水异常等行为进行预警。

（二）规范“两小”共享接口，促进数据多场景应用。界定域外“两小”信息、融资服务、收单服务等3大类45个核心字段的开放共享程度、数据安全等级，供相关部门按需申请共享。规范商户店铺经营范围，优化分布图谱、商户经营状况走势图等发展情况记录模块，提升跟踪的精准度。截至2023年12月末，平台收集域外“两小”店铺信息18404条，实现与各合作银行机构数据共享接口9个，产生数据目录66项，支撑共享数据项1320个，数据量1939万条。

三、实现金融数据跨平台融合，促进服务工具创新

（一）绘制两张图谱，精准支撑“两小”金融服务。平台自动归集“两小”经营主体个人信息、经营所属信息、经营规模、融资需求等数据要素，以全国地图为底图，自动生成“两小”全局图谱（直观展示平台注册“两小”经营主体全国分布情况，融资、收单等金融服务获得情况等信息）和“两小”金融需求图谱（依据“两小”金融需求，以定位导航形式为赴域外服务的银行机构提供100公里半径内的店铺明细列表及最优路线）。基于两张图谱，政府、银行域外金融服务效率显著提升。2023年，银行机构提前一个月完成推广10000家新增“两小”商户的目标；相关部门在短时间内完成对域外“两小”初创经营主体的200BP

财政贴息发放。

(二) 开展多维云上调查，优化跨域金融服务。平台归集各银行机构分散的金融业务，在数据流引领下重塑收单申请、融资办理、特色理财、金融信息查询等普惠金融业务流程。在此基础上，部分银行机构根据各自服务流程主动创新，推出云上调查工具，以视频通话形式对客户的店铺经营、个人资产、社会关系等信息进行线上调查，并辅以商户位置定位、视频和笔记回查等，丰富了有效数据类型，优化了跨域金融服务流程闭环。如，泰隆银行丽水分行的“云调查”工具应用较为成熟，截至2024年3月末，该行累计开展业务3842笔，为超3000位异地客户提供“云服务”，满意率达100%。

链接地址：

<http://hangzhou.pbc.gov.cn/hangzhou/125264/5333094/index.html>

人民银行重庆市分行构建“五大体系” 扎实做好普惠金融大文章

近年来，人民银行重庆市分行按照人民银行总行统一工作部署，深刻把握金融工作的政治性、人民性，通过构建普惠金融政策体系、组织体系、产品体系、数智体系和评价体系，积极探索建立普惠金融发展长效机制，引导金融资源精准向小微企业、个体工商户、农户及新型农业经营主体等群体为主的长尾市场下沉，真正打通普惠金融服务“最后一公里”，助力全市普惠金融高质量发展。截至2024年1月末，全市普惠小微贷款余额5567亿元，是2019年末的2.4倍；全市涉农贷款余额8556亿元，是2019年末的1.5倍。

健全普惠金融政策体系，引领服务高度

一是完善金融政策框架。强化顶层设计，牵头出台《重庆市金融服务中小微企业能力提升行动方案》《关于提升民营经济金融服务质效的指导意见》《关于金融支持巩固拓展脱贫攻坚成果 全面推进乡村振兴的实施意见》《关于金融支持新型农业经营主体发展的实施意见》等系列政策文件，连续3年围绕4个国家乡村振兴重点帮扶县制定“一县一策”金融支持方案，夯实普惠金融发展政策基础，构建起重庆普惠金融发展工作“四梁八柱”。

二是强化政策工具精准支持。开通再贷款线上便捷申贷入口，围绕普惠小微、

科技创新、乡村振兴等重点领域和薄弱环节，统一推出“再贷款金融帮扶贷”产品体系，探索“再贷款+个体贷”“再贷款+乡村振兴贷”等再贷款支持模式，引导金融机构加大对普惠金融重点领域的信贷投放。2024年以来，全市累计投放再贷款、再贴现255亿元，支持经营主体3.6万户。

三是加强多方政策联动。推动市级层面出台系统的普惠金融财政配套机制，形成“风险补偿+贷款贴息+担保费补贴”及“市级+区县”协同的立体财政金融框架，指导区县设立产业发展贷、新农人贷等风险补偿金，出台信用村贷款贴息、乡村振兴贷贴息等财金互动政策40余项。联合重庆市经济信息委、市市场监管局等部门构建“政策联动+名单共享+信息互推”深度合作机制，通过信贷政策产品化方式推进产业金融合作，有效实现政策和资源整合。

完善普惠金融组织体系，提升服务温度

一是推进“1+5+N”首贷续贷中心和金融服务港湾建设。指导金融机构与基层政府组织，以党建为引领联合在各区县政务服务大厅、街道（商会）、社区、园区、商圈、市场等经营主体集中区域高标准建成首贷续贷中心36个、金融服务港湾548个。截至2024年2月末，依托金融服务港湾累计走访对接民营小微企业、个体工商户等普惠经营主体28万户，为19万户经营主体发放贷款超1800亿元，为9.8万户经营主体建立信贷培育台账，开展政策宣传1.3万余次，覆盖人数超33万人次。

二是深化“1+2+N普惠金融到村”基地建设。以各行政村村委会、便民服务点为载体，引导金融机构以“主办+协办”和“分片包干”共建共享模式，精准对接“三农”群体多样化金融新需求，将征信、支付、信贷、理财等金融服务直接下沉到村，实现普惠金融“服务到村、帮扶到户、惠及到人”，让村民足不出村就能在村内基地享受“一站式”基础金融服务。截至2024年2月末，全市已经建成普惠金融到村基地6976个，惠及1153万农村居民。

三是引导银行完善普惠金融服务机制。推动辖区银行分别建立普惠金融事业部、三农金融事业部或小微金融业务部，统筹推进全行普惠金融业务工作，并在资源配置、绩效考核、尽职免责等方面加大对普惠金融领域倾斜，深化普惠金融服务特色专营机构建设。31家主要银行中，超8成银行对普惠领域给予内部资金转移定价优惠幅度超过50BP，近半数银行下放授信审批权限，极大提高基层

普惠信贷员的积极性。

丰富普惠金融产品体系，扩大服务广度

一是全面推广重点农业产业链金融链长制。围绕区县乡村产业“一主两辅”，建立“1家链长银行+N家协办银行”综合服务团队，强化对核心企业的融资保障，带动产业链上下游经营主体协同发展。截至2024年2月末，已围绕132家产业链核心企业建立金融链长制，累计为企业发放贷款292.8亿元。

二是加大信贷政策产品实施力度。全面放开创业担保贷款申请人户籍限制，优化创业担保贷款线上服务流程，引导金融机构加大助学贷款投放，持续为创新创业、学生入学提供金融支持。截至2023年末，全市创业担保贷款余额48.8亿元，全年增加36亿元；助学贷款余额58.3亿元，同比增长19.2%。

三是丰富特色化普惠金融产品。组织金融机构按照“一县一品”要求，创新推出柑橘贷、榨菜贷、花椒贷、烟草贷、柠檬贷等20余种专属产品。鼓励金融机构聚焦普惠经营主体“短频急快”的融资需求，推出224款随借随还类金融产品、256款信用贷款产品。截至2024年2月末，全市随借随还贷款余额2501亿元，同比增长29.6%。

四是深化银担合作。支持金融机构加强与政府性融资担保机构合作，创新“见担即贷”、“见贷即担”等产品，推广“总对总”批量担保业务合作模式。指导辖区银行机构与市农担联合推出“央行再贷款+乡村振兴青年贷”产品，截至2024年2月末，已累计为7700余户农村创业青年，发放贷款35.49亿元。

打造普惠金融数智体系，拓展服务深度

一是创新搭建普惠小微线上融资服务平台。平台动态更新普惠金融政策600余份，集中展示60余家银行600余款金融产品，打造便捷线上申贷中心，引入23家政府性融资担保机构，平台自动将融资需求以“订单”和“定向推送”两种形式，向全市700余家银行网点推送，3200余名客户经理踊跃抢单对接，为普惠群体提供一站式、零距离的线上化、综合化金融服务。截至目前，依托平台已累计为3万余户普惠经营主体发放贷款593亿元。

二是持续推进全流程线上化政银企融资对接。依托“长江渝融通”货币信贷大数据系统，常态化向银行推送民营企业、科技创新、绿色发展、乡村振兴等重点（项目）企业融资需求清单，组织银行实现精准对接，建立“一企一策”信贷

支持台账。2023年以来，已累计为800余个重点项目（企业）提供贷款超2300亿元。

三是推进涉企信用信息共享应用。建立“人民银行-商业银行-政府部门”涉企信用信息交互共享机制，引入和应用企业稳岗、社保、个体工商户信用评价、纳税等场景数据，帮助银行对普惠客群实现精准画像，先后落地“稳岗贷”、“个体贷”创新产品，目前已为8400余户普惠经营主体发放贷款超170亿元。

搭建普惠金融评价体系，强化服务力度

一是强化考核评估引导。按季对辖内金融机构开展乡村振兴、民营企业、小微企业信贷政策导向效果评估，并实时通报评估结果，强化激励约束，引导金融机构完善绩效考核、尽职免责等政策安排，持续提升普惠金融服务质效。

二是建立普惠金融重点领域贷款评价机制。依托“长江渝融通”货币信贷大数据系统，对各金融机构、各区县的普惠小微贷款、民营企业贷款、涉农贷款、制造业贷款、绿色贷款等贷款项目，根据贷款的余额、增速、占比、新增等指标，按一定权重计算综合得分，并根据综合得分划分为“优秀、良好、一般、勉励”四个综合评价等级，实现对各金融机构、各区县普惠金融重点领域多维数据的综合画像。

链接地址：

<http://chongqing.pbc.gov.cn/chongqing/107665/5324209/index.html>

新华指数|3月份普惠金融-景气指数回升 小微企业经营活力增强

新华财经北京4月26日电（孙瑞涓）2024年3月，普惠金融-景气指数达49.6点，较2月增长0.5点，连续4个月保持在49点以上，表明经济延续向好

发展态势，企业生产经营持续改善，市场经营主体信心持续提升。

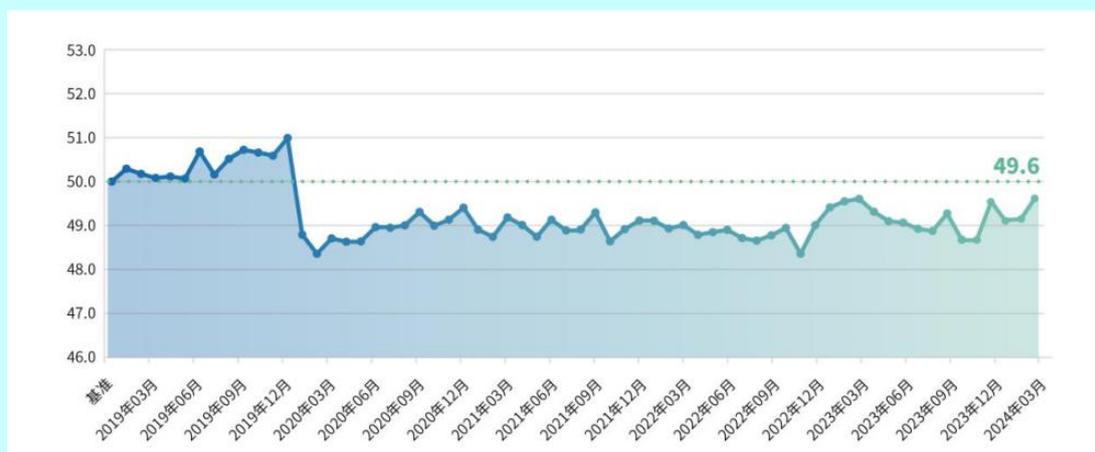


图 1: 普惠金融-景气指数结果

融资景气度上升

分维度来看，3月，融资景气度指数为 53.9 点，较 2 月增长 0.7 点，连续 5 个月保持增长态势。从分项指标来看，融资规模指数环比上涨 1.5 点，达 51.9 点。央行数据显示，3 月末社会融资规模存量、M2 余额、人民币贷款余额增速分别为 8.7%、8.3%、9.6%，金融对实体经济支持力度保持稳固。融资成本稳中有降，央行降准降息，进一步释放降低融资成本信号。一季度新发放企业贷款利率为 3.75%，同比降 0.22 个百分点，企业融资状况有所好转。同时，国家持续加大对重点领域和薄弱环节的支持力度。3 月末，金融机构高技术制造业贷款、普惠小微贷款、涉农贷款和民营经济贷款同比增速分别为 27.3%、20.3%、13.5%和 10.7%，均高于人民币贷款余额增速。

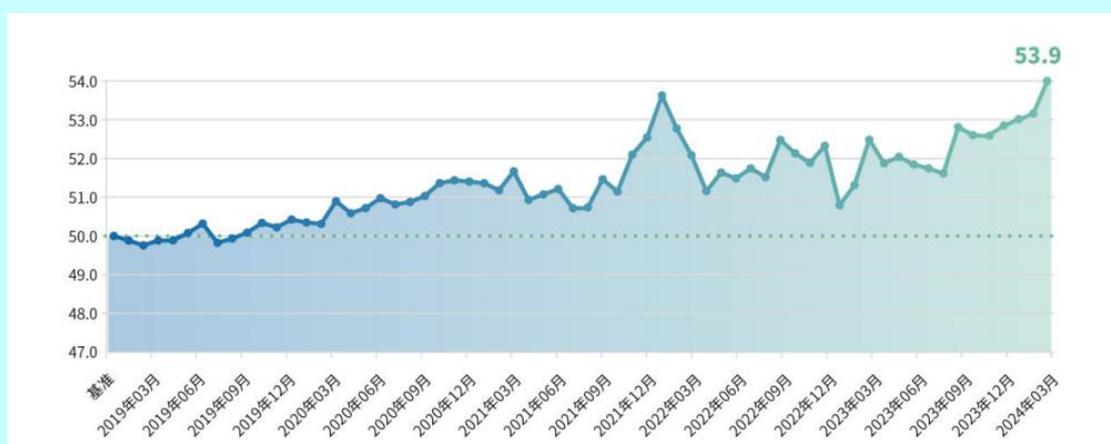


图 2: 分维度-融资景气度指数结果

经营景气度上升

3月，经营景气度指数为48.8点，较2月增长0.4点。今年以来，随着国内稳增长政策效应逐步释放，供需两端同步改善。随着经济内生增长动能逐渐增强，服务消费和制造业投资增长较快，海外需求整体回暖，进出口延续回升态势。从分项指标来看，小微企业经营活力指数较上月增加0.7点，表明企业生产活动加快，企业信心明显增强。



图3：分维度-经营景气度指数结果

行业、区域经营景气度指数情况

指数研究团队对九大行业和七大区域分别进行了分析。分行业来看，九大行业经营景气度指数呈现4升5降的趋势，交通运输业、农林牧渔业、信息服务业、工业有不同程度的增长。

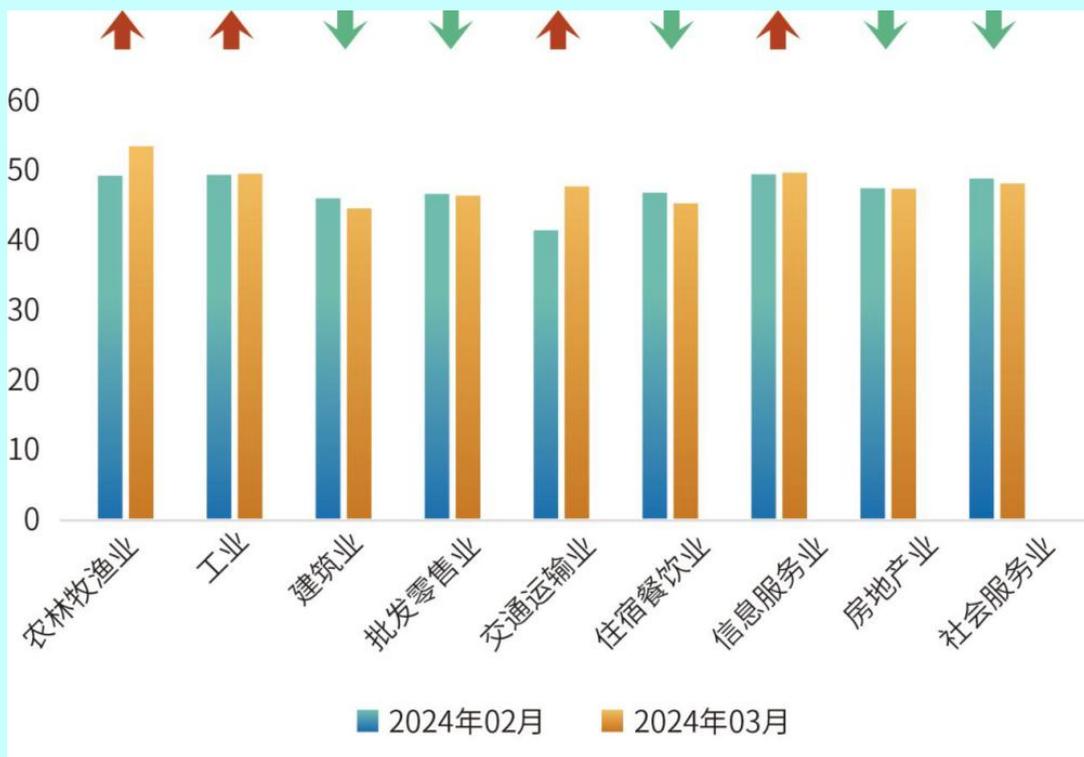


图 4：分行业经营景气度指数结果

分区域来看，七大区域经营景气度指数呈现4升3降的趋势。其中华东、华中、西南、华北地区指数有所上升，分别为52.0、48.9、47.8、46.9点；华南、东北、西北地区指数有所下降，分别为48.0、47.5、43.9点。

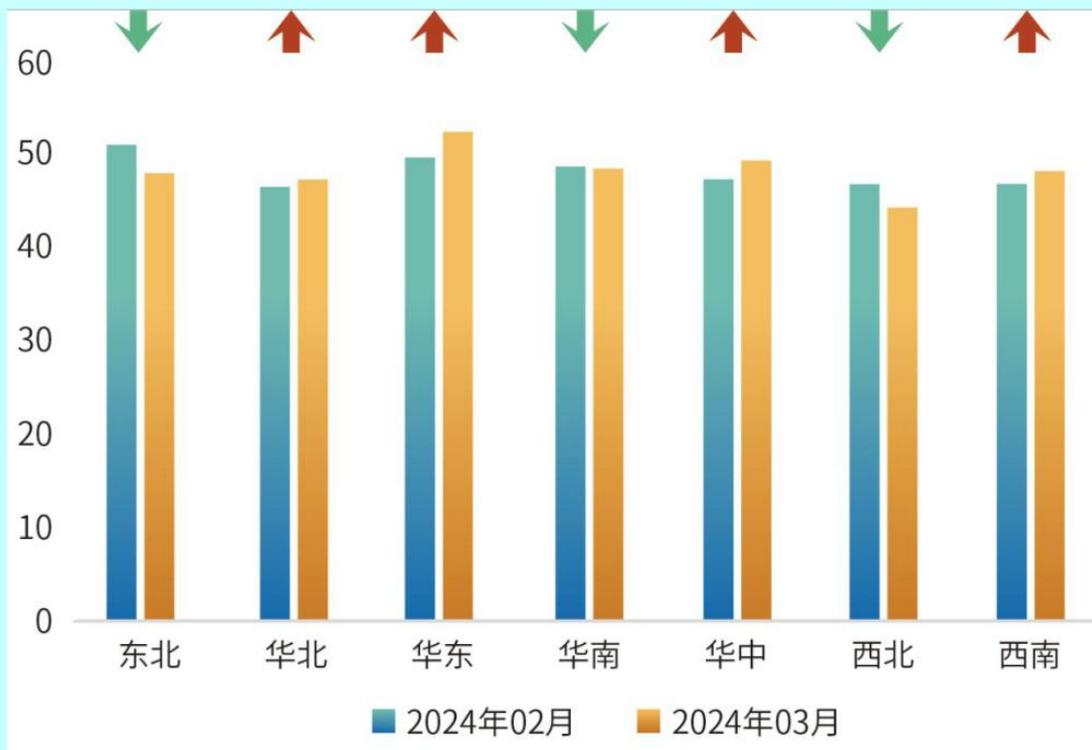


图 5：分区域经营景气度指数结果

普惠金融-景气指数由中国经济信息社、中国银行业协会、中国建设银行、中国中小企业协会共同推出，由中国工商银行、中国邮政储蓄银行、招商银行、江苏银行、浙江农商联合银行、上海农商银行等单位共同参与，新华指数金融经贸研究中心运营。指数以小微企业、个体工商户等经营主体的融资和发展情况为切入点，从企业经营、融资两个维度，反映普惠金融市场发展态势，展现普惠金融服务小微企业的景气程度。指数客观数据主要来自市场金融机构，主观数据来源于每月对全国 5000 余家小微企业的调查问卷。

链接地址：

<http://bj.news.cn/20240429/5d8b8f5d83b2420eadb7fd7314fc8524/c.html>

【政策法规】

国务院关于推进普惠金融高质量发展的实施意见

国务院2023年10月18日印发《关于推进普惠金融高质量发展的实施意见》(以下简称《实施意见》),明确了未来五年推进普惠金融高质量发展的指导思想、基本原则和主要目标,提出了一系列政策举措。

《实施意见》强调,普惠金融高质量发展要以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导,深入贯彻党的二十大精神,认真落实党中央、国务院决策部署,坚持党的领导,坚持人民至上,坚持政策引领,坚持改革创新,坚持安全发展,在未来五年基本建成高质量的普惠金融体系,努力实现基础金融服务更加普及、经营主体融资更加便利、金融支持乡村振兴更加有力、金融消费者教育和保护机制更加健全、金融风险防控更加有效、普惠金融配套机制更加完善的目标。

《实施意见》提出,要优化普惠金融重点领域产品服务,支持小微经营主体可持续发展,助力乡村振兴国家战略有效实施,提升民生领域金融服务质量,发挥普惠金融支持绿色低碳发展作用。要持续深化金融供给侧结构性改革,健全多层次普惠金融机构组织体系,引导各类银行机构坚守定位、良性竞争,完善高质量普惠保险体系,提升资本市场服务普惠金融效能,有序推进数字普惠金融发展。要着力防范化解重点领域金融风险,聚焦加快中小银行改革化险、完善中小银行治理机制、坚决打击非法金融活动等工作,守住不发生系统性金融风险底线。要提升社会公众金融素养和金融能力,健全金融消费者权益保护体系,提升普惠金融法治水平,加强政策引导和治理协同,健全重点领域信用信息共享、风险分担补偿等机制,为普惠金融高质量发展营造良好生态。

《实施意见》明确,要坚持和加强党的全面领导,把党的领导有效落实到推进普惠金融高质量发展的各领域各方面各环节。要强化监测评估,建立健全评价体系。要推进试点示范,积极稳妥推广成熟经验。要加强组织协调,优化推进普惠金融发展工作协调机制,强化中央与地方联动,因地制宜、协同推进普惠金融高质量发展。

《关于推进普惠金融高质量发展的实施意见》全文链接地址:

https://www.gov.cn/zhengce/zhengceku/202403/content_6942238.htm

统筹融资信用服务平台建设提升中小微企业融资便利水平实施方案

国务院办公厅2024年3月28日印发《统筹融资信用服务平台建设提升中小微企业融资便利水平实施方案》（以下简称《实施方案》），就更好统筹融资信用服务平台建设，完善以信用信息为基础的普惠融资服务体系作出部署。

《实施方案》以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，全面贯彻落实党的二十大精神，健全数据基础制度，加大融资信用服务平台建设统筹力度，健全信用信息归集共享机制，深入推进“信易贷”工作，推动金融机构为企业特别是中小微企业提供高质量金融服务。

《实施方案》提出，要加大平台建设统筹力度。一是明确信用信息归集共享渠道。强化全国信用信息共享平台的信用信息归集共享“总枢纽”功能。健全全国一体化融资信用服务平台网络，作为向金融机构集中提供公共信用信息服务的“唯一出口”。二是加强地方平台整合和统一管理。对功能重复或运行低效的地方融资信用服务平台进行整合，原则上一个省份只保留一个省级平台，市县设立的平台不超过一个。三是加强对地方平台建设的指导。统一地方融资信用服务平台接入全国一体化平台网络的标准，促进地方平台规范健康发展。

《实施方案》明确，要优化信息归集共享机制。一是明确信用信息归集共享范围。将企业主要人员信息、各类资质信息、进出口信息等纳入信用信息归集共享清单。充分发挥地方融资信用服务平台作用，依法依规加大清单外信用信息归集共享力度。二是提升信用信息共享质效。对已在国家有关部门实现集中管理的信用信息，要加大“总对总”共享力度。加强数据质量协同治理，确保数据真实、准确、完整。

《实施方案》指出，要深化信用数据开发利用。一是完善信息查询服务。各级融资信用服务平台要按照公益性原则依法依规向金融机构提供信息推送、信息查询、信用报告查询等服务。二是开展联合建模应用。支持建立信用信息归集加工联合实验室。三是开发信用融资产品。因地制宜开展“信易贷”专项产品试点，金融机构推出细分领域金融产品和服务。四是拓展提升平台服务功能。推动各项

金融便民惠企政策通过平台直达中小微企业等经营主体。五是发展信用服务市场。制定信用信息平台的授权运营条件和标准。

《实施方案》强调，要加强信息安全保障和信息主体权益保护，强化政策支持保障，提升中小微企业融资便利水平。

《统筹融资信用服务平台建设提升中小微企业融资便利水平实施方案》全文链接地址：

https://www.gov.cn/zhengce/content/202404/content_6943103.htm

国家金融监督管理总局关于银行业保险业做好金融“五篇大文章”的指导意见

国家金融监督管理总局（以下简称“国家金融监管总局”）发布消息，为深入贯彻落实中央金融工作会议关于做好科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融“五篇大文章”的决策部署，在中央金融委的统筹指导下，围绕发展新质生产力，切实把金融“五篇大文章”落地落细，提高金融服务实体经济的质量和水平，金融监管总局印发了《关于银行业保险业做好金融“五篇大文章”的指导意见》（以下简称《指导意见》）。

《指导意见》共五个部分、二十条，分别从总体要求、优化金融产品和服务、发挥银行保险机构职能优势、完善银行保险机构组织管理体系、做好监管支持等五个方面对做好金融“五篇大文章”提出了明确要求，进行了系统部署。

《指导意见》明确了做好“五篇大文章”的指导思想、主要目标和基本原则。未来5年，银行业保险业多层次、广覆盖、多样化、可持续的“五篇大文章”服务体系基本形成，相关工作机制更加完善、产品更加丰富，服务可得性、覆盖面、满意度大幅提升，有力推动新质生产力发展。相关监管制度和配套机制进一步健全，评价体系更加健全有效，政策协同性不断增强。

《指导意见》要求聚焦卡点堵点提升科技金融质效，结合科技型企业发展规律和特点，为科技型企业提供全生命周期金融服务；聚焦“双碳”目标健全绿色金融体系，积极支持重点行业和领域节能、减污、降碳、增绿、防灾，丰富绿色金融产品和服务；聚焦痛点难点加强普惠金融服务，公平对待各类所有制企业，持续加大对民营、小微企业和个体工商户的金融支持，积极服务乡村全面振兴；

聚焦现实需求加快养老金融发展，加大对健康产业、养老产业、银发经济的金融支持，发展第三支柱养老保险；聚焦效能和安全促进数字金融发展，积极引导银行保险机构数字化转型，健全适应数字化时代的金融监管体系。

国家金融监管总局表示，下一步将加强督促指导，抓好《指导意见》贯彻落实工作，研究制定相关实施方案，细化政策要求，确保党中央、国务院关于金融“五篇大文章”的决策部署落到实处，统筹推进经济和金融高质量发展。

《关于银行业保险业做好金融“五篇大文章”的指导意见》全文链接地址：

<https://www.cbirc.gov.cn/cn/view/pages/ItemDetail.html?docId=1161211&itemId=928>

普惠金融发展专项资金管理办法

财政部2023年9月4日印发了《普惠金融发展专项资金管理办法》(下称《办法》)。《办法》自2023年10月1日起施行，实施期限五年。

普惠金融发展专项资金(下称专项资金)，是指中央财政安排支持普惠金融发展的专项转移支付资金，用于支持各省、自治区、直辖市、计划单列市、新疆生产建设兵团开展创业担保贷款贴息、中央财政支持普惠金融发展示范区建设、农村金融机构定向费用补贴等工作。

《办法》介绍，为落实就业优先政策，支持重点群体就业创业，引导金融机构加大创业担保贷款投放，专项资金安排支出用于对财政贴息支持的创业担保贷款给予一定奖补。

《办法》还规定，符合以下条件的个人可申请创业担保贷款和财政贴息支持：

(一)属于重点就业群体。包括城镇登记失业人员、就业困难人员(含残疾人)、退役军人、刑满释放人员、高校毕业生(含大学生村官和留学回国学生)、化解过剩产能企业职工和失业人员、返乡创业农民工、网络商户、脱贫人口、农村自主创业农民；

(二)除助学贷款、脱贫人口小额信贷、住房贷款、购车贷款、5万元以下小额消费贷款(含信用卡消费)以外，申请人提交创业担保贷款申请时，本人及其配偶无其他贷款。

符合以下条件的小微企业可申请创业担保贷款和财政贴息支持：

(一)属于现行中小企业划型标准规定的小型、微型企业；

(二)小微企业在申请创业担保贷款前1年内新招用符合创业担保贷款申请条件的人数达到企业现有在职职工人数10%(超过100人的企业达到5%)，并与其签订1年以上劳动合同；

(三)无拖欠职工工资、欠缴社会保险费等违法违规信用记录。对符合条件的创业担保贷款，财政部门给予贷款实际利率50%的财政贴息。对展期、逾期的创业担保贷款，财政部门原则上不予贴息，国务院另有规定的除外。

符合以下条件之一的创业担保贷款，原则上取消反担保：

(一)个人申请的10万元以下的创业担保贷款；

(二)全国创业孵化示范基地或信用社区(乡村)推荐的创业项目；

(三)获得市(设区市)级以上荣誉称号的创业人员、创业项目、创业企业申请的创业担保贷款；

(四)经金融机构评估认定、符合信用贷款发放条件的创业者个人或小微企业申请的创业担保贷款；

(五)经营稳定守信的二次创业者等特定群体申请的创业担保贷款。

符合本办法第五条至第八条有关规定，并符合以下条件的创业担保贷款，可纳入专项资金奖补支持范围：

(一)个人创业担保贷款额度不超过30万元，贷款期限不超过3年。对符合个人创业担保贷款条件的借款人合伙创业的，可根据合伙创业人数适当提高贷款额度，最高不超过符合条件的个人创业担保贷款额度上限之和的110%、且不超过小微企业创业担保贷款额度上限；

(二)小微企业创业担保贷款额度不超过400万元，贷款期限不超过2年；

(三)创业担保贷款利率由借款人、经办银行、创业担保贷款担保基金运营管理机构或政府性融资担保机构协商确定，奖补支持的东部地区贷款利率上限为LPR+50BPs、中部地区和西部地区贷款利率上限为LPR+150BPs、脱贫地区贷款利率上限为LPR+250BPs。其中，LPR为1年期贷款市场报价利率。

符合以下条件的农村金融机构，可享受奖补支持：

(一)当年农户小额信用贷款平均余额同比增长；

(二) 年均存贷比高于 50% (含 50%) ;

(三) 当年涉农贷款和小微企业贷款平均余额占全部贷款平均余额的比例不低于 70%;

(四) 财政部门规定的其他条件。

《普惠金融发展专项资金管理办法》全文链接地址:

http://jrs.mof.gov.cn/zhengcefabu/phjr/202309/t20230912_3906595.htm

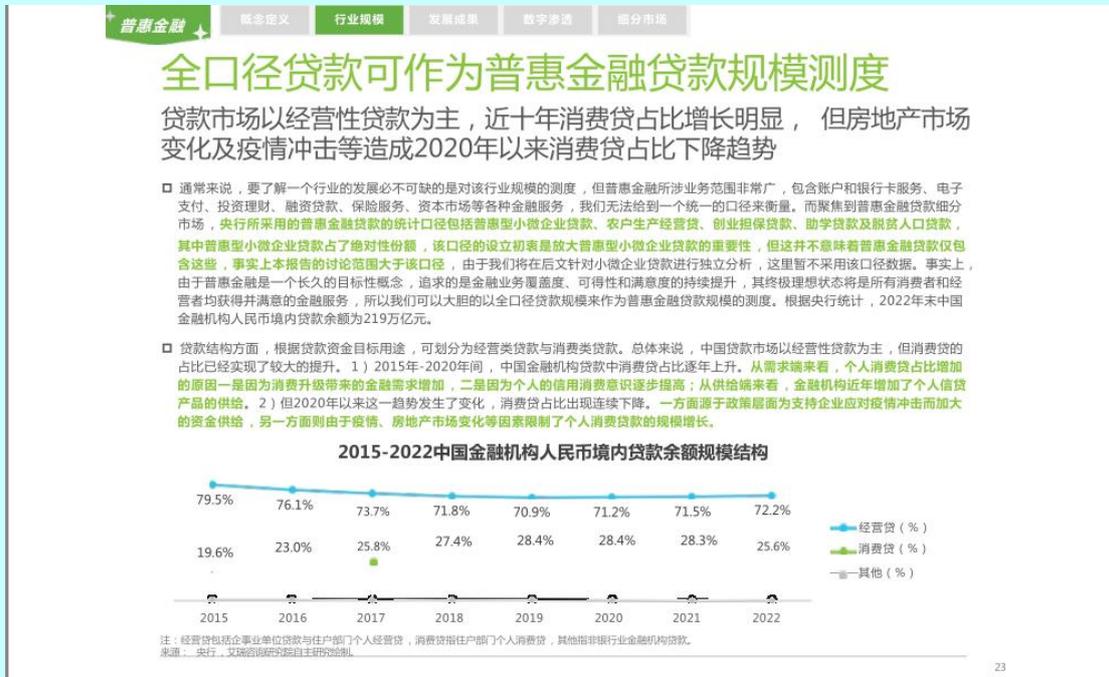
【研究报告】

2023年中国普惠金融行业洞察报告

该报告由艾瑞咨询普惠金融研究团队提出，聚焦普惠金融，在原有研究积累的基础上，重点关注普惠金融行业在2022年以来发生的一系列变化，推出本报告。报告主要包括四个方面：

- 一、发展基础：宏观环境分析
- 二、市场洞察：行业发展现状
- 三、标杆研究：行业经典案例
- 四、大咖分享：行业专家之声

报告第二章「市场洞察：行业发展现状」分为普惠金融篇、消费金融篇、小微金融篇和供应链金融篇四个篇章，在政策环境、行业规模、商业模式、市场格局、数字渗透等方面分别展开分析，从宏观到微观层层递进，展现了当前普惠金融行业发展全貌。



普惠金融 概念定义 行业规模 发展成果 数字渗透 细分市场

普惠的普：中国普惠发展处世界前列

账户拥有及数字支付等金融基础设施较为完备，借贷参与率与资金筹集效率高于世界平均水平，从正规金融机构服务的比例显著提升

- 近年来，中国普惠金融的理念和实践发生显著变化，包括传统金融机构和科技公司在内的各类金融服务提供者纷纷涌现，国家层面出台的一系列政策与方法也逐渐显现出了效果，中国在普惠金融方面已经取得了巨大进步。2022年6月，世界银行发布了最新全球普惠金融指数（Global Findex）数据，中国多项普惠金融指标增长明显，较多普惠金融核心指标位居中高收入经济体前列。
- 从宏观上看：一方面，普惠金融基础设施建设较为完备。截至2021年末，中国居民的账户拥有率和数字支付使用率均高于了全球水平，也高于了中高收入经济体的均值；另一方面，经济发展与社会保障显著进步为居民带来安全感提升。中国居民在医疗、养老、教育、日常消费等方面的财务担忧均低于全球，其中对养老的担忧比例还低于中高收入经济体均值。

指标	全球	中高收入经济体	中国
账户拥有率	76%	84%	89%
数字支付	64%	80%	86%
养老担忧	69%	59%	52%

- 聚焦到贷款领域，中国居民的借贷参与率及快速筹集到资金的效率也获得了较大提升。1)截至2021年末，中国居民的借贷参与率高于全球水平，也高于中高收入经济体均值；2)超过90%的中国居民可以在30天内筹集到应急资金，高于全球水平，与中高收入经济体平均水平接近；3)表示不存在资金筹集困难的中国用户达60%，高于全球水平与中高收入经济体平均水平。

指标	全球	中高收入经济体	中国
借贷参与率	53%	55%	56%
快速资金筹集	88%	93%	92%
无资金困难	32%	60%	46%

- 此外，中国居民通过正规金融机构获得金融服务的比例显著提升。数据显示，2017年中国居民通过正规金融机构储蓄和借贷的受访者比例为34%和22%，到2021年已经上升到了45%和31%。

年份	正规金融机构储蓄	正规金融机构借贷
2017	34%	22%
2021	45%	31%

来源：《中国普惠金融指数分析报告》，艾媒咨询研究院自主研究绘制。

普惠金融 概念定义 行业规模 发展成果 数字渗透 细分市场

主要细分市场所处行业生命周期

业务复杂程度影响普惠金融不同细分市场的发展阶段：消费金融已步入成熟期，小微金融处成长期快速增长，供应链金融初入成长期亟待爆发

- 本报告聚焦贷款融资类业务，且主要分析消费金融、小微金融及供应链金融，消费金融服务C端消费者，而小微金融与供应链金融则面向B端企业，业务的复杂程度及互联网发展过程共同决定了三个细分市场的发展进程：消费金融已步入成熟期，小微金融处成长期快速增长，供应链金融初入成长期亟待爆发。
- 一方面，中国的互联网化兴起于消费互联网，人口红利助力消费互联网爆发式增长，目前已步入成熟稳定期，消费金融与互联网金融几乎同步发展，但产业互联网的发展刚刚开始；另一方面，消费金融业务逻辑简单、产品标准化程度高，但企业金融复杂、行业与行业间的巨大差异使得其需要更多定制化的、与行业深度融合的金融产品，但目前不论是小微金融还是供应链金融都还未能完全实现。

中国普惠金融主要细分市场现状对比

消费金融 (★)

- 2022年狭义消费信贷余额17.9万亿元，同比增长5.2%，未来仍将保持个位数增速；
- 狭义消费信贷线上化渗透率已近七成。

供应链金融 (★)

- 2022年供应链金融行业规模36.9万亿元，过去五年CAGR为16.8%，预计未来五年CAGR超过10%；
- 2022年供应链金融数字化渗透率约30%。

小微金融 (⑧)

- 2022年小微企业贷款余额规模59.7万亿元，同比增长2.8%，未来虽然已取消增速性指标要求但仍保持高速增长；
- 2019年小微企业贷款线上化渗透率为28%。

注：圈星大小代表行业未来成长性

当下行业规模

来源：艾媒咨询研究院自主研究绘制。

中国普惠金融主要细分市场所处生命周期

行业成熟度

时间

引入期 成长期 成熟期 衰退期

附件 1：2023 年中国普惠金融行业洞察报告（本报告需要使用稻壳阅读器）

链接地址：https://www.djyanbao.com/preview/3625624?from=search_list（本链接需关注公众号阅读全文）

消费者金融健康从理念倡导到实践成果

本报告由中国普惠金融研究院和蚂蚁集团课题组成员根据当前认为可靠的

信息撰写。

该报告的主要内容有：什么是金融健康？为推动金融健康从理念倡导走向商业实践；本报告对金融健康的度量方法进行了升级迭代，通过探索影响金融健康的因素和金融健康指数在实践中的运用场景，报告指出：收入殷实不一定金融健康，收入波动性对金融健康带来的负面影响可能需要数倍收入的提升才能弥补。在支付宝平台的金融教育参与程度越高，金融素养和金融健康状况越好。区域平均金融健康指数具有用于经济分析的潜力。综合金融健康指数对信用贷逾期具有预测作用。

报告还指出：在不同的人口统计学群体中，消费者金融健康状况呈现出了鲜明的差异，来自大银行、细分服务领域和金融科技平台的行业案例显示，关注消费者金融健康是金融行业转型升级的重要方向，也是创造新模式、填补市场空白不可忽视的机遇，这在国际上已经成为了众多领先机构的共识。最后，报告总结了宏观层面和行业层面的研究启示和建议。

该报告由以下几部分组成：

第一章 研究背景

第二章 度量方法迭代

第三章 消费者金融健康指数的分布与解读

第四章 消费者金融健康的群体差异

第五章 主要发现

第六章 行业案例

第七章 启示与建议



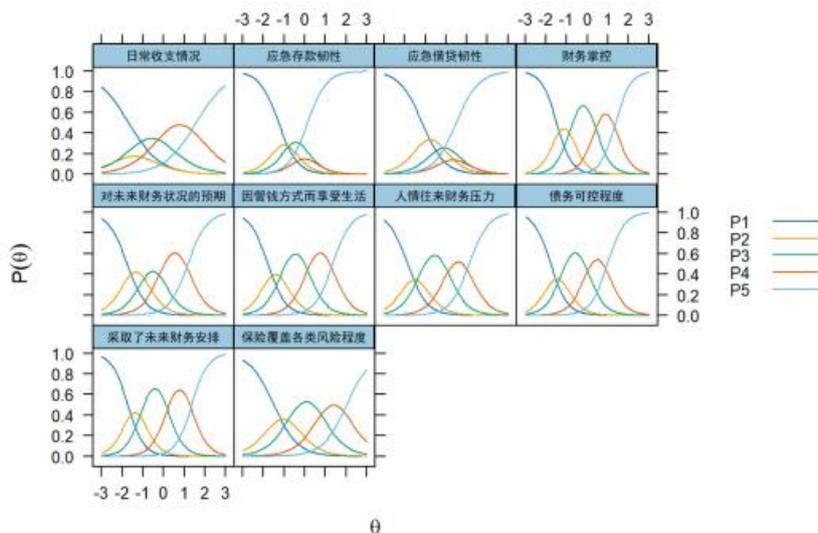


图 2-5 主观金融健康指标体系的项目特征曲线

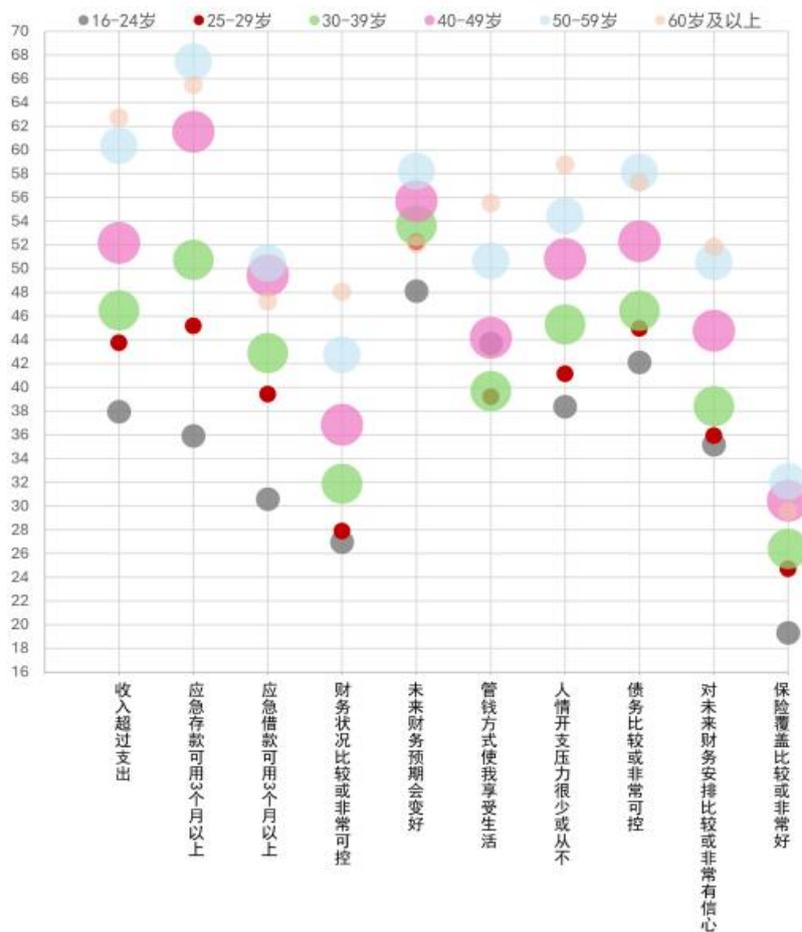


图 4-3 主观金融健康指标在各年龄段取得积极回应的比例 (%)

注：本图中圆圈大小代表该年龄段样本数相对多少。

附件 2：消费者金融健康 从理念倡导到实践成果

链接地址：

<http://www.cafi.org.cn/upload/portal/20240423/dcb2c0dee01c352e70bb3be9c85066b3.pdf>

小微企业金融健康

本报告是疫情后国内首个专注于小微企业法人单位的金融健康研究，构建了小微企业金融健康指标体系和指数，可以为观察小微企业经营状况提供一个体系化的度量工具，并为金融机构和政府更有效地赋能小微企业提升经营韧性提供紧扣需求的证据和思路。

报告指出：超三分之一小微企业金融不健康，关乎 1.8 亿人就业前景。

在日常财务管理上，目前小微企业的应收账款拖欠问题较为严峻，资金回流压力较大。在风险防范管理上，由于目前应收账款拖欠较为严重，现金储备消耗较多，同时市场需求收缩，企业竞争激烈，使得小微企业面临较大的现金流断裂风险和市场营销风险。在资本筹措管理上，部分小微企业依然面临融资困难，直接融资占比较低。

本报告提出几点建议帮助小微企业提升金融健康水平：

一是对于当下最紧要的企业应收账款拖欠所带来的现金流问题，要予以重视。二是推动小微企业数字化转型，提高企业现金流管理的能力，有助于改善日常经营管理的长期表现。三是提升小微企业抵御各类风险的能力，加大金融素养教育，增强保险保障。四是倡导和建立起“信贷+”的综合金融服务模式，不断提升普惠金融服务质效，拓宽小微企业融资渠道，为小微企业经营赋能。五是提高社会整体的金融健康意识，促进金融健康理念和指数的推广实践。

目录：

第一章 为什么要关注小微企业金融健康

第二章 小微企业金融健康指标体系与指数构建

第三章 小微企业金融健康指数与群体差异

第四章 小微企业金融健康状况的主要发现

第五章 总结及建议

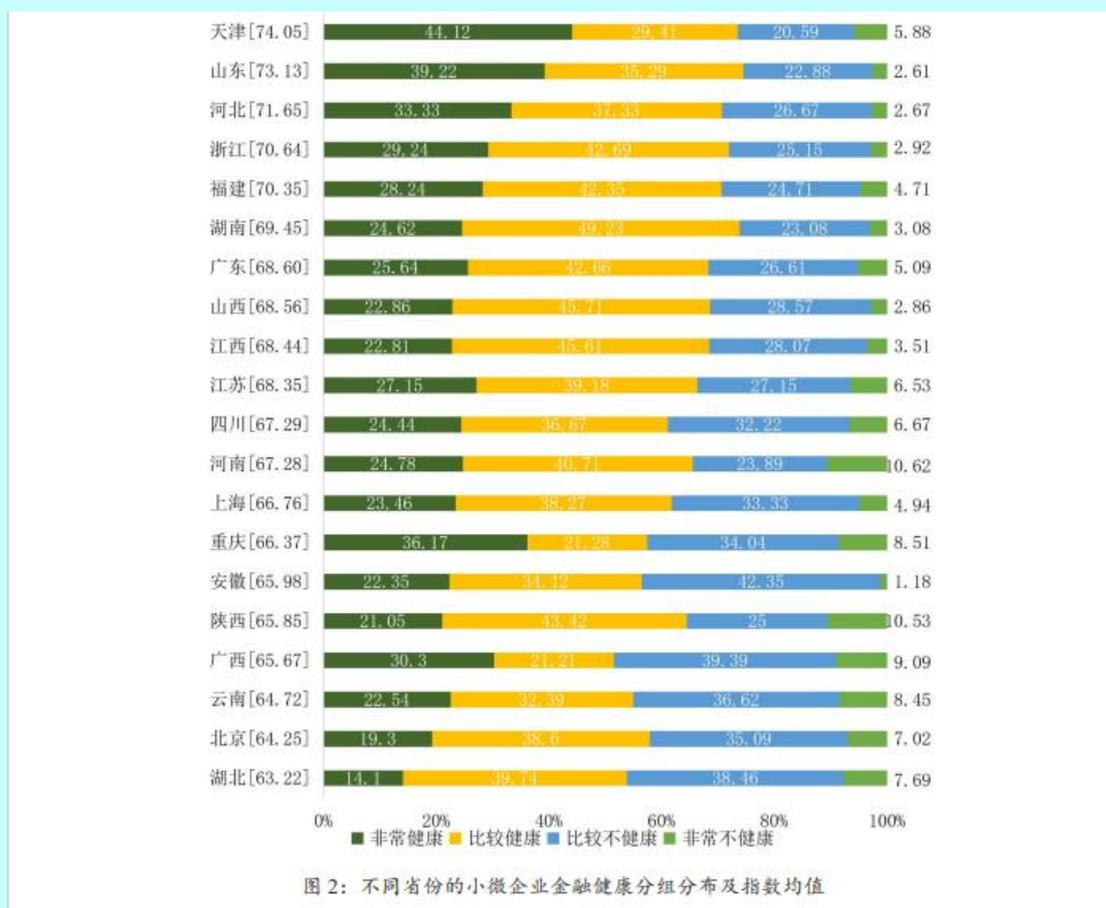


表 3：不同行业小微企业的融资困难来源

	制造业	建筑业	批发业	零售业	软件和信息技术服务业	租赁和商务服务业	农林牧渔业	餐饮业
缺乏抵押担保物	44.84%	46.47%	43.71%	45.45%	54.47%	47.83%	47.06%	37.10%
银行授信流程复杂、时间过长	36.25%	33.58%	33.71%	37.88%	39.02%	40.87%	39.50%	25.81%
融资成本高	30.47%	27.74%	30.86%	29.55%	40.65%	25.22%	16.81%	27.42%
财务信息难以得到认可	14.84%	13.87%	14.00%	17.42%	19.51%	23.48%	20.17%	9.68%
企业信用不足	11.25%	12.65%	9.71%	10.61%	16.26%	12.17%	10.08%	8.06%
及时还款压力大	10.31%	13.14%	5.71%	6.06%	10.57%	6.09%	13.45%	19.35%
没有任何融资困难	15.63%	16.06%	19.71%	19.70%	11.38%	17.39%	10.08%	22.58%



附件 3：小微企业金融健康

链接地址：

<http://www.cafi.org.cn/upload/portal/20240306/ad508e09f20ae137188b35f01fbe25c2.pdf>

中国金融科技与数字金融发展报告（2024）

该报告由中关村金融科技产业发展联盟发布。

主要由以下部分组成：

一、金融科技发展篇

二、金融科技实践篇

三、数字普惠实践篇

1、数字普惠金融发展概况

2、数字普惠金融的发展模式与创新实践

四、数字金融趋势篇

数字普惠金融发展概况

中关村金融科技产业发展联盟
Zhongguancun Fintech Industry Development Alliance

数字普惠金融参与主体不断增加，数字资源应用持续深化

- 个体工商户、中小微企业等市场主体新开立单位银行账户保持较快增长。截止至2023年6月，全国共开立单位银行账户9771.34万户，环比增加2.67%
- 截至2023年6月，移动互联网累计流量达1423亿GB，同比增长14.6%；移动互联网应用蓬勃发展，国内市场上监测到的活跃APP数量达260万款，进一步覆盖网民日常生活、工作、生活，提供服务便利。

农村数字基础设施建设不断完善，互联网环境继续优化

- 截至2023年6月，我国城镇网民规模达7.77亿人，占网民整体的72.1%。农村网民规模达3.01亿人，占网民整体的27.9%，农村地区互联网普及率为60.5%，较2022年6月提升1.7个百分点。
- 工业和信息化部持续开展专项整治行动，截至2023年7月累计通报188款侵害用户权益行为的APP。



数字普惠金融的使用深度不断提高：银行卡渗透率、人均持卡数、移动支付金融和笔数不断增加。



数据来源：东方财富Choice数据，中关村互联网金融研究院

数字普惠金融的发展模式与创新实践

中关村金融科技产业发展联盟
Zhongguancun Fintech Industry Development Alliance

构建移动消费场景渠道矩阵，有效拓展银行的服务时间和空间

随着移动互联网时代的深化，移动应用已经不再仅仅是简单的一个手机APP，而是由多个多类型的移动端应用程序构成的全方位覆盖用户生活消费场景的渠道矩阵。

案例1：博彦科技——移动应用开发平台

融易通BROS移动应用平台，覆盖了App研发全生命周期，支持灰度发布、产品上下架、离线更新、网关接入、安全信道、渠道协同、数据和用户数据统一管理，确保客户端快速更新迭代和引入更多创新业务场景。融易通BROS移动应用开发平台可在短时间内打造了多个APP业务应用场景上线，助力金融机构加速了移动渠道矩阵完成流量引入和客户分层的生态建设工作。

构建数字海运金融生态，赋能海运产业链数字化转型

2022年中国大陆海运费达到1.7万亿左右。构建数字海运金融生态，赋能海运产业链数字化转型，促进海运行业发展，为外贸企业保驾护航成为经济高质量发展的重要保障。

案例2：龙盈智达——数字海运贷

运用大数据、数字化模型、人工智能等金融科技技术，通过深入研究海运产业链条以及与合作平台对场景数据进行多维分析，以数字化授信和数字化智能风控为主要手段，向海运货代企业提供数字化快捷金融服务，具备数字化、纯信用、多币种等特征，为促进整个产业链条健康发展和提升数字化水平具备基础性作用。

创新信贷产品研发模式，为中小微企业提供多样化、个性化、定制化的金融产品

随着银行数字化战略转型，零售信贷领域面临的外部环境发生着飞速的变化，需要更快速、更敏捷的产品交付能力，从而在激烈的市场竞争中占得先机，实现敏捷交付

案例3：中国民生银行——零售及小微信贷产品基座

零售及小微信贷产品基座通过引入“产品主干道”、“业务服务”、“业务流程”、“业务处理单元”等业务模型，完成了对零售信贷领域业务模型的分层沉淀，实现组件装配、流程组装、主干道虹吸的能力。通过主干道虹吸能力，实现产品级方案复用，提升业务方案的标准能力和复用能力。

激活 Windows

链接地址:

https://www.djyanbao.com/report/detail?id=3784999&from=search_list&aiStatus=undefined (该网址需关注公众号阅读全文)

全球普惠金融合作伙伴组织 2024 年度工作计划

背景:

2023 年,全球普惠金融合作伙伴在联合主席的领导下,与 G20 轮值主席国印度和三驾马车一起实施了一项符合 G20 2020 普惠金融行动的工作计划。通过这一工作计划,轮值主席国完成了 G20 2020 普惠金融行动计划中规定的任务,提出了 G20 关于通过数字公共基础设施推进金融包容性和生产力提高的政策建议,以及新的 G20 2023 金融包容性行动计划。全球普惠金融合作伙伴还任命了两名新的长期全球普惠金融合作伙伴联合主席,他们将领导从 2024 年开始的未来三年的伙伴关系工作。

G20 领导人在 2023 年德里峰会上通过的《G20 2023 普惠金融行动计划》旨在建立一个每个人都能平等获得正规金融服务的世界,无论其位置、背景或社会经济状况如何。全球普惠金融合作伙伴组织认为,普惠金融是经济增长和社会进步的强大驱动力,使各国能够实现 17 个可持续发展目标中的至少 7 个,并为 2030 年议程做出贡献。

巴西担任 G20 轮值主席国的前提是“建设一个公正的世界和一个可持续的地球”,全球普惠金融合作伙伴组织的目标与这一声明一致,因为普惠金融的目标是减少不平等和改善人们的生活。

除了普惠金融行动计划中已经指出的可交付成果外,到 2024 年,全球普惠金融合作伙伴组织将在巴西担任 G20 轮值主席国期间开展工作,为财务状况制定概念框架和衡量工具。目标是提高普惠金融政策的有效性,使各国在实现预期成果方面取得更大进展。

总体而言,2024 年将完成三项可交付成果:

1. 通过数字基础设施(包括数字公共基础设施、消费者保护和其他普惠金融行动计划目标)改善个人和中小微企业的“最后一英里”准入和质量包容的政策

选择；

2. 《中小微企业融资新行动计划》（多年期项目）以2016年《二十国集团中小企业融资实施框架行动计划》和《全球小微企业融资框架》等先前工作为基础，确定各国填补中小微企业融资缺口和改善准入的关键行动领域和具体举措/行动，重点关注利用创新的数字基础设施，包括数字公共基础设施，以消除各种传统障碍，以加强金融包容性；

3. 提出财务福祉的概念框架和衡量工具（主席团优先事项）。

附件5：全球普惠金融伙伴关系2024年度工作计划

链接地址：<https://www.gpfi.org/news/2024-gpfi-annual-work-plan>

2023年全球政策论坛 (GPF) 报告：稳定、可持续和包容性促进共同繁荣

来自金融包容联盟（AFI）成员机构、合作伙伴和嘉宾的700多名代表参加了这次活动。主题是稳定、可持续发展和共享繁荣的包容性。在全球社会经济、地缘政治和环境迅速演变的背景下，讨论稳定、可持续性和包容之间的交叉。这些讨论汇集了关于金融包容的不同声音和观点，这是我们在应对全球大流行后形势时代出现的新挑战时非常需要的。

该报告主要由以下部分组成：

- 1、介绍
- 2、2023年GPF数量
- 3、高水平的成果
- 4、AFI工作组衔接会议——对《马尼拉宣言》的思考
- 5、区域倡议会议
- 6、第八届AFI年度股东大会
- 7、马尼拉宣言
- 8、普惠金融科技展示会启动
- 9、数字金融服务参考指南发布
- 10、AFI全球奖项
- 11、2023年全球政策论坛开幕式

- 12、菲律宾的金融普惠之旅
- 13、全体会议 1-在全球不确定性中建立包容性金融体系
- 14、全体会议 2-非洲金融机构领导人的公私对话
- 15、突破性训练
- 16、AFI 研究倡议&货币的互补性稳定、金融稳定和金融包容性
- 17、第 3 次会议-中小微企业如何应对气候变化金融包容性能扭转局面吗
- 18、全体会议 4-金融融合促进共同繁荣
- 19、2023 年全球政策论坛闭幕式

附件 6：2023 年全球政策论坛 (GPF) 报告

链接地址：

<https://www.afi-global.org/wp-content/uploads/2024/02/2023-AFI-Global-Policy-Forum-Report.pdf>

G20 数字普惠金融高级别原则实施进展报告

该报告以二十国集团和非二十国集团国家之间流传的一项调查的答复为基础，并辅以桌面研究和通过全球普惠金融调查收集的数据。

该报告由以下部分构成：

一、介绍

- 1、背景：普惠金融行动计划
- 2、G20 数字普惠金融高级别原则
- 3、高级别政策实施指南和进度报告

二、普惠金融的全球进展

- 1、个人的金融包容性
- 2、中小微企业获得融资的机会
- 3、DFS 在消除普惠金融障碍方面的作用

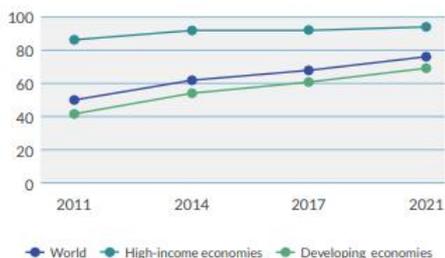
三、自我评估调查的结果

- 1、背景
- 2、对总体评估的回应
- 3、对特定高级别原则的回应

四、结论

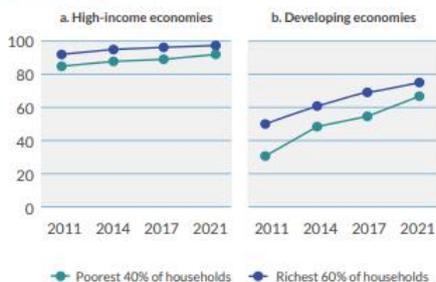
五、参考文献

Figure 2.2. Account ownership among adults –by income group, 2011–2021 (%)



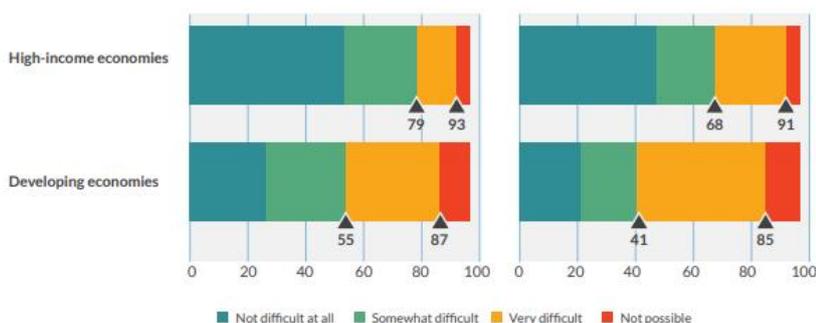
Source: World Bank (2022)

Figure 2.3. Account ownership among the poorest 40% and richest 60% of households, 2011–2021 (%)

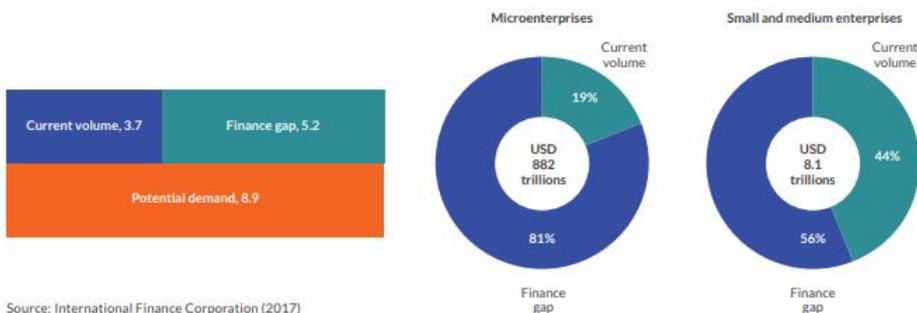


Source: World Bank (2022)

Figure 2.10. Adults assessing how difficult it would be to access emergency money, 2021 (%)

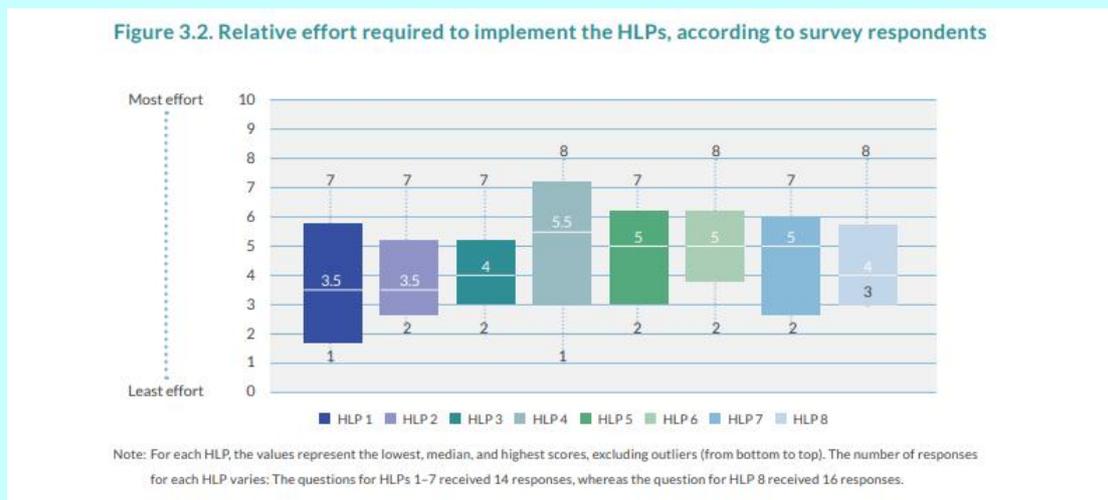


Source: World Bank (2022)



Source: International Finance Corporation (2017)

There are regional variations in the MSME financing gap. EAP contributes to most of the unmet financing need, with the highest gap of 46 percent, followed by Latin America and the Caribbean, and Europe and Central Asia, with gaps of 23 percent and 15 percent, respectively (Figure 2.13).



附件 7：《20 国集团数字普惠金融高级别原则》实施进展报告

链接地址：

https://www.gpfi.org/sites/gpfi/files/240222_UNCDF_HLP_Progress_Report_SP.pdf

全球普惠金融发展趋势报告（2023）

摘要：

本报告从金融普及、储蓄、借贷、数字支付四个方面选取 14 个指标，再根据国家、地区与收入水平划分三个层级，研究了普惠金融在全球 169 个国家和多个地区，以及中国普惠金融的现状和趋势，并收集了普惠金融发展的优秀案例。

报告发现，全球普惠金融持续向好发展，然而不同地区阶段特征有所差距。在大多数国家和地区金融资源分配的贫富差距逐渐降低的同时，低收入水平地区普惠金融发展存在显著差异特征，金融服务的贫富差距仍在持续加大。

中国普惠金融处于全球领先的状态，差异化群体的金融需求得到更好满足，小微企业贷款可得性逐渐提高。数字人民币衍生工具、普惠理财、数字化金融管理服务、创新金融产品等发展案例，向世界分享了中国特色普惠金融发展道路的成功经验。

根据以上结论，我们提出政策建议：

- 一、平衡好数字普惠金融发展中的创新与风险，提高金融消费者基本素质。
- 二、利用金融科技推动普惠金融发展，打造健康的数字普惠金融生态。
- 三、大力推动普惠金融在农村地区的推广应用，着力解决数字普惠金融发展

中的“数字鸿沟”问题。

四、建立健全与高质量发展相适应的普惠金融指标体系。

目录

一、引言

二、国际普惠金融发展趋势与案例

三、中国普惠金融发展趋势与案例

四、中国普惠金融面临的挑战与机遇

附件8：全球普惠金融发展趋势报告（2023）

链接地址：清华五道口（公众号平台）

【国家社科基金项目统计分析】

本版块通过统计及分析 2023 年至今国家社科基金项目立项中，“普惠金融”相关项目的数据信息(2023 年至今)，以便学者了解普惠金融领域课题最新研究动态。

“普惠金融”相关社科基金项目统计

项目类别	学科分类	项目名称	立项时间	项目负责人	工作单位
西部	民族学	滇桂黔民族地区数字普惠金融支持乡村振兴的典型调查研究	2023	刘萍萍	云南民族大学
西部	法学	数字普惠金融监管制度创新研究	2023	潘斯华	广西财经学院
重点	应用经济学	数字普惠金融赋能小农经济现代化改造研究	2023	王小华	西南大学
重点	应用经济学	普惠金融与共同富裕的机制融合与功能叠加研究	2023	康书生	河北大学
青年	管理学	数字普惠金融驱动中小企业绿色创新的机制与路径研究	2023	张中青扬	湘潭大学
青年	应用经济学	基于数据资产入表的数字普惠金融促进中小微企业创新机制研究	2023	张铭心	浙江工商大学
青年	理论经济学	数字普惠金融对出口贸易高质量发展的影响研究	2023	杨慧梅	山东财经大学
一般	理论经济学	数字普惠金融助力乡村产业高质量融合发展机理、效应与政策研究	2023	申云	四川农业大学

数据来源：国家社科基金项目数据库

“普惠金融”国家社科基金项目分析

根据上述，“普惠金融”国家社科基金项目统计表中的项目名称，在知网中进行搜索，共检出相关基金项目成果文献共 10 篇，对这些文献进行了以下分析。

(一) 学科分布

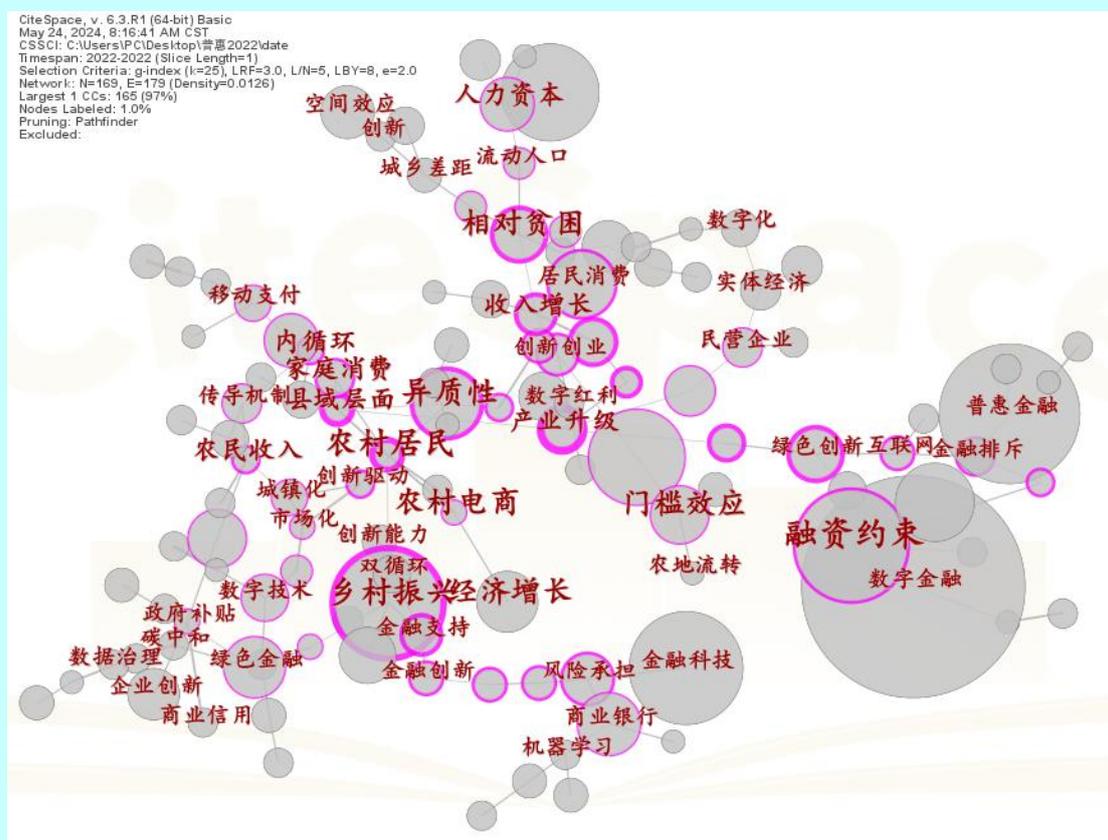
【学术论文研究热点】

本部分学术论文研究热点的梳理，主要是分析知网中关于普惠金融的学术论文，选取2022年和2023年的学术论文进行分析对比。

在知网中进行检索，来源类别限定CSSCI和北大核心，限定“主题”或“篇摘”包含“普惠金融”，时间限定为2022年，得到858篇文献；时间限定“2023年”，得到908篇文献。运用文献计量工具CiteSpace对检索出的文献进行研究热点分析。

（一）关键词共现

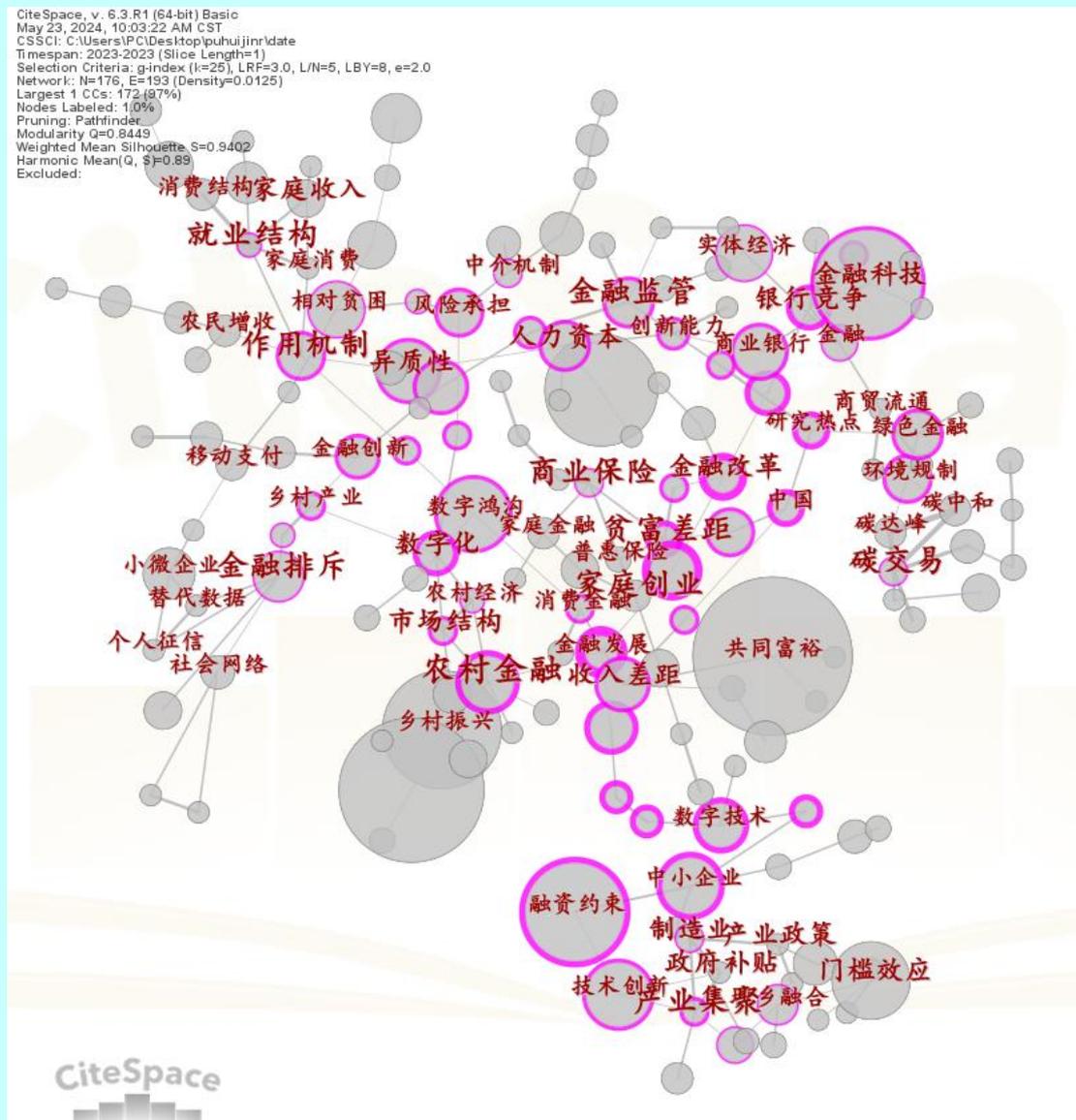
运用CiteSpace软件绘制出普惠金融研究领域的关键词共现知识图谱，如下图所示。图中的每一个节点均代表一个关键词，出现次数越多则节点越大。节点越大，则越说明其是该领域的研究热点。图中的线条纵横交错，表示各个关键词之间并不是独立存在，而是有着千丝万缕的联系。



2022年普惠金融关键词共现图谱

根据2022年普惠金融相关学术论文制成关键词共现图谱如上图所示，可

以看出 2022 年普惠金融研究热点词包括乡村振兴、融资约束、异质性、相对贫困等。



2023 年普惠金融关键词共现知识图谱

从上图可以看出，2023 年普惠金融的研究主要集中在数字经济、乡村振兴、融资约束、农村金融、数字鸿沟、共同富裕等。与 2022 年的研究热点相比，2023 年数字经济、农村金融、共同富裕和数字鸿沟的研究比较凸显。

除关键词频次与节点大小以外，关键词中心度（大于 0.1，则说明为热点方向）在一定程度上也能反映研究热点，为了让最终呈现的结果更加严谨客观，在关注关键词频次的基础上，结合中心度对普惠金融研究热点进行分析。在 CiteSpace 中可以看到各个关键词出现的频次以及关键词中心度，下表为出现频次大于 5 次及中心度大于 0.1 的普惠金融研究热点关键词及中心度。

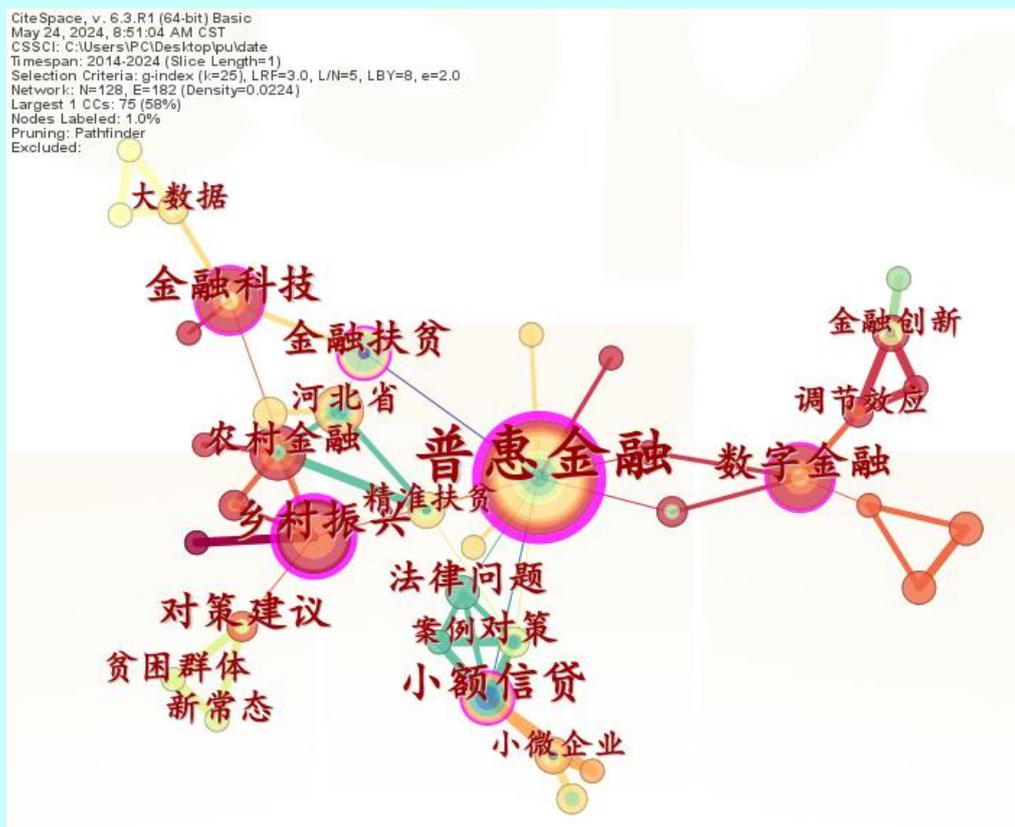
表 1 2023 年“普惠金融”高频词（频次>5，中心度>0.1）

序号	关键词	频次	中心度	序号	关键词	频次	中心度
1	金融科技	44	0.35	14	金融服务	8	0.67
2	融资约束	39	0.46	15	数字技术	8	0.53
3	数字鸿沟	20	0.25	16	金融监管	8	0.34
4	技术创新	17	0.38	17	人力资本	8	0.29
5	异质性	14	0.25	18	绿色金融	8	0.25
6	中小企业	13	0.48	19	收入分配	7	0.57
7	实体经济	12	0.11	20	作用机制	7	0.37
8	相对贫困	12	0.11	21	空间效应	7	0.3
9	农村金融	11	0.51	22	风险承担	7	0.27
10	商业银行	10	0.31	23	环境规制	7	0.21
11	收入差距	9	0.37	24	金融创新	6	0.3
12	调节效应	9	0.27	25	城乡融合	6	0.13
13	金融排斥	9	0.18				

在综合关键词共现图谱、高频词、中心度后，我们可以直观看出，金融科技、融资约束、农村金融、金融排斥等关键词最为突出，反映了 2023 年普惠金融领域的研究热点。

（二）“普惠金融”我校研究热点

关注我校师生普惠金融领域研究热点，在知网中限定作者第一单位为“河北金融学院”，并且主题或篇关摘为“普惠金融”进行检索，不限制时间，得到我校师生共发文 100 篇，根据这些论文制成关键词共现图谱如下图所示。



我校普惠金融研究热点

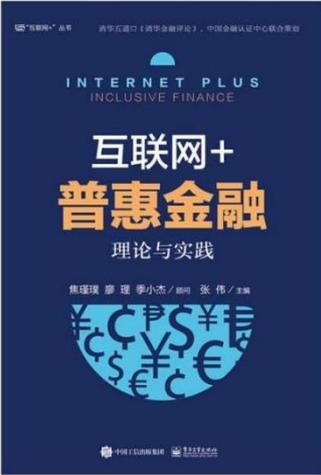
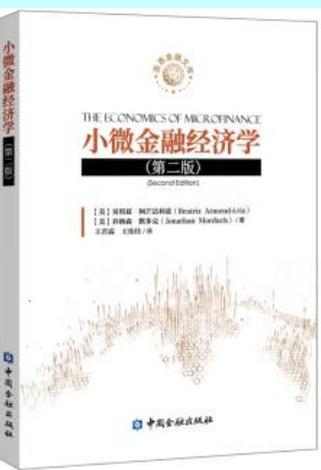
从上图可以看出，总体上我校师生在普惠金融领域的研究关注乡村振兴、金融科技、金融扶贫、数字金融、小额信贷等主题。

【资源获取门户网站】

- 1、中国普惠金融研究院：<http://www.cafi.org.cn/>
- 2、中国普惠金融国际论坛：<http://www.cafi.org.cn/portal/list/index/id/13.html>
- 3、普惠金融小微指数：<http://bj.news.cn/hyzt/jsyhzs/index.html>
- 4、中关村互联网金融研究院：<http://www.czifi.org/>
- 5、世界银行：<https://www.worldbank.org/en/home>
- 6、全球普惠金融合作伙伴组织（GPII）：<https://www.gpii.org/news>
- 7、普惠金融中心（CFI）：<https://www.centerforfinancialinclusion.org/>
- 8、金融包容联盟（AFI）：<https://www.afi-global.org/>
- 9、中国金融新闻网-普惠金融：<https://www.financialnews.com.cn/ncjr/phjr/>
- 10、联合国秘书长普惠金融特别代表(UNSGSA):
<https://www.unsgsa.org/the-unsgsa>
- 11、中国小额贷款公司协会：<http://www.china-cmca.org/>
- 12、中国银协普惠之声（公众号平台）

【新书速递】

本版块主要介绍近年出版的“普惠金融”相关书籍。对于最新出版书籍，欢迎广大师生对有研究兴趣的书籍进行图书荐购。（河北金融学院图书馆公众号——我的图书馆——图书荐购，或者河北金融学院图书馆官方网站图书馆馆藏检索系统——购书推荐——读者自推荐）

书目图片	书目信息
	<p>《互联网+普惠金融理论与实践》</p> <p>作者：张伟</p> <p>出版时间：2024年5月</p> <p>出版社：电子工业出版社</p> <p>ISBN号：9787121284885</p> <p>主要内容：本书从互联网金融、互联网保险、互联网融资、互联网证券、互联网理财及互联网金融未来的角度，全面阐述了互联网金融在全球范围内的突破性进展。通过技术精解、更多银行和企业的优秀案例分析，详细探讨互联网金融细分领域的典型特征及趋势，深入分析了极具价值的商业模式。从余额宝到微信，从大数据、云计算到移动时代的来临。阅读本书既可以全面了解互联网金融如何应用在融资、理财、交易、支付、营销等多个细分金融领域，又可以对互联网金融的未来图景有一个清晰的认识。</p>
	<p>《小微金融经济学》</p> <p>作者：[美] 贝琪兹·阿芒达利兹，[美] 乔纳森·默多克 著，王若霖，王伟佳 译</p> <p>出版时间：2024年4月</p> <p>出版社：中国金融出版社</p> <p>ISBN号：9787522022222</p> <p>主要内容：本书是一本探索小额信贷世界的精彩之作，从经济学角度解析了小微金融对于贫困人群和经济发展的</p>

	<p>影响。通过深入分析小微金融机构的组织结构、运营模式和创新实践，本书揭示了小微金融如何在全球范围内改变社会和人们的生活。此外，本书强调了在小微金融中储蓄和保险的重要地位，探讨了女性赋权与小微金融的关系，并深入讨论商业化、补贴、可持续性和金融管理等与小微金融相关的问题。书中还总结了评估小微金融影响的经典论文和方法，可作为相关学术研究的工具书。</p>
	<p>《中国数字普惠金融发展效应及对策研究》</p> <p>作者：赵茂</p> <p>出版时间：2024年4月</p> <p>出版社：中国社会科学出版社</p> <p>ISBN号：9787522721156</p> <p>主要内容：本书介绍了数字普惠金融依托大数据、云计算、区块链和人工智能等技术，具有降低交易成本、缓解信息不对称、交易去中介化等特点。数字普惠金融扩展了传统金融服务边界，为破解“不平衡不充分的发展”的社会矛盾提供了新可能。梳理了数字普惠金融发展现状与研究动态，并论证了其发展的经济、社会和环境等效应。同时，结合国内外数字普惠金融实践的成功案例，从宏观、中观和微观层面为推动中国数字普惠金融发展提出对策建议。</p>
	<p>《合普惠 新金融》</p> <p>作者：21世纪金融研究院</p> <p>出版时间：2024年1月</p> <p>出版社：中国金融出版社</p> <p>ISBN号：9787522023267</p> <p>主要内容：为了全面、及时反映当前我国普惠金融的实践、探索和创新，挖掘最具代表性、可供行业参考和借鉴的普惠金融案例，促进行业内部经验交流和学习，2023</p>

	<p>年，南方财经全媒体集团旗下的21世纪金融研究院继续联合中国银行业协会、中国融资担保业协会、中国小额贷款公司协会和中国财务公司协会举办“中国普惠金融典型案例征集”系列活动。最终有112个案例从761个参评案例中脱颖而出，这些典型案例集结为《合普惠 新金融——中国普惠金融典型案例集锦（2023）》一书。</p> <p>书中案例主要有支持小微企业发展、服务新市民、助力乡村振兴、产品与服务创新、金融消费者权益保护五类。该书有利于推广良好的普惠金融经验和做法，对于促进中国普惠金融的高质量发展具有积极意义。</p>
	<p>《农村数字普惠金融发展研究》</p> <p>作者：张正平</p> <p>出版时间：2023年8月</p> <p>出版社：经济管理出版社</p> <p>ISBN号：9787509691649</p> <p>主要内容：本书聚焦乡村振兴战略背景下我国农村数字普惠金融的发展问题。本书共分为五篇：第一篇为发展现状，由《G20高级原则》视角下农村商业银行数字普惠金融的发展等4章组成；第二篇为发展风险，由电子化、数字化转型对农村商业银行风险承担的影响等3章组成；第三篇为影响因素，由人口老龄化、互联网使用对居民金融素养的影响等4章组成；第四篇为经济影响，由数字普惠金融发展对农商银行涉农贷款投放、运营效率的影响等7章组成；第五篇为政策建议，由发展农村数字普惠金融的路径选择等4章组成。</p>



《普惠金融：中国实践与展望》

作者：祝红梅

出版时间：2023年6月

出版社：中国金融出版社

ISBN号：9787522020556

主要内容：本书从政策框架、组织体系、基础设施、产品服务创新等方面研究了我国普惠金融发展模式的独特之处，并通过纵向与横向比较，分析了发展成效与不足，力求形成对我国普惠金融发展的全面客观认识。书中对普惠金融政策设计及其落地实施做了全面细致的分析，以体现我国普惠金融发展中政策与市场之间的互动特征。

主编：刘雁 周莉

编辑：邸焯梅 崔凯丽 吴玉芳 王凯艳 苑艺