



普惠金融已纳入国家发展战略十年,什么是成功的普惠金融?

中国人民银行信贷市场司司长彭立峰认为,成功的普惠金融应在以下六个方面取得明显成效:一是基础金融服务更加普及,二是经营主体融资更加便利,三是金融服务乡村发展更加有力,四是金融消费者教育和保护机制更加健全,五是金融风险防控更加有力,六是普惠金融配套机制更加完善。

作为全国性股份制商业银行和山东省属骨干金融企业,恒丰银行始终坚持金融服务实体经济、支持小微企业发展,全力做好普惠金融大文章,通过产品创新、科技赋能等多维举措,持续为中小企业注入金融活水。

截至2025年5月末,恒丰银行小微贷款余额1798.08亿元,较年初增长9.62%,制造业和科技型企业贷款占比显著提升,以实际行动践行“金融助企”的责任担当。

“恒”引金融活水 “丰”润千企万户

——恒丰银行普惠金融实践出新篇

量增面扩,深入服务小微实体经济

五年来,恒丰银行普惠金融不仅实现了“量的跃迁”,还实现了“价格下降”和“质量提升”,为支持小微企业发展贡献了恒丰力量。

数据显示,恒丰银行改革重组以来,从2019年到2024年的五年间,普惠型小微贷款余额从113亿元增长到570亿元,年均复合增速超过38%,客户数从不到9000户增长到3.4万多户,普惠金融“量增面扩”取得显著成效。

小微企业连接千家万户,在畅通经济循环、稳定社会民生中发挥着不可替代的基础作用。但长期以来,其融资需求受到信息不对称、抵押物不足等问题困扰。恒丰银行主动压实责任,深入走访小微企业和个体工商户,探索渠道打通银企信息壁垒,全面摸排融资需求。针对走访过程中发现的融资难点、堵点,“一企一策”量身定制解决方案,通过“真走访”实现“真转化”,切实为小微企业提供更广覆盖、更优适配、更高效率的普惠金融服务。

小微企业是国民经济发展的重要支撑,是稳定就业和改善民生的关键力量。国家启动小微企业融资协调工作机制后,恒丰银行迅速行动、成立工作专班、下沉金融服务、提供精准营销,积极推动小微企业融资协调工作机制落地见效。聚焦“融资难、融资贵、融资慢”痛点,通过主动对接需求、创新服务模式、深化政银协同等举措,为小微企业的健康发展注入强劲动力。截至目前,恒丰银行小微协调机制推荐名单对接成功率超90%,通过协调机制累计发放小微贷款近两百亿元。

通过FTP下行传导、减费让利等措施,恒丰银行推动小微客户综合融资成本持续下降:今年以来,恒丰银行小微贷款平均投放利率较年初下降30BP,进一步为小微企业发展提供赋能,实现了金融活水精准滴灌、利率传导惠及企。

建章建制,激发长效发展内生动力

普惠金融发展的难点在于可持续性,在实现“量增面扩”之后,如何优结构、防风险,提高服务质量?

记者了解到,恒丰银行切实落实普惠金融“五专”经营机制,认真打造普惠金融“敢贷、愿贷、能贷、会贷”长效机制,逐步构建出适应普惠金融特点的专门化经营机制,有效保障了普惠金融业务持续发展。

目前,恒丰银行已搭建“条线化”垂直管理体制,在总行成立普惠金融暨乡村振兴委员会,各一级分行成立了独立的普惠金融部,全行建立了专门的普惠客户经理队伍,形成了普惠金融“全行做”的良好局面。

数据赋能,助力小微客户便捷融资

“全行做”良好局面的背后是有“数”



的支撑——数智化转型即利用最新的技术手段降低运营成本,提升数字化运营能力。恒丰银行“十四五”战略规划明确提出,建设数字化敏捷银行的愿景目标,以普惠、个贷为重点领域,以系统、模型、项目为关键抓手,逐步构建起数字化能力体系。

在业务系统方面,恒丰银行建设了数字信贷综合服务系统作为数字化业务的基础系统,并基于该系统建立对外标准接口底座,通过标准接口快速接入仓单融资、农耕、农贸、蔬菜大棚等多个线上贷款场景,优化提升线上化、数字化、智能化运营水平。目前,恒丰银行已经在该系统累计投放普惠贷款66亿元,余额超50亿元,资产质量优于同类业务平均水平。

在数字化模型方面,恒丰银行着力构建信贷流程数字化识别能力,建立了“基础准入+基石模型+场景模型”的数

字化模型体系。陆续落地了“好商快贷·电商贷”、“好商快贷·商户贷”、“好商快贷·字节小微专享”等数字化项目,并于近期推出“数据驱动名单制作业模式”。

敏捷响应,不断丰富金融产品体系

产品是市场竞争的武器,是服务客户的载体。恒丰银行敏捷响应客户需求,不断丰富普惠金融产品体系。

据记者了解,经过近几年的建设,恒丰银行已初步构建“五通六快”普惠金融产品体系:线下打造经营通、贸易通、银政通、购建通、惠农通等五大“通”字系列产品;线上打造数智快贷、数链快贷、数易快贷、抵押快贷、质押快贷和惠农快贷等六大“快”字系列产品,共同满足小微客户全生命周期的多样化金融服务需求。

此外,针对产业园区小微企业,恒丰银行还专门推出了园区贷系列产品,有效支持小微企业置业创业;针对科技型小微企业,恒丰银行推出了科创贷系列产品,有效赋能新质生产力发展;针对涉农经营主体,恒丰银行推出了惠农通、惠农快贷系列产品,支持特色农业发展。

时进势进,恒丰银行的普惠金融产品市场竞争力不断提升,得到了客户的广泛认可。

聚焦场景,精准支持区域特色产业

民营经济发达的地区,往往也是普惠金融服务的“比武场”,恒丰银行立足各地区域特色优势产业,大力拓展特色场景业务。

在山东,恒丰银行落地了好牛快贷、好粮快贷、电商贷、农产品仓单质押贷款等针对山东县域经济特点的金融产品;在云南,恒丰银行落地了客栈贷、三七贷等针对云南旅游和经济作物的金融产品;在安徽,恒丰银行落地了商用车按揭贷款;在江苏,恒丰银行落地了村集体经济合作社集群业务方案等,初步形成了场景丰富、业务多样、特色明显的场景金融服务体系。此外,恒丰银行对省级重点实验室、黄三角农高区等示范建设项目,可提供长期低息贷款或专项债券资金支持。通过银政企三方合作,构建“产业帮扶+金融支持+就业促进”的长效机制,为区域经济高质量发展贡献更多金融力量。

金融活水,精准滴灌乡村产业振兴

产业振兴是乡村振兴的重中之重。恒丰银行始终把支持乡村产业发展作为服务乡村振兴的着力点,学习运用“千万工程”经验,立足各地乡村资源禀赋和产业发展特点,开展涉农产品体系重构,推出乡村振兴特色服务方案,围绕“圈、链、群、数”开展合作,有效助力乡村一二三产融合发展。

据记者了解,恒丰银行正在聚力构建乡村振兴“5+N”综合金融服务体系,“5”指产业链模式、产业集群模式、交易市场模式、产业园区模式、服务平台模式,明确了支持乡村产业振兴的五个基本路径;“N”指支持各分行立足当地特色优势,差异化推出N种特色场景业务。例如,为缓解农产品仓储货物抵押融资难题,恒丰银行推出“农产品仓单质押贷”。该产品最高融资额度为1000万元,最长期限可达3年。目前,该产品已在省内多地实现贷款投放,涵盖大蒜、苹果、海参等多种省内地标农产品,并拓展至云南省中药材等特色品种,为农业发展注入强劲动力。

下一步,恒丰银行将继续坚持以市场需求为导向,不断优化普惠信贷产品服务,积极支持小微企业和个体工商户融资需求,坚持扎根山东、辐射全国,主动服务山东省经济社会高质量发展大局,努力谱写好恒丰银行的普惠金融大文章!