



发展普惠金融 扩大金融惠民利民的获得感实惠度

作者：郭 桢

电话：010-88052647

邮箱：guozhen@xinhua.org

编辑：杜少军

审核：张 骐

官方网站：www.cnfin.com

客服热线：400-6123115



近年来，我国普惠金融发展取得长足进步，多层次普惠金融供给格局逐步确立，金融服务覆盖率、可得性、满意度明显提高。金融机构投向实体经济的资金规模持续扩大，对中小企业的信贷支持力度明显增强。“十四五”时期，普惠小微贷款年均增速超过20%，普惠小微授信户数超6000万户，覆盖约三分之一的经营体。

目录

一、让金融“活水”精准滴灌小微企业 润泽“三农”	3
二、数智化成为普惠金融发展引擎	4

发展普惠金融 扩大金融惠民利民的获得感实惠度

近年来，我国普惠金融发展取得长足进步，多层次普惠金融供给格局逐步确立，金融服务覆盖率、可得性、满意度明显提高。金融机构投向实体经济的资金规模持续扩大，对中小企业的信贷支持力度明显增强，持续加大涉农贷款投放力度，深化涉农金融产品创新。“十四五”时期，普惠小微贷款年均增速超过20%，普惠小微授信户数超6000万户，覆盖约三分之一的经营体。

一、让金融“活水”精准滴灌小微企业 润泽“三农”

普惠金融为创业就业添动力，为小微企业增活力，为乡村全面振兴送“活水”。普惠金融在持续扩大金融服务覆盖面的同时，更要在“提质”上下功夫，全面提升金融服务的可得性、便利性和满意度，让全社会特别是边远地区、农村地区的居民和低收入人群更好享受到高效、便捷的现代金融服务。

2025年5月，国家金融监督管理总局发布《关于做好2025年小微企业金融服务工作的通知》，引导金融机构做好普惠金融大文章、提升小微企业金融服务质效，释放了金融支持小微企业健康发展的明确信号，进一步巩固小微企业经营主体的市场信心，明确2025年小微企业金融服务“保量、提质、稳价、优结构”的总体目标。保量，即保持信贷支持力度。提质，即加强风险管理，指导提高小微企业信贷质量。稳价，即稳定信贷服务价格，指导加强贷款定价管理，合理确定普惠型小微企业贷款利率水平。深化金融科技手段运用，降低运营成本。优结构，即优化供给结构，引导加强首贷户发掘和培育，加大续贷政策落实力度，做好信用贷款、中长期贷款投放，强化小微企业法人服务。

银行等金融机构在持续优化金融服务的基础上，聚焦中小微企业发展壮大中的痛点、难点，依托实际情况做好走访对接，精准摸清企业经营状况与融资需求；同时组建金融辅导队、产业链专属辅导团队，为企业提供从政策宣传解读、精准辅导对接，到需求动态跟踪、融资高效办理的全流程闭环服务，让普惠信贷真正做到“可获得”“很好用”“覆盖广”。

“三农”是普惠金融发力的重点之一。10月29日，在2025中国品牌论坛分论坛金融高质量发展报告会上，中国农业发展银行副行长徐一丁指出，农发行全力服务国家粮食安全战略，更好保障种粮农民收益，已累计投放粮油收购贷款超9万亿元，支持企业收购粮油超10万亿斤。未来将坚持深耕服务“三农”主责主业，精准引导金融活水润泽“三农”。

10月27日，农发行发布数据显示，农发行高效设立并精准投放农发新型政策性金融工具，目前已完成1500亿元基金投放任务，预计可拉动项目总投资超1.93万亿元。农发新型政策性金融工具紧盯国家战略，重点支持国家重大项目建设，积极支持数字经济、人工智能、消费等关键领域，投放项目881个、金额1500亿元；累计支持浙江、广东、江苏等12个经济大省项目667个、金额1087.23亿元；着力支持一批重要行业、重点领域民间投资项目52个、金额155.33亿元。下一步，农发行将从“高效投放”转向“精细管理”，做好基金投后管理，加强项目监测，促进资金合规使用。

“农行着力增强重点领域金融服务的适应性、普惠性，积极推动金融服务向乡镇下沉。”中国农业银行普惠金融事业部总经理黄建勤说，截至三季度末，农行县域贷款余额超10万亿元，普惠型小微企业贷款余额3.89万亿元。未来将不断完善农村金融基础设施，提升金融服务到乡到村的能力。

10月27日，中国人民银行发布数据显示：前三季度人民币贷款增加14.75万亿元，普惠小微、涉农、科创等重点领域贷款支持力度较大。普惠小微贷款增长较快，截至三季度末，人民币普惠小微贷款余额36.09万亿元，同比增长12.2%，增速比各项贷款高5.6个百分点，前三季度增加3.15万亿元。单户授信小于500万元的农户经营性贷款余额9.92万亿元，前三季度增加3465亿元。助学贷款余额2944亿元，同比增长41.1%。绿色贷款快速增长。截至三季度末，本外币绿色贷款余额43.51万亿元，比年初增长17.5%，前三季度增加6.47万亿元。

二、数智化成为普惠金融发展引擎

当前我国普惠金融发展已进入深化服务质效的阶段，数智化发展成为突破传统服务边界的主要路径，大数据、人工智能等技术正重塑风险评估、精准获客等核心业务流程。金融机构通过多元合作模式，与政府平台、大数据公司、产业链上游企业等风险共担、资源共享，形成“金融+科技+产业”三位一体的全新普惠金融生态，提升普惠金融服务的质量、均衡和可持续性成为行业共识。

国有大行开展普惠金融，信贷方式下沉，农业银行、建设银行、工商银行、中国银行、交通银行在2025年上半年普惠型小微企业贷款余额增速均在9.8%及以上。国有大行带动了中小银行的普惠金融的高速增长，一些中小银行的普惠小微贷款的年增长达到20%以上。全国性股份制银行中，平均普惠金融利率为3%多，大多农商行和城商行的普惠型小微企业贷款也在4%以下。数据显示，2024年年末，普惠小微贷款余额32.93万亿元，同比增长14.6%。截至2025年6月末，普惠小微贷款余额达35.57万亿元，同比增长12.3%。

人民日报中国品牌发展研究院和国家金融与发展实验室联合编制的《中国普惠金融报告（2025）》显示，加强技术赋能、发展数字金融成为推动普惠金融高质量发展的重要动能引擎。各

金融机构分享的普惠金融发展实践中，“数字”成为高频词。“提升数字化、智能化水平是推动普惠金融高质量发展的重点。”

在10月29日召开的2025中国品牌论坛分论坛金融高质量发展报告会上，中国银行副行长杨军表示，中国银行将数字化基因融入普惠金融服务全过程，搭建中银速贷线上产品体系；依托中银E企赢线上撮合平台，助力小微企业寻找国内外合作伙伴。中国建设银行普惠金融事业部总经理蒋曙明介绍，该行绘制科技创新数字化图景，从多个数据维度为科技型中小企业精准画像，提升金融服务精准性。交通银行普惠金融事业部副总经理沈涛说，该行持续推进普惠业务流程数字化改造，“十四五”以来普惠型小微企业贷款余额年均增长率超过30%，新增业务中80%是线上业务。发展数字金融为普惠金融服务增量扩面提质提供强大助力。

展望未来，我国普惠金融将在政策、市场、科技等多重动力驱动下，持续创新体制机制，强化数字生态，构建更加普惠、绿色、可持续的金融服务体系。

重要声明

新华财经研报由新华社中国经济信息社发布。报告依据国际和行业通行准则由新华社经济分析师采集撰写或编发，仅反映作者的观点、见解及分析方法，尽可能保证信息的可靠、准确和完整，不对外公开发布，仅供接收客户参考。未经书面许可，任何机构或个人不得以任何形式翻版、复制、刊登、转载和引用。