



中国银行保险监督管理委员会

银行机构“百行进万企” 全国推广工作方案解读

中国银保监会普惠金融部

2019年11月20日



主要内容

- 工作流程
- 工作分工
- 组织范围
- 日程安排



一、工作流程

设计 调查问卷

开发在线问卷填写及统计分析系统

三期间卷：

问卷1.在线推送，确定需求

问卷2.上门调查，掌握详情

问卷3.对接融资，跟踪服务

匹配 银企信息

确定需要走访对接的企业名单。

按照企业开立基本账户的归属确定负责对接的银行，保证一一对应，不重不漏。

通过系统后台为每个企业分配问卷填写邀请码，确保一企一码；同时，为每个客户经理分配系统使用邀请码，可跟踪查看问卷填写进度、报送融资对接跟进情况。

开展 走访对接

通过新闻宣传、网点电子屏、网银、服务短信等方式，广泛宣传，提高客户知悉度。

制定规范话术，准确解释活动宗旨，打消客户顾虑。

推送问卷链接。对同意对接的客户上门走访，具体了解融资状况、融资需求。

对符合授信条件的客户给予合理的融资支持。

统计 对接情况

通过系统后台统计、分析融资对接数据，针对性地发现问题，改进机制。

汇总情况。



二、工作分工

银行业 金融机构

- 工作的第一责任人，要按照统一工作方案，积极开展融资对接工作。结合本行实际，建立落实推进机制，加强对分支机构的指导，加大资源倾斜保障，强化对融资对接工作的评估评价。要做好配套宣传，争取小微企业客户的支持配合。

各银行业 协会

- 工作的倡导者，要扎实做好宣传组织和工作推动。中国银行业协会建立与各省市银行业协会、银行业金融机构的工作联动协调机制，组织推动银行开展融资对接。做好宣传引导，充分运用官方网站、主流媒体，加强正面宣传，扩大活动影响力。



二、工作分工

各银保监局

- 统筹、指导、协调工作
- ✓ **与地方政府部门的沟通**。在纳税企业数据共享、联动推进、宣传引导等方面，主动争取工作支持。
- ✓ **数据分析和管**理，确保数据安全。筛选比对企业清单，为线上问卷调查和统计系统运行和融资对接夯实数据基础。指导辖内银行机构用好线上系统，正确收集、报送数据。压实数据安全和保密责任，防止融资对接中收集的企业数据外泄。
- ✓ **跟踪监测**，适时进行督导。对问卷反馈进度较慢或者问卷填写质量较差的银行，应针对性地加强督促。
- ✓ **及时汇总上报**。“百行进万企”工作完成后，各银保监局应汇总辖内情况，于2020年4月20日前以正式发文形式文件报银保监会。融资对接中形成合作意向的后续跟进情况，应在当年小微企业金融服务工作总结中体现。



二、工作分工

会机关 相关部门

- 普惠金融部会同相关银行机构监管部门，做好业务指导，统筹协调。
- 统信部做好技术指导和系统支持（利用金融专网）。

技术团队 （工银科技+ 中国银保信）

- 负责在线问卷调查平台和统计分析系统的开发搭建、运维保障，按照工作方案的时间安排，确保平台系统按时上线、平稳运行。
- 做好平台系统的操作指引、答疑、运维。



三、组织范围

• 对接企业范围

出发点：统筹考虑企业覆盖面及银企对接效率，回应正常生产经营、信用良好的小微企业的有效融资需求

- ✓ 符合工业和信息化部等四部委企业划型标准的小型微型企业法人。
- ✓ 2018年度在税务部门纳税信用评级，原则上应为B级以上。C级以下（含M级）小微企业是否纳入，建议根据当地企业数量、融资满足度、银行机构网点等情况综合考量。

排除：

- ❑ 地方政府融资平台、房地产企业、投资公司、大型在建工程、SPV等特殊领域企业
- ❑ 小额贷款公司、融资担保公司、典当行、融资租赁公司、商业保理公司、地方资产管理公司等六类机构
- ❑ 不具备独立法人资质的分公司
- ❑ 存在逃废债等失信行为的企业不纳入本次对接范围。

• 银行机构范围

各类银行机构都要参与进来，原则上按照企业基本存款账户开立情况，确定对接银行。



四、日程安排

- 2019年11月启动，计划2020年4月结束，预计半年时间，分为三个阶段推进：

（一）组织启动阶段，计划12月底结束。

- 初步确定企业范围。
 - ✓ 各银保监局按照“银税合作”机制对接当地税务部门，获取符合条件的纳税企业名单。
 - ✓ 比对各行开立企业基本账户情况，用好EAST系统，梳理出拟对接的小微企业。按照基本户开立情况，初步确定对接的银行，保证银企一一对应，避免重复走访。
 - ✓ 银保监局按照统一数据格式要求，汇总形成对接企业名单，11月30日前提交银保监会。
- 核对企业名单
 - ✓ 银保监会组织对各省市数据进行梳理校验，各银保监局对数据进行核实调整，确定最终企业名单。
- 分发邀请码。
 - ✓ 银保监会将问卷系统邀请码分发至各银保监局，各银保监局将邀请码分发至辖内各银行业金融机构。



四、日程安排

（二）调研对接阶段，2020年1月-3月进行（各地具体进展可灵活掌握）。

一是在线问卷调查。各银行联系负责对接的企业，推送调查问卷填写链接，请企业及时填写在线问卷。通过问卷调查，了解企业基本情况，确定企业是否需要融资对接。

二是实地走访对接。根据在线调查问卷的反馈情况，对于愿意银行上门对接的企业，银行基层信贷人员应主动上门，实地走访企业，对企业负责人进行问卷访谈。

各地应对问卷收集进度进行持续监测，对问卷反馈进度较慢或者问卷填写质量较差的银行，应给予指导和督促。



四、日程安排

(三) 分析总结

- 2020年4月底之前完成;
- 各银行根据走访对接情况,对具备基本申贷条件和有效融资需求的企业及时跟进服务,就相关情况填写融资解决方案问卷,就总体调查对接情况撰写总结分析报告,报至属地银保监局。
- 各银保监局对银行走访情况进行抽查,确保银行走访到位,问卷反映情况真实,汇总辖内情况后,于2020年4月20日前书面报告银保监会。



中国银行保险监督管理委员会

谢谢！