# 龙亭区金融工作局关于首贷户长效培育机制

# 工作方案

为进一步深化中小微金融服务差异化细分工作，积极借鉴和探索“首贷户”拓展与培育路径，同时建立涵盖业务拓展、授信管理、考核激励、融资增信以及监管评价等多维度支持保障的首贷户管理体系，促进中小微企业金融服务增量扩面、提质增效，制定方案如下：

**一、建立适合首贷户特点“绿色审批通道”。**

　　鼓励各银行机构要针对首贷户特点，建立差异化的评审体系，为首贷户授信开通“绿色审批通道”。一是充分运用内外部各类信息验证其经营情况，降低对财务报表的依赖；二是注重考察其真实经营状况和第一还款来源，同时判断其未来发展潜力，结合小微企业融资特点和需求，丰富信用贷款产品体系，加大信用贷款支持力度，支持更多的小微企业获得免抵押担保的信用贷款支持。三是下沉企业尽职调查，优化授权审批管理权限和业务流程，充分把握和准确判断实质风险，提高有效需求满足度。鼓励首贷户授信条件不高于同资质的有贷客户，在融资利率、抵押折扣率等方面适用优惠条件。

　　二**、推进实施对首贷户的“固本强基”工作。**

　　各银行机构应不断采取措施深化对首贷户的培育工作：一是从源头抓起，积极向首贷户普及金融知识，同时帮助首贷户树立良好信用基础；二是鼓励首贷户规范财务管理和公司治理，提升财务透明程度，加强业务往来合作与互动，及时了解和掌握首贷户的业务经营和财务状况；三是帮助首贷户树立理性负债经营理念，把握适度举债界限，切实防范过度负债风险；四是协助首贷户合理做好财务规划并提供相关咨询服务，不断提升首贷户对金融服务的获得感、满意度，同时提升首贷户总体素质水平，夯实银行业机构自身的客户基础。

**三、建立健全对拓展首贷户的考核激励机制。**

　　鼓励各银行机构从以下3方面加强对首贷户拓展工作的考核激励：一是将首贷户拓展指标纳入内部考核，加大考核权重，并给予高于有贷户的激励标准，切实加大对首贷款户拓展工作的正向考核激励力度；二是对“首贷户”相关信贷产品，落实内部转移定价优惠或经济利润补贴，充分调动基层行展业的积极性；三是细化完善首贷户尽职免责机制，明确首贷户尽职免责内部认定标准和流程，如无明显证据表明失职的均认定为尽职，防止过度问责影响首贷户拓展工作持续性。

**四、维护良好的首贷户拓展市场环境和秩序。**

　　各银行机构首先应结合自身定位和经营特点，细分小微客户群体，形成各具特色、错位竞争的小微金融市场格局；其次，要加大技术研发和人员培训力度，积极运用大数据、云计算等手段，探索具有本行特色的信贷技术和管理模式；再次，要从企业生产经营的真实融资需求出发，有序拓展首贷户，在推动小微企业金融服务增量扩面同时，切实防范对小微企业过度授信的“垒小户”风险。金融监管部门对违规开展不正当竞争、扰乱首贷户拓展市场秩序的行为要严格按规定查处。

龙亭区金融工作局

2022年3月22日