

行业动态

人行忻州市分行联合农行忻州分行——

普及残币兑换知识 畅通惠民服务渠道

本报讯 “我家中存有一些残损人民币、已停止流通的人民币，日常流通使用存在困难，长期存放容易发生霉变、破损，请问有什么正规处置渠道？”近日，在人行忻州市分行联合农行忻州分行开展的“识假币·守信用·护青春”金融知识进校园活动现场，一名学生的提问，道出了不少市民在残缺污损人民币兑换方面的实际困惑。这场面向在校学生的金融科普活动，将假币识别、残币兑换等知识融入课堂，既是我市深化金融知识普及的重要举措，也是展现《中国人民银行残缺污损人民币兑换办法》落地见效的生动窗口。

为进一步规范人民币流通管理，切实维护公众合法权益，《中国

人民银行残缺污损人民币兑换办法》于2026年3月31日起正式施行。办法明确分类办理规则：对于非特殊残缺污损人民币，各银行业金融机构应当临柜无偿办理；对于特殊残缺污损人民币，由指定金融机构无偿办理，非指定机构需规范答复口径、做好政策解释，引导持有人前往就近指定金融机构网点办理。针对兑换异议场景，办法细化了处置路径：持有人对认定结果有异议的，金融机构需出具一式两联的兑换认定书，持有人自兑换认定书出具之日起10个工作日内，持兑换认定书及对应残损币向属地人民银行分支机构申请专业鉴定，充分保障人民币持有人的合法权益。

为构建覆盖城乡的兑换服务网络，人行忻州市分行统筹推进指定兑换网点科学布局。目前，全市共设立35个特殊残缺污损人民币指定兑换点，实现县域全覆盖。城区范围内，农行七一支行营业部、忻府支行营业部与其他国有商业银行指定网点共同作为指定办理点，为市民提供便捷服务；其他13个县域的特残币兑换业务，由农行、邮储银行共同承办。依托农行、邮储银行覆盖城乡的网点优势与基层服务能力，残损币兑换服务触角延伸至乡镇一线，方便县域群众就近办理。

自办法施行以来，人行忻州市分行持续强化业务指导与监督管

理，推动各金融机构规范办理流程、提升服务效能，切实解决群众“兑换难、多头跑”的急难愁盼问题。截至9月底，人行忻州市分行累计完成特殊残缺污损人民币鉴定52.73万元；全市各银行业金融机构累计办理特殊残缺污损人民币兑换业务307笔，兑换金额62.17万元，最大限度挽回群众经济损失。接下来，人行忻州市分行将继续坚守“金融为民”工作初心，持续加大宣传力度、优化服务举措，畅通残损人民币回收渠道，不断提升残损币兑换服务的规范化、便利化水平，提升辖区现金流通质量，不断增强群众金融服务的获得感。

（杨乾屹 殷俊）

浦发银行忻州支行——

创新宣教形式 筑牢金融消费安全防线

本报讯 按照忻州市银行业协会统一部署，日前，浦发银行忻州支行紧扣“清朗金融网络·守护安心消费”活动主题，创新开展特色金融知识普及宣传活动，以趣味互动、实景宣讲的新模式推动金融科普走深走实，实现寓教于乐、普惠于民。

活动现场宣传氛围浓厚，醒目的宣传条幅清晰彰显活动主旨。工作人员通过发放宣传折页、现场解读宣讲、面对面答疑解惑等方式，向过往市民普及反诈防骗、金融消费者权益保护等知识，细致回应群众日常生活中

遇到的各类金融问题，重点提醒大家警惕电信网络诈骗，认清小额多笔转账、同额反复转账等可疑洗钱交易特征，提升对异常资金流转的识别与防范能力。

本次宣传活动的一大亮点，是创新设置金融知识趣味问答互动环节。活动精心筛选一批贴近百姓日常生活的题目，内容涵盖网络贷款风险防范、个人征信权益保护、账户安全规范使用、电信诈骗应急求助、“两卡”违法犯罪治理等群众关注度高的热点领域。市民现场随

机抽卡答题，答对即可参与互动抽奖。静态宣讲与趣味互动相结合，充分调动了市民的参与热情，改变了以往金融科普单向灌输的做法，让金融宣传更加鲜活、接地气。

“以往看金融宣传，大多是纸质资料，专业术语多，不容易看懂。这次答题形式新颖，题目涉及的都是生活中常碰到的事，实实在在学到了防诈知识。”现场参与活动的市民坦言。不少群众通过互动答题，掌握了个人信息保护、理性投资理财等实用知识，进一步树牢了金融风

险防范意识。

此次活动切实践行金融为民初心，帮助群众补齐金融知识短板，增强金融风险防范意识，为整治网络金融乱象、营造诚信有序的金融消费环境提供了有力支撑。

金融宣传永无止境，金融为民永不止步。接下来，浦发银行忻州支行将持续创新宣传形式，扎实推进普惠金融宣教工作，不断筑牢全社会金融安全防线，用心守护好群众的“钱袋子”。

（辛丽芳）

连线基层

定襄农商银行——

「链式」金融服务获评全国农村金融优秀案例

本报讯 近日，以“建设金融强国 擘画‘十五五’农村金融发展新蓝图”为主题的2026年经济前瞻论坛·农村金融在北京举行。会上揭晓2025—2026“深耕农村金融 赋能乡村振兴”中国农村金融典型案例征集与调研活动评选结果，定襄农商银行选送的《金融活水精准滴灌 “链式”服务赋能长山药产业振兴》案例成功入选优秀案例，正式入编《2025—2026年中国农村金融优秀案例集》。定襄农商银行党委书记郭建华应邀出席论坛，并作为对话嘉宾围绕“展望、规划、赋能‘十五五’农村金融发展”主题，与业内专家学者开展深度交流。

作为扎根县域的金融主力军，定襄农商银行近年来紧紧锚定定襄县“特”“优”农业发展战略定位，把金融服务深度嵌入长山药、糯玉米、甜瓜等本土特色产业全链条各环节。该行创新推出“整村授信+特色信贷产品”模式，精准破解种植端融资难题，大力支持加工端仓储建设与深加工项目开发，同步打通销售端电商配套与支付结算服务，构建起覆盖生产、加工、销售全流程的全方位金融支撑体系。截至目前，该行涉农贷款余额达37.83亿元，有力推动本土特色农业向规模化、品牌化方向转型升级，有效带动村集体增收、农户致富。

此次入选全国农村金融优秀案例，是对定襄农商银行坚守支农支小初心定位、深耕县域产业发展实践的充分肯定。面向“十五五”时期，该行表示将始终坚持“扎根本土、链式服务、做专做深”发展路径，聚焦粮食安全与特优农业两大主攻方向，做实整村授信基础、做精产业链金融服务、深化数字金融场景应用，持续提升普惠金融与产业金融服务质效，为乡村全面振兴提供坚实金融支撑。

（本报通讯员）



近日，偏关农商银行围绕“深化扫黑除恶专项斗争 护航金融高质量发展”主题，组织工作人员深入沿街商户、广场，重点讲解揭示“跑分”洗钱、软暴力催收、网络套路贷等涉黑涉恶违法犯罪手法与危害。辖内各网点同步利用LED屏展播宣传内容，依托业务办理间隙开展厅堂宣传，切实提升群众防范涉黑涉恶违法犯罪的意识和能力。

本报通讯员 摄



国庆节前，五寨农商银行反诈宣讲员走进县第一中学开展反诈宣讲。活动立足本地真实案例，聚焦网络游戏交易、账号买卖等学生高频受骗场景，通过案例拆解、视频警示、互动答疑等形式，引导学生树立正确网络消费观念，提升识诈防诈能力。

本报通讯员 摄

五寨农商银行纪委——
做实做细监督职责 护航金融稳健运行

本报讯 五寨农商银行纪委立足监督首责，始终把政治监督摆在首要位置，紧扣金融风险化解、不良资产处置、实体信贷投放、安全生产管控等核心任务，持续推动政治监督具体化、精准化、常态化，全力保障全行经营发展稳健有序运行。

紧盯“晋享贷”不良压降强化专项监督。累计开展4轮专项监督约谈，对11名“晋享贷”风险贷款责任人集中约谈，对16名网点负责人集体约谈，逐户逐笔摸清风险底数，督促落实“一户一策”清收措施，层层压实清收责任。针对部分网点压降进度滞后问题，向风险管理部下发监督提醒函，对9个网点重点督办，通过复制推广清收案例、创新处置方式，召开专题推进会等方式逐级传导压力，有效降低资产风险。

紧盯存量不良资产实施精准监督。针对部分网点清收进度缓慢问题，向西河堰等零进度网点下发监督提醒函，督促压实主体责任，细化攻坚举措。截至8月末，相关网点全部实现清收破零，累计处置不良贷款0.13万元。

紧盯不良资产超诉讼时效问题深化整治。纪委主动靠前监督，对三岔等6个网点

逐笔实地排查，深挖管理漏洞、补齐履职短板，督促做好时效延续、资产保全、依法清收工作。截至8月末，全行累计清收7户8笔、金额9.49万元；完成资产保全192户206笔、涉及金额168.61万元。

紧盯实体贷款投放短板开展靶向监督。围绕实体贷款投放不足问题，召开专项政治监督约谈会，对砚城等5个网点负责人集体约谈，倒逼履职尽责，督促优化营销流程、推行名单制营销，着力补齐实体信贷投放短板。

紧盯风险资产止损挽损强化全程监督。召开风险资产止损挽损专项行动推进会，传达贯彻省行、管理中心部署要求，结合实际制定实施方案细化落实。纪委开展常态化嵌入式监督，督促条线部门强化日常督导。截至8月末，累计清收7笔、金额2382万元，清收成效居全市第一。

抓实安全生产监督检查。先后两次对胡会等网点开展电路安全、汛期安全现场督查，对网点负责人进行提醒谈话，向安全保卫部下发监督提醒函，跟踪督促隐患整改，确保全行安全生产零事故。

（宋晓宏）

2026年国家网络安全宣传周期间，神池农商银行紧扣“网络安全为人民 网络安全靠人民——智能时代 网安护航”活动主题，组建宣传队伍深入乡镇集市、校园课堂，开展网络安全知识普及及金融反诈宣传，切实提升广大群众与青少年群体的网络安全防范意识。

本报通讯员 摄



财金纵横



企业“等不起、断不起”的研发活动有了新的融资选择。国家金融监督管理总局上海金融监管局近日出台《关于推进上海银行业保险业科技金融提质增效的意见》（以下简称《意见》），明确提出科技型企业的流动资金贷款期限最长可达5年，同时，提高科技型企业的续贷占比，对符合条件的企业做到“应续尽续”，全力支持关键技术攻关和产业链升级。

中长期资金“朋友圈”扩容

“随着创新驱动发展战略深入实施，企业持续加大研发投入，更加注重知识产权产品的投资积累。今年前8个月，知识产权产品投资同比增长9.2%，占全部投资的15.2%，比重同比提高2.3个百分点。”国家统计局有关负责人9月15日在国务院新闻办举行的新闻发布会上表示。

研发资金主要投向哪儿？花在了技术人才、试验耗材身上。记者调研发现，在当前的新动能行业，一个新趋势值得关注：企业“大头”花销开始转向技术人才薪酬、试验耗材等领域，而非大规模购置设备。该变化在科技型企业中尤为突出，也就是说，企业的核心资产更“轻”了，不少科技型企业的研发人员占比高达85%以上。

因此，金融支持企业研发的重点也需转变，但难点也随之而来：通常情况下，企业较难获得同时满足以下3个条件的资金：期限长、不稀释股权、可支付技术人才薪酬。一方面，引入外部股权投资可获得长期资金，但将稀释原股东控制权；另一方面，企业可申请固定资产贷款或流动资金贷款。前者的期限相对长，但根据监管规定，其用途为建厂房、买设备等，不能用于支付薪酬。后者可用于研发人员薪酬、试验耗材等日常运营，但传统期限多为1年，又无法满足研发活动的长周期需求。个别企业还可能“短贷长用”，最终要么无法按时偿债，要么被迫寻找过桥资金“倒贷”，导致银企双输。

上述“不可能的三角”迎来新解法：扩容中长期资金“朋友圈”，延长流动资金贷款期限，既满足轻资产企业稳定技术人才、开展试验测试等资金需求，又契合研发活动的长周期特征。上海金融监管局出台的《意见》明确提出，科技型企业的流动资金贷款期限最长可达5年。

“从1年到5年，这个改变为企业提供了稳定的、可预期的中长期资金，让企业能够在更长的时间窗口内更好地统筹研发投入与资金回笼，避免还款节点扰动研发节奏，增强企业持续创新的信心。”招联首席经济学家、上海金融与发展实验室执行主任董希淼说。

芯片设计企业紫光展锐是金融服务创新的受益者。该企业已授权专利超6000项，其中97%为发明专利。具体来看，中国工商银行上海市分行牵头为其组建32亿元银团研发贷款，该笔贷款属于5年期流动资金贷款。“这打破了传统流贷的短期限制，更加契合集成电路企业从技术攻关、流片测试到市场量产的长周期研发规律，稳定了企业深耕核心技术的预期。”工商银行上海市分行科技金融中心总经理方奇说，该行还为此笔贷款申请纳入上海市政府贴息范畴，帮助企业享受政策红利。

除了5年期流动资金贷款，企业还可申请15年甚至更长期限的固定资产贷款，用于购置机器设备、突破关键技术难点、实现研发成果与企业估值跃升。在企业发展的一些里程碑节点，债务资金如果能“垫一下”，有助于降低企业不得不引入外部股权融资而造成的控制权稀释损失。”方奇说，截至2026年6月末，工商银行上海市分行科技金融贷款余额已超2500亿元，其中，集成电路、人工智能、生物医药等行业的科技企业贷款余额为670亿元。

“读懂企业”确保融资可持续

中长期资金“朋友圈”扩容带来了一个潜在课题：贷款期限越长，可能遇到的企业经营不确定因素就越多，信用风险也相应抬高。如何走好发展与安全的平衡木、确保科技型企业融资可持续？

实践给出的答案是，读懂科技型企业，进而敢贷、会贷。为此，金融机构要组建专业、专营机构，培养专业人干专业事，优化组织管理机制。国家金融监督管理总局2024年1月发布的《关于加强科技型企业全生命周期金融服务的通知》提出，做实专门

机构，鼓励银行保险机构在科技资源集聚的地区，规范建设科技金融专业或特色分支机构，专注做好科技型企业金融服务。

“上海金融监管局指导辖内金融机构做好科技支行梯度培育，提升科技金融专营能力，目前上海地区科技支行已达36家，科技特色支行超150家，基本实现了本市科创重点区域全覆盖。”上海金融监管局相关负责人说。

具体来看，改变贷款审批理念，用一套契合科技型企业特征的专属试卷来读懂这类“特长生”。“工商银行总行不断优化科创企业专属评级模型，上海市分行在此框架下，建立‘技术流+资金流’双维度评价体系，重点看企业的研发能力和科研成果、市场地位、投资人认可度等信息，并结合企业的成长阶段分别赋值，如早期发展阶段、快速成长阶段、稳定增长阶段等，力求更全面地为企业打分、更科学地研判其未来成长价值。”方奇说，同时围绕科技型企业的技术前景、商业模式等开展第三方专家咨询，并将外部专家意见纳入业务评审考量。

有了差异化特色试卷，还要有专业的阅卷人，新信贷理念落地见效，最终要依靠专业信贷团队。为此《意见》提出，培养懂产业、懂技术的复合型员工。“科技型企业也在培育银行员工，二者相互成就。”方奇表示，一方面，向实践要认知，引导员工扎下工夫，员工做得越深，越能看懂企业；另一方面邀请外部专家开展专题培训，用产业发展中的鲜活案例，打破员工对硬科技的认知壁垒，通过解读产业政策，锚定信贷投放与业务拓展的坐标。

此外，为激发内生动力、免除员工后顾之忧，工商银行上海市分行已将科技金融业务可能出现的风险纳入“尽职免责”考核。例如，因技术发展路线、市场更新迭代等不可预测变故导致的损失，受地缘政治不可抗力导致的损失等。目前，该行科技金融中心已形成“五专四全三中心”体系，即专营架构、专业团队、专项机制、专属产品、专有基金，全周期、全主体、全产品、全球化服务，张江、漕河泾、自贸区新片区3个科技金融分中心。

“协同合唱”丰富融资选择

接下来，企业研发的融资选择还将进一步丰富。多位业内人士表示，科技金融不是银行信贷的“单打独斗”，而是一场覆盖股权融资、债务融资、保险保障的“协同合唱”。

上海金融监管局出台的《意见》提出，将联动各方，搭建科创金融伙伴生态圈。其中，推动银行保险机构与政府部门、行业协会、科技园区、投资机构等协同合作，为科技型企业提供股权、信贷、保险、租赁一体化综合金融服务；同时，纵深推进知识产权金融生态综合试点，拓展知识产权质押融资、知识产权服务信托等业务，充分盘活科技型企业的无形资产价值。

“近年来，上海金融监管局指导辖内银行保险机构推进科技金融四大工程，推动科技金融发展向新向优。科技信贷持续增量扩面，2026年上半年末同比增长超12%；科技保险保障稳步提升，2026年上半年科技活动风险保险业务的保险金额超6600亿元。”上海金融监管局上述负责人说。

企业研发的融资选择还有哪些拓展空间？“下一步，可尝试以研发项目为单元，设计‘银行信贷+股权投资+科技保险+融资担保’组合方案。”董希淼建议，其中，银行提供5年期流动资金贷款覆盖企业日常研发支出，股权投资以“贷款+认股权”或外部直投等方式介入，科技保险则配套研发费用损失险、关键研发人员险等，同时，政府性融资担保承担一部分增信与风险分担功能。

“总体而言，银行信贷发挥重要作用，并通过金融资产投资公司加强‘投贷联动’；股权投资当好生力军，更多承担首轮风险，为后续的银行信贷进入创造条件；科技保险发挥减震器和稳定器作用，健全覆盖科技型企业全生命周期的产品和服务体系；政府性融资担保则发挥财政政策与金融体系之间的连接器功能，引导更多金融资源流向科技型中小企业。”董希淼说。

（据《经济日报》）