

推进普惠金融

□ 本报记者 董碧娟

# 让信用成为“真金白银”

信用，是金融立身之本。近期出台的《国务院关于推进普惠金融高质量发展的实施意见》（以下简称《意见》）提出，“健全普惠金融重点领域信用信息共享机制”。当前，信用信息如何在普惠金融领域得到有效共享和应用？怎样让企业的良好信用更好更快地转化为“真金白银”？经济日报记者采访了专家学者和业内人士。

## 平台不断完善

“金融的本质是信用，信用的基础是信息获取和判别。在普惠金融领域，服务对象主要是数量庞大但个体体量微小的主体，如小微企业、个体工商户、农户等，其本身一般缺少规范的会计、经营信息记录系统。因此，普惠金融领域一般难以照搬传统的银行涉企信用评价方式，需要采取多种手段，集合多种力量收集相关信息，采用各种特殊的方式增信。”中国社会科学院财经战略研究院研究员汪德华表示，在这一背景下，适度引入行政力量，建立完善地方融资信用服务平台，加强重点群体相关信息共享，是普惠金融能够可持续发展的关键支撑。

《意见》明确，要推广“信易贷”模式，有效利用全国中小企业融资综合信用服务平台，充分发挥地方政府作用，建立完善地方融资信用服务平台，加强小微企业、个体工商户、农户、新型农业经营主体等重点群体相关信息共享。

什么是“信易贷”？2019年，中办、国办印发的《关于促进中小企业健康发展的指导意见》明确提出，依托全国公共信用信息共享平台建设全国中小企业融资综合信用服务平台，开发“信易贷”，与商业银行共享注册登记、行政许可、行政处罚、“黑名单”以及纳税、社保、水电煤气、仓储物流等信息，改善银企信息不对称，提高信用状况良好中小企业的信用评分和贷款可得性。2019年9月24日，全国“信易贷”平台——全国中小企业融资综合信用服务平台启动上线。

经过多年建设，各地“信易贷”融资服务创新实践取得明显实效。比如，截至今年年初，上海“信易贷”平台上线700余款金融产品，授信金额近7000亿元，贷款增长率先达20%，平均放款耗时不超过3天。截至今年8月，北京“信易贷”平台已入驻金融机构430多家（含总分机构），发布金融产品1000多个，成立“金融诊室”，为有融资需求的企业提供一对一的定制化服务。

针对《意见》提出的“依法依规拓宽金融信用信息基础数据库信息采集范围”要求，各地也加快探索步伐。比如，海南今年以来已累计归集、更新涉企信息1000余万条，并将各类涉企信息纳入经营主体社会信用记录，为近百万经营主体建立了权威规范的信用档案。河南打通省企业信用风险分类管理系统与省“双随机、一公开”监管工作平台之间的数据壁垒，实现了“一平台一系统”互通共享。目前，该系统实现了全省275.9万家企业信用风险分类全覆盖，已归集信息1.4亿条。湖南“湘企融”平台归集了16个部门的4.7亿条数据，及时对企业进行大数据精准“画像”。

“信用信息共享机制有利于企业经营透明化，减少市场短期套利，维护中小股东和企业员工的利益，也有助于降低小微企业融资门槛。”西南财经大学教授、西财智库首席经济学家汤继强认为，推进信用信息共享有助于企业健康发展，助力实体经济持续恢复，从而达到激发经济活力、增强发展韧性、推动经济高质量发展的目的。

## 应用更加多元

《意见》提出，深化“银税互动”和“银商合作”，提高信息共享效率。近年来，相关实践不断深化。

四川达州市旭暖通设备有限公司是一家从事空调设备维修安装的小微企业。今年以来公司生意回暖，用钱的地方也更多了。前段时间，公司负责人宁盼东在办税大厅看到了“税电指数贷”的宣传海报，抱着试一试的心态进行了申请。没过多久，他们就顺利获得中国农业银行达州分行授信10万元贷款。“无需抵押，到账快而且利率低，这笔钱正好用来更新设备。”宁盼东告诉记者。

今年7月，四川在全省范围内推广“税电指数贷”，将贯穿企业购进、生产、销售全过程的购进发票、用电量、销售发票等数据指标纳入银行授信评估模型，将“税电指数”反映的企业生产经营状况作为主要授信依据，为民营中小微企业提供获得资金信贷支持的新路径。截至今年9月，“税电指数贷”已为全省约900户纳税人缴费人累计授信31亿元，发放贷款超22.5亿元。

类似这样的“银税互动”不断向基层拓展，进一步提高了信息共享效率，帮助企业打通融资堵点。比如，北京市海淀区税务部门与银行搭建合作平台，签订“银税互动”合作框架协议，将企业的纳税信用转化为融资信用。今年前三季度，海淀区签约企业1138户，同比增长14.14%，签约金额合计12.66亿元，同比增长56.1%。

数据显示，2023年上半年，全国小微企业通过“银税互动”获得银行贷款498万笔，贷款金额1.45万亿元，同比增长41%。“从现状来看，各地已探索出‘银税互动’‘银商合作’等跨部门合作、提高信息共享效率的增信模式，起到了良好效果。”汪德华表示。

通过持续创新探索，信用价值得到有效发挥。比如在政府采购领域推行“政采贷”，即银行机构以政府采购诚信考核和信用审查为基础，凭借中小企业取得并提供的政府采购合同，按优于一般中小企业贷款的利率直接向申请贷款的中小企业发放贷款的一种新融资方式。今年上半年，湖北发放线上“政采贷”1072笔37.16亿元，分别是上年同期的4.4倍和5.4倍。

“我们将提高‘大数据+增信’的应用水平，充分释放政府采购合同的信用价值，支持金融机构按照不高于合同融资规模上限做到应贷尽贷，力争今年实现100亿元的融资目标。”湖北省财政厅有关负责人表示。

今年上半年，工商银行海南省分行与某大型央企上游供应链企业海南某科技公司合作，为海南供应链采购贷“贷款290万元，此笔业务由海南省融资担保基金有限公司作为担保方。这也是海南省落地的首单‘信用+供应链融资担保’金融业务。这一模式取消了核心企业提供担保和反担保的要求，基于供应链上下游企业真实交易信息为授信基础，精准对接企业融资需求。

在农业领域，更多农户和投身乡村振兴的创业者尝到了信用的甜头。比如湖南省农信联社通过创新推广信用建档评级等方式，持续加大对新型农业经营主体金融支持力度。截至9月末，湖南省农信系统共投放新型农业经营主体贷款177.2亿元。

## 仍需提升效能

中国企业信用指数显示，2022年度中国企业信用指数为158.36点，同比上升24.14点。中国企业信用指数由2014年的



100点，波动上升到2022年的158.36点，创2014年以来的历史新高。随着企业信用水平不断提升，对信用信息的应用产生了更多需求。目前，在一些地方和领域，仍存在信用信息共享程度有限、信息质量不高、应用不充分等问题，需进一步提升信用信息共享应用效能。

“总体上看，普惠金融领域还存在政银企等多方在政策目标、运用模式等多领域信息不对称问题，有效的信息共享还需要加强。”汪德华表示，要加快平台建设，由地方政府牵头，集合多部门行政性信息，辅以大数收集的信息，提高信息的丰富度和准确度。同时，金融部门应当以高质量发展普惠金融为目标，充分利用共享信息，丰富金融产品供给。

“要以差异化的产品和服务满足市场各组成部分对于信用信息的需求，推动市场和经营主体高质量发展。同时，要加强创新与合作，以数字技术赋能普惠金融领域信用信息共享机制。”汤继强说。

《意见》提出，加强信用信息归集共享应用制度的顶层设计，依法依规健全信息归集、共享、查询、对接机制以及相关标准，确保数据安全。今年4月，市场监管总局部署开展为期一年半的企业信用监管数据质量全面提升行动。这项行动主要针对国家企业信用信息公示系统归集的涉企信息、其他政府部门依法履职中产生的涉企

信息、企业依法填报公示的信息三大类数据，通过统一数据标准、加强源头治理、强化问题整改、实施常态监测、拓展数据应用等办法，促进企业信用监管数据质量全面提升。

专家认为，优化信用修复机制是提升社会信用体系建设法治化、规范化水平的必要之举。目前，我国企业的信用修复机制正不断健全。近期，国家企业信用信息公示系统上线运行了严重违法失信名单和行政处罚公示信息信用修复功能。经营主体可以随时通过公示系统查询信用修复的进度，进一步规范了信用修复的办理程序和工作时效。今年以来，北京市市场监管部门已为2.67万户经营主体开展了信用修复，其中通过线上途径为经营主体节约“跑腿”时间3100小时。

“信用信息是一种社会资源，其效用可以通过共享来实现放大。共享的程度越深，应用范围越广，信用信息的约束力就越强，价值就越大。”北京大学经济学院教授、北京大学国民经济研究中心主任苏剑表示，信用数据具有较强的外部性和对象性，商业银行等金融机构获取企业和个人信用数据时，存在数据安全、个人信息保护等合规性风险。因此，要进一步加强监管，优化机制，确保依法依规获取和使用信用信息。

近日召开的中央金融工作会议部署当前和今后一个时期的金融工作，对于金融高水平开放，指出要坚持“引进来”和“走出去”并重，稳步扩大金融领域制度型开放，提升跨境投融资便利化，吸引更多外资金融机构和长期资本来华展业兴业。11月1日，证监会新闻发言人表示，积极支持境外优质主体依法投资入股境内证券投资基金机构，鼓励外资证券基金经营机构发挥专业化、特色化优势积极参与中国资本市场。

随着我国资本市场对外开放不断深入，多项改革持续推出，证监会已取消境外投资者持有证券公司、基金管理公司股权比例限制，对外商投资证券公司业务范围实施国民待遇等，外资金融机构走进中国市场的通道越发畅通。截至目前，国内已有9家外资控股券商，9家外商独资公募基金。

同时也要看到，尽管我国资本市场在坚持对外开放特别是“引进来”方面有了很大的进步，但投资者、中介机构还是以境内为主。在中央金融工作会议提出“加快建设金融强国”背景下，要进一步提升我国资本市场的国际竞争力和影响力，必须在中介服务、制度建设、监管合作等方面加快与国际成熟市场接轨。在这个过程中，强化“引进来”力度，吸引更多境外优质金融机构来华将发挥积极作用。

同时，也要看到，尽管我国资本市场在坚持对外开放特别是“引进来”方面有了很大的进步，但投资者、中介机构还是以境内为主。在中央金融工作会议提出“加快建设金融强国”背景下，要进一步提升我国资本市场的国际竞争力和影响力，必须在中介服务、制度建设、监管合作等方面加快与国际成熟市场接轨。在这个过程中，强化“引进来”力度，吸引更多境外优质金融机构来华将发挥积极作用。

“外资证券、基金等机构来华拓展业务，有利于激发‘鲑鱼效应’，给市场带来新活力。外资金融机构构建差异化的投资理念、产品和服务引入国内，可以促进中资机构加快创新步伐，优化管理水平和专业能力，通过同台竞技，为投资者、企业提供更优质的服务。同时，由于外资金融机构与境外市场沟通有着较大优势，可以成为境外投资者了解中国市场的窗口，更直观地展示中国经济长期增长潜力、金融市场的对外开放成果，吸引更多境外长线资金配置中国市场，在分享中国经济增长‘红利’的同时，也将为实体经济发展注入更多‘耐心资本’。在境内外资本不断融通和交流中，中国金融市场的竞争力将得到提升。”

需要注意的是，鼓励“引进来”并不意味着放任不管。在扩大资本市场对外开放进程中，监管部门应兼顾效率与稳健，发挥“有形之手”作用，确保金融体系的安全和稳定。一方面，要完善资本市场对外资金融机构的开放制度框架，为外资金融机构提供更加公平、透明和开放的政策环境、营商环境，引导外资金融机构集聚发展、服务实体经济。另一方面，要不断加强开放条件下资本市场监管和风险控制能力建设，提高外资金融机构监管有效性，防范跨境风险传导，牢牢守住不发生系统性金融风险的底线。

河海不择溪流，故能就其深。对外开放是我国的基本国策，也是建设中国特色现代资本市场、推动我国金融高质量发展的必然要求。更多“洋鲑鱼”来华展业，与中资机构在产品创新、投资管理和人才培养等方面开展深度合作，激活一池春水，必将共同推动中国资本市场高质量发展。

本版编辑 于泳 王宝会 勾明扬 美编 高妍

积极陶然论金

鲑鱼

### 威海市商业银行 探索供应链金融服务新模式

近日，威海市商业银行为山东省临沂市某集团公司的供应商，成功办理500万元供应链银行承兑汇票贴现，是威海市商业银行发力供应链金融的又一重要举措，进一步拓宽了供应链票据线上业务应用场景，探索出一条供应链金融服务新模式。

供应链银票贴现是基于线上供应链场景的票据贴现。依托线上供应链平台将核心企业、上下游企业、银行多方链接的优势，核心企业通过线上供应链平台签发银行承兑汇票后，利用供应链票据可拆分、可背书转让的优势，持票的上下游企业可通过供应链平台发起票据贴现申请，银行收到票据贴现申请后，即可进行业务审批和办理。这种“线上+供应链场景”的贴现模式，具有操作便捷、安全高效、全程可追溯等特点，提升了票据贴现的效率和安全性。

临沂某集团公司的上下游企业达千余家，且大多是小微企业，这些小微企业对票据贴现需求较大。在此次业务办理过程中，集团公司使用供应链银行承兑汇票向其供应商支付货款，供应商将收到的供应链票据进行拆分、背书后，剩余供应链票据亟需“变现”，以满足公司资金流动性需求。威海市商业银行通过供应链平台，接到供应商供应链票据贴现申请后，多方联动、加快办理、高效落地，及时满足供应商的资金需求。

（数据来源：威海市商业银行）·广告

### 邮储银行深圳分行 助力解决企业融资难题

随着国内经济的持续复苏，各行各业发展如火如荼。为切实了解企业发展所需，今年以来，邮储银行深圳分行通过积极走访各大工业园区，深入企业一线，了解企业融资需求，助力解决企业融资难题。

在一次日常走访中，邮储银行深圳华富支行了解到一家互联网企业，因规模扩张，面临流动资金短缺的困境，急需一笔经营周转资金。深圳华富支行客户经理与企业详细沟通，为其推荐了邮储银行“极速贷”等产品，并制定了详细的贷款方案。获得客户办理邮储银行“极速贷”意向后，客户经理加班加点整理材料，完成贷款申请、审批和发放等手续，仅用5个工作日便为其成功发放440万元融资贷款，高效便捷地帮助企业缓解资金压力。深圳华富支行还根据企业实际需求，为企业提供了个人保险及企业代发工资等金融服务。

企业主由衷地说道：“感谢邮储银行高效便捷的贷款方式，为我解了燃眉之急，有了这笔信贷资金的扶持，我公司的发展会越来越好，以后公司有贷款业务需求就找邮储银行。”邮储银行深圳分行将主动融入地方经济发展大局，不断探索客户需求，创新金融产品，进一步深化对各领域的金融支持，夯实邮储银行在区域经济发展中的主流银行地位。

（数据来源：邮储银行深圳分行）·广告

### 邮储银行石家庄市分行 金融活水浇灌科创田

为贯彻实施创新驱动发展战略、加大对科技创新企业的支持力度、拓宽中小企业融资渠道，让金融活水流向实体经济，近年来，邮储银行石家庄市分行始终坚持服务实体经济，聚焦专精特新中小企业、高新技术企业、科技型中小企业等科创群体的成长发展，创新金融产品、优化金融服务。

河北省石家庄市循环化工园区某化工企业是一家专项化学用品研发、生产、销售的企业，其产品合成树脂、合成农药、高档涂料、医药试剂等领域发挥重要作用。2022年4月，企业处于初创期，贷款难、成本高、融资渠道狭窄成为企业亟需解决的问题。邮储银行石家庄市分行了解到企业的情况后，马上进行实地走访调查，同时，根据企业征信、流水、发票等信息，最终为其发放200万元“票E贷”用于支持企业扩大生产规模。在邮储银行的金融支持下，企业于2022年12月被评为河北省省级专精特新中小企业。截至目前，石家庄市分行累计为企业发放贷款1200万元。

为满足科创企业成长发展所需的金融服务，邮储银行着力构建U创融、U创投、U创通、U创富、U创慧5大产品服务线，助力破解“卡脖子”技术难题。邮储银行石家庄市分行将继续坚持以客户为中心，不断加强科创企业金融支持力度，精耕产品种类、提供综合金融服务，助力地方实体经济腾飞发展。

（数据来源：邮储银行石家庄市分行）·广告

### 山东省利津县盐窝镇 文旅融合促乡村振兴

山东省利津县盐窝镇聚焦乡村振兴战略目标，以非遗传承、产业融合、乡村致富为主线，发挥非遗文化优势，让老百姓住在黄河边，吃上旅游饭。

产业是基础，绘就“三产融合，村强民富”的富足图。聚焦推动文旅产业化，在“黄河非遗大集”“网红主播带你逛非遗”“老街长巷—七龙河田园综合体—黄景区”研学旅游等文化活动中，开设手工艺品、七龙河有机大米、紫荆野海艾草等特色“盐黄”农产品展销位，拓宽合作社农产品销路，推动合作社经营销售提升和村级集体经济分红增收。人才是关键，绘就“群贤毕至，少长咸集”的英才图。聚焦服务项目规划落地、文旅产业升级、非遗文化挖掘传承3条发展路径，建立非遗研学、“盐黄”农产品展销、电商孵化等11个工作专班，吸纳周边产业能人、非遗传承人、新乡贤等党员、人才积极参与到非遗宣传、文创开发等工作中来，搭建起群策群力、各展其才的舞台。文化是动力，绘就“箫鼓春社，古风依存”的祥和图。用好老街区文化优势，为乡风文明培根，为社会治理铸魂，深化“红色街巷”建设，持续不断提炼宣传黄河文化自信自强、盐文化的重商守信、移民文化真诚好客和拓荒文化创新拼搏的精神标识和文化故事，潜移默化、春风化雨教化群众、启迪商户，实现以文化人、以文育人，引导教育广大群众和商户强化价值认同，建构精神秩序，达到自觉治理。

（数据来源：山东省利津县盐窝镇人民政府）·广告