

激活经营主体信用资产

——深圳“银税互动”平台发展调查

本报记者 杨阳腾

诚信是建立在行业之间、单位之间以及人与人之间互信、互利良性互动关系的重要杠杆。《社会信用体系建设规划纲要》明确提出，积极推广信用产品的社会化应用，促进信用信息互联互通、协同共享，健全社会信用奖惩联动机制，营造诚实守信、自律、守信、互信的社会信用环境。深圳银税系统依托“银税互动”，将“纳税信用”转化为“融资信用”，实实在在为企业提供源头活水，破解融资难、融资贵问题，营造诚实守信的良好氛围。

在深圳，有个“银税互动”平台备受企业特别是中小微企业关注。企业在这个“蓄水池”里蓄积信用，也通过这个平台获取更多金融活水。近年来，由国家税务总局深圳市税务局搭建的这一平台将40家银行纳入其中。

自2018年以来，截至今年11月底，平台累计向银行推送数据共计154.53万户次，累计发放贷款112.88万笔，发放贷款金额2828.5亿元，业务规模居全国领先水平。合作银行共有90多个信贷产品可供纳税人选择，通过“银税互动”发放的信用贷款不良率在0.6%以下，远低于其他信贷产品，大大拓宽了中小微企业贷款渠道。

在促进金融和实体经济良性循环的同时，“银税互动”也成为推动培育巩固税源、服务市场主体、推进依法治税、服务深圳经济高质量发展的一条有效途径。

创新机制为有效融资解困

“银税互动”是指税务部门与金融机构协商，共享区域内企业纳税信用信息，其本质在于让诚实守信的企业凭借良好的纳税数据换取银行授信资金，助力解决企业“融资难、融资贵”等问题。

“银税互动”是政策引导金融创新服务，以银行、税务、企业三方数据互联互通、助银惠企的具体体现，在国家相关部门积极促落地的同时，各地因地制宜谋求做实做细。”国家税务总局深圳市税务局党委书记、局长郭晓林表示，中小微企业是市场经济中最活跃、最广泛、最贴近民生的群体，也是抗风险能力最弱的群体。为促进中小微企业健康发展、做大做强，国家接连不断释放政策红利，降成本、增活力，助力稳就业、保民生、促发展。

2015年7月，国家税务总局、原中国银行业监督管理委员会联合下发《关于开展“银税互动”助力小微企业发展活动的通知》。此后，在2017年、2019年、2022年相继印发通知，强调加强公共信用信息同金融信息共享整合，搭建“互联网+大数

据+金融+税务”平台，深化“银税互动”机制建设，以坚实的信用基础促进金融服务实体经济。

2014年，深圳市税务局率先试点“银税互动”工作。2015年以来，围绕支持实体经济、支持小微企业、助力普惠金融惠及千家万户的目标，深圳建设了自有“银税互动”服务平台。

“因涉及钱袋子，在推进‘银税互动’模式中，如何确保税务数据授权、交互、使用各环节安全可靠既是重点也是难点。”深圳市税务局纳税服务处副处长赵保华介绍，为此，深圳“银税互动”平台采用“授权+验证”双重安全模式，采用实名认证和双重授权环节，以保障授权的真实性和有效性。

平台还设置异常访问熔断机制，对银行接入行为进行全方位安全监控，从而有效保护涉税信息安全。在数据安全方面，税务层面构建起安全高效的数据保护机制，并联合深圳市银保监局加强对银行的数据安全管理，禁止银行将涉税信息用于“银税互动”信贷管理以外的其他用途。

打通堵点实现风险可控

“通过数据交换机制和‘点对点’数据共享通道，职能部门主动为企业发展把脉开方、破冰解困，为企业融资破除障碍，注入活水。”赵保华说，其优势在于，一方面精准对接企业需求，且信用贷款免抵押、免担保，降低企业融资成本；另一方面“银税互动”灵活方便，可以线上实现数据直联，企业通过线上即可申请及办贷。

“小微企业风控领域的痛点主要在于信息可获得性较低。与成熟的、规模较大的企业相比，小微企业公司治理普遍存在缺乏严谨的财务制度、财务信息不够标准透明、公开披露的信息有限等情况。”微众银行小微企业金融部副总经理杨恺坦言，相关的经营数据获取维度也极为有限，这为银行全面评估小微企业经营情况、发展前景以及资金使用效益带来较大阻碍。

“不仅如此，作为经济体系的毛细血管，小微企

业信息收集成本高。在传统风控模式下，银行主要依赖人工进行现场信息采集、贷前尽职调查和贷后监控。传统风控模式难以满足小微企业金融服务的效率目标。”杨恺说。邮储银行深圳分行产品经理陈科星表示：“小微企业还缺乏第二还款来源作为风险缓冲垫，导致信用类贷款风险更高。从历史经验看，信用类贷款成为不良后成功催收的概率很低。”

针对风险点和难点，“银税互动”平台为经营主体“精准画像”，经纳税人自愿授权后，银行可以获得企业涉税真实信息。在贷款存续期间，税务部门仍会持续更新信息，帮助银行动态掌握企业情况。

“基于‘银税互动’平台，小微企业融资堵点进一步打通，放贷风险变得更加可控。”杨恺说，基于“银税互动”数据，银行可根据各自的大数据分析指标建立风险策略及风险量化模型，形成企业在资产负债、生产经营、历史信用等方面的多维度画像，全面评估企业状况，进一步降低银行经营成本，银行放贷积极性和意愿有了大幅提高。

陈科星介绍，2015年到2023年10月末，邮储银行深圳分行通过“银税互动”平台已累计放款超1400户，放款金额合计43.36亿元。

“基于‘银税互动’创新模式打通银税数据链路后，针对小微企业‘短小频急’的融资需求，微众银行于2017年推出线上无抵押贷款产品。”杨恺表示，截至目前，微众银行已与超25个省份税务部门达成合作。截至2023年6月末，累计授信金额超1.3万亿元，其中营业收入在1000万元以下的企业占客户总数超70%，超30万户企业在微众银行获得首笔企业贷款。

纳税信用换得真金白银

“银税互动”创新机制不仅唤醒了企业信用资产，还能使信用资产变现，受到企业广泛欢迎。

例如，普遍存在垫资压力大、回款账期长等问题的中小微物流企业，曾经使金融机构谈“贷”色变。“中小微物流企业基本都是轻资产运作，缺乏有效抵押物，难以通过质押固定资产获得融资，找



图为微众银行位于深圳的办公楼。(资料图片)



图为深圳市友利亨通物流有限公司仓库一角。袁宜光摄

民间融资成本太高又容易产生纠纷。”深圳市友利亨通物流有限公司财务总监袁宜光聊起融资难题满肚子苦水。

“2018年我们找担保公司担保获得100万元贷款，额度低且需要支付2%的担保费，审批流程复杂繁琐，单笔贷款也不支持随借随还。”袁宜光表示，后来通过“银税互动”平台，友利亨通在邮储银行深圳分行申请到了200万元贷款，不仅省下了担保费，还降低了融资成本。

“没有资金顾虑，即便账期长一些也能承受住，企业可以放心地继续开拓。”袁宜光介绍，近年来，友利亨通营业收入从2018年的6000多万元增加到2022年的2亿多元，今年1月至10月已接近1.8亿元。

科技型中小微企业因知识产权等无形资产难以量化评估，技术研发、商业化周期长等原因，同样难以通过传统方式获得充分的信贷融资支持。

“我们每年的研发费用占年预算比重30%左右，因为企业产品更新迭代快，所以前期需投入大量资金。”深圳市瑞科慧联科技有限公司董事长禹凯说，2020年初公司亟需大量现金流用于研发。好在通过微众银行获得了500万元额度贷款，解了燃眉之急。

主营太阳能光伏电站建设及安防弱电项目的深圳市一安科技有限公司也是“银税互动”的受益者。“受工程停滞、原材料运输不畅、市场需求减

少、人工成本增高等一系列现实问题影响，公司资金难以及时回流。一筹莫展时，“银税互动”帮了大忙。”一安科技公司负责人郝晓杰表示，不需要抵押和担保，凭借公司良好的纳税信用，一安科技在1天内就完成了开户、准入、评级、授信和放贷，在线上提交资料当天就拿到了信用贷款200万元。

邮储银行也通过金融科技将服务延伸至科技创新中。邮储银行深圳分行副行长曾志锋介绍，截至今年10月末，邮储银行深圳分行已为深圳近600家市级及以上“专精特新”小微企业提供服务，累计发放贷款2000余笔，金额超过80亿元。

“龙岗区是深圳的产业大区、工业强区，科技企业创新发展动能澎湃。近年来，龙岗区税务局深入挖掘企业特别是民营企业和中小微科技企业贷款需求，主动对接合作银行，助力解决融资难题。”龙岗区税务局党委委员、副局长刘增松介绍，2017年至2023年10月，仅通过微众银行，龙岗区就累计为1.4万户企业通过“银税互动”平台提供了信用贷款，累计发放贷款超300亿元。

郭晓林说：“‘以信换贷’机制有效增强了企业对纳税信用的重视程度，引导更多纳税人依法经营、诚信纳税，这一创新举措也培植了税源，增加了税收增长后劲，促进营造讲诚信、守信用的经济环境和社会环境，推动了国家信用体系建设。”

郭晓林表示，深圳税务将在“银税互动”工作机制基础上，持续完善细化服务措施，不断扩展税务数据共享范围，加强金融效应评估和预警，促进提升信贷稳定性和可预期性，积极探索建立基于信用救济制度的税务数据补偿机制，进一步擦亮诚信纳税企业税收信用贷款的“金字招牌”，助力深圳企业高质量发展。

本版编辑 王薇 于浩 美编 高妍

中国农业银行陕西省分行

以金融之力赋能高质量发展

中国农业银行陕西省分行聚焦陕西省高质量项目推进年、营商环境突破年、干部作风能力提升年“三个年”活动部署，锚定县域经济、民营经济、开放型经济、数字经济主攻方向，不断为区域产业升级注入金融活水，为全省经济社会高质量发展作出积极贡献。

护航科创企业 服务实体经济

“在农行500万元的信用贷款帮助下，我们建好海外货仓，年销售额提升30%；专属科创金融服务助力我们新盖3000平方米的科技实验室，为新产品研发按下加速键。”西安小草植物科技有限责任公司工作人员说。

科创金融不是简单地为企业授信，而是以精细化、专业化、差异化的金融产品和服务为企业发展“保驾护航”。

制造业、科创、战略性新兴产业是实体经济发展的重点领域，也是陕西省产业结构调整的重要发力点。农业银行陕西省分行持续做强科创金融服务，在构建“省行科创企业金融服务中心——二级分行科创金融专职团队或专岗——科技专营支行”为核心的服务体系的同时，率先与政府引导基金合作设立科创类股权投资基金，总规模10亿元，重点支持科创企业发展。

截至2023年11月底，农业银行陕西省分行科创贷款余额161亿元，较年初增加48亿元，专精特新“小巨人”企业覆

盖率大幅提升；战略性新兴产业贷款余额363亿元，较年初增加113亿元。

围绕陕西省6大支柱产业和制造业重点领域，农业银行陕西省分行实施优质客户名单制营销，制造业贷款、制造业中长期贷款快速增加。为陕西省244个重点新开工项目、394个重点续建项目提供金融服务，有力支持了一批重点项目建设，各项贷款余额突破4000亿元大关。

促进共同富裕 服务乡村振兴

“我们在农行的贷款支持下建成了5个冷库，库容达120吨，产品销售到全国各地。”延安市宝塔区柳林镇孔家沟村的苹果种植大户说。

金融服务农业农村工作，说一千、道一万，增加农民收入是关键。像这样在农业银行帮助下实现产业更强、农民更富、乡村更美的例子还有很多。农业银行陕西省分行通过加大金融支持力度、完善服务模式、创新金融产品，全面推进乡村振兴、加快农业强国建设提供强有力的金融支撑。

为持续巩固拓展脱贫攻坚成果，农业银行陕西省分行在信贷准入、审查审批、利率优惠、资源配置等方面，向省内11个国家乡村振兴重点帮扶县、56个脱贫县倾斜资源投入，脱贫县、国家乡村振兴重点帮扶县贷款增速高于本行各项贷款增速。

同时，农业银行陕西省分行聚焦高标

准农田建设和“产储购加销”等粮食重点领域，制定支持高标准农田建设工作方案，持续加大金融服务力度。

目前，县域贷款余额较年初增加209亿元；涉农贷款余额较年初增加99亿元；“惠农e贷”“锦绣前程贷”“富民贷”等实现农户贷款余额224亿元，更好地支持乡村振兴战略落地。“三资”平台应用已在陕西省47个县、305个乡镇上线，有效签约上线率96%，对农村集体资产实现透明、规范、安全、高效管理。

推动绿色转型 服务“双碳”目标

2023年3月，在农业银行陕西省分行的支持下，陕煤集团榆林某公司“煤炭分质利用制化工新材料示范项目”获得了10亿元固定资产贷款，加快煤制化学品向化工新材料延伸、煤制油气向高附加值产品发展。

这一项目正是农业银行陕西省分行践行绿色金融的一个缩影。近年来，陕西省分行不断创新绿色金融产品，持续完善绿色金融的政策体系，支持地方经济向绿色低碳转型，助力“双碳”目标实现。

农业银行陕西省分行结合关中、陕南、陕北区域绿色发展规划及特色产业，实施分类指导、差异化支持；开展银政合作，建立绿色金融重大项目库，精准营销清洁能源、节能环保、碳减排等重点领域优质项目，为支持地方经济绿色低碳发展贡献农行动力。截至2023年11月底，陕

西省分行绿色贷款增速高于本行各项贷款增速。

扩大对外开放 服务双循环

2023年是共建“一带一路”倡议提出10周年。在陕西积极融入共建“一带一路”大格局、打造内陆改革开放高地的背后，农业银行陕西省分行通过加大信贷投放、创新业务品种，持续为扩大对外开放贡献金融智慧和力量。

为助力企业更好地“走出去”，农业银行陕西省分行运用内保外贷、参融通、国际商业转贷款等跨境联动融资产品，拓宽企业融资渠道，提供“一带一路”相关跨境结算服务达人民币77亿元，涉及193户企业、39个国家；提供融资服务折合人民币18.2亿元。

同时，农业银行陕西省分行积极助力陕西自由贸易试验区建设，为西安国际港务区运营企业提供融资1.9亿元；服务中欧班列金融需求，借助政府跨境金融服务平台“银企对接”受理融资授信申请，发放贷款1亿元；响应国家“稳外贸、稳外资”工作要求，实现跨境人民币结算量、国际结算量及结售汇业务量同比提升。

谱写新篇章正当时。农业银行

陕西省分行以着力打造服务乡村振兴领军银行和服务实体经济主力银行为己任，通过全面推进乡村振兴、大力推进科技创新、持续加快绿色低碳发展、坚定不移扩大对外开放等方面的扎实工作，为陕西经济高质量发展交出一份闪亮的“农行答卷”。

(数据来源:中国农业银行陕西省分行) ·广告



中国农业银行陕西省分行工作人员前往陕西瑞新材料股份有限公司了解企业融资需求