

一张“贷款明白纸”理清融资成本明细账

李雨藤

“没想到这张小小的‘贷款明白纸’，竟然有这么大的用处，不仅每一分成本都看得见、算得清，还能帮助我们企业减少成本负担，真正实现了‘明明白白融资’！”铜仁市某物资有限公司负责人感叹道。

企业口中的“贷款明白纸”，就是明示企业贷款综合融资成本清单。2024年12月，人民银行铜仁市分行正式启动明示企业贷款综合融资成本试点工作。为推动试点工作顺利开展，人民银行铜仁市分行通过制定工作方案，组建工作小组，定期召开工作推进落实会，以科技赋能数据收集汇总，提升数据质量，并积极组织线上线下政策宣介，深入银企一线走访调研，及时解决问题，力争将政策红利精准落实到每一位市场主体上来。截至目前，辖内共有55家银行开展试点工作，完成1395笔、47.82亿元贷款的成本明示。

“贷款明白纸”重塑融资成本透明度。《企业贷款综合融资成本清单》需要逐项填写企业获得贷款所需承担的所有成本，让隐性成本浮出水面，银企双方能“一眼看清”综合融资成本，改变企业“被动付费”“糊涂付费”局面。

辖内某银行机构在明示过程中，发现企业计划由一家担保公司担保，需交纳较高担保费和保证金，随后帮助企业基于业务性质灵活搭配担保方式，选择不同的担保公司，并将其中一家担保费率从1.5%争取至0.8%，直接帮助企业节省6万元担保费，少存50万

元保证金。

“贷款明白纸”重塑产品服务适配度。通过银企双方清晰沟通了解各项融资成本构成，让银行主动为企业选择低息产品等金融产品，激励银行优化服务，将利息和费用减免等政策红利落实到企业身上，提升产品服务适配度。辖内某银行机构在明示中发现企业因缺乏抵押物需要第三方担保增信，每年需要收取2万元的担保费，便创新推出“生态融资价值指数+优惠利率产品”融资方案，为企业发放100万元纯信用贷款，企业不仅免于支付担保费，银行也将利率由6%优惠至3.8%，使综合融资成本下降约3个百分点。

“贷款明白纸”重塑银企信任度。自试点工作开展以来，银行主动为企业承担抵押登记费、评估费等第三方费用。银企双方通过明示综合融资成本，全面了解银行贷款产品和融资费用来源，知悉银行让利情况，双方合

作更紧密。

人民银行铜仁市分行在组织开展试点工作集中宣传活动中，指导银行机构现场与企业填写《企业贷款综合融资成本清单》，某企业负责人因此了解到其贷款需要支付的评估费和抵押登记费全部由银行承担，真切感受到银行让利和企业融资成本下降，主动表示会将该项政策宣传给更多的企业。银行帮助企业享受到实惠，银企双方信任逐渐积累，让银企合作从“一锤子买卖”变成长期伙伴关系。



银企双方填写《企业贷款综合融资成本清单》。

人民银行铜仁市分行

创新迭代“生态融资价值指数”
推动全市首笔业务落地

梅正文

“没想到凭借这个指数等级，不仅贷款额度增加了，而且利率也降了这么多，这可帮我们缓解了临近中秋的生产经营压力，太及时啦！”7月中旬，贵州梵净净惠德食品开发有限公司法人岑女士在获得100万元信用贷款后激动地说。作为一家从事生态农产品加工的小微企业，面对中秋销售旺季的生产备货需求，采购资金的缺口成了发展难题，因缺乏抵押物，难以获得符合融资需求的贷款资金。

人民银行铜仁市分行在了解企业的融资困境后，迅速组织银行机构前往企业调研，深入摸排企业的生产经营状况，发现企业在生态保护方面表现良好，生态经营成效较好。随即，人民银行铜仁市分行指导贵阳银行江口支行依托“梵净生态账户”平台，在获得企业授权后，精准获取其近一年来的生态资产、绿色生产、绿色销售等核心数据，通过对这些数据综合测算，评价得出企业“生态融资价值指数”为A级，在原授信额度50万元的基础上，为该企业提供授信100万元纯信用贷款，同时将贷款利率从6%优惠至3.8%，为企业每年节省2.2万元的利息支出。短短5个工作日，贵阳银行江口支行就

完成了贷款的发放，有效解决了企业的生产性资金需求，这也是铜仁市首笔基于“生态融资价值指数”发放的贷款。

迭代创新，打造指数评价完整体系。为拓宽“梵净生态账户”评价体系适用银行机构范围，今年以来，人民银行铜仁市分行会同金融机构组建指数研讨工作专班，对原农信机构的“生态积分”评价体系迭代升级，优化完善为一套更科学实用的生态信用行为评价体系——“生态融资价值指数”，其适用范围拓宽至全市各类型银行机构，包含了生态保护、生态消费、生态权益、生态经营四大指标。银行机构可基于生态指数评价的A、B、C三个等级，精准、灵活地量化客户的绿色经营生产等行为信息，为银行机构提升授信额度和给予利率优惠提供重要的参考依据。

数字赋能，搭建指数评价线上场景。为深化数字赋能实践，提升“梵净生态账户”应用效能，人民银行铜仁市分行推动创建“梵净生态账户”线上平台，增设“生态金融超市”版块，引导全市银行机构涉及生产、消费、经营类的绿色生态信贷产品入驻生态金融超市，并搭载“生态融资价值指数”线上运

用场景，通过“用户上传——平台审核评级——银行授信参考”的模式，优化以往人工采集生态信息的流程，实现线上批量化、自动化生成指数评价等级。

机制保障，健全指数评价政策依据。人民银行铜仁市分行持续贯彻绿色金融决策部署，聚焦全市绿色金融改革试点工作，联合市委改革办等印发《铜仁市深化绿色金融改革试点实施方案》，以支持铜仁市生态产品价值实现为主线，推动辖内银行机构设立“绿色金融管理部”，出台绿色金融工作实施方案。同时，印发《创设生态融资价值指数助力绿色低碳发展工作方案》和运用指引，制作《绿色金融助力生态价值实现宣传手册》，引导辖内银行机构持续加大宣传力度，依托“生态融资价值指数”评价体系，为企业提供增信降利的绿色普惠金融支持。

下一步，人民银行铜仁市分行将持续推动“梵净生态账户”扩面增量，加快推进“生态融资价值指数”的运用评价，不断破解绿色小微企业“融资难、融资贵”难题，为铜仁市绿色经济高质量发展提供源源不断的金融支撑。

全国中小企业资金流信用信息共享平台

03

“信用白户”转型后
再获300万元信贷支持
铜仁·万山

企业背景

铜仁某物资有限公司位于铜仁市万山区，主营建筑材料、装饰材料的销售及配送，凭借多年积累的客户资源和稳定的供应链，在当地建材市场占据一定份额。近年来，随着区域内房地产及基建项目增多，企业订单量大幅上涨，急需资金用于企业转型，扩大采购储备及优化配送体系。此前，该企业已在其他银行办理过300万元抵押贷款，仍难以满足当前业务扩张的资金需求。

融资痛点

①该企业最初为“信用白户”，缺乏信贷记录，首次融资时只能依赖抵押贷款，融资渠道单一。

②虽有抵押贷款记录，但财务信息规范性不足，难以全面核实企业真实经营状况。

③前期已用主要资产办理抵押，通过传统抵押贷款方式进一步融资的空间较小。

解决方案

中国银行铜仁分行了解到企业的资金困境及过往融资情况后，主动上门对接，并推介了资金流信用信息平台。在获得企业授权后，中国银行通过该平台对其资金流水（包括与上下游的交易往来、前期抵押贷款的使用及还款记录等）进行深度分析，结合详细调研的企业近期业务规模、订单履约及资金流转情况，全面掌握企业经营扩张后的实际运营状况，为其更新“信用画像”，并据此推进“惠担贷”业务办理。

应用成效

依托资金流信用信息平台生成的分析报告，中国银行铜仁分行确认该企业近年来业务稳步增长，订单履约率高，与上下游客户保持长期稳定合作，且前期抵押贷款还款记录良好，具备持续经营能力和可靠的还款能力。最终，铜仁分行高效完成审批流程，成功为企业发放300万元“惠担贷”，有效填补了企业的资金缺口，助力其扩大经营规模，保障了订单的顺利交付。

01

外贸企业靠数据
成功获得1000万元贷款
稳外贸扩产能
铜仁·万山

企业背景

贵州某电气有限公司是万山经开区重点外贸企业，年产量超3亿只打火机，产品远销全球20余国。2025年，企业为应对国际市场竞争，投入2000万元对生产线进行智能化升级。虽技改后产能提升50%、成本降低20%，但大额资金投入导致流动资金紧张，承接新订单面临掣肘。

融资痛点

传统融资模式下，企业需反复提交财务报表及经营佐证材料，流程耗时长、成本高，难以匹配其快速扩产需求。

解决方案

工商银行铜仁万山支行主动对接企业需求，详细咨询了企业的生产经营情况，积极上门宣传推介资金流信用信息平台，引导其通过资金流信用信息平台授权查询经营数据。平台整合企业真实的跨境结算流水、供应链交易记录等动态信息，精准还原其年出口额超1200万元、同比增长10%的经营实况，有效解决银企信息不对称问题，为风险评估提供客观依据。

应用成效

基于资金流信用信息平台验证的稳定资金流及出口履约能力，叠加企业持有的“梵净生态账户”绿色资质，万山支行开辟专属通道。快速核定1000万元普惠贷款，覆盖企业产能扩张资金缺口，结合绿色认证主动降低融资成本，缓解企业财务压力。2025年初，信贷资金高效注入企业，智能化生产线得以满负荷运转，带动二十余条产线订单排期至年底，预计全年产值突破8000万元。

02

无抵押≠难贷款！
轻资产企业免抵押
获300万元信用贷
铜仁·碧江

企业背景

铜仁某实业有限公司成立于2021年，位于贵州省铜仁市碧江区灯塔智慧产业园区，主要从事服装制造、面料加工及纺织产品销售等业务。2025年5月，该企业因扩大生产需要采购布料、染料等原材料，面临短期资金缺口，急需金融支持。

融资痛点

①该企业作为小微企业，下游客户结算较为分散，传统方式难以快速核实其经营收入真实性。

②企业无抵押物，抵押担保条件不足，融资面临一定阻碍。

解决方案

农业银行铜仁碧江支行在获悉企业融资需求后，第一时间上门对接，针对企业面临的融资痛点，资金流信用信息平台成为破解难题的关键——该行应用资金流信用信息平台在小微企业信贷业务中的作用，通过官方权威的资金流数据，为企业信用“画像”，提升融资效率。一是主动引导企业授权使用平台：针对企业结算分散导致的收入核实难题，碧江支行向企业详细介绍了资金流信用信息平台的官方性、权威性 & 数据查询优势，消除企业对数据共享的顾虑，引导企业主动授权通过平台查询其资金流信用信息。二是依托平台数据破解信息不对称：在企业授权后，碧江支行通过资金流信用信息平台快速获取了企业的资金往来明细、交易流水等核心数据，精准核对了企业的经营规模和收入稳定性，确认第一还款来源充足，为信贷决策提供了关键依据。

应用成效

农业银行铜仁碧江支行结合资金流信用信息平台数据定制金融方案：基于平台数据验证的企业信用状况，结合其生产经营特点（如用电稳定、订单持续），该行决定采用“电费贷”信用产品，无需抵押物即可授信，仅用不到2个月时间完成审批流程，于2025年7月11日成功发放300万元信用贷款，及时满足了企业原材料采购需求。

04

资金流平台为农业生态园
注入发展动能
铜仁·万山

企业背景

扎根万山区敖寨乡两河口村的铜仁市万山区某农业生态园，自2017年成立以来就扎扎实实干起了“农”字号事业——800万元注册资本化作田间的果苗、圈里的禽畜、观光园的小径，从水果蔬菜种植到禽畜养殖，从农产品初加工到生态农业观光，这家企业把“土里刨金”的生意越做越活，成了当地带动农户增收的“领头雁”。可随着规模扩展开来，新的难题摆在了眼前：要升级灌溉管网保障果蔬增产，要引进优质种苗提升品质，还要采购肥料等等，处处都等着“钱袋子”兜底。“农业项目周期长，手头资金大多压在地里、栏里，急用钱的时候真犯难。”农业生态园的负责人杨总一度为资金缺口犯愁。

融资痛点

该企业为自然人独资的有限责任公司，财务信息不完整，难以核实企业真实经营状况。

解决方案

建设银行铜仁分行在获悉企业融资需求后，第一时间上门对接，主动宣传推介资金流信用信息平台，引导企业通过平台授权查询经营数据。平台清晰的资金流数据成了“硬凭证”：企业日常的农产品销售回款、与合作社的资金往来、给农户的工资发放……一笔笔真实动态的资金流水，精准的展示了企业的经营韧性：常年稳定的资金流入证明市场销路不愁，规律的生产性支出体现经营扎实。

应用成效

凭这份“资金流信用”，建设银行铜仁分行迅速敲定贷款方案，成功为企业发放105万元贷款，把资金精准送到企业最需要的地方。“有了这笔贷款，基地的灌溉设施能赶紧升级，下半年的果苗采购也不用愁了！”看着贷款资金到账的消息，农业生态园的负责人杨总难掩笑意。

总结

①资金流信用信息平台助力破解融资难题：填补“信用白户”空白，助力银行推出无抵押信贷产品。

②资金流信用信息平台构建动态信用画像：全方位反映经营状况，提升贷款获利率。

③资金流信用信息平台实现信息自主掌控：企业全程管理数据，实现“我的信息我做主”。

境外来华人士个人金融服务指南

(十问十答)

问题1:境外人士开立账户需要提供什么资料?

答:外国公民可持有效证件开立个人人民币账户,有效证件为有效期内护照或者外国人永久居留身份证(外国边民按照边贸结算的有关规定办理)。

问题2:境外人士提供签证为旅游、过境、短期探亲、商务活动等类型的护照或提供签证时间少于3个月的护照是否可以办理开户业务?

答:可以办理。对于持有效期内护照开立账户,根据其签证类型及签证有效期,按以下原则处理:(1)当签证类型为定居、常驻记者、贸易、长期探亲、人才、长期私人事务、长期学习、任职就业、礼遇签证、外交签证时,方可为开户申请人办理开户业务。(2)当签证类型为其他类型签证时,如开户申请人能同时提供“外国人居留许可(证)”等合法入境证明材料,或可提供开户等账户服务证明材料,可为其办理开户业务。

问题3:什么是外国人永久居留身份证?

答:中华人民共和国外国人永久居留身份证是国家移民管理局对符合条件的外国人批准其在境内永久居留后,为其签发的法定身份证件,该证作为个人身份证件可单独使用,简称“永居证”。

问题4:新版外国人永久居留身份证和旧版外国人永久居留身份证有什么区别?

答:目前,我国有两个版本的外国人永久居留身份证,其中2017年版本称为现版外国人永久居留身份证,2023年版本称为新版外国人永久居留身份证,具体如下:

2017年版本的外国人永久居留身份证证件号码为15位,由3位国别代码+4位地址码+6位出生日期码+1位顺序码+1位校验码组成。

2023年版本的外国人永久居留身份证证件号码为18位,由1位身份标识码(9)+2位受理地代码+3位国别数字代码+8位出生日期码+3位顺序码+1位校验码组成。新版永居证在保持现版基本式样的基础上,加入了体现国家标识的五星元素,俗称“五星卡”。

问题5:2023年12月1日新版永居证正式签发启用,那2023年12月1日之后现版永居证还能正常使用吗?

答:可以。只要是在有效期内的永居证,新版和现版均可使用,均可单独作为办理银行业务的有效身份证件。持证人员可根据个人需要,或在有效期满后,适时申请换发新版永居证。

问题6:境外人士提供符合要求的证件办理开户业务,是否能于当日办理完成并当日使用?

答:可以当日办理完成并使用。

问题7:已持有境内银行卡的外国人是否可以享受便捷的移动支付服务?

答:对于已持有境内银行卡的人士,

可在手机银行、微信、支付宝、银联云闪付、京东、美团、抖音等主流平台的App,进行各类线上支付,同时可使用微信支付/支付宝/银联云闪付APP线下扫码支付,或出示付款码被扫支付。

还可开通华为Pay、Apple Pay等手机闪付(NFC)功能,在银联线下商户、自助售卖终端、部分地铁公交等场景“刷”手机消费支付。

问题8:境外来华人员是否可以使用境外移动支付工具进行展码支付?

答:可以使用。外国人士可通过泰国开泰银行KPLUS、韩国Never Pay等超180个境外移动支付工具绑定境外银联二维码,在受理商户展码支付。

问题9:是否支持境外银行卡支取人民币现金或外币兑换人民币?

答:支持境外银行卡支取人民币现金或外币兑换人民币。境外来华人员可持有效身份证件、境外银行卡、外币现钞自行前往银行网点、ATM机办理现金业务,取现后使用现金支付。

问题10:是否支持境外银行卡刷卡支付?

答:支持境外银行卡刷卡支付。境外来华人员可持带银联、Visa、万事达、美国运通、JCB等标识的境外银行卡在贵州省内可受理外卡的景区、商超百货、机场酒店等场景直接刷卡进行支付,银联卡持卡人也可在境内所有POS终端享受便捷消费。