

资金流“活水”奔涌 及时雨“润泽”小微

——全国中小微企业资金流信用信息共享平台上线一周年

曾雪彦 整理

2024年10月25日,全国中小微企业资金流信用信息共享平台正式上线。一年来,在中国人民银行铜仁市分行的积极推动和指导下,资金流信息平台在本地实现了深度应用,一批涵盖农旅、建材、科技等领域的特色小微企业,率先借助数据赋能的创新模式,将日常经营中的“资金流数据”转化为银行认可的“信用”并成功获贷,有效破解了中小微企业“融资难、融资贵”的困局,为地方经济发展注入蓬勃活力。资金流信息平台上线一周年之际,聚焦铜仁经验,以案例分享形式,展现数据赋能小微融资的实践成果。

1

告别“等贷”! 小微企业靠“信用画像”获批54万元

铜仁·松桃

企业背景

地处松桃苗族自治县太平营街道的某加油站成立于2008年,属于民营小微企业。该加油站日常需高频垫付大额资金用于油品采购、站点运营等运营环节,资金占用周期集中,资金需求呈现出“短、频、急”的特点,企业面临资金周转难题。

融资痛点

①传统信贷审批流程长,依赖抵押,难

以匹配加油站“短、频、急”的资金需求。

②该企业作为民营企业,存在财务报表不规范、抵押物不足的问题,授信难度大。

③加油站油品进销存、收银流水等资金流数据分散,未被有效利用,导致融资“难、慢、贵”。

解决方案

中国银行铜仁分行了解到企业的需

求后,主动向其推介资金流信息平台。经企业授权后获取依托平台生成的资金流报告,精准采集到企业收银系统流水、油品采购支付记录等核心经营数据,结合该加油站地理位置、工商、征信等外部信息,勾勒出企业立体的“信用画像”。在大数据深度分析后,确认该加油站经营稳定、现金流可靠,为信贷决策提供了关键依据。

应用成效

在资金流信息平台支撑的“线上化+自动化”审批模式大幅提速下,中国银行铜仁分行以真实的资金流数据替代传统抵押物作为授信依据,仅用3天时间便成功为企业发放了54万元纯信用贷款,精准解决了加油站的资金周转难题。

2

无需抵押! 轻资产科技企业凭数据高效获贷

铜仁·沿河

企业背景

贵州沿河某生物科技发展有限公司成立于2013年,专注濒危名贵药用植物培育与科研推广,拥有八项专利,先后获评省级创新型专精特新中小企业、国家级科技型中小企业,成为区域科技兴农标杆。2025年8月,企业科研投入加大和生产规模扩张,急需一笔流动资金支撑业务发展。

融资痛点

①该科技型中小企业属于轻资产运营模式,缺乏传统融资所需的足额抵押物。

②银企信息不对称,传统融资审批模式难以匹配企业资金需求的紧迫性。

解决方案

农业银行沿河支行了解到企业困境后,将资金流信息平台作为核心工具,推进融资对接。一是打消企业对数据共享

的顾虑。详细说明平台建设、运营的官方背景,以及数据脱敏处理的安全性,推动其主动授权查询。二是依托平台深挖企业经营“实底”。通过资金流信息平台全面获取企业的资金往来明细——包括销售回款、员工工资发放等动态数据,清晰还原了企业稳定的经营状况,为银行判断企业还款能力提供了客观、可靠的依据。

应用成效

基于资金流信息平台构建的精准企业信用画像,农业银行沿河支行高效完成审批流程,并于9月初成功发放200万元信用贷款。这笔资金不仅及时填补了企业的资金缺口,更将金融资源精准投向科技创新领域,助力企业在药用植物产业创新发展道路上稳步前行。

3

破解融资难! 数据赋能锰矿企业构建新信用

铜仁·松桃

企业背景

松桃某贸易有限公司创设于2019年,为自然人投资控股的有限责任公司。公司聚焦锰矿石购销核心业务,是服务区域实体经济的典型中小微企业,在区域矿产资源流通领域发挥着重要的连接作用。因贸易行业资金周转频率高,企业面临迫切的融资需求。

融资痛点

①该企业财务规范性有限,线下流水

真实性难核实,授信难度大。

②银行难以掌握跨账户资金往来情况,对其核心经营信息了解不充分,无法精准判断企业偿债能力。

③传统信贷审批流程长,无法匹配贸易行业高频、紧急的资金周转需求。

解决方案

2025年5月,通过入企走访宣传资金流信息平台,建设银行松桃支行主动对接该公司的融资需求。一是在企业

完成平台授权后通过平台快速调取其跨行资金流信息,整合分析资金流入流出规律、水电税费缴纳记录、交易对手集中度等六类核心数据,构建动态信用评估模型。二是将平台数据嵌入贷前调查与审查环节,替代传统线下流水核验方式,10分钟内便完成了企业资金流信息核实,大幅缩短调查时间。通过数据赋能,快速核对了企业的收入状况和还款能力。

应用成效

建设银行松桃支行针对该企业推出“资金流信用贷”专属服务方案,从申请到发放仅2个工作日便成功为企业放款102万元。该笔贷款及时支持公司完成矿石采购并成功承接3笔大额订单,月均销售额较此前增长10%,有效增强了企业在区域市场的竞争力。

4

融资又减负! 农旅企业借助资金流平台获贷300万元

铜仁·思南

企业背景

思南某农旅开发有限公司成立于2020年,注册地位于贵州省铜仁市思南县,主营茶叶、果蔬种植加工与旅游服务等业务,是典型的县域农旅融合企业。2025年3月,为扩大再生产规模,企业急需融资支持。

融资痛点

企业资产以轻资产为主(租赁土地、生物性资产、品牌商标),缺乏传统抵押物,难以按传统授信标准核定授信额度。

解决方案

工商银行思南支行获悉企业需求后,迅速启动“资金流平台”专项服务机制。一是

引导企业经平台授权查询其跨行账户流水、交易频次等非信贷数据,通过智能分析企业近12个月的资金流数据展示其销售回款稳定;二是结合平台生成的回款情况,工行思南支行打破“唯抵押”传统模式,采用“资金流+场景”模式,通过“数据换信用”核定授信额度300万元,信用方式发放,利率执行

LPR+30BP,低于同类产品定价水平。

应用成效

实现银企共赢,企业融资成本下降约2.3个百分点,节省财务费用近7万元/年;工商银行思南支行实现优质场景客户新增,并联动代发工资、数字人民币收款等一揽子服务,综合收益提升。

5

拿下200万元! 建材贸易企业凭资金流水赢得信用融资

铜仁·碧江

企业背景

贵州某贸易有限责任公司成立于2020年,主营建筑材料、消防器材、机械设备销售等业务,经营稳定,2024年营业收入超5600万元。2025年7月,因业务扩展与资金周转需要,企业向邮储银行碧江支行提出融资申请。

融资痛点

①该企业作为小微企业,下游结算分散,

传统方式难以快速核实其经营收入真实性。

②传统流程需企业反复提交经营佐证材料,耗时长,难以匹配其快速扩产需求。

③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

邮储银行碧江支行在获悉企业融资需求后,将资金流信息平台作为破解融资难题

的关键。针对企业结算分散导致的收入核实难题,碧江支行在消除企业对数据共享的顾虑后引导企业授权使用平台,通过资金流信息平台快速获取了企业的跨行资金往来明细、交易流水等核心数据,通过数据破解信息不对称问题,精准验证了企业的经营规模和收入稳定性。平台数据有效替代传统抵押物,成为判断第一还款来源充足的关键依据。

应用成效

邮储银行碧江支行客户经理结合资金流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,仅用不到2周时间完成审批流程,于2025年7月20日成功发放200万元信用贷款,及时满足了企业的资金需求。

铜仁市作为国家重点生态功能区、梵净山世界自然遗产所在地,自然资源丰富且生态禀赋优越,是贵州省绿色金融改革创新试验区之一。贵州省人民银行系统高度重视金融服务绿色消费领域工作,指导铜仁市以“梵净生态账户”为媒,通过创新绿色生态信用行为评价机制、打造绿色消费服务场景、多部门联合政策扶持等方式,不断撬动当地绿色消费需求,探索“以绿色金融服务绿色消费促进绿色发展”的有效路径。

以“生态账户+生态贷”,探索绿色消费激励机制

人民银行铜仁市分行指导当地银行业金融机构建立企业、个人“梵净生态账户”,通过采集绿色经营、绿色消费、绿色出行等生态信用行为信息,制定标准对生态信用行为赋值形成生态积分,再将积分转化为“生态融资价值指数”。由金融机构推出与“生态融资价值指数”挂钩的生态贷款,按指数提供利率优惠、额度提升以及绿色通道等金融服务,从供需两端满足企业、个人绿色消费多样化融资需求,鼓励绿色生产,带动绿色消费,构建起“绿色生产消费-生态信用行为评价赋值-绿色消费融资-绿色生产消费”的可持续发展循环。

以“生态账户+生态兑”,拓展绿色消费实现路径

人民银行铜仁市分行积极推动“梵净生态账户”数字服务平台建设,开通线上“生态兑”门店和“生态超市”。在“梵净生态账户”数字服务平台注册用户的企业、个人,可通过向“生态兑”门店提交绿色经营、绿色消费、绿色出行等生态信用行为的相关信息,获取生态消费积分与生态信用积分。其中,企业、个人既可凭借“梵净生态账户”中生态消费积分在“生态(产品)超市”享受有机茶、生态水、绿牧鲜品等绿色生态产品打折优惠,也可凭借账户中生态信用积分向“生态(金融)超市”申请贷款用于生产与消费,不仅拓展了绿色生态产品线上消费路径,也丰富了绿色消费信贷线上服务渠道。

以“生态消费+政策扶持”,降低绿色消费实践成本

一是建立“生态贷+再贷款”联动机制,人民银行铜仁市分行单列绿色低碳领域专项额度,开通再贷款申报“绿色通道”,为符合条件的“梵净生态账户”消费贷款提供低成本央行资金支持,提高金融机构放贷积极性,推动降低企业、个人用于消费供需两端的融资成本。二是建立生态信用行为跨部门共享与核对应机制,由林业、生态环境、农业农村等部门提供与核对企业、个人绿色生产、绿色经营和绿色消费等信息,帮助金融机构更便捷、精准获取市场主体生态信用行为信息。三是推动金融与财政、消费政策协同发力,用好用足消费贷款贴息政策,积极争取工会福利政策,为“梵净生态账户”提供更多消费补贴优惠。

在“再贷款等央行工具支持、跨部门政策协同以及金融机构资源配合下,“绿色金融消费促进绿色发展”路径探索取得了一定成效。一是提高消费市场主体融资效率,有效降低融资成本。截至2025年7月末,金融机构累计通过“生态账户+生态贷”模式为铜仁市8.99万户“梵净生态账户”企业、个人发放贷款99.07亿元。其中,再贷款支持26.54亿元,通过积分转换等形式,单户授信额度提升1.8万元,整体节约融资成本7148万元。其中,农信金融机构运用“梵净生态账户”发放消费贷款15.09亿元,利率水平较同类贷款低69个基点,贷款办理时间缩短50%以上。二是带动数字服务平台线上消费初成规模,营造良好绿色消费氛围。目前,“梵净生态账户”平台“生态超市”已上架10类188款绿色生态产品和10家银行业金融机构124款绿色信贷产品。在消费折扣福利与贷款优惠利率政策叠加驱动下,平台上线半年来注册用户7.13万户,日均浏览量上千人次,完成物质产品交易3205笔,实现销售额110万元。三是推动实践经验复制推广,发挥绿色消费金融创新示范引领效益。基于“梵净生态账户”模式,金融机构探索打造了“贵茶”抹茶产业链、“亚木沟”生态旅游链等金融支持绿色产业发展、带动绿色消费的典型模式,相关做法多次被《人民日报》《央视新闻》《焦点访谈》《金融时报》等官媒报道,得到地方党委政府高度重视。

铜仁:创新绿色信用评价机制 促进绿色消费与生产联动发展

袁伟倩 梅正文