

山东威海：“信财银保”联动助力企业走出融资困局

马文杰

当前，融资难融资贵仍是制约中小微企业发展的“老大难”，企业普遍存在可抵押物少、潜在风险高等突出问题，尽管政府部门“考核+激励”措施双管齐下，银行金融机构依然“谨慎贷”“不敢贷”。面对这一局面，为进一步提升财政扶持企业发展的效果，山东省威海市财政局瞄准制约中小微企业发展的难点、痛点，首创“信财银保”联动机制，信用、财政、银行、担保（保险）多方相互配合、共同合作，以“大数据+信用+担保”方式，提供了解决中小微企业融资难问题的全新思路，成为财政支持普惠金融发展的有益探索。

因地制宜，“信财银保”联动聚集助企融资合力

（一）加强信用信息归集共享，打破信息不对称壁垒。企业在日常生产经营活动中产生了大量数据，数据掌握越完整，对企业的了解就越全面。为此，威海市把企业信用信息的归集作为开展“信财银保”工作的重中之重，切实抓紧抓实。一是归集更全面。在充分共享威海公共信用平台的行政处罚、红黑名单、公共信用评价结果、海贝分、失信被执行人等信息的基础

上，通过政务大数据中心将企业资产、纳税、社会保障等信息资源全面归集共享到“信财银保”平台。二是数据更鲜活。通过大数据中心连通55个部门的业务系统，可以直接从其基础数据库提取相关信息，并且与业务系统保持实时更新，保证数据真实准确，现已归集数据信息21.8亿条。三是信息更精准。根据数据比对、日常掌握情况，重点归集了一批“硬核”数据。比如，通过企业缴纳增值税，更好掌握企业生产经营情况；通过企业主要股东的“海贝分”，了解企业经营者个人信用进而研判企业经营风险；通过企业缴纳医保情况，更好地了解实际用工情况。同时，建立数据授权分级管理制度，由市大数据中心统一管理基础数据，由市财政部门负责建模使用，授权一家国有独资企业发布使用评价结果，银行等金融机构获得融资企业授权后才能获得评价结果，最大限度保证数据安全、信息安全。

（二）开门建立模型，为企业精准画像。信用能不能变成有价资产，关键看金融机构认不认可、愿不愿用。在评价体系建设之初，威海市就与城市商业银行合作，充分了解银行需求，联合搭建起由66个指标组成的信用

评价模型，全面涵盖了银行现有的风控指标。由于指标更全面，评价结果比银行的风控评价更可靠，得到了全部参与合作银行的充分认可。比如，兴业银行威海分行、交通银行威海分行为实现与“信财银保”平台业务对接，积极向省行争取获得500万元以下贷款的直接审批权限，已分别在线放款84笔、6.1亿元，127笔、11.7亿元。目前，已对全市约12万家企业全面开展了信用评价，并按信用等级划分为A、B、C、D四档。建立信用评价动态调整机制，及时更新相关指标数据，动态调整评价结果。比如疫情期间，针对企业复工延迟、纳税下降的情况，及时下调信用评价模型中的纳税等指标权重，有效保障了优质企业在困难时期信用评价不下降、融资不受阻。

（三）高水平建立信保基金，增强对金融机构吸引力。一是推进信用等级与增信担保衔接。整合原有扶持企业融资的专项资金，设立初始规模2亿元的信用保证基金，除不诚信企业外，为其他所有企业提供免费的增信担保，以政府“信用背书+增信担保”的形式，管控潜在风险，有效打消了银行等金融机构的顾虑。以信用等级

为A的企业为例，只要贷款额度不超过500万元，就可免于提供抵押资产，相当于为企业注入了可变现的500万元“信用资产”。二是构建全链条的风控体系。面对可能出现的风险，由信用保证基金提供增信担保和最高80%的风险补偿，同时不断加大基础数据归集力度，调整完善信用评价模型，并在银行放贷后，持续跟进企业信用变化情况，发现问题及时预警；银行依然要承担20%的贷款风险，足以触发“问责”机制，且对不良贷款过高的银行，会取消其合作资格，使其更加注重抓好风险管控。

(四)实行融资服务一网通办，提高企业服务便捷度。以信用为纽带，与银行建立更加紧密的合作关系，为企业提供成本更低、服务更优的融资服务。一是提供最便利的融资服务。企业在线提交融资申请时，只需填写融资需求，相关证明材料全部被信用评价结果取代，银行方面只根据评价结果审核发放贷款，省去了前期尽职调查等手续，最快做到1小时审核、1天内放款。比如，2020年，疫情防控重点保障企业威海市荣成海奥斯生物科技有限公司面临资金缺口问题，因其信用评价良好，该企业通过融资平台线上申请，当天就获得了工商银行200万元贷款，解决了企业的燃眉之急。二是形成连锁式的普惠效应。将企业的信用评价、信贷情况作为落实专项扶持政策的重要依据。在服务平台上建立“涉企政策超市”，整合发改、工信、科技、财政、商务等部门65项扶持政策，企业可以在线提出申请、提交资料，平台将申请、资料及评价

信息自动推送给业务主管部门，大大提高了政策审核兑现效率，进而有效提升了“信财银保”平台的吸引力。平台上线以来，23家银行、17006家企业上线注册，其中A级企业1509户，B级企业6682户，C级企业6531户，D级企业2284户。累计成交信用贷款1845笔、78.9亿元。在第三届中国城市信用建设高峰论坛上，该项目被评为全国优秀信用案例。

(五)强化跟踪评价，构建长效发展机制。以大数据为基础，“信财银保”平台、专项资金申报平台、预算绩效管理系统等互相衔接，将平台项目全部纳入跟踪评价范围，实行清单式管理、常态化跟踪、及时性反馈，通过企业运营、政策落实、财政预算执行、绩效管理等各种数据的聚合分析，提升资金分配效率和效益，助力企业健康快速发展。一是建立项目动态跟踪模型，通过对项目数据和项目受益对象相关数据进行大数据分析，及时发现偏差，并提醒督促完善。二是建立项目单位自我评价模型，通过采集到的项目数据和第三方机构现场评测数据，从客观和主观两个方面进行综合分析，形成单位自评报告。三是构建多方参与的综合分析模型，充分利用互联网采集相关数据，并结合项目单位、第三方机构等相关评价数据，进行综合评价分析，增强跟踪评价结果的准确性。四是打造全生命周期管理的项目管理系统，建设一套包含从项目申报、项目评审到项目执行、项目结果评价的事前、事中、事后的全生命周期项目管理系统，进一步提高项目管理的规范化、精细化水平。

“信财银保”联动机制运行中面临的问题和挑战

(一)数据归集仍受制约，数据质量有待提高。数据归集的有效性是“信财银保”精准画像的前提，主要用于解决银企供需双方信息不对称问题，提高金融机构对客户的认可程度。目前，威海市的信用评级模型已经包含较多社会信息数据，但有部分重要数据指标在汇集、使用上还有一定难题。一是部分数据的真实性、有效性需要甄别。如，企业在税务部门的申报数据与其实际的经营利润可能存在较大偏差，企业水电数据容易受到企业共用水电表及季节对非生产耗能的影响，海关数据仅能反映自营出口情况，代理出口无法核实等。二是受地域限制，外地数据无法有效获取。目前“信财银保”的数据整合仅限于威海市域范围内，无法获取异地数据，使数据的广泛性、准确性受到影响。如，企业资产和企业户籍在异地的，尚无法联网合并调度；民政部门管理的婚姻状况信息，尚无法异地联网核实；企业在其他地域的仲裁信息也无法联网获取。三是信用评价体系有待于进一步优化。由于信用评价的标准较为严格，使得银行可以有效筛选掉一大部分信用较低的企业，但也使服务对象的范围受到了一定限制，广覆盖和防风险的关系还需要谨慎把握。四是信息数据价值有待进一步提升。银行对中小微企业发展前景和偿债能力的判断，与其所处行业的整体发展趋势有密切关联，如果能够通过大数据及时把握行业变化情况，能够大大

提升放贷效率。但由于数据限制，“信财银保”仅能够对本地区单个企业进行画像，而无法对整个行业的发展趋势、前景作出客观分析判断，需要从国家层面进行整体推进。

(二)数据分析人才匮乏，数据分析能力不足。当前大数据应用日趋广泛，大数据的价值越来越引起政府和企业的重视，要实现大数据资源的有效挖掘和充分利用，对专业人员和团队提出了更高要求。特别是对于财政部门而言，当前熟悉财政、金融政策，熟练掌握大数据应用技能，能够有效对各类数据进行整理、分析，打通从政策设计、政企对接、数据应用、后期跟踪完整链条的专业人才，仍然十分稀缺，海量数据资源的价值没能被充分挖掘出来。

(三)存在体制机制制约，创新突破难度较大。当前，金融监管部门对金融机构的风险管控有着较为严格的考核要求，虽然政府担保增信在鼓励银行放贷方面发挥了一定作用，但银行对中小微企业审慎放贷的态度没有发生根本改变，需要自上而下调整优化考核机制设计。此外，小微企业参与民间借贷的现象较为普遍，但此类情况尚未纳入企业征信体系，缺少相关法律法规约束，政府和银行无法及时准确获得相关信息，也是造成银行谨慎放贷的重要原因。

加大“信财银保”联动机制顶层支持的建议

(一)搭建信息共享平台，合力引导信贷资金流向。汇集发改委行业研究、国家智库、各金融和非金融机构行

业分析团队，集顶层之力开展行业分析研究，在国家政策导向基础之上，加强行业趋势分析引导，通过平台共享，降低行业风险，引导信贷资金向重点行业、重要领域流动，更符合国家发展规划。现阶段，在促进民营和小微经济发展的大背景下，在银行机构“要我干”的基础上，引导其“我要干”“我愿干”。即基于“大数据”和信息挖掘、分析，引导金融机构有针对性地改进和提升政务、金融服务，满足民营和小微客户需求，支持实体经济的高效发展。同时，从顶层打破数据归集的壁垒，由威海先行先试，整合市域范围内包含垂直管理部门在内的相关部门数据，允许其跨区域调取业务数据，使企业画像更加精准有效。

(二)发挥基金增信优势，解决金融机构后顾之忧。目前，合作金融机构多将“信财银保”平台评级作为信贷准入的参考资料，传统调查、审查、审批模式仍在影响着获贷率和审批效率。为使金融机构“敢贷”“愿贷”，发挥基金增信优势，解决金融机构后顾之忧，建议：一方面，引导各级资金注入信保基金池，加强省级以上资金注入，改善资金来源单一、过度依赖地市级财政收入现状，给合作银行吃下“定心丸”。同时，积极创新工作流程，建立信息共享机制，在执行现有财政资金管理规定的基礎上先行代偿，若出现骗取财政资金等行为的，将其(包括借款人、基金管理方、相关金融机构)行政处罚信息录入金融信用信息基础数据库，并追究法律责任。另一方面，健全、完善小微金融征信法律体系，将民间借贷等各类债权债务关系

均纳入征信范围(开放征信登记备案入口，未进行登记的民间借贷，法律将不再支持和认可)，提高征信强制力和约束力。加快司法执行效率，加强对逃废债的打击力度，建立起对各金融机构愿贷、敢贷、快贷的长效保护机制。

(三)完善银行考核机制，发挥定向引导作用。优化监管考核机制，对“信财银保”平台业务设置专项比例，在一定程度上放宽此类普惠型小微企业不良贷款容忍度。同时，银保监会应加大对金融机构尽职免责考核力度，将普惠型小微企业不良贷款容忍度政策要求和放宽措施落实到位；在央行层面，设立“信财银保”业务专项支小再贷款、“六稳六保”专项再贷款等，真正有效发挥货币政策和财政政策协同效应。

(四)加强贷后跟踪评价，营造良好社会信用环境。探索政府奖励新路径，使“信财银保”平台、基金管理平台、金融机构同频共振，共同为实体经济做好服务。通过贷后跟踪评价实现奖励引导：一是允许地方政府利用存款存放业务对业绩靠前、手续灵活、效率较高的金融机构进行倾斜补偿；二是设立省级以上专项奖补资金，鼓励对基金管理平台服务进行评价，对办理效率、办理态度、手续规范的机构给予一定专项奖励，促进其与金融机构共同做好客户服务；三是允许政府相关部门对诚信企业给予积极扶持，“多开绿灯，优先支持”，并将失信企业纳入信用管理体系实施联合惩戒，进一步营造公平诚信的社会信用环境。□

(作者单位：山东省威海市财政局)

责任编辑 李艳芝