征信助力小微与民营企业融资发展

——南阳市金融机构征信工作纪实

人民银行南阳市中心支行

深入推进征信体系建设 支持小微及民营企业融资

通讯员 张晓东 侯莹莹

人行南阳市中心支行不断深化履职，加强信息应用，创新金融服务，为加快征信体系建设服务中小微企业做出了不懈努力，取得了明显成效。

完善金融信用信息基础数据库

人民银行征信系统，收录的企业信息以信贷信息为主，还包括社保、环保、欠税、民事裁决与执行等公共领域的信用信息，帮助企业建立和完善信用档案，提高征信服务企业融资发展的能力与水平。人行南阳市中支不断完善征信系统，着力提升数据质量和控制手段，保障信用信息的准确性；加强系统安全运行管理，做好异常查询数据反馈核实和用户管理工作，提升征信系统对小微企业的服务水平。

全面推进两个体系建设纵深发展

人行南阳市中支以两个“专项工程示范区”建设为抓手，攻坚克难、创新突破，深入推进中小企业和农村信用体系建设取得明显成效。目前，全市中小企业和农村信用信息采集更新、评价应用、联合奖惩、风险分担补偿机制基本建立，引导金融机构对守信中小企业和农户发放免抵押、免担保信用贷款，有效缓解银企信息不对称问题，提高了中小微企业融资的可得性，改善了地区信用环境。截至2019年一季度，全市小微企业贷款余额735.3亿元，同比增长10.70%，较年初新增31.92亿元，占各项贷款增量的23.17%，民营和小微企业融资量不断增长。

推动应收账款融资服务平台应用

人行南阳市中支一直积极推动动产融资登记公示系统和应收账款融资服务平台应用，建立应收账款融资长效机制。继续做好平台推广应用的宣传工作，多渠道、多形式地开展宣传，让政府部门了解应收账款融资服务的好处，让企业和金融机构充分了解平台的重大意义和作用，大力推广“企业+银行+农户”应收账款融资模式的应用，为企业与金融机构搭建应收账款融资信息桥梁，截至2019年5月底，我市应收账款融资服务平台累计成交356笔，成交金额142亿元。

人行南阳市中支不断强化金融信用信息基础数据库建设，推动中小企业和农村信用体系建设，推进动产融资统一登记公示系统和应收账款融资服务平台应用，有效改善了营商环境，优化金融生态，服务实体经济，缓解小微及民营企业融资难困局，积极营造“用征信、助融资、促发展”的良好信用环境，为“信用南阳”建设打下坚实基础。

云悦读

龙腾南阳 电子版

统筹：张晓东
执行：侯莹莹 刘丽 宋 歌 杨 柳

编 者 按

2019年6月14日，迎来第12个“信用记录关爱日”。人民银行南阳市中心支行组织我市银行业金融机构举办“6·14信用记录关爱日”活动，围绕“征信助力小微与民营企业融资发展”主题，向社会公众及企业普及征信知识，重点对小微及民营企业开展宣传教育，组织开展征信“千企万户”纾困行，增强企业及个体工商户的诚信意识，提高防范信用风险的能力，维护自身的合法权益。人民银行一直致力于征信体系建设，通过夯实数据基础，加强信息应用，创新金融服务，营造舆论氛围等手段，推进征信体系建设一体化发展。近年来，人行南阳市中支不断强化金融信用信息基础数据库建设，推动中小企业和农村信用体系建设，推进动产融资统一登记公示系统和应收账款融资服务平台应用，有效改善营商环境，优化金融生态，服务实体经济，为我市营造了“用征信、助融资、促发展”的良好信用环境。本报今日集中刊发我市部分金融机构征信工作取得的突出成果，敬请关注。

工商银行

工行南阳分行认真贯彻落实党中央、国务院支持民营和小微实体经济的发展战略，紧紧围绕南阳市委、市政府工作部署，在人行南阳市中心支行的指导下，充分发挥地区金融主渠道作用，坚持“不唯所有制、不唯大小、不唯行业，只唯客户优劣”的发展原则，通过完善信贷运行机制，借力科技网络平台，创新产品与服务，充分运用逐步完善的征信体系，降低企业融资成本，支持南阳经济高质量发展。

该行致力服务小微企业，不断创新金融产品。2018年，工行6家支行与6家优质小微企业签订了《金融服务协议》，与100家企业开展“两个工商”深化合作，2018年为民营和小微企业共发放贷款6.82亿元。

同时，该行积极开展“工银普惠行”等活动，访政府、进园区、到企业，推介普惠金融产品，宣传征信相关知识，推进征信异常修复工作，促进企业和个人重视信用记录。2018年，工商银行总行对南阳市889家小微企业主动授信4.8亿元，截至今年3月末已发放“经营快贷”96家，4878万元；为39家小微企业发放“网贷通”贷款3.25亿元；为12家小微企业开立了网上票据池，其中8家办理了票据质押贷款1353万元。同时，对全市310家科技型企业、1100家纳税A级企业进行了深入分析，筛选出197家作为小微企业重点支持对象，推出了“税务贷”“科技贷”“银政通”“微型企业担保贷”“小微企业固定资产购置贷”等针对小微企业的专属融资产品，满足个性化融资需求，提升服务小微企业的能力。 （陈俊华 范 冰）

农业银行

农行南阳分行把优先解决民营和中小企业“融资难”“融资贵”问题作为强化服务实体经济的重中之重，针对小微企业存在的有效抵质押物不足等问题和银行在信贷风险管理中的痛点，以人民银行征信体系为基础，运用工商、税务等大数据信息，创新“税银通”“微捷贷”“纳税e贷”等线上化信用类融资产品，有效防范信用风险。

“税银通”是农业银行根据小微企业税收缴纳情况，向依法纳税、纳税信用评价高的小微企业发放的短期流动资金贷款。小微企业客户企业纳税信用等级在B级（含）以上；申请信用前2年企业按时足额缴税；申请信用前1年企业缴税总额在10万元（含）以上；实际控制人及配偶信用记录良好即可办理该业务。

“微捷贷”是农行依托大数据分析推出的一款纯信用、纯线上对公信贷产品。该产品从申请、提款到还款，可实现“秒申、秒批、秒贷”，全流程线上操作、自助办理，即刻到账；按日计息、随借随还。至目前，农行南阳分行已累计办理“微捷贷”77笔、金额2160.75万元。

该行创新推出“纳税e贷”。该产品以企业涉税信息为主，结合企业及企业主的结算、工商、征信等内外部信息，对诚信纳税的优质小微企业提供在线自助循环使用的网络融资产品。自5月9日上线以来，农行南阳分行已累计办理“纳税e贷”146笔、金额6933.9万元。

“诚信走遍天下，失信寸步难行。”随着农业银行对民营和小微企业金融支持力度的不断加大，随着线上和线下信用类产品的不断推出，“征信+大数据+信贷”模式和“以信用换信贷”的方式，将进一步扩大对小微企业的支持和覆盖面，真正破解小微企业“融资难、担保难、融资贵”的问题。 （张 驰 包 蕾）

中国银行

中行南阳分行践行普惠金融发展战略，落实人民银行要求，帮助企业建立信用档案，支持小微和民营企业融资，通过在金融产品、技术、服务等方面不断创新，全方位为小微型经营主体提供便捷、阳光的金融服务，诠释为民惠民的社会责任。

该行先后创新“科技贷”“专利贷”“税务贷”等普惠金融十大重点产品。对符合国家产业政策、产品有市场、经营有效益且信誉良好的企业批量给予信贷支持。作为我市唯一一家知识产权质押融资银行，该行先后为我市20家高新技术科技型企业发放专利质押贷款1亿多元，把企业专利由无形资产转化为有形资产。对在我市税务部门达到“A级”、“B级”信用等级的企业，根据缴纳税款总额给予5倍或3倍的信用贷款，使其税务信用转化为银行信用。

该行加强与河南省农业信贷担保有限责任公司合作，联合推出“中银新农通宝”“中银林权通宝”等系列农保贷产品，开创性地以林权、棉花、肉产品等作为反担保抵押品，解决农业企业抵押担保难的问题。同时，中行南阳分行全面加强助农服务，在全市40个乡镇累计开办助农服务点70家，有效服务农村客户29万余人。

该行连续3年邀请我市百余家中小企业参加在郑州举办的“工商企业跨境投资与贸易项目对接会”，与海外企业进行了300余场次“一对一”对接洽谈，为企业的实质合作提供全方位金融支持。

该行联合中银集团下属中银保险、中银国际、中银三星人寿、中银消费金融、中银富登村镇银行等附属机构，推介小微企业集合债券、私募债券等债权直接融资业务，以及中小板、创业板、新三板等股权直接融资业务，实现该行对我市民营企业金融支持普遍化、常态化、规模化发展。

（郑红召 姚 恒）

建设银行

建行南阳分行积极贯彻落实人民银行中小企业征信体系建设的要求，始终把打造中小企业征信体系建设和支持民营企业、小微企业发展作为全行的重要工作，营造“用征信、助融资、促发展”、“征信助力，普惠小微”的氛围，取得了良好的效果。

该行在人民银行征信系统的基础上，通过人工智能、信息技术、大数据对客户全息成像，针对信用记录良好的企业创新出全线上、无抵押、纯信用“小微快贷”系列产品；通过与税务部门共享企业纳税信息，针对征信记录优良、纳税记录良好的企业创新出“云税贷”产品；通过与电力部门对接企业用电信息，针对征信记录优良、电费缴纳稳定的企业创新出“云电贷”产品；通过与政府采购部门联系，授权获取政府采购中标企业信息，针对征信记录优良、政府采购中标企业创新出“政采云贷”产品；通过与医保中心对接获取药店医保刷卡量信息，针对征信记录优良、医保刷卡量稳定的药店创新出“医保云贷”产品；通过与烟草公司合作，针对征信记录优良的烟草零售客户创新出“金叶云贷”产品，等等。

该行“小微快贷”系列产品以征信记录为基础，为民营和小微企业开通信贷绿色通道，创新自动审批、单人审批方式，缩短民营企业及小微企业申贷时间。截至5月底，通过征信赋能，共为1300余家企业发放“小微快贷”6.9亿余元，有效地解决了中小微企业融资难的问题。

该行通过整合线上线下渠道资源，打造“征信助力，普惠小微”氛围，让更多的企业及个人了解征信的重要性，将良好的信用立为企业发展的方向，帮助民营企业解决融资阻力，全面助力小微企业、民营企业发展。 （蔺 强 包 蕾）

交通银行

交通银行南阳分行积极贯彻落实党中央、国务院关于促进民营经济金融服务的决策部署，落实人民银行征信体系建设要求，积极营造“用征信、助金融、促发展”的良好信用环境，积极发展普惠金融业务，大力支持民营经济发展。

2019年以来，交行南阳分行通过征信赋能，多措并举发展普惠金融，有效缓解民营企业融资难、融资贵等问题，为小微企业提供优质服务，全方位支撑、助力民营企业积极发挥对经济增长和创造就业等的重要支撑作用。交行南阳分行充分利用“线上税融通”“线上优贷通”“快捷抵押贷”等优势产品，拓展小微客户群体，夯实小微业务基础。截至2019年3月末，交通银行南阳分行共发放小微企业贷款157家，贷款余额8.76亿元，有力地支持了南阳地方经济的发展。

同时，交行南阳分行积极响应政府号召，做好金融扶贫工作，助力地方政府打赢脱贫攻坚战。推动农村信用体系建设，让金融政策为扶贫注血，助推精准脱贫。交行南阳分行通过多渠道网络积极宣传产品，2019年初为社旗县和内乡县共计4000户贫困户申请扶贫贷款2亿元，帮助贫困户提升自我发展能力，让更多的贫困群众实现就业和创业，以金融扶贫模式，有效助推精准脱贫攻坚工作深入开展，切实履行了国有银行的社会责任，有力推动了农村信用体系建设。

交通银行南阳分行将继续以人民银行“征信赋能、普惠小微”为指导思想，完善征信体系建设，并以此为依托支持民营和小微企业融资，提供优质金融服务，同时积极做好小微及民营企业的信用培育及修复工作，营造良好信用环境。

（孟 方 孙姝璐）

邮储银行

邮储银行南阳市分行坚持创新产品，破解小微企业融资贵、融资难问题，积极借助大数据和“互联网+”等新技术、新手段，扩展征信服务的深度与广度。

针对征信良好的优质小微企业缺少抵押和不动产的问题，该行推出了多种信用类创新产品和金融服务，大大拓宽了信用良好企业的融资渠道，切实解决小微企业融资难题，助力征信体系建设。在产品创新方面，该行推出“科技贷”、“小微易贷”、“税务贷”、“创业担保贷款”、“再就业担保贷款”等产品，回馈征信优质企业，助力客户发展壮大。

为支持科技型企业，邮储银行南阳市分行重点推出了“科技贷”业务，为小微企业提供多方位金融服务。该行联合南阳市科技局，发挥科技局产业政策导向优势和邮储银行服务网络优势。年初，在河南星聚科技服务有限公司和西峡县科技局的大力支持下，该行对西峡县的科技型企业逐户开展走访宣传。时值当地香菇行业采购旺季，走访西峡县某食品有限公司时，企业正因一笔大额订单，急需预垫资金，可贷款额度已支用完毕，缺少流动资金而一筹莫展。对于小微企业而言，资金流转速度决定着利润，邮储银行南阳市分行工作人员经过现场调查了解，快速对客户授信额度给予认定核准。随后，该行为该客户发放了邮储银行河南省分行首笔“科技贷”，为客户缓解了生产旺季资金周转困难的燃眉之急，在支持科技型小微企业发展的同时推动地方经济转型升级。

截至5月底，邮储银行南阳市分行对科技型小微企业累计投放贷款107家，投放金额22.18亿元，余额2.65亿元。该行信用类产品为南阳市优质信用企业发展、信用体系建设提供了有力保障。

（梁建炯 范 冰）

中信银行

中信银行南阳分行秉承“征信赋能，普惠小微”的服务理念，开展“信用贷”“票据贷”等多种形式的供应链金融服务，提升企业资金利用率，满足中小微企业“小、频、急”的融资需求。

该行推出了普惠型小微企业标准化“商票贷”“银票e贷”等供应链金融服务产品。通过给大企业授信，给小企业贷款，将大企业信用延伸到小企业，实现普惠金融服务“去抵押化”，依靠核心企业信用，“以大带小”、做深做透产业链基础小微企业客群，高效盘活存量票据资产，更好地满足小微企业用信需求。该行推出的供应链金融服务产品，主要是通过金融信用信息基础数据库获取企业信用信息，依托行内智能供应链金融业务系统分析企业风险，批量获客，实现申请、审批、签约、放款授信业务全流程线上化、标准化处理。截至目前，该行已累计服务小微企业30余户。

某小微企业客户存在短期流贷需求，但由于核心企业谈判能力高、原材料使用量较大，导致该公司应收账款账期较长，造成较大的资金占用压力。基于双方良好的征信记录、真实的贸易交易，中信银行南阳分行运用“票据贷”产品将资金贷给产业链上的小微企业。该行通过普惠金融专项产品，真正地为小微企业、民营企业缓解短期资金压力，既满足客户临时资金需求，又最大化降低了融资成本。

今后，中信银行南阳分行将不断利用自身优势，依托金融信用信息基础数据库、动产融资统一登记平台、应收账款融资服务平台等，聚焦供应链上的小微企业融资需求，创新服务模式，真正成为小微企业的“赋能者”，力争成为有担当、有温度、有特色、有尊严的最佳综合金融服务企业。

（方 博 范 冰）

浦发银行

浦发银行南阳分行自2015年成立以来，一直秉承传播“新思维、心服务”的品牌主张，以开放、前瞻、创新的思维方式，不断提升服务品质，为客户提供诚心、专心、用心、贴心、全心的“五心”服务，赢得了客户的一致好评。

浦发银行采取多项措施保证行内用户的信用隐私安全。首先，技术保障。总行端统一管控并提供信息安全与技术保障，查询平台用户已纳入行内统一身份和访问管理系统进行统一管理，登录查询平台所需域名和密码以及密码管理等规则遵循统一身份和访问管理系统的相关规定，非行内人员无法登录。企业征信在信息报送、传输至人行过程中通过总行加密处理，信息查询设有密码，仅供查询人及贷后人员使用，切实保障信息安全，防止因人员疏忽、系统故障或者漏洞等原因导致信息泄露。其次，信息查询和使用。征信管理员定期自查，自查情况良好，所有征信业务均规范且记录完整、手续齐备，信息资料保持符合保密要求。

在征信宣传方面，浦发银行南阳分行开展以“整治征信市场乱象”“春节及元宵节征信宣传”和“3·15征信宣传”为主题的一系列征信知识宣传活动，通过厅堂、网点显示屏和发放折页等多种形式，推广征信知识，形成“人人懂征信，人人宣传征信”的氛围。同时，在行内开展现场及视频培训，加强员工从业素质，通过岗前考试等渠道提升员工理论水平和业务技能。2018年，行内开展了“个人征信用户管理问题排查”“个人征信用户申请解锁的相关要求”“2018年度个人征信合规管理要求”等多方面的业务培训，为该行征信工作做出了专业的指导和监督。该行结合行内自查活动，不断完善业务流程和操作规范，征信工作扎实有效、频出亮点。 （包 蕾）

招商银行

正值招商银行南阳分行成立三周年之际，该行携手人民银行开展了“6·14信用记录关爱日”宣传活动，合力营造“用征信、助融资、促发展”的良好信用环境。

持续加大征信宣传。该行围绕本次宣传主题制作展板、电子横幅、折页等，在营业网点对往来办理业务的小微与民营企业客户普及征信的概念、查询、应用等相关知识，并主动上门拜访个体工商户和小微企业主，发放征信宣传折页，提高社会公众的信用意识和维权意识。同时，该行对内加强征信从业人员队伍建设，定期培训《征信业管理条例》等内外部征信规章制度，签订《征信从业人员依法合规承诺书》，有效提升征信从业人员的合规理念、责任意识和履职能力。

重视征信制度建设。该行成立以来逐步完善征信制度建设，结合自身实际先后制订了征信合规管理办法、征信信息安全应急预案、违规责任追究制度等，确保实现制度覆盖，做到征信工作有章可依。在开展征信业务时，主动采取措施对征信信息的采集、报送、查询、使用、异议处理等环节进行规范和监督，及时对发现的问题加强整改和问责，并在征信从业人员的绩效考核办法中设置激励约束指标。全面的内控制度体系建设对保障客户隐私、促进征信业务有序开展发挥了积极的作用。

强化征信融资应用。该行高度重视“应收账款融资服务平台”的应用推广，协助企业建立信用档案，减少企业授信融资对不动产抵押担保的依赖。通过灵活运用企业应收账款的质押和转让，该行截至5月末已累计为10家企业办理付款代理业务2.38亿元，解决了部分民营和小微企业融资难、融资贵问题。

该行始终秉持“因您而变”的经营服务理念，成立三年来存贷款市场份额和客群数量快速增长。未来，该行将继续支持地方经济发展，以服务居民与企业金融需求为己任，努力打造信用名片，以更加优质、便捷、高效的服务更好地感恩社会、回馈客户。 （程 晔 范 冰）

南阳村镇银行

南阳村镇银行自2010年12月成立之初，积极加入金融信用信息基础数据库，努力搭建信用服务桥梁，在参与小微与民营企业信用体系建设的同时，不断完善小微和民营企业信用档案，积极研发信用金融产品，在引导提升客户信用意识的同时，有力助推了小微与民营企业的发展。

该行积极响应人行南阳市中心支行打造信用社会的号召，精心组织“信用记录关爱日”活动，开展进学校、进广场、进社区、进企业、进乡村实地集中宣传15场次，发放宣传折页4000余份，受众达8000余人次；利用官方网站、微信公众号推送宣传信息，点击率达8万余次。该行注重向小微与民营企业普及征信知识，切实做好小微与民营企业金融服务，持续完善信用体系建设。

同时，该行积极创新金融服务方式，对有信小微与民营企业发放免抵押、免担保的小额信用贷款，满足不同类型客户融资需求。对征信记录优良的小微企业推出“税金贷”信用产品，目前已对5个县域11家企业进行了授信；对信用记录良好的企业推出“连续贷”产品，降低了小微与民营企业的融资成本；对信用记录良好的农户推出“农家福”信用产品，通过分析客户净资产、净收入以及信用状况进行统一授信，目前投放信用类贷款余额已达7177万元，覆盖61个村、1420户农户。

该行通过一系列信用类金融产品的推行，有效实现信用建设、信用意识、信用支持的有机融合，让社会信用体系建设的大政方针在南阳村镇银行落地，用实际行动帮助小微与民营企业融资纾困，不断提升金融服务质效。

（胡国峰 包 蕾）

平顶山银行

平顶山银行南阳分行成立于2013年11月，目前在南阳市辖区共开设4家分支机构，业务覆盖南阳各县市区，为支持区域经济发展做出了贡献。

为了不断提高社会公众的信用意识和维权意识，进一步拓宽征信知识宣传的深度和广度，助力小微与民营企业融资发展，在“6·14信用记录关爱日”来临前夕，平顶山银行南阳分行集中开展了征信知识进企业、进社区等活动，向社区的居民普及征信和信用信息主体权益知识。深入小微及民营企业进行信用宣传，向小微及民营企业介绍征信的重要性，帮助更多企业认识信用、使用信用，充分发挥信用的价值，营造“用征信、助融资、促发展”的良好信用环境。

同时，该行在各营业网点LED显示屏上滚动播放“珍爱信用记录，享受幸福人生”的宣传口号，对到网点办理业务的客户讲解征信知识，让更多的人了解征信的重要性，提升广大群众信用意识。

通过此次征信宣传活动，集中性、全方位地展示征信体系支持小微和民营企业融资的重要作用，社会公众对征信体系的认识水平明显提高，更多人开始关心自己的信用记录，为推进社会征信体系建设营造了良好的信用环境。

平顶山银行南阳分行将以此次征信活动为契机，将征信知识宣传工作长期开展下去，为推动全社会形成重诺守信的良好信用文化，促进金融信用环境建设做出应有的贡献。

（肖 露 范 冰）