

让守信企业尽享信用红利

——大连加强信用信息共享助力解决小微企业融资难综述

本报记者 王荣琦

速览 SULAN

信用信息归集总量
突破90亿条

本报讯 大连市抢抓信用信息归集工作,按照“应归集,尽归集”的工作原则,建立了完善的信用信息归集体系,信用信息归集总量超过90亿条。

根据《全国公共信用信息基础目录(2021年版)》最新编制的《大连市公共信用信息目录(2022年版)》,包含全市52个部门11750项信用信息,信息主体覆盖全市700余万常住人口和约80万个市场主体,其中,《国务院办公厅关于印发加强信用信息共享应用 促进中小微企业融资实施方案的通知》(国办发〔2021〕52号)要求,重点归集的企业不动产、水电气缴费等促进企业融资关键信息均已纳入归集共享范围。特别是在自然人信用信息归集方面归集成效显著,受到国家发改委的充分肯定。

实施信用承诺制
推进政务服务“快速办”

本报讯 大连市以信用建设助力“放管服”改革,全面实施信用承诺制,出台《容缺受理政务服务事项清单》《实行告知承诺制证明事项目录》,支持通过签署承诺书,推进政务服务事项“快速办”。

目前,大连市在59个证明事项中试行告知承诺制,1054个行政事项中试行容缺受理,已实行信用承诺的行政事项占法定可承诺事项总量的比例为100%。大连市信用平台已归集、公示各类信用承诺书240余万份,违诺率低于万分之一。

同时,大连市还开发了信用承诺插件,该插件可嵌入行政审批办理流程中,支持通过手机扫码在线签署承诺书,推动逐步实现信用承诺的无纸化管理。

出台信用分级分类
监管制度超百项

本报讯 目前,大连市累计出台信用分级分类监管制度已超百项,信用监管理念深入人心。

大连市通过信用平台部署开发了“信用评价”功能,参考国家公共信用评价指标体系,建立大连市企业公共信用评价指标体系,实现公共信用评价结果的自动计算、自动更新。同时,支持各行政主管部门参考公共信用评价指标体系,加入行业个性评价维度,建立专属信用评价模型并部署在市信用平台,支持行业信用评价的自动计算和自动更新,为食品生产、医疗监管、文旅市场等重点领域分级分类监管提供了有力保障。行业主管部门还可通过独立信用评价或选择第三方信用评价服务的方式开展分级分类监管工作,多种方式并用助力信用分级分类监管有效落地。

1.4万人申请开通
信用就医业务

本报讯 今年5月1日起,大连“信用就医”服务升级,面向医保患者推出“先诊疗后付费,住院免押金”服务,并将信用额度提升至5000元到2万元,切实减轻患者因住院而产生的经济负担,增强了守信患者的获得感。

早在2021年3月19日,大连市便已在就医购药领域试点推出“信用就医购药、无感快捷支付”服务,信用良好的医保患者在定点医院购药、药店看病购药时,可享1000元至8000元不等的就医专项信用额度。

目前,大连市27家定点医院已上线运行“先诊疗后付费,住院免押金”服务,1.4万人申请开通该项业务,预授信总额超过2亿元。

大连市信用平台实现
全面互联互通

本报讯 大连市信用中心聚焦信用工作基础建设,持续完善信用平台功能,实现大连市信用平台与国家信用平台、省级信用平台、21个市级部门平台的全面互联互通。

大连市信用平台部署113个信用服务接口,向公共交易、工程建设、医疗就医、金融服务等多个领域提供信息服务,单周查询量约2万次,累计查询突破200余万次,满足政务服务事项查询信用信息的各类需求。

大连信用网站设置了公务核查、反电诈查询、县(市)区指标监测等功能,有力支撑了各项工作的高效开展,信用信息应用价值逐步展现。2020年和2021年,大连市信用平台网站分别在全国评比中获得“示范性平台网站”和“特色平台网站”称号,并在全国观摩会上荣获一等奖。

本栏稿件由本报记者王荣琦采写



获评“全国社会信用体系建设示范区”进一步提升了大连的城市吸引力。

本报特约记者 王华摄

核心提示

大连市作为“全国社会信用体系建设示范区”,以信用体系建设赋能实体经济,建立公共信用信息与金融信用信息融合应用机制,将信用数据用于更好解决小微企业融资难、融资贵、融资慢问题,特别是通过政银合作,在全国率先打造小微企业仅靠良好信用就可贷款的“工信e贷”特色产品。守信在这里不仅会得到良好的社会声誉,而且会获得实实在在的信用红利。近日,国家发展和改革委员会专门刊文向全国推广大连市的做法。

变“信用”为“用信” 主动作为破解小微企业融资难

近年来,大连市坚持“以诚立市,以信筑城”理念,不断加大“信用大连”建设力度,颁布实施《大连市社会信用条例》,成为辽宁省首个信用立法城市,信用建设始终走在全国前列,并获评“全国社会信用体系建设示范区”。

完善的社会信用体系,是供需有效衔接的重要保障,是资源优化配置的重要基础,是良好营商环境的重要组成部分。

大连市并没有将海量的信用数据束之高阁,而是主动作为,紧紧围绕以强化信用基础建设助力地方经济高质量发展为目标,坚持“建用并举”,千方百计变“信用”为“用信”,做好信用建设成果转化,积极为经济社会发展贡献“信用力量”,全力提供“超值服务”。

尤其是大连市成功打造了“信易贷”基础平台、数字信用券、联合建模等一系列特色“信易贷”全国亮点项目,运用信用建设成果赋能实体经济发展,全方位、多角度助力破解企业融资难题。

所谓的“信易贷”,是2019年由

国家发改委指导推行的,主要针对中小微企业普遍轻资产运营、融资路上缺乏抵押物这一实际,旨在加强信用信息共享应用,加大信用贷款力度促进中小微企业融资,解决中小微企业融资难、融资贵、融资慢问题。

全国各地在贯彻国家发改委部署过程中,纷纷建设了不同功能定位的“融资综合信用服务平台”。大连市信用中心深入领会国家发改委部署精神,聚焦公共信用信息与金融信用信息共享整合、平台服务与信贷业务有机结合等关键点,主动创新,力求突破,建设“大连信易贷基础平台”,强抓信用基础建设推动企业融资与信用状况挂钩,支持地方金融机构创新“信易贷”产品和服务,增加对小微企业信用融资规模。

2020年3月,大连市信用中心联合多部门印发《大连市支持中小微企业融资开展“信易贷”服务工作方案》,逐步探索适合大连实际的“信易贷”样本。2020年3月5日,全国“信易贷”平台(大连站)上线试运行,完善功能后的新版平台又于当年10月正式上线,并在随后的工作中按照国家标准、新要求持续完善,目前的平台具有以下特点:

数据覆盖范围广。大连市信

用中心建立了规范化信用信息归集体系,信息归集覆盖到了全市50余个单位1.1万余项事项,包括《国务院办公厅关于印发加强信用信息共享应用促进中小微企业融资实施方案的通知》中要求重点归集的“五险一金”、水电气缴费等信息,以及物流快递、合同履行等信息,其中,纳税信息通过接口对接方式实现直接获取,海量信用数据的归集共享为高效开展“信易贷”试点工作奠定了良好基础。

数据应用价值高。大连市“信易贷”平台分数据层、应用层,数据层使用信用数据和金融数据,按照金融机构业务需求,通过联邦学习、多方安全计算等技术手段,构建企业个性化信用评价,为应用层提供强有力支撑。应用层提供“白名单”推送功能,将各县区推荐的“白名单”企业一键推送至各金融机构,供金融机构重点关注、主动对接;同时,从金融产品接入与退出、成效数据汇总分析等环节着手,对金融机构产品统一管理。

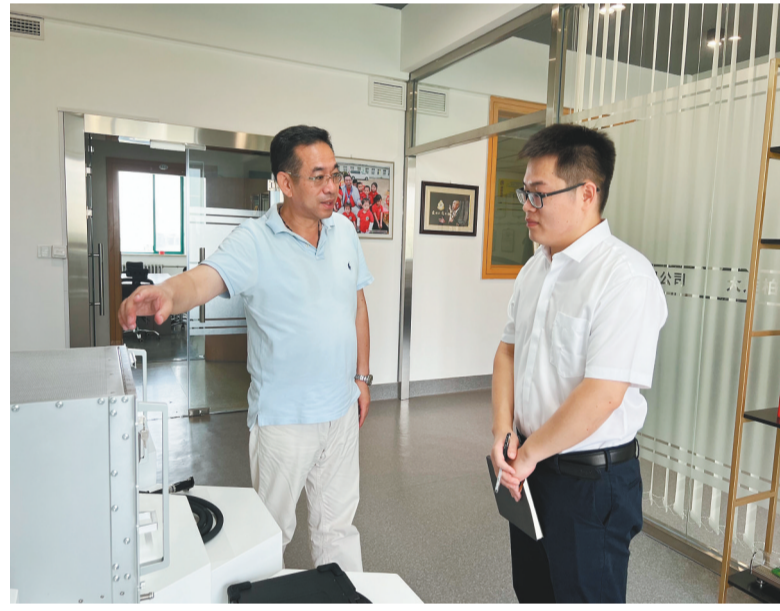
数据安全有保障。大连市按照《数据安全法》《个人信息保护法》《网络安全法》等法规制度要求,运用“数据安全屋”“同态加密”等技

术,对金融数据与信用数据进行脱敏,并进行加密处理,运用联邦学习模式,进行联合建模的应用,率先实现了公共信用信息和金融信息的“可用不可见”。

目前,“大连信易贷基础平台”入驻金融机构41家、企业20余万

家,并获得“全国信易贷示范平台”称号。

作为全国三个典型城市之一,大连市在“加强信用信息共享应用 促进中小微企业融资”全国视频会议进行了经验推广,受到了国家发改委的肯定。



企业负责人向工商银行工作人员介绍产品研发情况。 本报记者 王荣琦 摄

变“树木”为“森林” 复制推广营造良好信用生态

大连市注重复制推广成功经验,促进小微企业融资增量、扩面、降本,并在助力企业健康发展的同时,营造“以信获贷、以贷促信”的良好信用生态,擦亮大连“全国社会信用体系建设示范区”这块金字招牌。

“过去,申请贷款都是填写一张张报表后等待层层审批,现在利用‘工信e贷’,通过手机银行申请,从申请到放款不到5个工作日就可完成。”大连市柏盛源科技有限公司财务主管付万言说。

该企业是一家专注于轴承振动分析及智能算法的高新技术企业,因研发费用投入大,盈利回款慢,企业面临经营资金短缺,急需融资支持。今年3月,该企业负责人通过大连市信用中心“大连信易贷基础平台”在线提交了“工信e贷”融资申请。工商银行接收到客户申请后,第一时间与客户取得联系并详细了解需求情况,同时开辟绿色通道,以非接触远程服务方式与客户进行线上对接,向企业发放138万元信用贷款,解决了企业营运资金难题。

据介绍,“工信e贷”产品上线以来,放款金额超7亿元,保持“零违约、零坏账”。

“这是一次前所未有的体验,银行利用科技手段简化申报手续,缩短流程时间,三天就完成了审批。”大连天薇管业有限公司创始人张敏说,“这不仅是金融服务创新,更是从多角度和多种方式对企业进行评价,是一种思维方式和评价体系的转变,企业守法经营、守住信用,才能获得更多的政策支持。”

张敏于2015年创办了大连天薇管业有限公司,目前,公司已发展成为东北地区雨水污水管道最大生产商。由于近年来订单量激增,喜

变“线下”为“线上” 政银合作打造“工信e贷”特色产品

“没有可抵押资产”“现金流规模达不到要求”“公司成立时间太短”……小微企业到金融机构融资时,常常被这些理由拒之门外。

怎么办?能不能让信用插上“金”翅膀?对此,大连市给出了肯定的答案。

经过一年多的探索与实践,大连市“信易贷”形成了以“信息总量大、信息种类全、共享渠道广、服务可定制”为特点的信用信息共享机制,为打造融资升级版创造了条件,提供了可能。

2021年10月,具有“无抵押、无担保、全线上、秒审批、低利率”等特点,仅靠信用就可实现贷款的“工信e贷”产品就此诞生。

据大连市信用中心主任黄权介绍,国家推行“信易贷”工作后,大连市信用中心在国家公共信用信息中心、工商银行总行的支持下,与工行大连市分行组建团队进

行了长达15个月的精心研究和深入探索,于2021年10月通过“数据联合建模”,创新打造出“信易贷”的样板产品“工信e贷”。

工商银行大连市分行副行长李秉章说,“工信e贷”是全国首个“信易贷”主动授信模式的融资产品,在真实性、安全性和效率性等方面具有明显优势。

首先,相关数据来源于政府的信用中心,真实性得到了保证。同时,由于在实际应用中对企业的数据“可用不可见”,信息的安全性有了保障。此外,得益于政府信用中心的海量实用数据,对企业的“信用画像”更加清晰,“工信e贷”贷款过程中的人为因素几乎为零,银行对放贷规模掌握得更加精准,大大降低银行的风险。小微企业“银行不敢贷、企业不好贷”的问题得以解决。

“工信e贷”贷款金额单笔最高300万元,额度可循环使用,年化利率在3.8%至4.2%之间,期限最长1年。它具有“主动授信、一键知

信、线上操作、用券降息”的特点,作用十分明显:

第一,有力解决了“融资难”的问题。小微企业融资难主要因为轻资产、无押品、无担保,而“工信e贷”一改传统的线下贷款方式,它以企业诚信经营的大数据资产授信,由银行联动信用中心以公共信用信息数据为基础,打通与金融数据的壁垒,运用企业经营、水电费、“五险一金”、税务、行政处罚、荣誉信息和严重失信等海量数据,构建智慧化模型,多维度精准为企业画像,并且全部为主动授信,打破了企业准备各种材料跑银行审核申请资格的惯例。

第二,有效解决了“融资贵”的问题。在实施“工信e贷”中,工商银行大连市分行为进一步降低小微企业融资成本,将“工信e贷”从低定价,利率最高为4.2%,同时引入大连市信用中心发放的数字信用券,可再为小微企业降0.2%,在此基础上,对于专精特新、科技型、优质纳税、进出口等企业再降0.2%,利率最低的仅为3.8%,此外,结合知识产权质押贴息政策,一年利息仅需1000元。“工信e贷”还有随借随还的特点,企业可以按需提款,还款无手续费,进一步降低了使用费率。

第三,真正解决了“融资慢”的问题。“工信e贷”针对中小企业融资“短、小、频、急”的特点,打造了快速审批、便捷申请、线上秒贷的普惠金融产品,实现了“让数据多跑路、企业少跑路”,满足了小微企业定制化的效率需求,最快1个工作日即可实现放款。

截至目前,“工信e贷”已为大连区域内3万多家优质信用小微企业主动预授信达110亿元,其中,制造业企业25亿元、科技型企业10亿元、乡村振兴14亿元。



工商银行工作人员协助客户在线上申请“工信e贷”。 本报记者 王荣琦 摄