

济宁农商银行

# 信用数据“活”起来，小微融资“快”起来

刘凯平 济宁报道



长期以来，中小微企业融资难、融资贵问题比较突出。这些企业大多处于初创期或者成长期，往往缺乏有效的抵押和担保，难以满足传统信贷模式的贷款要求。同时，企业信用信息较为分散、获取难度大，也制约了金融机构基于信息发放信用贷款的能力。为解决中小微企业融资难题，全国中小微企业资金流信用信息共享平台（以下简称“资金流信息平台”）于2024年10月25日正式上线运行。自资金流信息平台上线运行以来，济宁农商银行在中国人民银行济宁市分行及山东省农村信用社联合社指导下积极推广应用，截至2025年10月底，通过该平台，济宁农商银行成功为166户中小微企业授信8.36亿元，为本地产业经济发展注入强劲动能。

## 授信便捷 解决企业燃眉之急

“当时，我们正面临订单高峰期的资金周转压力，传统抵押贷款需要准备产权证明、抵押物评估等材料，前后得一个月以上，耗时费力。通过资金流信息平台，我们仅用一周就拿到了1000万元无抵押授信。”山东佳

信机械设备有限公司总经理陈广冲笑着说。

位于任城区长沟镇前陈村的山东佳信机械设备有限公司是一家主营机械设备制造与销售的企业，经过多年的发展，公司从一个轧辊磨具厂发展成为一个具有生产冷热轧钢筋加工设备、数控钢筋加工设备等五大系列三十多种产品的生产企业，拥有自主研发的全国首台套智能格栅工架生产线，目前该企业已在巴基



斯坦、阿尔及利亚等多个国家设立分公司，产品出口东南亚、中东、中亚、南美等20余个国家和地区。

随着山东佳信机械设备有限公司业务规模的不断扩大，资金需求日益增长，加之近期回收账款周期加长，应收账款较多，使得企业流动资金不足。“我们在走访中了解到企业最近为扩大生产，新购置了一块工业用地，企业出现了资金紧张的情况。”济宁农商银行公司业务一部业务行长邵磊介绍，在了解到企业的情况后，济宁农商银行信贷人员与企业多次沟通交流，考虑到公司经营情况较稳定，向企业推荐了“资金流信息平台”并协助企业授权查询到账号经营流水，通过整合多维度信用与资金流数据，交叉验证税务与经营信息，济宁农商银行迅速高效完成尽职调查与审批流程，为企业打通了降本增效的发展快车道，解决了企业的燃眉之急。

以资金流信息平台为依托，济宁农商银行实现了企业融资申请、审批、提款、还款全流程线上办理，极大提升了企业融资的便捷性与时效性。平台可对企业资金流入流出情况进行实时监测和穿透分析，有效识别经营异常与潜在风险，为贷前客户筛选、贷中审查核定以及贷后风险监测提供动态、可靠的数据支持。

## 精准“画像” 匹配合适信贷产品

农业服务类的企业受到农业生产自身规律的影响，营收有明显的季节性和周期性，农业生产本身也需要投入大量的资金用于土地、种子、农药、肥料等方面，因此这类企业的资金需求也较为密集。济宁土服农业服务有限公司作为一家以农业园艺服务、农副产品销售、农业生产托管服务为主营业务的企业，其营收也如上述，会出现短期流动资金不足的情况。

“今年5月份，济宁土服农业服务有限公司因购买玉米种子、化肥等农用物，又叠加夏季播种的投入，导致流动资金不足。”济宁农商银行公司业务一部业务经理朱宠回忆，在了解到企业情况后，通过企业授权，利用资金流信息平台查询了该企业近2年资金流水生成的信用信息报告，通过信用信息报告了解了客户经营状况、收支状况、偿债能力、履约行为等，精准评估了其盈利能力、发展潜力和信用状况。最终为企业授信300万元，解决了企业流动资金难题。

“以前企业找银行贷款，为了证明企业信用，要提供资产证明和各种报表。如果要看流水，还需要去各家银行一一打印出来。现在通过资金流信息平台大数据生成资金流信用报告，对于企业来说既节省人力，也提高了效率。”济宁土服农业服务有限公司业务经理马密说，作为一家刚成立2年的小微企业，济宁土服农业服务有限公司在济宁农商银行的帮助下，借助资金流信息平台成功融资，为企业平稳发展打下了坚实基础。

据悉，资金流信息平台还可以通过整合企业水费、电费等多维经营数据，为银行构建直观的企业经营稳定性画像，以数据信用填补传统信贷担保缺口，让数据成为企业融资的无形抵押物。济宁农商银行也借助这一平台，精准分析企业需求，针对不同的企业匹配不同的信贷产品，为践行普惠金融、服务小微企业提供重要支撑。



银行 | 证券 | 保险  
客户热线: 95566 www.boc.cn

中国银行  
BANK OF CHINA