2026年11月27日 星期五
值班主任：张苏民 主编：温锦清 美编：陈海冰 检校：徐伟东 符发
海南日报

中国银行海南省分行数字赋能融资『破局』

从『流水』到『信用』：资金流信息平台上线两周年

2026年10月，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）迎来上线两周年。

两年前，中国人民银行牵头搭建的这一金融信息基础设施正式试运行，目标清晰而笃定：把中小微企业散落在各家银行、各个支付账户里的经营流水，整合成一份可核验、可信任的“信用画像”，让那些经营稳定、订单充足却困于抵押物不足、报表不规范的市场主体，第一次有机会凭借真实的资金流获得银行授信。截至2026年9月，平台已接入2235家金融机构，累计查询量突破8203万笔，支持金融机构为345万户企业完成授信评估，累计支持融资达9.1万亿元；6797万户企业、1929万户个体工商户在平台上拥有了自己的资金流信用档案。从“信用白户”的首贷破冰，到贷后管理的动态监测，一条以数据增信替代抵押依赖的路径正在加速成型。

对中国银行海南省分行（以下简称海南中行）而言，这两年是平台从“上线”走向“上手”、从“功能”走向“流程”的两年。

两年来，海南中行将资金流信息嵌入贷后监测、贷前调查、普惠审批等关键环节，平台数据正在改变客户经理判断风险的方式，也改善了海南中行服务中小微企业的效率边界。



中国人民银行资金流信息平台上线两周年宣传海报。



中国银行海南省分行员工指导客户登录资金流信息平台完成授权。

截至2026年9月

资金流信息平台
已接入2235家金融机构
累计查询量突破8203万笔
支持金融机构为
345万户企业完成授信评估
累计支持融资达9.1万亿元
6797万户企业
1929万户个体工商户
在平台上拥有了
自己的资金流信用档案

2026年10月

海南中行应用资金流信用信息
促成的贷款合计4061万元
涉及10户企业
全部为普惠金融领域贷款
当月资金流查询量达到1271笔
较9月增加322笔
两查比69.53%
较9月两查比32.32%显著提升





中国银行洋浦分行员工审核业务资料。

本文图片均由海南中行提供

A 贷后管理有了“跨行视野”——一家洋浦贸易企业的资金流监控实验

批发贸易类企业的贷后管理，向来是银行风控的难点。

海南某资源有限公司成立于2023年，注册在洋浦经济开发区，从事有色金属批发贸易，上下游国企比例较高，贸易链条能够穿透到实体企业，在行业内口碑良好。中国银行洋浦分行为其核定非敞口授信额度10亿元，用于保证金及存单质押开立银行承兑汇票、信用证等结算类业务。但贷后管理的问题也十分突出：这类企业资金周转快，经营场所与业务地分离，且通常会在多家金融机构申请授信，单项业务的流水结算往往在他行账户完成，海南中行难以对企业资金流向进行监控，无法核查单次业务前后几手的交易对手，也难以精准了解企业的资金规模和经营情况。

资金流信息平台上线后，可以呈现企业在各行的账户流水情况，有助于拓展银行贷后管理的“视野”：首先，客户经理按月或按实际业务需要，利用“账户收支与余额一收入”检测企业现金流，与本行结算情况横向比对，与往期查询逐月纵向比对，观察交易模式和经营情况是否出现较大变化。其次，资金流信息中“与同名账户资金往来”可以识别不符合业务逻辑的转账规模和笔数，“与其他资金往来”则帮助剔除同名账户流水，把握真实的业务规模。再次，将资金流信息与企业财务报表、纳税申报表进行交叉验证：先通过现金流量表与利润表的勾稽关系确认规模，再以纳税数据佐证财报真实性，最后用企业在一家银行的结算量结合授信份额，粗略估算结算规模与授信比例是否匹配。

“即使只授权一家银行，也足以在一定程度上判断贸易背景真实性，防止企业重复利用合同发票在多家金融机构叙做业务。”上述客户经理表示。对于一家授信额度10亿元、结算链条横跨多家机构的贸易企业而言，这种“以点带面”的监控能力，填补的是传统贷后管理中最薄弱的那一环——看得见自家账户，却看不透企业在整个市场上的资金运转全貌。

B 贷前调查有了“数字尽调”——一家家电商贸企业的融资提速

如果说洋浦案例回答的是“贷后如何看得住”，那么普惠条线的实践则指向另一个问题：贷前如何看得清、批得快。

海南某贸易有限公司成立于2021年，主营家用电器、制冷空调设备、电子元器件及机电组件设备，集销售、工程配套、安装、售后于一体。随着业务拓展，企业经营资金周转需求上升，向中国银行海南省分行申请流动资金贷款。这类轻资产商贸企业，传统信贷模式下的困境几乎是标准化的：缺乏房产等传统抵押物，财务报表的规范程度有限，银行仅凭企业自行提供的流水和台账，很难在短时间内完成可靠的经营研判。

海南中行将企业资金流信息嵌入贷前调查流程。平台完整调取了企业历史资金收支数据，客户经理得以观察账户整体收支明细、日均余额及资金结余变动，捕捉资金运转的周期性、阶段性规律。更关键的是多维数据的交叉验证：平台汇聚的代发工资、水电缴纳、上下游交易对手、日常经营履约等信息，为“经营是否真实、是否连续”提供了传统财务报表之外的佐证。水电正常缴纳、工资稳定发放，指向生产经营的常态化；上下游交易对手的规模、频次与稳定性，则帮助判断业务质量和市场渠道的稳固程度。

依托资金流信用信息共享平台数字化、智能化优势，可一键调取标准化、系统化的企业信用与经营信息，极大精简了贷前尽调流程，减少人工核查工作量，压缩信贷审批耗时。对于轻资产、无抵押的小微商贸企业而言，企业资金流信息在一定程度上替代了抵押物所承载的“信用证明”功能，使授信决策可以更快地回到经营实质本身。

一笔普惠流动资金贷款的调查周期从过去以周计压缩到以天计，客户经理腾出的时间，可以投向更多此前“看不透、不敢碰”的小微经营主体。

C 宣传铺到98家网点 把“不会用”变成“上手用”

平台的价值，最终取决于有多少企业知道它、有多少客户经理用得上手。

首先普及是第一位，近年来，海南中行向公众普及征信知识，引导公众形成正确的信用观念，提高信用意识，树立正确的信用理念。持续加大征信宣传，提升公众“学征信、懂征信、用征信”的能力，推动金融知识普及常态化，为构建和谐金融生态环境贡献力量。

海南中行依托营业网点阵地宣传作用，持续做好征信知识传递。在厅堂内显著区域放置宣传折页、设立宣传展台、安排专人讲解征信知识等，引导客户熟悉征信制度，维护自身权益。

2026年，海南中行围绕“信用一路同行，流水见证成长”主题，在全辖98家营业网点同步铺开资金流信息平台宣传，并把宣传的落脚点放在推动实际应用上。

线上渠道做常态化推送。微信公众号“中国银行微银行海南省分行”持续发布平台政策、功能解读和操作指引，员工社交平台转发阅读量达4398人次，让平台信息触达更多小微企业和个体工商户。线下网点发挥阵地作用：全辖98家网点在宣传教育区统一张贴宣传海报，电子屏滚动播放平台功能内容，客户经理在办理开户、授信业务时主动向小微企业、民营企业、个体工商户介绍平台用途。

更细的工作做在“一对一”上。

各网点结合重点客户走访和外拓营销契机，主动走进小微企业、个体工商户，针对“怕泄露、不会用、不敢用”的顾虑逐户解答——怕泄露的，讲清楚授权机制和数据安全边界；不会用的，现场引导完成系统注册和授权操作；不敢用的，用已经落地的案例说明平台数据如何帮助客户获得更快的授信。宣传不是发完折页就结束，而是跟到客户完成授权、查到报告、用上数据为止。

D 10月普惠贷款4061万元 资金流查询量达到1271笔

宣传铺开的收效如何，应用端的数据给出了直观答案。

2026年10月，海南中行应用资金流信用信息促成的贷款合计4061万元，涉及10户企业，全部为普惠金融领域贷款，其中纯信用贷款1206万元、涉及5户。当月资金流查询量达到1271笔，较9月增加322笔，两查比69.53%，较9月两查比32.32%显著提升。

查询量的跳升，意味着平台正在从宣传材料上的“功能介绍”变成客户经理案头的“常用工具”；4061万元普惠贷款和1206万元纯信用贷款的落地，则说明企业资金流信息已经开始进入真实的授信决策链条，而非停留在查询和展示层面。

这两个数字背后是一条正在打通的转化路线：网点宣传让企业“知道有平台”，客户经理一对一辅导让企业“完成授权”，贷前调查和贷后监测让平台数据“进入决策”，最终体现为授信落地和风险可控。从“知道有平台”到“查得到数据”，再到“敢据此授信”，这条链条一旦通畅，常态化推广就有了支点。

海南中行下一步的思路也在于此：把洋浦的贷后监测经验和普惠条线的贷前尽调经验固化为可复制的操作流程，推动平台应用从个案走向常态，从贷后管理和普惠审批延伸到更多业务场景，让资金流数据在授信全流程中持续发挥“验真”与“增信”作用。

两周年是一个节点，更是一个起点。

当越来越多的中小微企业凭借一笔笔真实流水拿到第一张“数字信用名片”，金融活水抵达实体经济的末梢，才真正有了可复制的路径。

（撰文/裴林 叶念尘 洪金曼）