

打开信用“变现”新思路

——来自湖北省的调查

本报记者 董庆森 陆敏 李华林

融资难、融资贵是不少中小企业、科技型企业以及农民群体面临的共性难题。今年的《政府工作报告》提出，“推进财税金融体制改革”“充分激发各类经营主体活力”。在湖北，一场“三项信用贷款改革”将“无形信用”转化为“有形资产”，为轻资产、缺抵押的实体经济主体开辟出融资新路。当地如何用制度设计打通资源流动堵点？这场改革为企业和农民群体带来了什么？

无需抵押物，也不用担保，仅凭信用就有可能从银行贷走1000万元贷款。去年3月以来，湖北结合经济大省、科教大省、农业大省定位，围绕“债权融资做增信”，推出破解融资难、融资贵的信贷改革举措。这场改革聚焦科技型企业、民营中小企业、农民三大群体发展需求，运用科技型中小微企业知识价值信用贷款、民营中小企业商业价值信用贷款、农村信用贷款，给企业和农民送去“及时雨”，为一方经济注入活力。

用发展的眼光看，“三项信用贷款改革”盘活了信用资源，打破了固有壁垒，破解了企业急难愁盼，让企业信用有形、信用有价，为金融如何更好服务实体经济进行了开拓性探索。

湖北创新推出
三项信用贷款——

科技型中小微企业知识价值信用贷款
民营中小企业商业价值信用贷款
农村信用贷款



湖北省“三项信用贷款改革”

试点实施以来，截至2026年3月末

三项信用贷款累计发放

2570.61亿元

逾7万家 主体获得信用贷款

其中

农村信用贷款累计放款

25394笔

放款金额

97.66亿元

在湖北恩施土家族苗族自治州宣恩县椒园镇庆阳坝村，辖内银行向茶农宣传政策。

王法钧摄

做好信用文章

借助科技型中小微企业知识价值信用贷款政策，武汉驿路通科技股份有限公司通过在网上申请，两个工作日内就从湖北银行顺利获得接近1000万元信用贷款。

“作为一家高新技术企业，公司轻资产、高研发投入，过去贷款是个难题。”驿路通总经理张祥波告诉记者，如今依托知识产权、科技成果就能融到“真金白银”，实现了“技术专利”向“发展资本”的转化，攻克了公司攻克高端光电技术“卡脖子”难题有了资金，更有信心。

科技型企业是现代产业体系的后备军，是塑造竞争新优势的关键变量；中小企业则联系千家万户，是促进就业、改善民生的重要力量；农民群体增收致富，更关乎国家粮食安全、共同富裕。在湖北，上述群体分别有28.5万家、270万户、1963万人，他们都面临一个共同难题：融资门槛高、信贷壁垒厚。

如何破解？做好信用文章，打破“抵押物崇拜”的路径依赖，政府有形之手携市场无形之手，推动金融从简单的“看今天、看资产”转为“看未来、看价值”。

湖北省委副书记、省长李殿勋表示，要准确把握科技、金融与法治对经济社会高质量发展的关键支撑，准确把握金融改革创新“轻资产、宽信用、便利化”的基本方向，准确把握地方政府“股权投资做引导、债权融资做增信、多层次资本市场公开募资做培育”三大金融创新职能定位，以更大力度更实举措，推动地方金融创新系列行动取得更大成效。

2025年3月起，湖北创新推出三项信用贷款。其中，“科技型中小微企业知识价值信用贷款”，破解科创企业轻资产、融资难困境；“民营中小企业商业价值信用贷款”，滋养经济发展的毛细血管；“农村信用贷款”，润泽广袤乡村。记者了解到，这三项信用贷款均纯信用、无抵押，按信用等级授信，最高额度为1000万元。

为形成制度之力，湖北以顶层设计赋能。湖北省科技厅、经信厅、农业农村厅等行业主管部门，充分发挥在数据整合、经营主体组织、政策宣传推广等方面的优势，在前端发现价值、评估价值；湖北省委金融办、中国人民银行湖北省分行等金融部门强化协调联动，在后端转化价值、放大价值，“几家抬”工作格局让改革推进更加有力有效。

随着一系列制度重塑，金融活水汩汩流向实验室、生产车间和田间地头。截至今年3月末，三项信用贷款累计发放2570.61亿元，逾7万家主体获得信用贷款。其中，农村信用贷“首贷户”放款8306笔、金额

31.76亿元，分别占农村信用贷的比重为32.71%、32.52%。

数据增信赋能

打开手机，登录“湖北省中小企业商业价值信用贷款运行平台”，输入姓名、营业执照、申贷额度等信息，平台即自动为企业评分，推送至相关银行，最高可获得1000万元“商业价值贷”授信。自2025年4月上线以来，22家在鄂银行全部接入该平台并实现授信放款，申贷企业超6.7万家，放款41947笔、金额999.9亿元。

信用看不见、摸不着，如何将企业“无形信用”转化为“有形资产”，再变为实实在在的价格？“准确评估企业价值，让企业信用看得见、可量化。”湖北省经信厅副厅长刘卫军说，湖北抓住数据这一关键工具，搭建信用价值贷款运行平台，将那些躺在财务报表和政务部门里的数据唤醒、整合、分析，为企业精准“画像”。

“就拿‘商业价值贷’平台来说，平台汇集整合涉企各类数据，根据经营基础、经营能力、社会价值、创新能力等要素，挖掘中小企业商业价值，划分‘A、B、C、D’4个评价等级，对应100万元至1000万元的不同授信额度。”平台运营方湖北省信信有限公司董事长刘一鸣告诉记者，为把企业“画像”画得更精准，征信公司不断完善信用评价模型，努力“评得全、画得准、放得快”。

“平台手续简、放款快，帮到了点子上。”湖北省王万忠茶叶有限公司负责人王万忠深有体会。2025年6月，正值茶叶采收旺季，公司一度资金紧缺。他尝试登录商业价值贷平台，填报申贷信息后，仅4天就从鹤峰农商银行获得150万元贷款，利率还比一般贷款低。

相较于小微企业，农民个人和农村资产的信用评价难度更大，导致农民难贷弃贷，银行惧贷惜贷，大量资源资产因无法抵押而“沉睡”。

为盘活这些农村沉睡资产，“湖北省农民个人信用价值和农村资产信用价值贷款平台”应运而生。湖北省农业农村厅副厅长皮少成介绍，平台构建农民个人信用价值、农村资产信用价值2个评估模型，既考虑农村实际，又兼顾涉农主体基础条件、稳定性、成长性和声誉。

在恩施州宣恩县椒园镇庆阳坝村，成片的碾茶园苍翠静溢。“这几年，传统茶叶市场逐渐饱和，公司决定转型升级，种植更值钱的碾茶。”湖北贡贡德茶业有限公司副总经理张丹告诉记者，碾茶生产工艺复杂、成本更高，公司因资金不足差点打了退堂鼓。去年，抱着试试的心态，她在农村信用贷平台提交申请，3天后

间，湖北银行宣恩支行就授信200万元贷款。这给了她足够底气：“依靠这些资金，能带动200户茶农每亩至少增收1500元。”数据显示，截至今年3月底，湖北农村信用贷累计放款25394笔，放款金额97.66亿元。

企业群体千姿百态，信用贷款平台搭建也注重差异化。“湖北科创企业智慧大脑”聚焦科创型企业，将小到企业社保缴纳人数、大到营业收入等各项数据“一网打尽”，实时采集更新。

有了更精准的数据，才能有更精准的“画像”，“知产”才能变“资产”。湖北省科技厅高新技术发展促进中心副主任孟凡宝介绍：“湖北已将28.5万家科技型企业全部纳入评价对象，企业凭借自身知识价值，可‘零填报’在线获取评价结果、提交贷款申请知识价值信用贷。”

借助数据增信赋能，无形的知识价值、商业信誉、务农诚信，正转化为可量化、可兑现的有形信贷额度。荆楚大地上，“信用有价、失信受损、无信不立”的价值导向，成为滋养各类经营主体健康成长的金融新风尚。

财政共担风险

为权衡收益与风险，现实中，部分金融机构宁可不贷也不错贷。为打消银行后顾之忧，湖北探索财政增信、风险共担机制，最大限度发挥财政资金杠杆作用，落实尽职免责要求，努力让银行敢贷、愿贷。

为此，湖北省财政厅牵头出台《湖北省信用贷款风险补偿实施办法》，由省与市州按1:1比例首期设立超10亿元信用贷款风险补偿基金，根据运行情况，及时补充或扩大资金池。知识价值信用贷、商业价值信用贷、农村信用贷分别按80%、50%和50%比例给予风险补偿支持。目前，省市两级已统筹落实1.5亿元并做实资金账户。

池子里有了水，银行放贷积极性被撬动。湖北银行党委书记、董事长赵红兵说，2025年，在总体信贷规模计划趋紧的背景下，湖北银行对知识价值贷和商业价值贷分别单列80亿元、60亿元的专项信贷支持计划。对于农村信用贷，明确“应贷尽贷、能贷尽贷，不受规模限制”的积极政策，确保信贷资源精准滴灌重点领域。

“我们还出台的尽职免责管理办法，明确‘道德问题严肃问责，非核心问题一般问责，勤勉尽职免于追责’的原则，通过提高不良贷款容忍度，建立容错机制，从根本上解除基层员工惧贷、畏贷的心理包袱。”湖北银行风险总监牟来栋说。

一方面要敢贷，另一方面更要善贷。湖北鼓励银行提升服务本领，创新服务和产品，各大银行积极探索可行路径。中国建设银行湖北省分行普惠金融事业部副总经理刘强介绍，分行向总行申请专门利率政策，给予差异化优惠价格支持；推出“善科贷”“善新贷”“裕农信用贷”等专属产品，打造“知信贷+”“商信贷+”“农信贷+”产品矩阵，陪伴企业全生命周期成长。

“我们享受了量身定制的金融服务。”武汉博旺兴源环保科技有限公司专注于资源循环利用，公司总经理余军告诉记者，这些年公司想要扩大产能、升级技术，但因为缺乏传统意义上的抵押物，融资很难。2025年9月份，湖北银行在深入了解企业特点后，为其量身打造组合融资方案，给予

1000万元贷款，解了企业燃眉之急。

越来越多资金投向急需之处、急迫之时。以民营中小企业商业价值信用贷款为例，已获得贷款企业中，评价等级较低的C、D级企业占比近一半。也就是说，一些初期、最缺资金的企业被重点关注、及时输血，真正实现“扶早、扶小、扶科技”。

在此过程中，银行也在受益。采访中，不少银行机构坦言，“三项信用贷款改革”通过平台为企业精准“画像”，专门设立风险补偿资金，在当前银行净息差收窄的情况下，有助于为银行寻找优质客户、更好防控风险。

多方协同推进

“三项信用贷款改革”试点自去年3月陆续推开，去年下半年以来，贷款额度出现逐月快速增长，这背后是多个部门和金融机构协同发力的结果。这项改革试点发挥了信用评价对企业融资的支持作用，回应了众多中小微企业、广大农民和农业经营主体对金融支持的迫切渴望。不过也要看到，改革工作推进中仍存在短板。对此，湖北省委金融办相关负责人表示，将协同行业主管部门进一步优化运行平台功能、提高办贷效率、提升改革覆盖面，推动改革取得更大成效。

皮少成告诉记者，湖北有2000万农民和数百万农业经营主体。他们扩大生产、改善生活的需求非常强烈，但大量资源资产因无法抵押处于沉睡状态。

现实中，在农村推进试点需要付出更多努力。“试点政策刚推出时，银行员工一进村就被撵着跑。”建行嘉鱼支行副行长余弦告诉记者，现在农民反诈意识很强，对外来金融销售有防备心理。为打消农民顾虑，政府牵头组建专班，组成了“副镇长+农机中心主任+银行员工”的3人小分队，一起进村，这才完成前期摸排工作。建立信任后，农民对于银行带来的金融产品非常欢迎。

建行湖北省分行乡村振兴部总经理向黔认为，金融机构和村委会为开展农村信用贷投入大量人力，不能简单用投入产出比来考量。要让更多金融机构参与进来，这对于打通农村信息壁垒、完善农村信用体系建设、盘活农村资源来说，均有重要意义。

一年多来，“三项信用贷款改革”通过数据增信和财政增信的方式，进一步探索了三类群体金融服务新模式，让信用充分赋能增效。

“信用体系是金融高质量发展的‘基础设施’，‘三项信用贷款改革’让这座‘基础设施’真正建起来、用起来。”中国人民银行湖北省分行相关负责人表示，下一步人民银行湖北省分行还将持续深化信用体系建设，会同相关部门完善信用数据归集共享路径，动态优化信用评价模型，细化风险补偿落地机制，稳妥有序释放改革政策效能。

据了解，相关工作均在有条不紊地持续推进中，农村信用贷已由试点向全省推广，湖北信信公司研发的“湖北省信用贷款风险补偿管理系统”已正式上线……

采访中，还有不少企业提出建议。张祥波说，目前知识价值信用贷款的周期多在1年，但企业核心技术的研发迭代周期长，市场培育和回报也需要时间，建议为研发项目提供更长期限，如3年到5年的贷款支持。

宣恩县富源农业发展有限公司负责人王青说，农业生产周期长、前期投入大，尤其是在扩大种植基地、升级加工生产线方面，需要大量资金，农村信用贷款方便，期待银行能够多指导企业获得更高信用评分，从而得到金融机构的持续支持。

制度评价

湖北聚焦金融创新“轻资产、宽信用、便利化”基本方向，以有效市场为目标、有为政府为抓手，创造性推出“三项信用贷款改革”。这背后是一场政府职能的深刻转变：既不做甩手掌柜，也不搞越位干预，而是精准补位市场失灵领域，用制度设计打通资源流动堵点。

政府的“有为”，体现在搭平台、建机制、强保障的全链条赋能。从顶层设计看，三项信用贷款均由多部门联合印发实施办法，覆盖财政、科技、经信、农业、金融办、人民银行、金融监管等关键领域，形成政策合力；从配套支撑看，首创数据增信与财政增信“双轮驱动”，10亿元风险补偿资金池为银行“敢贷、愿贷”系上“安全带”；从机制创新看，通过数据共享打破部门壁垒，让科技“智慧大脑”、经营流水等几十项分散数据“活起来”，为价值评估提供权威依据。这些举措，本质上是政府用“有形之手”优化市场环境。

市场的“有效”，则彰显于资源配置效率的提升与微观主体的活力迸发。以湖北银行为例，在科技领域，单列80亿元专项计划，依托政府数据平台实现“线上申请、秒批秒贷”，从2025年3月启动到2026年3月底，向2500户科技型企业发放108.95亿元知识价值贷款；民营中小企业商业价值信用贷整合经营数据精准画像，4110户企业拿到95.45亿元贷款；目前全省农村信用贷累计投放534亿元，4.05亿元，沉睡资产被“唤醒”，致富动力被点燃……这些数字背后，是经营主体从“等政策”到“用政策”的转变，是银行从“被动放贷”到“主动服务”的跨越，更是市场机制在政府引导下释放的澎湃动能。

这项改革探索出一条重要经验路径：政府做“信用中介”“风险缓冲器”，市场做“资源配置者”“创新发动机”，二者同频共振，让金融活水精准滴灌实体经济。实践证明，政府有为不是替代市场，而是为市场有效创造制度条件；市场有效不是放任自流，而是在政府引导下服务大局。湖北的改革为中部地区乃至全国提供了金融赋能高质量发展的鲜活样本。

（作者系湖北银行党委书记、董事长）

中步擎天新能源(湖北)有限公司董事长(右一)向湖北银行光谷科技分行副行长介绍新品研发情况。 邓洪涛摄