

【高质量发展调研行】

# 山西省打造特色普惠金融服务模式 “担”来活水促转型

中央金融工作会议指出，“做好科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融五篇大文章”。融资担保作为普惠金融体系的重要组成部分，以其增信、分险、保障、杠杆等功能，在扩大信贷投放、有效破解中小微企业和“三农”领域融资难方面日益发挥重要作用。

2022年山西省实施政府性融资担保机构市县一体化运营改革以来，通过精简整合、财政增资，在全省构建“国家融资担保基金—山西省融资再担保集团—市级政府性融资担保机构”三级融资担保体系。山西金控集团旗下山西省融资再担保集团（以下简称“山西再担保”）是全省融资担保体系龙头企业。数据显示，改革带来其融资担保增信能力的根本性提升，截至2023年末，该集团当年新增担保业务量超过600亿元，是上年同期的1.48倍，在保总额达648.48亿元。

“推动高质量发展、深化全方位转型，对融资担保服务提出更高要求。”山西再担保负责人说，“我们要进一步做好改革‘后半篇文章’，增强融资担保体系运转活力。”

## 产品创新 精准滴灌实体经济

“我们公司主要从事铸造加工，将市场上的废钢收集回来，经过加工再销往全国各地。回收废钢必须现结货款，而产品销售存在较长账期，流动资金成为稳定经营的难题。”山西华电新海电气有限公司负责人介绍，“在没有实物抵押的情况下，公司通过山西再担保，及时获得了500万元的贷款，大大缓解了资金压力。”

玛钢铸造业是晋中市太谷区传统支柱产业，区内共有玛钢企业112家，产品远销40多个国家和地区。去年以来，山西金控集团聚焦服务特色专业镇，构建了“一基金、一专板、一平台、一论坛、一方案、一专班”与“担保增信”结合的“6+1”服务体系。在对企业金融需求摸底时，该集团服务团队发现，太谷玛钢专业镇许多中小企业长期面临有市场、有订单、缺抵押的问题，导致融资难制约了自身发展。为精准响应企业融资需求，山西再担保作为省级政府性担保机构，积极主动发挥职能，协同兄弟金融单位研发了“镇兴保——太谷玛钢保”产品，有效缓解了玛钢生产企业融资难问题，促进了县域经济发展。

卡耐夫集团(山西)管道系统有限公司是太谷玛钢专业镇龙头企业，不久前通过“镇兴保——太谷玛钢保”产品获得了1000万元贷款支持。山西再担保工作人员介绍，该产品主要通过报税收入及缴纳电费金额等数据，选择优质企业并核定担保额度。同时经合作银行推荐，融担机构不再对企业二次尽职调查，采用线上审批方式减少审批流程，开辟绿色通道，最快可达到当天审批当天放款，让企业实现快速融资。在降低门槛的同时，融担机构根据有关政策，降低企业担保费率，在风险可控的前提下最大限度减轻企业负担。

在融资担保服务助力下，太谷玛钢企业向高端化、智能化、绿色化转型升级。卡耐夫集团投资8600万元进行技术改造后的新能源汽车配件铸造产品，进入国内主要汽车生产企业及全国各大汽配城。

“政府性融资担保机构要坚持金融工作的政治性、人民性，哪里有需求，就将金融服务延伸到哪里。”山西再担保负责人说，去年以来，该集团紧紧围绕特色专业镇、专精特新等领域催生的金融新需求，推出了镇兴保、专精特新保等特色产品。同时，他们综合运用担保、再担保、创业贷款担保等金融服务手段，重点打造了“网商保”“总对总”扩面增量类产品模式和20余项专项特色产品，形成“规模+个性”的普惠金融产品体系，多渠道满足企业融资需求。2023年，山西再担保支持高新技术企业297户16.48亿元、专业镇企业



晋中市太谷区卡耐夫集团铸造车间。

278户9.29亿元。

## 科技赋能 提升担保服务效率

创设“三晋贷款码”综合融资服务平台，是山西省近年来推进数字金融发展、促进金融服务提质增效的重要举措。作为服务中小微企业的重要金融基础设施，“三晋贷款码”平台去年9月正式上线。

山西蓝远快递物流有限公司是“三晋贷款码”平台投入使用后的受益企业之一。说起近期的一次融资经历，企业负责人直呼“方便、高效、普惠”。他们在平台提出贷款申请，通过信息对接后发现，公司符合山西再担保联合中国银行上线的“惠担贷”产品受理条件，很快银行就向企业发放了1000万元贷款。该负责人表示，“使用‘三晋贷款码’，可以比各个银行的产品，或者企业发布自身融资需求后由银行在线抢单，从而省去了企业在各家银行往返咨询的时间，让银企对接更加畅通。”

“三晋贷款码”平台为各类经营主体搭建了融资“快速通道”，实现担保贷款“码上办”。山西再担保工作人员介绍，企业通过“三晋贷款码”平台“扫一扫”填需求，“点一点”选银行，然后接入省级征信平台，融资申请实时推送到合作银行，就能在规定时间内拿到相应的融资。截至目前，该平台入驻金融机构202家，上线“码上贷”“码上保”产品405款，申请贷款6397笔、申请金额

101.37亿元，授信笔数4363笔、授信金额63.65亿元。

据了解，“三晋贷款码”平台采用“征信+增信”的系统化、集成化、数据化金融服务模式。在线上，企业发布融资需求，金融机构发布成熟产品信息，运营管理部门发布新闻、政策信息，平台依托大数据分析，建立企业与金融机构的双向选择、自主对接机制。同时，山西再担保还为平台提供了担保增信服务这一创新性举措，进一步提升了企业信贷的便利性和可获得性。平台开发团队负责人表示：“下一步，我们还将联合地方征信平台建设，实现对用户精准‘画像’，提高风险识别能力，弥补信息盲区，缓解银企信息不对称问题，实现线上线下的融合，让‘三晋贷款码’场景更多元、服务更深度、体验更便捷、品牌更响亮。”

发展政府性融资担保，帮助无法提供有效抵押物而又缺信息、缺信用的中小微企业、“三农”主体提供担保增信，是破解民营企业融资难、融资贵问题的重要手段和关键环节。山西再担保负责人告诉记者，该集团持续在“信用”上下功夫，创新银担合作模式，把企业信用转变为价值，推动服务手段线上化、智能化、场景化。在搭乘“数字快车”的同时，山西再担保积极借助外力，推动国担系统在全省全面落地，实现再担保业务全线上管理，加强与银行系统互联互通，引入邮储银行信息系统，进一步提高了创业担保业务“见贷即保”效率，完成创业担保贷款28亿元。

“下一步，我们将紧紧围绕‘晋创谷’对科技金融的需求，联合银行、保险等金融机构，继续创新‘政银担’‘政银保’等线上融资服务模式，降低科技型中小企业融资门槛。”山西再担保负责人说。

## 体系联动 凝聚合力保驾护航

在一体化的融资担保体系中，银担合作是重要一环。据了解，过去，市县两级融资担保机构普遍存在“小、散、弱”等特点，担保机构参与银担合作的准入门槛较高，担保放大倍数往往被压缩，且担保机构要承担大部分甚至全部贷款损失风险。这些问题制约了融资担保业务开展。在此背景下，如何进一步深化银担合作，让银行敢贷、愿贷，成为更好支持中小微企业的现实课题。

晋城担保是晋城市最大的融资担保机构，“市县一体化”改革完成后，晋城市融资担保机构实力进一步增强，为全市中小微企业提供了更加优质、快捷的融资担保支持。该机构负责人表示：“之前各县都有担保机构，通过‘市县一体化’改革，我们把两家市级担保机构合并，各县的担保机构全部裁撤并改为分公司，进一步理顺了管理机制，注册资本达到了5.88亿元，业务量增长到41亿元，是改革前的4倍。”

在扩大规模的同时，山西省融资担保机构在风险控制方面采取了一系列措施。

山西再担保负责人介绍，作为全省融资担保体系建设的桥梁，山西再担保向上承接国家融担基金，在全国第三家落地了“总对总”批量化业务，在全省上线国担信息系统，及时传导国担基金最新业务政策，采取“352”模式，创新风险比例分担模式，全面推动企业融资增量、扩面、降费，从而推动政府性融资担保业务规模快速增长，业务质量持续提升，信息化建设加快推进，为全省经济高质量发展贡献了“担保力量”。

数据显示，截至2023年末，全省融资担保体系共有合作担保机构18家，共完成融资直接担保业务17.59万户、683.95亿元，户均金额38.89万元，新增比例再担保业务规模530亿元、项目12万笔，较上年同比增长近50%。通过不断扩充和夯实再担保业务“协作网”，基本实现“区域、机构、业务”全覆盖。

山西再担保负责人表示，今年将围绕培育发展新质生产力，在完善机制、优化服务、防范风险等方面发力突破，争取业务量的合理增长、质的稳步提升，主动对接“晋创谷”和“特色专业镇”，加大“三晋贷款码”平台推广和使用力度，不断提高防范化解风险能力，充分发挥龙头引领作用，全力做好市县一体化改革“后半篇文章”，为全省担保体系赋能增效。

据《山西日报》