

征信在行动

——助力小微与民营企业融资发展

一直以来，金融机构与小微企业和“三农”主体之间一直存在着一道信息屏障，信息不对称，难以准确评估信用状况是小微企业和“三农”贷款难、贷款贵的主要原因之一。而征信的目的就是帮助客户了解交易对方的信用状况，防范和控制信用风险，为决策提供参考。因此，征信业在破解这道信息屏障上具有天然的优势，能够提升信贷效率、扩大信贷规模、优化信贷结构，从而帮助小微企业更方便快捷、以更低成本获得信贷支持。

一、完善金融信用信息基础数据库，不断提升服务小微企业融资发展的能力与水平

人民银行组织建立了覆盖全国、集中统一的企业金融信用信息基础数据库（下称“数据库”），帮助企业建立和完善信用档案，提高征信服务企业融资发展的能力与水平。数据库依托覆盖全国的网络，依法为金融机构、企业、有关政府部门提供查询服务，征信信息广泛应用于各类放贷机构贷款审批、风险定价及贷后管理等领域。

截至 2018 年 12 月末，企业金融信用信息基础数据库累计收录 1369.4 万户小微企业的有关信息，其中有信贷记录的小微企业约 371.5 万户、小微企业贷款余额约 33.4 万亿。

二、企业征信市场规范发展，服务小微与民营企业成效初显

2014 年起，人民银行省级分支机构根据属地管理原则开展企业征信备案工作，规范企业征信市场发展。企业征信机构根据自身条件，多渠道采集企业信息。

截至 2018 年 12 月末，在人民银行备案的企业征信机构 124 家。人民银行指导备案企业征信机构，创新利用非借贷的替代数据，解决小微企业“银企信息不对称”问题，征信系统在化解小微企业融资难题方面取得新突破，近 1 亿小微企业的基本信息已纳入到征信系统中，累计为各类信息使用者提供服务 3.7 亿次，其中提供信用报告服务查询 7924.17 万次，提供小微企业信用评分查询服务 8582.52 万次。

三、信用评级市场不断发展壮大，有助于缓解小微民营企业信息不对称问题

人民银行认真履行信用评级行业主管部门职责，强化信用评级业务监管，推动信用评级市场规范发展，在防范金融风险、优化金融资源配置等方面发挥了重要作用，成为资本市场和金融体系健康高效运行的重要组成部分。

截至 2018 年 12 月末，在人民银行备案的法人信用评级机构共 96 家，其中，从事信贷市场信用评级的机构 93 家，从事债券市场信用评级的机构 10 家，7 家机构同时在债券市场和信贷市场开展业务。信用评级的风险揭示功能有效促进了社会资源的有效配置，以及资本

市场和金融体系的健康高效运行。

此外，人民银行于 2018 年在全国范围内推广央行内部（企业）评级工作（以下简称央行评级）。人民银行根据企业财务状况、经营环境等因素，采用定性与定量相结合的分析方法，对与金融机构建立信贷关系的企业的信用状况进行综合评价。人民银行明确提出优先接受小微企业贷款作为信贷资产担保品，引导地方性法人金融机构加大小微企业金融支持，参评企业和金融机构多为小微企业和小型地方金融机构。已定级企业中，小微企业累计占比 86%。经评级达到可接受级（含）以上的企业 1.50 万户，其中小微企业 1.25 万户。

四、稳步推进中小微企业和农村信用体系建设，助力普惠金融发展

人民银行借助信用体系建设工作机制和征信的理念，利用垂直管理各地派出机构的优势，推动各地方政府牵头，地方政府相关部门参与，督促辖区内金融机构参加，为尚未获得银行贷款支持的中小微企业建立信用档案，通过解决信息不对称问题，指导金融机构对当地各方认同的信用企业有针对性地发放免抵押、免担保的小额信用贷款予以支持，依此将信用建设、信用意识、信用支持有机结合，让社会信用体系建设的大政方针在基层落地。

同时，人民银行也积极推进农村信用体系建设工作，初步形成了当地“政府领导、人行推进、形成合力、各方受益”的整体思路，逐步开展信用信息征集、信用评价、信用服务与产品的应用以及形成信用奖惩机制等工作。截至 2018 年 12 月末，全国累计建立信用档案农户数 1.84 亿户，累计已有约 9700 万农户获得银行贷款，贷款余额达到 3.4 万余亿元。

五、建立健全动产融资登记公示系统，汇集小微企业融资发展

动产融资登记公示系统覆盖大部分动产担保交易类型，包括应收账款质押、应收账款转让、融资租赁、保证金质押、存货和仓单质押、所有权保留、动产留置权、动产信托等十余种，服务于商业银行、租赁公司、保理公司、担保公司、贷款公司等各类从事动产担保融资业务的机构。截至 2018 年 12 月末，登记中出质人/承租人为小微企业、个人或个体工商户的初始登记约为 175.9 万笔，占初始登记总量的 58.3%，共有约 89.3 万家小微企业、个人或个体工商户获得融资。

六、搭建应收账款融资服务平台，帮助小微企业盘活应收账款，提高信贷可得性

应收账款融资服务平台为企业与金融机构之间搭建应收账款融资信息桥梁，形成了与核心企业、金融机构三方业务系统直连的线上融资模式，实现了企业间历史交易信息、应收账款信息等融资信息的自动交互，旨在帮助小微与民营企业盘活应收账款，提高信贷可得性。

截至 2018 年 12 月末，融资服务平台促成单笔 1000 万以下的融资近 9.5 万笔，占平台融资总笔数的 62.3%。

随着国家关于“大众创业、万众创新”浪潮的掀起以及脱贫攻坚战的全面打响，小微企业和“三农”市场成为金融机构拓展业务的新蓝海。征信业务服务小微企业和“三农”等普惠性金融一方面为小微企业和“三农”等主体带来了实惠，另一方面也为金融机构发掘新的增长点提供了便利，更重要的是能够为金融改革发展稳定提供坚实的信用保障，创造优良金融生态环境，有效激发社会活力，助力打赢脱贫攻坚战。

——本文节选自人民银行下发的“2019年征信专题宣传活动素材”及“服务小微企业与“三农”宣传册”