



征信助力小微与 民营企业融资发展

前言

金融信用信息基础数据库是我国重要的金融基础设施，在促进信贷市场健康发展、防范系统性金融风险、推动社会信用体系建设等方面发挥了不可替代的重要作用。经过十多年的发展，金融信用信息基础数据库的建设，助力了小微与民营企业融资发展。

1 完善金融信用信息基础数据库，提升服务小微企业融资发展的能力与水平

企业金融信用信息
基础数据库的建立

01

为提高征信服务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，帮助企业建立和完善信用档案。

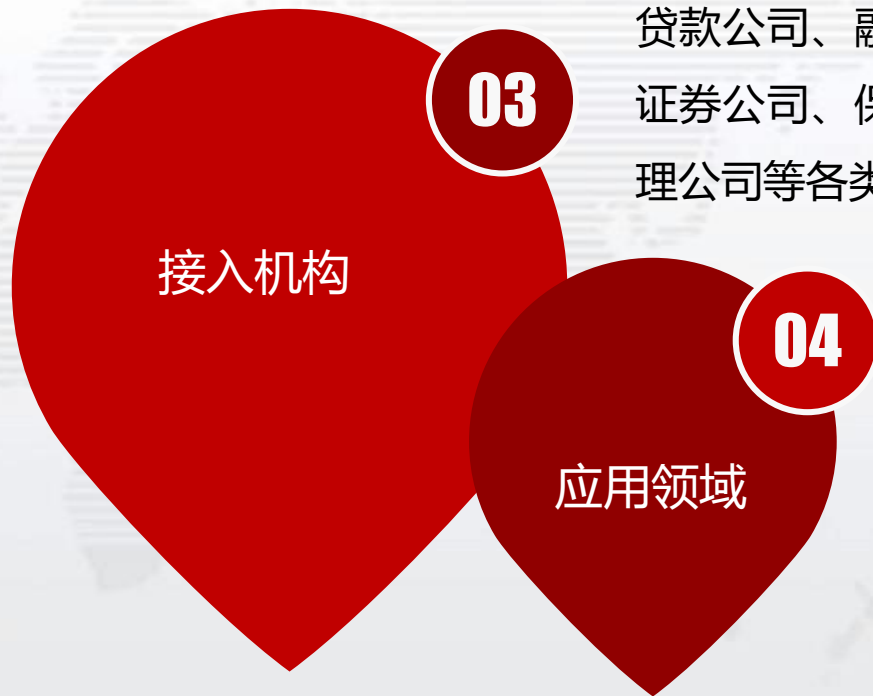
02

采集内容

收录的企业信息以信贷信息为主，还包括社保、环保、欠税、民事裁决与执行等公共领域的信用信息。

1

完善金融信用信息基础数据库，提升服务小微企业融资发展的能力与水平



数据库接入机构涵盖商业银行、小额贷款公司、融资性担保公司、财务公司、证券公司、保险公司、信托公司、资产管理公司等各类机构。

依托覆盖全国的网络为金融机构、信息主体、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，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。

2 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。企业征信机构的服务对象为经济活动中的贷款方、赊销方、招标方、出租方、保险方等信息使用者以及政府部门。



截至2018年末，近1亿小微企业的基本信息已纳入到金融信用信息基础数据库中，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级查询服务8582.52万次。

信用评级是对债务人信用状况的一种评价方式，直接影响风险定价和融资成本，是企业征信的高级形式，其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。

信用评级
概念



3 信用评级市场不断发展壮大，助于缓解小微民营企业信息不对称问题

解决“信息不对称”问题

2018年12月末，在人民银行备案的企业征信机构有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，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金融信用信息基础数据库中，累计为各类信息使用者提供服务3.7亿次。



取得成效

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。2017年以来，累计开展债券市场信用评级13013笔，信贷市场评级29536笔，小贷公司和融资性担保公司信用评级2118笔。

金融机构以评级合格企业的银行贷款作为担保品向中央银行申请再贷款等形式向金融机构提供流动性。

央行
评级
作用

取得
成效

参与央行评级地方法人机构中，农村商业银行、村镇银行、农信社和城市商业银行分别占比52%、21%、14%、13%。2018年，经评级达到可接受级（含）以上企业1.50万户，其中小微企业1.25万户。经央行评级累计向119家地方性法人金融机构发放信贷资产担保再贷款170笔，合计金额209.36亿元。

全力推进中小微企业信用体系建设

人民银行借助信用体系建设工作机制和征信的理念，推动各地方政府牵头，地方政府相关部门参与，督促金融机构参加，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，依此将信用建设、信用意识、信用支持有机结合。



截至2018年末，累计为261万户中小微企业建立信用档案，累计已有54.4万户中小微企业获得银行贷款，贷款余额达到11万亿元。





积极推进农村信用体系建设

农村由于地域分布广，信息采集成本高，农村地区经济主体在信贷市场中面临的信息不对称问题更为严重。人民银行积极推进农村信用体系建设工作，逐步开展信用信息征集、信用评价、信用服务与产品应用、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。

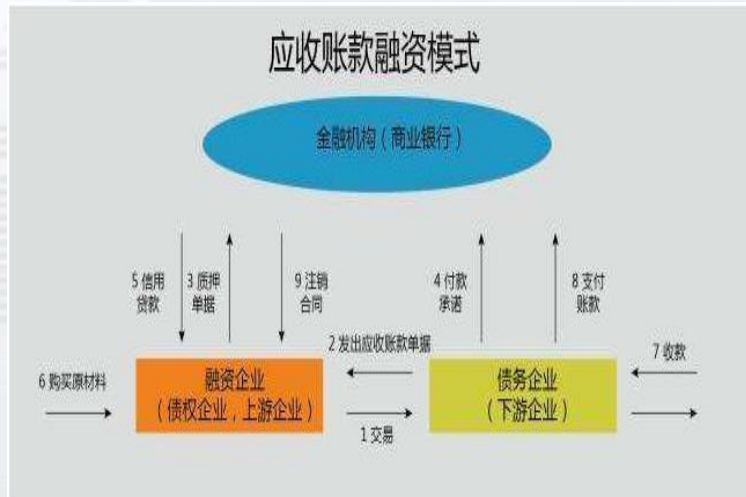


01 动产融资登记公示系统覆盖大部分动产担保交易类型，包括应收账款质押、应收账款转让、融资租赁等十余种，服务于各类从事动产担保融资业务的机构，在提升动产担保交易透明性、减少交易风险方面发挥了重要作用，有力促进了动产融资业务发展。



02 截至2018年末，动产融资统一登记公示系统中登记出质人/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。

系统累计发生应收账款质押和转让、融资租赁等各类动产融资业务登记377.5万笔，提供查询2030.2万笔。



应收账款融资服务平台的建立

为帮助企业盘活应收账款，提高信贷可得性，人民银行建立了应收账款融资服务平台，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。

搭建应收账款融资服务平台，盘活小微企业应收账款，提高信贷可得性



搭建应收账款融资信息桥梁

截至2018年末，融资服务平台共注册小微企业用户7.6万家，占平台企业用户总数的59%；小微企业通过融资服务平台累计融资7万笔，占平台融资总笔数的45.7%，融资金额3.1万亿元，占平台融资总金额的36.7%；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%。为企业与金融机构之间搭建应收账款融资信息桥梁。

8 征信体系建设有效改善社会营商环境

《营商环境报告》是世界银行按年度公开发布的报告，用以评估当地企业家在合规的基础上，设立并运行一家中小规模企业的难易程度。“获得信贷”是其中的一项重要指标，包括“信用信息指数”和“动产抵押法律指数”两项二级指标，主要评估小微、民营企业从金融机构获得信用融资的便利度。



“信用信息指数”衡量的是影响从公共或私营征信机构获取信息的难以程度以及所获信息的范围与质量。资料显示，我国信用信息指数最初为3分，随着征信体系建设不断推进，我国信用信息指数连续三年达到满分8分，反映了我国征信体系不断健全，授信决策更为便利，社会营商环境不断改善。