

财联社5月25日讯（记者 姜樊），在破解中小微企业融资难问题中，解决银行与企业之间的信息不对称问题是关键。通过地方征信平台建设，激活沉睡在政府部门和公共事业单位的涉企信用数据，实现涉企信用信息依法归集共享，是中国人民银行落实金融支持中小微企业、服务实体经济发展的的重要举措。

据了解，深圳等地已初步构建起了“政府+市场”模式的征信平台，以求破解小微企业和个体工商户在贷款中出现的抵质押物不足、基础信息数据缺乏等问题。数据显示，深圳地方征信平台目前已完成37个政府部门和公共事业单位6.94亿条涉企信用数据的归集，实现深圳380多万活跃商事主体全覆盖，与全市48家商业银行完成技术和业务对接，累计服务中小微企业近2万家，促成企业获得融资53.78亿元。

“数据是征信的灵魂，数据归集是地方征信平台建设重中之重，也是地方征信平台建设的难点。”有业内人士表示，在构建地方征信平台过程中，政府牵头可以统筹各类资源，在核心数据的归集上高效推进；市场化机制又能够使得平台主动识别市场需求、理解市场需求，为推动平台的可持续发展打下根基。

“征信白户”贷款难？政务数据“破壁”而来

“我们企业规模较小，无合适抵押品，之前没有在银行有过贷款的记录，因此在我们遇到资金周转问题时，很多银行的贷款最终都没有申请下来。”深圳地区一家小微企业主表示。

长期以来，大部分的中小微企业处于缺乏信贷类征信信息的“征信准白户”，或完全“征信白户”的状态。根据传统银行的风控体系，银行往往会因无合法可靠的途径了解该客户，无法受理这类公司的融资需求。

“‘替代数据’能够在很大程度上缓解中小微企业融资中的征信难题。”深圳人行相关负责人表示，中小微企业注册、经营、融资、信息等的数据都在地方，地方政府部门和公共事业单位掌握的涉企信用数据是重要的“替代数据”，可以有效填补信贷类征信信息空白。

不过，将散落在各部门之间的碎片化数据归集共享汇总在一起只是第一步，如何进一步清洗、加工，以符合金融机构要求的产品形态稳定输出，则需要专业的征信公司以钉钉子的精神持续推动。

深圳人行认为，地方征信平台统一对接各数据源单位，可以显著提升工作效率；中小微企业也有意愿授权征信公司收集、整理、加工并向银行提供由各政务部门留存的信用信息，用于判断其信用状况，可以为其首次融资、信用融资提供增信支持，提升其获贷率；银行通过地方征信平台获取更多维度数据，用于对中小微企业进行

精准画像，可以提高其贷款审批效率和贷款管理质量，更加愿贷、会贷。为此，深圳地方征信平台的建设和运维主体“深圳征信服务有限公司”于今年1月完成企业征信机构备案，并对外正式运行。

“平台所有数据需求都是基于对商业银行的全面调研提出。”深圳人行表示，此前已对辖内全部银行组织了多轮全面的地方征信数据源需求调研，根据不同银行类型和普惠金融需求迫切程度，进行了优先级排序。同时，引导地方征信平台重视小微机构客户需求，深圳人民银行组织辖内全部10家村镇银行开展了多场座谈，摸清了其需求底数。

据了解，深圳征信目前已整合了工商、社保、高新资质等11个大类的政务数据，如社保接口可以帮助银行实现企业的线上精准大中小微划型，改善客户体验。

抵押物不足存疑虑？专项数据可赋能银行创新

“如果没有有效的抵押物，小微企业依然很难从银行获得贷款。”有银行人士对财联社记者坦言，尽管当前相关监管部门一再强调银行要加大小微企业信用贷的力度，但在实际操作过程中，银行对企业审批的信用贷额度往往不及小微企业主个人信用卡的额度，对小微企业经营的帮助作用有限。

现实的问题是，如一些高新技术等战略型新兴产业中的企业，虽然拥有良好的发展预期，但缺乏如房产等响应的抵押物而无法获得银行贷款。有业内人士认为，在缺乏有效数据时，以抵押物来判断企业风险是银行最简单的做法。

“深圳地方征信平台希望加快多方数据的融合和应用。”深圳征信服务有限公司常务副总经理刘振表示，该平台通过数据价值赋能金融机构，提升对中小微企业金融服务的覆盖率、可得性、满意度。

据了解，深圳多家银行已利用该平台上的专项数据，对不同场景中的小微企业设计了创新贷款产品。

深圳中行普惠金融事业部主任级高级经理张明表示，深圳征信平台还提供高新技术企业名录、环保评级等数据，结合相关数据，该行面向深圳市场推出“中银科创·知税贷”等科创特色产品，支持在线申请、实时测额、自动审批，纯信用额度最高至500万元、年化利率最低2.95%。目前该产品已累计服务客户1531户、累计核定金额18.51亿元。

交通银行深圳分行普惠金融部徐宏庆亦表示，该行正在结合深圳征信平台的数据，加快开发和优化科创贷、专精特新贷、政府采购贷、关税贷、补贴贷等更多普惠融

资产品，突出提升线上贷、信用贷、首贷综合服务能力，持续探索解决小微企业融资难、融资贵、融资繁的难题。

此外，“征信平台数据非常适用于贷后检查，比如用水用电、社保人数等数据如果变化较大，意味着经营可能出现异常情况。”招商银行深圳分行风险管理部总经理李峤表示，因为此前缺乏这方面数据的权威来源，该行主要通过人工方式分批次开展贷后检查。但现在征信平台的线上化、准实时数据支持，银行可以将这些数据运用于智能化贷后检查，减少客户经理工作量，有效提供风控能力水平和效率。目前该行正在推进征信平台数据接口对接和自动查询功能，覆盖所有授信业务，实现智能贷后检查。

### 深圳征信平台将探索跨区域信用信息合作

财联社记者获悉，深圳征信平台还将积极推进地方准金融机构的数据共享集中运用。

国家金融与发展实验室副主任曾刚表示，深圳征信平台弥补了当前小微企业信用空白，而将包括地方小贷公司、保理公司等地方准金融机构的数据均收录起来十分重要。这些机构都是市场主体，但此前缺乏对这部分数据的归集机制。而数据的统一应用，体现了市场化导向，这将是未来地方征信主体发展的方向之一。

此外，刘振介绍，平台将探索跨区域信用信息合作，积极配合珠三角征信链建设，探索接入长三角、京津冀征信链，实现区域内、跨区域以及全国征信信息的互联互通，有效促进金融服务实体经济发展。

本文源自财联社记者 姜樊