關於加強社會信用體系建設 促進金融服務實體經濟的提案

社會信用體系是社會主義市場經濟的重要組成部分，也是現代金融體系賴以生存的重要基石。目前，我國已經建設了由央行征信中心負責管理的金融信用信息基礎數據庫（簡稱“征信系統”），作為國家重要的金融基礎設施，為解決信息不對稱問題，提高社會公眾融資的便利性起到了積極作用，但整體而言，我國社會信用體系建設仍處初級階段，仍需不斷加以完善，主要體現在以下幾個方面：

**一是現有信用服務系統覆蓋內容相對有限，實體企業獲得金融機構融資支援的力度有待提升。**當前與金融行業密切相關的信用服務主要是征信系統，但其信用數據主要以銀行信貸信息和部分接入系統的公用事業部門日常業務數據歸集為主，在來自公安、法院、環保等其他與企業信用密切相關領域的內容方面，存在信息覆蓋不全、更新延遲等問題。對實體企業尤其對於抵押品不足、缺乏其他有效增信手段的小微企業、初創企業而言，缺乏對企業信用狀況的客觀描繪，導致企業在尋求金融服務時缺乏必要的信用支撐。而對金融機構而言，缺乏信用信息的有效準確覆蓋將導致難以準確甄別和防控風險，小微企業、初創企業等就難以獲取更好的融資支持。

**二是現有信用服務系統接入難度較高，非銀行金融機構掌握的大量信息未能納入社會信用體系建設。**當前非銀行金融機構業務規模逐步發展壯大，保險等行業擁有大量與客戶直接相關的信用數據，對社會信用服務體系建設具有重大意義，但相關數據在當前社會信用服務體系中並未得到有效採集和運用。依照現有征信系統的管理規定，金融機構需要按照標準化要求報送相關信用數據，對保險等業務模式、業務數據表現形式與傳統銀行信貸業務有較大差異的金融服務提供者而言，將其業務數據按照現有征信系統要求進行數據處理難度較大，在納入社會信用體系建設上存在一定標準障礙。

**三是現有信用服務系統對信息缺乏整理和挖掘，無法滿足金融機構現代化全面風險管理的要求。**當前各類信用服務系統為金融企業提供的信用信息主要仍集中於對與信貸、公用服務等有關的既往業務信息進行歸集和簡單加工，缺乏對已有信息的深度挖掘與整理。與信用體系建設發達程度較高的國家相比，我國信用服務系統普遍缺少對數據處理的核心技術，相關信用分析模型的應用尚處初級階段，無法直接通過征信分析模型提出有效的判斷與建議。當前金融機構風險管理正逐步走向專業化、精細化，充分運用各類定量模型評估業務信用風險，這對信用服務系統的產出提出了更高要求。

為進一步加強社會信用體系建設，提出以下意見建議：

**一是進一步加大信用信息平台建設力度，擴大信息採集範圍。**在做好征信系統等信用服務系統的基礎上，進一步加大信用信息平台建設力度，逐步擴大信息採集範圍，加強信息整理和挖掘，引導小微企業等正確認識信用價值，調動其在信息平台建設中的積極性和主動性，提升企業覆蓋廣度和深度，更好對接直接融資市場信息披露標準，擴大相關信用信息的使用範圍，讓金融機構能夠更好獲取和使用權威來源信息，更好地服務實體經濟。

**二是加快針對非銀行金融機構信用信息系統和征信系統的開發和應用。**立足於行業的業務特性和數據特點，制定符合行業需求的信用信息歸集和處理標準，並通過引入大數據、區塊鏈等現代化信息處理手段對數據進行處理和加工，促進相關信用數據實現有效開發利用。同時加強與現有其他各類信用信息系統的有機對接、協同聯動和共享共用，共同推動守信激勵和失信懲戒機制全面發揮作用。

**三是依託先進科技手段加快市場化信用服務發展。**社會信用體系建設不僅需要政府主導的公共性信用服務的積極參與，更需要多層次、多類型的市場化信用服務與之相互補充，互聯互通。應進一步完善市場化信用體系建設的法律法規、行業自律和業務規則，規劃形成信用服務產業鏈，培育具有國際水準的市場化信用服務機構，充分發揮市場化信用服務機構的技術等優勢，降低信用服務成本，推動信用服務產品創新，拓寬信用服務產品應用範圍。特別是針對發展更為靈活的小微企業，應充分發揮先進科技手段，創新符合小微企業發展特點的信用服務產品和模式，為小微企業便利融資提供有效支持。