

人无信不立，业无信难兴。征信在中国是一个古老的词汇，《左传》中就有“君子之言，信而有征”的说法，意思是说一个人说话是否算数，是可以得到验证的。诚实守信一直以来都是中华民族的传统美德。在现代经济生活中，征信在个人以及企业占据越来越重要的位置，从事经济活动的个人或企业有了一个“经济身份证”，也就是信用报告。征信是依法采集、整理、保存、加工自然人、法人及其他组织的信用信息，并对外提供信用报告、信用评估等服务，帮助客户判断、控制信用风险，进行信用管理的活动。“征信主要解决的是微观决策上的信息怎么能够更充分，就是银行金融机构在发放贷款的时候，要求企业、要求从银行里借钱买房子的个人，你要把你的信用报告拿来，我要充分了解你的还款能力。”人民银行有关负责人曾说。

据研究机构调查统计，在我国中小企业面临融资障碍的比例约为41%，在全国工商联组织的一项对民营企业调研显示，融资难融资贵成

## 锦州银行哈尔滨分行

## 积极践行“征信赋能 普惠小微”社会责任

为制约民营经济发展的主要问题。该问题也引起了国家高度重视，政府工作报告指出，目前我国民营和小微企业融资难融资贵的问题尚未有效缓解。其主要难点在于信息不对称，由于小微企业经营财务管理普遍的不规范性，增加了金融机构风控难度，小微企业贷款不良率要高于整体贷款不良水平。中国人民银行有关负责人在接受采访时透露，2018年普惠金融口径单户授信在一千万以下的小微企业的贷款，不良率在6.2%左右。而于此对应的，中国银保监会发布的2018年银行业四季度主要监管指标数据显示商业银行不良贷款率是1.83%，两者的差距必然反映在风险溢价上，导致中小微企业

融资贵。小微企业融资难融资贵多次在政府会议当中成为议题，其中一项强有力的措施是征信体系建设。

人民银行为促进企业融资，通过广泛的信息共享，构建金融信用信息基础数据库，征信系统能有效缓解金融市场中的信息不对称难题，提升小微与民营企业融资的便利程度，促进金融服务实体经济发展。

例如，客户向银行融资，那么银行就需要了解客户；需要判断客户是否能按时偿还贷款；以前是否有过融资，是不是有过融资不还的记录等。征信出现前，客户要向银行提供一系列的证明材料、工资证明等；银行也要打电话上门拜

访。两星期甚至更长的时间后，银行才会给出是否给客户授信的结论。银行为了控制风险程序较多，客户为了配合银行准备材料手续也感到厌烦，整个融资过程是非常麻烦繁琐的。征信的出现让银行了解客户信用状况的方式变简单：金融信用信息基础数据库建立大大提升了信息共享效率，银行得到客户授权后查询使用。这种银行之间通过第三方机构共享信用信息的活动就是征信，为的是提高效率，节省时间。有了征信机构的介入，有了信用报告，银行再花点时间重点核实一些问题，便会很快给出是否融资的结论。银行省事，客户省心。征信的出现，扩大了信用交易规模，提高了经济运行效率，同时，防范了信用风险，也推动社会信用体系建设。

锦州银行哈尔滨分行秉承“服务社会 造福大众”的服务理念，依托金融信用信息基础数据库，践行“征信赋能，普惠小微”的社会责任，经前期实地调查，查看企业征信记录，经过审慎评估，重点支持小微企业合理融资需求，积极尝试供应链融资，围绕核心企业授信，辐射核心企业上下游小微企业，满足小微企业融资需求，将资金投放到实体经济当中。开展订单贷、票据贴现等多种形式的金融服务，依托金融信用信息基础数据库、动产融资统一登记平台、应收账款融资服务平台等，聚焦供应链上的小微企业融资需求，创新服务模式，努力成为小微企业的“赋能者”，尝试信用、保证、质押多种组合担保方式，开展普惠金融服务“去抵押化”，发展小微企业集群，满足企业“小、频、急”的融资需求，提升企业资金利用效率，认真践行社会责任，扎实服务实体经济。



俭以养德 杜绝穷奢



大地馈赠 拒绝浪费

中宣部宣教局 中国文明网

鸡西 中国石墨之都  
生态旅游名城  
共享美好生活