

企业信用信息云服务平台的构建

顾利民



作为浙江防范企业融资风险体制机制创新试点，上虞区充分利用现代科技手段，构建了综合性、精准性、应用性、预警性的企业信用信息云服务平台，并于2015年12月31日正式启用。该平台的运行，有利于将风险防控关口前移，有助于对风险事件及时精准研判，提高风险监测防控信息化水平，提升政府和金融部门支持和服务实体经济的能力，有效防范和化解企业资金链、担保链“两链”风险。该平台获评2016中国“互联网+政务”优秀实践案例50强“、2016浙江省十大服务小微企业优秀项目”两项荣誉。

四个特征

综合性。平台整合全区30个部门的企业相关数据，联通全区20家银行业金融机构、5家小额贷款公司、3家融资性担保公司、1家民间融资服务中心，构建了“政府部门数据共享应用系统”与“金融信贷风险警示系统”两大核心系统，汇总全区2.1万家企业的基本信息、产值税收、守法情况、资债情况、水电用量等4.19亿条企业信用信息相关数据，并与省工商局、省高院数据互联，获取上虞区企业在全省范围内的关联信息。平台设置有企业信息全览、信用评分、风险预警、专题分析四大块内容。在此基础上，选取了区市场监管局、法院、人社局、公证处、不动产登记服务中心、水务集团等数据实时性要求高的部门安装前置机，实现工商登记、司法信息、查封抵押、不动产所有权、参保人数等数据实时对接。对全省范围内的关系网分析，与水、电、气查询功能一并成为平台最具特色的内容，有效提升了数据质量。

精准性。平台确保数据的真实性，并通过数据统计分析，利用数据挖掘技术，根据经典5C企业信用风险评估理论衍生为“5力”分析模型，从资本实力、运营能力、盈利能力、偿付能力和发展潜力全面立体地评估企业的信用水平，通过信用评分、风险预警、宏观风险指数三大模型对企业的信用风险情况进行量化打分，并与行业平均水平做比较，科学评估出该企业的信用风险情况。建立块状经济、小微经济、特色小镇等专题分析模块和公共资源使用情况、特殊资金流向等宏观分析模块，为政、银、企的经济决策提供相关数据分析支持。

应用性。信用平台在防范金融风险、助力企业融资方面成效明显。内设移动端云服务平台“虞信宝”APP、银企在线对接平台和企业精准扶持中心。通过“信用上虞”企业信用信息平台发放信用贷款 285 笔，金额 2.7 亿元。其中，上虞农商银行以企业信用信息云服务平台企业“信用指数”等相关信息为主要参考，推出了“成就您·云信贷”产品，向符合贷款条件的中小微企业发放信用贷款，至 2018 年 7 月底，已成功发放 193 笔，总额达 1.726 亿元，帮助解决中小企业生产经营性流动资金短缺难题。浙商银行上虞支行则推出了“云信易贷”，依托平台的信息功能，对信用及运行良好的小微企业或其企业经营者发放贷款，已成功发放 92 笔、共 0.976 亿元。区内信用贷款占比从 2015 年的 2.22% 提高至 2018 年 7 月末的 6.13%，信用贷款总额达 63.17 亿元，2018 年 6 月底的银行贷款不良率为 2.12%。153 家企业走出互保困境，有效化解了企业互保风险以及过度授信风险。

预警性。设置 49 个风险预警点，监测企业欠息欠税欠费等，实行“红黄蓝”三色风险警示提示。在“担保圈”板块可看到每一家企业都是一个“母细胞”，在它的周围可以分裂出很多个与该企业、法人代表等相关联的“子细胞”。一旦任何一个“细胞”出现经营异常，平台就会发出预警，通过大数据分析，可以将其他“细胞”进行分析、预警，有效隔断担保链的风险传导蔓延。



五大启示

凸显银行和企业的“最多跑一次”效应。银行可实时利用企业信用信息云服务平台提供的信用指数放贷，减少信贷人员为采集企业相关数据，到用电、用水、纳税、环保等部门和单位多次调查了解的精力、财力和时间，降低筛选成本。而企业获得银行根据平台的信用指数发放信用贷款，不用抵押，也无需担保，既可以打破优质借款人正常发展所需融资受制于抵押品不足的瓶颈，也可以有效抑制因过度担保、相互担保而带来的担保链风险蔓延势头，激发诚信意识的提升和信用环境的优化。平台使银行和企业都得到了“少跑腿”的获得感。如 2018 年 1 月，浙江某雨具有限公司获得了上虞农商银行的 500 万元贷款，从提出申请到到账，仅用了一天时间。

有效搭建银企实时沟通的桥梁。通过银企在线对接功能，可借助平台促成中小微企业“双对接”，银行可参考平台信息定期筛选信用良好的企业，向企业信用、运营等情况反映良好的中小微企业发放信用贷款，也可根据平台信息及时推送风险预警企业，随时采取保全措施控制放贷风险。银企等市场主体通过相关数据分析，增强市场决策的信息基础。

健全完善风险监测预警和早期干预机制。平台通过信用评分、风险预警、宏观风险指数三大模型，风险预警、信息订阅、宏观分析、数据录入、异议反馈五大系统建设，提供日常可公开信息查询、对企业进行信用评分、发布风险警示提示，预判企业乃至整个行业的发展趋势。平台借助大量数据积累使得风险管理信息化，为准确计量风险奠定了基础，实现一种集风险数据采集、监测、评估、预警和处置的一体化集成创新技术，提升了风险辨识能力、揭示能力和管控能力。

推进金融诚信化、法治化进程。平台的构建有利于对守信企业采取“热情战略”加以激励，而对失信企业采取“冷酷战略”加以约束。既建立企业守信的激励机制，体现企业守信的经济价值和社会价值，又建立企业失信的约束机制，体现企业失信的经济成本和社会成本，形成“一处失信、处处受限”的震慑力量，对营造良好地方金融生态和营商环境起到基础性作用。

打破“信息孤岛”、推进政府数字化转型。平台的构建打破了信息的部门私有、相互封锁、独自垄断、各个割裂的局面，打通数据传输的“断路”，使信息资源共享化。同时，对大量零散、孤立的信息进行系统整合，并进行加工处理、跟踪分析，使静态的数据产出动态的效益。平台所发布的上虞区年度企业信用指数分析报告，为科学分析、判断及决策提供了重要依据和指引。