

中小微金融在探索中前进 平台模式“破局而出”

——同盾科技助力河北省唐山市构建企业综合金融服务平台纪实

“突如其来的新冠肺炎疫情既是危机又是转机。”河北省唐山市中溶科技股份有限公司财务总监王文会说,“为了‘抗疫’,我们需要扩大生产规模,但流动资金十分短缺。”

“多亏唐山银行给我们开通了信贷服务绿色通道,不到50个小时就给我们发放了2000万元的流动资金贷款。”王文会说,此后该银行又陆续为其投放1.55亿元信贷资金,帮助企业渡过难关。

这家企业故事的背后,是唐山市企业综合金融服务平台,通过打通政府部门、金融机构、小微企业的共享数据链条,破解中小企业融资难题。

李克强总理在今年《政府工作报告》中明确指出,加强金融对实体经济的有效支持。推进涉企信用信息整合共享,加快税务、海关、电力等单位与金融机构信息联通,扩大政府性融资担保对小微企业的覆盖面,努力营造良好融资生态,进一步推动解决实体经济特别是中小微企业融资难题。

事实上,改革开放以来,中小微企业发展史也是一部中小微金融的发展史,既波澜壮阔,又润物无声。创新与变革是其永恒的动力。

“春雨金服”惠企 金融服务平台“破局而出”

2020年11月,国务院办公厅通报表扬国务院第七次大督查发现的43项统筹疫情防控和经济社会发展典型经验做法,唐山市开展“春雨金服”行动助企惠企榜上有名。作为这一行动的载体,唐山市企业综合金融服务平台引起广泛关注。

唐山市地方金融监督管理局金融处处长袁立峰介绍,“春雨金服”行动的主旨是政府搭台,让金融供给“无缝对接”企业需求,让有资金需求的企业最快找到意向银行和金融产品,让金融政策和产品最快适配有资金需求的企业,最大限度缓解企业融资难、融资贵问题。

“唐山企业综合金融服务平台”由唐山市政府主导建设,同盾科技提供技术支持。“平台运用人工智能、大数据技术,打通政府相关部门、金融机构、小微企业涉企信息资源,自动生成‘企业画像’,同步采取‘互联网+政务+金融+智能风控’模型和‘线上+线下’相结合的金融服务模式及相配套的综合服务功能,将疫情期间企业需求和金融供给无缝对接。”平台负责人张莉介绍,通过智能化手段“平台让信息多跑路、让企业少跑腿、让机构得实惠、让融



唐山市企业综合金融服务平台界面

(同盾科技供图)

资更便利”。

“平台的不断发展将有效拓展供给侧、扩大需求侧、完善管理侧。”袁立峰说,平台不仅可以吸纳各行各业中小微企业,还能纳入银行、股权投资机构等可为企业提供金融服务的持牌机构,鼓励其通过创新金融产品、开展技术研究等方式,满足企业全生命周期的各种融资需求,更能帮助政府机关打造主动型服务模式,实现对中小企业应帮尽帮、因企施策、因需施策。

作为技术提供方,同盾科技运用自主研发的人工智能、隐私计算等数字技术,对金融机构、政府机构内外部数据进行融合、加工、挖掘、建模和关联性分析;利用风控建模刻画企业画像,生成企业评价报告,有效解决过去融资过程中信息不实、信用不足、信任不够等问题。

在这一数据治理的过程中,往往涉及数据安全、数据价值应用等课题。在当下数据保护机制与法律法规日趋完善的大环境下,如何能够用好数据,同样需要创新的技术支撑。为此,同盾科技运用隐私计算、知识联邦等新的技术手段,在数据“可用不可见”的基础上,实现数据价值的提炼和知识的共享,让数据要素真正为金融服务实体经济发挥效益倍增的支持作用。

同盾科技项目负责人介绍,平台具有平台化、数字化、智能化和集市化的特征,能有效拓展供给侧、扩大需求侧、完善管理侧,在政府、中小银行、企业之间搭建交流的管道,以数据驱动为核心,按照市场经济的原则,让“义与利”同行。

落地生根

打响唐山营商环境品牌

两年多来,平台式中小微企业

金融服务模式平台在唐山市落地生根,得到各方肯定。首先,平台有效打通了银企资金融通堵点痛点断点,发挥了金融纾困解难的作用。如综合金融服务平台开设“六个一批”诉求窗口,实现了企业需求诉求随时反映、随时办理。数据显示,截至2022年3月16日,该平台已入驻金融机构56家,注册企业15,019家,累计发布融资需求超过982亿元,成功投放超过750亿元。

其次,切实降低了企业融资成本,极大提升了金融服务质效。通过量化考核,激发银行发挥各自优势,开辟绿色通道、降低融资成本、缩短审批链条,贷款业务平均审批时间缩短1/3以上,业务线上办理率增长25%。

再次,切实优化了企业贷款供需结构,探索出了破解“短贷长投”问题的有效路径。通过数字技术有效缓解了企业信息不对称、信用不充分问题,解决供需错配,提高贷款投放的有效性和供需匹配度,实现稳增长、调结构、防风险的有效平衡。

最后,切实优化了发展环境,打响了唐山市一流营商环境品牌。海洋牧场、华通线缆、唐鸿重工等一大批企业在助企惠企的“春雨金服”行动中得到了资金支持,叫响了唐山市金融品牌,提升了唐山市知名度。

平台背后有智慧

让“义与利”同行

当前,我国经济发展面临需求收缩、供给冲击、预期转弱三重压力。一是中小微企业融资难与“三重压力”呈现趋同性;同时,银行风险偏好也降低,加剧了中小企业融资难度。二是金融供给结构性偏差,大量信贷资金投向大中型优质客户,降低了中小微企业融资的适配

性,对中小企业形成了挤出效应。而这平台式的中小微企业金融服务模式紧扣破解资金供需两端矛盾,搭建银企对接的桥梁,其思路值得借鉴。

政府发挥引领作用,强化顶层设计。帮助中小企业解决发展中的实际困难,落实国家系列普惠政策,更加有利于发挥我国经济的韧劲和潜力,使得中小企业的创造活力充分迸发。但是,这项系统性工程涉及政府、银行、担保机构和小微企业等多方主体、多方利益、多维数据,唐山市政府在项目中很好地协调了各方利益关系,在建设发挥了主导作用。

银行聚焦金融本源,提高服务质效。在行动中,唐山金融机构应用新技术,改进风控模式,积极推进流程、模式、授权体系改造,简化流程、优化授权、提高效率,将金融服务能力充分辐射到广大中小企业群体,并维持银行信贷供给的稳定性,从而全面提升服务中小企业融资的效率和效果。

科技企业深度赋能,推动数智发展。在构建过程中,唐山企业综合金融服务平台曾遇到多方非结构化数据收集和分析、公共机关沉睡数据挖掘难等显著问题。项目充分发挥国内人工智能企业——同盾的技术优势,对多方数据进行融合、加工、挖掘、建模和关联性分析,有效解决了过去融资过程中的信用信息痛点。

多方合力破解难题,模式值得复制。中小企业融资问题事关经济转型升级和民生就业大局,是一项长期性和系统性工程。唐山市把公共服务建立在信息技术基础上,发挥政府部门、金融机构、企业主体、科技企业等合力,为中小企业发展提供动力,模式值得广泛推广。

(同盾科技有限公司供稿)

以“金融+科技”为引领 构建服务中小微企业融资新范式

——瀚信网缓解中小微企业融资难题的实践

小微活、就业旺、经济兴,中小微企业在经济社会发展中发挥着举足轻重的作用。

中国人民银行发布的数据显示,2021年11月末金融机构人民币各项贷款余额197.61万亿元,普惠小微贷款余额18.9万亿元,同比增长26.4%,但整体占比仅为9.56%。中小微企业融资难、融资慢、融资贵仍是比较明显的困难之一。

金融科技介入中小微企业融资

解决中小微企业融资难题,除了依靠政府出台的政策措施外,金融支持中小微企业一直是近年来的努力方向,也取得了显著成效。但是,客观来看,小微企业融资难、融资贵的现象并未根本扭转。究其原因,一方面,在于中小微企业自身存在抗风险能力较弱、企业信息透明度不够、缺乏充分的资产抵押物,以及没有完备的信用评价体系等客观因素;另一方面,国内普惠金融的服务对象选择上缺乏精准性,尽管各大银行皆已推出普惠金融产品,但中小微企业与银行之间缺乏高效衔接的渠道。同时,金融机构服务中小微企业缺乏经济效益,表现为单个中小微客户获取成本较高,不具备规模效应,亟需构建有效链接两端、提供高效匹配服务的信贷产品入口,而金融科技的产生和运用,无疑成为促进金融和企业精准匹配、提供个体化差异产品的必选途径。

深圳瀚德企业信用服务有限公司(以下简称“瀚信网”),是国内最早将区块链、大数据、AI等技术应用在金融服务行业的公司之一,也是国内领先的数字技术企业。瀚信网以服务中小微企业的数字金融服务平台为定位,具体包括综合金融服务平台和大数据征信平台。截至2021年底,瀚信网已实现中小微企业注册用户突破130万,服务客户突破30万,发布融资需求超过40万项,入驻金融机构逾800家,发布金融产品3100多项,累计为平台企业解决融资需求超过2万亿元。

构建服务平台的核心能力

瀚信网作为服务于政府、企业与金融机构的第三方服务平台,在解决中小微企业的融资难题,促进金融更好服务于实体经济,帮助金融机构防范风险等方面,取得了良好的社会效益和经济效益。在不断打造产品和服务的过程中,瀚信网主要抓住以下三个方面构建平台的核心能力:

一是触达中小微企业的能力。瀚信网通过与各地政府合作,协助政府在本地建设综合金融服务平台和大数据征信平台,链接当地的企业——银行——担保——数据源,成为当地中小微企业获取贷款的主要平台入口。目前,瀚信网已在北京、安徽、海南、青岛、长春、沈阳、定西、贵州、大连等20个地区部署平台,成为国内独家建设地方综合金融服务平台数量较多的企业之一,为实现构建“中小微企业信贷需求流量的最大入口”,打造中小微企业的智能贷款服务平台的发展目标奠定了重要基础。

二是成熟的数据加工能力和技术研发能力。瀚信网在剖析中小微企业特点的基础上,持续加强“中小微企业数智信贷工厂”建设,实现精准匹配金融机构及金融产品,为企业融资提供一站式服务。数智信贷工厂建设,是基于中小微企业融资难受制于信息不对称根源为前提,通过信贷业务全流程管控,服务银行等各类金融机构。

此外,为实现“多管齐下”服务中小企业,推动大数据在金融领域的应用,瀚信网还自主研发了包括供应链金融系统、智能营销系统、ABS云系统等在内的多个应用系统,并已输出给多家银行、小贷公司等持牌金融机构,且收效良好。

三是高黏性服务资金端的能力。针对金融机构在服务中小微企业过程中面临的服务成本高、企业信息不透

明等痛点问题,瀚信网针对性推出多项智能服务,与金融机构在多个维度进行业务交互,提高服务黏性。

其中,智能端对端服务。以“金融+科技”为引领,结合对中小微企业融资的理解,以信息—数据—信用的基础逻辑,一端链接金融机构,一端链接中小微企业客户。从金融机构服务入手,提供从信贷产品设计、数据接入、风险识别与管控、业务系统优化、目标客户精准营销、贷后智能监测及预警全流程普惠业务解决方案。

智能风险服务。通过搭建数据平台,有效过滤、整合数据,并基于中小企业融资风险控制需求,提出B+C风控管控方式,由传统的低频财务数据向高频的企业经营数据转化,利用各类模型,对企业的还款意愿、还款能力进行有效评价,为金融机构在授信过程中提供贷前、贷中、贷后风险管控全流程支持。

智能营销服务。通过链接银行等金融机构,对服务中小微企业的信贷产品进行逆向解析,建立信贷产品库;通过各类数据接入、智能路由、规则引擎、企业画像等,为金融机构信贷产品精准筛选出目标客户群体,并通过智能外呼、线上线下结合等方式高效触达客户,促成信贷业务成交。基于人工智能机器学习等方式,不断迭代智能路由规则,为金融机构从传统业务导流向精准数据导流提供支持,有效提升金融机构业务审批通过率,降低成本、提升效率。目前已获得多家银行认同,重点合作产品达10余个,月均业务量超10亿元。

产业金融服务。瀚信网致力解决B端中小微企业融资问题,其中重点之一为通过整合各类垂直产业、平台的合作,联合知名机构构建数据保管箱拳头产品,基于5G、隐私计算、人工智能等,解决了传统产业金融存在的数据归属及安全、数据有效应用、数据对接投入产出比低等问题。

目前,瀚信网企业信用合作的产业场景超200个,覆盖物流、电商、企业服务、零售终端、建材、商旅等多个行业,产品服务覆盖不同产业集群、不同区域、不同规模的中小企业。

用数字化解决“信用”问题

“和则一,一则多力;多力则强,强则胜物”。服务于解决中小微企业融资难题,核心环节之一是通过数字化解决“信用”问题,如何实现“信用社会”或者建立“信用生态”,需要政府、金融机构、金融科技从业者以及中小微企业多方共同努力实现。通过多年的实践总结,瀚信网对完善信用信息共享机制提出以下三点建议:

一是政府统筹,优化数据服务。按照公益性原则,政府应进一步加强向取得服务中小微企业相关资质的平台、社会主体等服务机构提供基础性信息服务。对依法公开的信息,应当整合形成标准化信用信息报告供接入机构查询。

二是扩大信息共享范围。进一步整合市场主体注册登记、行政许可、行政处罚、司法判决及执行、严重失信主体名单、荣誉表彰、政策支持等公共信用信息,不断提高数据准确性、完整性和及时性。以中小微企业、个体工商户融资业务需求为导向,在依法依规、确保信息安全的前提下,逐步将纳税、社会保险费和住房公积金缴纳、进出口、水电气、不动产、知识产权、科技研发等信息纳入共享范围,打破“数据壁垒”和“信息孤岛”。鼓励企业通过“自愿填报+信用承诺”等方式补充完善自身信息,畅通信息共享渠道。

三是完善信用评价体系。建立完善中小微企业信用评价指标体系,对中小微企业开展全覆盖的信用评价。鼓励接入机构根据自身业务特点和市场定位,充分利用内外部信息资源。

展望未来,瀚信网将始终秉持普惠金融的初心,依托金融科技为行业赋能,提升普惠金融落实现成效,助力中小微企业高质量发展。(瀚信网供稿)

科技催生小微金融“质变”新阶段

——度小满专家与全国政协委员和学者共话硬核风控科技

□ 李小刚

2022年经济发展任务重、挑战多。今年《政府工作报告》中提到,要加强金融对实体经济的有效支持,进一步推动解决实体经济特别是中小微企业的融资难题。在连续3年对国有大行提出普惠小微企业贷款增速目标之后,今年《政府工作报告》对此不再量化,更强调引导资金更多流向重点领域和薄弱环节,扩大普惠金融覆盖面。

3月11日,全国政协委员、原中国保监会副主席周延礼,中国人民大学中国资本市场研究院联席院长、财政金融学院教授赵锡军,度小满首席风险科学家张俊,在人民网两会会客厅节目中探讨了利用数据、算法等科技手段精准识别小微企业风险,提升小微企业金融信贷服务效率的话题。

周延礼表示,金融科技的广泛应用促进了金融行业的效率变革、质量变革,在提高金融服务的能力和水平方面都发挥了很重要的作用。但是在金融科技应用的过程中,也会伴随



图为3月11日人民网两会会客厅现场

李小刚 摄

着风险,对这种风险要从科技的角度进行研究,要加强对金融科技应用过程中短板的重视。

赵锡军认为,很多新兴行业的企业没有房子、土地、设备等作为抵押担保,从银行获得贷款或者融资,需要创新利用科技的成果,在融资中体现它的价值。另外,很多金融机构借助金融科技来批量提供信贷服务,对于风控模型的要求会非常高,需要更

多考虑改善模型、加快模型训练,提升模型的适用性,还要提高模型的迭代能力等。

张俊表示,科技平台企业能够利用好数据挖掘,精准识别小微企业的需求,提供更好的资金支持,同时也能把控风险。他认为,把控风险不仅针对一家金融机构,还要关注系统风险,科技和金融机构强强联合以后,在这方面能够大有作为。

在与金融机构的合作中,度小满作为科技企业一直积极为小微企业金融风控提供更优的解法。例如,在针对个体工商户的信贷中,由于缺乏有效抵押物,担保不足,传统商业银行的小微企业经营贷往往难以满足其资金周转的需求。度小满联合数十家银行不断迭代风控模型、优化产品体验,构建全自动在线小微企业贷款新模式,如零抵押、零担保。目前,度小满携手金融机构,累计服务超过1200万小微企业主及个体工商户。新冠肺炎疫情暴发以来,度小满服务的小微客户平均年化贷款利率下降约20%,人均放款额度增加65%。

张俊在交流中表示,基于对小微企业特征的精确“画像”识别,科技企业携手金融机构,不断完善以风险管理为核心的金融科技布局,持续丰富小微企业数据维度,在满足小微企业合理适度信贷需求和防范金融风险方面同时发力,共同构建稳健、活跃的小微企业金融“供血”系统。

(作者单位:度小满)