



挖掘中国人的信用富矿

浙江网商银行调研记

经济日报中国网络记者 郑庆东 齐平 陈果静

壮丽70年·奋斗新时代 蹲点笔记

信用是市场主体安身立命之本。如何通过改善市场信用环境,降低交易成本、优化资源配置、防范经济风险,是推进我国经济高质量发展的一个重大课题。

日前,经济日报记者赴杭州调研网商银行,深感国人的信用犹如一个出人意料的“富矿”。挖掘这个“富矿”,不仅能带来不可估量的巨大财富,还有望破解诸多发展难题。

从信任到信用

由于缺乏抵押物、财务信息不透明,小微企业很难获得银行信贷支持;而缺少贷款记录,无法实现信用记录的积累,又使得融资难上加难。2015年,我国批准成立民营银行,试图发挥机制活、效率高的特点,破解这个世界性难题。

浙江网商银行是首批设立的5家民营银行之一。4年过去了,网商银行交出这样的成绩单:向1746万家小微企业提供无抵押、无担保的纯信用贷款3万多亿元;户均贷款余额2.6万元,平均每笔贷款1.1万元;80%的客户是首次获贷,意味着网商银行是为在传统银行风险评估体系里“零信用”的人发放纯信用贷款;平均贷款周期90天。

网商银行发放的最短期贷款是凌晨借、下午还。“猜猜这是从事什么行业的?”网商银行行长金晓龙自问自答:“菜贩子!”

几万亿元资金贷给近2000万个小微企业,是怎么做到的?这样做的底气又是来自哪里呢?

“信任、互信是最大的未开发财富”,阿里巴巴集团董事局主席马云的这个判断,是浙江网商银行“上级”蚂蚁金服集团众多业务的起点。

网络购物刚起步的时候,为让没法“一手交钱、一手交货”的买卖双方建立信任,他们推出第三方支付工具“支付宝”。蚂蚁金服集团董事长兼CEO井贤栋说,支付宝更准确地应该说叫“信任宝”。

为解决客户对网上交易安全性的担心,支付宝推出“你敢付,我敢赔”,承诺对被盗账户全额赔付。由此,电子支付迎来爆发式增长。

2010年,支付宝“阿里小贷”为阿里系电商卖家提供无抵押、无担保的纯信用贷款。没想到,这条“一秒到账”的鲑鱼,哗啦啦地搅动了金融圈。

几年间,网商银行的客户范围从网上扩大到线下,几乎全是小微网商、个体工商户。这些商户一般不超过5人,往往一人开店就能带动全家就业,约占全国小微商家的六分之一,对经济形势的变动最敏感。这些“小微中的小微”如同中国经济的毛细血管,单个体小,但总量大,汇集起来就是强大需求。

在杭州市滨江区一个名叫“馍家”的小店门口,记者见到“90后”小老板张泽林。在路边摊卖肉夹馍的时候,他就梦想开家店,但资金短缺是最大掣肘。偶然间张泽林发现自己在网商银行竟然有10多万元的信用贷款额度,抱着试一试的心态,他在手机上提交了贷款申请。没想到,3万元即刻到账,他靠这笔钱租下了合意的店面。

没有从银行贷过款,也没有任何抵押物,贷款额度是从哪里来的呢?原来,张泽林摆摊时,扫二维码收取的每一笔流水记录、客群消费类型等,全部转化为信用记录,成为网商银行授信的重要依据。而每个客户的信用记录汇入银行模型,就建立起一套越来越有效的信用评估体系。

蚂蚁金服集团总裁、网商银行董事长胡晓明表示,这些“小微”缺的是信用记录,而不是信用。我们要通过创新,把潜藏在他们身上的信用挖掘出来,转化为实实在在的财富。先小额介入。随着贷款次数增多,信用逐渐积累,授信额度越来越高,资金价格越来越低。胡晓明把这叫作“陪伴客户成长”。

数据显示,今年5月以来,网商银行的小微商家贷款猛增70%以上。西藏、山西等中西部地区商家贷款涨幅都在成倍增长。

网商银行正在拓展的农村金融也循着这一思路。农民普遍缺乏信用数据,发展农村金融的核心同样是要发掘更多数据。由此,农民网上交易的支付、生活缴费等,都成为其信用记录的重要部分。

河南内乡县回乡创业的孙均政开了家淘宝店,销售家乡特产蒲公英。他就是这样用20万元信用贷款购买加工设备,扩大经营,年收入上百万元,带动了全村的蒲公英种植和加工产业发展。(下转第六版)

全民健康,迈进美好生活

——习近平总书记牵挂的民生事之“病有所医”篇

【引言】

“没有全民健康,就没有全面小康”——习近平总书记关于健康中国建设的这一重要论述,赢得全社会强烈共鸣。

回应民生期盼,把握时代脉搏。从印发《健康中国2030规划纲要》,到发布《健康中国行动(2019—2030年)》,党的十八大以来,以习近平同志为核心的党中央作出推进健康中国建设的重大决策部署,着力解决看病难看病贵问题,努力实现让人民群众“病有所医”的民生承诺。一幅健康中国的崭新图景正在一步步绘就。

【故事一】“15分钟医疗圈”便捷老乡看病

冬日的严寒,抵不住心底的牵挂。

2014年12月,习近平总书记来到江苏镇江丹徒区世业镇卫生院,了解农村医疗卫生事业发展情况和村民看病就医情况。

“当时天冷,握手时我本来只伸了一只手,另一只手揣在口袋里,但是他两只手握住我,我赶紧把另一只手也伸了出来。”

当时在场的魏定瑜老人感受到的,不只是

习近平总书记手心的温度:“那天,总书记除了询问身体情况,还关心我们看病方便不方便、医疗费用贵不贵、对农村医疗卫生工作满意不满意。”

4年后的今天,75岁的魏定瑜还时不时常来到卫生院,在自助设备上测血压,心里还牢牢记着总书记的叮嘱。

病有所医,是老百姓基本的需求,也是总书记深深的牵挂。

习近平总书记强调,要推动医疗卫生工作重心下移、医疗卫生资源下沉,推动城乡基本公共服务均等化,为群众提供安全有效方便价廉的公共卫生和基本医疗服务,真正解决好基层群众看病难、看病贵问题。

一点一滴的努力,跬步千里的跃升。近年来,世业镇卫生院与镇江康复医疗集团联合成立心血管、糖尿病等5个联合门诊,除配备常规科室外,还配有彩超、全自动生化分析仪等医疗设备。

魏定瑜也明显感受到卫生院的变化:“虽然是在镇上,但也可以接受到市级医院的治疗。”老魏前一阵膝盖疼,卫生院副院长郑文慧给他拍了片子,当即传送到镇江市第一人民医院,一分多钟医生诊断已经回传:骨质增生。“从挂号到拍片,我只用了5分钟,花了12

块钱。这在以前想都不敢想!”

镇卫生院之变,折射出镇江医改向前迈出的坚定步伐。通过远程会诊、分级诊疗,基层医院和当地三甲医院建立起联合诊疗机制,老百姓越来越享受到家门口“15分钟医疗圈”的更多便捷实惠。

如今,世业镇居民在卫生院门诊就诊率由2015年前的63%,提升到2018年的81.6%。

【记者手记】家门口的卫生院建得好不好,直接关系到群众的身体健康。

世业镇,浩浩长江中的“一座小岛”。在过去,全镇约1.4万老百姓“既怕病要命,又怕交通要命”。

2014年12月习近平总书记来到世业镇卫生院考察后,这乡镇卫生院带给居民的“健康红利”正在逐渐释放,“小病不出岛”正变为现实。

魏定瑜所体验到的“分分钟联网挂专家号”,是如今很多基层医疗服务机构“强起来”的缩影——当前,我国已基本建成覆盖城乡的基层医疗卫生服务网络,着力打造家门口的“15分钟医疗圈”。老百姓对“病有所医”的期盼,正转化为看病就医实实在在的实惠。(下转第二版)



荒山石漠披绿装

8月9日,在江西省吉安市永丰县沿镇拍摄的石漠水土保持绿化区。近年来,永丰县着力实施国家水土保持项目,大规模绿化荒山石漠,修复自然生态,完善水利设施,在生态环境保护和绿色产业扶贫两方面发挥积极作用。刘浩军摄(中经视觉)

“下半年经济工作怎么干”系列述评②

□ 本报记者 林火灿

巩固成果:深化供给侧结构性改革

今年以来,各地区各部门着力巩固去产能成果,陆续出台一系列降本政策措施,着力抓好补短板稳投资各项重点工作,推动深化供给侧结构性改革各项工作取得了积极成效。

我们也要看到,当前我国经济发展面临新的风险挑战,国内经济下行压力加大。7月30日召开的中央政治局会议明确要求,必须增强忧患意识,把握长期大势,抓住主要矛盾,善于化危为机,办好自己的事。

因此,我们仍然要紧紧围绕“八字方针”,深化供给侧结构性改革,巩固“三去一降一补”成果,加大“破、立、降”力度。

“破”,就是要大力破除无效供给,把处置僵尸企业作为重要抓手,用市场化、法治化手段推动化解过剩产能。今年以来,国家发展改革委等部门着力巩固去产能成果。在煤炭领域,一批达不到安全环保质量要求的煤矿加速退出,一批优质先进产能有序释放;在钢铁领域,在控制产能总量的前提下,调整优化存量,倒逼落后产能加快退出。随着各项工作的推进,我国已经全面转入结构性去产能、系统性优产能的新阶段。

深化供给侧结构性改革,必须进一步巩固去产能成果,推进优化存量,加快僵尸企业出清,统筹推进职工安置、资产债务处置、兼并重组、转型升级等工作,坚决防止已退出产能死灰复燃,增强去产能工作的系统性和协同性,推动资源配置效率、生产率和潜在增长率的提升。

“立”就是要大力培育新动能,形成要素向新动能流动的机制,为经济持续健康发展注入新的力量。

今年以来,我国创业创新蓬勃发展,新技术研发布局加快,关键核心技术攻关有序推进,新业态新模式蓬勃发展。上半年,高技术制造业和高技术服务业投资同比分别增长10.4%和13.5%,比全部投资分别快4.6个和7.7个百分点;战略性新兴产业增加值同比增长7.7%,规模以上工业快1.7个百分点;新能源汽车、太阳能电池产量分别增长34.6%和20.1%。

深化供给侧结构性改革,必须加快培育发展新产业、新产品、新技术、新业态,并推动传统产业在优化升级中形成新动能。中国宏观经济研究院产业经济与技术经济研究所所长黄汉权建议,要围绕世界科学前沿和我国战略需求,努力攻克一批关系发展全局的战略前沿和核心技术。确立企业在科技创新中的主体地位,培育一批具有全球竞争力的创新型领军企业。改革科研管理体制,构建利于创新资源高效配置和创新潜能充分释放的体制环境,构建营造良好创新生态。

“降”就是要通过改革降低制度性交易成本、用能和物流成本,使实体经济“轻装上阵”。

今年以来,国家陆续出台了降低制造业增值税税率、进一步清理规范涉企收费、延长阶段性降低失业和工伤保险费率、再降低一般工商业平均电价10%等一系列降本政策。

深化供给侧结构性改革,必须按照中央决策部署,进一步清理行政事业性收费,通过降低一般工商业电价、降低部分行政事业性收费等措施,并督促地方抓好相关任务落实,切实使降费红利及时传导到终端用户。

此外,深化供给侧结构性改革,还要按照推进高质量发展要求,精准聚焦补短板重点领域,进一步健全完善协调机制,加强重大项目储备,抓紧推进重大项目开工建设;持续深化投资领域“放管服”改革,切实防范地方政府隐性债务风险。

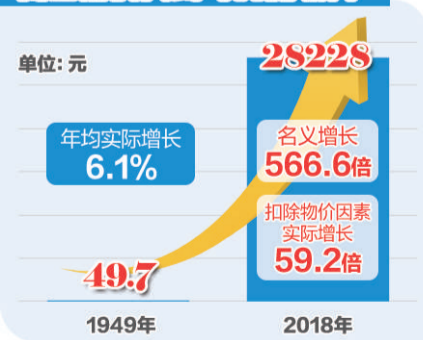
总之,深化供给侧结构性改革不是剜肉补疮的权宜之计,而是要紧紧抓住关键领域和薄弱环节,持续改善供给结构,提高供给体系质量和效益,推动社会生产力水平实现新跃升。

延伸阅读

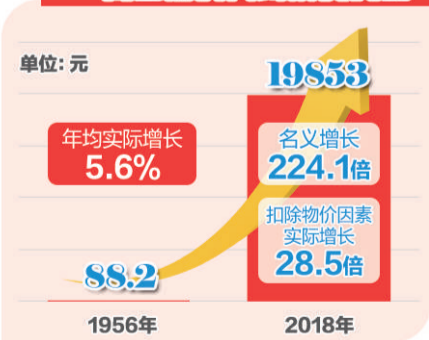
四川:产业结构优化 增长质量向好 6版

70年来我国居民人均可支配收入实际增长59.2倍

我国居民人均可支配收入



我国居民人均消费支出



7月份居民消费价格同比上涨2.8%

全国居民消费价格涨跌幅

