

金融数字化贴身服务小微企业

本报记者 于泳

财金观察

近年来,随着信息技术应用范围扩大,金融业数字化发展水平也日益提升。今年初,中国人民银行和中国银保监会先后印发文件,为金融业数字化转型描绘了路线图。

2020年以来,受新冠肺炎疫情影响,线上金融服务的需求增长迅速,信贷、保险、理财等传统金融服务越来越多地采用非接触式的服务方式。同样是受到疫情影响,中小微企业在经营方面频频遭遇难题。金融业如何运用数字化手段支持中小微企业发展,怎样提高金融服务的可得性?本报记者就此进行了采访。

破解融资困境

4月份,银保监会下发《关于2022年进一步强化金融支持小微企业发展工作的通知》,提出,银行保险机构要规范发展供应链金融,在加强风险防控的基础上,依托核心企业,整合金融产品、客户、渠道等资源,综合运用交易数据、资金流和物流信息,为上下游小微企业提供一揽子金融服务。

记者在采访中了解到,多家商业银行以供应链金融和普惠小微贷款为抓手,通过数字化金融服务缓解了小微企业的融资难题。中信银行推出“中信易贷”数字化产品体系,更好地满足了小微企业信用贷、随借随还、无还本续贷等各类融资需求。据中信银行相关部门负责人介绍,中信银行依托供应链大数据,构建“订单e贷、政采e贷、商票e贷”等上游供应商类产品体系,盘活核心企业上游小微企业的订单、应收账款、票据等流动资产;构建“经销e贷、信e销、保兑仓”等下游经销商类产品体系,挖掘核心企业下游小微企业信息流、资金流、物流等数据价值。中信银行石家庄分行将产品嵌入雄安新区建设资金管理区块链信息系统,实现“区块链技术”与“供应链场景”有机结合,贷款全线上操作,有效解决小微供应商、分包商融资问题,为雄安新区建设作出贡献。

与此同时,中信银行深挖科创、外贸、物流等特色行业场景大数据价值,创新“科创e贷、关税e贷、物流e贷、银税e贷、跨境电商e贷”等纯信用、线上化场景类产品,有效转化小微企业“场景大数据”向“好信用”的实效转化。截至2022年5月末,中信银行已向1000多户“专精特新”小微企业累计发放信用贷款近70亿元。

浙江瑞安市光迪金属材料有限公司是一家从事经营钢材、线材制造的中小微企业。据企业负责人钟金光介绍,从事金属材料

加工购买原材料用款急、周转快是常有的事,偶尔遇上囤货期,资金就更紧张。为了解决企业的难题,农业银行推出了“纳税e贷”。这类贷款是以企业涉税信息为主,结合企业及业主的结算、工商、征信等内外部信息开发的金融创新产品,可为中小微企业提供免抵押、纯信用、无担保的随借随还融资服务。凭借去年的缴税账单,光迪金属材料有限公司半小时就拿到了100万元的信用贷款,解了燃眉之急。

农业银行半年报显示,该行已建立服务小微企业敢贷愿贷能贷会贷长效机制,普惠小微企业贷款余额1.7万亿元,新增3753亿元,增速28.4%,增量、增速均同业领先。今年上半年,该行对货物运输行业提供专项信贷支持,对受疫情冲击较大的旅游、住宿、餐饮、零售等行业能帮尽帮、全力服务,相关行贷款余额突破2.5万亿元。据农业银行副行长徐瀚介绍,目前农行主要依靠科技赋能,通过应用电子营业执照等新技术优化小微企业开户流程。与此同时,农行优化分层分类的产品创新机制,为小微企业、个体工商户等普惠客户提供线上化、定制化、批量化的信贷产品服务。

提升保险保障

当前,企业数字化转型正在成为趋势,但数字化升级过程中,频繁暴露的网络安全事件让小微企业顾虑也随之增加。如何保障企业网络、敏感数据、隐私数据等的安全成为摆在经营者面前不可忽视的难题。

在刚刚结束的2022年国家网络安全宣传周期间,众安保险联合众安科技等多家合作伙伴,共同发布“盾山计划”,在计划期间启动系列活动,包括助力中小微企业应对数字化安全挑战,联合多家网络安全科技伙伴提供总保额最高达千万元的网络安全保障服务。

据众安保险开放平台部总经理刘海蛟介绍,“盾山计划”中所包含的网络安全保险解决方案主要有两类,保障期限均为6个月。一是主要针对依赖于Web应用开展业务的中小微企业,例如信息技术、企业服务、电子商务等企业,重点保障企业Web应用的修复与重建费用,以及提供免费的互联网安全自动防护套装和网站漏洞自动化扫描服务。二是主要针对已通过等保测评的企业,为其产品进行增信,保障范围包括企业自身的营业收入损失,还支持第三方的数据保密责任、数据安全责任和法律责任。

基于网络安全保险,保障服务还搭载众安科技自主研发的主动风险管理平台,在承保和应急响应过程中,众安科技可为企业提供7×24小时的数字资产风险监测、风险预



警等服务,帮助中小微企业持续改进企业内部的安全管理能力,防止网络安全事件重复发生。除了推出针对特殊领域的产品,保险业还聚焦小微企业在疫情期间面临的经营困境,用定制化产品和服务帮助企业渡过难关。中再集团创新定制“暖心保”等系列特色专属产品,上半年服务小微客户近2.2万家,提供风险保障695亿元。

据中再集团副总裁庄乾志介绍,中再集团持续发力推广工程招投标、农民工工资支付等履约保证保险,为近3万家中小微企业减少保证金占用340亿元,大力纾解企业资金压力。发挥融资性保证保险金融服务功能,在全面支持中央金融企业“政银保”业务的同时,为约33万家小微企业及经营者提供贷款增信服务超100亿元,缓解小微企业融资难问题,助力保市场主体、稳就业的政策措施落落实地。

服务科创企业

小微企业中的科创型企业近年来发展迅速,由于前期技术研发投入高、资金需求大,但资产轻、缺少传统抵押物,按传统的金融模式很难获得金融机构的支持。

今年以来,兴业银行北京分行对普惠小微服务产品进行升级,创设了线上融资产品——“快易贷”。“快易贷”系列的子产品“快易贷—科技型中小企业”基于“技术流”评价体系,着重考察企业知识产权数量和质量、发明专利密集度、科研团队实力、科技资质、科技创新成果奖项等科技创新能力,并根据指标分值,给予企业技术流评级,助力科技型中小企业便捷融资。据介绍,“快易贷—科技型中小企业”贷款额度最高500万元,年利率最低可达

3.5%,授信期限不超过12个月。北京是科技创新型小微企业的聚集地。日前,北京银保监局等部门联合印发《关于北京保险业支持科技创新和高精尖产业高质量发展的通知》。《通知》提出,辖内各保险机构应着力提升科技保险服务能力,不断完善组织架构,通过设立科技保险专营机构或部门,更好地为企业提供特色科技保险服务;应加强专业化人才队伍建设,提升自身在行业研究、承保理赔、风险管理等方面的专业能力;应注重加强科技赋能,推动数据共享,优化业务流程,持续提升保险服务质效。

记者在采访中了解到,北京银保监局已与北京市有关部门协同建立了知识产权保险试点。试点实施两年来,累计服务北京市20家制造业单项冠军企业和312家重点领域中小微企业,为20余个重点产业的3366件专利提供保险保障,保障金额超过33亿元。

银保监会在《关于2022年进一步强化金融支持小微企业发展工作的通知》中也提出,鼓励保险机构稳步开展小微企业融资性信保业务,对优质小微企业给予费率优惠。要强化科技保险服务,丰富知识产权保险业务品种。

据中国大地保险相关负责人介绍,大地保险一方面完善制度机制,规范业务流程,加强信保业务管控。另一方面不断优化风险管控政策、流程、技术,设立专业风控及数据分析团队,加大金融科技的运用。持续探索及挖掘客户信用风险的识别、计量、监测及控制的方法,确保风险可控。

多位业内人士在接受采访时表示,中小微企业的整体经营情况与金融业的健康发展密切相关。中小微企业的经营健康是基础,而金融业的健康发展是保障。小微健康发展生态需要经营与金融健康互相赋能。

陶然论金

近日,国务院常务会议提出,部署推动降低企业融资成本和个人消费信贷成本,加大金融支持实体经济力度。从企业融资和个人消费信贷两个方向降成本、扩需求,更需相关各方紧密配合、协同发力,才能有持续的后劲。

作为刺激有效需求的两大支柱,企业投资和居民消费对稳增长预期、助经济复苏具有重要意义。从企业投资端看,在疫情多点散发影响下,截至5月底,我国登记在册市场主体与去年底相比并未减少,其中企业和个体工商户反而呈现向上增长势头。从居民消费端看,7月份社会消费品零售总额同比增长2.7%,消费市场总体呈现恢复发展态势。总的来看,亿万市场主体克服一些超预期的新情况,仍旧保持较高的增速,不仅发挥出稳经济基本盘的关键力量,还显示出我国市场潜力和韧性十足。

然而,还要看到部分企业和行业受原材料价格高企、融资难回款慢等因素的影响,造成企业经营成本增加和有效需求不足。在这种情况下,为降低企业融资和个人消费信贷成本,进而拉动有效投资和增加消费需求,相关部门要及时接续落实好金融帮扶企业、个体工商户等市场主体的纾困举措,拿出切实管用的实招和硬招。

首先,要充分发挥政策主体效能,灵活精准运用多种金融政策工具在量和价上下功夫。一方面要加大对实体经济的信贷投放。比如,近期一揽子接续举措在新增信贷额度的基础上,追加金融工具额度,引导金融机构扩大中长期贷款,为降低企业融资和个人消费信贷成本。另一方面要完善市场化利率形成和传导机制,发挥贷款市场报价利率指导作用。今年1月、8月公开市场操作和中期借贷便利(MLF)中标利率两次累计下降了20个基点,推动了整体市场利率和贷款利率下行,不但加速信贷有效需求回升,而且降低了企业融资和个人消费信贷成本。

其次,从银行角度看,金融机构在降低贷款利率的同时,更应规范各个环节的收费管理。国务院办公厅近日发布《关于进一步优化营商环境降低市场主体制度性交易成本的意见》指出,着力规范金融服务收费。实践中,企业除正常的贷款利息之外,是否还有其他的附加成本?目前来看,个别银行在信贷、助贷等环节仍有漏洞。比如,未按照规定进行服务价格信息披露以及在融资服务中不落实小微企业收费优惠政策、转嫁成本、强制捆绑搭售保险等行为。如此种种涉企收费乱象,增加了市场主体经营负担。对于监管部门而言,要加快健全银行收费监管长效机制,规范银行服务市场调节价管理,充分披露服务信息。

最后,从借款人这个主体看,金融消费者应树立理性消费观,增强风险防范意识,根据个人收入情况、消费习惯提前做好消费信贷的还款方式和还款期限规划。比如,在还款期限上,假如借款人月收入能覆盖相对较高的月供金额,选择较短的借款期限时可以节省不少利息。此外,培育良好的征信也是降低消费信贷成本的方式之一,因为金融机构更愿意把资金以更低的利率贷给征信好的借款人。对于借款人来说,既然享受金融机构提供的消费金融服务,就应该遵守借款合同按时按量还款,避免因逾期而产生罚息,否则征信受损影响后续信贷业务办理。

当前,经济延续恢复发展势头,正处于回稳吃劲的重要关口,巩固经济发展基础必须抓紧三个主体不放松,加快推进货币政策和相关举措落地并释放成效,为市场主体复元气、提信心。结合近期国有大行纷纷下调个人存款利率后,多家股份制银行也跟进下调,这有助于推动存款利率下降效果传导到贷款端,从而为降低实体经济融资成本提供更大空间。

本版编辑 马春阳 美编 王子莹

42家新三板挂牌公司晋级创新层——

北交所上市“后备军”持续扩容

本报记者 祝惠春

日前,42家新三板挂牌企业正式升入创新层。创新层作为北交所上市“后备军”,最新数量已达到1723家,较北交所设立前增加三成。

今年全国股转公司修订分层管理办法,将作为北交所上市“后备军”的创新层进层频次由每年1次调整为6次,上半年2月至6月逐月实施,下半年9月实施一次。其中,对于通过下半年分层次调整进入创新层的公司,要求公司中期报告应当经会计师事务所审计,并且营业收入、净利润不得同比下滑。

本批次调层结束后,新三板2022年进层实施工作全部完成。全国股转公司官网截至9月19日的数据显示,目前创新层公司数量为1723家,基础层公司5005家。数据显示,42家进层公司今年上半年平均实现营业收入1.68亿元,较现有挂牌公司整体水平高五

成;平均实现净利润1211.04万元,是现有挂牌公司整体水平的近三倍;加权平均净资产收益率平均达9.56%,体现出较好的盈利能力;近半数公司获得国家或省级“专精特新”“单项冠军”等认定。

全国股转公司相关部门负责人表示,本

次分层次调整是全国股转公司首次开展下半年进层实施工作。通过增设下半年进层安排,可以便利企业从容、有序地安排融资发展规划。北交所设立后,创新层作为北交所上市“后备军”,规范培育“训练营”和市场生态“稳定器”,发挥着承上启下的重要作用。从今年

分层工作实施情况来看,创新层培育和遴选功能增强,对优质企业的吸引力不断提升。374家进层企业符合北交所上市财务条件,占比67.15%。96家公司已提交北交所上市辅导备案材料,35家公司在进入创新层后提交了北交所上市申报材料。

中国东方资产管理股份有限公司深圳市分公司关于宜华企业(集团)有限公司债权资产的处置公告

中国东方资产管理股份有限公司深圳市分公司(以下简称“我分公司”)拟处置以下资产,特发布此公告。表一:债权资产(包括债权项下的担保权益,单位人民币元):

借款人名称	所在地	币种	本金	利息	担保情况	当前状况
宜华企业(集团)有限公司	广东省汕头市	人民币	1,703,114,126.10	315,465,266.15	深圳市观澜格兰云天大酒店投资有限公司以其名下深圳市宝安区观澜街道中心区的观澜格兰云天大酒店的酒店、职工宿舍、娱乐功能楼、公寓提供抵押担保;宜华企业(集团)有限公司以其持有的宜华生活科技股份有限公司8,150万股股票提供质押担保;刘绍喜、刘绍生、刘壮青、王少依、刘绍香、汕头市宜东房地产开发有限公司、汕头市互汇智能科技有限公司提供连带保证担保	存续

注:上述债权金额暂计至2022年8月20日,债权实际金额及债权的基本情况最终以债权文件及生效法律文书确认为准。

该债权资产的受让对象须为中国境内注册并合法存续的法人或者其他组织或具有完全民事行为能力、自然人,并应具备注册资本、财务状况良好等条件;交易对象不得为:国家公务员、金融监管机构工作人员、政法干警、金融资产管理公司工作人员、债务人管理层、参与资产处置工作的律师、会计师、评估师等中介机构相关人或者上述关联人参与的非金融类机构法人;以及与不良债权转让的金融资产管理工作人员、债务人或者受托资产评估机构负责人等有直系亲属关系的人员。

为严格防范交易各方及其关联人士的道德风险,防止不正当交易、防范项目操作风险,非经合作对方同意,任何一方不得擅自通过任何中介(包括任何自然人、法人或其他组织)安排、实施本项目合作事宜。

交易双方不得以任何理由向对方及其工作人员、相关组织机构及其工作人员及前述组织和个人的关联方进行商业贿赂、馈赠钱物(现金、有价证券、信用卡、礼金、奖金、补贴、物品等)或进行其他任何形式的利益输送。

任何一方在项目运作过程中发现对方存在上述行为,有权提醒对方相关人士立即纠正,经制止拒不纠正的,应告知对方及时采取相应的法律行动。

有受让意向者请速与我分公司联系商洽。任何对本处置项目有疑问或异议者均可提出查询或异议。查询或异议的有效期限为自发布之日起20个工作日。

联系人:周先生 颜先生
联系电话:0755-82215573 0755-82215593
邮件地址:zhouwen@coamc.com.cn
通信地址:深圳市罗湖区建设路2016号南方证券大厦A、B栋18楼
邮编:518001
对排斥、阻挠查询或异议的行为可向有关部门举报。
举报电话:0755-82215576(中国东方资产管理股份有限公司纪委办公室) 0755-82215576(我分公司纪检监察部)
监督管理部门:财政部深圳监管局 电话:0755-88318989
中国银行保险监督管理委员会深圳监管局 电话:0755-88285111

特别声明:本公告不构成一项要约。本公告的有效期限为自发布之日起20个工作日。

中国东方资产管理股份有限公司深圳市分公司
2022年9月21日

中国长城资产管理股份有限公司山西省分公司对山西南娄集团股份有限公司2笔债权资产处置公告

中国长城资产管理股份有限公司山西省分公司拟对山西南娄集团股份有限公司(以下简称:南娄集团)2笔债权进行处置,以下是债权基本情况:

债权一:
截至基准日2022年8月30日,南娄集团在我公司债务总额合计7032.68万元,其中本金5094.9万元,利息1937.78万元(含罚息)(2022年8月30日之后产生的利息,判决生效后的迟延履行金以及不与不良贷款债权相关的从权利亦在本次处置范围内),贷款方式为连带保证。保证人为山西聚义实业集团股份有限公司、山西南娄集团阳泉孟县大贤煤业有限公司及自然人程福兴、李进章、胡素珍、王改梅。

债权二:
截至基准日2022年8月30日,南娄集团在我公司债务总额合计159346.07万元,其中本金59847.52万元,利息99498.55万元(含罚息、复利)(2022年8月30日之后产生的利息、罚息、复利、判决生效后的迟延履行金,以及与不良贷款债权相关的从权利亦在本次处置范围内),债权担保方式为抵押、质押、保证。山西南娄集团阳泉孟县大贤煤业有限公司以其采矿权提供抵押担保,南娄集团以其持有山西阳泉孟县金恒煤业有限公司43%的股权和山西南娄集团阳泉孟县大贤煤业有限公司100%股权提供质押担保。山西聚义实业集团股份有限公司、山西宏盛能源开发投资集团有限公司、河北跃跃实业集团有限公司、李进章、程福兴分别为南娄集团提供2亿元、3亿元、1亿元、6亿元、6亿元的最高额保证担保。

然人(国家公务员、金融监管机构工作人员、政法干警、金融资产管理公司工作人员、原债务企业管理层以及参与资产处置工作的律师、会计师、评估师等中介机构或者上述关联人或者上述关联人参与的非金融类机构法人,以及参与不良债权转让的金融资产管理工作人员、原债务企业管理层或者受托资产评估机构负责人等有直系亲属关系的人员、原债务人及相关利益主体除外)。

公告发布日期及有效期限
2022年9月21日至2022年10月21日

交易条件:一次性付款

上述债权自本公告发布之日起20个工作日内受理对上述债权资产相关情况的查询和异议,以及有关排斥、阻挠查询或异议以及其他干扰资产处置公告活动的举报。

以上信息仅供参考,最终以借据、合同、法院判决等有关法律资料为准,公司不对其承担任何法律责任,投资者应自行详细、全面了解上述债权资产情况,欢迎投资者到我司查阅资料及咨询相关问题。

受理公示事项
联系人:唐经理
联系电话:0351-6817829
通信地址:太原市迎泽西大街16号
邮政编码:030024
对排斥、阻挠查询或异议的举报:
分公司监察审计部联系人:梁经理
联系电话:0351-6817805

中国长城资产管理股份有限公司山西省分公司
2022年9月21日

欲了解详细信息请登录公司网站http://www.gwamcc.com

处置方式:债权转让、债权一、债权二单独或合并处置。
交易对象:具有完全民事行为能力、支付能力的法人、组织或自