

陶然论金

□ 郭子源

建好中小微企业融资服务平台

中小微企业融资便利度有望再获提升。日前召开的国务院常务会议提出,建设融资信用服务平台,是提升中小微企业融资便利水平的重要基础性工作,接下来,要加强该平台的统一规划、优化整合和信息共享,并加快完善数据的权属、安全、交易等基础制度。

信息不对称导致借贷双方互信,互信导致交易费用上升,融资难融资贵问题出现。此规律在中小微企业融资领域更加凸显。由于金融机构难以获取中小微企业的信用信息,便难以研判信用风险,前者就要求后者增加担保,以缓释风险。中小微企业要么提供不动产作为抵押担保,要么提供动产作为质押担保,要么提供担保人作为保证担保。不论哪种担保方式,均需企业额外付出

交易费用,不少企业甚至无法提供担保,供需矛盾由此产生。

挖掘、共享信用信息是解决借贷双方互信的有效途径。相较于大型企业,中小微企业的信用信息更加隐蔽,比如,它们可能蕴藏在“三品”“三表”“三流”中,即借款人的品、押品、产品,水表、电表、水表,人流、物流、资金流等。这些信息需要被挖掘、识别、数据化,进而为中小微企业融资“撑腰”增信,提供便利。

但目前的问题是,尽管多地尝试推动信用信息数据共享,且已取得一定成效,但数据壁垒问题依然存在,数据共享之路前景广阔。笔者在多地调研时发现,不少城市的金融机构拿不到企业的水、电、税、发票等数据,只能通过第三方购买部分数据,且无法保证

数据的准确性与时效性。这背后既涉及不同部门的利益藩篱问题,也涉及数据的权属、安全、交易问题,接下来需要各方统筹协调、合力解决。

搭建服务平台,打好融资地基。作为重要的金融基础设施,融资信用服务平台有助于缓解信息不对称,增进借贷双方互信,降低交易费用,提升中小微企业的融资便利度与获得感。除了信用服务,平台还可在需求对接、融资增信、政策推广等方面持续发力,提供“一站式”综合服务,融资、融智、融商,实现效益最大化。

优化数据整合,推动信息共享。沉淀的数据需要被挖掘、赋能,也需要被共享、交叉印证,进而实现信用价值。掌握信用数据的各部门可加强统一规划,在合法合规的前提

下,优化整合数据,有序推动数据共享。此外,金融机构应切实承担起信息生产的职能,在掌握更多信用信息的基础上,科学客观地评估中小微企业的信用风险等级,积极满足合理融资需求,与企业共生共赢。

完善基础制度,确保数据安全。数据共享要以确保数据安全、保障各方合法权益为前提。接下来,以推进平台建设为契机,可加快完善数据的权属、安全、交易等基础制度,夯实数据开发开放和流通使用的制度基础。与此同时,明确细节,划定职责。金融机构要建立数据安全责任制,建立数据分级标准,强化数据安全治理。当然,在收集处理个人信息时,金融机构要坚持“明确告知、授权同意”原则,不过度收集信息,共享并对外提供个人信息时,应取得个人同意。

日前,多家保险公司发布了2023年度理赔报告。报告显示,从赔付数据看,主要保险公司赔付金额均有不同程度上升。国家金融监督管理总局的数据显示,2023年全年保险公司原保险保费收入为5.1万亿元,同比增长9.1%。赔款与给付支出为1.9万亿元,同比增长21.9%。

理赔金额上升一方面表明保险业整体的理赔效率有所提升,另一方面体现了保险行业经济“减震器”和社会“稳定器”的功能得到了进一步发挥。

中国人寿寿险公司发布的2023年度寿险理赔服务报告显示,该公司年度理赔案件数为2213万件,同比增长15.5%,赔付金额为599亿元,同比增长16.3%。

中国人寿寿险公司流程与运营部总经理吴雁萍介绍,2023年以来,国寿寿险在多个省份试点“全流程无人工理赔”,人工作业时间缩短超90%,试点地区自动通过赔案比例达到5%至15%。2023年,国寿寿险的理赔直付赔案量超过727万件,赔付金额近50亿元,最快可达秒级理赔。所谓“秒级理赔”,即客户出院结算医疗费用时,通过医保和商业保险的数据直连,保险实时计算并完成赔付,直接抵扣医疗费。

以国寿寿险推出的“重疾一日赔”为例,申请重大疾病赔付且符合条件的客户,一个工作日内可完成理赔处理,实现“确诊即可赔”。目前,“重疾一日赔”已覆盖了重大疾病赔付中占比最高的恶性肿瘤和部分心脑血管疾病。2023年国寿寿险“重疾一日赔”赔付24.4万件,赔付金额近112亿元,符合标准的重大疾病赔案中,近95%赔案可以一日赔付。

通过理赔数据可以看出,重大疾病理赔呈现年轻化的趋势。理赔数据也显示,随着医疗水平的不断提高,患有重大疾病的被保险人5年生存率不断提升。因此,重大疾病保险的理赔已不仅仅是传统意义上的用于负担重大疾病治疗费用,更重要的是用于维持罹患重大疾病后的生活质量。

随着保险行业的发展,越来越多的消费者选择通过互联网渠道购买健康保险产品。互联网渠道销售保险产品理赔效率如何?中国人民健康保险股份有限公司的数据显示,2023年互联网产品为约50万客户提供了89万次理赔服务,总赔付金额超60亿元。互联网业务线上理赔率达98.38%。2023年互联网业务实际赔付案件最快结案仅42秒。

人保健康运营总监孔迎红表示,近年来,健康险公司通过科技创新持续提升客户理赔体验。人保健康不断推动理赔申请线上化,同时针对客户的理赔慢、理赔难问题,强化科技应用,优化规则流程,科技赋能从报案受理到结案支付全流程,互联网业务理赔报案前端应用疾病查询、医院查询、补充告知、理赔智能助手、就医材料管家等智能工具,推出2日快赔、报案前置等服务,理赔系统运用OCR、AI智能相机、智能核赔、风控模型等智能工具辅助人工审核,理赔质效显著提升。

科技赋能理赔一方面改善了消费者的理赔体验,另一方面也促进了保险公司理赔业务流程的升级,进而促进了保险行业的发展。孔迎红介绍,目前人保健康已建成高效、稳定的智能理赔平台体系,将智能元素融入理赔作业流程,依靠技术手段,拓展建设出自动化理赔体系、风控体系、业务数据监控体系三大模块,提高审核处理效率和风险管控能力,使理赔作业更加透明化、规范化,以创新带动变革,实现理赔服务个性化、差异化、定制化,为客户带来更好的用户体验与人文关怀,进而形成了公司快速发展、客户高度满意的共赢局面。

本版编辑 祝惠春 彭江 美编 倪梦婷

金融服务新质生产力①

引导科创和金融“双向奔赴”

今年的《政府工作报告》提出,大力推进现代化产业体系建设,加快发展新质生产力。新质生产力是由技术革命性突破、生产要素创新性配置、产业深度转型升级而催生的当代先进生产力。发展新质生产力,离不开金融赋能。金融业特别是商业银行,要加快引导金融资源精准滴灌科技创新领域,充分释放新质生产力发展的新动能。

深化金融供给侧改革

近年来,国家金融监督管理总局把金融服务实体经济作为根本宗旨,围绕科技创新、先进制造等重点领域,深化金融供给侧改革,引导金融机构加大金融支持力度,增强金融服务科创企业能力,切实推动实体经济高质量发展。

各地金融监管部门不断落实完善相关监管政策。例如,河南监管部门通过完善科技企业金融服务体系,引导辖内银保机构全力服务科技型企业,从强化科技金融服务体系建设、完善科技金融专项管理机制等方面提出具体举措。

中央金融工作会议提出,优化资金供给结构,把更多金融资源用于促进科技创新、先进制造、绿色发展和中小微企业。专家表示,金融赋能新质生产力,实现金融与科技的“双向奔赴”,助力国家高水平科技自立自强,是商业银行践行金融工作政治性、人民性的重要体现。商业银行应加大先进制造业和战略性新兴产业的信贷供给,推动金融资源向“新”而行。

近年来,商业银行围绕技术攻关、成果转化等重点领域,持续增强科技创新重点领域金融供给。光大银行将“科技金融、绿色金融、先进制造业”作为公司金融三大新赛道,聚焦新一代信息技术、生物医药、高端装备制造等战略性新兴产业,持续为新质生产力的培育和发展注入新动能。截至2月末,光大银行战略性新兴产业贷款余额近2400亿元,较年初增长超180亿元。

当前,金融持续润泽科创产业,助推制造业加速向高端化、智能化、绿色化转型发展形成新趋势。在支持科技创新方面,截至2023年末,全国高新技术企业贷款余额同比增长20.2%,其中,中长期贷款和信用贷款占比均超过四成。在支持先进制造方面,截至2023年末,制造业贷款余额同比增长17.1%,其中制造业中长期贷款余额同比增长29.1%。

国家金融监督管理总局政策研究司司长李明肖表示,全力做好科技金融大文章,推动完善多层次科技金融服务体系,在风险可控前提下,金融监管总局将会同有关部门稳妥推进科创板金融改革试验区建设,深化制造业金融支持举措,指导金融机构落实落地各项政策要求,持续加大对科技创新、先进制造的支持力度,助力新质生产力发展。

破解科创融资难

科技型企业因“轻资产、重投入、强波动”特点,使得传统信贷不敢贸然投入。如何引导金融资源助力科创企业发展?

中央财经大学中国互联网经济研究院副院长欧阳日辉表示,优化科技金融服务体系有三条途径,一是商业银行要持续创新服务理念、服务方式,聚焦科技型企业创新发展痛点难点问题,为企业推出各类专属信贷产品;二是运用人工智能、大数据等数字金融创新服务模式,精准服务科技型企业;三是建立健全科创金融生态圈,持续为新质生产力注入金融动能。

提升科创技术成果精准识别能力,才能把科创企业的无形资产转化为沉甸甸的信贷产品,这是银行降低授信风险的重要一环。专家表示,针对科技型企业重智力、专业性等优势,大型商业银行要完善科技创新评价体系,从技术转化能力、研发投入的稳定性和强度等多个维度,评价企业的持续创新能力,并进行差异化增信支持,帮助科技型企业更好发挥科技创新主体作用。

在广西南宁市,银行机构不断丰富金融产品和优化科技金融服务平台,以“金融活水”助力科技型企业发展。“多亏银行机构与税务部门为‘专精特新’企业推出的专属融资产品,我们通过‘中银企E贷’获得了300万元贷款,环保技术研发资金有了充足保障。”广西南宁欧途环保科技有限公司财务负责人韦桂荣说。据了解,中国银行广西分行针对高新技术企业融资特点,创新推出“中银企E贷”“科创贷”等产品,持续破解融资堵点和卡点,护航“专精特新”企业发展。

“科技型企业对融资效率有较高要求,融资是否充裕直接影响技术转化效果。”天眼查数据研究院高级分析师陈原表示,从银行角度看,降低信贷投入风险是硬道理。各地商业银行在加快完善专属产品、配套机制等服

务的同时,还应充分聚焦科创企业财产线索、关联企业、司法案例等潜在的影响信贷风险的外部因素。在此基础上,及时抓住科创产业发展的前景机遇,全面提升科技型企业融资服务水平。

精准匹配全面服务

金融是国民经济的血脉,是加快新质生产力形成与发展的驱动力。近年来,国家金融监督管理总局持续推动商业银行健全适应科技型企业全生命周期金融服务。

中国银行研究院主管级高级研究员李佩珈表示,科技创新是发展新质生产力的核心要素,但创新活动具有风险高、不确定性大、投资周期长等特点,对传统金融的服务理念、业务流程、产品设计和方法工具等带来了巨大挑战。因此,要加强金融监管和创新之间的适应性建设,构建更加符合科技金融发展的监管机制。此外,还要重视营造良好金融生态环境,帮助金融机构降低科技企业信息搜寻成本,增强科技企业价值判断能力。

为完善科技型企业发展的金融政策环境,国家金融监督管理总局发布《关于加强科

技型企业全生命周期金融服务的通知》(以下简称《通知》)明确,要形成科技型企业全生命周期金融服务。总的来看,《通知》旨在畅通“科技—产业—金融”不同阶段、不同环节的循环,加快提升金融支持科技型企业质效。

专家表示,针对科技型企业全生命周期的不同阶段,商业银行要创新科技型企业融资链,在企业创立、技术研发、成果转化等各个阶段精准助力企业成长。深圳市瀚强科技股份有限公司是一家射频电源领域专精特新“小巨人”企业,近几年发展迅速,已由小微企业成长为中型企业,但按传统的授信管理办法,中型企业在申报流程、材料、管理等方面要求较为严格。建设银行深圳分行结合科技型企业创新能力强、研发投入大等特征,制定了差别化的准入机制,简化了授信申报材料,为中型科技企业服务“加速”。

值得注意的是,科技型企业高风险特征明显,对金融助力产业发展提出更高要求。中国银行研究院研究员李一帆表示,银行应依托科技赋能优化经营发展战略,在全生命周期金融服务与供给方面,支持建设现代化产业体系,为传统产业技术设备改造升级以及先进制造业、战略性新兴产业提供中长期信贷支持。在风险防控方面,围绕金融科技和底层技术研发等领域,加大资源倾斜力度。借助科技创新赋能风控管理,推动风控体系从传统模式向适应发展新质生产力转变。最终,以更大力度、更实举措、更优服务助力加快形成新质生产力,做好科技金融大文章。



交通银行云南省分行

开展“金融消费者权益保护教育宣传进企业”活动

2024年3月14日上午,在当地监管部门和云南省银行业协会的指导下,由交通银行云南省分行(以下简称“省交行”)、云南省建设投资控股集团有限公司联合主办的2024年“3·15金融消费者权益保护教育宣传进企业”活动在云南省建投集团举办。

在“高管讲消保”活动中,省交行党委书记、行长黄韶宇向现场员工们详细普及金融消费者权益,并通过生活中常见的征信修复骗局、高收益“陷阱”、养老诈骗等多个典型案例,深入分析相关风险,把金融知识带到每一位消费者身边。

活动还特别邀请了昆明市相关执法人员,围绕“什么是电信诈骗”“常见的诈骗形式有哪些”“如何预防被骗”“断卡行动”等方面进行讲解。一个个真实的案例,让企业员工提前进行了一次反诈骗实战演习。同时,案例中“出借个人账户”“帮助转账洗钱”等犯罪行为,也给大家敲响了珍惜个人信息信用的警钟。

为扩大金融消保教育宣传覆盖面,本次活动用线上线下相结合的方式同步开展,省建投集团200余名员工代表现场参与,昆明广播电视台全程开启线上直播,3万余人在线

(数据来源:交通银行云南省分行) ·广告

中国农业银行山西省分行

金融支持三晋大地春耕备耕

近年来,中国农业银行山西省分行(以下简称“农行山西分行”)积极服务地方农业强省战略部署,助推现代农业提质行动,将金融支持粮食安全作为践行乡村振兴战略的重点工作。在春耕备耕时节,重点围绕土地流转、农资采购、农机迭代等需求,加大信贷资金投放,建立备耕信贷服务绿色通道,助力粮食稳产保供。

每年春耕备耕来临之际,也是农行山西分行“三农”客户经理繁忙的季节。他们深入春耕生产的前线,走访当地种粮户、育种机构、农资公司和农业合作社,对接各类农业生产经营主体,提前匹配专项信贷额度,优先满足春耕备耕金融需求,确保农户所需要的春耕资金及时入账,不误农时。

农行山西分行始终聚焦服务“三农”主责主业,将涉农信贷投放工作作为助力乡村振兴、践行普惠金融的重要环节,不断丰富信贷产品,合理配置专项资金,实施利率优惠政策,加大对春耕备耕的信贷支持力度,应贷尽贷,以新金融实践全面服务乡村振兴。截至3月14日,全省农行粮食重点领域农户贷款余额12.78亿元,较年初净增1.1亿元。其中种业领域农户贷款余额1.2亿元,较年初净增3494万元;农机贷款本年累计投放108笔、1027.29万元;全省46家支行开办“惠农e贷”,累计发放贷款77笔、1879.75万元。以农行“惠农e贷”系列“商户贷”“粮农贷”“乡旅贷”等

(数据来源:中国农业银行山西省分行) ·广告

科技