

海门农商银行：“三个聚焦”持续赋能实体经济

今年以来,海门农商银行以更高的政治站位、更强的战略定力,聚焦有效投放、业务创新、减费让利三大关键抓手,全力支持实体经济复工复产,打好稳产保供“漂亮仗”。至7月末,该行实体贷款245.18亿元,较年初增加34.08亿元,增幅16.14%。

聚焦“有效投放” 精准滴灌实体经济

海门农商银行把服务涉农及小微企业信贷列为投放重点,做大总量,调优结构,精准滴灌,助推实体经济纾困解难。力挺制造业。综合运用各项政策措施,创新信贷产品和服务方式,对制造业贷款予以倾斜支持。至7月末,制造业贷款余额49.98亿元,贷款增量占全区的99.54%,中长期贷款增幅112.31%。制造业累放执行利率水平较2019年度下降32个BP。加码中长期。围绕项目建设,持续扩大对战略性新兴产业、先进制造业的中长期贷款投放。至7月末,剔除个人住房按揭贷款,中长期贷款余额达到63.55亿元,较年初增加22.29亿元,增幅达到54.02%。鼓励

信用贷。推进信用贷款刚性考核、差异化风控和责任追究,在文化上营造鼓励信用贷款投放的宽松氛围、在制度上构建加快信用贷款投放的倒逼机制。至7月末,全行信用贷款户数3807户,余额7.41亿元,分别较年初增512户、1.43亿元,增幅分别为15.54%、23.91%。

聚焦“业务创新” 助企惠民提速增效

业务创新是金融机构的常态命题,更是助企惠民的关键抓手。海门农商银行坚持将创新贯穿始终。产品“出特色”。推出“抗疫复工贷”“抗疫转续贷”“周转贷”“转贷宝”等信贷产品,到期客户可不还本直接续贷,进一步降低了综合融资成本。至7月末,“周转贷”等各类转贷产品164笔,余额9.08亿元。基于纳税信息推出“税易贷”、“诚信融”、“企信融”、“税企通”等四款纯信用贷款产品,进一步畅通企业融资渠道,让良好的信用等级变成纳税人可获得的“真金白银”。至7月末,与海门税务局合作发放“银税互动”贷款2.3亿元。推出“企快贷”

“企惠贷”等信贷产品,进一步放大抵质押率,延长授信时间,帮助企业补充流动性。至7月末,发放“企快贷”“企惠贷”78户,金额3.46亿元。渠道“出效率”。推出“阳光E贷”等纯线上贷款产品,将小额经营类信用贷款搬入线上,方便小微企业进行自助贷款,目前30万以下贷款基本通过线下发放。高度关注“直播”等新业态的发展趋势,依托“E路有我”互金平台,帮助企业拓宽产品销售渠道,硬核帮助企业“带货”,最大程度化解受困企业滞销难题。帮助海门都市农场销售蔬菜、畜禽等农产品300余单,销售额3万余元;帮助美芳家纺销售抱枕500余个;帮助南通罗金贸易有限公司销售牛奶400余箱。服务“出活力”。组织开展“百行进万企”“百名行长进千企、金融赋能助‘六保’”等专项活动,高管带头进企业、下车间、解难题、促发展,近距离了解企业经营现状和金融需求,帮助企业解决融资困难,将农商行的好产品、好政策、好服务送到企业“家门口”。

聚焦“减费让利” 切实反哺实体经济

切实减费让利,让企业“轻装上阵”加速跑,是海门农商银行一以贯之的行动。尤其是今年疫情以来,该行积极响应国家金融反哺实体经济号召,多渠道降低企业融资成本,让普惠金融担当落在实处。对短期受疫情影响较大的餐饮、酒店、物流、旅游等领域的小微企业,2-3月份的利息按上期LPR利率计算,免收加点利息;对受疫情影响严重的餐饮和物流运输企业进行重点帮扶,进行临时性降息,涉及贷款本金1.51亿元,减收贷款利息136.88万元;对生产经营正常、无恶意逾期,并且符合信贷管理政策的客户,做到应延尽延,缓解客户转贷压力。至7月份,延期还本付息客户409户,涉及贷款金额5.51亿元。深入贯彻“六稳”“六保”工作要求,对普惠型贷款实施优惠贷款利率,下调内部FTP资金价格,7月末,全行各项贷款收息率较年初下降14个BP。1-7月,累计为受疫情影响企业审批提供利率优惠1045户、贷款本金达74.62亿元。(孙富胜 杨晨)

新一轮上市潮

9月18日,上交所发布公告,同意蚂蚁集团上市申请。据外媒最新消息,蚂蚁集团已经将估值提高到2500亿美元,IPO融资目标则提高到350亿美元,将创下全球IPO募资记录。此前在9月11日,银保监会网站信息显示,重庆银保监局已于近日批复马上消费金融公司首次发行A股股票并上市申请,发行规模不超过13.33亿股。这些重量级选手的IPO,昭示着新一轮金融科技上市潮掀起。

回过头看,在2017年-2018年的那一波上市潮中,主角基本是清一色的非持牌金融科技,它们在市场上更多是以闯入者、搅局者的角色出现。而这一波,主角变成了持牌的巨头公司,不管是拥有多个金融牌照的蚂蚁集团,还是作为持牌消费金融龙头的马上消费。

对蚂蚁集团而言,最近金控监管落地,作为互联网金控的典型,其将按照监管要求申请金控牌照;同时由蚂蚁集团牵头发起成立的蚂蚁消费金融公司,也已获得银保监会批准筹建。在持续多年的进化之后,蚂蚁集团已然成为主流金融体系的重要成员。在强监管作为新常态的背景下,牌照是标配,也是前提。金融也好,金融科技也好,必须持牌,否则生存空间会日益狭窄,直至被扫地出门。

概言之,金融科技正在全面进入牌照时代。

技术才是重点

尽管如此,牌照只是故事的一部分。要不然,蚂蚁集团不可能拥有远远超过金融机构的估值倍数,马上消费也不可能在竞争高度白热化的消费金融行业脱颖而出。

蚂蚁集团始于科技,以支付业务为起点,不断开拓金融科技业务,但在最后又回归科技,它既是金融科技巨无霸,也是一家新型的科技公司。

数据显示,截至2020年6月底,蚂蚁集团技术研发人员占比已经超过64%。目前,蚂蚁在全球40个国家和地区拥有的26,279项专利或专利申请,其中区块链专利申请数全球第一、数据库产品OceanBase性能全球第一。

据招股文件介绍,蚂蚁在数字金融领域采取的是开放平台策略,通过为金融机构输出科技服务获得收入,因此属于技术收入。今年上半年,蚂蚁的数字金融科技服务收入占比达到63.39%。

除通过业务变现外,蚂蚁的技术自身也在走向商业化。招股文件显示,以科技为主体的创新业务收入虽然处于发展早期,但已在2019年产生超9亿收入,被蚂蚁寄予厚望的蚂蚁链业务自2019年度已开始商业化并产生收入。

另一边,以马上消费为代表的新兴持牌金融机构,从一开始就将科技作为战略核心,不断探索和锤炼科技能力,并持续拓宽应用场景,从金融到非金融领域,迅速发展成为“持有金融牌照的科技公司”。

自成立以来,马上消费在金融科技与零售科技两大领域重点布局,通过在智能客服、人脸识别、活体识别、金融云平台等一系列科技能力的对外输出,实现了为信托、保险、酒店、物流等不同行业提供包括IT、营销获客、风控、客服等多个领域的赋能。

截至目前,马上消费科技累计投入超过10亿元,科研人员超过1000人,占员工比重6成,并获得国家高新技术企业认定。去年12月,马上消费凭借“基于情感图谱与多语境感知的智能文本与语音客服机器人平台”项目入围工信部新一代人工智能产业创新重点任务揭榜单位名单。

巨头们殊途同归

过去很长一段时间以来,谈及持牌金融机构,总是会与“传统”等字眼联系在一起,但从马上消费、微众银行等新兴持牌金融机构的崛起可以看到,持牌也可以是互联网的、科技的、前沿的。

再以微众银行为例,其科技人员占比近六成,研发费用占营业收入比重近10%;2019年该行公开的发明专利申请量632件,居全球银行业前列。

微众银行AI团队在国内首次提出“联邦学习”,通过加密的分布式机器学习,让跨组织跨机构数据不出本地的AI合作成为可能;截至目前,在金融、医疗、零售、智慧城市等多个领域,吸引了腾讯、华为、平安、京东等众多合作伙伴共同参与联邦学习的生态建设中。

天风证券曾经在一份研究报告中提到,“与传统银行不同的是,微众银行的科技投入不仅仅是降成增效,更能直接进行商业输出,为公司带来实实在在的收入,甚至可能在不久的将来引发行业变革,占得先机。与其说,微众银行是一家银行,不如说,其是一家有银行牌照的互联网科技公司。”

这是一个很有意思的趋势。为满足合规要求,蚂蚁集团不断获取金融牌照,并形成了一家大型金控;而马上消费、微众银行,这些原本被视为“传统”的金融机构,却从里到外变得越来更像科技公司。

在笔者看来,它们分别代表了两种不同类型的生态,在不同的起点上朝着金融科技进发,尔后进一步超越金融,汇入广阔无垠的产业数字化赛道。不管一开始持牌与否,最终的归宿都是金融持牌+科技无界;看似不同的路径,却迈向了类似的归宿。而这两股势力之间的竞争与融合,亦将深刻影响未来的金融世界以及科技世界。

(董云峰)



大丰农商银行:多渠道宣传金融网络安全知识

本报讯 近日,大丰农商银行积极开展“2020年国家网络安全宣传周”活动。针对各类消费者群体特点,运用多种宣传教育渠道,将金融网络安全知识传递给广大消费者,确保活学活用。

一直以来,该行高度重视网络安全工作,全力保障客户资金安全和个人金融信息安全,组织全辖42家营业网点利用LED屏、多媒体播放器等非接触渠道循环播放宣传标语和金融网络安全短片。在做好疫情防控的同时,各网点宣讲员立足厅堂,向等候区客户重点宣传个人金融信息保护知识,通过讲解金丰e贷、手机银行、网上银行等移动金融服

务相关注意事项,引导教育广大客户妥善保管好本人的银行卡、身份证、手机、网银电子令牌等,并做好家人宣传工作,持续提高消费者个人金融信息保护意识和能力。

同时,该行还在广场客户流量较多区域,搭建宣传展台,向公众发放《金融

网络安全宣传手册》,并组织员工深入街道、镇村、社区,向城乡居民重点讲解电信诈骗犯罪分子的惯用手法、作案方式,以及防范电信诈骗常识,提醒客户群众注意保护好个人隐私,加强电信网络诈骗防备,做到不轻信、不透露、不转账。(刘艳军 孙浩)

360数科吴海生:

金融机构对抗熵增的好方法是科技投入

9月22日,360数科召开了品牌升级后的首个技术开放日,首次体系化地对外展现360数科在金融科技领域中的普惠金融实践与核心技术成果。同时,360数科CEO吴海生发表演讲,分享了360数科在发展过程中的实践经验。吴海生表示,企业的成长应该是一个熵增的过程,因此管理要做的只有一件事情——对抗熵增,而金融机构对抗熵增的最好方法就是科技投入。

“熵”原本是一个物理学概念,用来衡量一个系统的“无序性”。“熵增”即随着系统的运转和发展,无序性也在不断增加。在吴海生看来,这个概念同样适用于金融行业。一方面,随着技术的不断发展,更多享受不到金融服务的人得到了应有的服务;但另一方面,行业的

急速扩张与数据的应用不当所带来的风险也愈演愈烈。

如何对抗熵增?从360数科自身发展经验来看,一是做一家开放、能够经受多方检验的公司;二是不断投入更多的技术,通过优势耗散让企业更加强壮。

吴海生认为,越开放的公司越能够引入新的观点,从而让自己变得更加有序。“我们既然敢开放,不仅说明我们希望360数科是一个有序的公司,也是因为”我们做得还不错。希望通过开放的心态不断促进公司前进发展。”吴海生说道。

用技术控制无序性,依托耗散结构也可以有效对抗熵增。在吴海生看来,通过技术把自己的优势耗散出去,投资技术耗散财富、开放合作耗散技术,从而形成优势倒置,并号召全行业对金融科技的投

入予以重视,因为技术投入是保证机构常青的定律。

基于此,360数科以自身强大技术生态为依托,打造了智能金融全链路,通过全生命周期精细化风险管理,以技术打压攀升的“无序性”,在实现从用户到金融产品全链接的同时,也与数百家金融机构达成合作,将自身技术优势进行开放赋能,从而实现熵减。

360数科的发展实践成果也证实了这一理念的正确性。从规模来看,360数科注册用户1.5亿人,累计促成逾4000亿交易;从技术层面看,360数科拥有大量核心技术人才,发明专利数量566项,通过技术实现了行业领先的人员效率。可以说,360数科的技术投入为其带来了丰厚的“报酬”。如今,360数科的最佳实践

已经完成,360数科选择进入2.0模式,将最佳实践经验向行业推广。

在吴海生看来,360数科开展2.0模式的时间点非常合适。当前,金融科技的创新不仅实现了银行、场景、客户的无缝连接,更重要的是促成了金融服务理念的根本性变革,由“产品中心”转为“客户中心”。在此背景下,不管是作为供给端的银行,还是来自各大场景的需求端,都需要金融科技服务。基于此,360数科将成功的实践经验与全行业一同共享,共同推动行业前沿技术进步。“未来金融科技公司要做的不是成为巨头,而是通过开放的技术优势,与行业共同进步,推动中国走在整个金融科技领域最领先的技术浪潮里,这也是360数科的初心所在。”吴海生进一步表示。

开鑫科技周治翰:

科技赋能供应链金融 助推企业转型升级

9月22日,央行会同工业和信息化部、司法部、商务部、国资委、市场监管总局、银保监会、外汇局出台了《关于规范发展供应链金融 支持供应链产业链稳定循环和优化升级的意见》(以下简称《意见》),提出了23条政策要求和措施,几乎涵盖了供应链金融从概念到具体业务的各个方面。

自2017年10月国办发84号文(即《国务院办公厅关于积极推进供应链创新与应用的指导意见》)中强调要“积极稳妥发展供应链金融”以来,此次发布的《意见》是近几年来我国首个由八部门联合发布的专门针对供应链金融的文件,明确了供应链金融的内涵和发展方向,对供应链金融的发展意义重大。

此次《意见》首次明确了“运用金融科技手段,整合物流、资金流、信息流等信息为供应链金融内涵。此外,《意见》中多次提及“金融科技”,如第十八条提出“金融机构应加强金融科技运用,通过‘金融科技+供应链场景’实现核心企业‘主体信用’、交易标的‘物的

信用’、交易信息产生的‘数据信用’一体化的信息系统和风控系统”,以顺应供应链金融线上化、数字化、智能化的趋势。

对此,开鑫科技总经理周治翰表示:“直接在供应链金融的定义中,加入了金融科技的表述。这应该是迄今为止把供应链金融和金融科技结合得最紧密的一份文件。”

在供应链金融市场主体上,《意见》也指出,“金融机构、核心企业、仓储及物流企业、科技平台应聚焦主业,立足于各自专业优势和市场定位,加强共享与合作”,相较以往文件,不再局限于核心企业和金融机构,而是强调了仓储及物流企业、科技平台的重要性。

传统意义上的供应链金融之所以效率相对低下的原因,在于一方面关键资金和信息流数据受制于核心企业而难以收集;另一方面,不同环节企业的数据难以融合打通。金融科技的引入,为供应链产业生态的重构优化注入了新的“活水”。运用大数据、云计算、区

块链、物联网等新兴技术,能够重新勾勒产业链上下游企业间的相对关系,将中小微企业真正纳入供应链的网络体系中,使中小微企业在整个产业链生态中的经营行为数据变成“可评价的信用”和“可流通的资产”。

“无论是从服务中小微企业融资、金融机构风险识别的角度,还是金融监管的角度,供应链金融都必须与金融科技结合,这代表从监管的角度把金融科技放在了一个不可或缺的位置。开鑫科技之前做的一些探索和市场的培育,也从这份文件中得到验证。”周治翰说到。

与以往的供应链金融政策文件不同,此次《意见》由八部门联合发布,共23条细则,几乎涵盖了供应链金融从概念到具体业务的各个方面,对供应链金融的发展意义重大。“这次发布的规范不像之前的网贷政策一样‘严厉’,而是监管希望从发展之初介入,支持引导,是为了支持发展,用心培育供应链金融市场而管,不是为了监管而管。”周治翰