

## “大河之声·中原E金融展”系列报道之二

## 金融+科技让普惠金融更有温度

□策划:大河报·大河财立方编辑部 执行:记者 徐曼丽 席韶阳

当金融牵手科技,将把“颠覆”这个化学反应持续发酵。科技的加盟,改变着普惠金融的格局。

当智慧银行扑面而来“惊艳”你的同时,普惠金融更是因科技而变,以科技赋能,不断驱动金融服务创新升级,让金融普惠插上了翅膀,飞进小微企业,解决小微融资“小、频、急”的需求,降低融资成本,让数字化有了温度;飞进田间地头,让不少农民线上分分钟贷到款解了燃眉之急;飞到深度贫困县,让扶贫每一步都留下了金融攻坚脱贫坚实的印记。让更多的小微企业和低收入人群享受到金融服务,让普惠金融落到实处,真正“落地生根”。

## 科技金融

## 助力小微企业快速成长

近年来,我国普惠金融发展稳步推进,政策体系已更加完善,基础金融服务覆盖面也不断扩大。据悉,国有银行及股份制银行基本上都设立了普惠金融事业部。比如招行总行普惠金融服务中心于2018年初正式挂牌成立,已经覆盖境内全部44家分行。

凭产品之实,解各行之困。科技+金融,在扶助小微企业的过程中,不断发挥威力。

郑州某医疗用品公司一位王姓负责人,轻点手机,工行提供的200万“经营快贷”就到账了,他连说“这种速度,纯信用模式就能贷到款,这在原来根本不可想象,可谓秒贷”。建设银行通过运用大数

据、互联网、云计算等新技术,创新出“小微快贷”“云税贷”“账户云贷”等互联网金融业务模式,通过“建行惠懂你”APP,实现全流程线上操作,实现小微企业融资“立等可贷”,把信贷服务送到小微企业“手中”。

对于建行“云税贷”,郑州一家电气设备批发公司负责人连说“中”。他通过建行“惠懂你”APP几步简单手机操作,不到3分钟,200万元信用贷款就到账了,“真是太及时了。只要企业诚信纳税就办理,随借随还,成本还低。真切切让我感受到了国家普惠金融政策的温暖。”

提及与中行河南省分行的合作,河南某粮油企业李姓负责人感叹,借助中行的“全球跨境撮合平台”,自己企业实现了“走出去”。截至今年2月底,中行河南省分行先后组

织10余批次150多家河南企业参加中澳、中新、中法等跨境对接活动,帮助500家境外企业与省内1500家民营企业达成合作意向超700项。

小微企业是普惠金融的重要主体,对银行而言,做好小微企业金融服务是推进供给侧结构性改革补短板的关键环节。小微企业融资难、融资贵,也是因为小微企业自身抗风险能力差、缺乏抵押物。另外,融资要求一般都是“短、频、急”,银行服务成本较高。为此,多家银行借助互联网、大数据等金融科技手段解决小微企业融资难的传统问题,实现服务“量体裁衣”,风险控制精准有效。

## 科技金融

## 为金融扶贫插上翅膀

在金融扶贫、金融服务

“三农”发展中,核心问题是缺抵押物,农民没有抵押物就很难贷到款。农行创新打造的“惠农e通”管理平台,推出了“惠农e贷”“惠农e商”“惠农e付”三大产品。特别是“惠农e贷”产品,是专门为农民设计的一款贷款产品,针对不同产业、不同农户生产经营特点和资金需求建立的授信模式,该产品还推出了“助农普惠贷”“畜牧惠民贷”“民族乐器贷”“兰考蜜瓜贷”等,线上自动审批“秒”贷,循环使用,随借随还,真正解决了农民贷款没有抵押物的烦恼。

有着“菇城”之称的南阳西峡县,农民纯收入的60%来自香菇产业。而河南农行在西峡推出的“菌菇贷”,让农户享受到便利金融服务的同时,也扶持了当地产业发展。

事实上,类似的产品不胜枚举。

还有建行“善融商务”创新电商扶贫平台,推出的“裕农易贷”“供销支农贷”等,光大“政采E贷”“科技贷”“光大银烟商”等创新金融服务模式,有力地支持了小微企业的发展,履行了发展普惠金融的社会责任。

另外,中原银行目前已有3800多家普惠金融服务点铺就,并运用大数据风控技术创

新推出“随心贷”等农户小额信用贷款产品,解决农民燃眉之急,支持农民创业。

## 数字化金融

## 改变普惠金融格局

无论是建行的“云税贷”,还是农行的“惠农e通”、中原银行的“随心贷”,都是银行借助科技转型、提升业务能力,为小微和“三农”贡献银行智慧的代表,助力解决普惠金融的“最后一公里”。

“过去普惠金融的难点,在于银行与小企业之间的信息不对称,大量的小企业没有信贷记录,同时没有抵押品。”一国有银行相关负责人讲,现在只要大家下载银行客户端,点点手机,几分钟贷款就能到账,这就是金融科技近年来的不断创新和变革,对传统金融服务机构带来的有效助力及补充。

“希望以后的银行都是一个‘万能连接器’,连接于任何场景,渗透到生活每一处。”一商业银行相关人士称,数字金融科技飞速发展下,争取让每个人在任何场所、任何时间,用最舒服的姿势,拿着手机动手指,就可以体验到数字普惠金融的魅力。

## 央行增信兜底 银行发行同业存单迎利好

## 豫14家银行拟发同业存单2809亿

□大河报·大河财立方记者 裴熔熔

## 央行增信兜底,提升中小银行发行同业存单可得性

6月10日,锦州银行发行今年第141期同业存单,计划发行量20亿元。本期存单由民营企业债券融资支持工具提供信用增进。据了解,这是央行首次以该工具支持银行发行同业存单。

民营企业债券融资支持工具,简单来说,是由人民银行运用再贷款提供部分初始资金,由专业机构进行市场化运作,通过出售信用风险缓释工具、担保增信等多种方式,重点支持暂时遇到困难,但有市场、有前景、有技术竞争力的民营企业债券融资。被央行行长易纲归纳为支持民企融资的“三支箭”工具之一。

该工具于2018年10月22日召开的国务院常务会议上首

次被提及。据易纲5月30日透露,截至目前,民营企业债券融资支持工具已经发出去87只,金额将近400亿元。

它能为中小银行带来什么?

“民营企业债券融资支持工具类似于投资人为信用债购买一个违约‘保险’。如果债券发生违约等信用事件,民营企业债券融资支持工具创设机构就要向债券投资者支付损失补偿或者按原值买入该债券。”中原银行首席经济学家王军说,该工具有助于解决民营企业及中小银行普遍缺乏足够的担保增信、评级较低、发债难度远大于国有企业和国有大行的突出问题,可以有效提升民企债券融资和中小银行发行同业存单的可得性。

另外,通过创设信用风险缓释凭证,在以创新模式解决客户融资需求的同时,不仅不会额外增加企业和中小银行

的融资费用,还能切实有效地降低其融资成本。

## 监管层接连发声,同业存单发行“乍寒还暖”

事实上,作为银行类金融机构吸收存款补充流动性的一个重要来源,同业存单市场近来频频被提及。

6月9日,中国银保监会称,当前中小银行运行平稳,流动性较为充足,总体风险完全可控。从近期与大型商业银行和股份制商业银行座谈的情况看,他们一致表示,将继续与中小银行正常开展同业业务,共同维护金融市场平稳运行。

据悉,5月底,同业存单市场经历了一波“寒潮”。5月27日开始的一周,同业存单发行总额、发行只数、发行人个数较5月前几周出现显著下降。5月30日,同业存单发行

成功率更是一度降至40%左右。进入6月,同业存单发行情况出现好转,发行成功率有所回升。

“前一阶段,受相关银行被接管事件发酵的影响,部分中小银行同业存单发行规模下滑,认购率也大幅下滑,反映了市场参与主体基于未来不确定性所表现出的较强的避险情绪上升。”王军对记者说,值此关键时刻,央行果断出手,以民营企业债券融资支持工具的方式为中小银行发行同业存单提供信用增进,向市场传递了保持金融市场流动性合理充裕、维护金融市场平稳运行的积极信号。

## 河南今年已发行同业存单477只,发行金额1401.9亿

Wind数据显示,截至6月10日,河南今年已发行同

业存单477只,发行金额合计1401.9亿元。

河南本土5家城商行中,中原银行共发行163只,发行金额合计410.7亿元;郑州银行发行102只,发行金额合计486.9亿元。两家银行分列同业存单发行数量及发行金额之首。此外,洛阳银行发行43只,金额合计237.2亿元;焦作中旅银行发行31只,金额合计79.2亿元;平顶山银行发行22只,金额合计43.9亿元。

新郑农商行和郑州市市区农信联社也是发行同业存单的“大户”,发行数量分别为36只、25只,发行金额分别为43.6亿元、37亿元。

此外,针对各家银行在年初披露的2019年度同业存单发行计划,据Wind不完全统计,河南14家银行今年计划发行同业存单2809亿元。