

金融科技赋能 银行加码供应链金融

本报记者 秦玉芳 实习记者 郝亚娟
广州 上海报道

11月1日,国家主席习近平主持召开民营企业座谈会,其中提到

供应链金融成“香饽饽”

10月29日,上海银行推出“上行e链”在线供应链金融服务平台。10月23日,中信银行上线全流程线上供应链金融平台创新产品“信e链—应付流转融通”,借助标准化电子付款凭证的多级流转,向其上游N级供应商提供全流程、线上化的快捷融资服务。10月12日,光大银行也发布了“阳光供应链”系列产品,实现保理、保函业务线上化,并通过核心企业信用增级,向上游供应商提供供应链金融服务。

与此同时,多家金融科技公司在借助科技优势推出独具特色的线上供应链金融平台。10月18日,平安壹账通在深圳推出壹企链智能供应链金融平台,通过连接中小银行、中小企业、核心企业等各参与方,解决供应链上中小企业融资难、融资贵、融资慢问题。

负债成本高驱动转型

和讯证券首席经济学家李奇霖认为,银行越来越热衷于供应链金融业务,主要原因有两个:一是近年来随着去杠杆的深入和经济形势的变化,银行整个负债成本很高,更需要能够扩大息差的高息资产,而供应链金融和消费金融一样,都是高息资产,同时也符合监管趋势;二是现在资金面比较紧张,上下游供应商应收账款越来越多,企业应收账款流转需求越来越强,对银行来说是很大一块市场。

目前供应链融资仍然缺口较大。中国中小企业协会专职副会长马彬此前指出,2018年全国应收账款融资需求超过13万亿元,仅有1万亿

要优先解决民营企业特别是中小企业融资难甚至融不到资问题,同时逐步降低融资成本。

为缓解长期困扰中小企业的融资难、融资贵问题,商业银行

招商证券首席宏观分析师谢亚轩认为,要解决小微企业融资难题,除银行放贷外,其他金融机构也可以加入,救助小微企业有利于构建多层次的金融体系,激发资本市场活力,在当前经济下行压力下,金融机构与小微企业做好“合作共生”,是复杂形势下的应对措施之一。

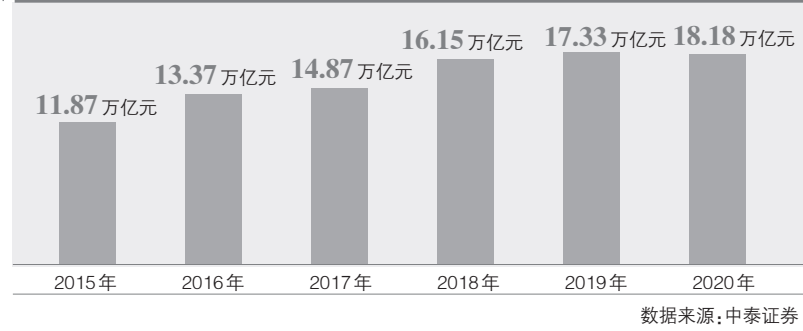
平安金融壹账通董事长兼CEO叶望春指出,过去供应链金融业务仅局限于特大型企业,主要是大型银行、股份制银行等规模银行为特大型企业做的金融服务,一些地方大型企业没有被定义为核心企业,其上下游企业不在供应链上。同时,叶望春还强调,即使是供应链上的企业,由于信用不能穿透,核心企业信用覆盖层级有限,一些供应链上长尾的中小企业客群仍难以享受供应链金融服务。

而从企业层面来看,核心企业发

一直加大投放力度并进行产品创新,其中银行的供应链金融在缓解中小企业融资难上卓有成效。

自去年下半年以来,银行纷纷发力供应链金融。金融科技赋能

供应链金融市场规模预测



展供应链金融也面临诸多问题。TCL财务有限公司总经理黎健对《中国经营报》记者表示,要做供应链金融,核心企业也会面临巨大的管理压力,涉及到应收账款确认、余额确定、信息核对、审批流程等多方面,管理成本非常高,且操作过程中风险很高。且核心企业要做供应链金融,还要求ERP系统与银行对接,会给企业带来很大的安全隐患,越是大型核心企业系统对接阻力越大。

叶望春表示,产业链上核心企

企业的授信做好了,那么核心企业的上游客户就可以通过做贴现从而使用核心企业的授信额度。对于下游客户,银行并不了解,所以供应链金融很难惠及下游企业。

“目前各银行之间的供应链金融业务模式都差不多,都是联手核心企业做上下游供应链,不过上游企业更多,下游供应链形势并不好,主要是近年来受供给侧改革和去杠杆影响,供应链上游企业是主要受益方,情况比下游企业好很多。”李奇霖分析指出。

传统供应链金融业务模式难以满足市场需求,与金融科技联合,借

下,供应链金融成为破解小微企业融资的“杀手锏”,仅今年10月份,就有上海银行、中信银行、光大银行等均推出了基于各自优势的线上供应链金融产品。

业上下游企业面临的问题是不一样的,上游企业有核心企业应收账款,只要解决信用传导和多层穿透问题就可以了,但下游企业没有链接核心企业,情况更加复杂,在信用传导上,上下游企业相差很大。

他提到,可以通过“五控”模型解决下游企业融资问题,未来可以通过建立五大数据库,通过与交通、运输、物流、仓储等行业合作建立联盟,实现控机构、控交易、控资金、控货物、控单据,解决风控难题。

助区块链、大数据等新技术创新业务模式,成为银行发力新供应链金融的趋势。

中泰证券分析指出,供应链金融的本质在于企业授信方式的创新,传统模式是将高信用评级企业的信用分享给上下游的中小企业,新型模式是在产业升级和技术驱动下的基于数据的授信模式。

李奇霖认为,应收账款具有分散化、小额化的特点,每单的量都不大,但同时都很分散,如果进行人工审批不仅效率低,而且信用风险大,因此要联合金融科技公司,借助信息技术的力量,通过电子化手段提升质和量。

城商行存款压力待缓释

本报记者 张漫游 北京报道

随着银行三季报发布落下帷幕,A股10家城商行的业绩情况也揭开面纱。数据显示,城商行净利润增速差别较大,部分银行净息差企稳,但也有银行仍面临净息差收窄的压力。

在采访中,业内人士告诉《中国经营报》记者,在此前监管一系列的整改动作后,中小银行

低息负债获取难

三季报数据显示,A股10家城商行的净利润增速相差较大。其中,8家银行净利润增速呈两位数。不过,与之相反,有部分银行面临净息差收窄。如宁波银行净息差1.90%,比去年末下降0.04个百分点;贵阳银行的净息差从去年同期的2.72%,下降0.42个百分点,至2.30%。

苏宁金融研究院高级研究员石大龙告诉记者,不良高将导致银行资产收益率降低,进而给净息差造成压力。

同时,上述城商行高管告诉

中小银行面临吸储考验

某城商行零售部人士补充道,今年4月存款利率上限放开后,某股份制银行管理层告诉记者,中小银行可能以更高的存款定价吸收存款,从而带动行业存款利率上行,或会造成息差收窄。

“净息差水平是否会提升,主要看存款、贷款利率上行幅度的大小。存款端价格取决于各家银行的客户稳定性、吸储能力。”某股份制银行管理层告诉记者,净息差与负债的结构及稳定性有很大关联,体现了各家银行在客户结构、业务模式、风险偏好等方面的综合能力。

“此前,中小银行还能通过同业业务、同业存单等方式补充负债规模,但随着‘去杠杆’持

对资产负债结构进行了重构,银行生息资产规模增速趋于固化,净息差及其走势就成为影响利息净收入的重要因素。

“随着资管新规的落地,近期部分存款有回归银行的趋势,但区域和客户局限依然是城商行获得低成本资金沉淀的拦路虎,城商行可能会为了吸储而抬高利率,对净息差造成压力。”某城商行高管如是说。

记者,净息差是商业银行生息资产收益能力和风险定价能力关键指标,不过近年来银行业息差普遍收窄,银行依靠利息净收入获取利润越来越难。

“今年下半年资金面比较宽松,资产收益率下降得比较多,造成净息差收窄。”石大龙告诉记者。他补充道,随着资管新规落地,为代替保本理财的功能,部分具有衍生品交易资质的银行发行了结构性理财产品,但这种产品的成本相对于普通存款较高,可能会影响净息差。

“这条出路也难以继。”上述城商行高管告诉记者,在利率市场化背景下,传统储蓄业务竞争愈发激烈,银行存款的成本越来越高,而相较于大型银行,中小银行又因为实体网点较少、客户基础较差,揽储能力偏弱。

石大龙认为,虽然中小银行调整了资产负债结构,但同业负债在中小银行负债结构中的占比仍普遍比大型银行要高,他预测道:“展望2018年四季度,我们认为,资产端收益率在宽信用政策效果下将小幅下行,但是对城商行等中小银行而言,同业负债成本的快速下行,有利于整体负债成本的改善,预计城商行净息差有望小幅扩大。”

汉口银行董事长陈新民:新时代呼唤科技金融

以“金融开放 金融改革 金融创新”为主题的第十四届北京国际金融博览会(以下简称“北京金博会”)于2018年11月1日在北京展览馆开幕,展会为期4天。汉口银

“科技+金融”点燃高质量发展新引擎

在当日举行的2018中国金融年度论坛—中国商业银行创新发展峰会上,汉口银行董事长陈新民发表了题为《新时代的中国金融:需要科技金融》的主旨演讲,和与会专家学者共同探讨国内科技金融发展的现状与未来,引起与会人员共鸣。

陈新民指出,汉口银行作为国内最早探索科技金融业务的银行之一,已经在发展思路、体制机制、产品体系等方面取得了显著优势,获得各界高度认同,并取得了较好的社会效应,对科技金融谈了三点认识:

一是高质量发展需要科技金融。国家领导人多次强调指出,推动经济高质量发展,要把重点放在推动产业结构转型升级上。汉口银行将视为科技金融是践行五大发展理念最好的行动。为此,汉口银行明确提出打造“中国硅谷银行”,率先在全国范围内创新搭建“1+N”一站式科技金融服务平台,创立了科技金融发展的“九项单独”机制和四条流水线作业,全力推动科技金融成为服务中国经济高质量发展的有益探索。

科技金融实践探索与发展建议

会上,陈新民针对当前国内科技金融发展还存在的资源“错配”、服务“错位”、体系“错层”等问题,提出了几点建议:

一是设立全国性的科技中小企业发展基金。基金按照市场化运作管理,由国内外知名的投资机构作为管理人,国家及各级政府财政资金、金融机构自有资金及各类社会

资本作为普通合伙人参与,享有投资收益,专项用于支持科技中小企业成长发展。监管机构对于基金支持的相关企业给予登陆资本市场、并购重组等政策支持。

二是建设全国性或区域性的科技银行。借鉴美国硅谷银行模式,统筹建设投资结合的新型商业银行,定位于专司服务科技企业,可以是全国



九年的创新探索,再次验证了2013年6月国家领导人在汉口银行调研科技金融时曾强调的那一句话:“科技与金融的结合,是现代经济中最活跃、最革命的事件,是出路、是方向。”

二是国之重器要掌握在自己手里需要科技金融。今年4月,国家领导人到湖北调研考察,当看到全球最大的水利枢纽工程——三峡大坝和听到武汉烽火科技负责人介绍,我国光通信领域的研发和生产

策划、展会现场派出强大阵容,充分展示了在波澜壮阔的改革开放发展历程中,该行通过自身创新发展打造的武汉金融品牌。

据悉,自2009年以来,汉口银行

处于世界领先地位,对企业负责人说,自主知识产权的核心技术,是企业的“命门”所在,是国之重器,必须牢牢掌握在自己的手中。

但目前的现实是,我国80%的企业是代工和初级加工,科技成果转化率低只有10%~20%左右,远远低于发达国家40%~60%的水平。科技创新尤其是科技成果转化,需要巨大的资金投入。汉口银行以国家战略为担当,探索创新“融资+融智”的模式服务科技企业的成果转化。

性总分支的模式,或者科技资源集聚区域设立区域性独立法人模式,监管标准有别于目前已有的银行科技分支,准入“债权+股权”的服务职能。

三是打造多层次科技金融生态圈。发挥政府“有形之手”与市场“无形之手”的作用,构建由政府牵头,企业、银行、保险、投资机构、中介服务等参与的多层次科技金融生态圈,搭

建“互联网+政务+金融+大数据”的综合平台,在加强金融服务科技企业能力的同时,切实防范金融风险。

陈新民最后指出,发展科技金融作为重要的国家战略,是汉口银行的坚定抉择。汉口银行将以“思想为您服务”的核心价值观,努力开创“西有硅谷、东有光谷”的科技金融全球新格局。

探索新时期特色业务发展之路

此次展会上,汉口银行全面展示了该行特色鲜明的发展优势。

科技金融方面,汉口银行自2009年先行先试探索科技金融创新服务,试水“股权+债权”综合金融服务,推出“投融通”服务品牌,并在东湖自主创新示范区率先设立了湖北省科技分行——光谷分行。建立科技金融“九项单独”配套服务机制,创新提出“金融+”模式,率先搭建全国“1+N”一站式综合金融服务平台,实现对科创企业“融资+融智”的综合服务。2016年汉口银行获得全国首批科创企业投资联动试点银行资格,在中国银行业的改革历史上铭刻下属于自己的篇章。目前,汉口银行服务科技类客户超2500户,累放科技金融贷款余额始终居湖北省金融机构前列。

在本次北京金博会上,汉口银行也将该行扶持的科技型企业代表——武汉璟泓万方堂医药科技股份有限公司和传神语联网网络科技股份有限公司的部分研发产品带到了展会现场,激起与会人士兴趣并受到好评。

普惠金融方面,汉口银行坚持将中小企业和城市居民作为主要目标客户,大力发展民生金融、普惠金融。对小微企业金融服务实行专营。协助武汉市政府承建“云端武汉”市民及企业金融服务平台,助力武汉智慧城市建设,着力普惠金融加快社区银行建设,打造“邻里金融”品牌。率先在全国范围内设立了“体验式银行”,推出了“电视家居银行”“银医通”“36588服务(一年365天从早8点服务到晚8点)”“新型社保卡”“工会会员卡”等特色服务,均取得了良好社会效益和经营效益。同时,依托于成熟先进的科技支撑,汉口银行致力于做互联网金融领先银行,先后推出了全国领先的养老金年审、公积金提现、社保公积金推送等产品。推出手机银行交通卡充值项目,惠及1200万“武汉通”持卡人。上线直销银行,创新推出汉众市民贷,探索互联网金融与普惠金融线上模式,加快推进科技优势与金融资源的融合。

