

金融服务下沉乡村 农商行试水数字人民币信贷

本报记者 郭建杭 北京报道

今年以来,数字人民币试点从原来的“10+1”试点地区拓展到15个省份的23个区。数字人民币在金融场景的应用,已经推进到了理财、贷款、保险、数据交易等多个领域。

商业银行作为数字人民币运营机构,也在积极探索相关应用。近期,江苏地区多家银行落地数字人民币小微企业贷款。其中,太仓农村商业银行(以下简称“太仓农商行”)、昆山农村商业银行(以下简称“昆山农商行”)、张家港行(002839.SZ)于近日发放首笔数字人民币贷款。

作为在普惠金融和“三农”金融领域有着传统优势的金融机构,农商行在探索数字人民币信贷服务的过程中,如何惠及小微企业、向乡村下沉,是摆在农商行从业者面前的挑战。

太仓农商行相关人士告诉《中国经营报》记者,“数字人民币贷款的落地,为企业提供了一个速度更快、效率更高的融资途径,增加了普惠金融的便利性和可获得性。”事实上,各家农商行及关注数字人民币贷款的业内人士,普遍对数字人民币贷款在普惠金融、“三农”金融领域的应用前景态度积极。

博通咨询金融行业资深分析师王蓬博告诉记者,数字人民币贷款的核心实际上不在于贷款,而在于数字人民币利用智能合约所展现出的流程透明可回溯、资金处理准确和自动化等特性。所以从这一点上来讲,能够在信用不足的前提下,帮助农民更多地获取贷款,就是一个很大的进步。

沉淀数据资源,缓解银企信息不对称

数字人民币贷款实现了太仓农商行在数字人民币应用场景下的拓展,在助企纾困解难方面作出了创新且有益的尝试。

2022年7月以来,多家农商行密集落地有关数字人民币的贷款应用。

其中,张家港行向该市一家从事针织品制造的小微企业发放了15万元的经营性贷款。据悉,该笔贷款以数字人民币的形式发放至企业的数字钱包里,企业可以通过支付功能进行转账交易,直接支付给上游企业;昆山农商行则为台资企业昆山宇昕和电子科技有限公司发放40万元数字人民币贷款,成为大陆首笔台资企业数字人民币贷款。企业可以用于支付上游供应商原材料;常熟银行(601128.SH)以数字人民币形式向苏州奥体体育设施工程有限公司发放了40万元普惠贷款,作为原料款支付给上游供应商。

事实上,数字人民币贷款在普惠金融融资便利性方面的优势已经凸显出来。

记者了解到,7月7日,苏州警

煜金属制品股份有限公司在复工复产期间,由于销售大幅增长原材料短缺,亟须流动资金。当日,太仓农商行了解到这一情况后,为尽快解决企业资金紧张的问题,提议采用数字人民币进行贷款,加快放款速度。

当日,太仓农商行向苏州警煜金属制品股份有限公司发放35万元数字人民币贷款,贷款发放至该公司的对公数字钱包内。后者通过其对公钱包,就可以直接向供应商支付货款,切实降低了企业的交易支付成本。

太仓农商行表示,该笔数字人民币贷款实现了太仓农商行在数字人民币应用场景下的拓展,在助企纾困解难方面作出了创新且有益的尝试。

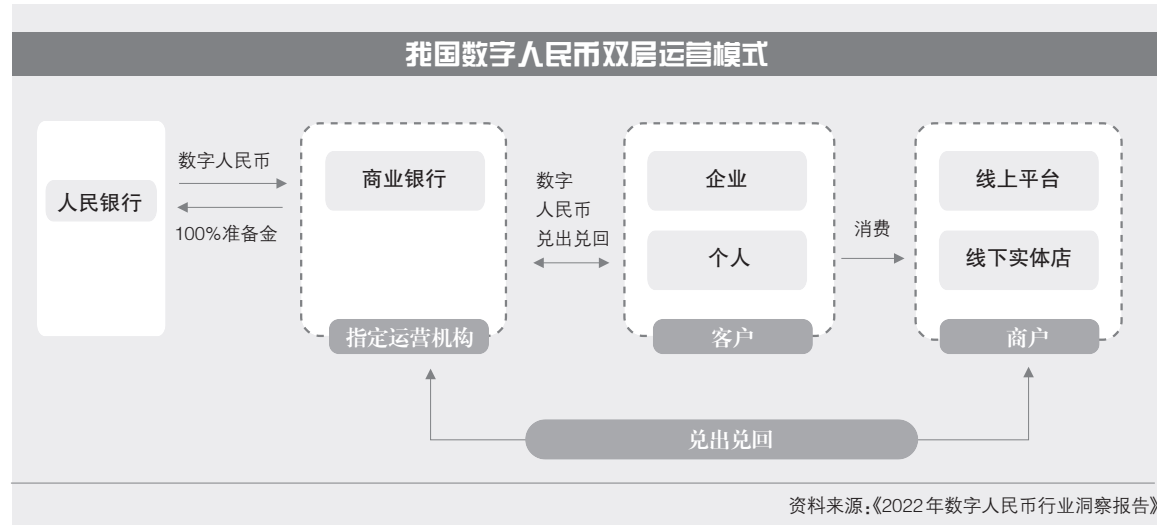
对于数字人民币贷款在普惠金融场景下的应用,太仓农商行相关人士认为,“数字人民币贷款是数字人民币在传统信贷场景中的

延伸应用和渠道融合。相较于传统的贷款方式,数字人民币贷款的操作流程更简单,放款速度更快,结算更便捷。数字人民币的可追溯性,也可保障资金用途与贷款目标的一致,更加有利于贷后跟踪。同时,数字人民币的广阔应用实现

了金融“资金流+信息流”的有效融合,沉淀更多的数据资源,缓解银企之间信息不对称的矛盾,对金融行业实现数字化转型有着良好的助力作用。”

此外,从融资企业的用户体验角度来看,企业用户在使用方面与

原有的操作习惯没有太大的区别。太仓农商行相关人士告诉记者,“企业用户只需提前完成数字人民币钱包的开通即可正常使用。目前,数字人民币还处于试点阶段,我行多数客户愿意尝试并体验数字人民币相关的业务。”



农担产品结合数字人民币贷款

江苏省农信联社曾统筹了全省60家农商行与江苏省农担公司建立战略合作,以“农商行+农担”协同支农新模式,破解“三农”领域的“担保难”“融资难”“融资贵”等问题。

数字人民币在“三农”金融领域的突破更值得关注,数字人民币贷款的时效性和便利性,更契合了农业产业对于“农时”的要求。

记者了解到,江苏省在“三农”贷款方面,已经展开了向农业专业合作社发放数字人民币贷款的试水动作。

江苏省国资委官网公布的信

息显示,近日,由江苏省农业融资担保有限责任公司(以下简称“江苏省农担公司”)与苏州市农业融资担保有限公司合作的“苏农担——惠捷贷”产品,落地了江苏省首笔以数字人民币发放的政策性“三农”普惠贷款。

据悉,苏州市吴中区金庭镇某农产品专业合作社的“数字钱包”,

从提出融资需求开始,在不到5个工作日内,就接收到了以数字人民币发放的50万元担保贷款,成功解决了合作社农产品收购旺季的资金需求。

此前,江苏省农信联社还统筹了全省60家农商行与江苏省农担公司建立战略合作,以“农商行+农担”协同支农新模式,破解“三农”

领域的“担保难”“融资难”“融资贵”等问题。

农商行如何通过数字人民币贷款在“三农”领域中发力?太仓农商行相关人士告诉记者,该行自2017年末与江苏省农业融资担保有限责任公司开展了业务合作,特创“农担通”产品,为家庭农场、合作社、农业龙头企业等新型

农业主体提供贷款资金支持。后续,该行计划加强与省农担公司的合作,将“农担通”产品与数字人民币相结合,为全市“三农”和中小微企业提供数字人民币贷款担保服务,进一步增加普惠金融的便利性和可获得性,全力履行好支农支小、普惠金融服务者的职责和使命。

基础设施、信用体系仍需完善

补足农村金融的先天条件,健全相应的体制,提供更多符合农民需求的金融产品,才更容易搭载数字人民币推广。

数字人民币贷款直达新型农业经营主体,向基层全面铺开,仅靠农商行机构的努力显然独臂难撑,不容易达成全面使用的普及性。记者注意到,数字人民币在信贷领域试水之前,江苏地区作为试点区域,已通过多渠道推动数字人民币的普及工作。

为加快推动苏州范围内数字人民币业务开展,6月10日,太仓农商行开展了数字人民币业务专项培训,内容包括个人数字钱包申领与绑卡、财政数字币代发、对公数

币代发等。

此外,根据《苏州市深入推进数字人民币试点行动方案》及太仓市政府相关会议精神,自6月起,太仓市财政代发将陆续采用数字人民币形式完成。

苏州是全国首批数字人民币试点区域之一,推动数字人民币支付场景在民生消费、智慧出行、政务服务等领域广泛应用,加速融入日常生活。

作为试点城市的苏州,在数字人民币多项场景应用的速度加快。

7月9日,长三角一体化示范区执委会联合央行上海总部等相关部门印发《示范区数字人民币2022年试点工作安排》。根据安排,2022年,示范区将进一步探索创新应用场景,推进跨区域信用就医、特色数字乡村、特色金融服务等9项应用场景的落地。

目前,将数字人民币信贷服务向乡村下沉还面临哪些障碍?王蓬博告诉记者,“第一,乡村金融基础设施建设仍然和城市有一定差距,村民使用和熟悉金融产品

包括数字人民币仍然需要一定时间;第二,信贷以信用为基础,农民信用体系不完善,数字人民币通过信贷拓展使用场景作用相对受限。”

对以上问题的破解办法,王蓬博建议,“先补足农村金融的先天条件,健全相应的体制,比如信用体系和农村金融担保机制等等,提供更多的符合农民需求的金融产品,才更容易搭载数字人民币推广。在这个过程中,数字人民币也可以发挥其支付即结

算、搭载智能合约可扩展和可定向等方面的特性,助力金融产品的推广”。

相比传统人民币贷款,数字人民币贷款在扩大金融覆盖面、降低融资成本上是否更具优势?王蓬博认为,如果数字人民币的特性能够真正被利用,而不再仅限于支付工具使用,那肯定可通过实时结算和透明等特性来解决交易链互信问题,逐步提升信息流通效率,从而降低融资和贸易成本。

金融科技发力 供应链融资火热

本报记者 郑瑜 北京报道

2022年上半年,供应链金融融资火热,其中金融科技平台作为发起者的资产证券化产品也在涌现。

7月15日,上海证券交易所公司债券信息平台(以下简称

科技驱动模式崛起

在支撑数字经济与产业数字化提速层面,金融科技平台正在从边缘走向主流。

梳理上交所债券信息平台,记者发现,2022年上半年多笔ABS背后均有科技平台身影,比如小米商业保理(天津)有限责任公司、京东科技控股股份有限公司旗下上海邦汇商业保理有限公司等金融科技平台关联保理公司等。

周德中透露,供应链金融对金融科技平台的认可程度正在不断提高。“以中企云链供应商平台上的供应商数量为例,2019年的时候平台供应商数量是两千多家。经过两年多的发展,截至2021年,平台供应商数量已经达到了17余万家。在参与银行方面,公司在刚开展业务时,只有两家合作银行。到现在,与中

“上交所债券信息平台”)显示,金融科技平台中企云链(北京)金融信息服务有限公司(以下简称“中企云链”)子公司云链(天津)商业保理有限公司作为原始权益人的资产支持专项计划(以下简称“ABS”)处于“通过”状态。

企云链合作的银行已有60多家。其中,有些银行与我们已经达成了系统直连模式。”

公开资料显示,中企云链自2015年成立,依托金融科技能力推动供应链金融平台建设。

监管显然早已关注到科技创新对于金融服务的重要性。2020年9月,中国人民银行、银保监会等八部门发布《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》为行业规范发展提供方向,2021年《政府工作报告》中对“创新供应链金融服务模式”的提及,进一步提升市场热情。

今年上半年,工信部、财政部等十一部门联合印发《关于开展“携手行动”促进大中小企业融通创新(2022—2025年)的通知》,其中提到,携手行动鼓励优

“借助多元化模式,从供应链各个环节入手盘活产业链上各个企业的信用资源是供应链金融科技平台持续努力的方向,融资火热的现象正是供应链金融科技日渐成熟,向主流靠近的表现之一。”中企云链副总裁周德中告诉《中国经营报》记者。

化大中小企业资金链,创新产业链供应链金融服务方式。鼓励金融机构结合重点产业链供应链特点开发信贷、保险等金融产品。

记者从供应链金融科技平台盛业(6069.HK)获悉,在过去两年中,盛业服务的中小微企业客户增长了约2.6倍,累计超过1万家,供应链资产规模增长了两倍,累计超过1300亿元。

深圳证券交易所固定收益信息平台显示,盛业商业保理有限公司作为发行人的“招商证券—盛业科技第1-N期资产支持专项计划”,今年6月底项目状态为“通过”,该项目拟发行金额为30亿元。

盛业首席战略官原野向记者透露,目前在基建、医药以及能源行业,供应链金融需求持续攀升。

从痛点出发 撬动供应链服务

事实上,金融科技平台对供应链金融服务能力的提升,不仅仅是政策红利与科技变革共同作用的结果,更是各方持续探索下,对行业痛点理解逐步加深的重要表现。

一直以来,传统供应链模式信用体系的效率受到诟病,如何同时确保信息真实性与数据流效率成为重要课题。在此背景下,供应链金融科技平台应运而生。

“供应链金融的目的是解决中小微企业融资痛点,最终还是要回归到服务实体经济的本质上,供应链金融只有结合产业场景才能发挥最佳效用。”原野认为,在数字化时代,“连接”是一种核心能力。盛业核心竞争力就是平台连接能力,通过连接产业端、资金端等各参与

分阶段赋能

金融科技支持赋能产业链的灵活,同样反映在供应链金融科技平台的对不同时点的差异化方案上。

中企云链市场运营部总经理白桦介绍,供应链金融链条上开展融资主要分为三种模式,第一种围绕“物的信用”开展的,比如厂房、土地使用权等的抵押担保;第二种是主体信用,比如通过评级等进行评估主体信用;第三种是“数据的信用”。

白桦表示,在第二种方式下,通过产业链传导信用。“即通过主体信用进行供应链产业链上的信

方,将有效解决差异化场景下的中小微企业的供应链融资需求。

原野告诉记者,通过对场景的调研,盛业发现在基建、医药以及能源行业,信息化程度普遍较低,即使大部分大型央企采用了ERP系统,但这类财务系统也只是用于高层的统筹决策,越是深入到具体项目,信息化程度就越低。这些场景下,数据从具体项目与分支机构开始,经过多个环节层层上传,最后汇总到集团系统或者云端中,无论是从真实性、可靠性还是及时性的程度而言,与金融服务的适配程度都较低。这就是供应链金融科技公司的机遇。

“比如,一些中小微企业在与核心企业合作时,从前期签订合同到下单、采购、配送,再到后期的对

账结算以及还款等环节,都有资金的投入。但是,中小微企业处于供应链中的弱势地位,核心企业将现金流压力转嫁至上游中小微企业的情况并不少见,中小微企业的账期被拉长、需要垫资等情况时有发生。”原野表示,“在基建领域,我们通过深入到具体的场景中,通过电子地磅、智能验收系统等产业互联网手段,获取耗材从下订单到配送入库、使用阶段的实时数据,可以多维度交叉验证底层交易的真实性和合理性,与数字金融实现联动。我们通过这样的方式,采用‘重交易、轻主体’的模式,突破传统供应链金融对与主体信用资质的依赖,为中小微企业提供灵活便捷的供应链数字金融服务。”

“这三种方式并不是呈现迭代的关系,而是针对不同的场景以及不同的时间点而言。”白桦说道,“打个比方,供应商中标之后,可以根据订单向银行申请贷款,俗称‘订单贷’;在生产完毕后,供货、运输阶段,可以采用场景化数字化的方式将物流数据数字化,同样可以进行融资贷款,上述两部分的关注点主要在于去中心化的数据信用。最后,在核心企业验收付款阶段,推动确权。”