

数字经济来袭 涉农信审底层技术迭代

本报记者 郭建杭 北京报道

随着银行的利润摊薄以及人力成本的逐年增加,依赖客户经理现场验证的IPC小微信贷技术(以下简称“IPC信贷技术”,系德国IPC公司为金融领域提供的一体化信贷咨询服务和解决方案)将如何在农信机构中延续迭代?

技术迭代

农商行无法避免的一个问题在于,应用IPC技术会面临银行客户经理管户数量有上限的制约。

相较于数据时代金融机构可通过卫星遥感技术盘贷客户库存等方式,IPC信贷技术早期在小微信贷方面对于客户资产的盘点方式完全不同。

回忆起早些年的小微信贷信审工作,金元岭表示,“当客户有贷款需求的时候,客户经理都会去现场盘库存。细致到将养殖户的鸡鸭数量精确到百只以内。此外,大部分的贷款审批就要审几次,还要交叉验证客户的还款能力。”

IPC信贷技术在当时的优势不言而喻。银行客户经理经过系统化的培训学习后,通过线下调查将客户的实际还款能力量化为贷前准备表、调查表、逻辑检验表等标准化的指标。在这个过程中,眼视为实和交叉检验是比较关键的部分。

但农商行无法避免的一个问题在于,应用IPC技术会面临银行客户经理管户数量有上限的制约。农

众所周知,IPC信贷技术的核心在于由银行客户经理通过线下调查小微贷客户的实际还款能力来进行贷款的判断。自2005年引入国内后,由于彼时小微贷客群不符合大型银行的风险偏好,同时该模式需要独立线下客户经理团队等特点,因此IPC信贷技术在农信系统中应用较为广泛。

商行该如何提高客户经理的产能,将IPC信贷技术应用在更广的信贷场景中?

张家港行(002839.SZ)在今年1月的投资者活动中表示,该行在现有的IPC信贷技术基础上,正逐步转型数字小微,通过建设数字化信贷系统“新小微”,提升业务效率,同时继续研发线上、半线上产品,加大信保类产品的开发与运营推广。

作为最早引入IPC技术的台州银行,金元岭表示,目前主要通过两个方向推动IPC信贷技术的创新应用。一是对村居的整村授信,在一个村子中剔除掉不符合条件的客户后,对于符合条件的客户全部做预授信。二是通过供应链进行批量获客。比如供应链负责人推荐客户,以及做供应链上下游客户的信用贷款等。

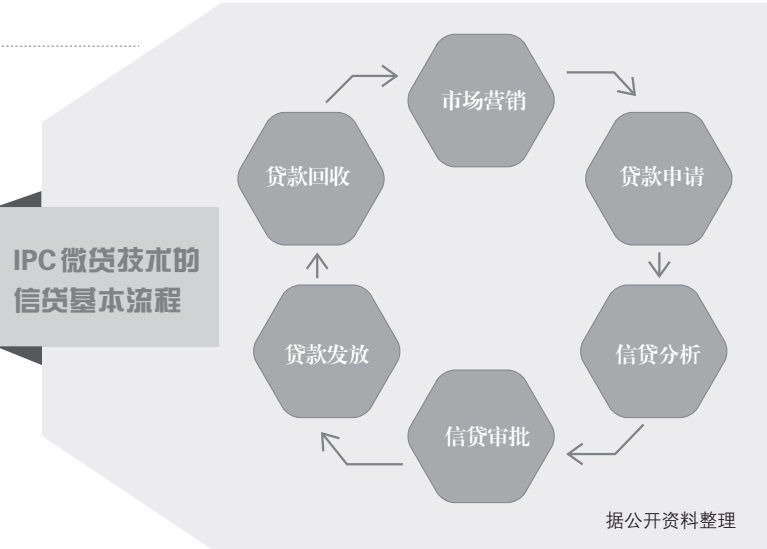
金元岭认为,通过村居模式可以有效提高IPC信贷技术下客户经理的产能问题。“IPC信贷技术之

《中国经营报》记者注意到,随着近些年互联网贷款的兴起,加之大数据风控日趋成熟,业内对于IPC信贷技术与线上大数据风控技术孰优孰劣的争论一直持续不断。

台州银行村居金融部副总经理金元岭明确表示,“农村具有地缘人缘社会特点,IPC信贷技术作为地缘信贷技术的代表,在大数据

和金融科技飞速发展的当下,在涉农信贷领域仍有较大的价值。”

常熟银行(601128.SH)小微金融总部总经理助理杨益健在近期中国普惠金融研究院的内部研讨活动中,对于IPC信贷技术是否已过时等问题,认为“IPC信贷技术自身并没有过时一说,核心在于组织能否保障这项技术的延续以及不断的迭代。”



下,一个客户经理的月度产能平均在三四百个管户,涉农业务中600户左右也是较为饱和的工作量了。但如果地域熟悉,管户效率则会提高,所以定人定村居,将村居的信息摸透,就能提高管户效率。”

金元岭表示,“这几年的供应链+IPC探索,取得了不错的成绩,业绩增长新路径已经打通,风险控制能力尤为突出。”

较早引入IPC信贷技术的常熟银行,对于IPC信贷技术如何结合数字化应用,也有其成熟的操作。

杨益健表示,目前常熟银行的线上贷款产品,是基于场景的产品,在场景下有客户经理进行把控,给予快速进件通道,通过模型进行快速审批,以场景加模型这套模式在拓展客户。实际上,这也是建立在基于IPC技术基础上的数字化的应用。

IPC技术与数据风控不是“非黑即白”

尽管大数据风控可以通过其他渠道获取到小微客户的实际经营状况,但审核方式仍可沿用IPC信贷技术时代的逻辑。

面对大数据风控在银行系统内被采用的范围越来越广、效率越来越高的情况下,更多的IPC信贷技术从业者认为,两者的关系并非此消彼长,IPC信贷技术所打造的信审逻辑仍是数据风控信审的基石。

从业者认为,IPC信贷技术采用实地走访和面对面交流并量化到调查表的方式,是因小微客户缺乏规范的财务报表、可流转的抵押物等,因此才需要银行客户经理通过调查技术将小微客户的经营状况进行还原。现在,尽管大数据风控可以通过其他渠道获取到小微客户的实际经营状况,但审核方式仍可沿用IPC信贷技术时代的逻辑。

杨益健认为,IPC信贷技术与数据风控技术直接并不是“非黑即白”的存在。杨益健指出,“整体来看,在微贷业务中,IPC信贷技术的底层逻辑是信贷业务基石,小微客户还款能力和还款意愿的交叉验

证还是我们判断客户的着力点。第三方数据的应用,如征信数据、工商税务数据等,目前还是辅助风控把控的部分。”

记者了解到,数据获取渠道越来越广泛,而政务系统的数据对接对银行小微贷的数据风控有至关重要的影响。

如安徽亳州药都农村商业银行在2016年推出了纯信用全线上的金农易贷,并以此为基础推出系列大数据信贷产品。目前,药都农商行的大数据信贷业务占比80%以上。

对于大数据技术的应用,亳州药都农商行普惠金融部和大数据应用部总经理高辉认为,IPC信贷技术注重客户还款能力和意愿的分析与校验,大数据信贷则是在有效风控前提下最大提升获客能力,充分提取客户价值和识别客户风险点。

安徽省亳州市2015年整合了

全量政务单位数据,覆盖客户基本信息、家庭信息等,银行在应用前期注重对个人的分析,后期也进行了逐步完善,进一步丰富了数据应用维度。

高辉表示,“银行持续对数据进行深耕细作,大数据对我们的提质增效起到了关键性作用。同时,银行应用这类政务数据在风控方面有明显优势。药都农商行80%的客户是全流程无人工干预来进行业务办理,也有17%的客户会有人工弱调查,实现了大数据强分析和客户经理人工调查的有机结合互补。在数据的支持下,客户经理的人均管户超过2000户。在前期系统推送后,对于存在风险点需要人工介入的时候,才会由客户经理进行现场或非现场的核实、处理。”

高辉举例说,大数据中会有残疾数据的标注(注:数据是保密的,模型自动设置,只会给出脱敏化提

示),在系统触发残疾数据后,系统会进一步分析残疾级别,并判断是否影响生产、生活和经营工作,以及对贷款安全的影响等,根据情况我们会在准入方面通过客户经理进一步做线下调查。

简而言之,IPC技术和大数据信贷相辅相成,没有线下的经验积累,也不会有对数据的充分应用。

多位普惠金融从业者都认可,目前这个阶段,部分数据的取得是需要线下团队去实地走访后获得的。数字经济时代,IPC信贷技术可以做一些效率的提升,但是想要直接替代IPC信贷技术为时尚早。

实际上,农商行在服务小微群体时,频繁遇到线上化数据不完整、村镇等地区风控数据不足等问题。即便在数据量足够的情况下,完全的线上化操作也无法满足客户的多元化、个性化金融需求。因此,IPC信贷技术仍具有实操意义和价值。

确权难题待解 供应链金融加速数据变革

本报记者 郑瑜 北京报道

日前,中国信息通信研究院发布了《全球数字经济白皮书(2022年)》显示,2021年,全球47个主要国家数字经济增加值规模达到38.1万亿美元,其中,中国数字经济规模达到7.1万亿美元,位居世界第二。

随着数字经济发展与产业数字化不断加快,供应链上的融资模式正在谋求与产业更紧密的融合。

当前,通过物联网等信息技术实现对在途货物运输、工

程施工等场景的实时监控,对重要节点可视化并严格把控后,实现对有真实贸易背景的实体项目的全过程融资已经成为各方探索的重要方向。

“从数据切入,以区块链、云计算等手段形成全产业链数字化,通过大数据分析从整体挖掘金融需求,进而叠加金融服务,这不单是链接产业与金融和弥补金融传统获客短板的要求,更是产业互联网存在的意义所在。”一位华南地区服务基建行业的保理商告诉《中国经营报》记者。

数据作用日益凸显

在供应链运行效率的提升方面,数据的作用已经在应用中得到验证。

近期中国工程院院士邬贺铨在“2022全球数字经济大会”上表示,当前数据对盘活整个供应链起到至关重要的作用。他举了一家工程机械制造商的例子:通过收集企业自身的数据,供应链上游的数据以及供应链的供应链数据,收集客户的数据以及围绕客户上下游相关数据,就使其整体生产的效率提升了20%到30%。

“利用数字化将生产、仓储、运输全生命周期的数据协同管理,优化内部的流程,可以精准预测市场的需求,不仅仅是生产效率,企业的仓库周转率也将进一步提升。”邬贺铨如是道。

在“供应链+金融”模式下,数据的意义或许更加重大,因为在很长一段时间中,摆在中小微企业面前的一大难关是,在传统供应链金融模式下的确权难问题。

有来自供应链金融平台提供方的人士对记者直言,“(作为中介方),我们也一直在积极会同银行催促核心企业(债务方)加速确权,虽然情况正在逐步改善,但从总体看仍是‘九牛一毛’。”

值得关注的是,在试图解决上述痛点的过程中,已经有行业平台正在将目光移向更前端的环节,让供应链金融的焦点从围绕核心企业前期增

信、后期确权,转移到上下游经营行为的真实性本身,而为此一改变提供可能性的正是数据信息。

“现在我们供应链金融平台上所赋能的工程项目,从工程施工地的门禁到塔吊等所有监控、BIM(建筑信息模型)都是由我们来提供,继而进一步利用积累的以及实时的数据帮助企业获得融资。”上述人士表示。

据了解,目前金融服务方通过科技对产业输出数字能力的方式主要分为两类,一类植入产业场景,在产业数字化平台中获取交易等各个层面的数据,进一步提供金融服务,另一类则是,金融科技平台以在某些场景下积累的数字化经验,为客户同时提供产业科技与数字金融服务。

也有原本就身处于实体行业的公司敏锐地嗅到了在数字化与智能化进程中数据要素带来的金融机会。

“我们已经在推进供应链上在途货物的金融服务。”有运输行业的从业者向记者介绍道,公司正在将信息技术与主业进行深度融合,围绕产业链推动数字化的过程中,将物联网等技术应用到业务当中,结合物流、信息流等信息,帮助对接客户包括金融在内的各种需求,让供应链上各个参与方在数字化平台上更紧密的合作。

下转 B8

瞄准ESG 汽车金融公司开辟绿色融资新路径

本报记者 刘颖 张荣旺 北京报道

近日,恒生银行(中国)有限公司(以下简称“恒生中国”)作为委任牵头安排行之一,携手9家外资银行,为汽车金融公司吉致汽车金融有限公司筹组首单ESG可持续发展挂钩银团贷款(以下简称“ESG挂钩银团贷款”)。此笔银团贷款为内地汽车金融行业首单ESG挂钩银团贷款,募集金额为24亿元人民币,期限两年。

此前,法国巴黎银行公布,已与蚂蚁集团签订可持续发展挂钩贷款,落实其首笔投向中国科技公司的可持续发展挂钩贷款。根据双方约定,这笔贷款将全部用于推进蚂蚁集团ESG战略及碳中和路线的相关目标。

对此,北京特亿阳光新能源科技有限公司总裁祁海坤对《中国经营报》记者表示,对于企业而言,可持续发展挂钩贷款不仅能助力自身完成低碳转型,提高自身社会声誉,也能拓宽融资方式,获得低成本资金支持节约财务成本。

外资布局中国市场

可持续发展挂钩贷款,是指通过贷款条款激励借款人达成预设的可持续发展绩效目标的所有贷款及信用工具。借款人的可持续性绩效以预的关键绩效指标衡量,若未达成预设目标,则有相应的惩罚机制,如提高保证金、提高贷款利率等。

蚂蚁集团对记者表示,法国巴黎银行与蚂蚁集团就该笔贷款设置的绩效目标包括:蚂蚁集团将坚持绿色可持续发展,承诺自2021年

ESG贷款产品待完善

国内近年来对上市公司、央企的ESG专业治理能力提出了严格要求,为企业获得ESG相关融资奠定了基础。

5月27日,国务院国资委公布《提高央企控股上市公司质量工作方案》(以下简称“《方案》”)。《方案》明确提出,贯彻落实新发展理念,探索建立健全ESG体系,中央企业集团要推动央企控股上市公司ESG专业治理能力、风险管理能力不断提高,要推动更多央企控股上市公司披露ESG专项报告,力争到2023年相关专项报告披露“全覆盖”。

起实现碳中和(范围一、范围二),2030年实现净零排放(范围一、范围二、范围三);蚂蚁集团可再生能源使用占比不低于总用能比例;确保集团在保护生物多样性及生态保护的公益资金投入不少于当年营业收入的约定比例。可持续发展绩效目标评估一年一次,全部通过蚂蚁集团区块链数字化碳中和管理平台碳矩阵核算,并经区块链向银行授权查证。

祁海坤指出,企业获得ESG贷

款并非易事,需要长期披露ESG报告,在达到一定标准后,才有可能获得投资人的认可。

渤海银行副行长、首席风险管理官陈志宏撰文指出,以德意志银行的标准为例,其运用三道关卡和三种参数来进行检查。参数一为所得款项用途:是否与可持续经济活动相关,资金用途是否符合环境、社会标准门槛;参数二为公司运营背景:公司90%以上的营业收入来自于符合可持续框架的运营

起到重要作用。

虽然目前国内银行业金融机构已开展了诸多实践,但相关产品仍有亟待完善的空间。

陈金龙表示,国内尚未有明确针对可持续发展挂钩贷款的政策指引。国内的银行和企业针对可持续发展、ESG方面开展研究探索越来越多,可持续发展挂钩贷款在国内市场蕴藏巨大潜力,但目前的产品仅限于各银行内部的产品创新阶段,监管部门和行业协会暂时还未推出相关产品的指导性文件,建议尽快制定和完善统一的规范

或指引,加快推进可持续发展挂钩贷款的规范和市场发展。

同时,陈金龙指出,可持续发展挂钩贷款关键绩效指标(KPI)和可持续发展绩效目标(SPT)的选择仍具有广阔的想象空间,不仅可以挂钩具体项目的完成情况也可与公司发展层面的绿色战略进行关联。可持续发展挂钩贷款是高碳排放行业转型的重要融资工具,但对其他有利于可持续发展指标的指标还可加强探索。目前,该目标还未推出相关产品的指导性文件,建议尽快制定和完善统一的规范

展相关实践看,在社会(S)和公司治理(G)类的KPI上还有进一步探究的空间。

此外,陈金龙指出,目前,对于可持续发展挂钩贷款相关执行情况的信息披露较少,应加强对于执行情况的信息披露,严格进行风险管理,保证每笔可持续挂钩贷款SPT的达标。在此过程中,第三方专业机构可发挥积极作用,通过引入专业机构进行KPI和SPT的合理性评估与达标程度验证,有效提升产品的市场公信力,从而促进相关主体参与积极性及市场可持续发展。