

政务数据助力风控 线上信用贷“质变”

本报记者 郭建杭 北京报道

在全国各地大力发展新基建背景下,建设新型智慧城市已成为不少城市的发展契机,加速推进了地方政务数据的整合汇聚和开发应用。这种契机对于区域银行的影响显而易见,从个人到企业的线上信用贷款产品都开始从“量变”上升到“质变”。

《中国经营报》记者注意到,多家省

获取数据资源

新基建的提速,也为农商行将政务数据应用到线上信用贷款业务中打下了基础。

据了解,农商行目前的数据来源主要是省联社数据、政务数据、存量客户数据以及第三方机构的商业数据,不同来源的数据对于线上信用贷款所起的作用不同。其中,省联社数据、政务数据以及存量客户的数据对于信用贷款有更有价值的意义。

农商行从业者在受访中表示,区域银行所需要的风控数据一定是对本区域内人口的多角度、多方位的数据。一家中部地区农商行内部人士告诉记者,早在两年前,其所在省份的省联社就牵头区域内的农商行共同开发涉及小微企业的各类政务数据的系统接口。在此背景之下,这些政务数据对该农商行近两年小微贷业务有非常大的促进作用。

高辉告诉记者,政务数据对于区域银行纯信用贷款的提质增效作用显著,头部农商行主要分布在一二线城市,可

兼顾线上线下结合

在信用贷款业务上,可通过大数据获客和建立风控模型,在短期内提升业务效率和规范性,但同时也不能“丢掉”线下的地缘优势。

高辉介绍表示,经过两年的实际运营,对公信贷款产品运营系统已经较为成熟,其中84%为首贷户,不良率控制在0.5%左右。在线上贷款业务中,出现风险提示的部分,需要由人工介入调查进行简单的核实等。据了解,药都农商行目前可应用到大数据产品的信贷业务,在整个信贷规模中的占比达到80%以上,在普惠口径下占比更高。

高辉指出,银行此前的经营理念也会直接影响农商行应用大数据线上风控。“线上信用贷款的有效落地,一方面是因为政务数据发挥了较大的作用,另一方面是由于农商行此前积累了大量的存量的小微企业数据以及对小微客户的服务经验等。两者叠加发挥的

农信联社、农商行的线上信用贷款产品在近期出现了新变化。在原有的线上信用贷款产品基础之上,又拓宽了产品覆盖的消费场景,增加了贷款额度,适用人群上都有了更细化的挖掘。

有农商行人士对记者表示,伴随着近两年有关互联网贷款业务的持续整改和规范,通过互联网流量获客等方式未来难以为继,农商行也普遍加快了开发自主信用贷款产品的脚步。

以使用的诸如物流、消费等外部的商业数据比较多。但对于区域农商行而言,由于其客群都在二三线甚至更基层的地区,想要使用外部数据对用户画像并进行逻辑分析,效果相对更有局限性。

2021年5月,住建部、工信部公布了智慧城市基础设施与智能网联汽车协同发展(以下简称“双智”协同发展)第一批试点城市名单,北京、上海、广州、武汉、长沙、无锡6个城市入选。同年12月,两部门又确定了重庆、深圳、厦门、南京、济南、成都、合肥、沧州、芜湖、淄博为“双智”协同发展第二批试点城市。“双智”试点城市范围进一步扩大,为智慧城市高质量发展提供了新动能。

新基建的提速,也为农商行将政务数据应用到线上信用贷款业务中打下了基础。

高辉表示,药都农商行全程参与亳州市政府的政务数据整合工作,对于基

础政务数据的结构、频次,每一个数据分类都有清晰的概念,这为后期的银行在政务数据使用上打下了坚实的基础。

高辉认为,得益于前期对数据整合的全程参与,对整体的数据结构清晰,所以后期在使用政务数据进行线上风控时,可以随时定位调整数据偏差出现的环节和偏差的具体原因。对方进一步解释,“在熟悉数据结构情况下,当验



一家中部地区农商行内部人士告诉记者,早在两年前,其所在省份的省联社就牵头区域内的农商行共同开发涉及小微企业各类政务数据的系统接口。在此背景之下,这些政务数据对于该农商行近两年小微贷业务有非常大的促进作用。

新华社/图

证结果出现偏差时,我们只要调整模型就可以了。”

对于农商行而言,应用政务数据进行风控是否会加重农商行的支出?事实上,相对头部农商行在金融科技方面的投入每年以千万计,政务数据的成本要小的多。高辉告诉记者,应用政务数据打造风控系统的成本并不高,法人银行完全可以负担这一成本。

要统筹风险和可持续发展的长期目标。在信用贷款业务上,可通过大数据获客和建立风控模型,在短期内提升业务效率和规范性,但同时也不能“丢掉”线下的地缘优势。

对此,高辉也有同样观点。他认为,农商行在过去几年通过应用数据提升了获客能力,也会通过数据分析将客户的风险点提示给客户经理,客户经理基本上不需要做线下调查就可以把信息掌握清楚,但这可能会对客户经理的技能弱化带来影响。对于药都农商行而言,下一步会继续加强客户经理对营销和技能的培养,线上和线下的结合更加紧密起来。如走村入户、开展网格化营销,金融助理派驻乡村,开展整村授信等一系列的线下支撑。

值得注意的是,多方数据显示,尽管地区银行的绿色信贷规模占总体规模较小,但农商行的绿色信贷规模增速较快,发展势头突出。《中国经营报》记者在采访中了解到,部分农商行已经规划了绿

资源禀赋出发不断创新,陆续推出“绿色贸易融资保理”“知识产权质押贷”“绿色项目集合融资”“碳减排贷”和“光伏贷”等绿色专项产品。

另外,上述上海农商银行相关负责人表示,该行正通过授信投向政策引导、绿色审批通道设置和专项考核激励措施匹配,协同推动绿色业务发展,目前已初步形成了“全产业链、全生命周期、全产品服务”的“三全”绿色金融服务模式。

其中,全产业链指覆盖相关绿色产业上下游的全方位金融服务支持;全生命周期理念则是突破传统信贷模式的局限,对初创期的绿色企业给予充分支持;全产品服务则是为企业包括流动资金贷款、银票贴现、国内信用证、出口订单融资以及福费廷、租赁融资等多维度、全方位的金融产品服务。

记者了解到,在具体服务过程中,金融的投入?未来又有怎样的规划?对此,上海农商银行相关负责人表示,该行在2021年就确定了“打造长三角最具绿色发展底色的银行”的战略目标,制定了《上海农商银行2021-2025年绿色金融发展战略》。从自身的绿色践行

出发,到对绿色产业经济的全方位金融服务支持,再到对市民绿色理念习惯的培养,上海农商银行以“三位一体”的行动方式全面贯彻国家“双碳”战略,绘就绿色金融服务版图。

事实上,汽车金融公司在2014年前后涉足二手车金融领域时,就曾有几家公司出于风险或合规等问题相继暂停了相关业务。此外,还有汽车金融公司因为附加品贷款产品的合规问题被要求整改,最终停止了二手车金融贷款业务。因此,在上述知情人士看来,未来汽车金融公司只有保证合规性这一前提,才有可能在二手车金融领域做大做强。

近日,商务部等17部门印发《关于搞活汽车流通 扩大汽车消费若干措施的通知》(以下简称“《通知》”),其中包括取消对开展二手车经销的不合理限制,明确住所和经营场所不在二手车交易市场以外的企业也可以开展二手车销售业务;明确汽车销售企业可以将购进并用于销售的二手车按照“库存商品”科目进行会计核算,便于企业通过银行等多种渠道进行融资,降低融资成本等。

中国汽车流通协会专家王萌表示,我国大部分二手车交易是以个人对个人或经纪名义开展经销业务,不仅造成税收流失,形成不公平竞争,而且导致经销企业品牌化、规模化发展滞后。《通知》政策措施支持力度大、针对性强、覆盖面广,解决二手车行业发展面临的难点、痛点、堵点问题。

中国二手车市场经营主体“小、散、弱”仍然是目前的一个主要形态。一系列措施的实施基本排除了二手车经销企业发展面临的注册、税收、开票、融资等一系列问题,可以说是国家为推动二手车行业规模化、规范化、品牌化发展,有利于新车经销商开展二手车业务。

据了解,国内近七成的二手车资源集中于个人车商手中,每家个人车商可能只持有几辆二手车资源。二手车资源分布分散,汽车金融公司很难直接与二手车商建立直接的合作,这就为汽车金融公司开展二手车金融业务带来了困难。

在二手车金融市场上,汽车金融公司的一个常见做法是通过二手车渠道商拓展获客渠道,这些二手车渠道商手里掌握着大量的二手车商资源。

不过,拥有了二手车下游人口并不意味着其二手车金融业务可以一劳永逸。在上述业内人士看来,不同于房贷或者现金贷,汽车金融公司做二手车金融的主要难点在于完全依赖二手车渠道商,无法掌握交易场景,因此很难保证车源、客源、交易的真实性。

举例来看,一些二手车金融业务,从材料上看是一笔普通的消费贷款,但实际上很可能是贷款人用自有车辆进行自融,这种业务的风险远大于消费贷款。

记者检索裁判文书网发现,借款人向金融机构骗取二手车贷款的案例普遍存在,比如借款人通过伪造贷款资料申请到贷款后,车辆未及时办理抵押手续,导致金融机构贷后管理存在难度。

绿色信贷余额增长 农商行构建细分领域“护城河”

本报记者 蒋牧云 张荣旺 上海 北京报道

“双碳”目标之下,绿色金融的相关政策正持续加码,绿色信贷的规模也在不断增长。中国人民银行发布的最新

创新服务模式及产品

数据显示,多地农商行绿色信贷的贷款余额均在快速增长。比如,江西省截至2022年6月末,全省农商银行绿色信贷余额达143.65亿元,较年初增长18亿元,增幅14.33%。具体到单个机构,上海农商银行相关负责人向记者介绍,截至2021年12月末,全行绿色贷款余额规模较2020年末增长161%。深圳农商银行相关负责人则表示,截至2022年6月末,该行绿色贷款较年初增长超27亿元,增幅达61%。

在采访中,有业内人士告诉记者,传统金融机构虽是进入绿色金融较早的机构,但是由于绿色信贷仍在起步阶段,从服务的多元化、业务人员的专业能力等多角度来说仍然有很多可以提升的地方。

在平安证券此前发布的《绿色金融系列:政策红利加速释放,绿色信贷发展正当时》中就提到,目前国内绿色信贷在部分领域的创新仍有待加强,主要

资源可倾向小微和乡村

记者关注到,近期各地监管正在出台相关政策,持续引导机构发展绿色金融。

2022年6月,中国银保监会发布了《银行业保险业绿色金融指引》,以引导银行业保险业发展绿色金融,有序推进碳达峰、碳中和工作。具体到地区,也

数据显示,2022年二季度末,我国本外币绿色贷款余额19.55万亿元,同比增长40.4%,比上年末高7.4个百分点,高于各项贷款增速29.6个百分点,上半年增加3.53万亿元。

资源禀赋出发不断创新

体现在三方面:首先,过去绿色信贷更多呈现点状投放,针对产业链的服务能力仍显不足;其次,对绿色经济的融资服务产品体系更多集中在传统信贷产品上,未来应发挥综合服务优势,针对不同行业特点提供多元金融服务,如发展绿色租赁等;最后,零售的绿色信贷产品仍处在起步阶段,未来应完善产品体系。

目前,部分农商行通过探索与实践正在多元化服务、全产业链赋能等方面有了一定成果。

深圳农商银行相关负责人表示,该行针对不同客户的环境、社会和治理风险类别,实行差异化信贷政策,通过专项绿色信贷额度、专门绿色信贷审批通道及用好用足各类绿色支持政策等措施,为企业的绿色融资和绿色转型提供支持。

此外,在绿色信贷产品方面,依托大湾区区位优势,深圳农商银行从自身

资源禀赋出发不断创新

有多地监管部门均表示将增加资源的投入。近日,台州银保监局统信科科长童渊向媒体表示:“要撬动更多金融资源向绿色低碳循环经济倾斜,将绿色资源转化为台州低碳发展的实效。”

各农商行是否也将持续提升绿色

金融的投入?未来又有怎样的规划?对此,上海农商银行相关负责人表示,该行在2021年就确定了“打造长三角最具绿色发展底色的银行”的战略目标,制定了《上海农商银行2021-2025年绿色金融发展战略》。从自身的绿色践行

下转B8