

金融科技公司强企战略:ESG 深度融入业务及产品

本报记者 蒋牧云 张荣旺
上海 北京报道

近年来,ESG (Environment, Social and Governance,即环境,社会,公司治理)理念逐渐深入人心,多家上市金融科技公司均发布了ESG报告。经过几年的探索,业内如今也更加注重ESG如何更好地与实际业务进行融合。

ESG 与业务融合成为趋势

金融科技公司通过大数据、区块链等新兴的技术手段,优化金融业务流程,同样是ESG理念的践行。

在不少业内人士看来,将ESG理念与一线产品结合已经成为趋势,而其中金融科技则可以发挥自身的力量多方面赋能。绿色北京特亿阳光新能源总裁郝海坤表示,ESG理念之下的金融科技对于低碳经济转型和绿色生态的复苏会起到很大的推动作用,一方面可以带动相关投资或消费行为、引导资本趋势投资环境友好型的标的或项目,另一方面也可以通过促进技术升级、节能降耗等方案来解决社会发展的一些高能耗、高污染、高排放等问题。

根据多家上市金融科技公司发布的ESG报告,目前金融科技主要在小微贷、新能源车消费贷、涉农贷款等产品中与ESG深度融合。比如,陆金所(LU.N)2021年ESG报告显示,2021年,陆金所控股累计帮助310万小微企业主获得总计6484亿元借款;为超22万位涉农产业小微企业主、农户提

根据《中国经营报》记者观察,金融科技公司主要在小微贷、新能源车消费贷、涉农贷款等方面加大了扶持力度。

在采访中,不少业内人士向记者表示,ESG与业务融合已经成为趋势,金融科技通过自身力量,通过数字化服务、针对性开展绿色通道、定制融资方案等方式,带动了更多消费行为与资金进入

ESG 与业务融合成为趋势

金融科技公司通过大数据、区块链等新兴的技术手段,优化金融业务流程,同样是ESG理念的践行。

在不少业内人士看来,将ESG理念与一线产品结合已经成为趋势,而其中金融科技则可以发挥自身的力量多方面赋能。绿色北京特亿阳光新能源总裁郝海坤表示,ESG理念之下的金融科技对于低碳经济转型和绿色生态的复苏会起到很大的推动作用,

一方面可以带动相关投资或消费行为、引导资本趋势投资环境友好型的标的或项目,另一方面也可以通过促进技术升级、节能降耗等方案来解决社会发展的一些高能耗、高污染、高排放等问题。根据多家上市金融科技公司发布的ESG报告,目前金融科技主要在小微贷、新能源车消费贷、涉农贷款等产品中与ESG深度融合。比如,陆金所(LU.N)2021年ESG报告显示,2021年,陆金所控股累计帮助310万小微企业主获得总计6484亿元借款;为超22万位涉农产业小微企业主、农户提

供超380亿元融资服务;在全国开展170场环保公益活动,在近190座城市开展超过610场金融科普活动。信也科技(FINV.N)已连续四年发布ESG报告,其2021年ESG报告显示:公司通过大数据及人工智能技术,为金融机构提供了高效的普惠业务下沉服务,2021年共为金融机构提供270亿元小微业务的数字化服务,极大优化了金融机构运营效率,并节约了社会成本。信也科技相关负责人介绍,长期以来,金融机构的小微企业服务一直面临着供给结构性失衡等问题,真正需要小微金融服务的市场化主体一直未能获得有效服务,解决这样的社会痛点,既是数字型科技公司的业务需求,也是企业ESG需求,信也科技通过精准运营、业务流程优化、数字化风控辅助等手段大大优化了金融

绿色低碳的相关项目。

同时,业内人士也都指出,目前的融合仍然处于初步阶段,金融科技未来在ESG的方向上还有很多值得思考的地方。比如,在授信额度或费率上进一步细化,从而进行优惠倾斜;又比如,在ESG投资方面,通过技术手段提升ESG信息的披露质量等。

ESG 与业务融合成为趋势

金融科技公司通过大数据、区块链等新兴的技术手段,优化金融业务流程,同样是ESG理念的践行。

在不少业内人士看来,将ESG理念与一线产品结合已经成为趋势,而其中金融科技则可以发挥自身的力量多方面赋能。绿色北京特亿阳光新能源总裁郝海坤表示,ESG理念之下的金融科技对于低碳经济转型和绿色生态的复苏会起到很大的推动作用,

一方面可以带动相关投资或消费行为、引导资本趋势投资环境友好型的标的或项目,另一方面也可以通过促进技术升级、节能降耗等方案来解决社会发展的一些高能耗、高污染、高排放等问题。根据多家上市金融科技公司发布的ESG报告,目前金融科技主要在小微贷、新能源车消费贷、涉农贷款等产品中与ESG深度融合。比如,陆金所(LU.N)2021年ESG报告显示,2021年,陆金所控股累计帮助310万小微企业主获得总计6484亿元借款;为超22万位涉农产业小微企业主、农户提供超380亿元融资服务;在全国开展170场环保公益活动,在近190座城市开展超过610场金融科普活动。信也科技(FINV.N)已连续四年发布ESG报告,其2021年ESG报告显示:公司通过大数据及人工智能技术,为金融机构提供了高效的普惠业务下沉服务,2021年共为金融机构提供270亿元小微业务的数字化服务,极大优化了金融机构运营效率,并节约了社会成本。信也科技相关负责人介绍,长期以来,金融机构的小微企业服务一直面临着供给结构性失衡等问题,真正需要小微金融服务的市场化主体一直未能获得有效服务,解决这样的社会痛点,既是数字型科技公司的业务需求,也是企业ESG需求,信也科技通过精准运营、业务流程优化、数字化风控辅助等手段大大优化了金融

此外,绿色未来信息科技创始人张仕元告诉记者,金融科技公司通过大数据、区块链等新兴的技术手段,优化金融业务流程,提升工作效率,比如客户信息筛选、业务审批流程、风险管理、信息披露等也同样是ESG理念的践行。在金融科技手段的赋能下,近年来普惠金融绿色金融业务规模实现了快速增长。



金融机构的小微企业服务一直面临着供给结构性失衡等问题,真正需要小微金融服务的市场化主体一直未能获得有效服务,解决这样的社会痛点,既是数字型科技公司的业务需求,也是企业ESG需求。图为小微企业生产场景之一。 中新社/图

农商行“接力”注入房企流动性 意向授信超千亿

本报记者 郭建杭 北京报道

在政策支持及国有大行的带动下,广东省多家农商行纷纷主动发力,宣布支持房地产企业,提供意向授信。

《中国经营报》记者注意到,近期多家农商行的意向授信企业主要惠及本地民营房企。如东莞农商行签约的东莞市雁田投资公司、东莞高豪花园建造公司、东莞市田业实业投资公司等10家均为东莞地方民营企业。此外,惠州农商行也与本地房企签署战略合作协议意向授信,并表示,“重点聚焦本土稳健发展的中小优质民营房地产企业,提供融资支持”。

IPG中国首席经济学家柏文喜表示,“授信和意向性、战略合作协议金额目前是账面上的,各家银行还会根据具体放贷和具体项目的资金需求、回款预期及还款能力、增信措施等要求,考虑信贷风险与风控措施。”

某农商行内从业人士告诉记者,房企申请具体使用额度时还需要根据具体情况进行衡量,银行依然会按市场化原则进行授信。

易居研究院智库中心研究总监严跃进告诉记者,民营房企在过去一段时期扩张较快,区域性的民营房企经营情况与出现分化,部分中西部地区房地产市场面临比较大的压力,从地区来说广东省房地产市场的需求量大于其他省份。

广东省内农商行发力

中国人民银行、银保监会11月23日公布《关于做好当前金融支持房地产市场平稳健康发展工作的通知》,推出16条金融举措,促进房地产市场平稳健康发展。此后,多家中小农商行在近日表态支持本地房企发展。

12月9日,为贯彻落实金融支持房地产市场平稳健康发展,广东省怀集农商行与三家本地优质房企签署全面战略合作协议,将按照市场化原则和商业自愿前提,建立长期、高效全面战略合作关系,意向授信总额6亿元。

此前,上海农商行公布与上

成为地方稳增长主力

农商行在地方稳经济、保增长、促发展方面有着举足轻重的作用。此次各地农商行提供的意向授信,在优质房企之外更多的是惠及到本地民营房企中。

怀集农商行表示,此次签约意向授信的三家房企在怀集深耕多年,有着良好的品牌形象和市场口碑,属于怀集房地产行业的头部企业。怀集农商行通过与房企签署战略合作协议,深化在房地产开发贷款、个人住房贷款及配套项目融资等业务领域的合作,同时提供配套专项融资方案,落实减费让利政策,简化贷款程序,开通绿色审批通道等优惠措施,做实稳经济一揽子政策金融服务,不断提升金融服务实体

经济指向。

南海农商行也表示,签约的均是在佛山市发展起来、具有较强代表性的本地总部优质民营房企,在佛山市的多个镇街开发了不少的品牌楼盘和商业中心,如能兴集团的“怡翠”系列、广东恒福集团的“恒福”系列等,与该行有着长期良好稳定的合作关系。

惠州4家法人农商行也均表示将以本次战略合作为契机,因地制宜为本土优质民营房地产企业和楼盘项目提供金融服务,持续加大对本地资质良好的房地产企业的信贷支持力度,满足优质房地产企业的合理资金融资需求,同时积极支持个人住房贷款

多举措发力

陆金所控股聚焦小微企业主,并借助科技力量与O2O服务优势解决小微企业主融资问题。

多家上市金融科技公司在具体切入点上有若干主线。

首先是新能源车领域。陆金所发布业内首个“碳中和”概念小微信贷产品“车e贷”,在产品设计中战略性地纳入新能源汽车,解决了众多新能源车主融资难问题,降低传统车抵产品的门槛,助力“碳中和”目标的实现。截至2021年12月底,“车e贷”产品累计为新能源车主提供优惠借款超3.06亿元。

360数科(03660.HK)也围绕新能源汽车进行了专项产品设计,针对性开展绿色通道、低碳补贴等举措,落实企业社会责任,在金融活动环节中实现节能减排目标,引导资金流向环境保护型和资源节约型行业。截至2022年上半年,360数科已帮助金融机构发放新能源绿色贷款59.27亿元,同比增长196.4%,服务12.5万新能源车主。

此外,为更好顺应产业发展趋势,360数科在2021年7月还面向全国新能源汽车产业链属企业,推出定制化绿色专项产品——新源贷。基于在新能源汽车领域的相关业务实践,新源贷充分结合产业

仍待进一步深化

区分形式与实质的关键,在于企业的ESG战略部署是否与主营业务相关。

可以看到,目前金融科技已在多领域,多举措地将ESG理念融合进业务之中。不过,在这一过程中,也暴露出一些风险。张仕元表示,在普惠、绿色金融业务规模高速增长的同时,也衍生出一些新的问题,比如,部分机构对客户个人信息没有严格的保密管理造成客户个人的信息泄露,甚至存在工作人员将客户信息进行买卖的情况。

与此同时,记者在采访中也了解到,业内部分金融科技的ESG项目在落地时仍然存在难点,或存在融合仅仅“浮于表面”的现象。那么,企业方面对这一现象又有哪些思考?

对此,陆金所相关负责人对记者表示,ESG理念的落实必须和公司战略、管理、经营密接关联。首先,ESG理念已融入了强企业战略,为此,公司董事会2021年在董

特色,在为新能源汽车企业提供服务的基础上,加强了对新能源车配件、充电桩等企业的支持力度。据了解,公司也将进一步加强对新能源车车辆电池类型、能源创新领域的支持。

其次是小微领域。陆金所控股聚焦小微企业主,并借助科技力量与O2O服务优势解决小微企业主融资问题。以2021年陆金所控股正式推出AI智能贷款解决方案——“行云”为例,“行云”以人工智能为核心,对小微信贷业务流程进行改造,可实现全程拟人AI面对面服务体验、大幅降低等待时间,解决原业务流程复杂、申请体验输入多、等待多、疑问多等痛点,将小微客户借款申请流程断点减少47%,申请流程平均耗时降低四成,使客户享受到“行云流水”的借款体验。截至2022年3月底,已有29万用户通过“行云”获得借款约656亿元。

信也科技在2022年携手中国国家举重队上线了“亿元免息借款”项目,截至2022年第三季度,该项目已有1.1万小微用户申请,免息发放额度达1.2亿元,为约160

仍待进一步深化

区分形式与实质的关键,在于企业的ESG战略部署是否与主营业务相关。

可以看到,目前金融科技已在多领域,多举措地将ESG理念融合进业务之中。不过,在这一过程中,也暴露出一些风险。张仕元表示,在普惠、绿色金融业务规模高速增长的同时,也衍生出一些新的问题,比如,部分机构对客户个人信息没有严格的保密管理造成客户个人的信息泄露,甚至存在工作人员将客户信息进行买卖的情况。

与此同时,记者在采访中也了解到,业内部分金融科技的ESG项目在落地时仍然存在难点,或存在融合仅仅“浮于表面”的现象。那么,企业方面对这一现象又有哪些思考?

对此,陆金所相关负责人也表达了类似观点:“区分形式与实质的关键,在于企业的ESG战略部署是否与主营业务相关。若是脱离主营业务的战略,则无法在实施

万小微用户发放优惠券等权益福利。“亿元免息借款”项目期间,信也科技旗下APP也上线“小微服务专区”,提供一系列的数字化经营工具,为小微企业商户提供长久内生动能。同时,专区内还提供了一系列经营和金融知识教程,配以车辆估值认证、房产估值、商户收款码申请、社保缴纳、企业团险等功能。

360数科也加大了对小微企业的帮扶力度,360数科相关负责人表示,小微客群往往企业注册资本低、实际平均融资额度低,约七成客户在银行没有贷款记录。据介绍,不同于传统的信贷模式,360数科通过科技的方式去识别筛选客户,确保其可以在银行拿到第一笔贷款。为满足小微企业的信贷需求及应对其独特的风险状况,360数科于2020年底推出360小微贷。面对客户来自不同行业并且具有独特的周期特征的特点,360数科通过小微贷产品提供适配的额度、定价、期限的产品,提升申请便利性,满足不同领域的小微用户需求。

仍待进一步深化

区分形式与实质的关键,在于企业的ESG战略部署是否与主营业务相关。

可以看到,目前金融科技已在多领域,多举措地将ESG理念融合进业务之中。不过,在这一过程中,也暴露出一些风险。张仕元表示,在普惠、绿色金融业务规模高速增长的同时,也衍生出一些新的问题,比如,部分机构对客户个人信息没有严格的保密管理造成客户个人的信息泄露,甚至存在工作人员将客户信息进行买卖的情况。

与此同时,记者在采访中也了解到,业内部分金融科技的ESG项目在落地时仍然存在难点,或存在融合仅仅“浮于表面”的现象。那么,企业方面对这一现象又有哪些思考?

对此,陆金所相关负责人也表达了类似观点:“区分形式与实质的关键,在于企业的ESG战略部署是否与主营业务相关。若是脱离主营业务的战略,则无法在实施

仍待进一步深化

虽然目前银行已有授信额度,但并非代表所有的授信额度都能快速落地,并起到效果。此外,因意向授信不具有约束力,对于未来意向授信的资金落地问题,多家农商行都表示,未来的合作将按照市场化原则和商业自愿的前提。

从国有大行、股份行、城商行到头部农商行、中小农商行,银行机构的纷纷表态,不仅释放出对于提振地产行业发展信心的信号,更能共同对房企提供全方位的有效支撑。

严跃进认为,对于民营房企来说,债务问题并不是最致命的问题,最关键的问题是房屋销售下滑带来的压力。银行机构对民营房企意向授信传达出积极的信号,传达出金融机构对企业未来发展有信心的一种正向态度,对缓解房企销售压力有较好的帮助。

此外,严跃进还告诉记者,从保交楼角度来看,房企的现金流需要保持在销售量的20%这个比例,从这个比例来看,农商行对区域民营房企的支持力度是可以的,意向授信的规模如果资金到位,可以在最晚明年上半年解决房企的问题。

性循环和健康发展。

易观分析金融行业高级咨询顾问苏筱芮认为,金融是支持实体经济的重要血脉,而地方银行则是其中的“毛细血管”,农商银行作为地方金融的重要力量支持房企,一方面,能够充分发挥地方金融生力军的优势作用,为授信房企引入“活水”;另一方面,也能够为大型房企的地方子公司等注入流动性,与国有大行、股份制银行等不同类型银行一道,共同对房企提供全方位的有力支撑。

随着信贷、债券融资、股权融资“三支箭”的相继落地,房企的现金流也有望得到实质性的改善。