

主打“普惠” 消费金融全方位下沉市场

本报记者 郑瑜 北京报道

面对发展新时期,构建新发展格局,重点是深挖需求,其中消费需求又是重中之重。

2022年,以持牌消费金融公司

拓销路,数字化多措并举下沉农村

消费金融公司为响应国家政策要求,立足国家助农帮扶基本格局,在搭建助农销售平台、帮扶特色产业上做出了诸多布局。

2022年中央一号文件提出,强化乡村振兴金融服务;《“十四五”推进农业农村现代化规划》强调,健全农村金融服务体系,将“乡村振兴金融服务行动”列入新一轮农村改革推进工程;2022年3月,中国人民银行印发《关于做好2022年金融支持全面推进乡村振兴重点工作的意见》,提出支持符合条件的地区开展普惠金融服务乡村振兴试点示范,探索金融服务乡村振兴有效途径;10月,党的二十大报告指出,“要全面推进乡村振兴,坚持农业农村优先发展,巩固拓展脱贫攻坚成果,加快建设农业强国,扎实推动乡村产业、人才、文化、生态、组织振兴。”

在过去一年间,消费金融公司为响应国家政策要求,立足国家助农帮扶基本格局,在搭建助农销售平台、帮扶特色产业上亦做出了诸多布局。

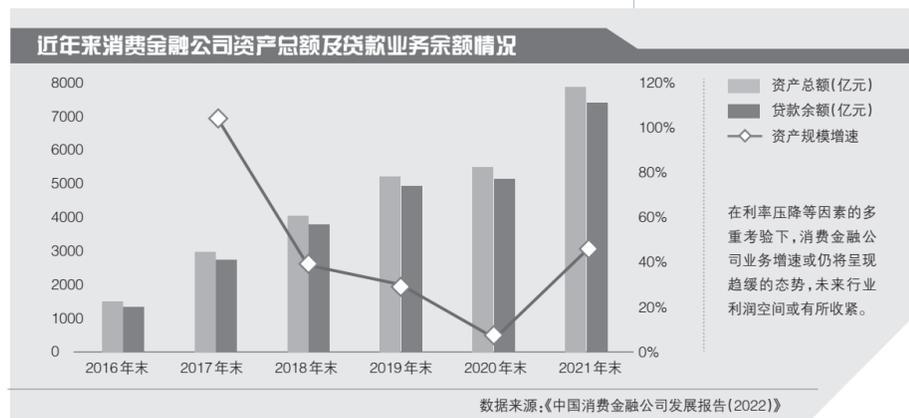
招联消费金融有限公司(以下简称“招联金融”)告诉《中国经营报》记者,招联金融与联通母公司深度合作,打造“富饶计划”为农产品提供电商专属平台,拓宽商品销路,让农户与奋斗者之间产生联动,指尖微光得意传递,同时开展“月月享5折”活动,持续助力奋斗者,通过让利减收,帮助人们,为社会做贡献,践行普惠金融。“与此同时,公司蓄力发展数字化,积极利用数字科技能力和供应链优势,将金融服务扎根到田间地头,推动乡村产业数字化转型升级,为乡村振兴贡献力量。”

在黑龙江省双鸭山市饶河县,招联消费金融与当地农户沟通,针对农产品品牌知名度低,缺乏品牌识别力等问题,通过互联网+营销

为代表的消费金融行业以“普惠”为支点,通过科技驱动,降本增效,加速推动消费金融市场蓬勃发展,助力国家加快构建以国内大循环为主体、国内国际双循环相互促进的新发展格局,服务健全内需体系,实

现我国经济社会可持续发展。

数字化建设的全面推进,让消费金融公司的服务质效持续提升,经营成本和客户信贷成本持续降低,在助力提振民生消费,支持实体经济方面起到了更好的效果。



的手段,进行农产品特色包装,帮助农户拓宽了销路,扩大了农产品销售。

记者从招联金融处了解到,截至目前,招联金融通过普及金融反诈知识、开展公益下乡支教、深入田间实践调研等不同形式的实践活动,助力乡村发展振兴。包括清华大学、浙江大学、北京师范大学在内的全国40余所重点高校的近千名大学生,走进新疆喀什、甘肃和政、湖南炎陵、广东河源等全国40多个重点帮扶地区,累计覆盖乡村居民超过500万人、学生群体超300万人。

此外,招联金融还积极探索电商助农新模式。为了充分发挥电商平台作用,2022年,招联金融推出“乡村振兴惠农计划”,通过平台生态圈带动产业发展进而从根源上实现农民增收。目前,招联金融APP分期商城乡村振兴卖场已上架200多款农特产品,精准帮扶湖南省株洲市炎陵县、江西省抚州市广昌县和新疆维吾尔自治区喀什

市疏附县三地农产品的销售,起到了助农增收促振兴的作用。

截至2022年9月,招联金融已累计为2800多万乡镇用户提供授信服务,累计发放贷款规模超6900亿元。

在马上消费金融股份有限公司(以下简称“马上消费”)看来,近年来,无接触金融服务模式的需求不断增加,消费金融公司也更加注重数字化能力的提升。

“我们坚持加大技术、运营、产品等各方面的投入助力数字化转型,在自主科技能力建设基础上,具体模式是以多元化产品为依托,将服务延伸至三四线城市和县镇、农村地区。建立数字化赋能中心,助力数字乡村建设。”马上消费表示。

据了解,截至2022年11月末,马上消费金融已覆盖全国31个省(自治区、直辖市),累计服务县城用户和农村用户分别为3648万人、3041万人,累计交易额依次为6043亿元、4569亿元。

实现精细化、场景化

乡村消费增速连续8年快于城镇,国家正在进一步发挥乡村供销社体系在农产品上行、消费品下行的基础性支撑作用,必将极大激发农村消费潜力和消费金融需求。

消费金融公司在农村这一场景上,针对差异化需求也作出了更精细化的布局。

兴业消费金融股份公司(以下简称“兴业消费金融”)表示,公司为精准定位并服务不同客

群,融合传统风控与智能风控理念,有效解决信息不对称的问题,专注建构“贷前一贷中一贷后”全流程风控体系。首先,基于下沉客群普遍缺乏有效征信记录的特点,持续优化贷前调查作业流程,坚持“亲核亲访、面谈面签”,由客户经理前往客户的生活居所及办公场所进行核查,调查验证其真实收入负债情况,全面考量客户外部负债和生活成本,尽可能还原客户真实的借款用途和偿债能力。其次,融合运用传统及新兴征信信息,在传统征信手段的基础上,充分应用客户行为数据,强化申请信息验证、不良嗜好排查、多头借贷防范等风险防控。在贷款发放后,通过搭建系统与人工相结合的风险预警策略,利用多维征信信息和机器学习算法,发挥大数据平台与数字决策引擎的协同效应,对存量客户进行风险分层,实施存续期内差异化管理。

“我们偏远地区出行难,贷款就更难,没想到现在坐在家就收到急需的钱。”湖北养殖户王女士发出感慨。王女士的养殖场地处偏远深山,方圆几公里无人居住,手机信号时有时无,对外联络全靠一条小小的网线。湖北消费金融股份有限公司(以下简称“湖北消费金融”)提前上门沟通贷款需求,后续贷款申请、视频面签、放款审核等流程全部通过网络进行。

这是该公司通过“数字化”助力乡村振兴的众多案例之一。为了让农民足不出村办贷款,湖北消费金融以自建APP为载体,打通覆盖所有产品、服务、管理动作的全流程远程化服务体系。村民只需一部智能手机,在家就可以完成贷款申请、远程面签、智能审批、放款放款、账户查询和灵活还款等全流程操作。

湖北消费金融向记者透露,通过运用大数据、智能风控等手段,优化乡村消费金融业务受理

和审批流程,自动审批率超过90%,乡村消费金融风险识别和产品定价的差异化与精准性不断提升;通过创新探索运用遥感卫星定位技术,结合无人机和物联网设备等方式进行数据采集、处理和可视化展现,有效提升了办理效率和服务体验。

根据湖北消费金融介绍,其在乡村振兴上的布局主要是依托核心企业,推荐养殖类客群,比如养猪、养羊,为其提供消费类贷款。

在湖北消费金融看来,乡村消费增速连续8年快于城镇,国家正在进一步发挥乡村供销社体系在农产品上行、消费品下行的基础性支撑作用,必将极大激发农村消费潜力和消费金融需求。

对于下一步发展计划,湖北消费金融表示,将继续创新金融产品,围绕农民生活息息相关的家电、电动四轮车、摩托车等领域开展产品消费分期。

据了解,包括北京阳光消费金融股份有限公司(以下简称“阳光消费”)在内的多家消费金融公司积极响应《关于加强新市民金融服务工作的通知》,围绕新市民生活方面提供消费支持,定制专项计划推出专享权益等。例如,阳光消费锚定生活缴费等民生服务环节上线了“寻找新市民”系列活动,提供补贴福利,帮助新市民缓解消费压力。

值得注意的是,在担负推动共同富裕、振兴乡村市场等责任的同时,消费金融市场主体也在积极立足自身资源禀赋,走特色发展之路。

2022年,阳光消费在自营业务拓展方面,充分利用自身资源优势,场景借势生态协同。通过联动光大手机银行、光大信用卡、云缴费以扩容产品生态,开放补充额度、智能化拒量回捞等策略服务长尾客群小额、分散、高频的碎片化借贷需求,赋能零售生态圈建设。

农商行发力外贸 “贷”动企业稳单拓市场

本报记者 郭建航 北京报道

临近春节,国内各外贸企业均在加班加点赶制出口订单。而为了进一步支持外贸行业发展,持续提升国际业务市场份额,农商行纷纷为外贸企业解决实际金融问题。

江苏省如皋农村商业银行(以下简称“如皋农商行”)方面告诉《中国经营报》记者,“如皋农商行会在尽可能的范围内给予企业一定的利率优惠政策,协助企业渡过难关。同时,我们将充分发挥贸易融资的效率优势,对于外贸企业正常的融资需求,实现最快一到三个工作日办结。”

记者了解到,受多重因素影响,近期外贸行业回款周期变长,由此前的一到三个月,延长到现在的六个月左右。不仅回款周期变长,外贸企业还有更多的赶工需求。此外,部分企业受访者表示,随着“一带一路”共建走深,部分外贸大省的产品受到沿线国家消费者的欢迎。外贸企业在迎来发展机会的同时,其相关金融需求也在日益增加。

在此背景下,部分农信机构在近期纷纷强化对于外贸企业的金融支持力度。如广东省农村信用社联合社(以下简称“广东农信”)近期表示,“广东农信持续强化对外贸外贸的金融支持力度,重点聚焦中小微企业外贸企业,通过活用央行政策工具、创新融资担保模式、推广线上金融服务等措施,为外贸企业提供更大融资便利,助力外贸企业降成本、保订单、稳生产。”据了解,2022年以来,广东农信累计向外贸企业发放贷款金额1274.8亿元,比2021年同期增加90亿元,切实推动外贸保稳提质。

提高外汇金融服务能力

植信投资研究院的数据显示,2022年前11个月,在内外需走弱和疫情反复的影响下,进出口增速大幅下降。以美元计,我国出口累计增长9.1%,低于2021年同期的30.7%。进口累计增长2.0%,低于2021年同期的31.2%。针对这一形势,植信投资研究院指出,需要大力推进稳外贸政策,综合各项举措保障和促进出口。

记者了解到,农商行对外贸企业的金融支持主要体现在两方面:一是提高外汇金融服务能力;二是加大外贸企业的融资支持。

多举措支持融资需求

面对外贸行业的新发展形势,已有外贸企业主动出海抢抓出口订单。中国贸促会新闻发言人孙晓晔也公开表示,为帮助企业抢抓订单、开拓市场,促进外贸保稳提质,中国贸促会统筹疫情防控和出国经贸展览审批管理,积极推进重点国家、重点行业、重点展会的出国参展办展项目试点审批工作。

金融机构支持外贸行业发展的另一体现,则是在融资的便捷性方面。

如皋农商行方面告诉记者,“在我们辖区内,某家肠衣生产加工企业有贸易融资需求,我们为它增加了800万元人民币的出口押汇,在三个工作日内办结。”

植信投资研究院方面认为,要加大对外贸企业的金融和财政

支持,出台支持外贸企业的结构性货币政策工具,帮助外贸企业获得更为便利的融资,并降低融资成本。金融机构应加强“银企”对接,梳理需要金融支持的中小微企业外贸企业并予以重点支持。银行应按照市场化原则加大对外贸企业特别是中小微企业的信贷支持力度。

对于外贸企业的信贷支持方面,广东农信认为,首先要活用在贷款政策工具,降低企业融资成本。广东农信结合外贸企业经营特点,用足用好支小再贷款优惠政策,向外贸企业创新推出“外贸贷”“专精特新”贷等多款优惠利率贷款品种。截至目前,在支持稳外贸方面运用人行再贷款余额8.17亿元,有力支持外贸企业纾困发展。

其次则是拓宽融资增信渠道。针对部分外贸企业抵押物不足、融资难问题,广东农信进一步加强与政府部门、保险机构之间合作,积极探索融资担保方式创新,制定专属融资方案,及时对接稳外贸金融服务需求,保障外贸企业采购、生产、销售全流程资金链畅通,为外贸企业稳订单保生产提供有力支撑。如佛山市以“信贷+保险”模式积极推广出口信用保险融资业务,为投保企业提供无抵押出口信用保险融资,助其拓宽融资渠道。同时针对外贸企业及其上游中小企业推出商票保贴、商票质押、保理、应收账款质押等营收类供应链融资产品,截至2022年10月末,向外贸企业供应链核心企业投放贷款余额达2000万元。

江苏省昆山农村商业银行则表示,认真贯彻落实中国人民银行、外管局关于做好疫情防控和经济社会发展金融服务的政策部署,与昆山地区的外贸外资企业一道同行,从外汇风险防范、区块链平台运用、融资产品创新、便捷金融服务四个方面入手,大力加强对外贸外资企业的支持力度,切实解决外贸企业的“急愁难盼”问题。

对于银行业机构提高外汇服务能力支持外贸行业发展等问题,植信投资研究院方面认为,要多举措规避汇率风险并推进

人民币结算业务。金融机构应面向外贸企业提供更多汇率避险的咨询服务。主动创新外汇衍生产品,提升基层银行机构的服务能力。优化网上银行、线上平台的汇率避险模块建设,提高业务办理便利性,提升对中小微企业的汇率避险服务质量。应拓展跨境金融服务平台应用场景,推进扩大人民币跨境结算的业务范围。外贸企业应坚持以“保值”而非“增值”为核心的汇率风险管理原则。应在掌握各类衍生工具的基础上,根据风险识别能力和金融机构的风险管

理水平,选择合适的金融衍生品工具。应将人民币结算便利性及时传递至外商,提高采用人民币结算的主动性。

某农商行内部从业人士告诉记者,随着“一带一路”战略的不断推进,我国对外贸易开放程度提高,中小企业、城乡居民的跨境业务需求及农产品进出口贸易额都在逐年增加,农商行原有的客户群体也衍生出了对于国际金融业务的需求。值得注意的是,农商行在推进外汇金融服务的同时,也面临着品牌知名度低、存量客户群结构单一等问题。

此外,部分外贸大省的农商行纷纷落地风险共担转贷款,这也是近期农信领域在支持外贸工

作方面的亮点之一。2022年12月,中山农商银行成为首批广东省内风险共担型小微企业转贷款合作银行,获得专门用于支持当地外贸企业贷款需求的资金10亿元;上海农商行则早在2022年年初,就运用近2亿元转贷款资金为50多家小微外贸企业提供精准资金支持,缓解后者的融资压力。

截至目前,已有包括上海农商行、厦门农商行、张家港农商行等农商行落地了风险共担在贷款业务。据了解,风险共担型转贷款是通过政策性银行和地方商业银行分担贷款风险的举措,提高地方商业银行的风险抵御能力,且对比普通转贷款,风险共担型转贷款利率普遍低30~70个基点,带动信贷资源向外贸型小微企业倾斜。