



新 经 济 周 刊



找记者 上壹点

A14-15

齐鲁晚报

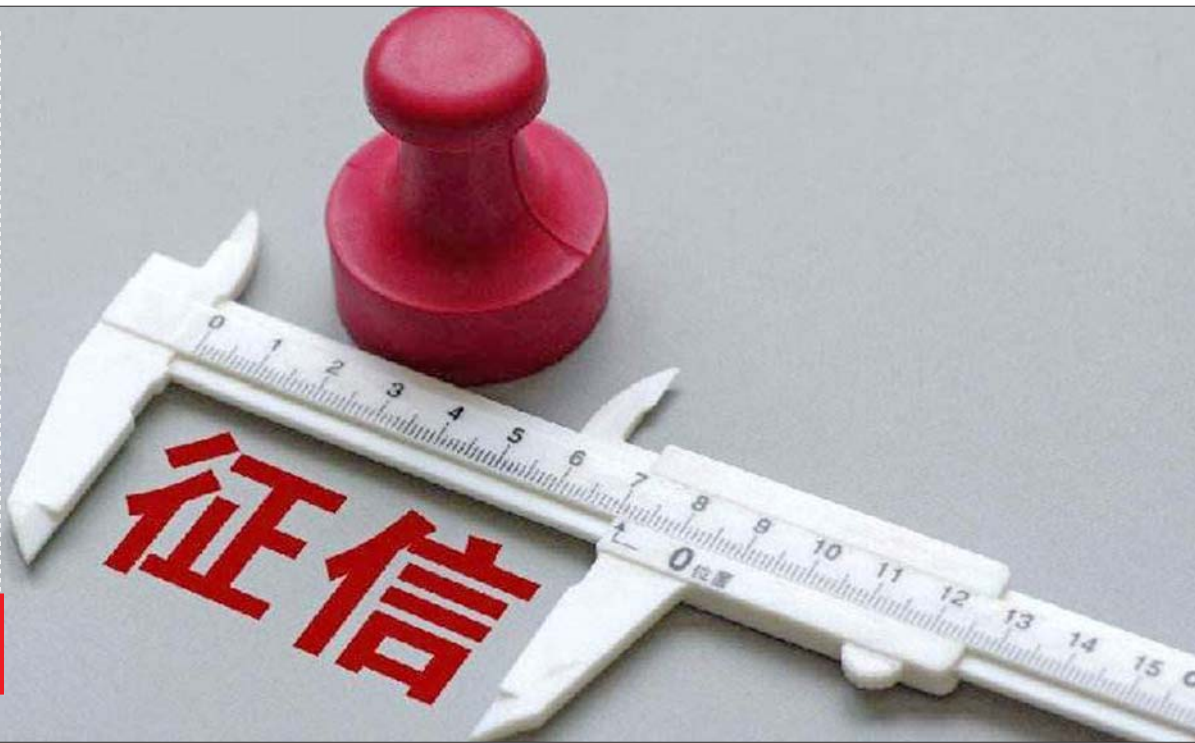
2020年8月29日
星期六

洞
察
趋
势
预
见
未
来

□ 美编：郭传倩
□ 策划：任志方
□ 组版：洛菁
□ 编辑：赵丽萍

近日,在获得企业征信备案资格4个月后,浪潮集团旗下的天元征信在济南召开了首场产品发布会。这场发布会引来山东省金融监管局、中国人民银行济南分行、济南市金融局及数十家地方银行、金融科技企业到场。

天元征信进入的这个市场,前有蚂蚁金服这样的“万亿企业”对标,后有“要素改革”这样的政策推动,那么,数字金融科技能否成为地方政府期望的“金融新动能”,在防范地方金融风险 and 促进地方金融业转型,解决中小微企业贷款难上有所作为?



10年“攒数据”为企业精准画像 对标蚂蚁金服,浪潮天元征信推出地方版企业信用报告

齐鲁晚报·齐鲁壹点记者 蔡宇丹

传统地方银行都来了 他们想买什么

疫情之下,全球经济被打乱,供应链断裂,对于抗风险能力弱的中小微企业影响巨大,银行放贷、企业对外合作分外谨慎。很多中小微企业没有财务报表,没有银行贷款记录,如何评估风险?

8月7日,当北京银行、广发银行、民生银行、中信银行等济南分行负责人以及齐鲁银行、济南农商银行、莱商银行等数十家地方银行坐到一起,参加浪潮旗下天元大数据信用管理有限公司(以下简称天元征信)在获得企业征信备案资格后的首场产品发布会时,传统金融拥抱数字科技的渴望溢于言表。

民生银行济南分行行长韩咏军说,民生银行济南分行从2009年做小微金融,目前小微金融贷款余额1万多户,户均贷款130万元。这150亿元小微贷款需要300名客户经理维护,要人工搜集企业信息,包括用电的、纳税的、产业链上下游交易信息,成本非常高,大大制约了银行服务能力。

数据质量不高,数据治理能力不强,风控建模能力不足。人民银行济南分行征信管理科科长赵宇翔在圆桌论坛的发言,点出了传统中小金融机构在数字经济时代的窘迫与尴尬。

那么,把散落在各行业、各终端的行业数据、互联网数据等汇集起来,脱敏、加工,进行标准化治理,形成金融、保险行业能用的数据和评价模型,这就是征信公司干的活。

这场发布会的明星产品,是天元征信推出的地方版企业信用报告。这款地方版企业信用报告,在国内首次将地方政府和公共事业这些地方特色数据和电商数据融合在一起,通过22个维度让客户快速判断企业情况,让企业画像的精准度达到95%。

政府授权提供数据 用于防范地方金融风险

“有没有稳定、独特的数据源,是企业征信这个行业的最大门槛。”天元征信首席风险官边松华对齐鲁晚报·齐鲁壹点记者说,传统征信公司数据一般来源于第三方机构,公开数据以及企业提供的资料。而公积金、社保、工商、税务、电力这些特色数据,必须经过地方政府及有关单位授权运营,这些与企业相关的指标会极大提高模型精度。

以“用电量”为例,今年,在判断企业复工复产进度时,“用电量”

企业画像构成

包含5个维度

● 企业经营信息、偿债、履约信息、所属区域、行业信息

企业灵魂人物和 企业实际控制人情况

● 本人年龄、学历、从业时间、婚姻状况、近期公开活动次数,都作为指标被采纳

企业负责人 公开活动情况

企业法人变更信息

纳税多少不能作为 评判标准

● 目前,国家支持高科技产业,这类企业交税很少,对高科技企业就不能以税负率来评价



成为经济晴雨表中的硬核指标。天元征信采用的企业用电信息,来自国网山东公司。目前济南、青岛相关政府部门已和天元征信签订授权协议,将政府数据用于地方企业征信。从全国来看,天元征信已接入96个地市的政府授权数据,涵盖了社保、公积金等上百个部门的数据。

政府掌握着全社会80%以上的数据,为什么这个时候给天元征信“开闸放水”用于金融科技?据了解,浪潮从2010年开始采集数据,2017年打造当时国内最大数据资源与交易平台天元数据网,2018年5月成立天元征信,今年4月正式获得企业征信备案,此次大举进发地方企业征信市场,进一步加快在大数据产业上的步伐。浪潮内部人士称,进军征信市场一直是浪潮集团的战略,他们一直在等待产业春天的到来。

这个“春天”无疑是政策信号。这次产品发布会上,山东省金融监管局、中国人民银行济南分行有关领导到场站台,让人看到山东企业征信走向市场化背后,不容忽视的政府力量。

山东省地方金融监督管理局副局长葛志强在发布会上强调,防范地方金融风险,一定要用上金融

科技这一创新工具。

2020年1月,成立仅3个月的山东省金融风险防控监测中心更名为山东省金融运行监测中心,这套为政府决策提供支撑的金融风险监测防控体系,目前监测的机构已达100多万家。

作为新的生产要素,数字金融信用体系已成为地方亟待建立的金融基础设施,这样的基础设施只有市场化才能以更高效率、更低成本,在更大范围内快速推广。山东省选中与政府长期合作的浪潮,向其开放数据资源也是必然。

三四线燃起“金融战火” 都有谁在抢蛋糕

目前,北京银行济南分行、广发银行济南分行、齐鲁银行、济南农商银行、莱商银行等5家金融机构已与天元征信签署战略合作协议。众多密切接触者中,以农商行最为积极。

农商行深耕三四五线城市,而70%中小微企业在县域。这一区域如今是互联网金融下沉的“第一战场”。

在山东数字化普惠金融试点县山东五莲,网商银行普惠金融带来的“鲇鱼效应”正倒逼传统银行走向变革之路。

来自网商银行数据显示,网商银行数字化普惠金融在五莲县经过一年多试点后,涉农贷款累计放款6.5亿元,放款人数近万人,每笔贷款运营成本仅为2元。

山东一家国有大行普惠金融事业部负责人告诉齐鲁晚报·齐鲁壹点记者,对于农信社来说,没有数据就没有腿,想做普惠金融成本太高没法做;网商银行打通了数据,使用专业团队做大数据风控模型,每笔贷款成本仅2元,步子自然迈得很大。

目前传统银行都面临信息不全问题,不光水电暖气公检法环保的数据没有打通,银行内部的金融数据都没有共享,通过第三方购买工商、税务数据,准确性、及时性无法保证,一笔贷款走下来要2-3个月。

网商银行是一条跳到传统银行势力范围抢蛋糕的“互联网鲇鱼”。在信贷市场充分竞争情况下,各大集团财务公司、消费金融公司、小贷公司都来抢蛋糕,中小银行如何生存下去,并且还要做好风控?只做“大户”行不通了,必须要做数字普惠金融,把贷款成本降下来,把金融科技这个新的生产要素抓到手。

与拥有金融科技能力的网商银行相比,天元征信不涉及金融产品,只做技术输出。2018年,浪潮基于政府授权数据,利用区块链、大数据、AI等技术,打造了数字金融平台一贷通,做到1分钟申请,0人工干预,1秒钟到账。目前,“一贷

通”已经与工行、建行等56家金融机构合作上线146款贷款产品,在全国106个城市发放贷款,截至8月9日累计放款170亿元,获得贷款企业12.59万家,平均每笔13.5万,坏账率3%;疫情期间累计为5.18万家小微企业解决融资需求70亿元。

“一贷通”的快速扩张,正是各地借数字科技快速改变金融治理模式的风向标。这就像民生银行济南分行行长韩咏军说的,现在进军大数据征信,恰逢其时。

征信市场在此时迎来一轮大洗牌。2019年5月,央行企业征信备案通道在关闭三年后首次重启,截至当年8月,全国有133家企业征信机构完成备案;与此同时,P2P被严厉打击,监管部门全力围剿“网络爬虫”,P2P公司想转型金融科技却苦于没有数据源,很多大数据公司难以为继,超过20家企业征信机构被注销。

硬币的另一面,科技金融领域两大势力阿里旗下的蚂蚁金服和平安旗下的陆金所预计下半年上市,冲击“科技金融第一股”,这使得企业征信市场充满了想象空间。

每天两万多次数据更新 让模型更“懂”地方经济

那么,谁是中国征信市场领头羊?是身价快赶上建设银行的蚂蚁金服吗?

“这个市场目前是混战的状态。”边松华说,掌握稳定的地方特色数据是这个行业最核心的竞争力。

浪潮集团高级副总裁、浪潮天元大数据信用管理有限公司董事长肖雪说,数字金融科技通过AI算法和模型,给银行等金融机构提供标准化治理工具,本质上是一场数据治理。所以,模型和算法要符合经济运行规律,要更“懂”地方经济,更贴近产业。

据悉,中国人民银行曾经做过通用模型,但运用到各地却水土不服,这让大家意识到,各地经济形态千差万别,金融风控需要本地化模型。

“我们有十多种算法,每天都在训练模型,每天两万多次数据更新,一千多次模型迭代。”边松华透露,天元征信现阶段主打济南市场,用的是济南40万家企业样本去训练模型。新冠疫情对于企业评级模型是一大挑战,央行、财政部、银保监会、证监会及各地政府多次发声,对受影响暂遇困难的企业不得盲目抽贷、断贷、压贷。

边松华说,在这样的突发事件下,如果不及时调整指标和样本,还拿原有样本训练模型,导致结果出现偏差,一旦企业评级下滑,银行就会抽贷。这个时候要通过机器学习调整样本,训练模型,使得评级结果在疫情冲击下还保持稳定状态。