# 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

在不少业内人士看来,将

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

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。

#### 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。

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祁海 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、

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

高污染、高排放等问题。

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

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

机构相关痛点。

冰鉴科技研究院高级研究员 王诗强也表示,ESG强调企业在 促进可持续发展和履行社会责任 方面的积极影响。由此可见,目 前金融科技公司很多举措是在践 行ESG核心理念的,比如帮助小 微企业和农户获得贷款,这有助 于解决社会就业问题,在开发新 能源车贷款产品时,帮助更多消 费者购买新能源车,这就有利于 降低汽车尾气排放,很好的践行 了可持续发展理念。

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

#### 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

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、电桩生产等企业的支持力度。 据了解,公司也将进一步加强对新 能源车辆电池类型、能源创新能领 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

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,部分机构对客户的个人信 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

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

事会下设消费者权益保护及环境、 社会及管治委员会,并搭建了消费 者权益保护执行小组和ESG执行 小组,完善了自上而下的ESG管治 架构。同时,还制定了相关的工作 细则与指标体系。

此外,陆金所控股在业务运营 过程中,将"保护消费者合法权益" 作为核心发展要素,高度重视并维 护客户的金融财产安全,并且高度 重视客户隐私保护,不断强化数据 安全,多措并举,持续提升信息安 全风险防范能力。未来,陆金所也 将持续致力于提供多样化和个性 化的产品和服务,满足不同人群的

对此,360数科相关负责人也 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

层面取得显著成绩。"为此,360数 科坚持履行科技向善和完善公司 治理相统一,立足数字普惠金融要 求下的创新产品应用,辅助数字金 融产业化转型及能力输出,积极创 造社会价值;充分安全技术禀赋,深 化产品创新及信息安全建设,坚守 诚信合规经营;坚持倡导绿色发展, 以自身行动践行环境保护责任。

而在未来发展方向上,张仕元 补充道,在ESG投资方面金融科技 仍有较大应用空间。例如,当前国 内企业披露的ESG数据质量仍待 提升,依托数据驱动的ESG量化投 资策略在A股市场发展前景广 阔。将金融科技与ESG理念相互 融合,通过大数据,区块链技术对 企业ESG数据进行更加有效的筛 选,识别并辅助投资决策,也会是 金融科技在中国资本市场赋能 ESG投资的一片蓝海区域。

# 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,惠州农商银行也与本地房企 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、战略性 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

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 东省怀集农商银行与三家本地优 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

海港城开发集团、宝龙地产、复 地集团三家房企签署战略合作 协议,将为这三家房企提供总额 200亿元人民币的意向性综合授 信额度。

随后,陆续有更多的大中型 农商行公开表态。例如,顺德农 商银行表示将为碧桂园、美的置 业分别提供意向性综合授信额度 200亿元;南海农商银行与10家本 地知名民营房企签订合作协议, 战略授信额度达200亿元;东莞农 商银行同样与当地10家房企签订 战略合作协议,合计意向授信金 额320亿元;此外,珠海农商银行

与鼎晖投资、广拓置业、澳杰置业 等5家房企签署战略合作协议,意 向授信总额达15亿元;广州农商 银行则与珠光集团签署战略合作 协议等。

与此同时,中小农商行的动 作亦值得关注。如惠州农商银 行、惠东农商银行、博罗农商银 行、龙门农商银行4家法人农商银 行,在人民银行惠州市中心支行 和银保监局惠州分局的指导下, 与惠州市城兴房地产开发有限公 司等8家民营房地产企业签署战 略合作协议,提供总额32.8亿元 人民币的意向性综合授信额度。

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 的有力支撑。

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 信心的这种正向态度,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。

## 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。

怀集农商银行表示,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。怀集农商银行通过 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,坐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。

南海农商银行也表示,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家法人农商银行也均 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

的合理需求,提升借款和还款的 便利性,依法保障消费者权益,切 实维护惠州市房地产业良性循环 发展。

除了表态意向授信之外,头 部农商行还通过多管齐下的方式 支持房地产市场。

如渝农商行在表态做好个人 住房贷款延期还本付息工作的同 时,也表示将保障合理融资需求, 助力企业出困局。

渝农商行表示,将认真贯彻 中国人民银行、银保监会《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》部署要求, 严格落实人行重庆营管部、重庆 银保监局等上级部门工作要求, 坚守金融工作的政治性和人民

性,多措并举强化金融服务,支持 符合条件的个人住房贷款延期还 本付息,保障住房金融消费者合 法权益,切实稳定房地产开发贷 款投放,支持受困房地产企业纾 困解难,帮助各类市场主体应对 疫情冲击、渡过难关。

渝农商行指出,在做好个人 住房贷款延期还本付息工作的同 时,重庆农商行严格落实关于稳 定房地产开发贷款投放等相关要 求,在保证债权安全、资金封闭运 作的前提下,按照市场化原则满 足房地产企业项目合理融资需 求,积极支持受困房地产企业在 风险可控的前提下展期、调整分 期还款,切实做好"保交楼、保民 生、保稳定"工作,促进房地产良

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。