

七家银行参与投贷联动试点合作机制 破解民间项目融资难

本报记者 杨井鑫 北京报道

近日,为了助力促进民间投资和扩大有效投资,国家发改委宣布国家开发银行、中国农业发展银行、工商银行、建设银行、农业银行、中国银行、中信银行7家银行建立投贷联动试点合作机制。

建立联动机制 试点合作机制建立后,提升审贷效能,降低民营企业融资成本,引导银行按照市场化原则,加大对民间投资的支持力度。

在投贷联动试点合作机制启动会上,国家发改委指出探索建立投贷联动试点合作机制是落实党中央、国务院部署,助力促进民间投资和扩大有效投资的创新之举,要深刻认识当前建立投贷联动试点合作机制的重要性和必要性,聚焦促进民间投资、扩大有效投资,建立投贷联动新模式等重点任务,有效发挥投贷联动试点合作机制的积极作用。

据介绍,后续国家发改委还将依托投资在线平台,建立民间投资问题反映和解决渠道,推动解决一批民间投资项目推进实施过程中遇到的实际困难,努力为促进民间投资发展营造良好的环境。

破解融资痛点 投资在线平台将信息数据融入平台,打通融资渠道,让政府、企业和银行都能够在平台上各司其职,形成合力推进项目。

在这次投贷联动试点合作机制启动中,国家发改委特别提到了将推动解决一批民间投资项目实施过程中遇到的实际困难,持续改善营商环境,既解决投资审批的痛点、难点问题,又为产业与金融对接创造良好的生态保障。

据介绍,在当前投资环境下,投贷联动试点合作机制将实现政府政策支持与银行融资服务的联动,有效吸引更多的社会资本进入到实体经济中,激发国内投资潜力,有利于稳经济和稳就业。另外,国家重大项目和民间项目均是经济发展的重要组成部分,两者相互补充,互为促进。投贷联动试点合作机制有利于进一

该机制意在通过全国投资项目在线审批监管平台(以下简称“投资在线平台”)与银行信贷系统的互联共享,推动政府支持和银行融资服务同向发力,形成合力。而投资在线平台将民间投资项目、国家重大项目信息共享至银行,引导银行加大融资支持力度,为银行加快审贷进度提供支撑。

国家发改委投资司副司长韩志峰表示,试点合作机制建立后,要通过为银行精准共享民间投资项目信息,提升审贷效能,降低民营企业融资成本;要通过推介高质量的民间投资项目,引导银行按照市场化原则,加大对民间投资的支持力度。

早在2017年,国家发改委就发布了《全国投资项目在线审批监管平台运行管理暂行办法》。投资在线平台适用于各类项目建设实施全过程的审批、监管和服务。该平台分为中央平台和地方平台,其中前者以国务院和国务院相关部门审批、核准和备案的项目为主,后者则

步提升银行服务民间项目融资,为扩大投资创造有利条件。

一家国有大行分行人士表示,国家重大项目是银行信贷投放的一个重点领域,甚至一些区域中银行过半的信贷资金都是投向国家重大项目。在当前市场信贷需求不足的情况下,银行将信贷投放到与政府相关的融资项目上的意愿也很高,风险相对可控。“对于民间项目的融资,实际上融资的难度会大一些。由于融资主体大多属于民营企业,部分项目的周期比较长且融资规模大,银行对风险会有顾虑。”

“银行与政府项目合作会更放心,甚至一些银行在项目参与上也

投贷联动试点合作机制的建立依托已经运行的投资在线平台,首次将银行接入该平台,实现项目与银行信贷信息系统的互通互联,以提升银行信贷效率,保障民间投资项目和重大项目的融资。

对于银行来说,投贷联动试点合作机制将是银行民间项目和重

是地方投资主管部门和行业主管部门审批、核准和备案的项目。

一家国有大行人士称,投贷联动试点合作机制主要在政府支持和信息共享两个方面为银行参与和信息共享提供了便利。“政府支持是与项目审批相对应,尤其是部分重点项目在政策上有更多配套措施,银行在信贷投放时更倾向于这类项目,也是金融支持实体经济的重点领域。信息共享则是将政府公共信息引入平台,帮助银行贷款审批做风险判断。”

该国有大行人士认为,近年一些重大项目主要集中在基础设施建设领域,包含了交通运输、电力燃气、仓储

是降低门槛和开绿灯。但是,对民间项目的融资则会谨慎很多,这与银行内部的追责机制相关。在当前经济环境下,民间项目中项目风险和民企本身风险都需要评估。如果信息上存在偏差或不透明,一旦企业倒闭、项目烂尾,银行相关负责人都需要承担责任。”上述国有大行分行人士称,“有的好项目,融资主体企业的资质不行,贷款就批不下来,企业自身情况影响了项目。有的企业资质不错,项目情况可能差一些,银行对放款会犹豫。在项目足够的情况下,银行肯定是优先企业资质好和项目也不错的头部项目。”

该国有大行分行人士表示,部

大项目资金来源的获取方式之一。平台的项目备案通过了政府部门筛选属于政府支持项目,尤其是对民间项目的融资主体有增信作用,而平台对接的多方数据信息能够让银行对信贷风险做出更精准的判断,有助于缓解民间项目和重大项目融资难问题。

邮政、水利和环境等公共设施的建设管理,这些领域的投资大约占到了政府融资项目的一半。“银行这两年加大了对实体经济的支持力度,尤其是在由政府支持的基础设施建设方面信贷投放较大。但是,部分地方项目融资的情况比较复杂,不同类型的融资主体的差异也比较大。所以,将项目放在平台展示透明化,并将项目的信息情况公示,这有利于银行参与其中。”

值得注意的是,以往银行对项目信贷投放都是与融资主体一对一的谈判,而建立平台机制之后,银行之间的竞争也会更加激烈,这有利于融资主体降低融资成本,也是对银行金融服务能力的一次较大考验。

分民间项目融资难度大是客观存在的,银行会根据实际情况,以不同的方式去推进,比如民营企业在有抵押或担保的情况下,项目贷款比较容易申请,如果要以信用方式贷款,需要解决的就是信息不对称问题,以及要加强贷后管理等。

“如今不少银行是将地方产业链发展和民营企业融资结合起来,配合大数据应用的创新产品,通过信息数据共享来对民营企业 and 中小企业信贷风险重新评估。投资在线平台将信息数据融入平台,打通融资渠道,让政府、企业和银行都能够在平台上各司其职,形成合力推进项目。”上述国有大行分行人士表示。

“如今不少银行是将地方产业链发展和民营企业融资结合起来,配合大数据应用的创新产品,通过信息数据共享来对民营企业 and 中小企业信贷风险重新评估。投资在线平台将信息数据融入平台,打通融资渠道,让政府、企业和银行都能够在平台上各司其职,形成合力推进项目。”上述国有大行分行人士表示。

科技加持谋转型 银行探路数字虚拟营业厅

本报记者 杨井鑫 北京报道

继工商银行元宇宙营业厅和百信银行数字营业厅“零度空间”之后,多家中小银行推进数字虚拟营

数字化试水

神州信息披露该公司与多家中小银行在数字虚拟营业厅项目上合作的具体内容,包括广东华兴银行远程视频银行项目、福建华通银行移动信贷展业项目、青海银行新版移动营销平台系统项目、邮惠万家银行大收单移动展业系统。

广东华兴银行远程视频银行项目是通过引入数字人,替代真人出镜,统一银行对外服务形象,实现智能人机交互,数字人、真人无缝协作,满足客户交易办理、业务咨询等各类服务。同时,可实现产品营销、线上获客等精准客户服务触达。同时,未来广东华兴银行远程视频银行将成为智能化的综合服务平台,成为“线上+线下”以客户为中心品牌服务的重要载体。

福建华通银行移动信贷展业项目是通过移动信贷展业系统建设,实现下户尽调、视频面签、移动审批、经营驾驶舱等功能,快速支持客户相关抵押贷款办理流程,解客户

燃眉之急,提升信贷业务的时效性和服务体验,让客户能够随时、随地、无障碍地高效获取信贷服务。

青海银行新版移动营销平台系统项目聚焦在拓展服务能力下沉,突破此前系统在业务拓展、客户服务、业务管理等方面限制。银行通过融合移动互联、生物识别、流程引擎、视频审核等技术手段,打通移动营销业务屏障,打通业务流程,满足跨渠道、多模态业务响应能力的构建,夯实“以客户为中心”服务能力体系的构建。

邮惠万家银行大收单移动展业系统是为了积极推动移动展业能力而构建的,此次项目建设通过移动展业系统建设,实现包括移动展业、视频坐席、设备管控、后端运营管理等功能,并实现移动机具、视频服务的流程串联,为银行移动展业服务能力的建设提供完备数字化能力支持。

记者注意到,今年4月,百信银行推出了3D银行数字营业厅“零度空间”,为AIGC技术在数字银行的一次

推动客服中心建设向服务与经营、获客与营销、人工与机器并进的智能线上远程银行的转型。

记者了解到,银行在打造虚拟数字营业厅的过程中涉及音视频能力和AI能力两个方面,这其中又包含了视频通话、实时拍照、远程协助、全景录像、人脸识别、语音合成、语音识别、动作识别、AI虚拟背景等技术。在这些技术的加持下,虚拟数字营业厅能够解决传统银行服务半径有限、客户到营业厅现场办理业务和客户经理拜访客户费时费力的问题。

“中小银行加大元宇宙赛道的布

视频等手段,为银行打造数字虚拟营业厅,弥补传统实体网点和手机银行的服务局限。

在商业银行纷纷试水AI赛道过程中,数字虚拟营业厅成为当前



中小银行加大元宇宙赛道的布局,意在通过数字化转型实现一次跨越式发展。 本报资料室/图

创应用。数字营业厅“零度空间”的体验类似于手机游戏,用户可以在“零度空间”中定制数字分身,通过完成日常任务获得徽章奖励,参与活动赢取大奖,并与百信银行数字员工AIYA交流互动、购买专属理财产品等。

2022年7月,工商银行在行业内首个推出了“VR元宇宙虚拟营业厅”,当时在业内造成轰动。该虚拟营业厅基于工商银行自主研发的元宇宙技术引擎,整合了业界主流的3D建模、3D渲染、3D交互及VR智能设备等前沿

局意在通过数字化转型实现一次跨越式发展。”一家股份行渠道与运营管理部人士称,中小银行的地域限制和网点数量限制是制约业务拓展的一个重要原因,发展线上渠道将是中小银行缩短银行之间差距的重要方式。“元宇宙是要在线上打造一个虚拟的场景,让客户能够在其中进行沉浸式的消费。从市场反响来看,元宇宙对客户的吸引力很强,也是银行对客户的重要抓手。从未来银行发展战略上看,虚拟数字营业厅作为一个新事物,也意味着将有新的机遇在其中。”

一家地方银行副行长透露,该行

主流探索方向之一,尤其对中小银行来说,打破了传统网点的数量和地域限制,让银行能够在线上获客、产品营销等多个业务领域与大同“同台比拼”。

技术,以VR智能眼镜为媒介,为用户打造身临其境的沉浸式体验。虚拟营业厅的主要功能包括基于VR智能眼镜的虚拟场景探索、虚拟数字人客服、虚拟营销沙龙等。

此外,还有一部分银行将虚拟营业厅用在了辅助线下网点的服务上,以提升支行的客户体验。虚拟的营业厅能够帮助客户进行业务办理,了解网点服务地图,甚至进行一些人机互动,结合网点的服务实现线上和线下的联动。

曾经希望将元宇宙应用到财富管理投顾上,远程打造虚拟的场景,在客户需求的基础上为客户提供线上面对面的产品推荐,促成理财产品销售。“相当于为每一个客户匹配上一个专属的高端财富管理顾问,不仅有专业的投资建议,还有投资陪伴感。”

“但是财富管理是一个比较敏感的领域,这个领域与银行开户、银行信贷尽调等不同,在制度和流程上都有比较较高的合规要求,还需要有监管的大力支持。目前该项目还在探索中,还未进行大范围推广。”该副行长称。

数字人民币助力 大宗商品交易创新 应用落地

本报记者 王柯瑾 北京报道

数字人民币试点加速推进,大宗商品交易领域创新应用落地。

近日,《中国经营报》记者获悉,工商银行通过上海清算所大宗商品清算通数字人民币清结算服务,与多家实体企业完成签约,成功落地全市场首

填补金融基础设施清结算领域应用空白

近日,工商银行落地全市场首笔清算通数字人民币结算。该项目利用数字人民币支付即结算、可加载智能合约、资金定向支付等技术优势,一方面,依托数字人民币创新服务,推动大宗商品清算通业务升级,为大宗商品现货交易提供统一、专业、标准的资金清算服务;另一方面,运用数字人民币的专用结算模式,实现交易流、物流及资金流的“三流合一”,有效助力国家要素市场的规范建设。

在业务上线过程中,工商银行整合行内资源,在客户签约、钱包限额、业务流程等方面进行了诸多个性化设计,并利用数字人民币可编程特性,使用币串染色技术加载智能合约,支持资金定向控制,为大宗商品现货领域实现DVP(是指交易达成后,在双方指定的结算日,债券和资金同步地进行相对交收并互为交割条件的一种结算方式)交易方式,提供专业的资金清算保障。

7月7日,上海清算所公告2023年6月26日大宗商品现货清算业务(大宗商品清算通)成功推出数字人民币清结算服务。

交易模式创新将打开新空间

大宗商品领域应用数字人民币具有里程碑意义。今年5月,上海清算所在新修订的《大宗商品现货清算业务指南》(以下简称“《指南》”)中,增加了“数字人民币”使用指南章节。

《指南》要求,交易商(一般指公司法人)在参与数字人民币清算结算前,需开立数字人民币对公钱包,与使用该数字人民币对公钱包参与本业务的现货清算成员(一般指银行等金融机构)签订协议;交易商在参与数字人民币清算结算时,应确保其数字人民币对公钱包中资金足额、相关资金收付不超过数字人民币对公钱包限额,避免因资金不足或资金收付超限造成结算失败。

杨海平告诉记者,将数字人民币引入大宗商品现货交易清结算环节,具有多重优势。“其一,将数字人民币支付结算特征与上海清算所清算通平台相结合,可降低交易成本,增加交易便利性。其二,数字人民币‘可追溯’‘不可篡改’等特征,能够更好地保障大宗商品交易及资金支付的安全。其三,数字人民币智能合约能够支持大宗商品智能化交易,为交易模式创新打开空间。”

按照上海清算所披露,数字人民币清结算服务上线以来,首批参与机构工商银行、农业银行、中国银行、建设银行、交通银行、浦发银行、兴业银行、华夏银行等8家现货清算成员为张家港保税科技(集团)股份有限公司、上海有色网金属交易中心有限公司、山东国际大宗商品交易市场有限公司、上海国际棉花交易中心股份有限公司等4家现货平台的19家交易商提供了数字人民币清结算服务,涉及品种包括乙二醇、螺纹钢、铝锭、泰国混合橡胶、电解铜,累计清算66笔现货交易,交割数量12.29万吨,清算金额5.02亿元(单边)。

在此过程中,参与银行也进行了全方位的布局。杨海平表示,按照上海清算所大宗商

笔清算通数字人民币结算。

业内分析认为,清算通数字人民币清结算服务,是推动数字经济和实体经济融合发展的重要实践,同时也是数字人民币首次在金融基础设施清结算及大宗商品交易领域的创新应用,具有里程碑意义,是数字人民币应用持续拓展的成果。

数字人民币清结算服务是上海清算所在数字人民币大额对公应用场景和大宗商品领域推出的创新实践。同时,为体现数字人民币普惠金融的设计理念,数字人民币清结算服务暂不收费。

上海清算所方面表示,数字人民币清结算服务是上海清算所依托大宗商品清算通业务架构与实践经验,会同商业银行和大宗商品现货平台创新推出的可靠稳健、快速高效、安全普惠的数字化结算路径。该服务有效填补金融基础设施清结算领域的应用空白,助力上海、苏州、青岛等试点区域的数字人民币应用场景拓展,为后续数字人民币在大额对公场景、银行间市场的应用打下坚实根基。

“此次上线的清算通数字人民币清结算服务,使得数字人民币与国家金融基础设施相链接,应用于清结算领域、大宗商品交易,是数字人民币应用持续拓展的成果。”中央财经大学证券期货研究所研究员、内蒙古银行研究发展部总经理杨海平向记者分析。

品清算通业务架构和数字人民币应用架构,参与此项业务的银行机构需要具备如下软硬件能力:“其一,商业银行须为数字人民币指定运营机构,或者以合规途径接入数字人民币互联互通平台。为交易商开立数字人民币对公钱包,用于存放交易商交纳的交易保证金、交收定金、结算资金及相关款项。其二,商业银行须获得现货清算成员资质,并与上海清算所清算通平台打通,能够接受并执行清算通平台指令。其三,商业银行应确保内部业务和系统可适配数字人民币清算结算要求,能够通过数字人民币对公钱包与相关交易商进行款项结算。”

据悉,大宗商品清算通自2021年3月推出以来,已形成可复制可推广的业务模式和体系标准,服务范围不断拓展,业务规模稳健增长。截至目前,共对接5家现货平台、16家银行,覆盖化工、有色金属、黑色金属、农产品、新能源等5个行业42个业务品种,累计为4778家实体企业(约90%为中小微企业)的22.77万笔现货交易提供服务,交割数量1.79亿吨,清算金额10222.21亿元。

杨海平表示:“上海清算所是中国人民银行主管的国家金融基础设施,为银行间市场提供全方位的集中清算服务,覆盖债券、利率、外汇、信用及大宗商品五类产品。上海清算所引入数字人民币结算清算,为后续数字人民币在银行间市场的应用拓展以及加快与其他金融基础设施打通积累了经验,也打开了想象空间。”

下一步,上海清算所方面表示,其将会同市场各方继续推进大宗商品清算通扩容、创新,持续丰富参与群体,拓展清算产品,稳妥推进数字人民币清结算服务发展并配合商业银行探索数字人民币应用场景创新,探索拓展供应链金融、跨境人民币清结算等创新服务等。