破题农村金融 银行开启"监管沙箱"竞跑模式

本报记者 王柯瑾 北京报道

近日,吉林省金融科技创新监 管工具创新应用公示,申请机构分 别为亿联银行和吉林银行。 本次公示的金融科技创新应用 涉及大数据、人工智能等创新技术,聚焦农户信用贷款应用场景,构 建线上化农户贷款服务平台,纾解农 户在传统贷款服务过程中贷款难、手 续烦琐、放款慢等融资难题,整合多 维度数据优化智能审批流程,助力解 决农村金融风险识别难等问题。

《中国经营报》记者注意到,不 性难题。业内仅仅是吉林,今年以来湖北、福建、 "监管沙箱"订

河南等多地公布的"监管沙箱"项目多向农村金融倾斜。

农村金融存在的痛点属于世界 性难题。业内分析人士告诉记者, "监管沙箱"项目聚焦农村金融符 合中央关于金融供给侧结构性改革的安排部署,符合中国人民银行发展数字普惠金融的导向。要保障相关项目顺利"出箱"的功夫要下在"人箱"之前,其中风控是重中之重。

聚焦农村金融痛点

通过银行"监管沙箱"项目推动农村金融服务创新,突破金融服务农村产业发展瓶颈、难点,可助力乡村振兴。

"监管沙箱"是2015年英国金融监管局提出的创新监管理念,作为一个受监督的安全测试区,允许企业在真实的市场环境中,以真实的个人用户与企业用户为对象测试创新产品、服务和商业模式,有助于减少创新理念进入市场的时间与潜在成本,并降低监管的不确定性。

2019年中国人民银行探索构建符合我国国情、与国际接轨的金融科技创新监管工具暨中国版"监管沙箱",引导持牌金融机构在依法合规、保护消费者权益的前提下,运用现代信息技术赋能金融提质增效,营造守正、安全、普惠、开放的金融科技创新发展

于不|音

近日,中国人民银行长春中心支行的网站上发布了"吉林省金融科技创新监管工具创新应用公示",分别为吉林银行申报的"基于人工智能技术的惠农保证贷款服务"和亿联银行申报的"基于人工智能技术的农户贷款服务"。

亿联银行相关负责人告诉记者,该行"基于人工智能技术的农户贷款服务"项目正式运营时间为2022年7月15日。

从今年各地公示的"监管沙箱"项目看,农村金融、绿色金融等项目逐渐增多,申请机构中中小银行占比也有所增加。例如,湖北省农信联社与湖北京山农商行联合

申报的"基于大数据技术的农户贷款服务";建设银行湖北省分行申报的"基于大数据技术的惠农信贷服务";建设银行河南省分行的"基于大数据技术的苹果种植产业融资服务"等等。

记者在采访中了解到,农村金融之所以被多家银行重点研究关注,与其存在固有的痛点亟待解决关系密切。

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 总经理杨海平认为:"农村地区地 域广阔,人员居住相对分散,农村 金融服务运营成本相对更高。农 业经营的不确定性较大,农村金融 风险管控难度相对更大。农村基 础设施相对落后,数字鸿沟相对更为明显。"

"农村金融业务具有金额相对小、缺乏标准化抵押品、市场信用体系不够完善等特点;同时,金融机构金融服务难以完全匹配农村金融服务需求。"光大银行金融市场部宏观研究员周茂华告诉记者。

杨海平表示:"'监管沙箱'项目聚焦农村金融符合中央关于金融供给侧结构性改革的安排部署,符合中国人民银行发展数字普惠金融的导向。中国人民银行发布的《金融科技规划(2022—2025)》将公平普惠作为重要原则,在打造数字绿色金融服务体系任务中,重点提到了金融科技在

农村金融服务领域的应用。"

金融服务农村目前存在一些短板,也是世界性难题。"通过银行'监管沙箱'项目推动农村金融服务创新,积极突破金融服务农村产业发展瓶颈、难点,有效满足农村产业金融服务需求,助力乡村振兴。"周茂华告诉记者。

而亿联银行相关负责人也告诉记者:"传统农户贷款如贷款申请、合同签订、贷款发放、提前还款等重要节点需多次前往金融机构实体网点办理,导致往返路费、复印费用等额外费用,增加了农户额外的融资成本。互联网开展农村金融可以降低客户融资成本,解决客户融资贵难题。"

重点在风控

在应用实施过程中,银行应建立健全风险防控机制,掌握创新应用风险态势,保障业务安全稳定运行,保护消费者合法权益。

随着各地公示项目的增多,业 界对项目的顺利落地应用也重点 关注。

杨海平表示:"银行在保障项目顺利'出箱'的功夫要下在'人箱'之前。在产品设计阶段,要围绕风控、消费者权益保护等维度进行严格论证,设想多种情形,预设风控措施、补偿机制、退出机制等。'人箱'之后,要严格执行测试要求。"

易观分析金融行业高级分析师 苏筱芮表示:"为保障该项目顺利 '出箱',需要从两方面着手,一是确 保风险可控,金融科技项目具有风 险性,在项目能够在风险的把控措施、补偿机制和退出机制等方面做到详尽规划后,才能够具备'出箱'的基本条件;二是消费者保护,金融科技项目的创新成果最终将被推向市场,给需求端的农村金融相关机构及个人使用,因此项目需要完善基本的消费者权益保护机制。"

而周茂华认为,要保障项目顺利落地,需要从农村金融服务供需两端发力。"需要持续深化金融服务机构改革,提升金融服务'三农'发展能力,增加适销对路的金融服务供给,提升风控,抵押品创新;通过数字技术赋能农村普惠金融发

展;需要加快完善农村信用体系建设等"

从实践看,为保障项目顺利 "出箱",亿联银行相关负责人表示 主要从三个方面做出努力,一是配 合监管机构持续进行项目日常监 测和报送工作;通过金融科技创新 管理服务平台对创新应用项目进 行管理。

二是保障业务连续性,妥善处 理突发安全事件,切实保障业务稳 定运行和用户合法权益。定期开 展突发事件处置演练,确保应急预 案的全面性、合理性和可操作性。 建立日常生产运行监控机制,7× 24小时实时监控系统运行状况,切实保障用户资金和信息安全。

三是做好风险管理工作,在数据采集、存储、传输、使用等过程中,遵循"用户授权、最小够用、全程防护"原则,充分评估潜在风险,加强数据全生命周期安全管理,严防用户数据的泄露、篡改和滥用风险。在应用实施过程中,将按照《金融科技创新风险监控规范》(JR/T0200—2020)建立健全风险防控机制,掌握创新应用风险态势,保障业务安全稳定运行,保护消费者合法权益。

亿联银行相关负责人表示:

"未来,还要继续依托客户信用方式,实现整村推进,让农村普惠金融走进千家万户。依托农民土地承包经营权、林权等不动产权利实现变现,盘活沉睡资产,让农民融资、致富、发展特色种植、特色养殖变得更容易、更便捷。"

"此外,将加大对家庭农场、农民专业合作社、种植养殖大户等新型农业经营主体扶持力度,依托农资、饲料等核心企业开展涉农产业链贷款业务,实现批量采购、降低新型农业经营主体经营成本,振兴当地特色经济、助力乡村振兴。"亿联银行相关负责人表示。

上接下B3

也就是说盈利增速越高,个 股的表现相对越好。并且从全 年维度来看,6~7月A股业绩与 股价的相关性也位居前列。我 们尝试了几种方法来完善补充 中报业绩预测,进一步得到具备 业绩优势或超预期可能的板 块。第一种方法是我们基于分 析师盈利预测的修正所设计的 独家指标、MAF指标,即当期某 一行业的分析师上调盈利预测 值越高,则代表该行业盈利上行 的概率越大。第二种方法是自 下而上对国盛行业分析师重点 覆盖公司的盈利预测数据进行 汇总分析,得到了各行业核心标 的的中报业绩预期。第三种方 法是在纳入了4月疫情冲击后的 盈利预测结果,预测思路上,我们 首先基于分析师盈利预测与季度 利润分布推断行业净利润规模, 然后根据盈利下行期的分析师预 测的高估情况进行下修,再参考 2020年经验将疫情冲击程度与后 续修复情况纳入考量,用这种方 法最终求得行业与板块业绩增 速。以上就是我们挖掘中报线索 的三种方法,结合中观行业景气 分析以及分析师盈利预测修正指 标来看,二季报预计业绩排名靠 前的行业集中于上游的纯碱、煤、 石油、种业等,以及部分先进制 造,主要是电池、光伏、储能、军工 电子等细分行业。

除了中报之外,第三季度还 要观察国内经济和信贷数据修复 的持续性,以及海外环境的变化。

整体而言,我们对三季度的 定义是重要的观察窗口期,5、6月 国内经济和信贷的环比改善已经 是确定性事件,但是近期国内疫 情有再度抬头的迹象,并且7月 以来地产销售大幅下滑、房企信 用风险再度发酵,三季度也要面 临地方专项债发行的相对真空 期,一些负面因素的扰动可能会 再度显化,这时就要重点观察宏 微观基本面内生性修复的动力。





A股股票代码: 601658 H股股票代码: 1658 客户服务热线: 95580 网址: www.psbc.com



