

用标准化、流程化、批量化的操作来满足急、频、短的贷款需求

信贷工厂能否破解中小企业融资难题?

本报记者 杜鑫

近日,山东一起因高利贷纠纷引发的案件持续受到社会关注,案件折射的中小企业融资困境成为人们关注的焦点之一。如何帮助中小企业突破融资困境已是一道社会难题。随着金融科技的迅速发展,不少金融机构试图通过信贷工厂等新金融业务模式,破解这一难题。

“融资难、融资贵”问题始终存在

近年来,为解决融资难、融资贵的问题,多个部门频频出台文件推动降低企业融资成本,收到了一定成效。央行的数据显示,2016年12月末,人民币小微企业贷款余额20.84万亿元,同比增长16%,增速比同期大型和中型企业贷款增速高。2016年全年小微企业贷款增加3万亿元,同比多增7815亿元,增量

占同期企业贷款增量的49.1%。不过,央行行长周小川坦言,融资难、融资贵的问题这些年始终存在。此前的一份报告显示,“缺钱”成中小企业普遍难题,仅有15%中小企业能从银行借到钱,超过半数的则依赖民间借贷。对于中小企业的融资困境,工信部部长苗圩分析说,小微企业的贷款金融风险高,贷前调查和贷后管理成本都相对较高,综合回报率也比较低;小微企业所具有的资产抵押物和信誉都还不够;小微企业存在抗风险能力比较弱,财务核算不规范、企业主个人信息不透明等问题。浙江省商业集团董事长兼总裁张波则以1年期贷款为例说,小企业实际支付的利息在9%以上,约高出银行贷款利率的40%以上。

从信贷工厂到信贷工场

中小企业的贷款需求往往具有时间急、

频率高、期限短的特点。服务小微企业和经营者数量超过270万户的蚂蚁金服网商银行的数据显示,1年贷款超过50次的小微企业超过60%,户均贷款周期7天。“长期以来,商业银行的主要服务对象是大型企业,这类客户群体小、单笔信贷金额较大,传统信贷风险管理模式和业务流程大多是为这类客户设计的。”夸客金融创始人兼CEO郭震洲表示,传统信贷基于资产负债评级授信,基于担保抵押发放贷款,不能很好地满足中小企业的贷款需求。根据夸客金融、点融网联合《清华金融评论》3月27日发布的《信贷工厂2.0:数字普惠金融解决方案》,为了满足中小企业急、频、短的贷款需求,一些商业银行尝试从国外引进信贷工厂的模式。

据悉,中国银行浙江金华分行运用信贷工厂模式,在收集企业信息时,加入了电费凭证、银行对账单等非财务实时信息,使得很多

客户评级得以提升。此外,该行审批环节大幅减少,审批时间缩短。《清华金融评论》副主编张伟表示,信贷工厂模式做到了像工厂一样处理信贷业务,初步实现了流水线作业、产品标准化、运作规模化。然而,这种模式的创新主要集中在流程方面的优化,在技术方面并没有太多的创新。为此,夸客金融、点融网等金融机构提出了信贷工厂1.0向2.0升级,即信贷工场的概念,在信贷工厂的基础上融入数据技术、决策科学、场景元素,以金融数据模型的决策流优化人工操作的工作流,提升智能信审比例并降低单笔信审成本。

全面挖掘用户数据

无论是信贷工厂还是信贷工场,金融机构试图通过尽可能多地获取信息,来破除中小企业缺乏抵押担保等痛点,并通过规模化来覆盖风险。

新联在线风控机构合作部负责人郑珩告诉记者,该公司在操作中小企业融资项目时,行业的调研报告、企业实质经营情况数据、企业竞争对手的经营情况数据等都在考察范围内,这些数据有一部分是需要企业主动提供,还有一部分是由第三方的大数据企业或者咨询公司提供的。据悉,网商银行能让中小企业凭信用就能进行贷款,坏账率控制在1%之内,正是依赖其通过电商、蚂蚁金服、物流等环节,积累了海量的基础数据,35亿+的关联网络数据,汇总10万+的指标,创建了100多个预测模型和3000多种策略。对此,有业内人士表示,在社会信用体系尚不健全的当下,金融机构需要获得大量信息,并有能力对此进行甄别,进而全面挖掘用户数据,从多个维度上对风险作出全面判断。这对金融机构的技术创新和风控能力都提出了较高的要求。

本报北京4月4日电(记者王冬梅)经中国环境监测总站与中央气象台、京津冀及周边省级环境监测中心会商:4月5日,天津、郑州、安阳、焦作、洛阳等城市可能出现中至重度污染;6~7日,石家庄、保定、廊坊、唐山、郑州、安阳、焦作、洛阳等城市可能出现中至重度污染。根据现有气象资料分析,预计8日前后污染形势缓解,具体过程发展及形势变化,目前还在继续跟踪研判中。预报本次区域污染过程后,部分网友表示不解:采暖季已经结束,为什么还有重污染过程?针对上述情况,京津冀区

京津冀及周边区域现重污染天气

域大气污染防治联合研究总体专家组综合经济数据、排放数据、气象条件和卫星遥感结果等,分析了本次京津冀及周边区域污染过程的成因,主要有以下几方面:一是经济活动增加,导致大气污染物排放量大幅度增加;二是机动车保有量和使用量增加,导致污染物排放增加;三是气象条件持续不利,抬高PM2.5浓度。另外,每年3月底4月初,随着温度逐步升高,各地的建设项目陆续开工,建筑施工、渣土运输车等扬尘排放增加,同时农业耕作、裸露地表的扬尘排放也大幅升高。历年的北京市PM2.5分析表明,4至5月是PM2.5中地壳元素占比最高的时期,平均占比达20%左右,而其他月份平均占比均在10%左右。

天津北辰区“小散乱污”企业扎堆

本报北京4月4日电(记者王冬梅)今天上午,由环境保护部副部长赵英民带队的巡查组10时到天津后立即直奔现场开展督查,一直到12时30分才结束上午的督查。督查发现,重污染天气橙色预警下,巡查组乘坐的动车刚进天津,就发现多处烧荒火点;有工地没有停工;垃圾场污染触目惊心,三无企业正在生产。在天津北辰区刘家码头村、周边地区集聚数百家废塑料回收、废旧电器回收、废油桶油壶回收等作坊,以及小家具、小机械等企业。巡查组走进这个占地约600亩的“垃圾村”,发现路两旁堆的有如小山般高的化工废料,上千个黑色的塑料袋还有黄色的浓稠原料渗出,塑料袋内不时有蚊虫飞出。再往里面走,有一家生产外墙保温板的小作坊正热火朝天地生产。这个小作坊生产设备由废弃的车体拼接组装而成,几个工人正在往粉碎的机器内添加刚刚从天津市区拉回的二手发泡材料,旁边的一个小炉子模样的简陋设备发出刺鼻的气味,让人根本无法接近炉体。一个工人不时地拿铲子搅拌经高温加工过的发泡塑料。

前两月规模以上工业企业利润率同比明显上升

新华社北京4月4日电 国家统计局工业司工业效益处处长何平近日介绍,今年1至2月份,我国规模以上工业企业利润率同比明显上升。企业主营业务收入利润率为5.92%,同比上升0.8个百分点,升幅为2012年以来最大。

呼铁局一季度实现“开门红”

本报讯(通讯员李红红)在供给侧结构性改革进程中,呼铁局千方百计增运创效,运输生产稳中求进,2017年一季度运输收入和货物发送量实现“开门红”,为转型压力下的内蒙古经济拓展出了一片新空间。

日前,全国煤炭行业步入回暖期,呼铁局紧抓机遇,坚持关口前移,以大宗货物运输为重点,狠抓“货运上量”,运输经营成效显著,主要货运经营指标大幅增长。2017年一季度,呼铁局货运收入累计完成513532万元,同比增加78675万元,增长18.1%;货物发送量累计完成4114.33万吨,同比增加467.65万吨,增长12.8%;一季度运输收入和货物发送量实现“双超”。

在分配原则方面,广州市住保办表示,当对房源点的房屋需求数量大于供应数量时,按照就近原则和供需匹配原则分配:一是结合单位所在地就近分配;二是按各单位对各房源点申报的需求套数比例进行分配。

做实业哪能指望房地产“炼金术”

本报记者 赵剑影

近日,因为投资房地产资金链断裂、涉嫌财务造假等问题,辉山乳业陷入了舆论的风口浪尖,能否渡过难关也是未知。在乳制品行业,辉山乳业一直是个奇迹。虽然未做到像伊利、蒙牛一样在全国布局,但其依靠过硬的质量赢得了生存空间。近年来,辉山乳业一直在布局进军华北、华东市场,试图将自己打造成一个全国性的乳品品牌。就是这样一只稳扎稳打的企业,突然在3月24日出现了变故。因为在港股上市,没有涨跌幅限制的约束,辉山乳业股价跳水大跌,盘中最大跌幅达90.71%。这一跌幅创下港股历史之最,不到1个半小时里,辉山乳业市值蒸发320亿港元,仅剩56亿港元。

这一场跳水大跌,直接让辉山乳业的掌门人杨凯——这个曾以260亿元身家登陆“2016年胡润百富榜”第66位、乳制品行业唯一入榜的企业家陷入困境。而在此之前的一周,在优质乳工程验收时,踌躇满志的杨凯还表示,辉山乳业正在积极进行东盟国家奶制品出口验证,未来几个月,有望拿到进入东盟国家的资格证。如果没有这次股价跳水,根据他的规划,辉山乳业将会回归A股,向全国乃至东盟市场扩张。

遭遇债务危机的背后或许是辉山乳业战略抉择带来的结果。作为东北乳业的龙头企业,辉山乳业在发展方面也有自身的优势。据了解,东北地区拥有较为优质的牧场,辉山乳业也拥有多家大型牧场,不可谓不财大气粗。不满足于偏安一隅的辉山乳业,开始寻求进军其他市场。

乳业高级分析师宋亮指出,辉山乳业下游的发展较为缓慢,与大型的乳品企业相比仍然有所差距,奶粉业务占比较小,进入不了第三梯队。在乳业突进受困的辉山乳业,选择角



品尝舌尖上的人文关怀

俗话说“民以食为天”,对于长期奋战在施工一线的员工来说,能否吃得好是员工普遍关心的问题。好的工作餐不只是让大家干饱肚子,更如一面镜子,照出一个单位的内涵和气质,照出员工积极向上的氛围,更照出项目浓浓的人文情怀。中国铁建十四局二公司太原项目位于太原市的市中心,繁华的市井不但创造了更多的休闲去处,林立的美食小馆更是刺激着每一名员工的神经和味蕾。如何将项目的伙食做好,成为项目领导关心的大事。为此,项目食堂下足了功夫,坚持每天购买最新鲜的食材。大多采用网购的形式,前一

天晚上好下单,第二天一大早蔬菜外卖车便把最新鲜的蔬菜、肉类送到了食堂门口,省去了买菜的时间,厨师们就可以把更多的心思花在饭菜的制作上。同时,食堂还制定了一周食谱,每天变化着饭菜花样,红烧鲤鱼、海鲜四季汤、扬州炒饭、水煮肉片等南北各地的特色美食,让大家吃得亦乐乎。虽然各类菜品丰富多彩,但大家最喜欢的还是食堂做的“每周一包”。“每周一包”顾名思义就是每周食堂都会做一次的包子。这包子的外形其实跟普通的包子并无差别,但里面的馅却包含了西葫芦虾仁、茶树菇酱肉、茴香、三鲜、精肉等8种之多。为什么要调这

么多种馅?原来在项目组建之初,许多职工都来自不同的地方和项目,相互之间还不熟悉,再加上项目前期征地拆迁困难,异常缓慢的施工进度使原本就不够稳固的人心雪上加霜。对此,项目经理王永辉看在眼里,急在心里。为稳定人心、增强凝聚力,他把早在石济项目上就颇受欢迎的两荤两素包引入食堂,加以改良,做成了四荤四素包。丰富的馅料不仅迎合了更多职工的口味,更包含了“五湖四海一家亲”的美好寓意。开饭时,王永辉就会和大家团坐在一起,聊聊天、闲话家常,感情在欢声笑语中不断升温。如今半年过去了,项目部的员工已经亲如一家,“每周一包”也被大家亲切的唤作“永辉包子”。项目员工对食堂“舌尖上”的记忆,凝结成浓浓的“家”味,体现了项目对职工满满的人文关怀! (高晶 管晓娟)

老人:“这回,您家的电走着呢,可劲儿都用不完。”“我的农场通电了,我有了一条自己的专线,十几年的愿望终于实现了,这是我做梦都没想过的事儿……”何排山的农场拥有5000多亩土地,主要种植黄豆和玉米。通电后,老猎民的日子跟他的内心一样红红火火。机并能发挥大作用,种植方面的收成自不必说。粉碎机也成为成群的鸡鸭鹅提供了充足的玉米饲料。漫山遍野散养的家禽下的蛋,都是受欢迎的绿色食品。“从前到开春儿,订购电话都快把我的手机打爆了……”圆了旧梦,又添新愁。看着施工人员在冰天雪地里为自己家架设线路,他心里觉得实在是过意不去。他告诉笔者,现在最大的愿望就是能请供电公司的人到家里吃顿饭、喝点酒。“我年前年后电话打了很多次,也专门去过很多次。可是人家每次都是这态度——电上有事儿,马上来人解决。提到吃饭喝酒,就有工作忙、在外地出差等借口等着我。”(王庆文 高向辉)

老猎人何排山的心事

内蒙古呼伦贝尔市鄂伦春自治旗,35年前,老猎人何排山为了子女将来不再像他一样世世代代在大山里孤寂游猎,过上城市里丰富多彩的生活,放下猎枪,走出大山,来到距鄂伦春自治旗大杨树镇40公里的地方开始农耕生活。日出而做,日落而息,何排山靠双手一砖一瓦建起了一个小型的家庭农场,购置一台小型发电机,过上亮堂堂、和美美的小日子。随着农场的不断扩大,他又添置了机井和粉碎机,准备灌溉和粉碎饲料用。当时的设想非常美好——用机井灌溉,早涝保收,再也不用靠天吃饭;用粉碎机粉碎饲料,不用再带料到大老远的镇里去加工,省事省力还省钱。东西添置好后,小型发电机只能满足日常生活用电,根本带不动机井和粉碎机。换个大一一点的柴油发电机,一打听,那玩意儿老费油了,自己一年

辛辛苦苦,脸朝黄土背朝天汗珠子掉地摔八瓣儿挣的那俩钱儿,还不够它“喝油”的。“哎!要是能架上线路通上电就好了。”这个想法自己都觉得挺可笑:“这荒山僻壤的,离最近的村子还20多公里呢,大老远的架一条线路就为给自己这一户通电,开什么玩笑!”就这样自己点燃希望的火花又亲手掐灭,反反复复纠结了十几年。2016年秋收后,何排山抱着试试看的心里,找到了大杨树镇供电所,表达了自己通电的愿望。这一试就试出了惊喜——国网鄂伦春旗供电公司经过现场测量、规划、立项、上报、审批后,2016年一条以老人的名字“何排山”命名的10千伏线路新建工程在冰天雪地的天气中顺利架设完成。通过就近T架,架设线路3公里,安装配电变压器1台。完工通电后,供电所员工开玩笑地告诉



北京清明小长假接待游客同比增长12.3%

本报讯(记者蒋嵩)记者从日前举行的“12331,守护食品药品安全”主题活动中获悉,2016年国家食药监总局交办的稽查大案要案中,有六成来源于投诉举报线索。投诉举报已经成为食品药品监管部门发现和打击重大违法犯罪行为的主要案源渠道。国家食药监总局副局长孙咸泽指出,各级食品药品投诉举报机构作为各级食品药品监管部门的“窗口”和沟通联系群众的“桥梁”,在倾听公众诉求、打击违法犯罪、发现安全风险、普及安全知识等方面付诸了不懈努力,取得了显著成效。统计显示,2016年全国各级投诉举报机构共接收投诉举报信息103万件,同比增长34%,是2013年食药监总局组建伊始的4倍;其中投诉举报约65万件,占63%,同比增长36%。同时,投诉举报办理质量显著提高,从总局成立时的平均按时办结率60%,提升至2016年的95.81%。据初步统计,国家食药监总局成立以来,

4月3日,北京市玉渊潭公园内游人如织。4月4日,记者从北京市旅游委获悉,2017年清明小长假,北京市重点监测的161家主要景区游客共计接待563.7万人

次,同比增长12.3%;营业收入累计1.57亿元,同比增长19.5%。其中,颐和园、北海公园、玉渊潭公园等景区接待游客数量同比均有大幅度增长。新华社记者 张晨霖 摄

去年接收投诉举报信息103万件 投诉举报成发现食品药品违法犯罪的主渠道

各地稽查部门通过投诉举报线索破获案值过亿元的案件有16件,案值过千万的有60余件,案值过百万元的有200余件,有力打击了食品药品违法犯罪行为。从投诉举报产品来

看,普通食品的投诉举报量最大,占比高达80%。投诉举报反映的问题主要集中在流通环节,如无证经营、销售不符合标准的食物、虚假宣传等。

中消协发布安全消费提示 企业应从源头防止儿童使用共享单车

本报讯(记者杨召奎)为降低消费者用车风险,更安全地使用共享单车出行,中国消费者协会日前发布共享单车安全消费提示,要求共享单车服务商从源头上防止未满12周岁的儿童注册使用共享单车。

中消协表示,共享单车服务商应在用户注册阶段,做好身份认证,从源头上防止未满12周岁的儿童注册使用单车;在单车质量方面,在严把成品单车进货质量的同时,加大对单车的有效维护力度,保障投放市场单车的安全使用率;对存在安全隐患和使用障碍的共享单车,及时采取替换、维



本报讯(实习生伍萍 记者叶小钟)记者近日从广州市住房保障办公室获悉,广州将推出新就业无房职工公租房租赁住房16668套,12个房源点分布在白云、黄埔、天河、荔湾四区,面向用人单位整体租赁。3月27日至4月28日,受理用人单位申请;5月,市住房保障办制定具体分配方案;6月,实施配租。

据悉,本次推出分配的公共租赁住房采取单位整体租赁模式,由用人单位整体租赁后向符合条件的本单位职工配租。只要是依法注册登记且住所地在市的广州市高新技术企业、创新标杆企业、高等院校、科研机构,以及政法、医疗、交通、环卫等基本公共服务部门和政府批准的其他单位,且符合《广州市

广州推出1.6万余套新就业无房职工公租房 环卫、公交、医护等领域特殊艰苦岗位的职工不受年龄限制

新就业无房职工公共租赁住房保障办法》的要求均可申请。广州市住房保障办审核分配处有关人士表示,纳入单位整体租赁范围的新就业无房职工,年龄需在18周岁至35周岁,具有高级专业技术资格或高级工以上职业资格,而从事政法、环卫、公交、医护等城市公