

论道

税银创新破解小微企业融资难

吴楠

来自央行的信贷数据显示,2016年12月末,国内小微企业人民币贷款余额为20.84万亿元,占全部企业贷款余额的32.1%,虽然这一数字有所提高,但相对于中小微企业工业总产值和提供就业岗位在全国的占比,仍然偏低很多。尽管国家出台了多项政策扶持小微企业解决融资难题,却仍难破解小微企业“融资难,融资贵”的问题。

中小微企业融资难凸显

中小微企业占据着中国经济总数的九成,成为中国经济的主要构成力量,但是小微企业却长期面临着融资难的尴尬现状:生意越好,越要扩大规模,就越容易出现资金短缺。明明只需要200万元的信用贷款,却依然要面临与数千万元资金缺口的大企业同样的流程,在等待中贻误商机,让“船小好调头”的优势成为“弱小无人理”的弱势。究其原因,无非是因为缺少抵押物,或是审批慢、流程长,传统主流的银行融资渠道门槛太高。如此种种,让小微企业望而却步。

银行对小微企业授信难

然而,作为资金提供方的银



行,一方面想在占据绝对数量优势的中小微企业培植贷款业务,另一方面又面临难以全面及时地掌握中小微企业参差不齐的信用信息,从而增大贷款风险;外加对经营及收益不确定,贷给谁,贷多少,贷后风险不易把控问题。这成为摆在银行面前难以逾越的鸿沟,从而迫使银行宁愿少收益,也要保证资金的安全。说到底,仍是因为金融风险控制机制没有根本转变。

大数据时代金融改革势在必行

后互联网时代的浪潮再一次印证着科技推动产业的发展。

在大数据征信和大数据风控的快速发展下,银行在评估中小企业、解决审批时效过长和成本较高,以及提高对中小企业的风控能力等核心业务方面,有了全新的应用方式。

首先要批量解决信息不对称、不及时的问题。除了企业的公开信息外,更需要企业的经营、涉税等重要信息。在大力扶持小微企业发展的大背景下,包括税务部门等政府机关在信息主体授权后,开始有条件地开放部分数据,为银行业服务小微企业提供便利。以深圳微众税银信息服务有限公司(简称“微众税银”)为代表的第三方企业征信机构通过与税务部门、银行机构联合,已成功

将企业大数据征信服务应用于银行信贷领域。企业通过微众税银公众服务平台向银行申贷后,后者独创的水滴系统,可实时地收集分析企业的涉税、工商、司法等公开及授权信息,帮助银行快速筛选出符合准入条件的企业,有效解决了银行因信息不对称造成的获客问题。

其次要解决的是高效审批,降低人工成本和时间成本的问题。传统业务作业时,一个客户经理线下一天也只能走访两三家客户。而在互联网产品服务下,每天都面临成百上千的中小企业。为此,微众税银与部分合作银行,创新地采用了针对中小企业的自动、批量、线上实现审

批方式,并配以贷款额度和利率差异化,实现了更为灵活的风控能力。企业几分钟即可完成全部的申请程序,符合贷款条件的企业可在数小时内获得贷款。两年的持续创新,让这些银行获得了可观的收益,赢得了大量优质客户和口碑,成为行业内效仿的对象。

再次是贷后风险跟踪。中小企业的授信额度低,数量巨大,并不适合用线下单户跟踪,这也是银行不能向大量中小企业放款的一大因素。微众税银服务平台智子系统很好地解决了这个问题。通过持续对企业信息的收集分析,针对银行关注的指标,平台可定期将企业的更新数据传输到银行,并在企业关键数据发生可疑变化时,及时发出预警。据了解,通过微众税银提供的上百万次征信和风控服务,银行贷款不良率较银行传统贷款降低了近80%。

作为企业征信牌照备案的公司,微众税银先后联合广东、山东、江苏、浙江等全国10多个省(市)级税务机关,以及30余家知名商业银行,创新地推出国内首个互联网税银融资服务平台“微众税银公众服务平台”,为中小微企业提供纯信用、免抵押的在线融资“税银服务”。据了解,微众税银公众服务平台上线两年,已为近50万户中小微企业提供税银服务,累计放款超过400亿元人民币。

凯丰源进军新疆夯实信息维稳技术



凯丰源董事长薛开安

薛高

北京凯丰源信息技术股份有限公司董事长薛开安,一个在北京安家近20年的陕西汉子,2016年下半年开始带着他的团队,将业务重点瞄向西部边陲,立志把信息技术这些尖端领域科技产品带到新疆去,做最专业的信息产业反恐科技,为稳定、建设新疆发展作出贡献。

机遇总是垂青有准备的人。正当以薛开安为首的北京凯丰源信息技术股份有限公司在新疆的业务稳步推进时,2017年1月19日,新疆维吾尔自治区政府与国家证监会签署了全面援疆的资本市场发展一揽子协议,给谙熟资本市场运作的薛开安极大的鼓舞。他们的金融、资本运营团队敏锐地看到了公司在新疆的发展机会,信息技术团队也更加坚定了在新疆这个全中国尖端信息技术洼地创业发展的决心和信心。强有力的政策已然成为推动

公司发展的助推剂。与薛开安董事长一同奔赴新疆的还有他的高管团队,他们有的毕业于清华大学,有的曾就职于大型央企,有的主持过在国内外有重要影响的风投项目,有的参与过知名门户网站和平台的创建。他们有一个共同的特点:虽然他们都在京城安家立业,却有一颗在新疆这片美丽的土地上开创新天地的火热之心。

薛开安创业经验丰富,所创企业在京以教育软件和电子政务为主。他也曾经2次从事过互联网创业,一次是从事转型在线教育,另一次从事B2B在线业务创业。他有着丰富的传统创业和互联网创业经验,在工业互联网领域的B2B模式有自己独立的见解。

不懂互联网、不懂资本运作思维的企业领导,最终会被市场淘汰。新疆作为“一带一路”倡议实施的桥头堡,地理位置至关重要。薛开安带领公司团队骨干远

赴边疆,分布在边疆各个地区对即将从事的业务进行考察。他认为,新疆地域面积大,信息化程度远远落后于北京,应用科技手段反恐、大数据人口轨迹预警系统、无人机侦察等进行反恐建设的市场规模非常大,对于团队全面西进充满了信心。

北京凯丰源信息技术股份有限公司成立于2010年,以前工作重点聚焦于教育领域和政府电子政务系统软件,经过几年的技术开发和市场积累,公司发现在教育领域以技术擅长的企业难以快速成长,教书育人的现实是传统教学依然是主流,而信息化在教育领域不可取代传统教学。但信息化和高科技设备与人口大数据预警系统等侦查手段用于国防反恐领域的市场前景却很广阔。

据悉,以薛开安为首的北京凯丰源信息技术股份有限公司骨干团队为配合新疆业务建设,大年三十才返回北京,而正月初八他们又离京赶往新疆。在国

家政策的倡导下,凯丰源公司骨干着眼长远,紧抓“一带一路”发展的良好机遇,实现公司的转型发展。

目前,北京凯丰源正在与清华大学副校长、中科院院士薛其坤沟通量子反恐领域产品研发,在边疆反恐领域正在酝酿更大的科技研发计划。北京凯丰源公司与新疆白龙马影视文化传媒有限公司合作,计划打造影视文化项目,以文化促维稳、科技维稳、经济维稳在新疆全面投资发展。

随着“一带一路”倡议的推进,相信像北京凯丰源这样的公司在不久的将来,一定会是资本市场的一匹黑马,也会成为在反恐领域支持国防建设的一支劲旅。当这支有着互联网思维的团队,把业务聚焦在传统实体领域时,公司的未来不可估量。依托实体经济基础,带动信息技术的全面发展,将虚拟与实体经济结合起来,推动互联网和实体经济深度融合,最终才能成为真正的赢家。