

“云上贷”累计服务2900万小微经营者,户均贷款3.6万元 网商银行的“开放银行”中国解法



日前,网商银行推出预售回全款、备货免息券、降息近1亿元的支持商家备货举措。历经疫情期紧要关头,得到网商银行垫资2000亿元提供的“0账期”提前收款,调转了流动资金存活下来的网络商户,正摩拳擦掌迎接将至的“双十一”。

而在去年“双十一”期间,超过300万户淘宝、天猫等平台的商家,在网商银行贷款总资金3000亿元用于铺货。背后的银行工作人员仅为20个产品经理和工程师,这在以往传统银行业务中依靠信贷员展业是难以想象的。

迄今上溯成立第一个五年,网商银行无接触贷款累计服务小微经营者逾2900万元,其中80%没在银行贷过款,全国小店贷款可得率超半数,户均贷款3.6万元。今年的可得率目标是七成。下一个五年,网商银行要挑战“开放银行”中国样本,联合金融同业、各地政府,共享数据、算法、交易、流程及其他业务功能,建立汇集客群、渠道、资金、风控等全要素的普惠金融事业聚合平台。

何来底气?网商银行董事长胡晓明说:“网商银行不仅是银行,更是一家科技公司。”行长金晓龙也表示:“科技是最大的功臣。”

颠覆:无物理网点的云上银行

在距离江西省南昌市2小时车程的余干县,40岁的杨作波没有出村,用手机支付宝的小程序描点,在地图上圈下自己的地块——2016年从大队流转的375亩土地经营权,几秒钟就从网商银行贷到2万元款,来支付土地租金、购买种子化肥农药钱。现在他年收入80万元,净赚20万元。

让杨作波更没想到的是,帮他贷到款的,不仅是地上的田,还有天上的卫星。余干县因此成为网商银行落地卫星遥感技术贷款的首个县,杨作波则是通过卫星遥感技术获得无接触贷款的第一人。

原来,网商银行是利用了卫星遥感影像的光谱识别技术,识别这片稻田的作物类型、生长情况,并以三天为周期,更新卫星影像和识别结果。通过图像分析,分辨出水稻、玉米和小麦的区别,找到地里的花生和烟草,准确率在百分之九十以上。在此基础上,结合农户对耕地的自证,以及气候、行业等数据情况,风控系统预估产量和价值,网商银行更准确地了解真实情况,从而授信、提额,最终提供合理的信贷支持。

与阿里巴巴生态内的电商一样,县域、农村地带的个体农户和路边摊、街边店等线下小店等,十多年前在传统银行申办信用卡“职业”一栏内找不到勾选项。小商户找银行借两三万元钱,几天后归还,传统银行办贷流程须核查是否具备还款能力,花在这一个单子上的人力成本比银行利息收入都高。

从为阿里巴巴生态内的网络商家提供贷款的“阿里金融”,到2014年获得首批民营银行资格的、2015年6月25日试点开业互联网银行,网商银行是中国第一家将核心系统架构在金融云上、不在线下

设物理网点的银行。要有多如牛毛的全国1亿家小店和潜在经营愿望的农户开户、信贷,首先要以新的理念、技术甚至金融业态,“找到”金融可以服务的小微经营者。

在网商银行,客户身份核验在实名认证前提下,依托基于深度学习的蚂蚁金服2D+3D多模态人脸识别算法,1:1bigN精准识别人脸,小微企业和个体户不去网点也能证明“是我”。

数据与AI技术,以及延展到卫星遥感、区块链、人工智能、云计算等科技技术,让小微群体能在无抵押、无担保、不提交纸质材料的情况下,证明“我有信用”,从而实现此后的3分钟申请、1秒钟放贷、0人工介入的“310”贷款流程。

再造:数据交叉验证客户信息

正如互联网授信要建设与以往不同的银行信贷体系,金融要解广布的小微经营者融资之渴,也要像修水利工程一样,挖水渠、铺水管,系统性灌溉。

网商银行在成立之初就选择了先进的私有云架构,迄今通过大计算技术汇总形成了10万项指标,创建了100多种预测模型和3000多项策略,向着首家“云原生”架构的银行迈进。

“云上银行”的优势在于:不需要应对一天的计算能力,采购到的服务器资源可以使用三年,大大降低金融交易成本;单元化架构具有弹性伸缩的能力,随时随地快速提升金融服务效率与体验;三地五中心的异地多活云计算能力,达到互联网金融业务RPO=0,RT0分钟级的稳定性。由此得出的处理高并发金融交易、海量大数据和弹性扩容力,快速填补商业生态系统的客户、供应商、员工、第三方开发者、金融科技和其他合作伙伴的普惠金融需求。

4月,山东济宁的今麦郎经销商周长富收到贷款申请通知。上面说,据他十几年来来的采购和经营等数据,可在网商银行提起授信贷款额130万元左右。之后的五、六月疫情减缓,市场收缩。周长富“都在进货、发货”,这笔款迅速派上用场。

“经销商”对于知名快消品公司今麦郎而言,就是其整个供应链端丰满的毛细血管。曾经的华龙创始人范现国派出182名营销员分赴全国20多个省,在长江以北建立600个经销商。

按照常规订货流程,需周长富先在今麦郎那里存一笔订货款,今麦郎再安排发货。一旦货走得不通物或造成积压,周长富手上的资金就容易短缺,影响其他业务。

今年,今麦郎与网商银行规划并落地5000多家下游经销商的供应链金融模式,解决“周长富”们的日常周转、旺季备货、新品铺市等资金需求。通过

过纯数据化的授信模型分析今麦郎供应链上的采购、经营等数据,网商银行的贷款资金定向支付给品牌账户用于采购。

来自网商银行的双链通技术,基于区块链的可信,使信用从产业链下游一直传递到末端,消灭了最末端供应商原本需要3个月的账期占用,只用1秒即可获得融资,提升了供应链上下游交易的透明度,应收凭证赋能中小微企业。

今麦郎财务总监李辉说,网商银行的无接触贷款使经销商的贷款获得率从30%提升到80%,融资成本降低了35%。

融合:聚合全要素推动普惠

国家金融与发展实验室副主任曾刚表示,小微企业贡献了全国80%的就业,是复工复产、稳经济、稳就业的主力,如果政府、百家银行、供应链企业等联手,把“无接触贷款”直接送到小微企业主手机上,无疑能有效解决小微贷款的“最后一公里”问题。

2018年,网商银行启动了“凡星计划”,向银行业开放所有能力和技术,与金融机构共享“310”模式,目前与400余家机构开展合作,并计划未来三年与千家各类金融机构合作。

今年3月,网商银行与全国工商联会同多家行业协会共同发起“无接触贷款助微”计划,100家银行迅速集结加入计划,其中不乏政策性银行、国有银行、股份制银行和各地城商银行、农商银行、村镇银行。同时,快消、餐饮、物流、汽车等行业的100余家企业也纷纷加入,支持其供应链上的加盟商、经销商、物流公司等加速回暖。此外,超过100家市、县政府也积极响应。

邮储银行拥有近4万个网点,是目前国内网点数量最多、下沉最深的国有大型商业银行。突发疫情使两家不同基因的银行两天内合作,共同为850万小店降低20%的利息。总行三农部总经理助理陈鹏表示,与该银行线下贷款不同,以往信贷人员地推调查,客户到网点签约基本要一两天,劳动力成本至少每天150元;而通过和网商银行合作无接触的数字贷款,服务小微企业的平均额度也从10万元降到了1万元。

随着农业数字化,网商银行与600余县政府达成战略合作,当农户需要贷款时,农业保险、土地流转、种植情况等反映信用和经营的数据可为其加助助力。

此外,网商银行视风控为引擎,通过个体账户关联和网络评估的结合、经营流水数据和行为数据结合,动态评估、监测反欺诈、反套现的疑似风险案例。本报记者 赵琦 通讯员 徐婷 王琼玥

点评

网商银行利用科技手段服务小微企业和个体户,通过线上触达、大数据风控和人工智能,实现大规模、低成本、高效率的服务,开创了中国独有的创新模式。

网商银行从创立伊始,就在技术上让自己“变轻”,经历了“上网-上云-上链”的技术演进。以金融科技创新为驱动力,为线上客户提供小微贷款“310”服务模式(3分钟申请、1秒钟放贷、0人工介入),填补了小微金融空白地带。

为小微企业“输血”“供氧”

农发行温州市分行充分发挥政策性金融职能,作为国有政策性银行,农发行温州市分行积极发挥“当先导、补短板、逆周期”职能作用,全力落实“六稳”“六保”工作要求,把助力普惠金融发展摆在突出位置,着力缓解小微企业融资难、融资贵问题,加大对小微企业的支持力度。

今年以来,围绕服务粮食安全、脱贫攻坚、乡村振兴等重点领域,扎实推进小微企业服务优化提升工程,充分利用各项纾困惠企政策为温州小微企业“输血”“供氧”,助力实体经济稳健发展。截至9月末,该行累计投放民营小微企业贷款11698万元,其中为普惠性小微企业提供信贷支持6880万元,较年初净增4450万元,增幅191.81%。

聚焦抗疫强保障

农发行温州市分行坚决扛起疫情防控政治责任,主动对接承担疫情防控任务、保证物资供应的小微企业,特别是“米袋子”“菜篮子”工程,利用救灾应急通道和复工复产通道,实行绿色办贷,快速办理信贷业务,切实为全市粮油、医用物资供应和企业复工复产提供资金支持。其中,支持全国性重点防疫企业1户,投放贷款2000万元;支持省级防疫企业7户,投放贷款5220万元;支持民营小微复工复产8户,投放贷款4478万元。

聚焦服务促创新

为解决小微企业可抵押资产少、保证担保难落实等问题,农发行温州市分行切实加强对贷后管理,积极开展产品创新和服务提升。该行通过支农转贷模式服务普惠金融,即选择满足条件的银行业金融机构开展业务合作,向其提供金融资金,由合作银行转贷给符合双方约定条件的实际借款人。今年该行发放支农转贷款5亿元,有效支持满足“三农”领域小微企业。不仅如此,该行探索推进融资性担保公司保证模式,通过积极与政府性融资担保公司合作,为符合该行贷款条件的普惠小微企业提供保证担保。

聚焦政策惠企业

农发行温州市分行积极落实复工复产金融惠企政策,深化以客户为中心的服务理念,通过利息优惠、减免费用等方式,降低客户融资成本。该行在合理满足小微企业融资需求的基础上,执行优惠利率,同时免收客户结算业务手续费、财务顾问费、网银U盾工本费、全部国际结算手续费等费用。截至9月末,为企业减费让利约1290万元。 林霞 吴梦晓

湖州三杰服饰有限公司**遗失**公章一枚,声明作废。
熊彩霞于2020年10月14号不慎**遗失**身份证件,证号362324199108306522,声明作废。
王芳**遗失**从业资格证,证书号00001533020000002019038913,声明作废。
老娘舅餐饮有限公司杭州环站东路分公司**遗失**财务章一枚,现声明作废。
杭州权贵贸易有限公司**遗失**公章一枚,现声明作废。
远溯(杭州)影视文化传媒有限公司**遗失**由杭州市拱墅区市场监督管理局于2018年08月02日核发的营业执照正、副本,统一社会信用代码:91330105MA2CDHAG32,遗失公章一枚,现声明作废。
杭州如成贸易有限公司**遗失**公章一枚,声明作废。
杭州驰舞文化创意有限公司**遗失**公章、财务章、法人章(陈慧慧)各一枚,声明作废。

义乌市萌壮玩具有限公司**遗失**公章一枚,声明作废。
杭州斯至电子商务有限公司**遗失**法人章(林大进)一枚,现声明作废。
杭州梵构服饰有限公司**遗失**公章一枚,现声明作废。
债权债务公告:杭州开腾培训学校有限公司拟就前述股权转让、法人变更和举办者变更,请与我司有未结清的债权债务关系的单位和个人及时前往浙江省义乌市公告发布之日起45日有效若超过登记期限,则视为自动放弃法律权利,特此公告。
永嘉县桥下镇华泰保险富宇专属代理店**遗失**两份华泰财险机动车交通事故责任强制保险单08版副本,印刷号1040360823、1040360824,声明作废。
杭州阔梦贸易有限公司**遗失**由建德市市场监督管理局于2020年06月24日核发的营业执照正副本,统一社会信用代码:92330182MA28NPD20,遗失公章、财务章、法人章(张圣友)各一枚,声明作废。

杭州安慈健康管理有限公司减资公告:经本公司股东会决定:本公司认缴注册资本为贰仟万元减至陆佰万元。请债权人自接到本公司书面通知书之日起三十日内,未接到通知书的自本公告之日起四十五日内,有权要求本公司清偿债务或者提供相应的担保,逾期不提出的视为其没有提出要求。杭州安慈健康管理有限公司
杭州当堂餐饮管理有限公司莫干山路分公司**遗失**食品经营许可证,正、副本,证号:JY23301050100724,声明作废。
台州鑫逸鞋业有限公司**遗失**公章一枚,编号:3310210194479,声明作废。
杭州当代投资有限公司减资公告:经本公司股东会(出资人)决定:本公司认缴注册资本为100万元减至5万元。请债权人自接到本公司书面通知书之日起三十日内,未接到通知书的自本公告之日起四十五日内,有权要求本公司清偿债务

或者提供相应的担保,逾期不提出的视为其没有提出要求。台州市枫盟贸易有限公司**遗失**(梅爱芬)法人章一枚,编号3310041008489,声明作废。
广西睿优达汽车销售服务有限公司**遗失**财务章、(金小微)法人章各一枚,声明作废。
浙江远辉影视有限公司减资公告:经本公司股东会决定:本公司认缴注册资本为10000万元减至1000万元。请债权人自接到本公司书面通知书之日起三十日内,未接到通知书的自本公告之日起四十五日内,有权要求本公司清偿债务或者提供相应的担保,逾期不提出的视为其没有提出要求。
杭州游广贸易有限公司**遗失**公章一枚,声明作废。
宋强,身份证号511024198910033150**遗失**浙江省医疗收费票据4份,发票号0161096186、0161096220、0161096231、0411185596原件,特此声明!

保险许可证公告
机构名称:中国平安人寿保险股份有限公司浙江分公司杭州石桥营销服务部
许可证编号:0246977 许可证机构编码:000018330104001
业务范围:对营销员开展培训及日常管理;收取营销员代收的保险费、投保单等单证;分发保险公司签发的保险单、保险收据等相关单证;接受客户的咨询、投诉;经公司核保、营销服务部可以打印保单;经公司授权,营销服务部从事个人寿险、团体寿险、意外险、健康险险种的查勘理赔。
住所:浙江省杭州市江干区丁兰街道同协金座20幢5-6层,邮政编码:310008
负责人:丁黎 联系电话:0571-85802115
发证机关:中国银行保险监督管理委员会浙江监管局
许可证颁发日期:2020年9月27日

拍卖公告
受科技成果拥有方的委托,浙江科技大市场在嘉善对以下16项成果进行公开拍卖,具体时间和地点另行通知,现将有关事项公告如下:
一、标的物:
1.甜玉米新品种“科甜4号”;
2.低质土壤快速改良提升技术;
3.茄果类蔬菜新品种繁育技术;
4.大白菜品种“浙白8号”、“绿光”;
5.一种用于生猪养殖污水活性污泥快速培养的方法;
6.铁钾石斛新品种“玲珑”及配套栽培技术;
7.“珊瑚礁”朱蕉新品系及相关繁育技术;
8.铁线莲等特色花境植物生产及应用技术;
9.基于农业产业的绿色生产和康养产品开发集成技术;
10.优质高产甜玉米新品种“浙甜19”;
11.水稻品种“申优28”(上海市内许可);
12.水稻品种“沪早香软1号”十年独占使用许可(全国);
13.水稻品种“沪梗137”、“沪香梗106”十年独占使用许可(全国);
14.小麦新品种“安科1605”;
15.优良食味中粳稻南粳718;
16.优良食味迟熟稻南粳9036。
二、起拍价:合计1570万元。
三、报名及看样日期:2020年10月20日至2020年10月26日的工作时间(上午9:00-12:00,下午2:00-5:00)。
四、其他:单个标的起拍价及详细信息,请登录中国浙江网上技术市场(http://www.51jishu.com)查阅。
五、拍卖人:浙江国际商品拍卖中心有限责任公司。
六、技术市场:浙江科技大市场(浙江伍一技术股份有限公司)。
七、联系地址及电话:杭州市滨江区信诚路572号B504室,0571-85009095。

绍兴柳荷贸易有限公司与诸暨市奕臻针织有限公司股权转让暨催收公告

公告清单如下:(股权转让基准日2020年9月10日,单位:人民币元)

借款人名称	保证人名称	抵押物	币种	债权本金余额	利息
诸暨力霸针织纺织品有限公司	浙江人伴纺织科技有限公司、浙江格瑞特商贸有限公司、何劲松、吴红群、何伟仁、黎坤秀	诸暨力霸针织纺织品有限公司所有的位于诸暨市安华镇双峰村的厂房及土地使用权抵押(面积:建筑面积8248.81㎡,土地面积12930㎡),他项权证编号为诸暨他证抵字第K000090309,房产证编号为K000090310号	人民币	17000000.00	28980538.40

注:1.本公告清单列示截至2020年9月10日的借款本金及欠息、借款人和担保人应支付给诸暨市奕臻针织有限公司的欠息等其他费用按照借款合同、担保合同的有关规定计算。
2.若借款人、担保人因各种原因更名、改制、吊销营业执照或者丧失民事主体资格,请相关债权债务主体、清算主体代为履行义务或者承担清算责任。
3.清单中“担保人”包括保证人、抵押人、出质人。
4.联系人:周先生,电话:13757541111。

浙江浙易资产管理有限公司胡真真股权转让通知暨债务催收联合公告

根据法律及财政部、银保监会的有关规定,以及浙江浙易资产管理有限公司与胡真真签署的《股权转让协议》,浙江浙易资产管理有限公司已将其对下列借款人及其担保人项下享有的全部权利(包括但不限于主债权、担保债权、违约金债权、利息债权、损失赔偿权)依法转让给胡真真。浙江浙易资产管理有限公司与胡真真联合公告通知各借款人及担保人以及其他相关各方。
胡真真作为上述债权的受让方,现公告要求下列借款人及其相应的担保人或其继承人,从公告之日起立即向胡真真履行主债权合同及担保合同等相关法律文件项下约定的偿付义务或相应的担保责任。
特此公告
浙易资产联系电话:0579-85506855
胡真真联系电话:15921594707
浙江浙易资产管理有限公司 胡真真
2020年10月20日

引进德国超微粉体先进技术 国家重大产业技术开发专项 国家重点新产品国家火炬项目 成套超微粉体设备

浙江丰利粉碎设备有限公司

销售热线:0575-83105888、83185888、83100888、83183618
中文搜索:浙江丰利 http://www.zjfengli.com