

北京小微企业金融综合服务有限公司总经理刘军：

打造统一线上确权融资服务 优化首都营商环境



小微企业存在信用风险大、交易成本高、服务效率低三大问题，为了解决小微企业融资难、融资贵，北京市出台了金融服务实体经济1+8举措。北京金融控股集团认真落实市委市政府金融的系列举措，建设了北京小微企业金融综合服务平台。

在解决小微企业融资痛点方面，北京小微企业金融综合服务平台对接多方数据源，如金融大数据、eKYC、国家信易贷等，降低信息不对称；引入融资担保、保险保障、债权远期收购、不良资产处置增强风险缓释能力。

平台目前已经入驻了43家银行，212个分支行；入驻IDG、红杉资本、北极光等29家头部投资机构；引入中关村担保、北京农业担保等15家担保公司；入驻中国人保、中国人寿等5家保险公司，已开发完成知识产权保险试点申报系统；另外引入了17家中外机构，涵盖法律、会计、税务、登记结算等服务。

同时，北京小微企业金融综合服务平台已经完成了区级平台的全覆盖，北京市区两级小微金服平台注册企业超3万家，累计发布债权融资需求1190亿元，累计完成授信317亿元。

北京小微金服公司依托政府采购场景，联合微芯研究院共同建设公共确权融资平台，并以海淀为试点先行开展运营。

确权融资平台意在破解供应链金融业务取信难、确权难、风控难三大痛点。确权取信有依据，线上身份识别平台，通过区块链确权留痕特点证明业务的真实性；确保确权有平台，该平台在政府部门全程监督下，全线上操作，相对比较便捷，同时甲方单位履行社会单位，积极为小微企业服务；确保风控有抓手，回款账户锁定降低风险，一企一档持续跟踪企业运营情况，降低小微企业的风险。

在确权融资平台上，我们运用了区块链、在线智能身份识别、eKYC、人工智能、机器学习、边缘计算、区块链、知识图谱、联邦学习等相关技术。通过大数据技术汇聚多方数据源，对小微企业进行多维刻画，构建“一企一档”。以大数据为基础，基于人工智能技术打造平台智慧，实现产品、政策的个性化推荐，提升平台服务效率。

探索通过IoT、机器视觉及边缘技术，利用监控视频采集和分析企业实时生产数据，不断丰富完善企业信息。探索以知识图谱技术构建产业图谱、企业图谱，通过知识图谱的关系计算分析能力实时透视企业的信用、风险及竞争力。下一步，我们还要打造统一线上首贷、续贷、确权融资服务，优化首都营商环境，推进eKYC建设，深化数字普惠金融，更好地服务小微企业。



建设银行北京市分行金科部副总经理施闻捷：

数字普惠金融模式 助力首都“稳企业、保就业”



今年以来，新冠肺炎疫情给各行各业带来冲击，抗风险能力较弱的小微企业更是面临重大考验。早在2018年，中国建设银行就把住房租赁、普惠金融、金融科技作为集团发展的三大战略。而中国建设银行更利用金融科技功能对外赋能，具体体现在对社会赋能，包括对企业用户赋能。同时也响应了党中央号召，下沉服务重心到小微企业，特别是科创企业。数据显示，北京市是全国顶尖的科创孵化基地，拥有50万家科创型企业，其中持有各类国家高新技术认证的企业近5万家。

为深入贯彻党中央、国务院关于扎实做好“六稳”工作、落实“六保”任务的决策部署，创新小微企业信贷融资服务模式，9月19日，中国人民银行营业管理部联合中关村管委会共同启动“创信融”平台，着力建设“创新·信用·融资”试验田，为小微企业发展和科技创新提供金融助力。据悉，“创信融”平台是全国率先利用“金融管理大数据+金融科技+政府政策配套”三位一体的企业融资综合信用服务平台，具有“多元数据、联合建模、沙盒评价、授信直连、政策助推”等特点。

早在9月1日，中国建设银行就已通过与中国人民银行营业管理部合作，引入“创信融”大数据平台数据，创新推出了全流程线上融资产品“创信云贷”，

以数字普惠金融模式助力首都“稳企业、保就业”工作。该产品主要特点是全流程的线上融资，主要面向的用户是小微企业，尤其是科创初创企业。截至当日14时，中国建设银行北京市分行下辖中关村分行两个科创型小微企业客户通过“建行惠懂你”App顺利完成创信云贷申请，授信额度分别为200万元和96.5万元，这也是“创信云贷”首次实现了真实、成功的授信。

此外，“创信云贷”还拥有共建模型、多元数据、推广前景广阔等特点。在总行数据部和上海大数据中心协助下，以我行已有模型（云税贷）为基础，加入“创信融”平台数据，中国建设银行与中国人民银行共建授信模型，将评分卡模型部署在“创信融”平台上，采用沙盒评分卡方式输出企业信用评分返回我行，为小微企业提供全流程线上融资服务，做到用数不见数，全流程保障数据安全。同时，“创信融”平台的数据量以及数据内容维度丰富多样，也意味着其可开发前景巨大。

金融科技对于中国建设银行来说不光可以为自身赋能，更重要的是凝聚社会上的金融科技力量，包括科技企业等合作伙伴，进一步为社会赋能。截至11月20日，“创信云贷”已经成功为150家企业发放贷款，合计金额1.08亿元。

腾讯微保副总裁尚教研：

未来惠民保操作方式 向共保体或保共体演进



最近非常火的城市普惠补充医疗保险，其本质是城市定制型补充医疗保险。

今年3月，国务院发布了《关于深化医疗保障制度的改革的意见》，提到加快建成可持续的多层次医疗保障体系。今年4、5月到7月，陆续有十几个城市上线惠民保，其价格非常低，全民可参保。惠民保在多层次保障体系里，不是基本医疗保险，也不是政策性医疗保险，属于政商融合的新尝试。

从年初到现在，基本上所有城市惠民保产品都离不开三个特点：第一，普惠。不分人群，不分年龄，价格很便宜。第二，与基本医疗衔接。很多城市惠民保项目有医保局支持，利用医保局数据与市场实际情况开发适合当地情况的产品，相当于一城一策。第三，政府主导，市场运作。这是所有类似产品的特点。

2018年腾讯微保也尝试上线了第一款普惠保险全民保，但是当时很难做起来，缺乏政策支持，也缺乏政府扶持。不过，目前已经有70多个城市在做惠民保项目，腾讯微保参与了近30个，包括1个省重点项目（河南省）。微保会选择性支持有地方医保局指导的项目，由于惠民保主要是在医保基础上建立的补充，医保局的支持对这类产品的定价与持续性发展是非常重要的。

在腾讯集团资源与技术上的巨大支持下，腾讯微保的“百城惠民健康保障计划”在河南、安徽、山东、广东等地的很多城市建立联系并逐步落地。腾讯旗下微保与腾讯医疗健康联合推出了一个操作模式，医疗健康做了很多智慧医保的项目，与医保局合作非常多；而微保则主要负责C端的触达。

这个模式里，我们主要做以下事情：投保前提供产品定价、共保体招标、整体营销策划等；参保中，进行身份核验、个账支付+微信支付、医保电子凭证激活活分享裂变等；参保后，提供有当地的社保教育、在线服务、一站式理赔体验。

以完整符合理想模式运作的“淄博齐惠保”为例，首先腾讯微保支持当地建立一个保险共保体，制定风险分摊规则；其次，对参与保司进行服务标准的设计，包括客服、理赔等等；最后，腾讯微保与医保局针对淄博市当地的特点，量身定做保障方案。

惠民保的未来有几个趋势，一是逐渐由单一保司操作方式向共保体或保共体的操作演进；二是保障责任由“自付+特药”向“自付+自费+特药”升级，真正补充基本医保。同时，医疗服务越来越重要，涉及到慢病管理、就医服务等等，都会通过商业运作方式能够实现为当地老百姓做一些实事。



华夏财富高级副总裁江卉：

“投”与“顾”的智联 将用户和投资目标等多方联接



随着近年来投资者对基金组合关注程度逐渐提高，在此基础上也衍生了投顾组合。而投资品形态的变化也从基金转变到组合，再转变到投顾组合，未来则可能朝着账户的方向再进一步。

广义的投顾，即真心站在用户角度，为用户做好投资管理服务。狭义的投顾，指的是2019年的10月，证监会推出的一个关于公募基金投顾业务的试点。

首批基金投顾业务试点机构共5家，包括嘉实财富、易方达基金、南方基金、中欧财富、华夏财富等多家机构均在列，而华夏财富作为华夏基金的子公司，也是首批获得试点的投资机构，当前覆盖用户近10万人。当机构有了试点资格之后，就能够帮助用户购买基金，并进行调仓，这也是目前投顾机构相对于基金组合而言最大的优势。

同时，为立足客户财富管理和资产配置需求，华夏财富也通过“线上+线下业务融合发展”的方式，利用投资顾问与金融科技双驱轮动，实现优势互补和业务协同发展。而华夏财富的“查理智投”，则是基于理财需求而推出的投顾组合，针对4个场景，推出优选智投系列、教育智投系列、养老智投系列以及止盈智投系列。

在“投”的智能化方面，除了典型的战术资产配置

思想代表“美林投资时钟”外，华夏财富还有自己独特的“MVP”模型，可以结合国内的政策、战术资产配置，同时根据最新政策、信用流动性做出下一步判断。同时，在数字化方面，会将上述内容用报告以及数据化的形式体现，如做成自动可输出的基金量化分析报告，服务B端或C端客户。而在“顾”的智能化方面，则是通过建立用户画像，搭建运营体系，并对运营体系进行优化。可以根据人群分类做运营测试，再用算法帮助更多的用户适应这个服务。

谈到“投”与“顾”的智联，则是客户与投资目标、理财师以及组合的智联。那用户数据是如何和投资底层建立在一起的呢？比如对接银行但不直接对接它的客户，可以把相应投顾能力输出给理财师，再由理财师对接给银行单独的客户。同时，在用户与组合之间的智联方面，就是把用户的画像和投资的特征通过一系列数据特征结合在一起。

目前与华夏财富共同推出投顾服务的合作对象有天天基金、360、腾讯以及中信银行。“查理智投”目前才刚刚起步，运营过程也是将细枝末节的细节做成差异化，希望在来年看到该产品进一步的发展变化，而我们的目标是让每个家庭都拥有投顾服务。