

“联通数据—熨平差异—引导撮合”

# 数字金融构筑监管服务新模式

证券时报记者 秦燕玲

病患王大姐出院,保险理赔与医保结算同步,无需垫资、避免跑腿;传统手段“穿不透”上下游供应链企业财务健康状况的核心企业,获批5000万元纯信用授信;原本煎熬支撑的猪鬃制品小企业,融资申请发布仅半天后就得到响应……系列“一件事一次办”背后,既有金融机构数字化转型的尝试,也有监管部门搭建数字监管生态体系的努力。

做好数字金融这篇文章,金融机构运用数字技术,提供个性化、定制化和智能化金融服务的发展模式,已逐渐为人所熟知。那么,作为金融市场的重要参与方,金融监管部门如何推进监管工作数字化转型?他们在参与数字金融建设过程中发挥了怎样的作用?第二批主题教育期间,在金融监管总局组织下,记者走访调研重庆多地,探究前述问题的答案。

## 省心:一站理赔少跑腿

“我没多少文化,如果让我这里跑那里跑(递交各种理赔材料),很恼火”,一年前,王大姐确诊乳腺癌,“渝快保”的保障分担了她的医疗费用;同时,保险对接基本医保系统,出院结算时“一站式理赔”成为王大姐体感最好的“附加服务”。

据了解,“渝快保”是国家金融监督管理总局重庆监管局(下称“金融监管总局重庆监管局”)基于重庆市人口的年龄结构、城乡结构、收入结构等,解决居民医保“负担重且保障低”痛点问题,推出的定制型补充医疗保险解决方案。

当前推出普惠型补充医疗保险的城市不在少数,“渝快保”的特殊之处在于,将参保人、医疗机构、保险公司之间的信息壁垒打通,实现医疗费用的即时结算。通过数字场景,“渝快保”目前已实现全市2107家医院、12家医药公司和13家保险公司以及金融监管和行业主管部门的“数据共享+业务协同”。这也是王大姐这样的患者能够“无感理赔”的关键所在。

金融监管总局重庆监管局人身险处处长金艳芳对记者表示,医保与各类商业保险要实现同步理算、一站式理赔,主要有两个症结点:一是理赔资金需由医院垫付,二是医保数据安全需有保障。“渝快保”之所以能实现一站式理赔,首先解决了医院垫资问题。

# “一线”新政全面落地 京沪深楼市结构性回暖

证券时报记者 张达 张淑贤 吴家明

近日,北京和上海均降低购房首付比例、下调住房贷款利率并调整普通住房标准。至此,北上广深四个一线城市均已调整优化楼市调控政策。政策落地后,市场反应如何?证券时报记者近日走访了北京、上海和深圳三地楼市,发现新房售楼处到访量以及二手房带看量均有所增加。

## 北京:楼市冷热分化 次新房更受关注

12月17日,证券时报记者从多家房产中介门店了解到,新政落地首个周末市场冷热分化明显,有的区域带看和成交量增加,有的区域则比较冷清,大面积二手房看房客户较多,“老破小”看的不多。

某房产中介北京丰台区一门店的小刘这两天比较忙,对记者表示,这么冷的天,理论上应该没什么人看房,但是这两天明显感觉客户量多了,“我们店大概十几个人,今天都有带看的,我一下午就带了3个客户。周六整个片区成交了10套房,今天估计也有6套。”

小刘对记者说,最近成交的基本都是刚需客户,之前因为首付不够,新政后,首付降了,就选择出手。

另一家大型房产中介北京东城区某门店的小张则显得清闲不少。他告诉记者,这两天太冷了,没什么人看房,因为新政对“老破小”不友好,学区房客户更观望了。

该房产中介北京西城区某门店的王经理表达了类似的观点。他说:“新

至于保险理赔规则嵌入到医院结算系统中,则是联通“金渝网”和医保的“金保网”实现的。“这种联通,保险公司和一家或几家医院进行点上的合作是可以的,但要实现全市两千多家医院整体大面上的打通,非常难。”金艳芳坦言。

之所以难,关键是因为数据的安全性。今年6月,国家医保局印发了《医保数据“两结合三赋能”工作方案》,明确要加强医保数据纵向贯通、横向打通,加强医保数据对医保改革、管理和服务赋能,充分激发医保数据要素价值。

在此之前,金融监管总局重庆监管局就已经与重庆医保局开展了相关合作。金艳芳认为,重庆医保局之所以愿意展开合作,最主要的还是源自他们已有的网络数据建设——有“金渝网”这样一个平台。

## 媒介:连接金融数据和政务数据

“监管数字化转型有待加快,监管科技手段与行业数字化水平相比还有差距。”记者日前从国家金融监督管理总局两江监管分局(下称“金融监管总局两江分局”)了解到,国家金融监督管理总局在主题教育工作中已明确提出监管数字化转型的相关问题。

金融监管总局重庆监管局有关负责人对记者表示,作为强监管行业,在现代金融业运转的链条上,金融监管部门因其身份的双重性,可以发挥独特的作用。

一方面,作为金融市场的一员,监管机构能够掌握海量高质量的经济活动数据;另一方面,作为政府机关,金融监管部门在打通政务数据方面具有天然的优势。

在此背景下打造的“金渝网”,既是重庆市金融网络基础设施,也是各种数字金融应用场景建设的孵化平台。具体来看,2020年以来,“金渝网”建设了惠企、惠民、惠政、惠银四类多个业务协同场景,“渝快保”即是“惠民”场景中的重要实践。

记者了解到,为解决当前银行机构风险管控中资金穿透难点,金融监管总局重庆监管局今年还在“金渝网”上线了监管数据共享场景,具体包括对公流水验真,对公信贷资金回流和对公信贷资金被挪用等三个场景,在数据可用不可见的前提下,提供资金穿透的查询支持。

政后这3天,楼龄较新、面积大的次新房看的客户较多,“老破小”看的不多。”

有多个门店的中介人员普遍认为,这次没有9月北京“认房不认贷”政策落地后立竿见影的效果。这两天还没有太明显的带看成交变化,政策消化还得有一个过程,大家还在观望。也有中介人员表示,可能也跟这几天北京天气太冷大家不愿意出门有关。

合硕机构首席分析师郭毅在接受记者采访时表示,从新房项目来看,到访项目的客户数量在增加,但是实际的认购和成交并没有非常明显的增长,至少相比9月“认房不认贷”落地前前3天的市场热度,这次可以说不温不火、波澜不惊。

中原地产首席分析师张大伟在接受记者采访时表示,此次重磅政策后市场热度依然不高,主要原因包括市场还在博弈、限购没有调整缺乏新增需求以及二手房挂牌量还在增加等。

## 上海:新房成交回升 二手房观望情绪浓

12月16日,上海楼市政策调整后的首个周末,尽管当天寒潮来袭,但沪上多个新房售楼处都迎来一波看房热潮,二手房方面,房产中介的咨询量以及带看量也有所增加。

当天下午4点半左右,记者到达上海奉贤区某楼盘时,售楼处人气依然不减,用于客户接待的圆桌几乎满座,约有七八组客户正在洽谈。记者在场的一个小小时内,一组看房者签约。

“砸金蛋(签约)的这组客户,过来不到一个小时就签约了。”该楼盘售楼

## 搭建平台:熨平信息差和标准差

中国社会科学院金融研究所所长张晓晶日前撰文指出,做好数字金融这篇大文章,必须要紧紧围绕提质增效和防控风险的目标。监管部门在实践中要解决的,同样包含金融服务的“质”“效”问题。

“我们总是讲引导银行保险机构服务实体经济,肯定是服务有欠缺,才需要引导;这个欠缺可能是服务面的问题,也可能是服务效率问题。”金融监管总局重庆监管局普惠金融处处长陆玉表示,对监管部门而言,“督导”相对简单,因为有强制性考核标准,但从整个经济社会运行发展角度来看,要补短板、强弱项、解难题,就需要监管部门更多地发挥“引导”职能。

陆玉认为,银行业保险业金融机构服务实体经济,真正意义上存在的困难就两方面:信息差和标准差。

所谓信息差,就是“你找不到我,我找不到你”——金融机构找不到目标客户,企业找不到可以提供金融服务的机构,“数字金融最基本的逻辑,实际上就是要解决信息差。”陆玉指出。

标准差,则是当前机构数字化转型过程遭遇的另一问题,也是监管部门致力于解决的问题。

“什么是标准差?传统金融机构,要对企业进行风险画像,最直接的就是财务指标,但目前很多企业并不符合传统标准。”陆玉指出,搭建“金渝网”这样的系统平台,正是要解决标准差问题。“这也是为什么我们要把9600多亿条账户级交易级金融数据整理起来,用了三年时间进行数据整理,把数据失范率从0.7%降到0.1%,再降到目前的0.03%。”

运营一年半时间,重庆市已有约十分之一企业,在“金渝网”完成实名认证。注册成功的企业将建立一档“信用信息名片”,其中包含税务数据、公积金数据等,陆玉透露,接下来重庆市知识产权局掌握的知识产权、版权数据等,也将接入系统。



处人员告诉记者,截至下午5点,当天已签约5单,看房者比上周多了,签约量也在增加。

上述售楼处人员告诉记者:“首套房35%的首付,也难倒一批‘刚需客’,有客户看中的户型首付需要115万元,但手里只有100万元,在首付下调至30%后,立马过来签了。”

上海市房地产交易中心数据显示,12月16日,上海新建商品房成交779套,较前一天增加43套,环比上涨5.8%。而近一周上海新建商品房日均成交589套,12月16日单日成交套数高于近一周平均水平32.3%。

在新房成交回升之际,上海二手房带看量也有所增加。某房产中介门店内,记者12月16日下午3点到达时,中介业务员或在接待客户,或在电话联系客户,忙得热火朝天。

“二手房带看了近20组客户了。”该房产中介的一位业务员告诉记者,这一带看量比前一个周末有所增加,“政策发布后,打电话咨询的房东和客户都不少”。

相比带看量的增加,二手房的成交并未大幅增长。“截至下午3点,所在区域还没有发出喜报,就意味着当天还没有签单。”一家房产中介的门店店长告诉记者。

多位房产中介人员均认为,上海楼市新政虽然会释放部分需求,但目前买方观望情绪依然较为浓厚,政策效果如何尚待观察。

## 深圳:新房价格战 二手房量涨价稳

自11月23日起,深圳执行两条

## 撮合:更好发挥金融撬动、引领、放大作用

“做这些事最终是为了一件事情:融资撮合,银企、保企对接,传统方式就是一对一,现在讲数字金融,要基于数据,我们就给大家提供了建模的、批量识别的功能。”陆玉称。

企业发起融资需求后,“金渝网”平台将向相应银行发出工单,由指定银行安排分支机构和信贷专员对接服务。目前平台上有1315多个银行网点和3590名客户经理在线作业,监管部门可以选择逐笔查看订单办理流程、效率,或者通过统计指标体系进行监测分析,并据此采用窗口指导等措施引导督促提高服务效率。

数字化到底需要做什么?陆玉坦言,其实就是更好发挥金融的撬动、引领和放大作用。那么,如何在撮合中发挥金融的这些效用?

金融监管总局两江分局副局长曾宇露举例指出,前期银行在对一家新型显示制造企业进行贷款投放时,需要对供应链上下游企业进行资金流水分析,“银行机构来做这件事没什么底,这家企业本身的财务报表是很健康的,但资金流水追溯到上游供应商,下游经销商,他们的资金情况就不太清楚了”。

借助“金渝网”目前正在测试的“33618”数字金融服务系统,监管部门发现这家企业在新型显示产业集群处于相对核心位置,能够影响到的上下游企业健康程度也比较好,“在这个基础上,我们对银行机构做了一些指导,最终这家企业获批纯信用授信5000万元”。

曾宇露介绍,“33618”数字金融服务系统测试完成后,将推出三项核心功能:产业链群资金走向的监测分析功能,为政府及相关主管部门提供延链、补链、强链的决策支持;产业链群金融服务的监测分析功能,为监管部门、主管部门的政策制定和优化提供支持;链上企业批量画像功能,为金融机构运用模型批量识别和服务企业提供支持。



楼市新政,下调二套房首付比例以及调整享受优惠政策的普通住房标准。记者近日前往深圳市不动产登记中心福田登记所,现场办理业务的人不少。

有陪同购房者前来办理过户的房产中介经理表示,最近几周的成交量较新政推出前小幅增长,主要是以大户型和改善型需求为主。

记者在罗湖翠竹、福田莲花村片区实探时,多位房产中介经理表示,这几周咨询和看房量环比明显上升,但价格依旧保持稳定。

“许多业主急于卖出手上的房子,所以提价现象并不明显。相反,急于出售的笋盘还有不少,挂牌量增长不少。”翠竹片区一位资深房产中介经理表示,“目前,二手房购房者的信心有待进一步提振”。

深圳市房地产中介协会发布的数据显示,截至12月11日,深圳二手房在销量达到59325套,再创新高。

新房方面,记者在深圳多个区走访发现,许多项目都在抓紧促销。在龙岗坂田片区和深圳北站片区,有新房项目直接开出“86折”等宣传标语。

“一般来说,在一个区域内同时在售的项目互为竞品,在目前的市场环境下,率先降价的有可能就先跑量,其他项目的营销就非常难做,跟风降价的话市场氛围又会变得更差。”深圳北站片区一处新房项目的营销负责人说。

深圳市房地产中介协会表示:“深圳楼市政策11月底出台,按照以往政策效应的分析研判,承上启下意图或更为明显。因此,12月市场对新政的持续消化,让我们依然对行业有遐想空间。”

(上接A1版)

## 以科技研发促产品质变

打铁还需自身硬。中国化妆品要角逐全球市场,获得国际客户的认可,产品品质是“出海”前要过的第一关。

去年年底,国内疫情防控政策刚刚调整,白云美湾就率先奔赴海外市场,20家化妆品企业一起先后到东南亚地区参加亚太区新加坡美容展、广东商品跨境电商(东南亚)选品展。广州阿道夫个人护理用品有限公司(以下简称“阿道夫”)是其中的一员,其公司负责人告诉记者,阿道夫的产品吸引了众多东南亚客户的兴趣。“我们在展会现场就获得了意向客户近百家,意向金额达到860多万元。”该负责人表示。

产品受青睐的背后,是高强度研发投入带来的过硬产品品质。阿道夫负责人表示,除去硬件设施,阿道夫自2018年起每年投入的研发费用均在5000万元以上,打造了“三园一院一室”的产学研体系,同时与江南大学、北京林业大学、南京野生植物综合利用研究院等多所大学及研发机构深入合作,通过技术创新赋能产品品质升级。其中,阿道夫科研创新实验室是国家认可实验室,出具的检测数据结果被全球100多个国家和地区的国际互认机构承认。

“作为国内高端香氛洗护发头部品牌,我们起初就是凭借独特香味和持久留香的技术在中国洗护市场站稳脚跟。如今,我们拥有以国家认可实验室为核心的产学研体系,有信心打造更高品质的产品出口国外市场。”该负责人表示。

阿道夫“死磕”产品品质,是白云区化妆品企业以科技研发促产品质变的缩影。曾几何时,化妆品被视为一个门槛低的行业。“如今,低端工厂的生存空间越来越小,有核心技术、品质过硬的厂家才能留得下来。”一名广州美妆从业者向记者表示。

陈国津表示,白云区集聚国内知名高校和科研院所研发资源,组建了白云美湾国际化化妆品研究院集群,与众妆联集集采购平台、美妆工业互联网共同构建三大“强基工程”,强化科技赋能。在今年11月举行的首届广州国际美妆周上,白云美湾国际化化妆品研究院集群宣布聘请2013年诺贝尔化学奖获得者迈克尔·莱维特担任首席科学家,在高端化、国际化的发展道路上迈出了坚实的一步。

## 以完整灵活的供应链取胜

“化妆品行业产业链涉及十几个环节,任何一个环节掉链子,产品就做不出来。白云区是国内产业链最完整的地区,这个优势是其他地区难以比拟的。”邹洁表示。据介绍,白云区化妆品供应链条完整,生产、销售、原料包材、半成品加工、展贸、设计、研发、检测、包装、物流、培训等一应俱全。不仅如此,白云区坐拥白云机场、临近广州火车站,物流体系和仓储设施完善,可以保证产品快速送达客户手中。

邹洁介绍,疫情期间,国内外许多美妆企业出现了不同程度的生产停摆,国内只有白云区化妆品企业依托强大的产业集聚优势,实现了不停工不停产。而且,由于位于粤港澳大湾区,当时即使国外的原料无法从广州进口,也可以从深圳等其他港口城市绕道进入,保证

# 双百企业科改企业名单更新

证券时报记者 江帆

近日,国务院国资委公布了最新版本的“双百企业”名单和“科改企业”名单。更新后的“双百企业”数量为572家,“科改企业”数量为664家,共计1236家。证券时报记者注意到,此次发布的名单中,西南证券、一汽解放等A股上市公司改入围。此外,有的企业从“双百企业”调整为“科改企业”;多家“科改企业”完成股份制改造,试点取得新

了货物供应。

在中国美妆江湖,上海和广州是经常被拿来比较的两大产业带。总体来看,上海汇集着欧莱雅、联合利华等国际知名大品牌,广州则以中小企业和代工厂为主。过去,大品牌往往会下大订单,机器规模化生产有利于降低成本。然而,疫情过后,全球的化妆品公司基于成本及风险等因素,单个产品的订单规模都有所减少。“是同一个产品做20000瓶,还是4个不同产品各做5000瓶?大多数会选择后者。”邹洁表示。

据介绍,机器人生产往往需要耗费很长时间及成本进行前期机组调试,难以满足小订单的需求,而白云区拥有柔性的供应链,可以灵活地通过半自动化或人工等方式,更好地控制成本。在化妆品行业的这种新变化下,不仅链条完整、而且生产灵活的白云区化妆品企业在有效满足客户差异化、定制化的订单需求方面,充分展现了自身的优势。

## “抱团出海” 争夺大市场

近年来,抢滩海外市场成为中国化妆品行业寻觅新增长点的共识。作为国内化妆品行业的重镇,白云区也在向着“一地供全球”的梦想努力,大力支持企业“抱团出海”抢订单。

广州市社会科学院现代产业研究所副研究员陈峰接受记者采访时表示,随着众多国货美妆新锐品牌涌入,国内美妆赛道日益拥挤,促使企业“出海”寻找新机会。同时,近年来跨境电商快速发展,跨境物流、海外仓等基础设施日益完善,为化妆品企业“走出去”提供了支撑。

碧涛如今已将产品远销全球80多个国家和地区,是白云美湾当中较早探索“出海”的企业。近几年,邹洁更是以白云美湾国际贸易专委会主任的身份,组织会员企业以“白云美湾”的名义集体“出海”,从去年12月至今,共组织白云美湾累计50多家企业,从欧洲到北美洲到东南亚,参展观展几大洲的重要展会,成功获得上千万订单,带领“白云美湾”品牌走向国门、走向世界。

企业“抱团出海”,政府保驾护航。白云美湾产业发展办公室有关负责人表示,白云区政府在企业“出海”方面,主要提供三方面的支持:一是发动行业协会、龙头企业发挥带动作用,拿出真金白银按约定给予参展资金支持;二是以“白云美湾”为共同品牌,组织企业前往意大利博洛尼亚、日本东京、美国拉斯维加斯、越南胡志明市、泰国曼谷等地参加化妆品专业展会及考察专业市场;三是组织开展国际贸易、跨境电商、跨境物流、境外展会等业务培训。

接受记者采访的企业普遍表示,奔赴海外市场也会促使区内企业加强品质管理与品牌建设。因为到海外参展“并非展位费就能去”,还需要接受展会组织方的审查,符合国际的相关资质,从而倒逼企业完善自身管理,提升整体竞争力。此外,随着“白云美湾”区域品牌的打响,越来越多的优质化妆品企业也会选择在此集聚,集群实力与影响力将进一步壮大。

今年2月,《广州市人民政府办公厅关于推动化妆品产业高质量发展的实施意见》发布,明确提出,到2025年化妆品产值规模达到1500亿元左右。一个蓬勃发展的“美丽产业”正在焕发崭新“颜值”,成为国货美妆“扬帆出海”的亮丽名片,助力广州打造享誉全球的“国际美湾”。

进展。

“双百行动”“科改行动”是两项国企改革专项工程,分别于2018年8月和2020年启动实施。根据公开信息,“双百行动”是试点企业主动探索创新推进综合改革,旨在打造一批“改革尖兵”。“科改行动”全称“百户科技型企业深化市场化改革提升自主创新能力专项行动”,旨在支持和引导国有科技型企业市场化改革和提升自主创新能力上取得新突破。