

量化企业信用信息 扫除银企对接障碍——

畅想文化金融的“纯信用”时代

文化企业应积极做好数据积累,相信数据的价值。金融界相关人士认为,信用贷款在科技类企业创新试点成功后,应将信用贷款重点在文化产业内推广试点。目前,国内在文化企业的“纯信用贷款”上还没有实现真正的突破。文化企业需要纯信用融资,只要市场、大环境有决心推进文化信用贷款,银行会有更大动力。

□□ 本报记者 郑洁

时值文化金融热,传统金融界为文化企业提供的服务不断创新,互联网金融平台的出现也为中小企业融资带来曙光。金电联行(北京)信息技术有限公司(以下简称“金电联行”)以自主研发的大数据集成分析技术,在中小企业融资过程中提供了动态信用评分、信用定价、动态风险控制等有力支持,成为在制造科技等领域推进“纯信用贷款”的先行者。

“让数据说话是我们服务的根本功能。中国的金融创新大部分是模式创新,而金电联行的不同之处是科技创新引领下的模式创新。”金电联行董事长范晓忻如是说。大数据究竟如何成为融资利器?信用数据分析对于包括文化在内的行业来说会带来哪些影响?文化金融的“纯信用”时代何时到来?

供应链上的默默耕耘者

当下,各银行机构推出的仓单融资、应收账款融资等就代表着金融界对产业更新需求的及时跟进。但在7年前,金融机构绝大多数仍在“抵押贷款”的保守圈子里踏步,中小企业融资难极为突出。而金电联行早在7年前就进行了“供应链金融”的探索,更早在“互联网大数据时代”到来之前,以先行者的姿态主动触摸产业脉搏。

清华大学计算机系毕业的范晓忻原本经营的是一家与金融无关的IT类公司,利用自己的后台数据管理平台,为华北地区的汽车零部件企业做供应链管理系统。当时很多零部件生产商总向他抱怨流动资金短缺之苦,作为

汽车供应链一环,他们尽管订单充足,但库存可抵押资产几乎没有,导致很难获得贷款。

敏锐的范晓忻开始琢磨,是否可以利用企业供应链数据,开发这部分的融资功能。范晓忻联合几个合伙人成立了金电联行,为其客户做客观信用计算,再把他们介绍给银行,申请无抵押信用贷款。

然而,这一“前卫模式”无疑让金融界心有疑虑。范晓忻坦言,为了打通银企对接障碍,他们当时对1200多家中小企业进行了调研,几乎跑遍了四大国有银行以外的所有银行,让他们接受信用贷款模式。

7年来,金电联行一直在“大数据分析”这个相当枯燥的领域默默耕耘,不仅为众多企业融资提供了增信、风控服务,更在诸多行业领域进行“大数据支持信用贷款”的破冰之旅。截至目前,金电联行为1000多家中小微企业提供了总规模超过40亿元的非抵押信用融资服务,贷款利率多为基准利率上浮10%至30%,尚未发生过一笔不良贷款。他们也与几十家政府、银行机构达成合作关系。

中小企业融资难仍是现状,这预示着金电联行此类融资服务机构的机遇。“目前国内经济在向服务业转型,大量创新型、服务型企业涌现。”范晓忻说,创新科技型的企业主要依靠人才的知识创造,这一点用传统的风险评估方式很难覆盖。从2013年下半年开始,金电联行开始针对这类企业进行调研,主要对人力资本的信用和风险评估进行了建模,收集了上千家企业的信息。同时他们打入中关村科技园区,准备为园区内上百家企业提供信贷支持、增信、优质企业发现梳理等服务。



文化企业急需“纯信用贷款”

“数据说话”的秘密

“美国的企业80%以上靠的是信用贷款,而我国企业在2007年99%以上通过抵押担保获得,迄今信用贷款也远称不上盛行。”范晓忻表示,“信用时代”是他们的畅想,但事情需要一件件去做。

当下金融界也在广泛创新基于企业供应链上的贸易融资方式,比如仓单融资和应收账款抵押贷款等。对此,范晓忻分析,这过程中的风险控制仍然落在银行、担保等机构身上,虽然这类企业进行调研,主要对人力资本的信用和风险评估进行了建模,收集了上千家企业的信息。同时他们打入中关村科技园区,准备为园区内上百家企业提供信贷支持、增信、优质企业发现梳理等服务。

较高的服务成本。

金电联行利用大数据,将企业信用信息量化。“大数据客观信用指标模型”的具体技术流程,就是通过接入企业的供应链管理系统,依靠一套“数据挖掘机器人”对数据进行挖掘。

供应链管理系统是一个交互系统,系统内的交易是不可更改的,单个企业去修改数据也不可能实现。金电联行重点挖掘的数据有十二项,包括下订单、生产、物流、入库、出库、生产线上线、下线、增值税发票确认、结账、付款等,这些数据通过“大数据客观信用指标模型”,自动生成企业的信用评分和动态生命力。迄今,金电联行已在涉及的模型中设立了500多项指标,建立了制造业、商超行业、医药行业等10个行业的客观信用体系储备。

周末辑要

温州银行文化支行贷出第一单

浙江省温州市首家文化企业专营金融机构——温州银行文化支行正式迈出第一步。7月10日,温州正翔影视有限公司通过质押电视剧版权,将拿到该行发放的500万元贷款。这是该行自今年5月28日成立以来为一家影视企业贷出的第一单。

2013年温州市文化产业增加值达160亿元,GDP占比达4%。这为金融扶持文化产业发展提供了动力。为缓解文化企业融资难题,温州银行将下属鹿城支行辟为文化支行,在文化企业金融服务领域展开探索。

温州银行鹿城支行行长周佩静介绍,针对文化产业投入大、周期长、轻资产的特点,结合温州文化企业的发展特色,该文化支行“量身定制”了版权质



知识产权质押成为文化企业融资新渠道

押、知识产权质押、影视剧片合同应收账款质押、股权质押等多种金融产品。

文化企业可凭借影视剧片合同形成的应收账款、一定期间的景区收费权、签订的广告合同以及版权、著作权、知识产权、软件登记证书等,前往文化支行办理相应的融资业务。一旦符合信贷政策标准,申请企业可获得50万至500万元的授信额度。

温州银行文化支行成立后,温州正翔影视有限公司负责人孙榕很快便提出了贷款申请。该公司曾制作了《钱多多嫁人记》、《纸婚》等影视剧,正为下一部电视剧的拍摄筹资。其选择了版权质押这项金融服务,以电视剧版权作为担保物获得了温州银行文化支行500万元的贷款支持。而对于温州银行文化支行来说,版权质押贷款也是前所未有的尝试,其对孙榕手上的电视剧版权进行了专业评估。温州银行文化支行相关负责人介绍,抵押的影视版权必须经北京专业的资产评估机构进行评估,合法登记后,银行才能予以授信。

除了创新金融产品,温州银行文化支行也打造了一支专业的服务团队,据了解,该行通过实行单独对象、单独授权、单独标准、单独核算、单独考核,建立一整套契合中小文化企业的服务模式。目前,已有10余家文化企业向温州银行文化支行提出了贷款申请,未来,该行拟提供不少于10亿元的授信。(茅木木)

“瓷金融”:全方位服务陶瓷艺人

江西景德镇艺术陶瓷近年来市场价格指数呈上升态势,陶瓷收藏、投资群体愈加扩大。然而,一方面,景德镇缺少有实力的经纪人,缺乏对市场的开拓渠道;另一方面,艺术品收藏的鉴定难、估价难、仓储物流难等问题,仍在制约着陶瓷艺术品交易市场的做大。

交通银行江西省景德镇分行正是在这个节点介入景德镇陶瓷艺术品市场,作为最早进入陶瓷艺术品市场的金融机构,它提供的不仅是资本,更是一个全方位的“瓷金融”平台。

在景德镇,市级以上的陶瓷大师有千余人,他们的储蓄存款总额占景德镇储蓄总量的近40%,对景德镇陶瓷产业的发展有着举足轻重的作用。2011年,交通银行景德镇分行把“做好陶瓷大师金融服务”作为“瓷金融”品牌的切入点,开创了以“一个交易、一批大师、一批瓷商、一批瓷企”为主线的“瓷金融”品牌,为陶瓷艺人提供理财服务。

同时,交通银行景德镇分行还启动宣传、销售、鉴赏、收藏一条龙渠道建设,通过联谊会、访谈等形式,把全国交通银行的高端客户“请进来”,邀请陶瓷大师“走出去”,把景德镇打造成高端客户购买陶瓷艺术品的大本营。

此前,在名家汇聚的景德镇,很多陶瓷艺人不得不花大量时间去联络客户,甚至去寻找市场。当地一位陶瓷企业负责人表示:“通过‘瓷金融’平台,交

行帮我解决了市场开拓、渠道建设、客户资源、产品销售的问题。”

在景德镇,艺术陶瓷目前仍处于价值“洼地”,但许多滥竽充数的劣质陶瓷极大地影响了买家的投资信心。“瓷金融”平台推出的“陶瓷艺术品回购业务”直面难题:供货商在交通银行开设保证金账户,与买家签订陶瓷作品回购协议书,买家如在约定期限内想撤销交易行为,可以按交易价格与保值收益组成的约定价格,由供货商对此陶瓷艺术品进行回购。整个过程因银行的介入,供货商的回购资金及买家的利益均得到保障。

目前,交通银行景德镇分行通过联动多家瓷商瓷企,以小企业信贷和个人经营贷为纽带,实现陶瓷行业贷款余额近亿元,支持瓷商瓷企23户,发放陶瓷大师信用贷款也取得了新突破。自推出“瓷金融”服务以来,交通银行景德镇分行存贷款总数增长超过50%,存贷款总量突破80亿元。同时,通过与证券公司合作,成功推荐玉柏陶瓷和宝瓷林等著名瓷企在新三板上市。

景德镇的“瓷金融”、扬州“玉金融”、苏州“刺绣金融”等金融服务应当引发人们对金融支持文化产业发展的深层思考。金融支持文化产业必须改变传统的信贷思维。银行不能一味追求信贷利润,而应掌握文化产业的实际需求,以多元化服务为文化产业发展提供各种催化作用。(肖帝雷)

文化产业探索P2P融资模式

互联网金融热潮涌动,7月15日,重庆文化融资担保有限公司(以下简称“重庆文化担保”)与重庆本土P2P平台易九金融以及第三方支付平台“易极付”签约,共同打造“投融资”互联网金融产品。这不仅拓宽了投资者的理财投资途径,同时有效解决了中小微企业,特别是文化企业的融资难题,探索了文化产业P2P融资模式。

重庆文化担保主要对重庆市范围内的中小微企业提供融资服务,扶持文化产业的发展。重庆文化担保副总经理孙伟介绍,截至6月底,公司已累计实现担保金额54亿元,支撑本土488家文化企业的发展。

孙伟表示:“大多数文化企业没有实物抵押,融资一直是‘老大难’。为帮扶一批中小文化企业健康发展,重庆文化担保创新性地采用了以版权、专利、商标、著作权等知识产权作为质押物的反担保方式。此次与易九金融合作,是重庆文化担保首次借助互联网平台进行融资,探索文化产业融资新模式的尝试。

在帮助小微企业融资的同时,如何控制好风险,能确保投资者的收益?孙伟称,易九金融采取的是国有担保公司风控风险、易九金融发布信息、易极付转结资金的“三权分离”模式,可以较好地控制风险。

投资通道。

投资者具体的操作方法也很简单,只需登录易九金融官网进行注册,然后激活个人账户进入账户,按规定进行实名认证,选择“我要投资”进入项目,就可以通过银行卡转账易极付进行投资。

另一方面,如果小微企业有融资需求,可先向担保公司提出申请,通过担保公司的风险审核后,担保公司将委托易九金融网络运营平台向平台的注册投资人发布该企业的融资信息。(听涛)



文化产业试点P2P融资模式