

企业数字化之路：痛并快乐着

■ 本报记者 张海粟

“金融科技能够支持金融产品创新、拓宽企业发展深度，同时，金融产品创新为行业提高服务效率提供了契机。”在近日召开的“金融科技：规范发展与高效赋能”论坛上，CF40（中国金融四十人论坛）常务理事会主席陈元认为，借助大数据、人工智能等，金融科技公司可以帮助银行等传统金融机构提升获客能力，提供辅助授信、贷后管理等服务，大幅提升金融服务效率与普及度。比如，在小微企业融资领域，一些金融机构结合自身采集的信息和外部征信数据为客户画像、构建智能风控体系、实现3分钟申请贷款和1秒钟放款、向小微企业批量发放信用贷款等，拓展了金融服务的覆盖面。他认为，支持金融科技规范发展，鼓励传统金融机构与金融科技公司加强合作，将有助于缓解小微企业融资难题。

历经10余年发展，我国的金融科技行业已经覆盖支付、信贷、

投资、保险、征信等各项业务，尤其是在移动支付领域，已经领跑全球，成为金融交易最活跃、支付最便利的国家之一。随着5G商用牌照的正式发放，我国信息技术产业供给能力持续提升，金融科技也被赋予了更多的发展空间。

摩根大通亚太区资金服务部数字总监 Naveen Mallela（音译为内文·马尔拉）说，区块链、分布式账簿、人机交互等技术集合起来，可以让作为资产的数据更新更加迅速。他认为，合作是金融科技时代成功的关键，特别是和金融科技公司的合作可以较为轻松地获得数据方面的创新。

平安银行行长特别助理张小璐认为，未来的趋势将从消费金融过渡到产业金融，消费金融的场景是重复的，但产业金融门槛高，每个行业场景完全不一样，处理生产、销售、客户体验过程不同，很难“一招鲜吃遍天”，需要金融企业对行业进行深入研究。

“原来靠一个产品打天下的时代过去了。”华夏银行行长张健华指出，现在是快消时代、碎片化时代、场景化消费时代，如果还固守传统，将不足以支撑企业快速发展，很可能遭遇淘汰。他根据自身实践得出结论认为，心态、业务、数据和技术等方面的开放，将显著提高企业对外输出服务的能力。

“平安集团正在把内部数据、外部数据（7000万个外部企业数据）、政府数据相结合，打造一个平台，基于生态圈，从场景的交付，做好产业金融。”张小璐表示，中国在消费金融领域的发展已遥遥领先，但是近年来相关数据的增长却在降低，主要是由于中国企业使用数字化相关科技意识较差。张小璐还提醒道，数字化转型尽管很时尚，但一定不要过度美化数字化。“企业一定是出于某些需求才进行数字化转型。”

“金融科技发展之路并非坦途。”中国人民银行科技司司长李

伟说，目前，技术人员占比低，资金、安全存在挑战，因此，金融科技的监管也需要与时俱进。

李伟提出从以下四个方面加强金融科技监管，首先，加强关键信息技术的应用管理，研究制定云计算、人工智能、区块链等技术的监管规则。由于人脸识别产生个人信息盗用的情况说明技术不能滥用，企业在涉及场景时需要仔细考虑。其次，强化金融信息的安全保护，明确金融信息收集、传输、销毁的策略，引导机构加强对金融信息的保护，持续提升民众对金融信息安全重要性的认知。再次，加强对金融科技创新产品的管理，如通过社会公示与行业备案等方式。最后，强化金融科技实践。“在未来相当长一段时间，监管机构一定要紧跟技术市场和商业模式的发展演变。特别是在数字领域，如何实现兼顾数据安全与隐私保护将成为重中之重。”陈元提醒道。

我国就《优化营商环境条例（征求意见稿）》公开征求意见

本报讯 国家发改委近日就《优化营商环境条例（征求意见稿）》向社会公开征求意见。根据征求意见稿，国家保障各类所有制市场主体依法平等获取人力资源、资金、土地使用权和自然资源等生产要素，公平参与市场竞争。

为推动政府职能深刻转变，加快营造稳定公平透明、可预期的营商环境，更大激发市场活力和社会创造力，经过前期调研、专家论证、广泛征求意见，国家发改委牵头会同有关部门起草了《优化营商环境条例（征求意见稿）》。

根据征求意见稿，各地区、各部门应当依法保障各类所有制和不同地区市场主体在政府资金投向、土地供应、税收优惠、费用减免、资质许可、标准制定、项目申报、职称评定等方面的公

平待遇，禁止滥用行政权力排除、限制竞争。招标投标和政府采购应当公开透明、公平公正，对各类所有制和不同地区市场主体平等对待，不得以不合理条件进行限制或者排斥。

征求意见稿明确，国家仍将加强知识产权保护，依法严厉惩治侵犯知识产权的违法犯罪行为，推动建立知识产权侵权惩罚性赔偿制度，充分保障知识产权权利人的合法权益。金融机构对同等申请条件下各类所有制市场主体的贷款利率和贷款条件应当保持一致，不得对不同所有制市场主体设置贷款审批歧视性规定。

据了解，征求意见稿分为总则、市场主体、市场环境、政务服务、监管执法、法治保障、附则7章，共68条。

（安荷）

工业互联网将成5G“落点”

本报讯 近日，中国工业互联网研究院召开5G商用与深化工业互联网创新发展研讨会，业界专家在会上共同探讨5G与工业互联网如何融合发展。

中国工业互联网研究院院长徐晓兰认为，5G最大特征是推进人机物海量互联，具有大带宽、低延时、高可靠等特性，不只具有消费应用的前景，更能支持实体经济发展。工业互联网核心内涵是数字化、网络化、智能化。5G赋能工业互联网，将催生全新工业生态体系，二者融合将推进制造业高质量发展。

据中科院沈阳自动化研究所所长助理曾鹏介绍，5G融入工业互联网将使其应用场景得到深度拓展。一是覆盖感知，利用5G大量获取工厂生产实时运行数据，通过大数据和人工智能，提升产品质量，降低成本、节能减排、优化决策。二是柔性化生产，使生产线高度灵活化，针对个性化需求，利用云化机器人、智能物流等方式，实现更加灵活、互联、协同的生产。三是人机协作，未来工业生产需要大量人机协调，不光要做到指令传输，还要做到复杂视觉、触觉的同步信息传输，包括

工业AR等。

“中国联通正在大力推进5G商业覆盖，其中工业互联网领域是最重要的方向。”中国联通研究院首席科学家唐雄燕表示，目前，中国联通已与北汽福田开展5G智能制造示范应用，将5G应用于机器视觉质量检测。同时，与上海飞机制造有限公司合作建设智能工厂，将5G运用于工业AR和VR等。此外，中国联通还发起了5G工业互联网产业联盟，呼吁各方共建5G在工业互联网领域的应用生态，探索商业模式。

与会专家认为，目前5G发展的商业模式还不够清晰，工业互联网行业发展也处于建设的初级阶段，二者融合发展，机遇与挑战并存。

徐晓兰建议，下一步，一是要加强运营商和工业互联网企业的沟通和融合，跨界激发创新动能。二是面向工业互联网发展需求，在重点领域开展5G商业试点和示范。三是积极探索开放共赢的新型商业模式，打造一个共建、共享、共赢的生态体系，共同推动我国经济高质量发展，特别是制造业高质量发展。

（姜天骄）

◆ 企业动态

中广核开拓南美市场

本报讯 近日，中广核与意大利电力公司在圣保罗签署了巴西Gamma新能源项目股权交割确认书，并揭牌成立中广核巴西能源控股有限公司，标志着中广核进入南美清洁能源市场。

中广核董事长贺禹表示，2019年是中巴建交45周年，是金砖国家合作第二个“黄金十年”的开局之年，也是金砖国家“巴西年”。在这个重要时点上，中广核在巴西的首个项目落地，意味着“一带一路”倡议在巴西又迈出了坚实的一步。

Gamma新能源项目位于巴西东北部，于2017年下半年投产，总装机规模达54万千瓦，包括两个在运太阳能项目（共45万千瓦），以及一个9万千瓦在运风电项目。据透露，中广核拟在巴西收购的另一清洁能源项目也将在近期完成交割。待交易完成后，中广核将成为巴西第五大清洁能源发电商。

“中广核将依托巴西能源公司，以巴西为中心，辐射墨西哥、阿根廷、智利等周边国家，并逐步向整个南美地区扩展，助力巴西乃至南美清洁能源产业发展。”贺禹表示，中广核将切实履行企业社会责任，在环境保护、当地社区建设、非营利组织互助合作、商业诚信、公益与慈善活动等方面积极作为，力争实现企业利益和社区发展双赢。

（杨阳腾）

中车智轨首次出海试跑

本报讯 近日，中车株洲电力机车研究所有限公司研制的新型城市智能轨道快运系统在卡塔尔首都、2022年世界杯举办地多哈接受极热环境测试。这是继今年2月智轨在哈尔滨进行极寒试验后再次挑战极端环境，也是智轨首次出海试跑。

多哈是2022年世界杯举办地。为满足世界杯期间交通出行需求，支持卡塔尔“2030年国家愿景”中的城市快速交通战略，卡塔尔交通运输部在全球范围内进行了筛选，最后计划与中国中车、北方国际合作，意向引进智轨。

卡塔尔属热带沙漠气候，7月至9月平均气温45摄氏度，最高可达60摄氏度。此次测试场地为卡塔尔既有交通线路，里程70公里，主要测试项为高温高湿环境下车辆的动力、灵活性、空调性能、电池性能和能耗等。测试时间超过两周，试验全程由独立第三方进行监督及检测。试车结束后将由卡塔尔交通运输部组织专家组进行综合评估。

据现场工程师介绍，多哈7月地表温度已经飙升至70摄氏度，极易引发电池鼓包甚至爆炸。“高温天气对于智轨的电池散热，车载电子设备、轮胎以及空调系统等性能都是极大考验。”中车株洲所城市发展事业部总经理彭忠红表示，研发团队对智轨车辆进行了针对性改造，“希望充分展示我们的能力，展示中车智轨高铁般的性能和质量”。

目前，智轨卡塔尔试车进展顺利，各项试验指标均符合预期标准。

（刘着之）



俄媒援引零售商数据称，上半年，小米智能手机销售额占据俄罗斯22%的在线市场，成为在线销售冠军。图为在俄罗斯，一名男子走过中国小米品牌体验店。

（新华社）

在小微企业“首贷”“续贷”上出实招

■ 吕志强

宏观调控适时适度、定向降准、“三个不低于”、专项考核激励、提高不良容忍度以及尽职免责……近来，一系列政策为缓解小微企业融资难带来了利好。不过，仍有一些小微企业感觉贷款难。

现实中，小微企业较普遍存在“缺资金、缺信息、缺信用、缺抵押、缺担保”等短板。据有关部门统计，小微企业第一次获得贷款平均时间在成立4年零4个月后，这意味着小微企业须熬过前几年创业期之后才可能获得银行的“首贷”支持，有不少小微企业扛不到“首贷”就倒下了。

小微企业在获得“首贷”后，“续贷”的可得率虽然上升，但死于“续

贷”的小微企业也并非个例。因为金融机构传统信贷业务模式是“先还后贷”，即小微企业须先还清到期贷款后才能申请“续贷”。但在实际经营过程中，小微企业经营收入回款期与贷款偿还期常常不相匹配。小微企业缺少还贷周转资金，迫不得已就从民间借贷，甚至借高利贷。且不说这样会加重企业负担，如果遇到金融机构延贷、压贷甚至断贷，很容易导致企业资金链断裂，小微企业便难逃厄运。

解决相关问题，需要对症下药。那么，负责直接投放贷款金融基层机构如何在“首贷”和“续贷”上多出实招呢？

在“首贷”上，突破传统授信模

式，注重信息和数据共享，破解信息不对称困局。申请“首贷”的小微企业多处于初创期，经营时间短，缺乏持续稳定的现金流等数据，风险评估难度大。这就要求信贷人员重调查、懂行业，通过实地走访、互联网、第三方机构等渠道，多方面了解企业实际控制人品德资信状况、企业经营情况、产品竞争力、科技研发实力、企业知识产权、贷款回笼情况等信息。金融机构还应密切与政府部门合作，多挖掘诸如支付类数据、政务类数据、商务类数据等为企业增信。通过工商、环保、社保、水电、税务、公安司法、央行征信等大数据的匹配共享，获取小微企业的相关信息，

破解信息不对称问题。同时，还应创新抵质押物等模式，尝试专利权、股权质押，摆脱对传统抵押物的依赖，准确评估“首贷”风险。此外，还应制定年度小微企业“首贷”计划，在小微企业考核激励办法中加大对“首贷”的考核权重，并健全尽职免责和容错纠错机制，免除信贷人员的后顾之忧，形成“敢贷、愿贷、能贷”的支持氛围。

在“续贷”上，突破传统信贷运作机制，推行“无还本续贷”业务，为“续贷”开辟绿色通道。金融机构应探索改变传统还款方式，对符合“续贷”条件的小微企业，在贷款到期前办理手续直接“续贷”，不再需要小微企业自己筹措资金用以

转贷，既能节约融资成本，又能有效缓解“续贷”难。当然，“无还本续贷”只适合生产经营正常、财务状况良好、具有持续发展前景的小微企业。金融机构当因地制宜制定“无还本续贷”的实施细则及监管办法。实施期间，信贷人员要更加审慎地进行贷前调查、贷时审查和贷后检查，强化数据监测和全程风险监控，既要防范“无还本续贷”掩盖风险，又要防范权力寻租导致道德风险、信用风险的发生。

宏观金融政策再好，唯有落地才可能生根开花结果。金融基层机构必须坚持务实工作作风，扎实做好小微企业的“首贷”和“续贷”，进一步缓解小微企业的融资难题。

在国际人才引进中调好中国味道

■ 本报记者 周东洋

“全球人才流动已成为当今全球化发展的重要特征和一大趋势，不仅人才流动速度持续提高，流动范围也在扩大，培养吸引国际化人才日益成为中国参与国际竞争的重要内容。”中国人才研究会会长、人力资源和社会保障部原副部长何宪近日在第三届全球人才流动和中国国际移民学术研讨会上表示，新中国成立以来70年来，中国的国际人才事业逐步完善，更加包容开放的人才政策相继制定，中国正以更加开放的大国姿态参与全球化。

2011年6月，中国发布《在中国境内就业的外国人参加社会保险暂行办法》《社会保险法》，将在中国工作的外国人纳入到国家社保体系，使参保外国人人才退休后的待遇与中国公民一致。2015年12月，国务院审改办决定将“外国人入境就业许可”和“外国专家来华工作许可”整合为“外国人来华工作许可”。自2017年10月12日起，全国统一实施外国人来华工作

许可制度；同年，开始实施针对境外国际人才的签证。2018年，中国机构改革针对国际人才的政府部门职能重组等。

“栽好梧桐树，引得凤凰来。”中国科技部引进国外智力管理司副巡视员赵慧君介绍说，通过深化人才发展体制机制改革，构建有利于吸引人才的政策环境，中国人才引进取得了明显成效。2018年，入境外国人3000万余人次，同比增长4.6%，大批外国人来华工作学习生活。去年，他们累计发放外国人才工作许可33万份，在中国境内工作的外国人已经超过95万。

业内专家称，近年来，很多中国企业开始引进国际人才。一方面，希望借此能够真正引进一些国际最佳视野，提高中国企业市场竞争力。另一方面，中国企业走出去的步伐越来越大，也越来越需要具备国际视野的专业化人才。

在全球化日益发展的今天，科技人才在全球范围内的交流和合作

更加频繁，令每个参与国都获益匪浅。赵慧君表示，目前，中国已经和160多个国家建立了科技合作关系，签署了110多项政府间合作协议、340多项人才交流协议，参加了200多个国际组织和多边机制。

随着我国人工智能行业的迅速发展，行业内人才的缺口非常大。中国人事科学院原院长吴江表示，在国内的9亿人力资源中，界定的技术人力资本大概是1.8亿，占总体人力资源20%，而研发人员大体上仅为每万劳动力中不到50人，与发达国家相比相差一半。

北京万奇达人猎头公司负责人陈悦告诉记者，在人工智能、智能制造、科技金融等领域，企业急需具有国际化视野的海外人才或者有丰富的海外工作经验的人才，借此加速企业创新，进一步开拓海外市场。

但企业引进人才也不要太过功利。陈悦表示，部分企业对引进的人才期望过高、过急，希望人



才引入后立马产生效益，但新产品的研发需要时间，技术、资金等难题也不会很快就能解决。另外，企业也不可盲目引入海外人才，需考虑相应人才是否适合企业自身。

此外，中国整体上也应为海外人才提供更合适的发展环境，“硬举

措”固然重要，而以包容和多样的文化氛围为核心的软环境也不可或缺。“中国不仅要引进急需的短缺人才、防止人才流失，更要为人才创造良好的就业环境，创造更加公平的就业市场，提供更加优质的服务。”何宪说。