

微众银行数字金融服务

化企业公共信用数据为金融活水



中小企业在银行贷款通过申请需要多久？又能获得多少额度？深圳市远行科技股份有限公司的答案是——“几秒钟，500万元”。在微众银行服务的众多中小微企业中，深圳市远行科技股份有限公司是一家专业提供云计算和大数据应用服务的国家高新技术企业，也是深圳市一家“专精特新”中小企业。

“申请流程简便，体验非常好。我们只是在手机上发起了授信申请，同时做了深圳征信平台的查询授权，没想到，立马获批了500万元的信用贷款，线上就能提款，解了公司的燃眉之急。”远行科技负责人对于微业贷的秒批秒贷特色印象非常深刻。近年来，由于企业经营规模持续扩大，受多方面因素影响，企业急需资金满足经营周转需要。该负责人通过朋友了解到微众银行，抱着试一试的态度，在手机上操作申请了微业贷科创贷款。“贷款快速，有效支持了企业的各项工作，切实为我们小微企业着想，帮我们解决融资难题。”该负责人表示。

“政府+市场”双轮驱动
为小微市场主体引活水

实际操作中，在收到企业授信申请和征信授权后，微众银行通过在线“一站式”调用深圳信用(征信)服务平台提供的多个数据报告，了解企业的信用信息和经营状况，在线为企业完成了贷款“秒批”。而像远行科技这样享受到优质数字金融服务的企业还有不少。据了解，为破解信息不对称难题，解决中小微企业融资难、融资贵问题，2022年1月10日，在中国人民银行总行和深圳市委、市政府的大力支持下，深圳征信完成企业征信机构备案，对外正式运行。

微众银行作为深圳征信首批深度合作银行之一，从2021年9月开始，便

从黄金、美元到比特币和央行数字货币



书名:《货币金字塔:从黄金、美元到比特币和央行数字货币》
作者:尼克·巴蒂亚
出版社:社会科学文献出版社
适读人群:金融从业人员、对经济管理感兴趣的读者

在这个黄金、纸币、数字货币、加密资产并存的世界里，能够有预见性地理解货币是一种非常重要的能力。本书具体分析了金本位制、中央银行体制、布雷顿森林体系以及比特币出现之后的四种分层货币体系。

第一种分层货币体系是我们熟悉的金本位制。在这一体系下，第一层货币是金和银，第二层则是商业银行发行的汇票以及其他票据。在这个系统中，不同层级的货币发挥着不同的作用：第一层货币是长期价值贮存的主要形式，而且对其他各层货币构成“纪律约束”；第二层货币则更适合交易，它们的使用提高了货币供给的弹性，加快了货币流通速度，促进了经济增长。

金币是第一层货币和交易的最终结算形式。汇票等各种纸质证书之所



积极配合深圳征信完善征信平台功能，丰富征信平台对接产品，目前，已将深圳征信数据深入应用于深圳地区授信客户管理工作。截至2023年5月，微众银行共接入深圳企业工商基本信息、社保人数、深圳审计财报、企业关注信息、高新企业核查、环保信用评级等7个数据产品，应用于客户准入、企业划型、科创贷授信等多个领域。目前，双方合作成效初显，截至2023年5月，微众银行累计调用深圳征信平台接口超过130万次，通过调用征信平台接口对6万余家企业完成授信，累计授信超过900亿元。

充分发挥数据价值
小微普惠金融服务再提速

微众银行微业贷是线上自动化审批的信用贷款产品，服务过程中，深圳征信平台数据可以支持微业贷全线上调用、秒级审批的应用需求。微众银行将深圳征信多维数据输入贷款产品模型，结合银行的其他数据，进一步丰

富企业画像，精准定位服务对象，有效提升审批效率，为深圳市中小微企业提供了全天候、全线上化、秒级审批的金融信贷服务，极大地提高了小微企业贷款的便利性，充分解决了由数据分散在不同机构导致的对接难度大、效率低的问题。双方通力合作，将国家“精准滴灌”助力小微企业的政策落到实处。

据了解，深圳征信平台的企业工商信息时效性高，能更及时地反映企业的法人、注册资本、注册地址等工商信息的变更情况，帮助银行更快地识别企业是否正常在营，及时识别管控存量客户风险。而深圳征信社保人数时效性更高，数据颗粒度更细，可以帮助银行实现企业的线上精准划型，不仅可以减少人工录入、改善客户体验，还便于实施差异化的风险策略。服务过程中，微众银行基于深圳征信数据及时发现多家经营状态异常企业，有效拦截了高风险授信，及时识别和管控了存量授信。近期，微众银行还新增接入了深圳征信平台的审计财报数

几乎没有明显的区别，人人都接受黄金存款凭证作为货币，因为他们相信发行人有能力满足赎回要求。当货币金字塔进入收缩期，货币和类似货币工具之间的客观差异突然变得明显，情况开始发生逆转：人们不再接受曾经具有高认知度和信任度的货币工具，持有者还会抛售这些货币工具，转而换取金币等更高层级的货币工具以规避风险。

第二种分层货币体系与中央银行制度的建立有关。不必多叙。

第三种分层货币体系是布雷顿森林体系。这是以美元和黄金为基础的金汇兑本位制，其本质是创建以美元为中心的国际货币体系，其基本内容包括美元与黄金挂钩、国际货币基金组织成员国货币与美元之间的固定汇率制度。

第四种分层货币体系，已经融入社会生活。作者在细致地分析了比特币出现的革命性意义之后，为我们构造了一个新的货币体系，在这个体系中，比特币/美元是第一层货币，其功能类似于黄金；央行数字货币、比特币存款、稳定币等构成第二层货币；基于原子交换机制的稳定币则处在第三层。当然，由于技术在不断深化，这种类型的货币系统仍在变化之中。

比特币由于其作为第一层货币的

据，进一步丰富了深圳中小企业客户的经营和信用画像，充分借助数据赋能，为快速成长中的科技型企业提供更适配的额度和更多元化的金融服务。深圳征信使得银行能从更宽广维度、更精细视角对企业进行评估，为微众银行服务好深圳本地科创企业、助力打造科创之都，提供了有力的支持。

2022年以来，微众银行AI团队与深圳征信平台在隐私计算、联邦学习、数据产品等方面已进行多轮深入沟通合作，比如，在确保数据隐私安全下，进一步从更多维度挖掘数据价值，探索更符合业务场景的创新数据产品。接下来，双方将强化合作，充分围绕数据价值，释放数据生产力，以征信为驱动，为企业申请融资提供更多便利化服务，让普惠金融“精准滴灌”每一家中小微企业，助力实体经济高质量发展。

(来源:中国经济网)

相关链接：

微众银行是由腾讯公司及百业源、立业集团等知名民营企业发起设立，总部位于深圳，2014年12月经监管机构批准开业，是国内首家民营银行和互联网银行。微众银行既无营业网点，也无营业柜台，更无须财产担保，而是通过人脸识别技术和大数据信用评级发放贷款。微众银行主要业务是消费金融、大众理财、平台金融三大板块。贷款产品“微粒贷”是国内首款实现从申请、审批到放款全流程实现互联网线上运营的贷款产品，具有普惠、便捷的独特亮点。

作为数字银行，微众银行以科技为核心发展引擎，持续在人工智能、区块链、云计算和大数据等前沿关键技术领域开展攻关。凭借领先的数字科技能力，微众银行探索出商业可持续的普惠金融发展新模式。以特色化、差异化金融服务践行“让金融普惠大众”，持续加大对普惠小微、科技创新、绿色发展等重点领域的支持力度，促进可持续发展，助力普惠金融实现高质量发展。

属性，已经形成了一座新的货币金字塔。尽管这个金字塔很难不让人联想起过去以黄金为本位的货币金字塔，但在现代社会，比特币相较于黄金已经体现出一系列独特优势：它可以被储存在计算机上，不需要用装甲卡车、轮船和飞机在全球范围内进行运输，也不需要如黄金那样使用昂贵的设备进行纯度测试，而只需要一个比特币节点。

比特币金字塔以BTC的实物所有权为基础，而BTC的实物所有权始于比特币私钥的管理。就像实物黄金的所有权在很大程度上依赖于金库和安全技术一样，比特币私钥也需要安全精准的管理，以避免丢失和被盗。比特币的出现彻底改变了既有的货币概念，迫使各国央行推出自己的加密货币来进行应对。从分层货币的角度来看，央行数字货币的定义非常明确。当央行发行数字货币时，数字货币将成为第二层货币，与现金和储备金一起，构成央行资产负债表上的负债。

各国央行发行自己的数字货币有什么吸引力？显然，它可以有效地拓宽发行第二层货币的渠道。如美联储发行两种类型的货币，一种是供商业银行使用的批发型储备金，另一种是供人们使用的零售型现金。为增强货币刺激，美联储发行了储备金，并希望商业银行利用这些储备金通过放贷将第三层存款投入经济循环。

□唐嘉楠

□陈云广

“来而不可失者，时也。”这句话出自北宋苏轼的文章《代侯公说项羽辞》。原文为：“臣闻来而不可失者，时也；蹈而不可失者，机也。”意思是，到来了就不可丧失掉的是时间，遇到了就不可错过的是机会。

《代侯公说项羽辞》主要讲的是楚汉相争时，项羽把刘邦的家眷关在军中作为人质。刘邦派陆贾去劝项羽放人，项羽不肯。后来，刘邦手下一个叫侯公的说服了项羽。但侯公究竟是怎样说服项羽的，史书上并无记载。苏轼认为，侯公游说项羽的言辞，已远远超过陆贾。于是，他决定探讨此事的事理情由，将其补充了出来。

因此，这篇文章中有较多苏轼的主观想象情节，与其说是代侯公说辞，不如说是苏轼借这背后刘邦项羽争霸的故事，表达自己对北宋时期天下大势的评价，宣扬自己积极进取的政治主张。

在中国人的时间观念中，“时”不仅是一个物理意义上的计时单位，而且常与“势”“机”相关联。无论是推进工作，还是个人干事创业，都蕴含着时间宝贵、机不可失的道理。我们个人在求学、工作等经历中都有体会。一旦抓住了一个时机，往往能成就自己的一次成功或突破。但世事并不总是这么简单，时机常常藏在复杂的事物、现象背后。“时”不仅青睐有准备的人，更考验人们抽丝剥茧的观察分析能力和迅速做出决策的决断力。而要能做到把握时机、善作善成，更需要不断地积累经验和智慧、锻炼头脑和磨炼意志。

“时”，更是一个历史时期的发展趋势，强调的是“与时俱进”。因此，侯公的这个典故也用于战略维度的形势分析上。难得者时，易失者机。在时间的流转中，形势随时移易，机遇转瞬即逝，我们要因势而动，顺势而为，与时俱进。

近日，2023年《财富》世界500强排行榜单出炉，中国邮政排名第86位，已连续四年跻身百强。成绩固然可喜，但是，时与势是不断变化的。我们不能躺在成绩簿上不思进取，也不能想着凭曾经的“一招鲜”再“吃遍天”，而必须面对奔涌而来的新时代，思考怎样抓住机遇，以成就更美好的未来。面对科技之变、行业之变、市场之变带来的颠覆性挑战，集团公司提出，未来两年，是中国邮政“或跃或渊”的关键期，转型成功，建立起竞争优势，就能“跃升”跨入行业一流；否则，就会“沉渊”跌入平庸没落。这就要求我们聚焦市场拓展，加快健全市场化营销和运营体系；聚焦改革创新，加快改革转型；聚焦科技赋能，持续提升企业核心竞争力。每一个基层单位、每一位员工都应抓住发展机遇，乘势而上、攻坚克难，为实现企业高质量发展再立新功、再创辉煌！



津门首驿——河西驿

□谢成章

在北京与天津之间，曾有一座古代驿站——河西驿。它地处今天津市武清区，相距京、津各自大约六十公里。京杭大运河边上的皇华驿、通州驿、和合驿都位于北京境内，接下来的河西驿则处于天津地界的最北端，是“津门首驿”。1986年，武清县政府在河西务镇上竖立了著名书法家刘炳森题写的“津门首驿”碑，以此纪念曾经繁华的河西驿。

明代永乐年间，从顺天府(今北京市)至应天府(今南京市)，沿途设立水驿41处。明末大运河的水驿，从首站北京皇华驿到终点杭州武林驿，共计54处。河西驿就是其中的一处。河西驿是漕运粮食和沿运河陆路驿道的必经之地。据载，元代至元二十四年(1287年)，设立河西务马站。明代洪武二年(1369年)，改“站”为“驿”，河西务马站改为河西水驿。明代隆庆六年(1572年)，修建砖城。清代康熙七年(1668年)，驿站被河水淹没，于是，西迁约两里。

清代裁撤驿站后，驿站负担加重，不得不聘请驿幕、宾友来处理事务。新任武清县令杨增由天津出发赴任，随行带去8位幕友。幕友不是朝廷命官，由各级地方官员聘用，协助政府官员处理事务。其中沈侨如应杨增之邀，负责河西驿事务。沈侨如在《驿事纪略》中记录了滥行驰驿的情形。河西驿为“应差”，经常派马夫以“专马”“长探”“探马”飞速传信到县里，这些都是违反禁律的。河西驿还兴师动众设宴破费接待，逢迎上司。光绪十三年九月初八，河西驿收到宝坻来信：顺天府东路厅的郝太守，初十将到河西务查看灾情。河西驿立即派人到朝阳寺公馆筹备接待。初九早上，开始准备厨师和乐队。初十午后，不仅在公馆安排迎接的仪式，而且设宴款待。“同至朝阳寺公馆，拥候接差。申刻，东路刑钱府郝太守莅此，阖镇文武进见，接攘半日。”沈侨如如实记录了接待的情形。

根据清律，圣旨、奏折、题本等紧急公文才能使用驿站用马传递，并且需要兵部等部门开具勘合、兵票、火票等凭据。河西驿上接通州、下接杨村，承担京津驿路上大量的驿递、接待使客、运输物资等任务。光绪四年(1878年)，在海关试办京津骑差邮路后，河西驿还在传递由海关转交的衙门公文。河西驿同时承担了更多综合性行政事务，如接受检查、接待视察，征收集市税款，协调使客与驿站人员的纠纷，处理往来公文、账目，修理驿房、马棚，打理购马、养马事务，维护驿站附近的道路、桥梁，协助管理治安等。使客与驿站人员因供给的多寡时常发生冲突。在沈侨如担任驿幕3个多月的时间里，就发生过5次冲突。一次，江西使客押送银两过境，来领车船费时，从申时骚扰到亥时，河西驿给了对方数名纤夫使用，方才罢休。

清末国力衰退，驿站也开始衰落。随着近代邮政的建立，河西驿也逐渐退出历史舞台。



河西驿遗址。