

《2021 社会影响力金融研究报告(No.1)》发布

社会影响力金融总体发展稳步上升

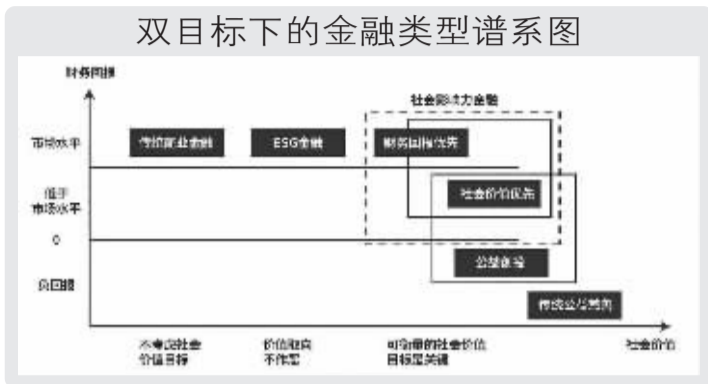
■ 本报记者 张明敏

7月22日,由中国建设银行深圳市分行、中央财经大学社会与心理学院、深圳市慈善会和深圳市创新企业社会责任促进中心联合编写的《2021 社会影响力金融研究报告(No.1)》发布,这是国内首个社会影响力金融研究报告。

社会影响力金融(SOCIAL IMPACT FINANCE),或简称社会金融(SOCIAL FINANCE),是一种同时追求财务回报和社会价值的资本配置活动。总体而言,我国普惠信贷体系、公益理财产品涉及的公益领域、普惠保险的覆盖面、国内社会影响力债券的独特性以及慈善信托数量等多方面的飞速发展表明:社会影响力金融在我国的总体发展呈稳步上升趋势。

银行业全面参与普惠信贷

全面参与普惠信贷。在政府引导下,银行业全面参与普惠信贷,各类普惠贷款余额持续增长。截至2020年末,银行业金融机构发放的普惠型小微企业贷款余额共计15.27万亿元,比2019年增长30%。国有大型商业银行、股份制商业银行、城市商业银行和农村金融机构等各类银行业金融机构都参与到普惠型小微企业贷款中,其中中国有大



型商业银行和农村金融机构占比分别为32%和34%。

截至2020年年末,共有9家银行(分支行统一纳入主体行统计)发行过公益理财产品,其中以股份制商业银行为主,占比达到56%。

初步形成普惠信贷体系

“十三五”时期,我国农村地区金融机构和服务的覆盖率持续提升,一个广覆盖、低成本的普惠信贷体系初步形成,普惠型小微企业信贷的覆盖率和可获得性已有实质性提高。截至2020年末,银行业金融机构覆盖全国3.02万个乡镇,覆盖率达96.68%;基础金融服务覆盖53万个行政村,覆盖率达99.96%,普惠信贷服务的群体规模不断扩

大,信贷成本明显下降。2020年末,全国普惠型小微企业贷款在贷客户数已达2573万户,比上一年增加了461万户。

行业政策推动合规建设

2016年出台的慈善法、2017年银保监会和民政部联合印发的《慈善信托管理办法》、2020年中国银保监会等13部门联合发布《关于促进社会服务领域商业保险发展的意见》、2020年财政部发布《地方政府债券发行管理办法》以及一些地方政府出台的地方性慈善信托管理办法基本构建起我国的慈善信托规制体系,为慈善信托的运行提供了政策依据,我国慈善信托事业的发展开始驶上快车道。

2021年4月,银保监会下发

的《关于进一步丰富人身保险产品供给的指导意见(征求意见稿)》指出,“推进普惠保险快速发展,服务养老保险体系建设,满足人民健康保障需求,助力区域发展战略实施,提高老年人、儿童保障水平,加大特定人群保障力度等”。普惠保险将在巩固脱贫攻坚成果、提升低收入人群和弱势群体抗风险能力、助力提升养老保障水平和服务质量、延伸健康管理服务和拓展保险的风险管理能力等维度发挥积极作用。

慈善信托呈爆发式增长

2016年9月1日起施行的慈善法正式界定了慈善信托:“本法所称慈善信托属于公益信托,是指委托人基于慈善目的,依法将其财产委托给受托人,由受托人按照委托人意愿以受托人名义进行管理和处分,开展慈善活动的行为。”此后,慈善信托备案的数量持续增长,2020年备案261单,同比增长107.14%;截至2021年4月底,备案的慈善信托已经达到566单,慈善信托财产累计达到33.77亿元。慈善信托设立的目的主要以教育、扶贫为主。不过,慈善信托年度备案总财产规模和平均财产规模自2019年

以来却持续大幅下降。

2020年备案的慈善信托财产规模为39279.92万元。

聚焦社会民生问题

在举国上下全力抗击新冠肺炎疫情的过程中,金融监管部门在第一时间出台了一系列引导政策、开辟绿色审批通道。在此背景下,金融行业及时推出一系列兼顾财务回报和社会价值的社会影响力金融产品和服务,这些金融产品主要服务于企业融资、居民群体等,为疫情防控和复工复产提供强有力的金融支持。

随着金融领域信息无障碍相关政策法规陆续出台,不少金融企业与机构已从金融科技的产品、服务和平台三个方面开展了满足残障群体需求的信息无障碍实践。在产品方面,金融领域的信息无障碍实践主要体现为针对残障群体推出定制化的数字普惠金融产品。在服务方面,一些金融科技企业针对残障群体的交流方式及服务需求,提供相应的服务,并对工作人员进行培训。在平台方面,在相关部门出台适老化及无障碍行动政策前,已有一些金融机构和企业对自己的金融类互联网产品进行无障碍优化。

“辛火计划”西安首站惠民带货超5000万元

7月23日,“直播惠民生·醉美长安城”西安市2022年直播带货节正式启动,辛选集团主播蛋蛋共助力40多款陕西特产销售额破5000万元,荣获“西安好物推荐官”称号,辛选集团“辛火计划”第一站圆满成功。

晚6时,蛋蛋西安直播专场正式开播。蛋蛋代表辛选集团创始人辛有志,正式启动辛选的“辛火计划”,这是一个助力乡村振兴、经济回暖的行动计划。“这些年,辛选一直在做公益,尤其是在助农方面,已经走遍了祖国的大江南北。我们期待,未来‘辛火计划’可以帮助各地打造更多地标品牌,在让大家享受到全国各地优质农副产品的同时,助力乡村振兴。”

当天,凉皮、肉夹馍、油泼面、羊肉泡馍、狗头枣等40多款陕西特产,共销售170多万单,多款产品一经上架即被抢空,总销售额破5000万元。其中,陕西沙地板栗红薯销售9.9万单、重达240吨,陕西黑布林李子销售超250吨,仁乡源自热麻辣火锅销售额超380万元。

据报道,自成立以来,辛选集团多维度展开助农、助学、抗疫、救灾等各类公益活动,已累计捐款捐物超2亿元。2020年4月,蛋蛋参与央视“谢谢你为湖北拼单”的直播活动。之后,辛选在全国巡回助农直播,探索出了“主播+地标产品+IP升级”相结合的助农模式,累计带货销售额已超7亿元。(张明敏)



“隐形护理员”走向家庭 用AI助力老年群体防护

7月19日,一款面向老年群体的智慧养老AI守护产品“隐形护理员”正式升级,由养老机构进入家庭,腾讯联合深圳市老龄事业发展基金会面向社会展开捐赠,预计今年完成超过1000户老年家庭。此次捐赠将优先选择高龄、空巢、独居且失能失智的老年家庭,让这部分最困难的老人能够在意外发生时得到及时的救助。

AI助力养老防护

世界卫生组织报告显示,跌倒已成为造成老年人伤害的“罪魁祸首”。在中国,每年有4000万老人至少跌倒一次,其中,每一万人中就有8人因摔倒而过早死亡,有40%-70%的老年人因为摔伤需要就医。据第四次中国城乡老年人生活状况抽样调查,我国空巢老人人数突破1亿,其中失能失智的老年人不在少数。这些高龄、空巢、独居老人在意外跌倒后若得不到及时关注,不仅会错过最佳救治时间,甚至有可能危及生命。

“隐形护理员”依托腾讯内部AI、物联网等优势技术,通过志愿者“试摔员”反复训练老人跌倒场景的视频AI算法,打造具有跌倒检测、火灾检测等多个功能的安全守护系统,一旦发生安全事件会第一时间触发告警,并发送给家人或看护人员。

目前,“隐形护理员”机构版已在深圳市养老护理院成功落地应用3年,经过技术不断迭代,AI识别准确率已达到90%以上。据腾讯SSV(可持续社会价值事业部)银发科技实验室负责人、腾讯公益慈善基金会执行秘书长窦瑞刚介绍,在深圳市民政局的共同

推动下,“隐形护理员”将逐步在深圳市公办养老机构推广,未来还将落地到北京、广州、重庆等老龄化程度较高的城市。

原始数据积累挑战

当前,大多数行业在寻求解决方案时,一些底层数据大多可以被捕获,在AI算法需要大量真实数据支撑下,拥有底层数据让AI更智慧、更聪明。但老龄化领域底层数据缺失较大,例如老年人摔跤跌倒姿势、听力程度分析等,这些数据需要积累,从0到1成为需要攻破的难关。

腾讯SSV银发科技实验室行业负责人王楠表示,在缺乏数据支撑前提下,一些产品适配性大多来自科技研发人员自身想象,认为在市场中一定喜欢、会用。一些佩戴产品推出后,调研数据显示,仅有20%老人佩戴,佩戴率较低。

王楠表示,经过多轮测试,无感产品形态可能是一种选择。我不需要老年人学习,可能需要社区的人有一定的学习能力,帮助老年人在无感的情况下完成居家场景安全监测,未来不排除运用雷达波的方式,可以居家在无感状态下,监测老年人心跳是否正常的跳动,让老年人用最低的学习成本,完成适老化产品。

中国老龄事业发展基金会副秘书长、专家委员会秘书长秦东瑞指出:“无论是政府部门还是企业的市场主体,对老龄化科技领域的投入是一个迫切而现实的宏观需求。希望通过技术的力量,为老年人提供更好的科技产品,助力养老服务的各项事业成本更低、可及性更强、品质更高。”(张明敏)