

拥抱金融科技 深度融合创新

快速行动的银行才能赢得先机

2017 亚太银行数字化转型峰会在沪举行

如何依托金融科技,实现银行数字化转型,成为银行业发展所面临的共同课题。

8月17~18日,2017亚太银行数字化转型+业务创新峰会在上海举行,200余名银行行长与银行网络金融部、风控部、零售业务部等部门高级主管及行业精英参加了峰会,围绕“银行科技引领革新,数字风控保驾护航”主题,共同探讨在金融科技的驱动下,银行业的深度融合与变革。

持续打造金融科技能力

“快速行动的银行才能够有机会在未来的竞争格局中赢得先机,获得更大的成功。”BCG资深董事经理谭彦总结了中国传统银行要解决数字化转型问题的两个关键词:“双速IT”和“敏捷开发”。她认为,数字化技术正在深刻改变传统银行业的发展环境,无论是客户的期望、竞争格局还是运营模式都在发生巨大变化。这对于整个金融业来讲是非常大的机会。传统银行要想把握住机会,无论是在横向增量的创新,还是纵向业务的转型以及核心能力的提高上,都需要进行全面和深刻的改造。

交通银行数据中心副总经理郑仕辉则针对金融科技业务的应用进行了总结和展望。他表示,基于移

动互联网、云计算和大数据的金融科技已经在支付、理财、信贷等领域发挥了重要作用,数据分析和人工智能应用也正在逐步渗透到金融行业的风险控制和后台营运等部门。目前区块链的业务应用已经开始出现,在郑仕辉看来,未来更大的改变将来自区块链。

客户需求和用户体验是关键

以大数据、云计算、人工智能为代表的互联网核心技术与金融领域的不断融合,使得当下的商业银行及其他金融机构纷纷加入转型大军。

如何从竞争激烈的银行卡市场中脱颖而出?Entrust Datacard商务咨询顾问郑之杰认为:“客户体验是决定这项业务成败的关键。”他认为,要根据用户需求来细分客户,对其进行个性化定制,找到最适合客户的产品,增强用户体验效果。

GMC Software 中国地区总经理蔡康华表示,过去银行和客户沟通主要是在柜台,随着金融科技的蓬勃发展,银行开始创建多渠道、便利化的金融平台来加快业务发展,增强客户忠诚度。他列举了国内外多家银行基于移动端的创新型业务场景,并提出了建议:“对于银行来说,关注业务发展渠道,加强客户体验是整个移动端业务策略非常重要的部分。”

上半年同业资产大幅压缩

借道金融科技成为众多银行选择

上市银行进入半年报“披露季”。多家银行半年报数据显示,上半年同业资产大幅压缩。专家和券商分析人士预计,接下来金融监管部门的同业业务监管将再升级,商业银行尤其是以往依靠发展同业业务来扩张的中小银行将全面进入“缩表”周期。半年报显示,随着银行传统息差业务的空间收窄,多家银行积极转型,发力中间业务,金融科技成为众多银行的转型选择之一。

监管升级 银行同业“缩表”

上半年银行业同业资产、同业负债规模双双收缩,这是2010年以来首次出现的现象。银监会审慎规制局局长肖远企近日透露,二季度末,商业银行同业资产余额和同业负债余额比年初均减少了1.8万亿元。同业业务增速由整治市场乱象之前的正增长转为目前的负增长;同业理财较年初减少了2万亿元;银行理财中的委外投资较综合治理前减少5300多亿元。

银行同业业务“缩表”趋势显现。无锡银行半年报显示,上半年该行资产规模同比增长1%,同业资产大幅压缩。其中,买入返售类金融资产全部售出,存放同业下降73.4%,至14亿元。

招商银行半年报称,受资产增长乏力、监管政策导向趋严及市场竞争加剧等影响,该行同业业务规模受到进一步限制。截至6月30日,该行同业存款余额

3813.75亿元,较上年末下降28.96%,其中第三方存管资金余额1110.18亿元,较上年末下降6.19%。同业理财产品销售额6935亿元,同比下降61.04%。

专家和券商分析人士表示,随着监管的升级,银行同业业务的“缩表”还只是刚开始,意味着银行依赖同业业务快速扩张模式的终结。

肖远企8月18日表示,当前银行业市场乱象最突出的三个领域是同业、理财和表外业务,这也是银监会当前整治的重点。银监会通过自查、监管抽查做到“心中有数、手中有方”,监管“工具箱”中的工具仍较充足,未来会根据情况拿出来用。

二季度以来,银监会连续出台8个监管文件,同业业务是重点整治对象之一。

央行发布的二季度货币政策执行报告明确,拟于2018年一季度评估时起,将资产规模5000亿元以上的银行发行的一年以内同业存单纳入MPA同业负债占比指标进行考核,对其他银行继续进行监测,适时再提出适当要求。

券商分析人士预计,商业银行尤其是部分依靠发展同业业务进行资产规模扩张的中小银行将全面进入“缩表”周期。

扩张模式受限 欲借金融科技转型

在扩张模式受限、金融脱媒加剧等一系列因素冲击下,商业银行尤其是上市银行加快转型步伐。在半

风控是命脉 监管是净化器

双管齐下推动互联网金融走向春天



李有星在峰会上作主题演讲“新金融改革下互联网金融的监管与发展”。

8月18日,第四届浙江金融创新高峰论坛在杭州举行。本次论坛以“回归本源、改革创新”为主题,吸引了200多名金融领域的行业代表、专家学者,共同围绕金融服务实体经济、防控金融风险、深化金融改革等话题展开解读与探讨。

“如何理解‘回归本源’,我觉得全国金融工作会议有两句话说到了关键点上,第一句话是要促进融资便利化,降低实体经济成本,提高资源配置效率;第二句话是怎么解决融资难、融资贵和效率低的问题,核心就是要发挥市场在金融资源配置中的决定

性作用。”中国金融改革研究院院长刘胜军表示,市场经济的基本原理是市场通过价格来引导资源的优化配置,这同样适用于金融领域。

刘胜军说,目前金融业存在脱实向虚、融资难、融资贵三个问题,对于“金融怎样通过创新来服务于实体经济”,刘胜军表示,在当前来讲有两个重要的阶段性任务,一是要服务于去杠杆,二是要提高创新能力。“中国经济要走好创新之路必须补齐很多短板,其中一个就是金融体系对于创新创业要能够提供有效的支持。”刘胜军从IPO注册制改革、货币政

构建数字化风控体系

随着传统金融机构的转型,银行发展的空间日益拓宽,客户体验不断完善,与此同时,对数据管控的难度和风险也在加大。

法国巴黎银行驻南京银行消费金融中心CRO(首席风险官)仲建国博士以“数据与风控核心竞争力”为题,与大家分享了自己认为最重要的三个风险管理能力:认识客户、额度设置与管控、差异化定价能力。“就是对客户的信息应有充分的分析、对交易额度应有限制或者监控,以及通过差异化定价手段减少不良贷款率。”仲建国说。

来自平安银行、恒丰银行、南京银行、广发银行等多家金融机构的高级主管和嘉宾,以数字风控和金融科技为主题,共话银行业务与金融创新发展的未来。大家在发言中表示,将从大数据着手,用信用分析系统保障信贷业务征信环节,用云计算以及区块链技术以去中心化的节点维护信息的安全,用人工智能提供维度更广的安全识别机制……银行在加快金融科技部署的同时,正在致力于构建和完善数字化风控体系,以加强有效监管、降低风险。

见习记者 甘玲

年报中,多家商业银行展现了在金融科技方面的布局和野心。

招商银行将金融科技定位为转型下半场的“核动力”,力争打造“金融科技银行”,推动移动互联、云计算、大数据、人工智能、区块链等新兴技术的创新应用,加快金融科技向“网络化、数据化、智能化”目标迈进。该行“摩羯智投”运行半年多以来,7月底规模已突破50亿元。招商银行按照上一年度税前利润的1%提取专项资金,设立金融科技创新项目基金。同时,加强与外部技术领先公司的交流和合作,积极开展外部新兴技术的探索、研究和引入。

平安银行董事长谢永林表示,平安银行推动零售转型,零售业务对标互联网企业,把握机遇,跳出传统业务发展模式,实现智能化、移动化、社交化、大数据化。

中国银行业协会最新发布的《中国银行业发展报告》显示,金融科技将改变商业银行的价值创造和价值实现方式,导致其中介功能弱化,重构已有融资格局。

面对金融新需求、新挑战,传统物理网点数量优势及服务方式的吸引力在下降,商业银行必须主动融入金融科技,构建以网络支付为基础、移动支付为主力,实体网点、电话支付、自助终端、微信银行等为辅助、多渠道融合的服务体系,加强金融新供给,对接不同市场主体的金融新需求。

陈莹莹

养老金首次现身股市

引领价值投资新风向

九阳股份、正海磁材8月18日晚间发布的2017年半年报显示,基本养老保险基金八零二组合二季度买入九阳股份286.7万股,占流通股的0.37%;买入正海磁材392.9万股,占流通股的0.53%。由此,养老金首次现身A股市场。

武汉科技大学金融证券研究所所长董登新表示,养老金入市将给A股市场带来三大效果:第一,养老金是长线资金,入市有利于引领股市长期投资理念;第二,养老金投资管理人是理性投资者,入市有利于引领组合投资与价值投资;第三,养老金是公共资金,其投资风格具有十分重要的示范性及风向标作用。

“养老金入市标志着中国国民养老体系能够同资本市场中的企业价值挂钩。在A股回归价值投资的趋势下,意味着好公司和国民财富实现价值挂钩的机制启动,有利于养老金长期增值。”隆中智库专家王盛中说。

截至6月底,北京、上海、河南、湖北、广西、云南、陕西、安徽8省区市已经与社保基金理事会签署了委托投资合同,合同总金额4100亿元,其中1721.5亿元资金已经到账并开始投资,剩余其他资金将按照合同约定分年分批到位。

孙华

农商行评标杆

瑞丰连中三元

日前,由全国银监会农金部组织发起的第三次农村商业银行“标杆银行”评选结果揭晓,瑞丰银行再次获得殊荣,三度荣膺全国农商银行“标杆银行”。

两年一次的全国农商银行“标杆银行”评选,是中国银行业监督管理委员会对全国1000多家农商行发展质量的全方位检验,入选农商行须各项发展走在前列,在同业起到“标杆”作用。三度荣膺这一殊荣的瑞丰银行,两年来为来自全国12个省42个县(市、区)的100余家中小金融机构、1100余人次,提供了现场授课、学习考察服务。今年上半年,瑞丰银行以全国农商行唯一代表的身份,参加了银监会中小金融机构监管工作会议,面向全国农商银行作经验分享。

近年来,瑞丰银行坚定实施零售银行转型战略,打通金融服务“最后一公里”,培育发展出网格化、全服务、零距离的农村社区银行模式,以及广覆盖、高黏度、差异化的城市社区银行模式,赢得广泛认可。八年间,瑞丰银行信贷客户总数增长15倍,走出了一条独具瑞丰特色的普惠金融服务之路,连续六年获得绍兴市柯桥区机关部门行风评议第一名。

在探索零售银行转型的同时,瑞丰银行积极参与地方社会建设和慈善事业,每年帮助一批村庄进行设施改造,累计捐款1220万元,为58个行政村改善了基础设施。过去三年中,仅为全区低保户捐款就达766万元。今年,瑞丰银行被授予第五届“浙江慈善奖”。

钟伟

南京银行

杭州滨江科技支行开业



南京银行杭州滨江科技支行开业。

8月21日,南京银行杭州滨江科技支行开业。据悉,这家科技支行是获浙江省银监部门批复以“科技”命名的少数几家在杭专营支行。

近年来,南京银行杭州分行大力发展科技文化金融业务,服务浙江地区的科技文化型小微企业,取得了较好成效。截至2017年6月底,杭州分行服务科技文化企业425户,其中有余额的客户中,有12户在主板上市或被上市公司并购,49户在新三板挂牌,另有44户获得风险投资共计14亿元。同时,杭州分行已累计为400多户科技文化型企业提供近70亿元的信贷支持,真正成为了科技文化型企业的好伙伴。

为了更好地服务科技文化型小微企业,南京银行杭州分行专门组建了科技文化金融服务中心,并在城西小微支行基础上,筹建滨江科技支行,加速打造以金融服务中心为核心,城西、滨江两家支行为实施主体,带动钱江两岸片区支行业务发展的“一体两翼”业务模式,打造分行科技文化金融服务的升级版。

“作为一家综合支行,滨江科技支行将立足滨江区,在突出科技文化金融业务的同时,促进各项业务的均衡发展。”滨江科技支行行长余容儿说,该支行拟通过一年的努力,实现服务100户科技文化型企业的目标。

“两高两低”是滨江科技支行针对科技文化企业开设的特色服务机制。“业务审批效率高,风险容忍度高于传统小微企业的风险容忍度,客户准入门槛低,产品综合定价低。”余容儿说,这也是该行根据科技文化型企业“轻资产、高发展、重创意”的经营特点,积极探索的科技文化金融发展的新路子。

值得一提的是,南京银行杭州滨江科技支行在一楼大厅专设一个80平方米的路演沙龙厅,以满足科技文化型企业路演、专家授课等多种需要。

本报记者 徐璐璐

本报记者 何飘飘 通讯员 谢洁