互联网技术对银行业务流程、服务渠道、产品形态产生了深度影响——

金融科技成银行转型“加速器”

经济日报·中国经济网记者 郭子源

科技如何改变金融 ②

金融科技的快速发展对银行业务流程、服务渠道、产品形态产生了深度影响，主要表现为信贷流程标准化、客户服务智能化、投资顾问数据化，促进银行业加快了转型升级步伐。金融科技的迅速崛起，也为传统银行业带来了新生态

在浙江省宁波市，一位客户正在当地的工商银行网点使用智能机具领取银行卡。 沈颖俊摄

谈及银行业转型，业内人常打的比方是“从算盘到鼠标”，这一变化带来的是互联网技术对银行业务流程、服务渠道、产品形态的深度影响。

近年来，以金融科技为代表的技术力量快速兴起，网络化、数据化、智能化趋势逐渐明晰。在此作用下，银行业转型升级步伐加快，其嬗变逻辑表现为信贷流程标准化、客户服务智能化、投资顾问数据化。

“一直以来，银行业都是新技术应用的实践先锋，银行业务与新技术相伴相生、互相促进。”华夏银行副行长关文杰表示，金融科技的迅速崛起，为传统银行业带来了新生态。

信贷流程标准化

“从1个月到1分钟”，这是重庆一位小企业负责人对银行放贷速度变化的突出感受。

每到春节前夕，重庆市丰蛋源畜禽养殖有限公司往往要被超市压两个月的回款，公司面临资金链吃紧的困难。该公司财务主管夏显蓉说，企业对短期贷款的需求比较强烈，最希望快速放款。

但是，按照传统信贷模式，银行获取、评价企业信用的成本比较高，往往要看“三品”“三表”，即产品、押品、人品；电表、水表、纳税申报表。一般来说，从申请到最后放款有时甚至要1个月。“让我意外的是，银行网络贷款竟然能1分钟到账。”夏显蓉说。

信贷业务提速，正是金融科技助力的结果。据了解，银行以企业的结算、流水数据为基础，结合工商、税务、法院等外部信息为企业画像，进而为其构建信用模型，判断信用风险，核定授信额度，并实现自动审批、自动放款。

工行网络融资中心总经理李新彬表示，该行将信贷业务分为标准化、专业化两类，前者更适合网络融资模式，这有助于减少服务层级，提升融资效率，契合小微企业“短、小、频、急”的资金需求。

“值得注意的是，此前小微企业大多单体经营，近年来逐渐转为以核心企业为中心的供应链经营，这更为银行线上挖掘企业数据、以数据构建信用提供了契机。”李新彬说。

在此基础上，为更好服务供应链上下游小微企业，9月27日，中国工商银行还正式发布了两大网络贷款产品——大数据金融、产业链金融产品。

客户服务智能化

智能银行、智慧银行、掌上银行……当下，银行的服务渠道、方式正不断升级。

一方面，除了早已互联网化的网上银行、手机银行，线下网点也借助金融科技的力量完成了智能化改造；另一方面，银行从“坐商到行商”，深挖客户借贷、消费、偏好等数据，主动营销，为其定制专属金融服务。

在线下网点的智能化改造中，工行的模式颇具代表性。“为适应客户多层次、个性化、便利化的金融服务需求，我们一直在探索智能设备辅助人工服务的智能服务模式。”该行相关负责人说。

记者在工行北京地区多家网点观察到，智能机具种类已得到大幅拓宽，除了传统网点常见的ATM、查询缴费机、转账汇款机，还出现了智能终端、即时制卡机、产品领取机等“新面孔”。

“据测算，客户使用智能服务比在柜台节省了70%至80%的时间，既提高了服务效率，又提升了客户体验。”工行上述负责人说，该行境内网点今年将全部实现智能服务。

在线上服务升级过程中，金融科技更是备受商业银行重视。

“招行每一个划时代的业务创新，都离不开金融科技的助力。”招商银行副行长刘建军说，该行正在发起一场由金融科技驱动的渠道优化、服务升级革命，以建平台、引流量、接场景为重点，提升消费金融的体系化运营能力，为客户提供专属金融服务。

投资顾问数据化

值得注意的是，曾被视为必须由线下人工理财师“一对一”完成的投资顾问业务，也正在试图拥抱人工智能。

智能投资顾问，又称机器人投顾，是一种财富管理途径，用机器和程序替代人力，实现投资决策自动化、资产配置网络数据化，从而提高效率和有效性。

此前，证券公司、互联网公司、第三方理财平台已抢先试水智能投顾。随后，招行推出摩羯智投，专注于基金组合配置服务，成为首家探索智能投顾业务的商业银行。

虽然探索者众多，但业内也不乏对智能投顾的质疑之声：第一，智能投顾的核心之一是模型构建，当前的参与机构能否保证模型数据来源多样性、有效性？第二，智能投顾的另一个核心是模型的自我修正能力，伴随市场变化，参与机构如何解决模型的自我学习、修正难题？

“为此，华夏银行正在研究机器流程自动化技术，并将其作为人工智能的关联技术。”该行首席信息官王汉明说，当交易员的所有交易行为都被智能设备所取代后，比拼的就是智能设备的模型，以及模型的自我修正能力，如计算、反应能力等。

“由于银行的资产管理业务多为代客理财，因此更需要对上述模型开展严谨、充分的验证，对客户负责。”关文杰说，华夏银行坚持技术先行、严格验证、审慎推出三个原则，待技术成熟后，将向市场正式推出智能投顾产品。

市场规模稳步扩大 国际影响力逐渐提升

我国商品期货成交量居全球前列

本报讯 记者何川报道：在近日召开的上海期货交易所第六次会员大会上，中国证监会副主席方星海表示，我国期货市场规模稳步扩大，国际影响力逐渐提升。今年前8个月，中国期货市场成交量为20.96亿手，成交额为123.33万亿元。根据美国期货业协会的统计，我国商品期货成交量已经连续8年位居全球期货市场前列。

据悉，近些年来，我国期货市场产品创新稳步推进，覆盖国民经济主要行业的期货产品体系初步形成。2017年我国期货市场创新取得了新的突破，豆粕期权、白糖期权、棉纱期货顺利上市，原油期货的上市准备工作稳步推进，股指期货交易基本恢复正常。目前，我国已上市期货期权品种55个，其中商品期货47个，金融期货5个，金融期权1个，商品期权2个，基本覆盖了国民经济的主要领域。

对于未来发展，方星海表示，将以市场需求为导向，继续发展符合实体经济需要、市场条件具备的期货品种，丰富商品期权、股票期权。按照高标准、稳起步要求，适时推出原油期货，并将做精做细现有品种。从合约条款、规则细则、品牌注册等各方面全面优化现有合约品种，提高市场运行效率，充分发挥期货市场功能。尤其要逐步提升交割管理水平，不断优化交割仓库布局。

安吉国税局联手银行延伸服务——

纳税人在银行网点也能办税了

本报讯 记者黄平、通讯员陈毛应报道：近日，浙江安吉舟天数码产品经营部潘以航来到安吉农商银行下属的营业网点办理存款业务，利用取号等候之机，又在设于大堂内的自助办税终端上领取了50张发票。“真是太方便了，以前报税认证、申领发票和缴纳税款都要到税务机关才能办理，现在在银行也能办理了。”

目前，当地规上企业已全部实现网上缴税，但不少小微企业和个体工商户办理业务还要专程跑税务机关。为此，浙江安吉县国税局进一步延伸服务功能，自今年9月1日起，与安吉农商银行携手，在该行覆盖城乡的15个营业网点安放了自助办税终端，使得小微企业和个体工商户能够就近办理涉税业务。

县农商行营业部经理王珺介绍，安吉农商银行网点分布城乡，并在全县187个村的便民服务中心设立了网点。国税与农商银行联手，既方便了纳税人办理涉税业务，特别是在非工作时间满足了纳税人办理零散业务的需要，又充分利用了农商行的优势，提高了农商行的声誉。

“将自助办税终端安装到银行，不仅缓解了‘营改增’后办税窗口业务不断增加的压力，也让纳税人在办理银行业务的同时就能办理涉税业务，实现了税企银三方共赢。”安吉国税局何文刚说，下一步，计划在农商行更多网点安装自助办税终端，逐步做到有网点的地方就有办税服务。

引领交通行业移动支付发展 践行金融普惠民生服务升级

银联“智慧交通”助力“一挥即付”畅行天下

交通出行伴随着我们每个人的日常生活——上班族上下班通勤赶地铁、居家老人出门买菜乘公交、商旅达人出入航站楼须进出停车场、三五好友周末休闲又会打开摩拜、滴滴等应用软件，交通的顺畅让工作与生活变得高效与便利。近年来，越来越多的创新交通应用改变了人们的出行方式，而支付，作为交通出行的重要一环，在“智慧交通”中发挥了越来越重要的作用。中国银联致力创新支付方式，引领交通行业移动支付发展，通过“智慧交通”的创新与实践助力金融普惠民生服务升级，为多地持卡人带来“一挥即付”的便捷交通支付体验。

2017年9月26日，中国银联联合广州地铁共同宣布，银联手机闪付Apple Pay在广州地铁实现直接过闸，成为应用金融标准全面实现手机Pay过闸的地铁闸机移动支付实践范例。银联“智慧交通”建设在地铁领域取得突破，银联移动支付公交地铁等行业应用也在全国各地快速推进。

银联助力金融标准手机Pay 地铁闸机全面应用落地广州

继今年6月初开放全部6000余台闸机，支持银联芯片信用卡直接过闸进出站，日交易笔数突破14万笔后，此次广州地铁又为银联手机闪付地铁畅行计划拉开了序幕。即日起，在广州地铁，乘客可率先使用银联手机闪付Apple Pay轻松挥手机快速过闸，无需购票，无需打开手机扫码，直接用手机接触闸机感应区，秒刷进站，更可享票价最低至2毛钱的乘车优惠。后续，包括Samsung Pay、Huawei Pay、Mi Pay以及安卓HCE等各类银联手机闪付的过闸业务也将于近期陆续开通。

多地公交地铁支持银联手机闪付 杭州全城8000余辆公交车均已开通

今年以来，多地城市交通行业引入银联移动支付解决方案，为当地市民带来出行便利。目前，杭州公交集团旗下全部8000余辆公交车、广东肇庆550余辆公交车、福建龙岩近400辆公交均已开通银联手机闪付，同时青岛公交、湖北宜昌公交、宁波宁海公交、陕西宝鸡公交、浙江嘉善公交、武汉有轨电车、青岛地铁(购票)、杭州地铁(购票)等也已陆续开通银联手机闪付。

停车、共享全覆盖 深圳打造银联“无感支付”机场停车

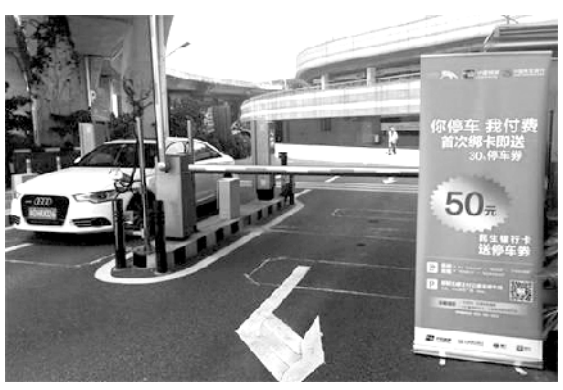
公交地铁出行领域之外，打车租车、共享单车接驳、私家车出行停车等出行各个环节，银联移动支付也已全面渗透，成为出行领域支付服务覆盖最为广泛的合作伙伴之一。目前，滴滴、摩拜、OFO均已开通银联云闪付支付功能，中国银联还与神州租车、神州专车等达成合作，全力为广大银联持卡人提供全方位的城市交通出行支付服务。停车场方面，上海虹桥T2航站楼停车场已全面受理银联云闪付支付停车费；深圳宝安机场支持银联“无感支付”停车，车辆离场时间降至2秒，极大地提升车主进出停车场的便捷性，不必再为停车缴费排队而烦恼。

交通出行是典型的小额高频场景，具有用户黏性强的特点，尤其是地铁、公交等公共交通行业，因其巨大的线下流量入口，正成为移动支付各方着力发展的重要场景。据了解，地铁、公交领域年客运量逾900亿人次。支付作为客户服务的关键环节，特别是随着移动互联网的快速发展，成为交通行业积极拥抱创新、提升客户服务的重要抓手，通过与移动支付结合，可以更好地提升行业服务水平、提高整体运营效率、探索创新商业模式。

中国银联作为行业领先的综合支付服务提供商，特别是在公交地铁支付领域，具备几个方面的独特优势：

一是产品优势。银联产品体系丰富，涵盖NFC、二维码等各类支付方式，特别是应用NFC技术的各类手机Pay，支付体验与交通卡一致，可以更省去用户购卡、充值、掏卡找卡的各种麻烦。根据地铁公交行业特点，中国银联可以为合作伙伴提供包括免签免密、ODA脱机应用、行业二维码等专业化、个性化的精准支付产品解决方案，不仅用户体验好，且能满足行业对支付服务的多元需求。

二是模式优势。中国银联作为开放式卡组织，始终坚持四方模式，秉承开放合作的理念，致力打造各方共赢的合作模式。中国银联通过输出标准、提供系统能力支撑，为不同合作伙伴赋能，不与行业抢入口、不与行业争用户，助力交通行业方共同探索移动互联网创新。



三是资源优势。中国银联作为支付产业的基础平台，广泛连接产业上下游各类服务机构，在为交通行业合作方提供支付相关服务的同时，能够最快整合包括发卡机构、收单机构、机具厂商等在内的产业各方共同参与建设，推动金融标准与行业需求完美融合。

为促进公交地铁领域移动支付应用，中国银联还联合多地交通行业运营方推出乘车优惠活动，为老百姓带去更多便利与实惠。目前全国多地银联手机闪付优惠乘车活动正在火热开展，在杭州，市民乘公交最高可减1.99元，乘地铁可享8折优惠；同时还有福建龙岩1角钱乘公交、宜昌1元乘公交、武汉9折乘有轨电车等福利。

中国银联积极参与推动各地“智慧交通”建设，践行普惠金融服务，提高金融服务民生的水平，大力推动金融支付标准在交通行业的应用，助力交通行业支付的跨行业、跨区域互联互通。中国银联将持续秉承开放、合作的服务理念，以“利民、便民、惠民”为宗旨，持续推动银联手机闪付在“智慧交通”领域更广范围的应用，为广大持卡人提供更多身边的支付便利。

·广告