

既促进银行业自身转型,又为中小金融机构提供解决方案——

新技术消化输出提效能

经济日报·中国经济网记者 彭江

关注金融科技②

传统银行业持续加大对金融科技的布局力度,一方面推进大数据、人工智能、生物识别等在银行网点智能化和产品服务方式上的应用,另一方面不断消化吸收新技术,并提升科技输出能力,为中小金融机构、民营企业和小微企业提供金融科技转型所需的解决方案和专业科技产品

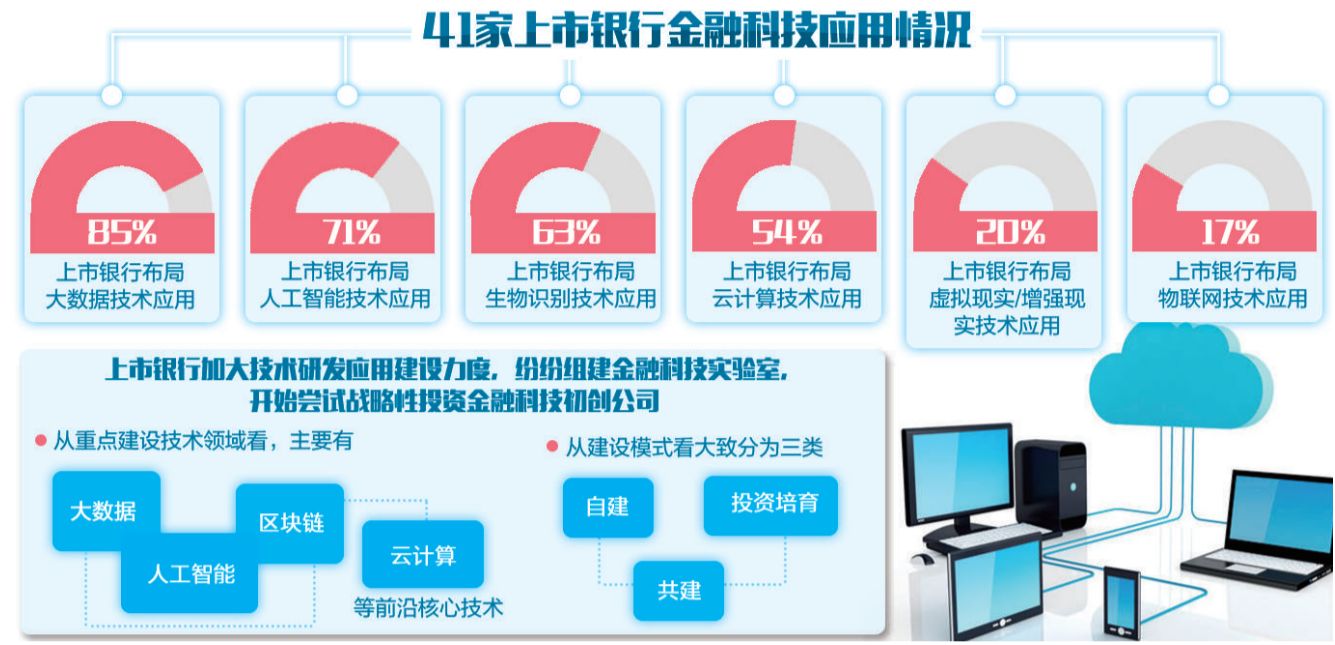
在当前的金融科技领域主要有4大技术,分别是人工智能、区块链、云计算和大数据,这4项技术与银行业务均具有天然联系,并已在降低运营成本、提高服务效率、促进资源共享、提升风控能力等方面有了很多好实践,科技与金融的融合也正在由表及里、逐渐走向广泛而深入。

大数据技术应用最广泛

普华永道此前发布的《全球金融科技报告》预计,新兴金融科技公司将抢走大型金融机构24%的收入。近年来,不同经营主体都在结合自身特点,寻找与科技的结合点,探索新的发展模式。

一方面,互联网金融公司凭借其先天线上优势,构筑了深植百姓生活的场景,依托国内巨大市场规模及相对宽松的市场环境,快速成长;另一方面,传统金融机构围绕提升科技治理能力提升目标,不断吸收科技人才,重塑其科技治理架构,寻找自身业务与科技的结合点。未来,传统银行业与互联网深度融合是必然趋势。

恒丰银行研究院研究报告显示,从41家上市银行金融科技应用最新进展分布统计结果看,大数据技术应用相对来讲最广泛,有85%的上市银行应用实施。其次为人工智能技术应用,有71%



的上市银行进行了建设和布局。生物识别和云计算技术应用分别有63%和54%的上市银行应用实施。被认为在未来具有较大应用前景空间的物联网、虚拟现实/增强现实(VR/AR)已分别有17%、20%的上市银行进行了提前布局。

还有不少银行为此成立了专门的机构。今年5月份,民生银行在北京成立民生科技有限公司。自2015年以来,已有兴业银行、平安银行、招商银行、光大银行、建设银行、民生银行等多家银行陆续成立金融科技子公司。

业内专家表示,金融科技子公司不仅推动银行自身科技金融建设,同时还能提供科技能力输出,为中小金融机构、民营企业和小微企业提供金融科技转型所需的解决方案和专业科技产品。

为普惠金融提供解决方案

普惠、高效是金融科技的核心价值,推进金融科技转型,能有效提升银行对金融科技的运用,进而提升金融服务的普惠性和高效性。

当前,我国部分地区农村经济条件还比较落后,缺少抵押物,邮储银行却能长期发展农村小额信贷,这与其金融科技建设密不可分。

邮储银行海南省分行行长李斌介

绍:“这几年,我们利用大数据技术,把客户分为不同的风险等级和信用水平。通过数据推送,在客户没有抵押品的前提下,也可以获得贷款支持。”李斌称,未来将强化软件研发工作,加快数据分析转型升级。完成总行中间业务平台开发环境的迁移改造、省内中间业务平台终端测试环境的搭建,以及双录系统代理理财补录功能的开发,提升金融服务效能。

金融科技可改进产品服务方式,将线下人工服务向线上自助服务迁移,大大节约了人力成本,提高了便捷性。此前,建设银行推出全流程线上融资产品——“小微快贷”,实现了从贷款申请、审批、签约到支用的全流程网络化、自助化操作,在客户信息完整的情况下,只需几分钟即可完成贷款全流程。截至2017年末,“小微快贷”累计为21万户小微企业提供了1700多亿元贷款支持。

推动商业银行智能化转型

可以与客户对话的机器人大堂经理,可以办理绝大多数非现金业务的“超级柜台”、“刷脸”便可取款的ATM……从大型商业银行到股份制银行,都开始了全面的网点智能化建设,机器开始逐渐取代柜台人员,全天候自助和远程人工服务正以人们想象不到的

速度悄然布局。

业内人士表示,可以预见,未来银行转型智慧银行后将呈现3个特点:一是去柜台化、智能化,提升网点服务体验和能效。通过配置智能化自助设备,可以提升业务处理效率和营销服务能力,促使网点逐渐从传统业务办理向产品销售转型升级,从交易中心向营销中心转变;二是互联网+金融创新,多种服务渠道互为补充。通过增加移动金融交易和服务,打造了线上、移动端和网点互相补充模式。中高端客户可以智慧银行网点为主要服务渠道,线上、移动端为主要服务渠道,网点渠道为辅;三是定制化风格设计,细化功能分区,对客户进行有效分流。

中国人民大学重阳金融研究院高级研究员董希淼认为,技术手段的充分应用是商业银行服务实现智能化的保障。第一,大数据作为银行智能化的重要基础和源泉,需要不断夯实。通过数据整合、知识的学习和运用,最终实现智能化体系的搭建;第二,云计算使得商业银行能够提供高效能、低成本、低功耗的计算与数据服务;第三,人工智能技术是提升商业银行自身能力的有效手段,在未来商业银行中的应用也最为广泛,能涵盖客户评分、精准营销、欺诈识别、风险预警等领域。

打通货币政策传导机制④

对非法金融活动「零容忍」

陆敏

前不久,国务院金融稳定发展委员会召开的第二次会议指出,面对实体经济融资难、融资贵的问题,必须更加重视打通货币政策传导机制,提高服务实体经济的能力和水平。而当前,一些非法集资和金融诈骗行为的存在,扭曲了市场利率,导致资金流向非法高收益产品,在一定程度上对实体经济获得融资产生了挤出效应,不仅扰乱了金融市场秩序,不利于畅通货币政策传导机制,而且严重危害社会稳定。

今年以来,为促进银行业金融机构回归本源、脱虚向实,银保监会开展了进一步深化整治银行业市场乱象工作。上半年银行业金融机构自查各类问题13.6万个、涉及金额13万亿元。针对发现的违法违规行为,监管机构依法处罚,严格问责,坚决刹住银行业各种乱象。

深化整治行业乱象已取得一定成效,监管并未放松。近期,银保监会专门印发通知,明确在银行业领域要重点打击利用非法吸收公众存款、变相吸收公众存款等非法集资资金发放民间贷款;套取金融机构信贷资金,再高利进行转贷;面向在校学生非法发放贷款,发放无指定用途贷款,或以提供服务、销售商品为名,实际收取高额利息(费用)变相放贷等情形。监管指向更明确,打击目标更精准。

此外,一些机构在没有取得金融牌照的情况下非法从事金融业务。还有部分非法金融活动,披着互联网的“外衣”,迅速扩张业务,识别打击难度较大,形成风险隐患。

面对新形势,需要创新监管方式和手段。打击非法金融活动需要各部门形成合力。金融管理部门会同工商管理部门把好准入关,未经批准或备案从事金融活动,情节严重的,坚决予以取缔。工商部门根据金融管理部门的认定意见,依法吊销营业执照;涉嫌犯罪的,由公安机关依法查处。

当前非法金融活动具有隐蔽性高、跨区域、资金流动快等新特点,监管需跟紧技术发展不断升级;对跨区域的案件,要建立健全各部门紧急联系机制,地方金融机构要配合做好非法金融活动账户的查询、冻结工作,有效切断非法金融活动的资金流动渠道,为政法机关依法办案和有关部门依法履职提供有力保障。

在对非法金融活动加强打击力度的同时,还需加大宣传力度。要以案说法,用典型案例教育投资者,提高对非法集资等各种金融风险的防范意识;对社会关注度高的案件,有关部门应及时公布相关案件进展,避免因信息不对称引发投资者恐慌。

只有监管部门对非法金融活动保持持续高压打击态势,才能避免出现“劣币驱逐良币”,对非法金融活动“零容忍”,行业发展才能健康长远。(本系列报道完)

受美指走强和流动性较低影响 国际黄金价格持续低迷

本报记者 温济聪

日前,国际现货黄金价格跌至1190美元/盎司左右。业内人士分析原因表示,金价持续低迷主要是因为强势美元和低流动性。

在汇研汇语资产管理公司CEO张强看来,近期,美元指数持续走强。美元

走强会导致市场资金回流美国,进而使得相关国家货币政策进一步收紧,市场流动性随之降低,黄金价格在强势美元和低流动性背景下将持续低迷。虽然黄金具有避险属性,但市场资金更倾向于带有利息的美元资产,未来一段时间强

势美元将对黄金价格形成较大抑制。

张强表示,对于大机构而言,全球最大的黄金ETF持仓量持续出现减仓行为,总持仓已经低于800吨,而以往800吨是参考黄金多头头寸的重要指标,这意味着国际机构对黄金的看多意

愿并不强烈。在实物买盘较低的背景下,黄金价格并不具备大涨基础,投资者做多黄金的动作还需要更多等待。

同样,不少业内人士认为,短期影响黄金价格的还是资金的风险偏好和流动性,在格局不明朗的前提下,最好的策略就是等待。

“从技术层面来看,1200美元/盎司的黄金价格关口已经失守,短期加速下跌也是空头宣泄的一种表现。磨底的过程往往会比较复杂,建议投资者在交易前可查看黄金ETF持仓变化情况,那是一个不错的参考指标。”张强表示。

关注证监会促进资本市场健康发展 加大基础性制度改革力度

增强投资者信心 激发企业活力

本报记者 周琳

近期,市场持续震荡,回购股票正成为越来越多上市公司的选择。Wind资讯数据显示,截至8月21日,今年以来已经有444家上市公司进行了598次回购,已实施股份回购金额达205.59亿元,金额较2017年全年大幅增加,其中均胜电子和美的集团回购金额均超过10亿元。在回购热潮出现时,监管部门也有所行动——中国证监会最新发布的深化改革扩大开放举措提出,加大基础性制度改革力度,抓紧完善上市公司股份回购制度,鼓励包括国有控股企业、金融企业在内的上市公司依法实施员工持股计划。如何看待股份回购和员工持股激励计划等相关基础性制度改革的作用?

股份回购等制度待完善

基础性制度是资本市场建设的“四梁八柱”,股份回购制度、退市制度、信息披露等制度都属于该范畴。比如,上市公司回购股份是上市公司管理层希望凭借回购减少流通股的数量,进而提

升每股收益,以便提高股价、改善市场对管理层业绩的评价,同时还能通过回购向市场发出信号,传递股价被低估的信息,促使市场改变对公司实际价值的评价,推升股票价格。

2017年A股涉及股份回购的上市公司有382家,远低于今年前8个月水平。在今年8月已实施过股票回购的121家上市公司中,大部分回购金额在1000万元级别。此外,还有19家上市公司回购股票的金额超过1亿元。

在部分公司回购顺利开展之时,也有公司遇到一些问题。根据目前相关规定,上市公司一般只有在企业合并、减少注册资本和用于股权激励等少数情况下才可开展股份回购,相比于其他成熟市场,我国股份回购范围较小,部分公司想回购,但苦于不满足回购的条款和要求。

另一方面,上市公司股份回购的目的包括提升股价、防止恶意收购、推动股权激励等,回购中对中小投资者的信息披露相对有限。

招商基金有关部门负责人表示,我国股份回购制度是在股权分置改革背景下,为解决国有股比例过大和内部人控制等股权结构不合理问题而引进的制度,但现行有关回购规定大多属于一般原则性规定,相关配套的法规、实施细则或具体操作办法有待进一步完善。

提升企业效率和活力

“完善股份回购制度有利于上市公司价值回归,完善员工持股计划则有利于增强企业经营活力。”招商基金有关部门负责人表示,员工持股计划作为一项有效激励措施,有利于提升国有企业效率和生产活力。此次监管层鼓励国企、金融企业推行员工持股计划,就是为了引入先进有效的激励体制,增强相关企业经营活力。

中国银河证券首席经济学家刘锋认为,股份回购和股权激励有时是相辅相成的,部分上市公司回购股票的目的之一正是为了实施员工股权激励。首先,

股份回购是成熟证券市场的有力工具,逐步放松股份回购是大势所趋,建议继续研究拓宽、丰富股份回购动因的条件,不断完善相关流程和制度。其次,目前相关法律法规对股份回购动因中的股票质押融资、股权分置改革、提升公司股价、公司资产重组等并未提出明确法律意见,要继续明确相关规则制度的具体内容。再次,要加强股份回购监管方面的法律法规建设,严厉打击通过内幕交易操纵公司股价,通过回购股票减少公司净资产、损害中小投资者的不当回购行为,使股份回购有法可依。

广发证券首席宏观分析师郭磊表示,在股份回购、员工持股方面,与欧美成熟市场相比,我国目前仍在探索阶段,这方面制度还需持续健全。在员工持股计划方面,当前多在民营企业中有所实施,应继续鼓励包括国有控股企业、金融企业在内的上市公司依法实施员工持股计划,这是增强企业活力、服务深化国有企业改革和金融改革的有效举措。

扭转持续负增长状态 上半年互联网财险回暖

本报讯 记者江帆报道:日前,中国保险行业协会发布今年上半年互联网财产保险业务数据通报。通报显示,上半年互联网财产保险市场整体业务扭转持续负增长状态,较同期出现回暖现象。

据中国保险行业协会统计,今年上半年,互联网财产保险业务实现累计保费收入326.40亿元,占产险公司上半年所有渠道累计原保险保费收入6024.18亿元的5.42%,较同期提升0.91个百分点;互联网财产保险业务结束持续两年负增长状态,较同期发展回暖,且保持平稳增长。上半年累计互联网财险业务同比增长率为37.29%,较产险公司所有渠道业务同比增长率高出23.11个百分点。

专业互联网保险公司快速增长,市场占有率平稳上升。今年上半年,众安保险、泰康在线、安心保险、易安保险4家专业互联网保险公司实现累计保费收入78.13亿元,同比增长达94.91%;占整体互联网财险业务的23.94%,同比提升7.07个百分点。

外资公司互联网保险业务占比有所上升。国泰产险、安盛天平、安联保险、美亚保险、史带财险等16家外资公司累计互联网财险保费收入为17.17亿元,同比增长率为124.60%;占整体互联网财险业务的5.26%,较2017年同期增长2.04个百分点。

在分险种发展方面,车险业务扭转负增长,保持平稳状态,但业务占有率同期呈现较快下降趋势。上半年累计互联网车险保费收入180.35亿元,同比增长15.38%,保持连续6个月正增长,扭转2016年至2017年的持续负增长状态,且保持基本平稳状态;上半年互联网财险业务中车险业务占比为55.25%,较同期下降10.49个百分点。

渠道发展上,保险公司PC官网业务明显萎缩,移动端回落至与同期基本持平,第三方业务较快增长。通过公司PC官网累计实现保费收入为14.17亿元,占4.34%,同期下降14.14个百分点;通过移动端实现累计保费收入118.00亿元,占36.15%,较同期提升2.07个百分点;通过第三方实现累计保费收入为178.14亿元,占54.58%,较同期提升10.36个百分点。

第三方渠道中,第三方网络平台业务规模较大,保险专业中介机构业务较快增长。今年上半年,第三方渠道中,通过保险专业中介机构实现累计保费收入为67.62亿元,占20.72%,同比增长9.30个百分点,通过第三方网络平台实现累计保费收入为110.52亿元,占33.86%,同期增长1.06个百分点。