

巩固线下优势 创立线上优势

银行业数字化转型结硕果

经济日报·中国经济网记者 彭 江

聚焦银行业中报③

上市银行半年报显示,上市银行纷纷在金融科技领域实行战略布局,加速数字化转型。在探索大数据、云计算、人工智能等日渐成熟的新技术与业务创新相互融合过程中,银行基于新技术的产品创新也日益丰富,覆盖范围更为广泛

今年上半年

ICBC 中国工商银行

工行融e行客户 2.97亿户

位列易观银行服务应用APP月度活跃用户数排名第1位

融e联注册用户 1.37亿户

融e购平台交易额 6442亿元

中行电子渠道对网点业务替代率达到 95.32%

电子渠道交易金额达到 106.69万亿元

同比增长19.02%

其中手机银行交易金额达到 8.32万亿元

同比增长72.74%

建行个人手机银行用户达 2.87亿户

较上年末增长7.90%

微信银行关注用户达 8141万

较上年末增长12.89%

其中绑定账户的用户数 5690万

较上年末增长 14.79%

金融业一直是先进科技应用的领先实践者,因而传统银行业的数字化转型道路备受关注。科技力量不仅深入到了银行信贷资产质量管理,更渗透到了其经营的方方面面。据上市银行2018年半年度报告显示,在科技日新月异的当下,上市银行纷纷加速金融科技领域战略布局。

研读四大国有商业银行中报发现,“金融科技”一词在中报中频频出现。其中,在工行中报中出现了8次,在建行中报中出现了13次,在农行中报中出现了11次,在中行中报中出现了6次。作为国内第一大行的中国工商银行,在中报的董事长致辞中更是写道:让金融科技思维重塑经营逻辑、业务流程、服务体系和IT架构,让金融“正规军”成为金融科技领域的“主力军”。

实行战略布局加速转型

从上市银行发布的中报可以看出,上市银行纷纷在金融科技领域实行战略布局,加速数字化转型。

工商银行聚焦建设“智慧银行”,全面实施“e-ICBC 3.0”互联网金融发展战略。其中称称,未来将推进传统金融服务的智能化改造,向服务无所不在的“身边银行”、创新无所不包的“开放银行”、应用无所不能的“智慧银行”转型。

工商银行董事长易会满说,“工行接下来将升级‘e-ICBC 3.0’,重点做好三件事。一是运用互联网思维来改造产品。其中,重点推进智慧银行应用场景建设,构建金融生态服务圈。二是打造该行新一代信息系统(ECOS),突出智慧、开放、共享、高效、融合五大特征,重点聚焦个人零售业务,更好地改善客户体验。三是重点运用云计算、大数据、人工智能、区块链、物联网等‘七大创新实验室’成果。在云计算方面,工行已实现基础设施云平台落地,为客户提供账户安全检测、安全锁、交易限额定制等云端服务。在大数据方面,该行已形成数据仓库,在反欺诈领域取得了良好成果。以防控电信诈骗为例,工行目前已成功防范了19万笔共计30亿元的资金损失”。

建设银行继续深化新一代核心系统应用,构建大数据工作平台。建设银行董事长田国立说:“依托‘新一代’系统形成的技术优势,建行融现代科技、客户洞察、金融场景、产品运营于一体,由过去技术应用者向行业引领者、标准制定者跨越。建行成立了建信金融科技公司,启动金融科技战略,强化科技驱动,为金融发展创新深度赋能。”

除了国有大行建立金融科技子公司外,股份制银行也纷纷成立科技子公司。今年5月份,民生银行在北京成立民生科技有限公司。民生银行董事长洪崎称,“在人才队伍建设方面,民生科技计划3年内达到2500人规模,在此基础上培养一支专业化、高素质、能够做出很多产品的研发队伍”。记者梳理发现,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。

移动领域是转型主战场

随着智能手机功能日益强大,传统银行业纷纷布局移动市场,“移动优先”成为共同战略。

工商银行中报显示,截至2018年6月末,该行融e行客户2.97亿户,位列易观银行服务应用APP月度活跃用户数排名第1位;融e联注册用户1.37亿户;上半年融e购平台交易额6442亿元。上半年工行新增个人客户1992万户,创近5年同期最高水平,其中线上获客占到一半。

农业银行中报显示,今年上半年农行坚定实施“移动优先”战略,以“金融科技+”为驱动,以掌上银行为核心,建立了开放、集成和个性化的线上综合零售金融服务平台。农行新一代掌上银行以智能为核心,打造“智·转账”“智·投资”“智·交互”“智·助理”“智·出行”“智·安全”六大亮点主题,推出智能投顾、月度账单、资产视图、语音导航、人脸识别、免签账户等功能。

中国银行中报显示,该行贯彻“移动优先”策略,打造集团综合金融移动门户,以手机银行为核心提升电子渠道服务效能。上半年,中行电子渠道对网点业务替代率达到95.32%,电子渠道交易金额达到106.69万亿元,同比增长19.02%。其中,手机银行交易金额达到8.32万亿元,同比增长72.74%,已成为活跃客户最多的线上交易渠道。中行还加快了移动支付业务发展,在境内业务基础上新增跨境支付功能,业内首推跨境银联二维码支付,支持境内银联卡客户通过手机银行在境外扫码支付。

建设银行中报称,上半年建行继续坚持移动优先策略,加强金融科技应用,强化开放合作,推动产品和服务快速更新迭代,渠道服务能力全面增强。建行称,手机银行运用互联网开放思维,由作为传统的交易渠道向“在手机上经营银行”转型。

数据显示,截至今年6月末,建行个人手机银行用户达2.87亿户,较上年末增长7.90%;微信银行关注用户达8141万户,较上年末增长12.89%,其中绑定账户的用户数5690万户,较上年末增长14.79%。

交通银行中报显示,上半年手机银行注册客户数较上年末增长10.62%,手机银行交易笔数同比增长19.33%,交易金额同比增长35.49%。“线上+线下”全渠道服务水平显著提升,手机信用卡从提交办理申请开始,最短2秒,平均49秒即可完成审批;99.78%的营业网点配备智易通等智能设备,平均排队时长较上年末减少6.27分钟。

新技术广泛应用显成效

上市银行在探索大数据、云计算、人工智能等日渐成熟的新技术与业务创新相互融合的过程中,自身新技术应用能力也逐步提高,创新应用得以持续深化,基于新技术的产品创新也日益丰富,覆盖范围更为广泛。

2018年上半年,农行顺应客户需求变化及金融科技发展趋势,推动新技术、新理念、新模式与零售业务的深度融合,全面启动新时代零售业务战略转型。截至今年6月末,农行个人客户账户规模居同业首位。

农业银行通过挖掘和分析大数据,完善客户画像和统一视图,丰富客户立体维度标签,精准把握客户多样化个性化金融需求,线下网点主动获客和线上渠道批量获客能力持续提升。

交通银行则坚持金融科技创新引领发展,积极运用大数据、移动互联、人工智能等手段,为财富管理赋予新能量和新内涵。首创量化财商评估体系和智能化产品推荐体系,打造手机银行“沃德理财顾问”,为客户提供一站式“资产诊断、配置建议、产品推荐和一键购买”服务以及普惠、专业化、个性化的财富管理整体解决方案。

工商银行着眼于金融科技时代客户主体、分布和行为模式的变化,鲜明提出了“全量客户”概念。尤其是将场景建设作为获客突破口,创建各类场景超过900个,打造了“工银小白”“银校通”等一批标杆场景。“我们对银行的经营模式、服务模式转型有信心。”易会满说。他强调,商业银行的线下网点也十分重要。接下来,工行将按照小型化、轻型化、智能化的要求对其进行改造,将其作为银行的营销中心、服务中心、商圈拓展中心、线上线下的交付中心。最终巩固银行的线下优势,创立线上优势,进一步提升银行的服务水平。

A股纳入MSCI指数因子翻番——

标的股市值有望进一步提升

本报记者 温济聪

进入9月份,A股纳入MSCI新兴市场指数进入第二阶段,纳入因子从6月初的2.5%提高至5%,另外还有10只A股也以5%的纳入因子新加入,使得纳入MSCI的A股增加至236只,合计占MSCI新兴市场指数权重的0.75%。

川财证券研究所所长陈雳表示,A股上市公司纳入MSCI新兴市场指数标的能吸引外资流入,带动相关公司市值规模提升。以6月1日至8月31日的A股纳入MSCI第一阶段设计,标的池资金流入额(含中资)约1万亿元,同期标的市值增加超过2.5万亿元,市值规模增长接近10%。未来随着被动投资主导的全球资金流入,A股MSCI相关标的股市值有望进一步提升。

“外资主要集中在MSCI指数的上,超配行业为银行、非银金融、食品饮料、家用电器、房地产、电气设备。尽管MSCI概念标的仅占到沪港通标的数量的20%,但仍吸引了80%的流入资金。”川财证券金融产品团队负责人杨欧雯分析。

“A股纳入MSCI指数对吸引外资进入有很大积极意义,但同时也需匹配高效、畅通、风险可控的资金互通机制。”陈雳表示,下一步我国会通过落实CDR业务开展、推进沪伦通开通、降低外资在国内金融机构的投资比例要求等多种方式继续推进资本市场开放。这样做一方面可建立有效的互联互通机制,为A股市场引入更多有活力的资金,增加流动性并提高市场活力;另一方面,通过引入良性竞争提高金融行业整体服务质量,敦促金融回归本源,更好地服务实体经济。

青岛关税保证保险改革启动

本报讯 记者刘成、通讯员项虎报道:日前,中国人民财产保险股份有限公司和中银保险有限公司分别向青岛海关提交了3份“关税保证保险单”,相关企业可凭借“保险单”办理海关税款担保和货物放行手续,标志着青岛海关创新税款担保方式试点又有了新突破。

青岛海关此次推出的关税保证保险改革试点,首次以进出口企业作为投保人,海关作为被保险人,进出口企业无需缴纳高额现金保证金或申请银行保函,直接向保险公司购买关税保证保险,凭借保险公司出具的“保险单”就可办理海关关税收担保手续,实现货物正常通关。在该模式下如遇企业未按照规定缴纳税款情形,海关将向保险公司索赔,税收安全具备充分保障。

据了解,相较于传统的现金保证金和银行保函两种形式,关税保证保险改革既不占压企业资金,也不占用企业的银行授信额度,大大减轻了中小企业资金周转压力。

资产处置公告

中国信达资产管理股份有限公司深圳市分公司拟对**佛山市南海中油坚盛燃料贸易有限公司等30户债权资产包**进行处置。截至2018年6月30日,该资产包债权总额为折合人民币为67,961.48万元。该资产包中的债务人主要分布在深圳、佛山、山东、安徽、江西、河北等地区。该资产包的交易对象为法人、自然人、其他组织,但国家公务员、金融监管机构工作人员、政法干警、资产公司工作人员、国有企业债务人名录层以及参与资产处置工作的律师、会计师、评估师等中介机构人员等关联人或者上述关联人参与的非金融机构法人,以及与参与不良债权转让的资产公司工作人员、国企债务人或受托资产评估机构负责人员等有近亲属关系的人员不得购买或变相购买该资产包。资产包中每户债权的详细信息请具体参见我公司对外网站,网址www.cinda.com.cn。

公告有效期: 自本公告见报之日起50天内

受理征询或异议有效期: 50天,如对本次处置有任何疑问或异议请与中国信达深圳分公司联系。

联系人/联系电话: 黄少凯/0755-82969830

电子邮件: huangshaokai@cinda.com.cn

分公司地址: 深圳市福田区福田街道深南大道1003号大中华国际金融中心(东方新天地广场)A座20-21层

对排斥、阻挠征询或异议的举报电话/电子邮件: 0755-82966111/zhangliang@cinda.com.cn

特别提示: 以上材料仅供参考,具体以实际或相关司法机关认定为准确,信达公司不对其承担任何法律责任。

中国信达资产管理股份有限公司深圳市分公司 2018年9月6日

资产处置公告

中国信达资产管理股份有限公司深圳市分公司拟对**深圳龙岗区金华电器厂等216户债权资产包**进行处置。截至2018年6月30日,该资产包债权总额为人民币170,340.96万元。该资产包中的债务人主要分布在深圳、吉林、河北等地区。该债权资产包的交易对象为法人、自然人、其他组织,但国家公务员、金融监管机构工作人员、政法干警、资产公司工作人员、国有企业债务人名录层以及参与资产处置工作的律师、会计师、评估师等中介机构人员等关联人或者上述关联人参与的非金融机构法人,以及与参与不良债权转让的资产公司工作人员、国企债务人或受托资产评估机构负责人员等有近亲属关系的人员不得购买或变相购买该资产包。该资产包中每户债权的详细信息请具体参见我公司对外网站,网址www.cinda.com.cn。

公告有效期: 自本公告见报之日起40天内

受理征询或异议有效期: 40天,如对本次处置有任何疑问或异议请与中国信达深圳分公司联系。

联系人/联系电话: 王先生/0755-82944821

电子邮件: wfeng@cinda.com.cn

分公司地址: 深圳市福田区深南大道1003号大中华国际金融中心(东方新天地广场)A座20-21层

对排斥、阻挠征询或异议的举报电话/电子邮件: 0755-82966111/zhangliang@cinda.com.cn。

特别提示: 以上资产信息仅供参考,信达公司不对其承担任何法律责任。

中国信达资产管理股份有限公司深圳市分公司 2018年9月6日

区域性股权市场委员会成立——

“四板市场”加快完善备案管理制度

本报记者 周 琳

截至2017年12月底,我国共设立40家区域性股权市场,共有挂牌企业25391家

截至2017年底,36家证券公司入股了25家区域股权市场,其中15家“四板市场”的第一大股东为证券公司

中国证券业协会区域性股权市场委员会成立大会日前召开,宣告区域性股权市场行业自律组织正式成立,全国34家区域性股权市场运营机构代表签署了《区域性股权市场同业宣言》。此前,中国证监会组织召开的区域性股权市场首次全国性会议也落下帷幕,全国34家区域性股权市场(俗称“四板市场”)运营机构负责人参加会议。加上此前监管部门发布的两批次区域性股权市场运营机构备案名单,近期一系列关于“四板市场”的政策措施密集出台,反映出我国多层次资本市场体系的基础制度建设不断加速,区域性股权市场规范发展、协同发展的步伐稳健。

中国证券业协会最新发布的《中国证券业发展报告(2018)》显示,截至2017年12月底,我国共设立了40家区域性股权市场,共有挂牌企业25391家,较2016年增长45.93%,展示企业79968家,较2016年增长34.63%,累计为企业实现各类融资9124.82亿元,较2016年增长32.32%,其中股权融资超过1000亿元,债券融资约2000亿元,股权质押融资约3400亿元。

2017年以来,随着《关于规范发展区域性股权市场的通知》《区域性股权市场监督管理试行办法》等文件陆续发布,“四板市场”的监管职责进一步明确,首次提出区域股权市场由省级人民政府实施监管,证监会负责指导、协调和监督的监管体制。即区域性股权市场运营机构名单由省级人民政府实施管理并予以公告,同时向中国证监会备案。

备案制推行前后,“四板市场”发展出现了部分可喜变化。一是区域股权市场融资功能不断强化。“四板市场”除了为企业嫁接金融机构、投资机构资源提供传统股权质押贷款、股权投资和金融产品等融资服务外,还开展了其他探索。例如,2017年10月份安徽省股权托管交易中心首单私募可转债产品备案并发行成功,发行金额2亿元。

二是“四板市场”设立引导基金,通

过基金对“四板市场”企业投融资。例如,天津股权交易所设立体育产业天使基金,种子基金2亿元,专门为体育产业的优质企业提供融资支持;青岛市人民政府设立资本市场投资基金,投资“四板市场”的挂牌企业。投中研究院院长国立波认为,“四板市场”设立政府引导基金能有效地改善企业资本供给,优化资金配置方向,落实国家产业政策,扶持创新中小企业,还有利于缓解区域间经济发展不平衡。

三是“四板市场”与金融机构交流加强。一方面是“四板市场”服务于城商行、农商行。2017年,监管部门提出银行业金融机构应建立健全股权管理制度,探索实施股权集中托管,提高股权管理规范性。多个“四板市场”均积极推动城商行、农商行登记托管。例如,齐鲁股

交中心率先在全国完成城商行、民营银行股权集中登记托管,成为地方金融机构股权规范平台。另一方面,证券公司积极参与“四板市场”建设。截至2017年底,36家证券公司入股了25家区域股权市场,其中15家“四板市场”的第一大股东为证券公司。49家券商开展了区域股权市场业务,涉及“四板市场”数量34个,业务类型以推荐挂牌和展示为主,累计推荐3859个项目。

不过,《中国证券业发展报告(2018)》也显示,当前“四板市场”存在融资能力弱、生存环境有待改善、各级政府支持和重视程度不同等问题。针对“四板市场”未来发展,中国证监会副主席阎庆民表示,区域性股权市场实现规范健康发展,要夯实基础,练好内功,做到“六个着力”,不断提升服务小微企业的能力和水平:一是着力做精股权融资业务,二是着力提升专业服务能力,三是着力发挥普惠金融功能,四是着力提升挂牌公司质量,五是着力搞好市场基础设施建设,六是着力发展合格投资者。他表示,证监会近期将重点在信息系统规范、转板合作对接、专业机构参与、自律管理服务等方面推进区域性股权市场规范发展。