

金融科技赋能银行业转型

——解读上市银行年报之四

本报记者 彭江

财金观察

在上市银行公布的2020年年报中，“金融科技”无疑是年报高频词。2020年，金融科技在助力银行业转型中被赋予了特殊的使命，面对突如其来的新冠肺炎疫情，银行业金融机构，借助金融科技推出“非接触银行”服务，有效助力了疫情防控和经济社会恢复。

随着大数据、云计算、人工智能、区块链、人脸识别等科技在金融实务中的广泛运用，银行业数字化转型明显加快，一个被科技赋能的银行业已悄然来到。

战略布局提速

运用科技赋能银行业，在受到新冠肺炎疫情冲击的2020年尤显重要。2020年，不少银行已将发展金融科技提升到战略引领层面，在人员配置、资金投入上持续发力。银保监会主席郭树清在今年3月2日国新办新闻发布会上表示，2020年，银行机构金融科技资金总投入达2078亿元，同比增长20%。

分析上市公司年报可知，国有银行是金融科技的中坚力量，经济日报记者梳理年报发现，六家国有银行2020年在金融科技领域总计投入金额为957亿元，相比2019年的717亿元，增加240亿元，同比增长33%。国有银行在金融科技领域投入的资金已经接近整个银行业的一半规模。

六家国有银行中，资金投入最多的是工商银行。2020年工商银行在金融科技投入金额为238.19亿元，同比增长45.47%。工商银行金融科技人员数量为3.54万人，占工商银行全行员工的8.1%。工行董事长陈四清表示，2020年，工商银行加快数字化转型，推进数字工行建设，不断提高金融可得性、便利性、精准性，助力数字中国建设。

紧随其后的是建设银行。2020年建设银行在金融科技投入金额为221.09亿元，同比增长25.38%。建行金融科技人员数量为1.3万人。

排名第三的是农业银行。2020年农业银行在金融科技投入183亿元，同比增长43.08%。农业银行董事长谷澍表示：“一年来，我们坚持创新引领、科技赋能，激发经营发展新动能。把创新作为引领发展的第一动力，抓住金融科技发展机遇，加快推进数字化转型，着力提升线上运营管理能力。”

2020年，中国银行、邮储银行、交通银行在金融科技投入金额分别为167.07亿元、90.27亿元、57.24亿元；同比增长分别为43.36%、10.35%、13.45%。

银行发展金融科技，并非简单的财力投入，不少银行还

我国化工衍生品市场领跑

本报记者 祝惠春

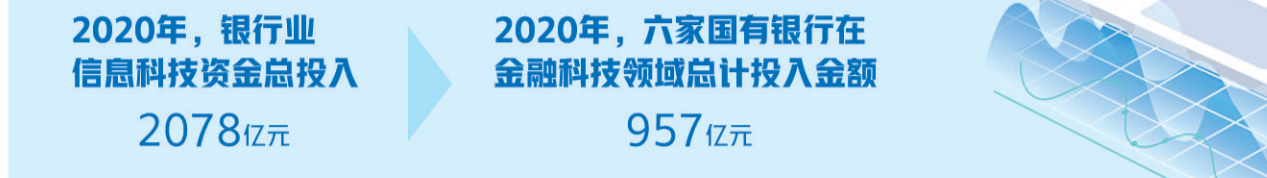
日前，记者从“2021中国化工产业(衍生品)大会”上了解到，我国化工衍生品市场已发展成为全球交易最活跃、最有特色的板块，大连商品交易所已成为全球最大的塑料期货市场。美国期货业协会(FIA)的相关数据显示，大连商品交易所所在全球交易所期货和期权成交量排名中位列第7，其中，大连商品交易所的聚丙烯(PP)、线性低密度聚乙烯(LLDPE)、乙二醇、聚氯乙烯(PVC)、苯乙烯期货的成交量领跑，在除了农产品、金属、能源品种之外的其他品种方面的全球排名中，分别位列第4、第5、第6、第8、第9。

2020年，新冠肺炎疫情席卷全球，打乱了全球经济运行和循环体系，化工市场物流、人流和供应链、产业链遭到巨大冲击。在这样的特殊背景下，我国化工产业链风险管理的需求强烈，化工企业积极通过利用期货工具等有效提高了风险管理能力和综合竞争力。大商所化工衍生品市场结构和合约连续性持续改善，避险功能有效发挥。

近年，大商所先后上市乙二醇、苯乙烯、液化石油气3个期货以及聚乙烯、聚丙烯、聚丙烯和液化石油气4个期权，初步形成化工行业从基础原料到加工产品、既有期货又有期权的产业链多元避险工具体系。大商所党委副书记、总经理席志勇表示，大商所持续完善化工衍生品体系，着力发挥好价格发现、套期保值两大功能，为石化产业提供高质量服务。

大连商品交易所工业品事业部总监王淑梅介绍，2020年受疫情、原油大幅波动等因素影响，市场避险需求增加，塑料板块增幅最明显，带动去年大商所能化市场规模增长。2020年大商所PVC、PP等多数化工品种日均成交、持仓量均同比提升，同时市场结构持续优化，2020年主要化工品种法人日均持仓占比均超过55%，期现价相关性均保持在90%以上。

国内化工衍生品市场起步早，市场运行较为成熟，化工行业较早参与到场内场外衍生品交易中，具备了较好的期现结合基础。在建设完善场内衍生品市场的基础上，大商所还以“一圈两中心”为发展目标，大力开展场外市场建设。目前已有43家产业链企业或期货风险管理子公司成为大商所化工品种圈外会员。截至2020年底，大商所化工场外市场已初具规模，累计成交金额达57.5亿元，占大商所场外市场的37%。



从战略角度对金融科技组织架构进行了调整，为科技创新提供更有利的组织保障。

年报显示，2020年，交通银行设立了金融科技委员会以提高金融科技顶层设计和一体化管理水平。构建了“两部、三中心、一公司、一研究院、一办”架构体系。中信银行新增成立了数据管理委员会，电子银行部被数字金融部取代，形成“三委员会、两部门、两中心”的金融科技组织架构。

科技赋能显成效

银行业如何更好地为小微企业服务一直是行业难点。对银行而言，普惠金融服务往往伴随着风险高、成本高、收益相对低的痛点。如何解决这些痛点，金融科技是一个重要手段。中国人民银行、银保监会等部门曾联合印发《关于进一步深化小微企业金融服务的意见》提出，商业银行要运用现代金融科技等手段，提高金融服务可得性。在受新冠肺炎疫情冲击的2020年，银行业如何运用金融科技手段支持小微企业、助力经济社会恢复尤显重要。

“真是太方便了，我在手机银行上申请贷款，不到20分钟资金就到账了。为我们小米厂复工复产帮了大忙。”江西永丰县昌盛加工米厂负责人王秀奎说。2020年，王秀奎通过线上操作，从邮储银行永丰县支行获得了100万元无抵押流动资金贷款。这是银行发展非接触金融线上贷款助力小微企业的一个缩影。借助金融科技，全流程纯线上贷款模式是邮储银行大力推进的模式。该模式下，客户贷款申请、审查审批、放款、支用、还款等全流程都通过线上完成。邮储银行年报显示，2020年邮储银行手机银行客户规模达到2.99亿户，全年交易金额11.16万亿元，同比增长57.42%；非房消费贷余额4419.45亿元，同比增长39.26%，其中线上放款率达到了99%；线上化小微贷款产品余额4570.70亿元，较上年末增长122.94%。

中国银行副行长郑国雨表示，通过数字化转型，目前中国银行手机银行用户数达到2.11亿户，交易额达到32.28万亿元，个人有效客户中手机银行用户占比超过66%，手机银行月活客户中，交易客户的占比超过了62%，手机银行投资理财产品销售在全渠道中的占比超过了78%。

农业银行表示，2020年农业银行以数字化转型为主线推动普惠金融高质量发展，支持小微企业复工复产，不断提升对普惠型客户的金融服务水平。截至2020年末，农行普惠

型小微企业贷款余额9615.20亿元，同比增长62.3%。谷澍表示：“目前，农行掌上银行发展提速，月活用户数超过1亿户。大数据、人工智能等技术深度运用，为产品创新、智慧营销、智能风控等提供了有力支撑。这些数字化转型成果，既有力支持了疫情防控和复工复产，也为银行经营展业插上了科技翅膀。”

数字化转型可期

传统商业银行主动拥抱金融科技是大势所趋。商业银行要实现转型发展，需要积极探索利用新技术不断创新服务方式和渠道。专家表示，2019年，人民银行印发《金融科技(FinTech)发展规划(2019—2021年)》，构建金融科技“四梁八柱”的顶层设计，明确了金融科技发展方向和任务、路径和边界。银行业数字化转型应按照《规划》有序良性推进。

此外，“十四五”规划明确提出要加快数字化发展，发展数字经济，推进数字产业化和产业数字化，推动数字经济和实体经济深度融合，打造具有国际竞争力的数字产业集群。

专家认为，“十四五”规划为银行深化改革指明了三条主线：一是要加快数字化转型，提高服务效率。二是培养金融科技能力，提高市场竞争力。三是加强数据安全保护，建立规范有序的数据流通环境，防范数据风险。

“金融是社会资源配置的重要手段。金融科技的根本使命在于更加有效率地将金融资源配置到经济部门和社会大众，快捷、普惠地服务于实体经济和社会发展。金融科技应用应帮助金融机构减少经济活动中的信息不对称，覆盖长尾市场，提升小微企业和个人金融服务的可获得性。”招联金融首席研究员董希淼说。

渤海银行行长屈宏志表示，“未来，渤海银行将以‘数字化’战略为支撑，有序布局并打造体现渤海银行发展方向的先进的‘金融科技、创新研发、大运营体系、激励约束、内控合规、风险控制、培训教育’等七大新基建工程，全面推进经营模式、服务模式、渠道模式、管理模式的转型和重构。坚定回归本源，服务于实体经济”。

交通银行表示，下一阶段，交行将举全行之力加快建设数字化新交行。按照金融科技投入占营业收入的3%要求，持续加大金融科技资金投入强度。交行将推进金融科技“万人计划”、金融科技管培生及存量人才转型三大工程，金融科技人才队伍将从目前的不到4000人逐步增加到1万人。

陶然论金

近日，中国金融学会绿色金融专业委员会主任马骏在一次论坛上表示，碳中和的目标将带来巨大的绿色低碳投资需求，预计未来30年内会带来180多万亿元的绿色金融投资。更有专家提示，如果金融机构不参与到这个过程中，会失去最大的投资和业务增长机会。

绿色金融投资的蛋糕是诱人的，潜力也是巨大的。从过往数据看，目前我国已形成多层次绿色金融产品和市场体系。截至2020年末，绿色贷款余额近12万亿元，存量规模世界第一；绿色债券存量8132亿元，居世界第二。尽管如此，这肯定只是绿色金融巨大空间的冰山一角，更深更广阔的绿色金融金矿还有待金融机构去探寻，去开拓。

事实上，当绿色、低碳这些词语大量渗透进经济生活的方方面面，摆在所有金融机构面前的一个难题是，如何高效准确地捕捉经济发展对绿色金融的真正需求点，然后通过信贷或投资去激发催生，并满足这种需求。

在这个过程中，需要特别警惕绿色金融创新庸俗化的风险，在这方面保险产品曾经的过度创新可视为前车之鉴。究其原因，与保险快速进入百姓生活的大背景有关。保险业希望通过创新进一步挖掘百姓的保险潜能，将保险产品与寻常百姓生活场景更多地结合起来，满足多元化的保险需求。结果先后设计出了酒驾保险、车辆摇号保险、博彩保险、离婚保险、雾霾保险等，最后都因为脱离经济社会的真正保险需求，很快就不了了之，给人留下笑柄。

无论是绿色融资、绿色保险，还是绿色债券，都应该重视名副其实的内涵，切忌博眼球、图虚名、秀过场。只有那种切中经济社会需求焦点的金融投资和金融产品才谈得上是含有含金量的绿色金融，是真正有利于低碳经济发展的推动器。否则就是浪费人力物力财力的“高碳”行为，最终与绿色金融的真谛背道而驰罢了。



准确把握绿色金融需求点

江帆

消费金融告别赚“快钱”

本报记者 王宝会

近日，各大持牌消费金融公司陆续公布2020年业绩报告，记者从中分析发现，由于新冠肺炎疫情等因素影响，消费金融行业发展放缓，不良率、投诉率增多。同时，由于消费新业态新模式的迅速发展，持牌消费金融公司、小额贷款公司、分期付款平台、互联网电商平台等纷纷加入消费金融领域，赛道已拥挤，竞争加剧。

苏宁金融研究院副院长薛洪言接受经济日报记者采访时表示，消费金融行业的快速增长期已过。接下来的增长空间，更多的来自存量置换。一方面是个人的住房贷款占比下降释放一些空间，另一方面则是GDP持续增长从分母侧释放一些空间。但无论哪一方，都是缓慢、渐进的过程。在这个阶段，竞争将更加激烈。

“即便是龙头企业，也要经历一段相对痛苦的以价换量阶段，通过向平台方、借款人、资金方等让利来保持市场份额，净资产收益率等盈利指标会出现明显恶化。”薛洪言表示，消费金融进入分化阶段，这是长期投资者夯实基础、前瞻布局的机会，但也需要降低预期，慢慢耕耘。而投机主义者基本可以离场了，要赚快钱已难上加难。

招联金融首席研究员董希淼表示，目前，监管对不同等级的消费金融公司采取不同的监管措施，有助于奖优罚劣，体现了差异化监管原则和方向。从评级要素看，公司治理与内控、风险管理两项权重合计达63%，突出了对公司治理和风险管理的重视，契合消费金融公司实际情况，具有较强的针对性和导向性。

经过10余年的发展，尤其是近几年互联网科技的加持，目前，消费金融行业逐步迈入成熟阶段。持牌公司中行业巨头



有捷信、招联、马上消费金融公司，有的正在启动上市计划。《中国消费金融公司发展报告(2020)》显示，截至2020年6月末，消费金融公司已发展到26家，注册资本433.4亿元，资产规模4861.5亿元，贷款余额4686.1亿元，服务客户数1.4亿人。消费金融这条赛道参与者渐多，资产规模庞大。在审慎合规经营思路的发展下，消费金融行业规模稳步增长，将逐渐走上高质量发展之路。

与此同时，监管层不断强调加大不良贷款的管理与处置

力度。规范发展消费金融的目的是要促进行业健康可持续发展，强化金融消费者权益保护，精耕细作替代粗放发展。

消费金融作为强监管行业，其发展程度深受监管政策导向影响。“十四五”规划明确提出，规范发展消费信贷。未来三五年，在消费金融监管趋严的总基调下，消费金融必须精耕细作，满足城乡居民多层次多样化消费需求。

薛洪言表示，随着消费金融行业从普遍受益阶段进入分化阶段，消费金融机构需持续提升综合竞争力，以降本增效为抓手，不断发掘内生潜力，以稳为主，放弃对规模的非理性预期。同时，要积极开辟“缝隙”业务，如高难度的场景分期业务，与银行机构进行差异化竞争。

“再好的行业也有差企业，再差的行业也可能有好企业。站在投资视角，行业仅有参考价值，终究还是企业的商业模式定乾坤。”薛洪言表示，当行业变得竞争激烈时，投资者必须放弃那种撒胡椒面的投资法，着眼于企业自身的成长性和竞争力。

具体来讲，薛洪言认为，在获客引流方面，广告推广、助贷等业务模式将全面规范，在准入上更加严格，从源头截住非持牌机构，在模式层面强调“实质重于形式”，通过业务穿透界定各方权属，消除潜在的套利空间；在产品结构方面，压降高息现金贷产品，持续扩大场景消费贷占比，鼓励金融机构在家政、托幼、教育、文化、旅游、体育等方面创新消费贷产品；消费者保护方面，注重信息安全、数据授权，着重解决多头举债问题。