

抢招科技人才、服务实体经济、保障数据安全——

金融数字化转型积厚成势

本报记者 郭子源

财金观察

金融数字化转型正在从多点突破走向深入发展。观察陆续披露的上市银行2021年年报,有三个变化值得关注:一是银行愈发渴求科技人才,科技员工占比显著提升;二是银行普遍将数字化转型视为发展的“总抓手”,强化统筹领导;三是数字化转型已初显成效,相关资金投入有望进一步增加。

但需注意,金融数字化转型不是“画饼”“讲故事”,不可脱离服务实体经济本源,而要切实惠民、利企。多位业内人士提醒,金融机构要通过科技手段,提升金融服务覆盖面、降低运营成本、提高服务效率、优化服务体验。

此外,金融数字化转型还要负责任、有温度。“要保障安全和隐私,有序推动数据共享。”中国人民银行相关负责人表示,接下来,要健全金融科技伦理规范体系,多方参与、协同共治。

科技人员占比显著提升

当前,“抢招科技人才”已被多家商业银行视为重点工作,“科技强行”已成为不少商业银行的发展战略。

记者梳理2022年银行春季招聘发现,信息科技类岗位的人才需求大幅提升。例如,中国工商银行将招聘1300余名科技人员,并推出“科技菁英计划”,意在为产品研发、大数据分析、信息安全等领域储备科技人才。

哪类科技人才受青睐?“金融+IT”复合型人才。民生银行在“民芯金融科技人才计划”中提出了“利用技术和数据手段创新研发金融产品”的诉求;交通银行的业务分析师岗位则明确提出,有较好的计算机专业基础,具备计算机和金融等复合型专业背景者优先。

在此推动下,银行人员结构也悄然生变,科技人员占比显著提升。截至2021年12月末,中国建设银行的金融科技人员数量达15121人,占集团人数的4.03%;招商银行研发人员达10043人,较上年末增长13.07%。交通银行招录的金融科技专业背景人才在全员中的占比,已从2019年的32%升至2021年的55%。

变化的原因是什么?这与金融数字化转型密不可分。“十四五”规划和2035年远景目标纲要明确提出,充分发挥海量数据和丰富应用场景优势,促进数字技术与实体经济深度融合,赋能传统产业转型升级。

根据以上要求,中国人民银行印发了《金融科技发展规划(2022—2025年)》,要求高质量推进金融数字化转型,健全适应数字经济发展的现代金融体系,为构建新发展格局、实现共同富裕贡献金融力量。

“力争到2025年实现整体水平与核心竞争力跨越式提升。”央行相关负责人表示,要把数字元素注入金融服务的全流程,推动我国金融科技从“立柱架梁”全面迈入

2022年1月26日

《关于银行业保险业数字化转型的指导意见》印发

这是银保监会出台的关于银行业保险业数字化转型的首份专门文件

在机制、方法等方面对银行业保险业数字化转型予以规范和指导

中国银行业协会数据显示

2018年至2020年

中国银行业网点数量连续三年出现下滑

2021年关门的网点逼近3000家

据不完全统计

我国银行业金融机构离柜已超过90%

2021年银行业金融机构离柜交易笔数达2219.12亿笔

离柜交易总额达2572.82万亿元,同比增长11.46%

“积厚成势”新阶段。

重在惠民利企

需要注意的是,金融数字化转型不是“画饼”“讲故事”,不可脱离服务实体经济本源,而要切实惠民、利企。

多位业内人士表示,金融数字化转型要坚持三个维度。一是有助于扩展服务的广度,触达此前无法服务的客户,例如小微企业中的“小微”;二是有助于提升服务效率和体验,压缩业务中间环节;三是有助于降低成本,通过降低金融机构的运营成本来降低实体经济的综合融资成本。

如何拓展服务广度、解决农村金融服务难下沉问题?为了让普惠金融真正扎下去,我们充分运用数字技术成果,以农村集体产权制度改革为契机,推出了数字乡村综合服务平台。工商银行副行长张文武说,通过“一窗受理”服务模式,希望能够实现数字乡村治理。

如何提高服务效率和体验,让金融“有温度”?“如果老人年龄超过55岁,当他注册中国银行手机银行时,系统会自动推荐‘老年版’,服务界面不仅字号大,还有语音识别功能,产品货架也是定制款。”中国银行行长刘金说,希望借助金融科技,让手机银行界面友好、功能丰富、数据安全、便捷使用,切实惠民。

如何降低实体经济综合融资成本?“目前,微众银行每个账户的运维成本已降至

2.2元,不到国内外同业的十分之一,银行的运营成本降低了,能够为实体经济让利腾挪出更多空间。”微众银行行长李南青介绍,通过自主创新,该行已拥有国内首个具备完全自主知识产权的分布式银行核心系统,可支撑亿量级客户和高并发交易,上线至今实现了“24×365”不间断运转,服务超3亿客户,单日交易峰值超7.7亿笔。

“接下来,工商银行将把数字化转型作为引领改革创新的‘总抓手’,重点从数字生态、数字资产、数字技术、数字基建、数字基因五个方面布局。”张文武说,首先要做活数字生态运营,为此,该行将在政务、产业、生活、普惠等重点领域加大创新力度,更好地满足企业、居民的线上化、生态化、智能化金融需求。

保障数据安全和隐私

在金融数字化转型的过程中,有一个问题不可避免——如何有序推动数据共享、综合应用。但这里有一对矛盾:信息安全保障与数据开放共享。

“隐私计算正在成为解决以上矛盾的重要技术路径。”微众银行首席人工智能官杨强表示,其中以联邦学习为代表。所谓联邦学习,指的是一种机器学习技术。该技术可在不交换数据样本的情况下,在多个分散的边缘设备或服务上训练算法。相较于传统的数据授权、数据传输模式,联邦学习能够更好地满足隐私保护要求,目前已在风险控制等

金融场景中有所应用。

记者获悉,随着金融数字化转型深入推进,已有多家商业银行开始布局隐私计算方面业务。但是,由于隐私计算产品的市场监管尚不完善,其大规模应用还需时日。

根据《金融科技发展规划(2022—2025年)》要求,接下来要聚焦金融科技应用的前沿问题和主要瓶颈,实行“揭榜挂帅”“赛马”机制,通过行业组织、孵化平台、专项合作等方式,加大关键软硬件技术的应用攻关。

从业务操作层面看,还要切实做好数据安全保护,避免数据被过度收集、误用、滥用。央行上述负责人表示,金融机构要明确原始数据、衍生数据的收集目的、加工方式、使用范围,确保在用户充分知情、明确授权的前提下,规范开展数据的收集与使用工作。

一方面,可探索运用追踪查询、去标识化、可信执行环境等技术手段,严防数据逆向追踪、隐私泄露、数据篡改与不当使用,依法依规保护数据主体隐私权不受侵害。

另一方面,建立“历史数据安全清理机制”,及时删除、销毁超出保存期限的用户数据,同时,定期开展数据的可恢复性验证,确保数据无法还原。“如果必须要把数据作为样本保存,那么金融机构要在经用户同意后对数据进行去标识化处理,然后将其移入非生产数据库保存,确保用户的隐私信息不被直接或间接识别,切实保障用户的数据安全。”该负责人说。

陶然论金

资本市场又现违规举牌。近日,知名“牛散”陈发树因举牌未及公告遭北京证监局处罚。

据北京证监局披露,新华都实业集团股份有限公司、新华都实业集团(上海)投资有限公司、陈发树、林玉叶、陈发辉与厦门新华都投资管理咨询有限公司作为森特股份股东,互为一致行动人。2021年12月6日,陈发树名下证券账户陆续买入150万股森特股份股票,上述一致行动人合计持股比例由4.78%上升至5.06%。该持股变动信息未于3日内公告,直至2021年12月31日才对外公告;且2021年12月6日至12月29日期间,该名下证券账户继续买卖森特股份股票,使持股比例维持在5%以上,最高至5.20%。

为保护中小投资者利益,维护市场公平秩序,证券法、《上市公司收购管理办法》等法律法规设置了持股比例超过5%即举牌的规定,也就是当投资者及其一致行动人拥有上市公司股份达5%时,应向监管层作出书面报告,知会上市公司并予以公告,期间不得继续买卖该股票。

虽然监管部门明令禁止,但现实中,触发举牌红线后未履行信披义务且继续增持的现象屡见不鲜。去年11月,深交所对另一知名“牛散”周信钢给予公开谴责的处分决定,原因同样是周信钢持股比例持有股票未履行信息披露义务,并于限制转让期内继续买卖。

违规举牌屡禁不止,原因何在?违规成本太低是主因。按目前情况看,监管部门大多从信息披露违规的角度查处违规举牌者,普遍处以警告或者罚款几十万元到上百万元。

相比之下,“悄悄增持”的违法成本较低。一般来说,如果投资者尤其是陈发树这样的知名“牛散”,在持股达到5%时履行信披义务,往往会引起市场关注,吸引投资者跟风买入,推动股价上涨,举牌成本也将大为提高。反之,如果不及时披露信息,则能以更低的价格增持到更多筹码。即使面临违规处罚,巨大的利益诱惑也会使一些人铤而走险。

再者,可更轻易地争夺上市公司控制权。从过往披露的案件看,有些举牌者在触及举牌红线后拒不履行信披义务,或故意隐匿一致行动人身份,大举买入上市公司股份,一跃成为第二大股东,从而引发上市公司控制权之争的案例不在少数。

可见,违规举牌的背后不仅仅是信息披露违规那么简单,还往往与操纵股价、内幕交易、恶意收购等行为交织,破坏了证券交易公开、公平、公正原则,扰乱了市场交易秩序。沉疴还需猛药治,根治违规举牌,必须对症下药,要进一步提高相关违法违规成本。例如,可强制违规者减持股份至5%以下,并吐出非法所得,产生的收益归上市公司所有;如果造成股价震荡导致投资者财产损失的,由违规者赔偿投资者。

刑事追责也不能缺位。监管部门不能仅从信息披露的角度查处违规举牌,应深挖其背后动机,涉嫌刑事犯罪的,及时移送司法部门。只有加大惩戒力度,增强监管震慑力,才能让不法分子及时收回触碰“高压线”的手,更好维护市场公平正义。

本版编辑 陆敏 王宝会 美编 王子莹

央行加码逆回购投放——

跨季资金面保持平稳充裕

3月31日

本报记者 姚进

人民银行连续第五个工作日开展千亿元级逆回购操作

3月25日、28日、29日、30日、31日

分别开展了1000亿元、1500亿元、1500亿元、1500亿元、1500亿元

7天期逆回购

中标利率为2.10%

业内认为
此举有助于月末、季末市场流动性平稳充裕
预计4月资金面仍有望保持平稳

近日,公开市场操作力度再加码。3月31日,中国人民银行发布公告称,为维护季末流动性平稳,当日以利率招标方式开展了1500亿元逆回购操作,期限为7天,中标利率为2.10%。

这已是央行连续第五个工作日开展千亿元级逆回购操作。3月25日、28日、29日、30日、31日央行分别开展了1000亿元、1500亿元、1500亿元、1500亿元、1500亿元7天期逆回购,中标利率均为2.10%保持不变。业内人士认为,此类操作有助于月末、季末市场流动性平稳充裕,预计4月资金面仍有望保持平稳。

“近期央行适度加大逆回购净投放,主要是临近月末跨季,市场利率波动有所增大,央行灵活操作,适度加大短期资金净投放,平抑资金面波动,确保市场利率围绕政策利率附

近运行;同时,近期外围不确定性因素加剧全球市场波动,央行对资金面呵护也有助于确保流动性合理充裕,稳定市场情绪。”光大银行金融市场部宏观研究员周茂华说。

中信证券联席首席经济学家明明表示,央行3月小幅超额续做中期借贷便利(MLF),且从逆回购投放情况来看,货币政策仍然呵护银行间流动性。3月最后一周资金面受缴税、缴准、月末等因素影响,跨季资金利率出现了较为明显的上行,对此,央行3月25日、28日至31日提高逆回购操作规模,显示出维护资金面平稳的决心。

从资金面来看,目前市场流动性较为充裕,资金利率全线下行。4月1日,上海银行间同业拆放利率(Shibor)隔夜品种下行40.7个基点报1.6040%,7天品种下行18个基点报

2.0170%,14天品种下行39.20个基点报2.0000%;截至4月1日11时,DR007(银行间7天期质押式回购)加权平均利率为1.9642%,低于7天期逆回购利率。

展望后市,3月16日召开的国务院金融委专题会议曾强调,要切实提振一季度经济,货币政策要主动应对,新增贷款要保持适度增长。在业内看来,该会议释放了稳增长的分决心,非常及时地稳定了预期,提振了信心。

“地缘政治冲突升级、大宗商品涨价、全球通胀升温、主要经济体宽松政策退出、金融市场波动加剧等,给全球经济发展前景带来更大不确定性。”民生银行首席研究员温彬认为,要实现5.5%的增长目标,也需要政策进一步加大支持力度。财政政策要进一步优化

支出结构,加大支出力度,尽快发挥稳投资对稳增长的支持作用。货币政策要发挥好总量政策和结构性的双重功能,找准时机,降准、降息仍有必要、有空间,加大力度提振需求,促进经济运行在合理区间。

周茂华表示,市场对二季度降准、降息预期仍在,主要是3月以来国内多地受散发疫情影响,房地产与消费需求处于恢复阶段,部分行业经营压力仍较大;外围需求复苏,政策前景不确定性依然较高。在这种情况下,市场预期央行采取适度措施推动信用合理扩张,引导金融机构加大对实体经济薄弱环节与重点新兴领域的支持,稳定市场信心,加快推动内需恢复,确保经济运行在合理区间。

“虽然未来一个季度MLF到期压力较小,但仍然存在税期高峰、政府债券集中发行、同业存单到期规模大等导致的流动性缺口,这些可能成为降准的触发因素。”明明认为,为引导金融机构加大信贷投放和降低贷款利率,当前应弥补中长期资金缺口,降低银行负债成本,降准仍是可选择的操作之一。

近日,中国人民银行货币政策委员会2022年第一季度例会召开。会议指出,要稳字当头、稳中求进,强化跨周期和逆周期调节,加大稳健的货币政策实施力度,增强前瞻性、精准性、自主性,发挥好货币政策工具的总量和结构双重功能,主动应对,提振信心,为实体经济提供更有力的支持,稳定宏观经济大盘。