

# 银行加码金融科技投入



图为邮储银行广西钦州市分行工作人员(右一)携带金融科技设备为养殖户提供金融服务。

在上市银行公布的2022年年报中，“金融科技”成为年报高频词。年报显示，2022年银行业持续推进数字化转型，金融科技投入金额持续增加，金融科技人才占比进一步提升，大数据、云计算、人工智能、区块链等科技在金融实务中得到广泛运用。

## 科技投入加大

2022年年报显示，上市银行持续推进数字化转型，在金融科技方面的投入金额持续增加。其中，国有银行是金融科技投入的中坚力量。6家国有银行在金融科技方面投入金额较高，均超过百亿元，多家股份制银行金融科技投入占比有所提升，部分股份制银行的金融科技投入增幅同比增长超过20%。

年报显示，2022年工商银行金融科技投入262.24亿元，是投入金额最多的国有银行。农业银行、中国银行、建设银行、交通银行、邮储银行金融科技投入额分别为232.11亿元、215.41亿元、232.90亿元、116.31亿元、106.52亿元。

多家股份行的金融科技投入占营业收入的比重也有所提升，金额也有不同程度的增长。比如，2022年招商银行累计投入141.68亿元，同比增长6.60%；中信银行信息科技投入87.49亿元，较上年末增长16.08%，占营业收入的4.14%；兴业银行信息科技投入82.51亿元，同比增长29.65%，占营业收入比重上升0.83个百分点至3.71%。

在金融科技的重点投向方面，招商银行以金融科技创新项目基金持续支持新能力建设与新模式探索，报告期内，金融科技创新项目新增立项577个，新增上线项目489个。中信银行重点投向云化基础设施、前中后台业务数字化和大数据研发等领域。

银行的金融科技人才数量也不断增加，多家银行金融科技员工超万人。截至2022年末，工商银行的金融科技人才达3.6万人，中国银行科技条线共有员工13318人，建设银行金融科技人员为15811人，招商银行科技人才达1.08万人。部分银行的金融科技人才占比增长幅度达到两位数。比如，中信银行科技人员达4762人，较上年末增长11.11%；民生银行科技人员数4053人，比上年末增长32.36%。

不少银行还不断优化组织架构，构建适合金融科技发展的人才结构，金融科技人才占比进一步提高。在组织架构优化方面，光大银行在年报中表示，该行加强顶层设计，设立数字化转型委员会，调整构建由金融科技部、数据资产管理部、科技研发中心和智能运营中心组成的“两部两中心”金融科技运作体系。建设银行表示，将金融科技人才工程列为全行首个重大人才项目，着力推进“懂科技的管理人才”“懂业务的科技人才”“懂行情的市场化IT人才”三类人才队伍建设；邮储银行表示，初步完成“青年、骨干、领军”三级人才梯队搭建。

## 赋能普惠金融

银行业如何更好地为“三农”、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。商业银行通过运用现代金融科技等手段，提高金融服务普惠性。

陕西省合阳县行家庄村葡萄种植户雷全中是金融科技的受益者。“从收集资料到贷款发放就几十分钟，无需担保，坐在家就拿到了8.1万元贷款。”雷全中介绍，邮储银行陕西省分行通过移动展业集中对农户进行现场信息采集并当天评定为信用用户，他通过邮储银行手机银行申请无担保、无抵押贷款，从信息采集到贷款支全流程操作实现了20分钟放款。该行为了解决农村融资难、融资贵问题，在辖内分支行配备了移动展业设备，保证银行工作人员可通过展业设备上门为农户提供金融服务。该行还推广“线上信用用户”贷款，只要是邮储银行评定的信用用户，即可通过手机银行申请贷款，流程简洁操作方便。

“农业银行线上金融服务能力持续提升，农银e贷余额达到3万亿元，增速42.3%。数字化渠道优势进一步增强，个人手机银行月活客户数达到1.72亿户，新增1988万户。总量、增量均保持同业领先。数据应用不断深化，通过精准营销识别的小微企业潜在客户转化率超过30%。”农业银行行长付万军说。

渤海银行把数字化转型作为实现金融高质量发展发展的关键驱动力之一，为业务发展提供科技支撑。伴随数字化转型持续深入，渤海银行的金融服务质效得到提升。2022年6月，渤海银行手机银行6.0发布，将数字化触手从金融服务延伸至生活服务，与实体网点、云网点、远程银行等多渠道互联互通。渤海银行手机银行围绕渤海E付、渤海E财、渤海E贷、渤海E管家四个服务品牌，推出全新的产品和服务，包括新一代数字信用卡、全线上申请审批的消费类贷款快易贷、代发综合服务专区和数字人民币产品等。

“近期我们与头部科技机构合作，在国内同业中率先推出人工智能金融行业通用模型，初步探索出超大规模通用模型应用于金融行业的实践，提升了数字金融服务的精度和效率。”工商银行副行长张文武表示。

记者梳理银行年报还发现，平安银行运用互联网、云计算、区块链、人工智能等技术，持续优化升级供应链金融平台“平安好链”，为核心企业及其上游中小微客群提供线上供应链金融平台业务，涵盖应收账款确认及转让、融资、结算、风险管理等服务。2022年全年通过“平安好链”平台促成的融资发生额735.08亿元，同比增长41.4%；浙商银行在技术中台落地“区块链+物联网+大数据”场景建设，具备动态监测企业生产经营状况等能力，已覆盖钢铁、石油、机械加工等多个行业，在多个分支机构落地应用，赋能供应链金融综合服务。

## 数字化转型提速

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服务渠道。数字化转型将是银行的重点发力领域。

中国银行业协会、普华永道近日联合发布《中国银行业调查报告(2022)》显示，55.4%的受访银行家认为“金融科技引领数字化转型，带动业务增长”是银行业未来首要的利润增长点。

“十四五”规划明确提出要加快数字化转型，建设数字中国。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。

2021年底，中国人民银行印发《金融科技发展规划(2022—2025年)》，明确到2025年金融科技发展的愿景、原则和重点任务。近年来，人民银行会同各方出台一系列监管基本规则，多措并举引导金融业运用数字技术赋能，有效规避互联网金融风险，推动金融科技规范有序发展。《规划》是未来四年我国金融科技发展的总纲领。在《规划》引领下，我国金融科技将从“立柱架梁”全面迈向“积厚成势”新阶段，实现金融科技整体水平与核心竞争力跨越式提升。

“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。

百融云创科技股份有限公司首席执行官张韶峰表示，金融科技的运用显著提升金融业的服务和经营决策效率。以智能语音机器

人为例，它可以助力银行客服完成信用卡、理财营销等工作，减少金融机构客服人工投入，帮助金融机构降本增效。在银行零售业务上，“智能语音应答+人工”模式比“人工模式”节省成本约五成，“智能语音应答”模式比“人工模式”节省成本约九成，两种模式考核结果接近人工服务标准的90%至95%。

“金融产业中老百姓是需求方，金融机构是供给方，金融科技公司是赋能方。面对日新月异升级的金融需求，供给存在一定的缺口，人工智能、云计算等技术的应用为填补供给需求创造了可能。”张韶峰说。

“金融科技的运用，能够较好提升银行的运营效率、降低贷款风险、降低运营成本、提升营销效果。”邮储银行合肥市分行副行长唐春说，邮储银行已经构建了企业级人工智能平台，通过机器学习、语音识别、生物识别、智能图像等技术，在运营、信贷、财务等多个业务场景广泛应用。“未来，我们将充分运用金融科技，不断优化业务流程，为企业发展提供金融服务。”唐春说。

董希淼表示，金融管理部门通过金融科技应用试点、数字化转型伙伴行动、金融科技赋能乡村振兴示范工程、金融数据综合应用试点加强金融基础设施建设，推进金融科技监管试点，创造了公平合理的竞争环境。《数据安全法》《个人信息保护法》以及《征信业务管理办法》等法律法规和部门规章出台，为金融科技行稳致远奠定了制度基础。金融机构、科技公司要协同发力，以赋能实体经济为根本目的，不断提高金融服务的可得性和普惠性。

今年前两个月，多家商业银行的信贷投放创历史新高。截至目前，中国工商银行境内人民币公司贷款较年初增长1万多亿元，创历史新高；中国农业银行今年前两个月信贷投放创历史新高，制造业、战略性新兴产业、绿色产业增速较好，分别为11.7%、20.7%、15.5%。

信贷增速是反映国民经济运行的一面镜子，“贷”出新高的背后，是国民经济企稳回升的扩张需求。当前，我国的消费需求、市场流通、工业生产、企业预期等明显向好。2月份制造业采购经理指数(PMI)为52.6%，比上月上升2.5个百分点，高于临界点；受2月份高基数等因素影响，3月份PMI虽有所回落，但景气水平仍为近两年的次高点。

接下来，要在“贷”出新高的基础上“贷”出质量，为国民经济持续回升向好提供助力。其中，要重点把握好四个关键环节，即总量稳、结构优、节奏准、质量实，力求投得准、投得好、投得快。

总量稳，要确保信贷增长的平稳可持续。从宏观角度看，要精准有力实施好稳健的货币政策，综合运用多种货币政策工具，保持流动性合理充裕，保持广义货币供应量和社融规模增速同名义经济增速基本匹配。从微观角度看，当前实体经济的融资需求逐渐回暖，各家银行对此要有全面、准确、充分的认识与研判，结合自身实际，提前做好项目储备。此外，银行还要坚持“多条腿走路”，在做好信贷供应之余，协同用好债券、投资、租赁、资产管理等投融资工具，更全面、更有效地为实体经济提供资金支持。

结构优，要抓好重点领域和薄弱环节。接下来，要加大金融对国内需求和供给体系的支持力度，支持恢复和扩大消费、重点基础设施和重大项目建设。为此，各家银行要持续优化信贷布局，围绕现代化产业体系建设的需要，巩固对制造业、科技创新、绿色发展等领域的信贷支持，并继续加强对乡村振兴、普惠金融、消费等领域的服务力度。针对当前关注度较高的“提前还贷”问题，各家银行既要做实、优化提前还款服务，又要保障个人住房贷款的投放力度与速度，有效满足刚性和改善性住房需求，因城施策做好差异化信贷支持。

节奏准，要适度靠前支持实体经济发展。银行是货币政策传导、落实的一个重要环节。各家银行要结合实体经济的融资需求，动态调整信贷投放节奏。尤其是国有大行，要充分发挥“稳定器”作用以及逆周期调节作用，适度靠前发力、精准发力，保持全年信贷规模的平稳增长。目前，已有部分银行在结合往年历史规律、把握各季度时进度的基础上，适度把握信贷投放的节奏往前赶，在一定程度上掌握了主动权。

质量实，要统筹好发展与安全的关系。信贷资金要放得出，还要收得回来，后者考验的是银行的专业技术能力。银行既是服务实体经济的机构，也是经营风险、管理风险的企业，必须要处理好促增长、防风险的关系，切忌“冲数量、轻质量”，甚至埋下风险隐患、危及实体经济发展。接下来，各家银行要把好客户选择、信贷审批、贷后管理、不良资产处置等关口，保持资产质量稳健，为信贷投放提供可持续的基础。

# 信用卡行业迈入存量竞争阶段

本报记者 王宝会

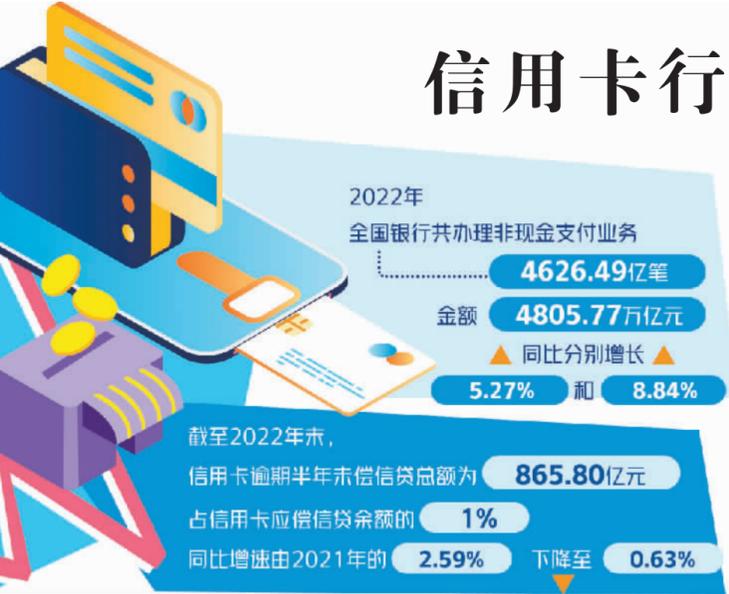
2019年，信用卡业务高速增长，发卡数量年均增长在8%以上，2021年及2022年信用卡数量基本稳定，人均持卡量保持0.57张，说明粗放式拓展模式已接近尾声。当前，监管部门积极推动信用卡业务转型升级，2022年7月，银保监会、人民银行发布了《关于进一步促进信用卡业务规范健康发展的通知》，提出要强化信用卡业务经营管理、严格规范发卡营销行为、严格授信管理和风险管控、严格管控资金流向等，旨在重拳整治信用卡经营乱象，提高信用卡服务质效。

“商业银行积极探索数字化转型之路，依托客户信息数据库和人工智能，筛选优质客户精准营销，实现授信智能化管理。今年伊始，30多家商业银行陆续发布公告，对长期睡眠信用卡分阶段进行信用卡降额、停用或销卡等相关处理。”马天娇表示，目前，信用卡业务转型已见成效，叠加疫情防控政策优化拉动消费意愿、提振消费预期，居民还款能力和意愿提升，信用卡不良余额增速下降，不良率基本稳定。截至2022年末，信用卡逾期半年未偿信贷总额为865.80亿元，占信用卡应偿信贷余额的1%，同比增速由2021年的2.59%下降至0.63%。

随着金融科技快速发展，我国支付交易规模逐渐扩大，支付体系运行效率不断提升。2022年，银行共处理电子支付业务2789.65亿笔，金额3110.13万亿元，同比分

别增长1.45%和4.5%，银行电子支付总量小幅增长。其中，移动支付业务1585.07亿笔，同比增长4.81%，金额499.62万亿元，同比下降5.19%。“大数据、人工智能、云计算等技术，加速推进金融机构数字化转型，这也让整个金融行业的服务效率更加高效，并且金融机构在推进数字化的过程中，还在不断探索更广的应用场景，包含交通出行、智慧零售、民生缴费等多个社会领域，这也更有利于多元化支付体系建设，助推金融科技和数字经济融合发展。”北京市互联网金融行业协会党委书记许泽玮认为。

中央经济工作会议强调，要引导金融机构加大对小微企业、科技创新、绿色发展等领域支持力度。支付体系是金融活水流动的渠道，银行业应进一步强化支付体系建设，构建安全、便捷高效的支付网络体系。光大银行金融市场部宏观研究员周茂华表示，接下来，需要不断完善支付结算的监管制度和法律，加强市场监管，强化市场主体合规运行，提升监管效率，促进市场规范健康发展；完善支付清算基础设施，提升支付体系抗风险能力；扩大支付业务的覆盖面，支持行业创新，满足多层次、多元化和体验式支付需求，并促进支付业务普惠发展；持续加强电信诈骗、非法支付违法犯罪活动治理；加强跨境支付风险防范能力建设，稳步推进跨境支付系统建设与国际合作。



近日，人民银行发布2022年支付体系运行总体情况。统计数据显示，全国支付体系运行平稳，银行账户数量、非现金支付业务量、支付系统业务量等总体保持增长。

“支付体系是资金循环的中央枢纽，是经济社会高质量发展的基础设施，打造安全高效、为民便民、国际领先支付体系的重要性不言而喻。”中国银行研究院研究员马天娇表示，支付体系运行总体情况彰显了我国正在加快构建安全、便捷、高效的支付体系，以此推动实体经济快速发展。

2022年，支付系统共处理支付业务1.06

万亿元，金额10877.24万亿元，同比分别增长13.85%和15.09%。总的来看，2022年支付体系运行总体情况的特点还有以下两点：一是银行账户数量小幅增长。截至2022年末，全国共开立银行账户141.67亿户，同比增长3.68%。二是非现金业务向存量经营过渡，包括银行卡、电子支付等业务。2022年，全国银行共办理非现金支付业务4626.49亿笔，金额4805.77万亿元，同比分别增长5.27%和8.84%。