

金融科技助力普惠金融发展

场景金融服务料成重点领域

□本报记者 欧阳剑环 彭扬

26日,在“2018天府金融论坛”上,多位业内人士表示,当前金融机构在技术应用方面取得了长足进步。未来金融机构开展服务应贴近场景,但在数据使用过程中应通过法律层面约束保障用户隐私。此外,建议有关部门进一步关注数据互联互通,为普惠金融发展打下坚实基础。



本版图片均由本报记者 车亮 摄

金融科技助力业务发展

“金融科技行业发展的总体趋势有四个方面。”摩根士丹利董事总经理、投资银行部亚太区主管张欣表示,一是监管的框架加速成型。二是科技机构与传统金融机构的关系不断演化,合作不断加深,金融科技在去风险和轻资本、纯服务的模式转换等方面积极推进。三是科技企业的多元化创新,向传统细分市场以外的领域扩张,逐渐展现数据和技术实力所创造的价值。四是部分平台向海外布局,向其他市场输出技术和经验。目前主要还是头部企业,包括蚂蚁、腾讯、百度、京东等。

“相信在金融科技驱动之下的银行,未来将给我们带来更多惊喜。”新希望集团董事长刘永好表示,如今金融科技需要着力解决的仍然是普惠问题,去解决小微企业的融资难、融资贵问题;去解决传统金融机构无法覆盖到的“长尾人群”的金融获得感问题;去探索化解金融风险,实现金融发展与金融监管相匹配等问题。

蚂蚁金服集团副总裁彭翼捷说,改变这个

时代的技术是互联网,是大规模计算能力和存储能力,是新时代的基础技术。对改变这个时代的基础技术的深刻认识和强大的实践能力,决定着一个行业变化的程度。目前基于大数据和互联网技术,支付宝可以实现针对农民群体的“310”贷款服务(3分钟在线申请,1秒钟放款、零人工干预),助力政府解决农村金融供给侧难题,受到各地欢迎。

“在最初做贷款业务的时候,我们依托于阿里和淘宝体系内的商家数据做放贷信用评估模型,很多人认为我们的贷款服务只能在网上,因为有充分的数据,但这两年我们的‘310’走到了农村。是技术的突破让我们做到了‘310’从城市走向农村。支付宝不是一家金融企业,支付宝是用新技术重新定义新金融,阿里巴巴不是零售企业,淘宝天猫用新技术重新定义新零售。”彭翼捷称。

此外,张欣表示,监管的有力支持为中国金融科技行业的长期健康发展,提供了非常好的环境。传统的金融机构和金融科技之间的合作愈加密切。

着力应用好场景金融

“在发展金融科技的时候,一定要从老百姓的角度出发,落到老百姓的体验上,让老百姓感到便宜、实惠、方便、贴心,才能体现出金融科技的含量。将科技运用到金融中时,一定不要忘记金融科技是为老百姓服务的,如果离开了老百姓,离开了获得感,金融科技就做错了。”交通银行业务总监徐瀚强调。

近年来,传统银行业在技术应用方面取得了非常大的进步。中国建设银行营运业务总监牟乃密表示,对于未来,一个值得思考的问题是,商业银行是否要做场景和生态。“例如,在移动支付方面,阿里和腾讯在市场上占了大头,这是由于传统金融机构没有场景和生态。”

值得注意的是,在场景内销售和服务是商业银行面临的一个不可避免的问题。徐瀚认为,互联网公司在场景的建设和捕捉上做

了很好的榜样。银行不是没有场景,只是没有应用好场景。客户、产品、价格、营销等理论是很传统的,如果不能贴近场景,很多服务就做不好。

“新一代银行的服务入口场景化、虚拟化将是大势所趋。”网银党委书记、副董事长江海表示,当前主流银行业务仍然是“场所驱动”,即用户办理银行业务的入口是实体营业网点。虽然主流银行都有金字塔式的网点体系,且大多在用户的生活半径之内,但每一个网点的服务能力,其实都受到了时间和空间的物理制约。而“场景驱动”下,用户借助移动互联工具,不用前往银行实体网点,通过嫁接在各种生活场景APP中的银行服务入口,即可获得“秒申秒到、即用即走”的银行服务,彻底摆脱时间、空间对银行服务边界的制约。

强化数据互联互通

“解决普惠金融要依靠数据。现在大部分数据掌握在政府手里,包括税务、工商、司法等。如果能把这些数据打通,未来将产生非常好的机会,可以从根本上破解一些难题。”京东金融集团副总裁李尚荣称。

徐瀚建议,对于数据的使用应通过法律层面的约束保障用户隐私。此外,金融科技在做推荐算法时,究竟是偏向银行的当前利益还是偏向客户的长远利益,也需要一定约束。

“必须看到用科技可以改变金融服务,让不可能成为可能。我们相信科技不仅是用来改良,更要用来改变。”彭翼捷说,利用互联网思维、技术,搭建一个普惠、透明、便捷的平

台,让用户以最低的成本享受到以前不可能享受到的保障是推出“相互保”的初心。

对于中国金融科技企业未来的发展路径,张欣认为,一是积极拥抱监管。二是明确市场定位,找到自己的优势。三是从科技企业来看,怎么突出自身优势,尤其是在数据、技术、消费者的连接、体验方面的长处,怎么样通过优势进一步发展自身业务。四是强调产品创新,强调以科技创造价值链,并创造价值。五是传统金融机构和其他金融科技生态系统的和谐合作。六是品牌,金融科技要不断建立品牌认可度。消费者行为在不断发生变化,适应这些变化趋势的企业,最后可能会成为这个行业的胜者。

胡浩:发挥金融科技力量 加快银行转型发展

□本报记者 欧阳剑环



中国工商银行副行长胡浩26日表示,对于未来科技和金融的发展,应继续发挥金融科技的力量,推动商业银行加快转型发展。银行业要把握住金融科技发展的机遇,实现从凭经验判断到用数据说话的转变,更加精确地实现客户画像和风险识别。

胡浩表示,初步统计数据显示,目前

工商银行在新经济领域的融资支持近1.2万亿元,科技企业贷款余额超过7000亿元。科技型金融已成为工商银行新一代战略布局的重要组成部分,新经济也成为工商银行信贷的重要组成部分。

在胡浩看来,科技创新和产业化需要金融支持,科技企业的技术研发和成果转化需要大量资金,银行业对科技创新的支持尤为重要。同时,要看科技创新在不同阶段需要特色化的金融支持。

马欣:积极支持科技创新重点领域发展

□本报记者 彭扬



国家开发银行副行长马欣26日表示,要发挥开发性金融优势,全方位支持创新驱动发展战略。多年来,开发银行积极支持科技创新重点领域、重大项目发展,促进关键领域的自主创新,推动提升产业发展和自主创新的水平,为建设创新型国家和推动高质量发展提供融资、智力支持。

对于融资方面的探索,马欣表示,国家开发银行始终坚持以客户为中心,针对企业不同发展阶段、不同业务的融资需求,创新融资模式,促进企业创新能力的提升。比如,一是与科技部合作支持科技创新2030的重大项目,同时开行获得了人民银行批

准的PSL资金,推动形成政府引导和市场配置自愿决定性作用相结合的多元化、多层次科技合作体系。二是开展科技型中小企业融资试点工作,借助在园区运营试点的合作方式,对中小微企业进行批发式的合作和管理。三是针对科技创新企业特点的融资需求,根据银保监会、科技部、中国人民银行的要求,率先开展中小企业投资试点,探索市场化方式。

“下一步,国家开发银行将继续深入实施创新驱动发展战略,发挥开发性金融在科技创新领域的丰富经验和独特优势,探索金融服务科技创新的新途径、新模式,为支持我国产业升级打造经济增长新动力和建设创新型国家提供有力支持。”马欣强调。

何兴祥:引导境内外资金服务乡村振兴

□本报记者 欧阳剑环



中国农业发展银行副行长何兴祥26日表示,中国农业发展银行将立足农业政策性银行的职责定位,积极借鉴国际经验,聚焦农业农村现代化的重点领域和薄弱环节,围绕粮食、产业、土地、客户、现金流等五大抓手,推动乡村振兴。

何兴祥表示,要积极创新金融产品,融资模式和服务手段,坚持以服务乡村振兴为需求,创新推出新产品,探索建立吕梁模式、宅改模式、产业化联合体、田园综合体等20多种信贷模式,完善网上银行体系,创新风控模式,缓解涉农企业担保难、抵押难问题,提升服务质量。同时,要加强与地方政府、金融同业、互联网金融公司、金融科技公司等的合作,推动各方优势互补。

何兴祥称,“要全力服务农村现代化。农村基础设施薄弱,是乡村振兴的突出短板,尽快补齐基础设施的短板是乡村振兴的重要任务。我们将贯彻绿色发展理念,积极发展绿色金融,大力支持农村公路、供水、供气等基础设施的建设,以农村垃圾、污水处理等为主攻方向,全力改善农村的人居环境。积极地支持创新创业、旅游和有人文美丽的特色小镇建设,促进技术、资金、土地等要素的集聚使用,带动农民就近城镇化。”

此外,在创新融资机制上,何兴祥认为,要积极引导社会资金回流、反哺农业农村。下一步,将围绕乡村振兴的金融需求,创新产品和发行方式,拓宽融资渠道,引导境内外资金服务农村和乡村振兴。

曲家文:金融科技创新推动银行数字化转型

□本报记者 陈莹莹



中国邮政储蓄银行副行长曲家文26日表示,当前经济社会各领域均在加快数字化转型步伐,商业银行也在全面推进数字化银行建设。金融科技创新是推动银行数字化转型的重要引擎,正对银行业务的产品服务、商业模式、经营理念等带来前所未有的深刻变革。

曲家文表示,一是发展金融科技对银行业是机遇也是挑战。新技术的应用日益成为银行业解决痛点和转型发展的关键要素,但技术更新换代的速度今非昔比。仅做好技术应用,已不足以应对内外变革的发展需求,还需要解决好传统组织流程与技术快速迭代,业务与技术融合,体制机制与创新文化建设的系统问题。目前,邮储银行正在建设的互联网金融平台,依托邮政实物流、资金流、信息流“三流”合一的优势广泛开展业务合作,构建消费金融与产业金融为

主线的互联网金融平台。

二是发展金融科技离不开政策支持。不少地方政府出台了促进数字经济发展、金融科技建设等政策措施,希望政府部门以此加大政策扶持的创新激励,加大财政资金对基础性技术研发的支持,积极开展前瞻性新技术的孵化,支持数字经济领域的重点项目,出台吸引人才的相关政策,为高新技术企业发展和金融机构的科技创新提供良好的政策环境。

三是建立科技创新的合作机制。金融科技创新实际上是基于新技术的金融创新,商业银行作为新技术的应用者,离不开高科技企业、科研单位、高等院校的新技术、新发明、新创造,同时科技创新不是单一的产品创新,而是将数字化技术融入生产、生活、商业等场景中的模式创新,即建立数字化生态,打造新业态。这需要政府、企业、科研院所、金融机构各自发挥优势,多方合作来推动,才能实现共赢发展。

杨毓:重视数据互联互通 推动普惠金融发展

□本报记者 陈莹莹



中信银行副行长杨毓26日建议,有关部门进一步关注数据治理和数据互联互通,建立一个涵盖工商、税务、司法、征信、社保等在内的大数据平台,让企业和银行客户共享这个平台,为支持普惠金融发展打下坚实基础。

杨毓说,今年以来,中信银行在普惠、小微金融方面成绩喜人,“今年以来,中信银行普惠金融有效客户增加近3万户,达到近8万户,贷款利率低于

行业平均水平,实现了成本降低和质量提升。在消费贷款方面,中信银行对200多万户累计投放超过400亿元消费贷款,其中三四线以下城市占比超50%。”

对于依靠金融科技支持普惠金融,杨毓介绍,在体制上,中信银行建立了创新委员会,专门研究如何发展普惠金融,在科技投入、考核等方面都给予较大倾斜。此外,推出“中信大脑”,成立百信银行,通过金融科技有效扩大客户范围,降低运营成本。