



新华社图片

找准应用场景 加快银行数字化转型

□本报记者 欧阳剑环

准化、服务渠道全时化、业务流程自动化、风险管理智能化等方面的优势，积极探索场景金融、电商金融、供应链金融等创新模式，破解当前金融业在市场结构、经营理念、创新能力、服务水平包括监管等方面存在的问题和不足，进一步增强金融供给对实体经济多层次需求变化的适应性和有效性。

重视数字化转型带来的风险

与会专家强调，数字化转型难免面临新的风险，要坚决守住不发生系统性风险的底线。

李东荣表示，随着当前金融机构与金融科技公司开放合作的日益增多，金融账户和数据的关联性不断增强，金融活动的实时性和不间断性越发明显，金融风险的交叉性和

复杂程度大幅度上升。

李东荣认为，应未雨绸缪，重视和关注数字化转型在操作风险、市场风险、信用风险、声誉风险等各方面可能带来的新变化，并有针对性地建立健全覆盖业务、网络、技术、数据等各个环节、各个领域且更加适应数字化时代要求的全面风险管理体系。金融机构与金融科技公司发展业务合作时，应该把合作业务纳入全面风险管理的框架之内，坚持依法合规、自主风控、责任清晰的原则，切实做好对合作方的尽职调查、名单管理、风险监测，也包括退出管理。

在技术应用方面，李伟表示，要深入研判新技术的适用性和安全性。充分评估新技术和业务融合的潜在风险，建立健全试错、容错机制，把好安全关口，系牢合规准绳，卡紧

应用标尺，防范技术风险向金融领域蔓延。要加强金融信息全生命周期的安全管理，利用标记化、安全多方计算、分布存储等手段，从源头对数据进行脱敏处理，严格控制信息访问权限，严防个人金融信息泄露、篡改和滥用。要强化供应链的安全管理，特别是金融业关键信息基础设施要提前谋划多种技术方案互为备份，避免对单一产品或技术的依赖，培育具有弹性的供应链体系，保障供应链安全。

此外，国家外汇管理局总会计师孙天琦认为，数字技术、金融科技的发展可以促进一个国家金融市场的开放、创新和发展，但也带来了非法跨境金融活动。在跨境金融服务监管上，功能监管一定要落地，跨境“无照驾驶”的金融服务一定要严厉打击。

尾客户及蓝海市场的钥匙。借助区块链技术，通过应用区块链赋能的真实数据、有效权利等，银行供应链金融可以将客户延伸到供应链的再上游（如二级供应商等）、再下游（如二级销售商），理想的状态下，可以实现一家银行做全链条、一家银行做全国业务的突破。

《意见》亦“鼓励银行保险机构将物联网、区块链等新技术嵌入交易环节，运用移动感知视频、电子围栏、卫星定位、无线射频识别等技术，对物流及库存商品实施远程监测，提升智能风控水平”。

业内人士表示，区块链技术具有分布式数据存储、点对点传输、共识机制、加密算法等特点，为核心企业应付账款的快速确权提供了便利，同时减少了中间环节，交易数据可以作为存证，中间环节无法篡改和造假，并且可以追踪溯源，有利于加强真实性审核。

上述业内人士亦认为，区块链起到的关键作用是降低基础贸易中操作、流程的“不确定性”，通过区块链降低应收账款确权、货物/动产确权的风险，以自动化、智能化加快业务操作的速度和效率，解决现在银行供应链金融业务中的操作痛点。

人保金服拟推出 保险科技孵化加速器

□本报记者 薛瑾

中国人民保险集团（简称人保）相关负责人表示，人保正打造保险科技综合创新平台，“孵化加速器”即将面世，与各路资金配合，推动形成“专业孵化+产业资源+创业投资”的创新孵化闭环。

“保险+科技”发展动力足

业内人士称，金融科技创新正在深度影响保险行业的转型发展。“保险+科技”的发展主要来自三方面的动力。一是底层重大技术突破为金融保险科技创新提供了基础推动。二是金融保险科技投资大幅增长成为推进创新的重要驱动。三是中国巨大的市场空间为金融保险科技创新提供了广阔前景。

根据安永华明会计师事务所统计，2018年，我国保险密度达到406美元，保险深度达到4.22%，但与发达国家相比还有较大差距，较大的市场差距意味着巨大的市场潜力。

分析人士表示，科技创新与场景应用的不渗透透，正在加快改变传统的保险销售、承保和理赔流程。

在销售端，场景化、平台化的保险产品和服务不断涌现、快速增长，互联网时代的流量入口已成保险业新的获客渠道；传统直销渠道和数字化直销渠道依然是传统保险公司需要强化的核心优势，能否实现“客户在线”“移动交易”及“数字化连接”，逐步成为传统保险公司服务触达、产品复购和维系客户的关键；在理赔端，随着一站式、自动智能理赔、快速理赔工具的普及，基于“白名单”制度的线上化快捷理赔和授信理赔将落地。

当前，传统保险公司、互联网保险公司、基于互联网的中介平台、专注保险赋能的技术服务公司以及互联网企业，都已进入金融科技的赛道。多元化的保险生态圈已经形成并在竞合中发展。由此，保险科技创新已由单一节点创新向赋能保险全链条数字化转变。推动保险企业、科技企业和生态圈内各相关方力量联合，已经成为行业发展新方向。

助力生态圈建设

作为我国保险业的巨头之一，人保在推进金融保险科技创新方面做出了较多的先行尝试。2016年，人保注资10亿元人民币，成立了人保金融服务有限公司（简称人保金服），作为“综合创新基地”。

人保金服实施“保险+科技+服务”战略，聚焦以金融科技应用创新、构建综合服务的生态圈和价值网，打造兼具产品运营、创新孵化、资源连接、产业投资、数据应用等综合能力的创新平台。目前，人保金服已在汽车服务、保险科技、普惠金融、大数据应用、支付账户、创新孵化等领域实现较大进展。

作为发力“保险+科技”的一大举措，“孵化加速器”的推出已被人保金服提上日程。据人保金服相关人士透露，公司将通过举办开放的保险科技行业论坛、创业大赛、创业加速营等活动，连接保险公司、保险科创企业、产业相关方、高校科研院所和投资人，打造保险科技产业联盟和商业化保险科技孵化加速器。

该孵化加速器将与人保金融保险科技孵化加速基金、外部基金、外部资本协同，形成“专业孵化+产业资源+创业投资”的创新孵化业务闭环，通过市场化的孵化加速机制和对战略项目加速投资机制，实现外部技术、人才的快速引进和保险科技生态圈的建设。

长城汽车与德国安顾 开拓汽车出行保险业务

□本报记者 薛瑾

10月28日，长城汽车股份有限公司（简称长城汽车）与德国安顾集团（ERGO Group）签署合资备忘录，双方将携手在中国的汽车及出行领域打造一家以科技和数据为驱动的保险服务专业机构，为终端消费者提供新出行时代更完美的服务体验，为经销商赋能，同时为长城汽车及其金融和出行平台提供更加优质的保险服务解决方案。

该合资计划包含构建保险生态业务系统、开发新型的保险解决方案、打造高效的专业服务团队，最终实现双方优势资源的充分整合和发挥。

长城汽车董事长魏建军表示，长城汽车与德国安顾集团在各自领域都具有领先优势，双方在保险服务领域的深入合作，不仅将助力长城汽车相关服务的进一步完善，同时也将利用科技与数据实现优势互补，为双方的业务开展注入新动能。

德国安顾集团董事长瑞思博士表示，此次合作不仅契合安顾致力于成为汽车行业重要合作伙伴的战略方向，经由旗下安顾汽车行业解决方案公司（ERGO Mobility Solutions）与长城汽车开启的这项合作，将促进安顾集团的进一步发展，加强在中国这个核心增长市场的地位。

长城汽车是面向全球的汽车制造企业，也是中国市场最大的SUV和皮卡制造商，于2003年、2011年分别在香港H股和国内A股上市。德国安顾集团是全球性保险集团之一，目前在欧洲和亚洲的30个市场提供保险、投资以及相关服务。

多位专家10月28日在中国金融四十人论坛等机构联合举办的首届外滩金融峰会上表示，金融数字化转型意义重大，将服务实体经济提质增效；商业银行的数字化转型，需要找到合理适当的应用场景；在推进金融业数字化转型的同时，需紧扣防控金融风险的根本任务。

提升服务实体经济效率

在中国国际经济交流中心副理事长黄奇帆看来，数字化在与金融相结合的过程中，其拥有的海量信息、计算能力、共识机制，可以大幅提高金融服务的效率、安全性，降低金融机构运营成本、坏账率和风险。

“数字化转型关乎商业银行未来发展的历史机遇。”中国人民银行科技司司长李伟表示，商业银行要以今年9月中国人民银行发布的《金融科技发展规划》为指引，从战略上高度重视科学的谋划，结合自身发展的实际和资源禀赋，制定明确的时间表和路线图，加大《金融科技发展规划》的落地实施力度。在顶层设计、体制机制、人才支撑等方面，有一些机构已经及早布局起步，在数字思维、敏捷研发、产品创新、生态建设等方面也取得了不少的成果，成为数字化转型的先锋。

同时，数字化转型需要各种先进技术的支撑。李伟认为，要想把技术应用好，必须首先把技术研究透。要准确把握每一项技术的优势和劣势，扬长避短，找到合理适当的应用场景。要稳妥应用人工智能技术，科学规划运用大数据技术，加快推进分布式架构转型。

中国互联网金融协会会长李东荣强调，金融数字化转型要紧扣服务实体经济的初心使命。充分发挥现代数字技术在资源配置精

□本报记者 戴安琪

银行已在不同业务产品、交易场景陆续发出区块链的声音。据国家互联网信息办公室官网显示，共有6家银行备案14项区块链信息服务。分析人士表示，银行运用区块链技术的路径，主要以银企间的联盟链为表现方式，即“供应链金融+金融区块链”。借助区块链技术，通过应用区块链赋能的真实数据、有效权利等，银行供应链金融可以将客户延伸到供应链的再上游（如二级供应商等）、再下游（如二级销售商），助力实体经济发展。此外，区块链还能降低基础贸易中操作、流程的“不确定性”，解决现在银行供应链金融业务中的操作痛点。

6家银行备案14项服务

近日，国家互联网信息办公室官网披露了第二批境内区块链信息服务备案清单。加上第一批清单，共有6家银行备案14项服务。

第一批中，仅有股份行浙商银行和民营银行微众银行两家。第二批清单中，首家国有大行——工商银行入场，备案的两项分别为

□本报记者 张焕灼

日前，证监会优化公募基金产品注册机制，提升了权益类基金注册效率，为公募基金发展权益类产品营造了更好的制度环境。博时基金认为，此举是优化资本市场供给，增强资本市场内部稳定，服务国民经济高质量发展的，进而全面深化资本市场改革的科学探索和有力举措。

助力权益类基金发展

博时基金认为，加快公募基金产品注册速度，特别是突出权益类基金的优先发展地位，反映了监管部门为推动资本市场健康发展，对基金行业未来发展方向的政策引导方向。首先，大力发展权益类基金是监管部门以实际行动落实金融供给侧结构性改革，着力推动权益类基金发展的有效途径。截至2019年6月底，权益类基金（股票型基金和混合型基金）规模约为2.7万亿元，低于2007年底的2.99万亿元，在公募管理规模中占比为20.32%，低于货币基金（58.01%）和债券型基金（20.96%）的规模占比。

其次，做大做好权益类基金，扩大权益类基金供给，一方面能够凭借公募基金专业机构投资者理性审慎的价值投资理念，以及伴随规模比例提升而增强的股票定价能力，充分发掘例如轻资产运营、早期缺乏盈利能力的科创企业等上市公司的价值，拓宽企业融资渠道，提高直

接融资比例，降低融资成本，改善融资环境，有效降低实体企业杠杆水平，降低实体经济系统性风险。

最后，通过不断壮大的权益类基金，引导市场更多关注公司竞争力和盈利的长期确定性，营造健康稳定的A股投资环境，进而吸引包括养老基金、保险基金和外资在内的更多中长线资金并投向优质上市公司，优化资源配置效率，更好地发挥公募基金服务实体经济的能力，促进我国经济转型升级和向更高水平加速迈进。

优化行业竞争格局

博时基金指出，大力发展权益类基金，能够较好地满足居民日益增长的财富管理需求，通过创造良好可持续的投资回报，提升居民投资体验，吸引庞大的居民财富长期配置到资本市场。

机构预计，到2021年我国个人可投资资产规模将达到200多万亿元，而当前我国居民家庭金融资产仍以储蓄、银行理财、信托产品等为主，在资管新规要求打破刚兑、且理财产品收益率不断降低的背景下，居民对于能够实现财产稳健增值的净值型产品需求巨大。目前，银行理财产品存续规模仍有近30万亿元，其中净值型产品仅占约10%—20%，未来面临巨大的转型需求。

历史数据证明，主动权益基金的长期投资

回报明显高于其他类型基金，具备提供长期超额收益的能力，是投资者进行资产配置时的重要选择。在未来大资管时代激烈的市场竞争中，公募基金行业要想实现长远健康发展，必须打破当前债券型基金、货币基金主导的产品格局，在低增长、低利率、高波动的未来全球经济发展背景下，走出一条以权益基金作为核心竞争力的差异化竞争道路，此次证监会优化基金产品审批政策，对行业发展无疑起到了积极的引导和督促作用。

博时基金认为，加快公募基金产品注册速度，特别是突出权益类基金的优先发展地位，扩大基金产品供给，将促使基金公司优化资源配置，由过去扎堆上报新产品产品、抢占监管资源，转向提升自身投研核心竞争力，更好地适应行业竞争。纳入快速注册程序的常规权益类基金注册期限不超过10天，未纳入快速注册程序的常规权益类基金注册期限也不超过30天，远低于6个月的法定注册周期，这为基金管理公司根据市场投资机会和客户需求，快速做出产品应对，把握市场机会做好投资业绩、提升客户盈利体验创造了条件。

博时基金表示，这次监管部门大幅缩短基金产品注册时间后，此前基金公司盲目、扎堆申报新产品的现象将显著减少，根据投资机会和客户需求向审慎化、精品化转变，从而节省监管资源，促使基金公司专注于投研能力提升。产品

博时基金： 把握权益投资机会 做大做强公募基金