

提升服务质效 推动产业经济数字化发展

# 金融科技领域“百花齐放” 赋能银行业转型升级



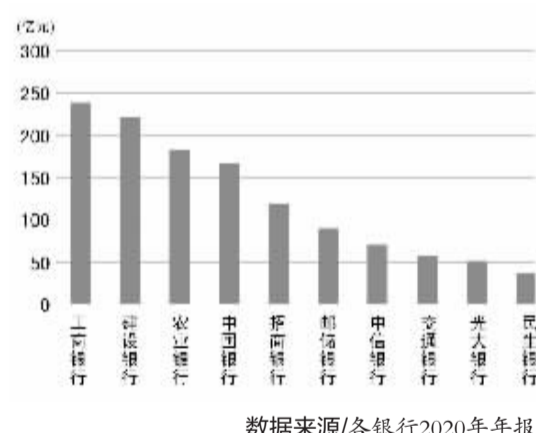
视觉中国图片

最快1个小时即可在线完成国际信用证开立；无需人工实时盯市，价格到达即自动成交……在第四届进博会上，多家商业银行展现了金融科技的最新成果，大大优化了客户体验。

今年以来，各家商业银行在大数据、云计算、人工智能、区块链等方面硕果累累，金融科技战略发展路径也逐渐明晰，转型步伐明显加快，被科技赋能的崭新银行业态正悄然走来。

● 本报记者 叶斯琦 王方圆

## 部分银行金融科技投入金额



数据来源/各银行2020年年报

## 科技赋能显成效

上述产品正是上海银行日前推出的闪电开证、挂单结汇、自助托收、回款一键确认等一批智能化产品，这些产品有效提升了服务效率，扩大了服务半径，优化了客户体验。

以闪电开证为例，最快1个小时即可在线完成国际信用证开立，满足进口企业对于时效和安全的迫切需求，有助于企业快速锁定价格，缩短交易周期，降低市场风险。挂单结汇可在线提供汇率走势分析，企业可结合市场趋势及自身的汇率避险偏好，设定目标交易价格，让客户省时省心。

不仅是线上，金融科技也在线下网点甚至是田

间地头发挥了不可替代的作用。建设银行相关负责人介绍，今年该行持续推进物联网建设，支持数字化经营试点采集、5G智能银行、智慧安防、运营配送等26个物联应用。工商银行相关负责人表示，今年该行将卫星遥感技术和人工智能技术相融合，借助高分辨率卫星遥感数据配套智能化监控模型，对农作物生长、大型工程类项目建设进行贷后智能监控。

“金融科技创新推动了产业经济的数字化发展，加速了线下业务向线上转移，有效提升时间效率50%以上，降低企业管理运营成本30%左右。”光大银行副行长齐晔说。

## 技术研发“加速度”

丰硕的金融科技应用成果，离不开各家银行的技术投入，涉及大数据、云计算、人工智能、分布式框架、区块链技术等，信息安全技术、网络技术等方面。

以建设银行为例，截至今年6月末，该行在计算机视觉、智能语音、自然语言处理、知识图谱、智能决策五大领域已研发180个模型，累计投产507个应用场景。此外，在贸易融资、跨境支付、智慧政务、住房租赁等12个业务领域落地了30余个区块链应用场景。

硬件、组织、人才等方面配套措施也在持续出

炉。以工商银行为例，今年该行深化“一部、三中心、一公司、一研究院”金融科技组织布局，成立了工银科技(北京)有限公司，不断提升工银科技价值输出能力和市场影响力。

农业银行副行长徐瀚介绍，目前该行已建立对公、个人、科技等部门在内的团队，形成敏捷迭代的快速流水线。邮储银行相关负责人表示，截至6月末，该行总行IT队伍增加到2300人左右，全行超过4000人。今年上半年，邮储银行信息科技投入52.02亿元，占营业收入的3.30%。

## 打造金融服务生态圈

展望金融科技未来发展方向，业内专家表示，银行业将通过金融科技创新，打造开放、智能、便捷的金融服务生态圈，持续为民生服务提供新动力。

打造金融服务生态圈方面，商业银行已开展了积极探索。今年上半年，工商银行在业内率先构建并推出“云工行”非接触服务品牌，推动手机银行、物理网点、远程客服之间的功能联通和服务协同。依托API、金融生态云建立了覆盖20余个行业、2000余种金融服务的标准化、灵活化“行业+金融”开放输出能力。

银行业在金融科技方面的战略布局有望进一步提速。招联金融首席研究员董希淼表示，从技术

角度看，银行金融科技将从移动互联网迈向万物互联；从竞争角度看，将从竞争对立走向协同合作。商业银行应破除金融科技发展的体制机制障碍，加大对金融科技投入和人才培养，深度应用金融科技。

金融科技创新切忌脱实向虚。“金融机构更应聚焦支持实体经济，继续加大在绿色发展、高新制造、小微企业、乡村振兴等重点领域和薄弱环节的支持，为企业尤其是中小企业、小微企业纾困解难，精准施策来支持它们健康发展。要严防数据跑偏，脱实向虚，单纯追逐高收益而忽略了社会价值和民生价值。”齐晔说。

## 景气度不断上升 证券行业抢抓财富管理新机遇

● 本报记者 胡雨 周璐璐 林倩

北京证券交易所日前发布《北京证券交易所交易规则(试行)》《北京证券交易所会员管理规则(试行)》2件基本业务规则及31件细则指引指南，其制度框架进一步完善。作为包括北交所所在的多层次资本市场的重要助力者，证券公司充分享受着市场发展带来的红利并迎来自身跨越式发展，服务实体经济能力进一步提升。

2021年是“十四五”规划开局之年。立足当下，证券行业正以饱满的热情为资本市场深化改革添砖加瓦；展望未来，证券行业同时以更高水平、更高质量的证券产品与服务，满足人民日益增长的财富管理需求，谱写高质量发展新篇章。

### 做资本市场深改排头兵

包括设立北交所所在内，注册制改革、对外开放政策等资本市场深化改革举措不断推进，成为证券行业高质量发展的强大“助推器”。证券行业也积极响应各项政策，争做资本市场深化改革的排头兵。

中国证券报记者在调研中了解到，设立北交所的消息公布后，证券公司纷纷成立专项领导小组或工作小组，在投行、投资、研究、财富管理等各业务链环节加大对新三板业务的研究与投入，在持续为中小企业提供资金支持的同时，也满

足其多样化、个性化的发展需求。例如，国泰君安开展相关活动，要求各分支机构深刻认识设立北交所对资本市场、证券行业和公司实现高质量发展的重要战略意义，加强业务宣传推广，做好合格投资者权限开通引导工作。公司线上运营圈定符合开通条件的北交所潜在投资者名单，通过多种触达手段对投资者进行宣传触达，引导符合条件的投资者在线开通北交所交易权限。

北交所设立以来，“专精特新”企业关注度大幅提升，券商研究所纷纷通过增加人才储备、与投行部门合作等形式加大对“专精特新”企业的研究力度。例如，申万宏源组建专门研究国家战略发展方向以及“专精特新”产业研究团队；提供中小企业“专精特新”特色咨询服务，推出“专精特新”系列深度研究报告，密集开展北交所政策解读电话会议；计划在北京以及“专精特新”企业集中区域举办系列服务“专精特新”中小企业专题策略会，为广中小型企业、投资机构提供专业交流平台。

### 行业综合实力显著提高

经过数十年发展，截至2021年7月末，我国证券公司总数已扩容至140家，总资产超10万亿元。在总资产规模持续增长的同时，证券公司业务形态逐渐丰富，由传统的经纪、投行、自营业务，向资管、融资融券、衍生品、场外业务、跨境业务等多元化发展，能够有效满足市场参与者的直接投融资需求和交易需求。

服务实体经济是金融的初心和使命，作为资本市场中介机构，证券公司持续为此贡献着行业力量。2012年以来，证券公司为超11万亿元股票及近23万亿元交易所债券融资提供承销保荐服务，为逾5万亿元上市公司并购重组交易提供财务顾问服务。

2020年，证券行业在积极履行抗疫的社会责任同时，坚守主责主业，服务实体经济能力和成效进一步提升，全年证券公司共服务399家企业完成首次公开募股(IPO)，融资4726.49亿元；服务股票增发、配股、发行优先股247家(次)，再融资5444亿元；承销公司债券4196只，募集资金4.53万亿元；承销发行企业资产支持证券1355只，募集资金1.46万亿元。

在助力脱贫攻坚方面，自2016年至2020年，证券行业服务26家贫困地区企业通过IPO“绿色通道”政策发行上市，累计募集资金178.9亿元；通过公司债券、并购重组、新三板股权融资、产业基金等多种方式，服

# 1634 亿元

上市券商2021年三季度单季营业收入同比增长14%至1634亿元，净利润同比增长13%至502亿元，业绩在高基数下仍同比实现大幅增长。

服务贫困地区企业融资累计超过3000亿元。

### 发挥财富管理平台作用

随着资本市场试点注册制等各项改革措施的稳步推进，居民财富管理需求不断增长，机构客户的需求渐趋丰富化，这给正在成长中的证券行业带来发展的历史机遇。从业绩数据看，上市券商2021年三季度单季营业收入同比增长14%至1634亿元，净利润同比增长13%至502亿元，业绩在高基数下仍同比实现大幅增长。

“从监管方面来看，政策持续宽松向好，提供给证券行业良好的发展环境。”中邮证券分析师程毅毅表示，当前阶段经纪业务向财富管理模式转型所带来的长期利好为证券行业主要业绩增长点，主要原因是居民存款逐渐转向能带来较高回报和高流动性的股市趋势不变，叠加券商基金投顾试点扩张和逐渐扩大的基金保有量，证券业景气度不断上升。

持续向好的基本面数据也为券商行业自身投资价值提升带来了充足动力。东吴证券非银金融分析师胡翔指出，目前构成券商长期成长的三个核心领域分别是财富管理业务下的细分产业链、对标海外有成长空间的衍生品和资本中介以及注册制下的投行业务及资管、并购重组等一系列的拓展业务。目前市场景气度可观，券商整体三季报数据表现良好，且北交所等政策密集出台，券商公司长期投资价值凸显。

### 我国证券行业综合实力

证券公司总数(截至2021年7月底)	140家
总资产(截至2021年7月底)	超10万亿元
登记从业人员总数(截至2021年7月底)	359130人
2020年服务企业完成IPO家数	399家
2020年服务企业完成IPO融资金额	4726.49亿元
2020年服务股票增发、配股、发行优先股	247家次
2020年服务企业完成再融资金额	5444亿元

数据来源/中国证券业协会

# 净值化加速 银行理财聚焦新兴业务

● 本报记者 王方圆

日前，多家银行或银行理财公司陆续发布提前终止部分理财产品的公告。多款理财产品的条款有所调整，估值方法得到优化，对投资者的保护力度增大。

业内人士表示，银行理财净值化转型正在加速推进，后续转型方向日益明晰，银行理财行业已经进入提质增效阶段，将为投资者提供更加丰富、优质的理财产品。

### 多款产品提前终止

日前，多家银行或银行理财公司提前终止部分理财产品。民生银行11月5日发布公告称，根据监管政策要求，该行拟提前终止多款理财产品。就在10月28日，该行已发布类似公告，提前终止了多款理财产品。

9月底，郑州银行发布关于开放式非净值型理财产品提前终止的公告称，根据资管新规、理财新规的要求，于

2021年10月中旬提前终止郑州银行金梧桐月月盈2号和周周盈1号理财产品。

对此，融360数字科技研究院分析师刘银平表示，从近期情况看，由于资管新规过渡期结束时间临近，银行要在年底前完成存量资产整改任务，部分产品由于资产投向等方面不符合新规要求，这是提前终止的重要原因。普益标准研究员董加发称，提前终止是符合新规的最快方法。

### 估值方法优化

最新数据显示，多家银行或银行理财公司的理财净值化整改力度加快，净值型理财产品规模占比显著提高。

以杭州银行为例，截至今年9月末，该行存续的各类理财产品余额为2823.11亿元，符合资管新规要求的净值型理财产品占比96.68%，较去年年末提高11.70个百分点。截至今年6月末，该行净值型理财产品占比为91.98%，较去年末提升7个百分点。

平安银行的整改和转型力度也很大。截至今年9月末，该行符合资管新规要求的净值型产品规模为7371.94亿元，较去年年末增长59%。该行中报显示，截至6月末，该行符合资管新规要求的净值型产品规模为6172.30亿元，较去年年末增长33.2%。

理财产品的估值方法也得到优化。10月29日，民生银行发布公告称，该行将对部分理财产品的净值生成方法进行优化，可能会对产品净值及其波动程度产生一定影响。兴业银行近期也对多款理财产品使用的估值方法进行调整，除严格按照现行监管规定使用摊余成本计量外，理财产品直接和间接投资的资产，均应优先使用市值法进行公允价值计量。

### 转型路径逐渐清晰

随着资管新规过渡期即将结束，银行理财公司也在积极探索养老理财、ESG(环保、社会责任与公司治理)投

资、科创投资等，转型路径逐渐清晰。

平安银行表示，今年以来平安理财紧跟国家重大战略规划，以支持“双碳”以及践行绿色金融为战略方向，搭建ESG投研体系，积极研发ESG投资理财产品，布局开发养老理财产品，践行社会责任。

科创投资也是重要发展方向。9月27日，华夏理财发布北京首发展华夏龙盈接力科技投资基金。该基金是国内首只专项投资于北交所拟上市企业的接力基金，基金将全力服务北京国际科创中心建设，接力政府引导基金，助力科技成果落地转化，扶持创新型中小企业发展。

对此，董加发表示，在理财产品净值化转型以及投资者金融服务需求不断丰富的大背景下，如何设计出匹配客户需求的产品、如何不断在产品创新上有所突破，成为关乎银行理财未来发展的重要一环。建议银行理财公司不断提升投研能力，建立强大的资产配置能力，拓展投资品种。