

“深挖”半年报

半年报“泄密”科技赋能银行成果 国有大行渐成金融科技布局主力军

本报记者 刘琪

随着新兴技术在金融行业的深入应用,科技对金融的作用被不断强化,金融科技已然成为金融领域最炙手可热的发展方向。连传统的银行业也在不断探索,制定金融科技发展战略,推动银行的金融科技转型进程。

《证券日报》记者梳理上市银行半年报发现,多家银行都提到其上半年在金融科技方面的布局,包括消费金融快速增长、支付场景更加丰富等,同时也以数据说明布局所带来的成效。

中国银行业协会秘书长黄润中近日谈道,在金融科技创新的推动下,中国银行业逐步从高速增长转变为高质量发展。金融科技为银行带来新的发展机遇:一是力促银行服务更加高效;二是助推银行风险管理能力更加优化,降低运营成本;三是助力银行拓展覆盖客群更加广泛。

四大行加快金融科技创新

随着中报的披露完成,从国有四大行在金融科技方面下的工夫也得以窥见银行业在金融科技转型进程。

《证券日报》记者翻阅中国银行的2018年半年报发现,其有6次提到“金融科技”。在财富管理和私人银行服务方面,中国银行加大金融科技应用力度,全新推出“中银慧投”智能投顾产品。截至6月末,该产品销售额达到40亿元。中银香港也加快金融科技,推动数字化发展应用。其推出新版手机银行,引入智能柜台服务,营造更加客户体验,电子渠道客户数量及交易笔数持续上升。同时,积极开展移动支付业务,开展粤港澳打去线上一体化项目,提升跨境移动支付服务能力。并持续构建大数据平台,优化客户分析及场景应用。

工商银行则在其半年报中表示,银行着眼于金融科技时代客户主体、



分布和行为模式的变化,提出了“全量客户”概念。尤其是将场景建设作为获客突破口,创建各类场景超过900个,实现面上铺开、点上出彩。由此带来的是,上半年新增个人客户1992万户,创近5年同期最好水平,其中线上获客占到一半。

农业银行在金融科技方面的布局则更加广泛。银行表示,其积极拥抱金融科技,加快负债类产品,供应链金融、移动支付等领域的创新步伐,深化对公客户营销管理系统应用,充分运用大数据、云计算等新技术,提升精准营销、有效管理,公司业务转型向纵深推进。在实际业务之中,农业银行基于农商系电商平台,创新地将区块链

技术应用于供应链金融中,开创了传统银行服务三农的新模式。

建设银行也借助金融科技不断进行业务创新。如,创新“裕农通”与农村地区基层机构合作模式,为涉农小微商户及农户提供集“存贷汇缴”于一体的综合金融服务。立足数字化管理思维,以科技应用和系统工具为手段,持续优化风险控制模式,实现覆盖信贷全流程、穿透式的风险管控,保障普惠金融业务持续健康发展;应用人工智能等金融科技,创新智能语音菜单导航等人机交互服务。

值得一提的是,建设银行还整合总行直属研发队伍成立建信金融科技

伍;编制完成未来五年金融科技战略规划等。

银行多层次金融科技转型

通过上市银行半年对金融科技布局的描述,苏宁金融研究员互联网金融中心主任薛洪言对银行的金融科技转型进行了了解。

一是财务数据中的金融科技转型。2018年上半年,商业银行成本收入比为27.42%,较2017年下降4.16个百分点。在严控成本的背景下,上市银行在科技和转型投入上并不吝啬。如平安银行2018年上半年IT资本性支出同比增长165%,科技人员

除了比特币、挖矿 算力还能做公益

本报记者 邢萌

算力,是指计算能力,包括计算机、手机等电子设备都能提供算力。百度搜索“算力”一词,与之关联度最多的则是挖矿、比特币等词语。

事实上,除了数字货币,算力还能助力公益科研事业。BOINC为当前最主流的分式计算平台,涵盖数学、物理、化学、生命科学、地球科学等学科类别的项目,志愿者可以通过平台贡献自身算力帮助科研人员获得计算资源,推动科研工作。

值得注意的是,该平台有着天然公益属性,不掺杂利益往来,贡献算力的志愿者没有奖励,使用算力的科研机构也不用付出成本,双方结合单纯是为了探索科学,推动社会进步。

“芥子关注”戒网瘾在明 贡献算力在暗

日前,《证券日报》记者接触到一款微信小程序“芥子关注”,用户在小程序停留时间越久,服务器贡献给公

益科研项目算力越多。

这个小程序介绍吸引了记者的注意,当前,“算力”一般与数字货币联系在一起,在区块链行业是个时髦词。在挖矿过程中,算力的多寡直接关系到数字货币获取数量。

数字货币的核心概念是共识机制,作为其中一种,POW工作量证明机制需要计算机进行大量运算,某位区块链从业者认为,“这个运算是无意义的,是为了算而算,浪费了大量算力。”

据记者观察,“芥子关注”更像个戒网瘾小工具,用户设置专注时间,期间不碰手机即可获得科学力(积分奖励),激励用户减少花费在手机时间,积分可用于内部兑换。比如用户设置10分钟,期间不碰手机即可获得科学力,手机上的任何操作都会导致中途中断,则任务失败,无奖励。

在戒网瘾背后,该小程序还能贡献给科研机构算力。简单来说,专注时间越久,“芥子关注”服务器贡献给公益科研项目算力越多。

“我们并不是直接用用户的设备去进行科研计算,而是用我们的服务

器去进行科研计算,有点像淘宝买个东西商家捐助给公益机构一些钱”,“芥子关注”开发者王登科对《证券日报》记者解释道,“你专注的时间越长,在挖矿过程中,算力的多寡直接关系到数字货币获取数量。”

关于小程序的发展,要探索公益和商业的结合,王登科对《证券日报》记者表示,“相比区块链项目,BOINC平台算力很少。归根结底这是一个纯公益的事情,如果能通过一些商业设计,让更多的人知道并且用起来,这会是一个很有意义的事情。”

BOINC算力 仅为比特币1/20

据官网介绍,BOINC是Berkeley Open Infrastructure for Network Computing的首字母缩写,即伯克利开放式网络计算平台,是用于志愿计算和网络计算的开放中间件系统。

BOINC最早是为了支持SETI@home项目而开发的,之后逐渐成了最为主流的分布式计算平台,为众多的数学、物理、化学、生命科学、地球科学等学科类别的项目所使用。BOINC的开发目的是为了帮助研究人员更方便地获得分布在世界各地的志愿者的计算资源。

为了更好的了解算力如何应用于科学研究,记者采访到一位不愿具名

(含外包)同比增长超过25%。

二是经营策略中的金融科技转型。在经营层面上,探索数据化和智能化转型。在实践中,主流的银行已取得一定成效,如个性化推荐系统的上线,提升了产品营销成功;智能客服的引入,显著降低了人工成本等。在服务渠道转型上,探索互联网化与场景化。一边继续推动网点智慧转型,基于金融科技重构线下服务全流程,打通线上线下服务断点,实现线上线下渠道的融合发展;一边推动金融场景生态建设,深化支付结算、信贷融资、财富管理等金融业务与生活缴费、内容服务等场景的融合,提高用户粘性和产品转化率。在获客转型上,尝试与互联网平台联合获客。在科技输出方面,确立了开放赋能的科技输出战略,向银行同业输出产品、技术和服务。

三是用户体验层面的金融科技转型。在支付、理财和消费信贷方面,虽然引入了金融科技,但在实际的用户体验上仍然还有提升的空间。

央行副行长范一飞在9月12日召开的2017年度银行科技发展评审领导小组会议上强调,银行业要重视对基础技术和关键技术的研发,稳步推进安全可控技术在金融领域的应用。中国银行业正处于转型关键时期,利用金融科技促进转型升级,已成为当下商业银行普遍关注的焦点,而通过金融科技公司的合作,驶入创新发展快车道甚至建立起竞争壁垒,更是焦点中的焦点。

在黄润中看来,随着金融科技与银行业及实体经济的深度融合,进一步强化更紧密的国际合作将促进银行业为服务实体经济、防控金融风险、深化改革开放发挥更大作用。他建议,一是借助国际组织平台,加强金融科技研究探索;二是借鉴先进国际经验,强化监管体系创新;三是保持开放共赢心态,深化更紧密的国际合作。

信托观察

上月集合信托成立9000亿元 房企融资需求高涨

本报记者 闫晶滢

进入三季度以来,信托融资需求热度持续上涨,集合资金信托产品成立规模也因此逐月增加。用益信托数据显示,截至8月31日,8月份共有53家信托公司成立742款集合信托产品,与前一月同时点相比,环比上升12.59%;上月集合信托产品成立规模为895.58亿元,较前一月同时点相比,环比上升36.64%。

从产品的成立情况来看,房地产信托和基础产业信托是8月份信托成立市场的增长主力。房地产信托增长主要来自于房地产市场调控趋紧,房企融资需求高涨,且中央明确本轮“放水”不会流向房地产,房企的融资难问题依旧存在;另一方面,基础产业信托成立规模暴涨源自于政策推动,能否持续高速增长还是为未知数。

截至8月31日,8月份成立的集合信托产品平均预期收益率为7.98%,较前一月下降0.04个百分点。预期收益率下调的原因有多方面:一是国常会定调下半年货币政策偏向宽松,市场资金面出现充裕的信号;二是实体经济下行,企业能承受的融资成本有限;三是证券市场的低迷,能产生高收益的证券类信托受到冲击甚至实现负收益。8月份产品的平均期限为1.53年,较前一月同期相比缩短0.14年,产品流动性增强。

数据显示,8月份共有50家信托公司披露了产品预期收益率,其中有11家信托公司的平均收益率超过8.5%。有18家信托公司的平均收益率8%-8.5%,有18家信托公司平均收益率7%-8%,有3家平均收益率6.6-7%,从近几个月变化的趋势以及目前的大环境来看,信托产品预期收益率上升的趋势趋缓,预计短期内平均收益将会在“8%”附近震荡。8月份以来,受益于政策利好,基础产业类信托产品收益率异军突起,超越了房地产信托。

用益信托指出,8月份房地产信托融资规模保持增长,而基础产业信托融资规模大幅上升。发行成本的高企和监管政策的收紧,令未来的房地产信托发行市场呈现“风声鹤唳”态势。在调控态势不变的大形势下,房地产信托规模增速或许会有所下降,但继续保持增长势头是短期内不大可能变化的。

反观基础产业类信托,8月份基础产业类信托产品的暴增与利好政策出台的短期效应直接相关,基础产业类信托的大爆发大可能使得基础设施投资有所回落,下半年随着项目清理完成,合规项目加快落地进度,基础设施投资下半年有望保持基本稳定。且基础产业类信托以高信誉、高收益为投资者熟知,产品本身一般附有政府信用或平台企业信用,能够为投资者提供安全稳定的投资收益。

从各投资领域收益率来看,投向基础产业领域产品收益率持续上涨,除了金融领域外,8月份其他各领域的产品收益率均有不同程度的上升。具体而言,基础产业类信托收益率较前一月上升0.17个百分点,受益于政策支持,在融资和资金流动性方面出现转机,高融资需求带来高收益;房地产类产品的收益率较前一月上升0.08个百分点,达到8.29%,房地产类信托产品在上半年火爆表现,风险持续累积,而市场在政策调控下已经出现转冷迹象,监管趋紧和高融资成本使其难以持续高速增长,收益率上升趋势出现缓和迹象;工商企业类产品的收益率较前一月增加0.09个百分点至7.98%;金融类产品收益率7.24%,环比下降0.38个百分点;其他领域为7.79%,环比上升1.56个百分点。



欢迎关注 证券日报e保险



互金协会称要扎实做好P2P网络借贷的信息披露和产品登记

8月份互金披露服务平台登记合同9431万份环比增11%

本报记者 徐天晓

昨日,中国互联网金融协会(以下简称“互金协会”)微信公众号发文,指出要充分发挥全国互联网金融登记披露服务平台(以下简称“登记披露平台”)作用,扎实做好P2P网络借贷的信息披露和产品登记。

《证券日报》记者发现,上述文章透露了8月份机构在登记披露平台登记合同情况:互金协会表示,按照国务院互联网金融风险专项整治工作部署,在前期已制定发布《互联网金融个体网络借贷借款合同要素》标准的基础上,加快产品登记相关工作,利用登记披露平台逐笔登记接入机构所撮合的借款合同,为配合监管部门实施穿透式监管提供基础依据。截至2018年8月末,共有66家机构接入登记披露平台,较7月末新增19家,累计登记合同

9431万份,较7月末增加了931万份,环比增长11%,涉及金额1160亿元,较7月末增加了176亿元,环比增长18%,涉及借款人数360万人,较7月末增加了53万人,环比增长17%。

此外,互金协会按照网贷协会会员机构自律管理相关要求,对外通告了2018年7月份网络借贷类会员机构在登记披露平台上披露信息的情况。通告显示,共有103家会员机构在登记披露平台上披露了2018年7月的运营信息,其中贷款余额合计6555亿元,累计交易总额38409亿元,累计服务出借人数3697万人,累计服务借款人数9427万人。

另外,《证券日报》记者根据昨日互金协会披露的关于全国互联网金融登记披露服务平台网络借贷类机构7月信息披露情况的通告统计,除7月运营信息外,在平台的应披露项之中,所

有119家机构都披露了从业机构信息,但接入机构中仍有16家未披露2017年的财报信息,92家机构未披露律师事务所法律意见书,91家机构未披露会计师事务所专项审计报告。且信息披露情况有比较明显的两极分化趋势:有18家机构所有应披露项均进行了披露,有1家机构在应披露项中仅披露了从业机构信息。

按照人民银行等十部委发布的《关于促进互联网金融健康发展的指导意见》和原银监会制定颁布的《网络借贷信息中介机构业务活动管理暂行办法》及《网络借贷信息中介机构业务活动信息披露指引》有关要求,互金协会制定发布了《互联网金融信息披露个体网络借贷标准》,并于2017年6月建立了集中式、防篡改的全国互联网金融登记披露服务平台。登记披露平台上线以来,通过强化自律管理和宣传教育,促

进各接入机构增强合规披露意识,提高定期披露信息的及时性、完整性和规范性,并接受社会的监督。

有分析人士在接受记者采访时表示,互金协会已逐步建成较为完整的数据统计和风险监测体系,具备了宏观和微观监测相结合的能力,行业基础设施和专业优势明显。目前,网贷行业的信披质量已较登记披露平台上线前改善许多。

事实上,自互金协会制定发布了《互联网金融信息披露个体网络借贷》标准以来,网贷机构信息披露有据可依,部分第三方机构也开始根据该标准对网贷机构的信息披露水平进行评级。如零壹财经根据该标准发布(8月150家P2P网贷平台信息披露排行榜)显示:共85家平台(56.7%)披露了80%以上的信息,绝大多数平台(88%)披露了60%以上的信息。并提出,平

台运营信息披露较为完整,项目信息中,征信报告和借款主体的平台逾期情况及其他平台的借贷情况披露较差,仅六成平台披露了相关信息;贷后跟踪情况披露较差。

此前,互金协会也对外表示已逐步形成较为完整的风险监测体系,具备了宏观和微观监测相结合的能力。互金协会综合运用掌握的统计监测、登记披露、信息共享、举报等数据,不断加强网贷机构违法经营活动、个人借贷信用等风险源的监测,及时准确掌握平台底数和风险程度。

协会表示,下一步将继续按照国务院互联网金融风险专项整治工作要求,持续丰富完善登记披露平台功能,切实履行网络借贷行业自律管理职责,为后续符合信息中介定位和各项标准的网贷机构接入登记披露平台夯实基础。