

聚焦金融科技

金融科技赋能银行数字化转型 年内1720家网点关停

■本报记者 彭妍

随着银行业数字化转型提速,银行网点收缩的态势仍在持续。《证券日报》记者根据银保监会金融许可证信息平台的数据统计发现,截至10月10日,今年以来商业银行机构退出列表中合计共有1720家银行网点终止营业。

伴随着金融科技的发展,银行物理网点关停量仍在持续增加。与此同时,商业银行在推进数字化转型方面成效显著,特别是今年以来多数银行加大了对于区块链、数字人民币等前瞻科技领域的布局。

四大行网点“瘦身” 上半年员工减少2万多人

《证券日报》记者查看部分银行近年的年报发现,银行网点数量呈现连续缩减的趋势。以工行为例,2016年至2020年各年度末,该行营业网点数分别为16429个、16092个、16004个、15784个、15800个。根据银保监会金融许可证信息平台的数据统计后发现,截至10月10日,商业银行机构退出列表显示,今年以来已有1720家银行网点终止营业。

各家银行在半年报中也披露了物理网点的关停情况。截至2021年6月底,四大行网点数量与2020年年底相比,合计减少74个。其中,建行上半年网点减少数量最多,6月底的网点个数相较于去年底减少了85个。

网点瘦身带来最显而易见的结果是员工数量的变化,对比2021年的半年报与2020年年报数据发现,上半年四大行的人员也减少了22325人。其中工行由去年末的440000人减少至430000人,农行由459000减少至454081人,中行由309084人减少至305594人,建行则由349671人减少至345755人,四大行上半年合计减少了22325人(备注:以上数据均不含劳务派遣)。

在银行分析人士看来,银行网点关停的背后,除了离柜业务率走高、网点收入成本高等原因外,银行不断推动的数字化转型是银行网点数量不断缩减的主要原因之一。易观高级分析师苏筱芮在接受《证券日报》记者采访时表示,越来越多的银行网点终止营业是一种正常现象,伴随着金融业务的线上化迁移以及移动用户的不断增长,银行需要衡量网点的收入成本,并根据经营业绩进行合理调整。

数字化转型驱动 银行收缩网点

在金融科技赋能银行业数字化转型



王琳/制图

型的改革下,整个银行业都在持续加大金融科技资源投入,全面深化科技与业务融合。特别是今年以来多数银行在加大对于区块链、数字人民币等前瞻科技领域的布局。

银行业整体对金融科技投入的重视,在上市银行半年报中相关披露的数据中可见端倪。2021年上半年,邮储银行金融科技投入52.02亿元,占营业收入的3.3%。招商银行2021年半年报数据发现,该行上半年金融科技投入50.55亿元,同比增长28.89%,是其营业收入的3.26%,同比提高0.4个百分点。

同时,几乎所有上市银行均在半年报中提出加强科技赋能。工商银行、建设银行、邮储银行等在半年报中披露了新版金融科技顶层设计规划。例如,工商银行半年报披露,该行研究制定了《中国工商银行金融科技发展规划(2021-2023年)》。规划期内将显著提升科技创新能力和金融创新能力,以科技自立自强和数字化重构双轮驱动,引领具有时代标志的银行数字基因变革,打造“敏捷、智慧、生态、数字、安全”五位一体的“科技强行”。

然而,银行业数字化转型过程中仍面临挑战。“一是金融科技人才方面,一些区域性银行难以吸引到高级金融科技人才;二是组织架构与协调性,数字化转型需要各业务部门自上而下配合,或是专门成立数字化转型相关部门,一些银行在行动力方面有所缺乏;三是成本收益上,数字化转型的前期投入大

于产出,如何衡量不同方案下的成本及未来预期收益仍面临挑战。”苏筱芮称。

对于未来银行业数字化转型的方向,在苏筱芮看来,一个是智慧网点,一个是轻型银行。“智慧网点的落地,既是商业银行主动拥抱科技、积极求变之举,也是行业发展的趋势;而轻型银行则要求机构具备较高的科技实力,对线上业务的前、中、后各环节进行全面布局,做好线上用户的精细化运营。”

中南财经政法大学数字经济研究院执行院长盘和林对《证券日报》记者表示,对于数字化转型方向,在银行层面,积极向线上进行布局,结合金融科技,尝试全新场景应用和金融业的结合,将金融功能模块化。

银行人员结构重构 金融科技岗成“香饽饽”

随着银行业数字化转型加快,银行从业人员的结构也在发生变化,未来银行柜面人员将会持续减少,而银行对金融科技类人才以及复合型人才的需求将进一步加大。

从银行今年半年报披露的相关数据来看,银行的从业人数数量虽然在不断减少,但金融科技人员的占比却在增加。建行在半年报中表示,于6月末,金融科技人员规模高达1.4万人。此外,交通银行、邮储银行披露相关金融科技人员均超4000人。

“减少的主要是柜员,因为很多原

来柜台业务,客户自己现在通过线上或者机器就可以完成,所以也就不需要这么多的网点以及柜员。”某国有大行的理财经理告诉《证券日报》记者。

另一家股份制银行的业内人士对记者表示,随着数字化转型,银行人员结构正在发生重构,技术人才需求急速增长。“目前我行也正加大金融科技投入,提高金融科技人员占比。”

从2022年国有大行秋季校园招聘公告来看,银行对于金融科技类人才求贤若渴,金融科技部门成为主要招聘岗位之一。从规模来看,国有大行秋招规模较去年也有明显提升,其中对金融信息和科技类人才的诉求越来越强烈。

苏筱芮表示,人才大战是金融科技欣欣向荣的一个缩影,随着金融数字化转型进程不断深化,抢人大战也逐步进入了白热化状态,反映出市场机构对科技基础设施与人才队伍建设重视,也表明科技驱动的金融业务具有光明的前景。

“银行主要涉及的是IT人才,当前银行要逐步开放银行,借助第三方金融科技企业,尝试金融创新,例如区块链和ABS债务发行的结合,数字人民币,这就需要银行内外信息技术人员合作,去结合现实场景,完成金融创新商业落地。这些全新的金融创新是金融业结合现实场景的创新,所以银行要加大金融科技投入,但这些投入只是一部分,进一步内外创新融合,打造全新金融场景才是关键。”盘和林称。

各细分金融领域的方方面面;另一方面也体现了金融科技的探索模式日趋成熟,从理论到试点到最终实践,金融科技在创新方面大展身手,展现出良好的发展前景。

从申报机构来看,金融机构、科技公司、支付机构、征信机构等均有参与试点,但主要集中在金融机构或者科技公司,其中银行的参与度最高,超过九成,且申报主体大多以银行为主。

中南财经政法大学数字经济研究院执行院长盘和林对《证券日报》记者表示,银行积极参与在于银行本身有风险控制的需求,合规风险本身是银行控制风险的一部分业务内容;而科技公司参与是因为要让金融科技落地的时候合规合法,为金融科技推进创新保驾护航。

车宁则表示,银行和科技公司参与较多也是对我国金融科技市场基本面的反映。这些主体积极参与创新监管试点有利于促进金融科技创新的稳步有序发展。此外,证券、保险公司相关业务也有很大潜力,理应发挥后发优势,扩大在创新监管中的项目占比。

综合运用新兴技术 赋能金融业务

事实上,金融监管正逐步过渡到运用创新技术提高监管有效性的阶段。从试点运用的核心技术来看,使用次数最多的为大数据,超60项试点项目涉及该技术;区块链技术位居第二,近30项项目涉及;此外,人工智能、OCR等也被广泛应用。值得注意的是,大部分试点普遍综合运用了两种以上的新兴技术。

银联云闪付帮忙拆“围墙” 支付宝、微信支付互通

■本报记者 李冰

支付领域互联互通正在向纵深推进。

日前,支付宝公布与中国银联推进互联互通的进展:已向银联云闪付开放线上场景,首批覆盖85%淘宝商家;在线下,与银联云闪付在多个城市实现收款扫码互认,计划明年3月份覆盖全国所有城市。

同时,微信也与近日发布声明称,腾讯微信支付正与银联云闪付在支付、服务两个层面推进更深入的互联互通。也就是说,支付宝、微信支付正在实现“双向奔赴”。

“近期支付巨头在互通方面动作频频,意味着支付互联时代将至。”易观高级分析师苏筱芮对《证券日报》记者表示,“支付宝、微信向云闪付开放支付场景,意味着巨头生态开始向来自外部的支付方式,对于打破支付垄断、促进支付市场竞争是进步。”

支付宝已向云闪付 开放线上支付场景

支付宝官方透露,今年8月份,支付宝已完成接入银联云闪付的技术研发,并逐步开放线上支付场景。第一步开放的交易场景是淘宝平台,目前淘宝85%商铺已经支持消费者通过云闪付付款。安装云闪付APP的用户,在淘宝购物提交订单后,即可在支付宝收银台直接选择“云闪付”支付。

据支付宝方面透露,未来双方将继续探索引入商业银行APP、手机Pay等支付方式,为用户提供更多元、更便捷的支付服务。

此前,淘宝的支付方式除了银行卡外,只有支付宝、余额宝、花呗等阿里体系内的支付方式。接入银联云闪付,无疑是阿里生态开放的重要表现。

博通咨询金融行业资深分析师王蓬博对《证券日报》表示,目前能够预测的是,云闪付在接入阿里生态内服务后,短期内交易规模和交易笔数都会有一定的增长,但在用户支付习惯已经成熟的前提下,场景掌控程度越强越有话语权。

另外,在线下方面,支付宝与中国银联在2020年开始基于条码互联互通业务开展密切沟通和探索,并在2020年底完成试点验证后逐步推广。据记者了解,目前包括在北京、天津、广州、深圳、成都、重庆、西安等全国多个城市已实现收款扫码互认,计划明年3月份覆盖全国所有城市。

同时,支付宝携手银联共同推动完成了工行、建行、中行、农行、招行、中信等23家银行和机构的开放合作,支持云闪付APP及各银行、机构APP扫描支付宝收款码的支付功能。

零壹研究院院长于百程对《证券日报》记者表示,支付是生态型互联网巨头非常重要的基础业务之一,已经成为各家头部互联网公司的标配。无论是近期在条码支付领域的互联互通,还是目前互联网平台之间开放方式的互联互通,都是支付领域开放的重要进展,利好整体行业发展。

微信支付与云闪付 实现线下条码互认互扫

除了支付宝之外,微信也与近日发布声明称,腾讯微信支付正与银联云闪付在支付、服务两个层面推进更深入的互联互通。

据了解,此前,双方共同推进移动支付、银联与建行、中行、农行、平安、中信等多家银行的合作,实现了手机银行App扫描微信支付收款码的支付功能。

可以看到,从支付宝及微信近期动作判断,双方在正互联互通上努力“奔赴”,却又巧妙地接纳了银联云闪付作为“桥梁”。这让未来支付宝、微信支付实现互联互通充满想象。

事实上,双方实现互联互通打破支付隔阂不仅是商业底层逻辑的大势所趋,也是监管的要求。监管层早就有意推动支付工具间的互联互通。2019年,央行公布的《金融科技(FinTech)发展规划(2019-2021年)》提出:“推动条码支付互联互通,研究制定条码支付互联互通技术标准,统一条码支付编码规则,构建条码支付互联互通技术体系,打通条码支付服务壁垒,实现不同APP和商户条码标识互认互扫。”

那么,对于支付宝、微信支付最终实现互联互通还有多长的路要走?于百程认为,今年,反垄断是央行在支付清算领域的重要工作之一。“支付的互联互通在技术上并不存在障碍和技术难点,改变更多的是在支付后端基础设施中的部分,最终实现互联互通的时间表取决于双方在关键问题的协商及标准的制定。”

王蓬博表示,实现互联互通从用户感知上来讲,用户拥有了更多的选择权利。支付宝、微信支付实现互联互通只是时间问题,无论从监管机构的决心还是商业基础设施的运行,互联互通都不可逆转的趋势。

苏筱芮总结认为:“拆围墙”既是一种机遇,也是一种挑战,对C端用户构成利好,但对于此前靠行业优势地位来展业的支付巨头而言,多年积累下来的“护城河”能否继续吸引与留存客户,未来同样充满了不确定性。对于各方支付机构而言,都需要重新思考充分竞争下如何凭借先进的技术水平与优质的服务来立足市场。”

10年前违规设立非金融子公司 建信信托被重罚400万元

■本报记者 邢萌

9月30日,北京银保监会披露了一则行政处罚信息。因2011年未经批准违规设立2家非金融子公司,建信信托被罚400万元。这也意味着,监管部门持续推进信托公司非金融子公司的整顿工作。

7月30日,银保监会下发通知,要求信托公司不得新增境内一级非金融子公司,已设立的可选择保留一家,信托公司应以转让股权等方式清理对相关企业的投资。

近年来,非金融子公司展业过程中滋生了市场乱象,积累了风险。如开展监管套利、隐匿风险的通道业务,与母公司之间存在融出资金、转移财产、输送利益等违规关联交易问题。据了解,监管部门此次出手,旨在治理信托公司非金融子公司市场乱象,防范化解金融风险,促进信托公司回归本源、转型发展。

因旗下非金融子公司较多,建信信托等银行系信托公司相关业务受到影响较大。

“此次通知明确了信托公司非金融子公司管理的具体要求和清退时点,对部分非金融子公司较多的信托公司的经营活动有较大影响。”普益标准研究员唐春艳对《证券日报》记者表示,事实上,早在去年6月份银保监会发布的《关于开展银行业保险业市场乱象整治“回头看”工作的通知》中就提及了信托公司非金融子公司管理问题。

记者发现,2020年非银行机构市场乱象整治“回头看”工作要点中,关于非金融子公司管理的第一条即为“未经批准违规设立非金融子公司”。

“部分信托公司的专业子公司在展业过程中,存在监管套利、隐匿风险的行为。”百瑞信托研究发展中心研究员谢运博对《证券日报》记者表示,银保监会此次发布的通知明确,信托公司可保留一家境内非金融子公司,预计主要将对部分非金融子公司数量较多、业务复杂的信托公司产生较大的影响。

“此次整顿延续了治乱象、防风险的监管思路,规范了信托行业的发展,有助于信托公司回归本源,行业转型逐步进入深水区。”唐春艳认为。

与此同时,也有信托公司正在增强专业子公司资本实力,加快转型发展。8月初,经纬纺机发布公告,称控股子公司中融信托拟以自有资金对全资子公司中融鼎新增资10亿元。增资完成后,中融鼎新的注册资本将由20亿元增至30亿元,仍为中融信托全资子公司。记者查阅国家企业信用信息公示系统发现,中融鼎新注册资本已变更至30亿元。

“中融鼎新增资是中融信托落实既定战略举措。”一位接近中融信托的知情人士对记者表示,目前中融信托仅有一家一级非金融子公司(中融鼎新),是经过监管批准后成立,依法合规开展业务。公司将根据监管要求,在保障项目正常运营的前提下,逐步做好相关压减工作。