

天玑2019银行财报季

重金屯兵 六大行金融科技实力PK

伴随着区块链、大数据、人工智能的快速发展,金融科技已成为银行业务的助推器。在银行体系中体量最大、“家底”殷实的国有银行正在重金屯兵金融科技领域,在2019年的年报成绩单中,国有银行也不吝于对金融科技成果、规划的着墨。据北京商报记者统计发现,六大行全部披露了过去一年对金融科技的投入力度,建设银行以176.33亿元的金額位居首位。科技的发展离不开人才队伍建设,交通银行去年金融科技人员增长近六成,与此同时,各家银行仍在大范围吸纳科技型人才,邮储银行甚至抛出了翻两番的招贤计划。随着金融科技与银行业务的不断融合,创新场景与业务的落地值得期待,银行竞争新赛程大幕徐徐拉开。

拼投入

建行金额高、邮储占比大

继2018年建设银行成立金融科技子公司以来,国有大行布局金融科技的步伐加快。众所周知,金融科技研发具有前期投入成本高、见效相对慢等特点,国有银行持续加大投入力度,不惜百亿资金布局金融科技。

从投入金额来看,建设银行位居榜首,2019年金融科技投入达到176.33亿元,占营业收入的2.5%;工商银行紧随其后,金融科技投入为163.74亿元。农业银行和中国银行的投入金额也超过100亿元,分别为127.9亿元和116.54亿元,位居第三、四位;邮储银行以81.8亿元的投入金额紧随其后。交通银行科技投入金额垫底,为50.45亿元,虽然投入金额不及其他银行,但是增长势头强劲,较2018年同比增长22.94%。

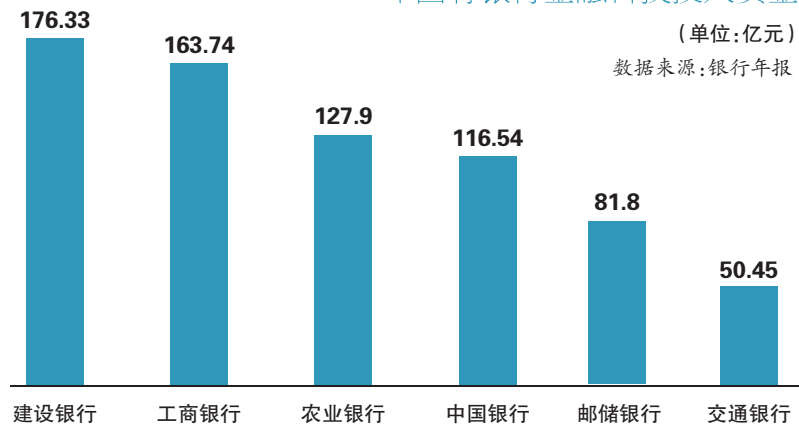
从投入金额占总收入的比重来看,邮储银行的投入力度最大,是六家国有银行唯一一家投入占比接近3%的银行,占营业收入的比例为2.96%。邮储银行董事长张金良表示,将每年拿出营业收入的3%左右投入到信息科技领域。

其余5家国有银行中,工商银行、农业银行和中国银行未在年报中披露具体的金融科技投入占比。经计算,工商银行投入占比为1.91%,其他4家国有银行的科技投入占营业收入的比重均超过2%。交通银行和建设银行的科技投入占比分别为2.57%和2.5%;中国银行和农业银行的占比在2%附近,分别为2.12%和2.04%。

对于未来的投入情况,交通银行相关负责人在接受北京商报记者采访时表示,该行将持续加大在资源投入、队伍建设、业务投入以及考核激励等方面的力度,将科技元素融入业务全链条,让信息科技为经营管理赋能。

苏宁金融研究院金融科技中心主任孙扬表示,国有银行加大金融科技投入是行业发展的必然。随着业务发展到一定阶段,用户、资产规模、资产质量等都会遇到巨大的瓶颈,运用金融科技能够重新疏通内在的血脉,重构和外部生态的交互,重新打开自身的生存市场空间。

2019年国有银行金融科技投入资金



落地

打造跨界综合金融场景生态

随着金融科技与传统业务的快速融合,人们的消费习惯逐渐由线下转入线上。2020年疫情的突然袭来,更是引发了银行业对于“零接触”金融服务生态的思考。加快推进数字化转型,运用“场景+金融”的模式,将金融活动嵌入各类生活场景中,为人们提供无处不在的金融服务,将成为各家银行竞争的主战场。

例如,工商银行去年围绕智慧银行生态系统ECOS成果落地,将1000多项金融服务开放给2000多家生态合作伙伴,实现支付、融资、理财、投资等金融产品无缝嵌入到教育、医疗、出行、政务等民生消费和企业生产场景。

农业银行推出“农银智慧+”场景金融品牌,聚焦政务民生、消费零售、产业链三大领域;建设银行推出了“聚合支付”品牌,覆盖餐饮商超、交通出行、物流、医疗等多种行业场景。

分析人士指出,尽管各家银行的场景金融建设如火如荼,并结合业务基础发挥出自身优势,但是与互联网公司相比,在客户黏度和活跃度方面仍有差距。要想真正实现数字化转型,仍有很长的路要走。孙扬表示,选择什么样的场景建设是各家银行面临的首要问题。银行要对各类业务充分理解并进行思考,结合自身优势及区域经济优势,寻找差异化的场景发展道路,而不是什么场景都投入建设。

打造场景金融生态也并非“一蹴而就”。孙扬直言,要给场景建设以充分的发展空间,并投入大量的人力、物力和财力,要有战略坚持毅力,不能因短期内没见到成效就中途放弃。

李鑫表示,对于银行而言,重要的不是简单地把科技应用于金融,而是要对传统的体制机制进行重塑,以适应这种数字化的创新环境。尤为重要的一点就是要汲取互联网企业的敏捷性组织经验,合理优化组织架构和管理模式,提升组织的敏捷性。

金融科技也对跨部门协调合作提出挑战。孙扬指出,金融科技转型一定是全流程端到端的,比如全流程在线的小微金融产品,涉及到营销、审批、风险、催收、科技、设计等多个部门,必须有强有力的机构、强有力的跨部门协调机制才能办好。

北京商报记者 孟凡霞 吴限

全人才 工行、建行领跑

在人工智能、大数据、区块链浪潮重塑行业的背景下,银行对金融科技人才求贤若渴,国有银行也不遗余力地加大人力资源投入。

从人才队伍数量来看,截至2019年末,工商银行金融科技人员数量达到3.48万人,占全行员工的7.8%;金融科技机构员工数量占全行员工的3.7%,按照全行44.51万人的员工总数计算,金融科技机构人才达到1.65万人。

建设银行在科技人员方面也披露了两个口径,2019年末信息技术开发与运营人员达到2.77万人,在全行员工中的占比为7.99%。其中科技类人员数量破万,达到10178人,占该行人数的2.75%。

其他几家国有银行的科技人员数量虽然远远不及前两者,但是增势迅猛。其中,农业银行2019年末的科技人员为7351人,较上年末增长18.76%,占全行员工的1.6%。中国银行信息科技员工占内地银行员工总数的2.58%,经计算大约为7328人。依托去年启动的金融科技万人计划、FinTech管培生、存量人才赋能转型三大工程,交通银行科技人才得以迅速补充,该行2019年末境内行金融科技

人员为3460人,同比增长59.15%,金融科技人员占比4.05%,同比提升1.33个百分点。

自去年以来多次发布信息科技人才“招贤令”的邮储银行虽未披露具体的科技人才情况,不过制订了人才梯队建设计划。张金良表示,到2023年底实现邮储银行科技队伍翻两番。

一位国有大行相关人士透露,“金融科技部已经成为银行重点发力的部门,体量非常大,人才缺口也非常多,目前正在考虑从各大高校内部进行提前批次的人才培养计划”。

变阵 调整架构适应金融科技发展需要

置,调整为个人数字金融部、消费金融部、信用卡中心共3个部门。交通银行将原先的信息技术管理部调整为金融科技部,邮储银行成立金融科技创新部和管理信息部。在新的组织架构下,金融科技正成为提升效率的有力支撑。

除了银行内部的调整,金融科技子公司自立门户也成为趋势。2018年建设银行金融科技子公司“开张”之后,2019年,工商银行、中国银行成立金融科技子公司。

2020年,交通银行也提出这一计划。1月16日,交通银行宣布,该行附属子公司交银国际控股有限公司拟以其下属的交银国际(上海)股权投资管理有限公司为主体,出资6亿元发起设立交银金融科技有限公司。此次投资尚待有关监管部门和政府部门批准。

如果顺利获批,交银金科将成为

第四家国有银行系金融科技子公司。对于即将成立的金科公司,交通银行相关负责人表示,将探索IT队伍建设、技术引进机制、管理模式与机制转型三方面体制机制创新。通过创新项目管理模式,引入自主研发激励措施,加速自主可控基础产品的落地和推广;通过公司化运营机制,开展成熟自有技术的对外输出服务。

新玩家正在跃跃欲试加入战局,而已经抢先一步进入赛道的银行系金融科技子公司已开始同业输出之路。据了解,2019年10月,葫芦岛银行与建信金融科技进行签约,成为建信金融科技“银保云”平台签约的首家客户。民生银行研究院研究员李鑫表示,向同业进行技术输出是银行系金融科技子公司未来的主要盈利模式,但竞争同样也会很激烈,刚起步抢占市场会有先发优势。

手机银行App也可领取医保电子凭证 中信银行服务民生再升级

日前,中信银行手机银行App正式上线医保电子凭证激活服务,用户通过中信银行App的“全部服务”——“生活”——“我的医保”,进入页面后点击“授权激活”进行人脸识别与激活设置,认证通过即可领取医保电子凭证。中信银行由此成为首家经国家医疗保障局授权,可提供医保电子凭证服务的银行。通过医保电子凭证,用户可查看定点医院、定点药店、经办机构、药品目录等,即将实现医院就医、药店购药不带卡,个税大病抵扣年度医疗费用查询等功能。

银行首推医保电子凭证

医保电子凭证是医疗保障信息平台中参保人的唯一标识,是参保人一人一码的医保电子身份凭证。参保人可通过医保电子凭证实现参保身份认证和授权、医保扫码支付、诊间结算、年度医疗费用查询等多场景功能。

医保电子凭证是国家推动的重大民生工程之一,中信银行积极响应。此次中信银行App在业内首家推出激活服务,这意味着通过银行渠道,居民也可以方便快捷地申领使用医保电子凭证。

医保电子凭证具有更便捷、场景多、范围广和安全高的特点,在全国范围统一标准,跨区域互认;凭证在手,医保无忧”。同时,医保电子凭证通过实名和

实人认证,采用国产加密算法,数据加密传输,动态二维码展示,安全性更高。

金融科技让服务更有温度

业内普遍认为,此次中信银行在业内首家推出医保电子凭证,是其科技实力和服务民生理念的再次体现。

近年来,中信银行创新推出了多种普惠民众的金融科技产品,践行了金融科技服务民生的初心和宗旨。中信银行研发的金融级分布式事务数据库、区块链国内信用证系统“中信大脑”、全渠道风险防控体系、全新安全认证方式等金融科技产品,进一步提升了客户体验,为客户提供更加安全、高效、便捷的金融服务。

以金融为本,以科技为器,以客户为尊,中信银行正不断提升服务品质,将金融服务变得更加普惠、更具温度。



中信银行推出七大措施 全面支持疫情期间的“稳外贸”工作

中信银行坚决贯彻落实国家决策部署,在中国人民银行、银保监会、国家外汇管理局的指导下,出台七大措施积极支持疫情期间“稳外贸”工作。

一是减费让利方面。对疫情防控相关的跨境汇款手续费、电报费、邮费实施大幅减免;对抗疫期间办理的医药医疗行业及抗击疫情相关的外币贷款、结售汇等业务,进一步加大定价优惠支持力度,降低企业财务成本。

二是服务流程方面。结合外贸企业资金结算需求,优化线上服务流程,提高客户非现场、无纸化业务办理的便利化程度。在政策试点地区,优质客户凭外贸合同、发票等扫描件,即可通过中信银行网银系统提交跨境结算、交易指令。

三是结算效率方面。深化与各地海关、口岸办合作,通过国际贸易“单一窗口”为外贸企业在线提供快捷、便利的跨境结算服务;同时,利用海外机构和全球代理行优势资源,推出“百国畅汇”产品,为客户提供更为高效的小币种结算服务,确保客户防疫物资全球贸易渠道便捷畅通。

四是服务小微企业方面。与旗下互联网银行百信银行升级“结算+百信融资”产品,为进出口小微企业开辟绿色通道。企业从融资发起、额度申请、借款到账、收汇还款全流程线上办理,随借随还,无需任何抵押担保,解决小微企业出口企业融资“短小频急”诉求。

五是贸易融资方面。进一步扩大分行授权(特别是武汉分行)和总体额度,加速外币贷款、进出口押汇等产品投放,加强对困难企业的纾困力度;深化与中国出口信用保险公司对接合作,为已投保出口贸易险等险种的企业加大融资支持。

六是项目融资方面。强化“走出去”企业境外工程承包、成套设备出口的配套金融服务,特别是“一带一路”沿线国家重点项目的融资支持,为投保中国出口信用保险公司买方、卖方信贷险或特定合同险的境外项目提供绿色通道,为企业在投标、履约、预付款等领域提供多语种、多币种的多币种担保服务。

七是交易服务方面。近期全球疫情加重,原油价格巨幅波动,对全球金融市场带来较大冲击。中信银行利用外汇领域传统专业优势,一方面为企业提提供远期、掉期、期权等丰富的汇率、利率风险管理工具;另一方面为企业全天候在线提供全球市场分析、产品组合设计和外汇政策咨询的“融智”服务,切实帮助企业提升经营效率、管控外汇风险。

