

金融科技投入持续加大——

银行数字化建设按下“快进键”

本报记者 王宝会

财金观察

金融科技是金融数字化转型的重要动力。近年来,金融管理部门和金融机构下大力气解决金融科技基础设施的堵点,数字化转型升级提质增效。但面对激烈的市场竞争形势,部分中小金融机构数字化建设发展滞后,亟需采取切实举措加快提高数字化建设水平。在金融科技浪潮洗礼下,金融机构数字化转型向何处发展?中小金融机构又将如何突围?

线上服务高效触达

今年上半年,受新冠肺炎疫情多点散发影响,“非接触式”金融服务需求显著提速。加之智能手机普遍使用,金融服务突破时空和地域限制,转账汇款、投资理财等传统柜面服务场景业务逐渐被线上方式所取代。尤其是作为触达用户最直接、最广泛的金融APP成为行业获客的重要渠道,几乎覆盖各家金融机构的主流业务范围。在开启数字化转型的道路上,金融机构争先抢占这个线上服务的制高点。

记者梳理近期上市银行半年报发现,金融科技战略全面推进,纵深发展,实现了线上高效率触达。比如,建设银行深化平台经营,依托数字技术和科技赋能,不断优化“建行惠懂你”APP,数据显示,APP累计访问量超过1.7亿次,下载量超2250万次,授信客户超165万户,授信金额超1.3万亿元。此外,工商银行做强自有平台,打造客户服务线上主阵地,加快服务、场景、运营等方面的创新。截至今年6月末,个人手机银行客户达4.88亿户,移动端月活用户超1.6亿户,客户规模与活跃度同业领先。

招联金融首席研究员董希淼认为,大型银行加快推进和深化数字化转型,不断提升数字化水平,增强与数字经济的适配性,提升了后疫情时代的竞争力。在战略上,应基于自身业务发展和用户需求,制定企业级数字化战略,明确数字化转型方向和重点,并增强战略的坚定性和策略的灵活性。在业务上,要运用最小可行产品(MVP)等理念,加快产品创新和迭代,丰富数字金融产品;以手机APP为核心,加强线上与线下渠道融合。

消费金融行业也在发力金融APP。业内相关机构基于易观千帆数据,对15家消费金融公司20款APP的月活跃用户数、月启动次数及产品功能体验等指标进行半年度活跃度综合评比,评分显示,马上消费金融APP、招联金融APP、捷信消费金融APP、中邮消费金融APP、平安消费金融APP、中原消费金融APP位居前列。“作为消费金融公司最重要的数字化助贷窗口及获客入口,APP运营水平既需要资金与技术支持,同时也反映了一家消费金融公司的核心服务能力,背后更是体现了平台的运营、产品、品牌等各方面综合实力。”零壹智库高级研究员王若曦表示。

2022年上半年,半数消费金融APP活跃度稳步上升,头部消费金融公司在APP活跃用户数及启动次数上优势更加明显。马上消费金融研究院有关负责人表示,可以预见的是,在消费金融业务线上化的大背景下,消费金融公司越

越重视自家APP在获取新的增量客户、挖掘存量用户价值、提升用户体验方面的作用。从头部消费金融APP成长路径来看,消费金融APP必须主动开拓业务范围,打造各类消费场景,不断扩展业务边界,否则也很难撑起消费金融APP在场景上的拓展。

此外,在金融科技推动下,移动支付服务发展迅速,数字人民币APP在市场应用和技术创新中不断深化发展。人民银行副行长范一飞表示,人民银行近年来扎实开展数字人民币研发试点工作,致力于建设开放包容的金融基础设施,为数字经济高质量发展提供基础支撑。数字人民币在北京冬奥会舞台上实现了精彩亮相,全新升级的数字人民币APP在各大应用市场正式上线,软硬件钱包成功落地,智能合约、无障碍适老化产品等取得重大进展,多层次产品体系初步形成。

完善制度标准框架

银行业迈入数字化转型之路,既是构建银行业新发展格局、打造高质量发展新引擎的现实需要,又是赋能消费体验、更好支持实体经济发展的需要。金融机构如何实施数字化转型?尤为重要的是要在制度规范和路径指引上明确转型方向。

今年以来,人民银行和银保监会陆续出台相关规范强化金融科技赋能,推动银行业数字化转型智能化转型。比如,人民银行印发的《金融科技发展规划(2022—2025年)》指出,以加快金融机构数字化转型、强化金融科技审慎监管为主线,将数字元素注入金融服务全流程,注重金融创新的科技驱动和数据赋能,推动我国金融科技从“立柱架梁”全面迈入“积厚成势”新阶段,力争到2025年实现整体水平与核心竞争力跨越式提升。

“这是对未来发展一段时间的金融科技发展进行全部署,指明发展方向。发展金融科技,加快数字赋能,是数字经济时代金融机构的‘必修课’。对金融机构而言,促进金融科技发展不但需要储备技术和人才,而且要在这场‘大考’中交出满意的答卷,金融机构还必须破除制约金融科技发展的体制藩篱。”董希淼表示。

随着金融供给侧结构性改革不断深化,金融标准化建设也迎来重要机遇期。人民银行、市场监管总局、银保监会、证监会联合印发《金融标准化“十四五”发展规划》(简称《规划》),对金融业数字化转型提出新重点。专家认为,金融标准化工作要更有效地适应金融数字化转型发展,在数字时代发挥基础性、引领性作用,助力打造风险可控的数字时代金融服务。金融标准化自身也要加速数字化变革,更加敏捷智能地适应金融业发展需求。

金融标准是金融机构数字化转型需要统一技术和制度的总要求,为金融机构的业务活动提供规则和指引。《规划》提出,加快实施函证数据标准,促进函证数字化稳步发展。中国银行业协会党委书记、专职副会长邢伟表示,中银协牵头建设银行函证区块链服务平台,并于2020年12月对外发布。函证平台由传统函证一对一手工线下办理,转变为全流程线上流转办理,实现了自动化回函,函证状态全程可跟踪,业务效率大幅提高。截至2022年8月31日,平台已累计技术接入银行业金融机构44



家、会计师事务所135家;银行平均处理时长为2天10小时,相较传统线下纸质函证5天至15天的业务办理时长,优势明显。

值得注意的是,在互联网技术的加持下,支持金融科技创新必须要统一标准和规范。就数字人民币而言,范一飞表示,在推进数字人民币生态建设方面,受理环境和应用场景拓展亟待破局,其中标准的统一和规范是关键所在。货币体系作为市场经济的基石,标准的统一尤为关键。在移动支付高度发达的现代社会,更加需要打破支付工具之间的壁垒,提升资金管理效率和消费者支付体验。

今年上半年银保监会印发《关于银行业保险业数字化转型的指导意见》强调,银行保险机构要加强顶层设计和统筹规划,科学制定数字化转型战略,统筹推进工作。董希淼认为,这是银保监会出台的银行业和保险业数字化转型第一份专门文件。结合《规划》一起,通过一系列举措,强化顶层设计、加强政策规范,将推动银行业保险业金融机构数字化转型迈向规范有序、更成体系的新阶段。

筑牢底座防范风险

日前,中国银行业协会联合普华永道共同发布的《中国银行业调查报告(2021)》显示,推进数字化转型连续两年成为银行业高质量发展发展的首要战略重点。

具体来看,银行业数字化转型呈现出一些新特征。邢伟表示,一方面金融科技整体投入持续加大,七成银行近三年金融科技投入占营业收入比重超2%。分银行类型来看,大型银行和股份制银行对金融科技的投入最高,农商行对金融科技投入的增速最明显。另一方面金融科技人才建设发力明显,八成银行的金融科技人员占员工总数比重超2%,多数银行大量引入大数据、区块链、云计算、人工智能等关键领域技术专家。

业内专家表示,总的看来,银行纷纷为试水数字化转型“备足粮草”,这也是金融机构提升市场占有率和同业竞争的重要抓手。随着大数据技术逐步融入银行业务营销、贷款监测等环节,金融机构实施数字化转型要提前制定与自身技术实力、风险控制等方面相匹配的长远规划。目前,大中型银行、农商行普遍加大科技研发投入力度,有的采取自主方式推进数字化经营,通过制定金融科技或数字化转型的长远规划,组建金融科技部门体系、成立专门的金融科技子公司等方式,服务本行数字化转型。

为筑牢银行业转型的技术底座,不同体量的金融机构从内部优化组织架构及工作流程,进而提升服务效能,防范服务和经营模式风险。董希淼建议,对大型金融机构来说,应对直线职能制组织结构进行优化甚至重构,打造跨部门、跨层级的科技与业务协同组织,提高金融产品和服务创新迭代效率,提升对市场 and 客户需求响应的速度。中小金融机构要发挥机构层级少、决策链条短等特点,推动全组织敏捷转型,增强持续创新能力、快速响应力、强大执行力。

不过,数字化本身的开放性和互动性使得金融线上业务尚有潜在的风险隐患。董希淼表示,对金融管理部门而言,应进一步完善相关配套细则,平衡好金融创新与审慎监管、提升效率与防范风险的关系,充分运用监管科技,提升数字化转型监管效能。

此外,金融业加快数字化转型要保持“有速度”和“有温度”的服务两手抓。当前,要注意到老年、残障、少数民族等客户群体在使用数字化工具过程中依然面临诸多问题。银保监会有关负责人表示,金融机构要聚焦日常生活涉及的服务场景和高频事项,加强大字体、语音版、民族语言版、简洁版等应用软件功能建设,增强对无网点地区及无法到达网点客群的服务覆盖,提高金融产品和服务可获得性,提供更周全、更贴心、更直接的便利化服务,推动解决“数字鸿沟”问题,增强群众获得感、幸福感、安全感。

金融科技人才建设发力明显

近八成银行的金融科技人员占员工总数比重

超2%

多数银行大量引入大数据、区块链、云计算、人工智能等关键领域技术专家

陶然论金

“坚持全链条追责,坚决查办上市公司内部人与操纵团伙串通、以伪市值管理形式恶意炒作违法行为。”证监会稽查局副局长刘永强日前在最高检联合最高法、公安部、中国证监会召开的“依法从严打击证券违法案件”新闻发布会上,透露了下一步稽查执法的重点领域。

所谓市值管理,一般是指上市公司从稳定和提升公司市值出发,通过投资者关系管理、公司制度规划和财务运营,使股价充分反映公司价值的管理行为。2014年5月,国务院发布《关于进一步促进资本市场健康发展的若干意见》,提出“鼓励上市公司建立市值管理制度”,其目的就是提高上市公司质量,保护投资者的合法权益。

但近年来,本是好事的“市值管理”却被一些有歪念头的公司带坏了名声。一些公司伙同配资中介、市场掮客、股市“黑嘴”、资管机构形成灰黑利益链条,以市值管理为名,行操纵市场之实。去年有某微博大V爆料某上市公司与盘方合谋进行市值管理、“坐庄赖账”等情况,更是将“伪市值管理”推到了风口浪尖。

客观地讲,合法、合规的市值管理可以给市场各方带来多赢。从上市公司的角度看,市值是公司认可度的一种体现,高市值往往会给公司带来正向的品牌效应,对于公司扩展业务、再融资等都会产生积极作用;对于投资者来说,市值管理可以更好地保护投资者的合法权益;而对于整个市场来说,有效的市值管理可以降低市场波动,有利于防范市场风险,对于资本市场的长久稳健发展也具有促进作用。

而“伪市值管理”却完全背离了市值管理初衷,一些公司和少数机构沆瀣一气,通过各类方式拉高股价,为大股东套现“割韭菜”创造机会。从本质上讲,就是上市公司及其实际控制人、控股股东和个人相互勾结,滥用持股、资金、信息等优势操纵股价,牟取非法利益。这样的行为不仅侵害了投资者的合法权益,扰乱了市场秩序,更严重损害了市场的公信力。

本是提高上市公司质量的一部“好经”,如今却被少数人念歪了,甚至成了实施违法犯罪的借口,因此,对于“伪市值管理”行为要坚决抵制、严厉打击。从监管部门的角度来看,应进一步明确认定市值管理行为的范围,对“越线”行为坚持“零容忍”,从严、从快、从重处罚,切实维护“伪市值管理”牟取非法利益的行为,强化执法威慑力。同时,还要完善信息披露制度,进一步提高市场透明度和有效性,为上市公司创造有利于长期价值提升的政策环境,让“市值管理”信息都晒在阳光下。

对于上市公司而言,应该正确把握市值管理的核心理念,市值管理不等于拉高股价,让公司市值准确、真实地反映其内在价值,才是市值管理的核心所在,切忌触碰虚假披露、内幕交易、市场操纵等“高压线”,合法合规的市值管理才能真正维护股东利益。公司能否创造价值是股价的根基,只有扎实深耕主业,提高经营业绩,为投资者创造出长期回报,公司市值才有获得认可的基础条件。

本版编辑 祝惠春 美编 高妍

《中国商业护理保险发展机遇》报告提出——

加强失能老人长期护理保障

本报记者 杨然

充,在社保的基础上提供更全面、多样化的保障,有助于提升整体保障能力。中国保险行业协会会长于华表示:“近年来,保险行业在护理服务产业链建设、保险产品创新等方面已取得了长足进步,但也面临一些需要解决的问题。”目前,商业长护险市场发展相对缓慢,保费规模较小,仅有少数保险公司经营,仍属小众产品。根据报告,2020年人身险公司长护险保费收入约为123亿元,仅占健康险保费的1.5%左右。

“虽然目前商业护理保险的市场规模很小,但保险业是否能做好护理保险,也标志着商业健康险是否能成功完成转型升级,这是行业实现高质量发展的风向标。”中国保险行业协会秘书长杨敬国认为,商业健康险在经历了高速增长期后,市场竞争的着力点正在从业务增长转变为经营管理和专业服务能力的提升,而护理保险契合健康险转型的需要。

报告测算,2021年中国城镇地区失能老人护理人均缺口金额约为5万元,长期护理服务保障缺口约为9217亿元,并预计将在2030年达到近2万亿元;从资金结构上看,家庭支出是目前失能老人护理服务费用的主要来源,占所有可用资金的96%。

覆盖49个城市1.45亿人,累计有172万人享受待遇。

目前,社保长护险试点取得阶段性成效,减轻了失能人员家庭经济负担,促进了养老产业和健康服务业发展。但由于社会保险定位于广覆盖、保基本,仍面临保障范围小、保障水平低、筹资渠道严重依赖医保基金等问题,居民更高层次、更多元的护理保障需求难以被满足。长期护理的重担难以完全依赖政府或个人,要实现长护险融资和供给的可持续发展,还亟需建立健全包含商业保险在内的多方合作机制。

商业长护险作为社保长护险的重要补

来源,占所有可用资金的96%。

“商业长护险极具发展潜力,但当前需要携手各利益相关方共同努力,促进市场基础设施的加速完善。”瑞士再保险中国区寿险与健康险再保险业务负责人张永强表示,保险公司在发展商业长护险时,一方面要立足市场需求特征,主动开发相关商业保险产品,注重长护险的服务属性;另一方面要与社保长护险形成有效衔接,满足消费者更多元化的保障需求。

于华建议,保险业要从解决供需矛盾入手,打好数据和标准体系基础,加强与医疗、护理及健康服务行业的合作,持续推动我国老年人保障及服务事业的发展。

此外,报告强调,在宏观制度方面,要建立多层次护理保障体系,并明确商业保险在其中的地位,更好发挥商业保险在提供补充保障、满足多元化需求等方面的作用;在行业发展基础方面,要加强对老年护理服务需求的研究,不断改进和完善护理保险供给方式;在服务能力发展方面,要建立以老年人健康为核心的服务体系,通过积极的预防和健康管理服务降低失能风险,减少护理服务成本。



日前,瑞士再保险瑞再研究院与中国保险行业协会联合发布《中国商业护理保险发展机遇——中国城镇地区长期护理服务保障研究》报告指出,到2040年,中国城镇老人护理服务需求的缺口规模将高达3.8万亿元。在我国人口老龄化进程加速,以及家庭小型化、空巢化的背景趋势下,失能老人的照顾护理问题日益突出,财务压力和保障不足的问题仍将困扰部分失能老人及其家庭。

我国于2016年启动社会长期护理保险制度试点,以妥善解决失能人员长期护理保障问题。根据国家医疗保障局公布的数据,截至2022年3月底,社会长期护理保险制度

智慧“攻略”助推办税缴费“零跑动”

近日,国家税务总局太仓市税务局推出了一份智慧办事“攻略”——“线上办税缴费全场景操作指南”,指南包含了多项涉税业务,全方位引导纳税人缴费人网上办、掌上办,有效降低办税缴费的制度性成本,让“零跑动”逐步成为办税缴费的“新常态”。

江苏伊味儿食品有限公司因经营需要,需将其注册地址从江苏省太仓市璜泾镇迁移至上海市嘉定区。在这份指南的指导下,公司会计陆先生只提交了《跨省(市)迁移涉税事项报告》,公司的相关信息就自动带入上海市嘉定区税务局。“我还停留在企业迁移要走进办税大厅的老观念,看了这份指南才知道,只要符合条件,长三角地区跨省迁移原来这么便捷!”陆先生高兴地竖起了大拇指。

太仓市富申联生物能源有限公司是一家主营生物质燃料加工的企业,其因申报更正环保税产生多缴税款900余元。公司财务人员王先生随即看了这份操作指南,相较于传统的线下办,网上办更加简便快捷,我按照操作指南试了试,这笔多缴的税款当天就通过了审核,次日就到账了,实在太方便了!”

目前,这份指南很受纳税人缴费人欢迎。下阶段,国家税务总局太仓市税务局将继续以纳税人缴费人中心,制作全业务、全税种的操作指南,真正实现全场景、全周期、全流程的精细服务。

(数据来源:国家税务总局太仓市税务局)

广告