

重构业务流程,提升服务质效——

高质量推进金融业数字化转型

本报记者 陆敏

财金观察

数字化转型已成为金融业焕发新生的重要驱动力。我国金融业尤

其是一些大型商业银行的数字化起步较早,经过10年左右的发展取得了阶段性成效,业务数字化全面铺开,场景生态进一步丰富,管理数字化也开始起步。伴随着数字技术变革的持续深入和金融科技的不断发展,金融数字化还有哪些发展空间,存在哪些发展瓶颈?下一步,如何高质量地推进金融数字化转型?

技术催生行业嬗变

数字技术的发展深刻影响了社会化大生产,众多行业的生态、格局以及模式发生了翻天覆地的变化。面临数字技术浪潮,传统金融业选择了顺势而上。

大型商业银行的数字化转型可追溯到2012年前后。彼时,面临经济新常态以及互联网金融的冲击,商业银行切身感受到信息技术的威力,纷纷开始发力金融科技。

到了10年后的2022年,国有大型商业银行对于科技的重视程度甚至可以用“前所未有”来形容。根据各家今年披露的年报,工商银行、农业银行、中国银行和建设银行的金融科技投入已分别达到259.87亿元、205.32亿元、186.18亿元和235.76亿元,均创历史新高。

数字化已经成为转型共识。近两年,大型银行从组织架构上均有所调整,如中国银行成立金融数字化委员会,统筹推进集团数字化发展、金融科技、数据治理、信息科技风险管理体系建设等工作;建设银行成立金融科技与数字化建设委员会,在金融科技条线组建了“一委员会、三部(金融科技部、数据管理部、数字化建设办公室)、一公司(建信金科)”,成立了多个总行直属机构,承接集团不同的信息科技需求、科创研发任务、电子渠道服务等职能。此外,还成立了渠道与运营管理部、网络金融部,加大了数字化渠道的管理和服务能力。

全国性股份行紧随其后。中信银行半年报显示,该行已成立一级部门大数据中心。据悉,大数据中心成立之后,在科技条线,中信银行形成了“一部(信息技术管理部)、三中心(软件开发中心、大数据中心、科技运营中心)”的组织架构体系,将统筹整合全行数据架构、数据平台、数据工具等技术资源,组建形成大数据支撑团队近千人。光大银行在今年8月底的半年业绩发布会上透露,拟将信息科技部更名为金融科技部,并新设数据资产管理部、科技研发中心和智能运营中心,未来将形成“两部两中心”的金融科技体系,推动业务、数据和技术三大中台能力建设。

随着顶层设计、组织架构逐步完善,数字技术已经渗透到金融机构各个业务流程。记者从光大银行了解到,该行对组织架构的调整已不仅仅停留在科技条线。光大银行在公司、零售和数字金融领域实施科技派驻机制,在总行部门开展科技与业务岗位双向交流,促进业务数字化转型。在零售条线,设立客户营运中心,逐步实现全量基础客户线上化经营。为配合零售条线组织架构调整,光大银行成立零售业务中台,垂直赋能一线客户经理,以数据能力驱动客户分层分群经营。

发展瓶颈日益凸显

数字化转型是一场触及金融业经营范式的深刻变革。数字技术在带来行业嬗变的同时,以商业银行为主体的金融业在数字化转型中的不足也日益凸显。较为突出的,目前,商业银行依托手机支付在狭义的平台经济和零售金融方面做得较好,而在通用软件、公司金融服务方面存在明显短板等。

手机银行等银行APP用户体验不佳,是较为普遍的一个问题。从各家银行半年报披露的情况来看,银行APP月活数据普遍不佳。如一家银行半年报显示,其手机银行、阳光惠生

“零容忍”惩戒持续强化——

四部门联合打击证券犯罪

本报记者 杨然

市场经济就是法治经济,培育健康而富有活力的资本市场,离不开法治的阳光雨露。日前,最高法、最高检、公安部、中国证监会联合发布依法从严打击证券犯罪典型案例,通过以案释法向市场传递“零容忍”明确信号,推动形成崇法守信的良好资本市场生态。

此次发布的5件典型案例涉及违规披露、不披露重要信息罪,操纵证券市场罪,利用未公开信息交易罪,内幕交易罪,背信损害上市公司利益罪等。“一个案例胜过一打文件。”最高人民检察院驻中国证券监督管理委员会检察室主任张晓津表示,典型案例涵盖资本市场常见多发犯罪和近年增多的新型犯罪,明确了相关法律适用,警示上市公司董监高、证券机构及中介机构从业人员要依法依规从业、履职尽责。

从典型案例看,当前证券犯罪体现出链条化特点,犯罪手段也更为隐蔽。“例如,操纵行为除交易拉抬外,还与信息控制相结合;财务造假除做假账外,还采用虚假交易、票据质押等方式;大股东背信犯罪,不直接转移上市公司资产,而是采用转移并表子公司资产的隐蔽方式,等等。”张晓津介绍,为应对证券期货犯罪的新手段、新情况,检察机关

在查办证券期货犯罪的同时,同步审查非法配资、“黑嘴”荐股、洗钱、出具虚假审计报告等上下游,前后手犯罪,全链条打击黑灰产业链。

从最高人民法院在八地设立“人民法院证券期货犯罪审判基地”,到上海、北京相继设立金融法院,再到去年9月、北京最高检设立中国证监会检察室正式成立,证监部门、公安机关、司法机关之间密切协作、监督制约,建立健全信息共享、会商协商、提前介入等工作机制,综合运用行政处罚、市场禁入决定、刑事制裁措施,形成打击证券犯罪的高压态势,推动刑事案件落地率提升。

上半年,证监会依法向公安机关移送涉嫌证券期货犯罪案件60余件,犯罪嫌疑人200余人,并同步移送最高检;全国检察机关共提起公诉各类证券犯罪147人,同比上升93.4%。公安部自6月底开展“百日行动”以来,立案数量及抓获犯罪嫌疑人数量均创新高,各地公安机关共侦办证券期货犯罪案件82起,涉案总价值13.6亿元,抓获犯罪嫌疑人227名;侦办非法经营证券、期货犯罪案件89起,涉案总价值近亿元,抓获犯罪嫌疑人102名。

“证监部门、公安机关、司法机关之间的协作配合有利于实现行政执法与

刑事司法对证券违法者的联合打击,推动完善具有中国特色的证券执法司法体制机制。证监部门更熟悉证券市场的情况,可以配合公安机关对线索进行排查,分享违法信息,从而有力支持公安机关对证券违法行为的侦查。”北京航空航天大学法学院教授、党委书记周友军表示。

目前,证券市场违法行为多发高发势头得到有效遏制,行政执法刑事司法联合惩戒合力效果持续强化,从严监管氛围逐步形成。对于打击证券违法的下一步工作,证监会表示,将推动出台证券期货犯罪案件刑事立案追诉标准,加快修订行政执法刑事司法协作文件,大力支持检察院办案、审判基地专业化建设;人民法院表示,将进一步加大惩处证券犯罪力度,健全完善相关司法解释,合力惩治证券犯罪,维护国家金融安全稳定,促进资本市场健康发展;公安部表示,全国公安机关将继续深入推进夏季治安打击整治“百日行动”,加大证券领域案件侦办力度,配合做好重大风险防范化解工作;检察机关表示,将继续全面落实“零容忍”要求,与证券监管机构、司法机关密切协作,持续加大对证券犯罪的惩治力度,为资本市场改革发展提供有力司法保障。

根据各家今年披露的年报

	工商银行	农业银行	中国银行	建设银行
在2021年的金融科技投入已达到	259.87亿元	205.32亿元	186.18亿元	235.76亿元

均创历史新高

数据安全将直接影响金融机构的数字化转型能“走多远”和“走多稳”

活与云缴费三大APP累计用户同比增长42.07%,但与去年年末相比,三大APP的月活均明显下滑,分别下滑14.71%、21.04%、45.68%。

中国银行信息科技部副总经理马龙认为,数字化转型的发展要求传统的商业银行需要重新审视自身组织的状态、运营状态、服务方式以及对外发展、对内共生的新模式,涉及一家商业银行从组织到经营、服务、运营以至各个方面各个环节的深刻变革,不仅是简单用科技手段建设系统产品就能满足数字化转型的大趋势要求。

业内专家指出,经过近年来的探索,商业银行数字化具备了一定的基础,但整体发展水平还有待提高。在数字化转型过程中,商业银行面临从战略到执行、成本投入、业务与科技的协同以及员工数字化工具运用能力培养等多方面挑战。

中国建设银行副行长纪志宏认为,在数字化转型的过程中,银行还有许多问题有待解决。从技术层面来看,一方面是基础数据跟踪处理能力跟不上。银行内部沉睡数据较多,对数据管理的精细化程度达不到数字化要求。企业级整合力度还有所欠缺,数据要素的价值未能真正发挥。另一方面是前沿技术探索相对滞后。许多银行手机APP应用的评分都明显低于互联网企业平台,卡顿、断点甚至页面设计不符合习惯等问题较为普遍,技术能力不足已经影响到用户体验。

机构激励约束机制也需要同步优化。由于业务数字化实际上压缩了上下层级,打破了横向产品部门、业务部门、管理部门之间的界限,存在一些岗位角色的挑战。另外,在传统商业银行员工结构中,具有数字化专业背景的人才占比不高,具有数字化经营经验的相对更少,队伍结构也亟须调整。而在现实中,传统商业银行对数字化人才的能力要求和画像还不够清晰。大型商业银行近年来加大了对科技人才的招聘和引入,但整体人才缺口还是较大。

“金融机构要坚持稳中求进的总方针,通盘考虑,从重构底层逻辑、完善顶层设计和夯实技术能力等多方面入手,持续推动数字化转型。”清华大学国家金融研究院副院长张伟认为,金融机构要抢占数字化转型先机,关键在于顺应数字经济发展的内在要求,以用户为中心,重构底层业务逻辑;以战略为先导,完善顶层制度设计;以投入为驱动,夯实数字技术能力。

还有业内专家指出,当前不少金融机构的数字化转型还停留在人脸识别、指纹识别、AI客服机器人等客户与银行的交互方式层面,业务的底层逻辑及产品服务模式都没有发生根本改变。金融机构数字化发展战略和定位存在趋同,各金融机构利用数字化技术在产品服务层面相似度较高,业务同质化严重情况也有待改变。

数据安全不容忽视

在金融机构数字化转型过程中,安全也是绕不开的话题。数据安全将直接影响金融机构的数字化转型能“走多远”和“走多稳”。中国银行业协会首席信息官高峰表示,监管部门正密切关注银行业数字化转型风险,尤其是业务战略风险、模型算法风险、数据安全风险。随着网络安全法、数据安全法和个人信息保护法的出台,监管部门将网络安全、数据安全和隐私保护的重要性提升到了前所未有的高度。

高峰认为,银行基于数据资产和数据化技术开展金融创新,前提是构建从数据的产生、采集、传输、存储、使用、共享和销毁等生命周期的数据安全能力。

今年5月19日,银保监会就银行保险监管统计管理办法公开征求意见。该《征求意见稿》进一步明确了数据质量责任,强调数据安全保护。银保监会在今年初印发的《关于银行业保险业数字化转型的指导意见》提到,将数字化转型相关风险纳入全面风险管理体系。完善数据安全管理体系,建立数据分级分类管理制度,落实技术和管理措施。强化安全访问控制和全生命周期安全闭环管理,加强对外合作中的数据安全管理。关注外部数据源合规风险,明确数据权属关系,加强数据安全保护。

当前,中小银行数字化转型意愿较为迫切,但与大型银行相比,其数据安全防护能力明显不足。对此,银保监会正推动大型银行加快向中小银行输出风控工具和技术,支持不同规模、禀赋的金融机构建立与经营特点相匹配、与风险管理能力相适应的数字化转型路径。据介绍,大型银行近年来对外输出相关风控产品和服务和工具取得了一定成效,相关产品已涵盖信用风险、市场风险、合规风险和操作风险等多个业务领域。

从监管角度来说,金融机构数字化转型也带来了新的挑战。对于数字金融的新主体、新业态、新模式和新风险,需要有与其相适应的监管框架和监管技术。国务院参事、中国银保监会原副主席王兆星认为,数字金融只有坚持以人为本,才能增强金融消费者和居民消费者的安全感。要充分保障数据主体的隐私安全,坚决防止运用技术优势和数字优势搞算法提升、大数据杀熟等。

王兆星建议,当前应加快完善数字金融法治体系并严格遵守数据安全法、个人信息保护法等法规,同时要牢牢守住风险安全底线,防止以创新的名义突破监管规则。“在监管模式方面,加快探索适合中国数字金融发展的新监管模式,使数字金融能够纳入整个金融监管中,同时提高监管的数字化、智能化水平”。

关于大唐电信集团财务有限公司名称变更为信科(北京)财务有限公司的公告

因国企重组需要,经中国银行保险监督管理委员会北京监管局批复(京银保监复[2022]515号)、北京市市场监督管理局批准,大唐电信集团财务有限公司于2022年9月2日变更为信科(北京)财务有限公司。

原名称:大唐电信集团财务有限公司
变更后名称:信科(北京)财务有限公司
机构编码:L0137H211000001
住所:北京市海淀区学院路40号一区26号楼五层北区
联系电话:010-62303239
特此公告。

信科(北京)财务有限公司
2022年9月23日

陶然论金

继在我国设立外商独资私募基金管理公司后,近日,国际知名资管机构威灵顿投资管理公司继续加码投资中国,其旗下子公司威灵顿管理香港有限公司向中国证监会递交了合格境外投资者(QFII)申请。

不只威灵顿,今年以来,包括富达国际、摩根大通、贝莱德基金等在内的国际金融机构,持续深耕中国市场,积极拥抱人民币资产。

外资机构加码中国,信心从何而来?来自于中国经济社会发展的稳定性和确定性。

尽管在全球疫情持续蔓延、世界经济复苏缓慢、地缘政治冲突加剧背景下,中国经济面临一定下行压力,但长期向好的基本面没有改变。最新发布的8月国民经济数据显示,8月份有效投资持续扩大、市场潜力逐步释放、工业生产持续恢复,多数指标好于上月,展现出中国经济运行的韧性与活力,外资投资中国的回报预期依然明朗。

李华林

不论国际形势发生什么变化,中国扩大高水平对外开放的决心没有改变。今年以来,资本市场对外开放取得新成绩:拓宽沪深港通标的范围,正式启动互联互通下ETF交易;优化和拓展互联互通存托凭证业务,境内拓展至深交所,境外拓展至瑞士、德国市场;建立健全境外机构投资者参与交易所债券市场制度,允许进入银行间债券市场的境外机构投资者直接投资交易所债券市场等,为外资机构进入中国打开方便之门。

在海外货币政策收紧之际,中国“以我为主”的稳健货币政策没有改变。虽然美元指数攀升带动人民币汇率破“7”,但人民币贬值幅度明显低于一些主要经济体货币,依旧给全球贸易和投资提供了一个“避风港”。

还要看到,中国市场是开放的,外资有进有出是正常现象。今年3月份A股市场一度出现外资短暂净流出,“外资出逃”“外资机构投资中国意愿下降”等各种论调甚嚣尘上。但站在更长时间维度中观察,外资进入中国的步伐并没有放缓。今年1月至8月,外资通过沪深股通净流入A股632亿元;截至8月26日,境外投资者在股指期货市场的客户权益为317.55亿元,在原原油期货、铁矿石期货、PTA期货、20号胶、棕榈油、国际铜、低硫燃料油期货市场的客户权益合计212.97亿元,外资对中国市场始终抱有极大热情。

保持信心也要正视挑战。近段时间,国内疫情多点散发,企业经营发展遭遇一些不确定性因素冲击,稳外资的内外部环境更趋严峻复杂。未来,需要采取更有力的措施应对种种压力困难。一方面,要进一步扩大对外开放领域,着力构建可预期的国际监管环境,不断提高A股投资便利性,增强外资投资我国资本市场的信心;另一方面,要以更强紧迫感夯实实体经济基础,加大政策实施力度,保持宏观经济稳中向好,释放吸引外资的“强磁力”。

在充满不确定性的世界中,保持宏观政策稳定、市场预期明朗和社会发展确定,就是一个国家的竞争力。在稳经济一揽子政策措施落地落实下,我们定能攻坚克难,扎实稳住经济,以更大确定性吸引更多外资“跑步”进入中国市场。

本版编辑 祝惠春 王宝会 美编 王子莹

浙江省嘉兴秀洲国家高新区:积极探索人才培育新机制

浙江省嘉兴秀洲国家高新区以“创新高地、智造基地、人才特区、生态新城”为定位,围绕以新能源、装备制造、数字经济等主导产业发展的引才需求,通过项目招商引资、重点培育、系统孵化等方式,坚持人才引进和培育两手抓、两手硬。打造与人才生态优质区相适应的现代人才发展激励机制,构建具有区域竞争力的人才政策体系。

高新区于2016年出台“秀湖双百”专项人才政策,以全链条的一条龙式服务为高层次人才项目在创业初期、中期给予资金保障。2022年以来,高新区人才引进培育迈向更高层次,升级发布“秀湖双百”人才新政2.0版,累计引进培育高端人才44人、省级人才42人。强化校地产学研合作,共建浙江大学嘉兴研究院、上海交大(嘉兴)科技园、嘉兴西电产业园等。截至2021年底,拥有省级重点企业研究院7家、省级企业研究院15家、省级研发中心32家。强化人才服务,打造由产业园区、科技孵化器、创客空间等组成的多层次承载空间体系,为高层次人才项目提供全链条产业运营服务及全方位保障。

进一步推进“新领军”干部教育培训品牌发展。高新区开展专业化干部教育培训,聘请中国工程院院士、国家“万人计划”专家、省“千人计划”专家等高层次人才作为高精尖人才讲师,形成干部教育与高层次人才的有效互动,努力为高新区现代化人才引进培育铸就一支高素质专业化干部队伍。(数据来源:浙江省嘉兴秀洲国家高新区)广告