

金融智能化对银行转型冲击远超预想

行业观察

余丰慧

以智能化特别是人工智能为核心技术的金融科技给全球金融业带来的变化与冲击,远超预想。此前,众多国内外专家预测,由于科技金融、互联网金融及人工智能的发展,传统银行的物理性营业网点将在10年内消失;又有预测说,全球银行业几百万员工将在未来若干年失去岗位。而这些预测在银行员工听来近乎天方夜谭,他们表面上似乎点头赞许而内心里的声音却是“早着呢”。然而,事实证明这些银行员工大意了甚至彻底错了。年初日本一些保险公司理赔岗位裁员30%,震惊了业界,原因是理赔岗位虽然是“复杂劳动”,但智能机器人可以替代。

金融智能化、科技化的风暴也正席卷我国金融业,对银行个人业务的冲击与改变前所未有。银行有个指标叫作离柜率,即银行业务通过移动设备、电子自助服务、智能终端等离开柜台办理与到柜台

处理的比例。眼下这个比例在以惊人的速度直线上升。在传统网点柜员减少的同时,银行的网络交易数量则有着巨大增长。银行业协会数据显示,2016年银行业金融机构离柜交易达1777.14亿笔,同比增长63.68%,离柜交易金额达到1522.54万亿元,行业平均离柜率达到了84.31%。其中,民生银行离柜业务率已达到惊人的99.27%。全年网上银行交易849.92亿笔,同比增长98.06%;网上银行个人客户数量为12.19亿户,同比增长13.32%;企业户为0.27亿户,同比增长31.71%。

业务离柜率大幅提高,柜面业务大幅减少,随之必然带来较大幅度裁员。银行业协会的数据显示,截至2016年末,工商银行共减少柜员14090人,农业银行减少10843人,建设银行减少30007人,中国银行未披露数据。无论如何,这是近年来银行柜员减少规模最大的一次。以三年披露数据最全的建设银行为例,2014年减少柜员2851人、2015年减少柜员4881人、2016年减员30007人。农业银行在2015年还增加了6909名柜员,而在2016年则减少了10843名柜员。当然,这里包括了一部分到轮退

休岗的自然减员以及自动辞职离岗人员因素。但金融智能化科技化进步带来的冲击是主要因素。银行业网络业务交易呈现两位数增长,也是被倒逼的。中国互联网金融、科技金融的大发展,特别以支付宝、微信为首的移动支付,使传统银行业务大幅减少与萎缩,传统银行不得不转型,即向科技智能化金融转变。

今天大家深切感受到的是手机银行有了巨大进步,市场占有率在迅猛提高。智能自动化设备发展良好。许多银行都配备了“智能柜台”,这种机器设计非常人性化,功能包括个人开户、个人贷款、电子银行、转账汇款、个人外汇、信用卡、投资理财、产品签约、综合查询与打印、生活服务、公司业务、挂失、换卡、激活新卡、个人信息修改、申请优惠、睡眠户激活、修改密码、手机号码维护等19大类100余项个人非现金业务,用户可根据需求,按照提示进行操作。

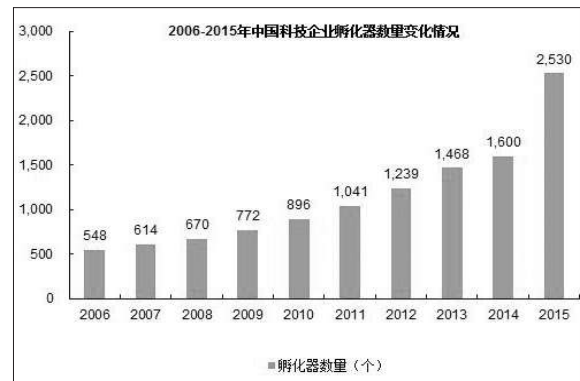
不过,从总体上看,传统银行在科技金融、金融智能化上与大型互联网公司的差距依然不小。传统银行在科技金融上仍着重离柜但线下的金融智

能业务,而大型互联网公司的智能金融着重点在于离开线下的线上移动互联网金融业务。移动互联网是未来大趋势、大方向。抓不住移动互联网,就抓不住未来。

央行最新发布的2016年第三季度支付体系运行总体情况报告显示,移动支付业务保持快速增长。有机构预测,年内中国移动支付市场交易规模将达121590亿,到2018年前,我国移动支付市场交易规模的年均增长将保持在20%以上,之后有望保持较长时间的中高速增长。手机支付已成年轻人最主要的支付方式,有84.9%的中国网民使用过移动支付,其中,95%的网民只选两个工具——支付宝和微信支付。如今微信支付用户达4亿,电商领域排名第一的支付宝有超过4.5亿实名用户。业内人士估计,我国移动支付在支付宝和微信等拥有巨量用户的平台支撑下,必将成为第一市场。而传统银行在2016年的移动支付市场份额仅为5%,差距悬殊。这也预示着传统银行拓展移动支付的潜力与空间巨大。

(据上海证券报)

图说孵化器



孵化器1.0	孵化器2.0	孵化器3.0
<ul style="list-style-type: none"> 政府补贴,提供场地出租。 二房东模式,赚取中间差价。 	<ul style="list-style-type: none"> 提供场地、财务、人力等基础服务。 创业导师服务。 典型案例:中关村创业大街、SOHO3Q等。 	<ul style="list-style-type: none"> 场地+深度服务+投资,深度服务包括:创业指导,融资推介等。 天使基金+孵化器模式,典型案例为36氪。
孵化器4.0		
<ul style="list-style-type: none"> 特点 场地+深度服务+投资 重度服务+精准孵化:重度服务包括提供连接和分享服务,通过加强创业导师指导、创业培训等活动并引入第三方专业机构,为创业者提供创业经验、人脉等资源。 配以自由基金+开放式基金 		

(数据来源:清科集团)

政策“红包”频发,甜头怎么尝

本报记者 马爱平

最近,陕西省科技成果转化引导基金作为全国首批设立的省级科技成果转化引导基金,自2012年成立以来,到位资金总额为5亿元,子基金总规模24.35亿元,放大倍数近10倍,预计“十三五”期间,引导基金出资将超过10亿元,子基金总规模将超过50亿元。

最近,浙江设立20亿元省级科技成果转化引导基金,投资种子期、初创期、成长期等创业早期的科技型中小微企业和高新技术企业,促使其转化利用财政资金形成的科技成果。从科技成果转化工作“三部曲”到《关于实行以增加知识价值为导向分配政策的若干意见》,科技成果转化等政策“红包”频发,让科技金融热度不减,让更多企业、科研院所、高校等尝到了甜头。

科技成果转化引导基金放大比例1:4.5

如何引导民间资本支持科技创新活动,进入科技创新领域?如何引导民间资本支持国家目标导向重大研发任务?

要解答这个问题,近日,在科技部就科技政策、区域创新、科技金融、国际合作等方面举行集中座谈会上,资源配置与管理司司长张晓原介绍,科技部主要是通过普惠性的税收优惠政策如加计扣除等,支持企业提高研究开发的投入,增强自身的创新能力;支持企业积极承担国家重点研发任务,充分调动各方面的积极性。

比如,近年来,科技部做的一项较大的试点,就是尝试将重点研发计划里的先进轨道交通专项委托中车集团来做,超过70%的经费需要中车集团自行筹集。

“同时,中央财政设立创业投资的母基金,引导社会资本、金融机构进入创新领域,特别强调在科技成果转化环节支持科技成果转化的相关活动。”张晓原说。

目前,国家科技成果转化引导基金在重大专项成果转化、京津冀协同创新、国家自主创新示范区以及新能源汽车产业等方面,出资设立了9支创业投资基金,总规模173.5亿元,转化基金出资38.3亿元,放大比例达1:4.5。

如何进一步引导社会资本支持国家重大研发任务?

“要进一步扩大规模,落实社会资本激励引导政策,在重大研发任务与成套装备、产品技术为导向的重大研发任务,继续找行业的龙头企业,直接委托他们进行管理、具体组织实施。”张晓原说。

张晓原透露,要进一步扩大成果转化基金规模,围绕国家重大项目设立专门的成果转化引导基金的子基金。



交易、竞价拍卖、难题招标等市场化服务模式不断创新。

“中技所推出了专利拍卖和科技成果评估公示在线服务系统,已累计为25家高校院所提供相关服务,涉及项目达到2258项,成交额达到3.6亿元。”李明举例。

李明强调,科技部注重加强科技与金融结合,选

择10家银行业金融机构在5个国家自主创新示范区内开展科技企业投资联动试点工作。还开展了知识产权质押等新型金融产品创新,在科技金融结合的试点地区,创业投资和私募股权对创新创业企业投资超过了7000亿元,累计增加中小企业科技贷款超过了1.2万亿元,专利质押融资突破了500亿。

2016年科技服务业营业收入增长超10%

根据国家统计局数据显示,2016年1—11月,我国科技服务业发展迅速,营业收入同比增长达到11.9%;2016年上海市新增众创空间106家,全市众创空间累计达到500余家,孵化企业1.2万余家;湖北省整合资源,布局建设了19个科技基础条件平台和公共技术服务平台,初步构建了比较完善的科技服务体系……

近日,在科技部举行的司局长媒体集中座谈会上,高新技术发展及产业化司副司长杨成武介绍,随着2014年10月《国务院关于加快科技服务业发展的若干意见》(以下简称《意见》)发布以来,科技部会同各相关部门和地方,推动《意见》各项重点工作的落实,促进了科技服务业发展。

“推动科技资源开放共享、促进科技金融创新发展、加强技术转移和成果转化、推进创业孵化和企业成长、优化检验检测认证制度、发展知识产权服务、建立科技服务业统计调查制度、完善科技服

务业财税扶持政策等一系列政策措施纷纷出台。”杨成武说,针对《意见》中规定的17项重点工作任务,科技部和各有关部门持续发力。

同时,自科技服务业试点工作开展以来,新路径、新模式、新业态不断涌现,令杨成武印象深刻的是,随着光电子信息、生物医药等行业分工的不断细化,涌现了一批合同外包服务机构,这些机构开展更加专业化的服务,比如东湖高新区的药明康德已成为华中地区最大的医药研发外包服务提供商。

在行业试点方面,科技部会同财政部,安排3亿元专项资金,以试点领域的科技服务需求为引导,重点支持科技服务产业联盟、生产力促进中心、工程技术研究中心等产业促进组织,为产业集群提供一站式科技服务工作。

“在区域试点方面,科技部重点选择了国家高新区开展试点,目前已认定两批共计32家行业试点和65家区域试点。”杨成武说。

业界声音

周文重:全球化不能开倒车

“更高层次的区域合作和一体化有助于亚洲各国实现发展目标。”



“在逆全球化思潮抬头、全球化遇挫的背景下,有必要通过每年一次的博鳌年会,为全球化明是非、正视听,以更具包容性的新思路、新模式,激发人们对全球化的热情。”博鳌亚洲论坛秘书长周文重日前说。

周文重认为,经济全球化是社会生产力发展的客观要求和科技进步的必然结果,在过去的几十年中,它既有力推动了全球经济增长,也持续推动全球范围的减贫进程不断取得进展。但经济全球化也带来了一些新问题。增长和分配、资本和劳动、效率和公平,这些市场经济固有的内在矛盾在国别乃至全球层面都比以往更加突出。

“上述结构性矛盾的根源,不在于经济全球化本身,而是由于现行全球治理体制同世界经济格局深刻变化不相适应所造成的。”周文重说,采取反全球化措施,不仅不能解决这些结构性矛盾,反而会导致全球经济增长面临更大的问题。

岳毅:加入亚投行将强化香港“超级联系人”角色

“亚洲基础设施投资银行(亚投行)正式宣布接纳香港作为该行新成员,这充分体现了‘一国两制’的优势。”



亚投行23日在北京宣布理事会已批准13个新成员加入,香港是其中之一。中银香港副董事长兼总裁岳毅认为,香港作为亚太地区的重要国际金融中心、21世纪海上丝绸之路的重要支点,及全球华人经济网络的中枢,加入亚投行将可令这三大优势叠加起来,并带来更多参与合作和发展的良机,进一步强化香港作为“超级联系人”的角色,提升其国际金融中心地位。

岳毅称,香港是重要国际融资平台,尤其在项目融资和银行贷款方面领先。未来,香港的金融机构和资本市场可为亚投行列入支持范围的基建项目提供配套资金,包括项目贷款、银团贷款、发行债券和开发基金等。香港还可为亚投行自身的再融资提供方便,如为亚投行发行以各类货币计价的长期债券等,并以此推动香港债券市场发展。

香港作为区内国际投资管理中心的地位也将提升。国家大力鼓励及推进内地企业“走出去”,中资企业在丝路沿线投资基建项目的意愿也进一步提升,未来将有更多的中资企业借船出海,通过香港投资丝路沿线国家基建项目,并有机会得到亚投行的支持。

“现金贷”:迅猛发展存隐忧

第二看台

王晓洁

近年来,面向工薪族、高校学生等人群的“现金贷”异军突起,成为互联网金融领域发展最为迅猛的业务类型之一。但是,利率过高、野蛮催收、滥用个人信息等问题层出不穷,为互联网金融的健康发展埋下了隐患。

“借款2000元,一周还款,利息100元。”记者在一款名为“大小贷”的手机软件上看到了这样的信贷产品。算下来,其年化利率高达260%。类似的贷款软件还有不少。

自腾讯2015年试运行手机“QQ现金贷”以来,现金贷一词开始流行。盈灿集团副总裁、网贷之家CEO石鹏峰告诉记者,现金贷是消费金融领域的一类产品,主要指期限短、金额小、没有明确用途的信用贷款产品。

之所以强调“现金”二字,是对应分期贷款而言。分期贷款是消费者在购买具体产品时产生的需求,资金直接打给商家,不经过消费者;而现金贷无明确用途,资金打给消费者,“真金白银”直接到手。在牌照管理方面,监管政策并不明确。目前,持有消费金融牌照、小贷牌照的公司以及一批P2P公司都在从事此类业务。

近年来,现金贷发展迅速。无论是腾讯、阿里、京东等巨头,还是大大小小的初创公司,纷纷开展这一项目。记者发现,大公司的现金贷产品可贷金额更高、利率更低、还款期限长,而中小公司的产品可贷金额少、利率偏高、期限短。

石鹏峰表示,目前中小平台的现金贷产品,与美国的“发薪日贷款”类似,通常是指借款金额数千元、借款期限30日以内的信贷产品,面向社会中低收入阶层。根据研究机构“清流消费金融”的统计,目前我国“发薪日贷款”的至少有30家公司,包括搜狐、国美和拍拍贷等知名企业。

互联网金融研究机构“零壹财经”CEO柏亮告诉记者,国内现金贷主要面向的是月薪3000元以下的蓝领人群、刚开始工作的年轻白领人群和大学生群体。其中,发薪日贷款主要面向的是蓝领人群,其日常消费需求旺盛,却难以享受传统信贷服务,互联网金融由此获得了生存空间。

“百度指数”显示,在百度搜索“现金贷”关键词的用户中,男性占比80%,30—39岁的用户最多,占比46%。

现金贷产品虽然弥补了传统金融服务的不足,让蓝领们拥有了享受信贷产品的权利,然而,诸多问题与风险也不容忽视。

首先,“现金贷”很大程度上游离于监管视野之外。对于准入门槛、监管部门、业务限制等,都没有明确规定。

其次,对于现金贷运营平台来说,要面临信贷风险。石鹏峰表示,中国的社会信用体系尚不成熟,平台必须通过多个维度、多种手段进行反欺诈甄别。

第三,部分中小平台设置的信贷利息过高,与高利贷无异,不受法律保护。

记者调查发现,一些平台故意将利息水平设置得极低而提高费用,甚至费用是利息的10倍多,是在打政策的擦边球,依然属于违规行为。

第四,部分中小平台滥用个人信息进行催收。饱受指责的“裸条”事件其实就是现金贷乱象之一。出借资金的平台滥用借款人信息,向借款人好友发送借款人照片,以此威胁还款,是不正当的商业模式。

“现金贷有它存在的合理性,但是高利息、违规催收等行为是不合规的,也是不可持续的。”中国社科院金融所银行研究室主任曾刚说。

中央财经大学金融法研究所所长黄震表示,对现金贷不宜“一棒子打死”,应允许其具有一定发展空间。与此同时,监管政策应不断完善,进一步明确监管部门、准入门槛、业务红线等,将行业引向健康发展的轨道。

(据新华社)