



“数字化+生态化” 银行助力数字中国建设

本报记者 张漫游 北京报道

党的二十大报告提出,要加快建设数字中国,加快发展数字经济,促进数字经济和实

体经济深度融合。作为数字经济的有机组成部分和重要支撑,金融行业也在加紧数字赋能。近年来,银行不断推进科技

转型,加快形成了体系化、生态化实施路径,促进科技与业务加速融合。今年1月央行发布《金融科技发展规划(2022—2025年)》(以

下简称“《规划》”),明确了金融数字化转型的总体思路、发展目标、重点任务和实施保障。谈及下一步数字化发力的方向,业内人士认为,“数字化+生态化”建

设是重点之一。在数字化基础上兼顾生态化,能帮助银行丰富服务内容,增加客户触达及互动,从而解决获客难、客户维护投入大却见效慢等诸多难题,更

好地服务实体经济,助力数字中国建设。目前,领先金融机构经过不断实践,已经探索出了一条生态战略赋能银行传统业务的成功路径。

金融机构数字化进入了新阶段

金融科技发展高效赋能实体经济,为“脱虚向实”提供新思路、新方法、新动力。

党的二十大报告明确提出,经济高质量发展取得新突破、科技自立自强能力显著提升是未来五年全面建设社会主义现代化国家的主要目标任务之一;推进高质量发展需解决科技创新能力不强的制约和瓶颈,到2035年我国要实现高水平科技自立自强,进入创新型国家前列。

过去十年,我国加快推进科技自立自强。中国科学技术发展战略研究院信息显示,全社会研发经费支出从1万亿元增加到2.8万亿元,研发投入强度从1.91%提高到2.44%。在新一轮科技革命和产业变革深入发展的当下,科技环境变化将给银行带来全新的前进势能。

中国金融认证中心(CFCA)董事长兼总经理胡莹在“2022数字金融创新发布周暨第十八届宣传年年度盛典”中谈到,当前数字金融已成为金融业的新发展理念,金融业数字化正从多点突破迈入深化发展新阶段,金融业将以支撑金融供给侧结构性改革为目标,以推进金融机构数字化转型为主线,以“数字驱动、智慧为民、绿色低碳、公平普惠”为原则,加快健全适应数字经济发展的现代金融体系,为构建新发展格局贡献中国金融力量。

展望未来,《规划》着重在解

决金融科技发展不平衡不充分等问题,推动金融科技健全治理体系,完善数字基础设施,促进金融与科技更深度融合、更持续发展,更好地满足数字经济时代提出的新要求、新任务。同时,银保监会也发布了《关于银行业保险业数字化转型的指导意见》,在银行业数字化转型机制、方法和行动步骤等方面给予规范和指导。

党的二十大报告提出,要加快发展数字经济,促进数字经济和实体经济深度融合。中国银行研究院分析指出,这指明了人工智能、场景感知、增强现实、大数据、图计算、机器人流程自动化、智能字符识别、移动物联网、遥感卫星、电子围栏等前沿新技术不断进步,进而与实体经济和金融业务深度融合的发展方向,推动金融服务的无接触转型进一步加速,破除银行金融服务的时空限制。

自此,金融机构数字化进入了新阶段。胡莹认为,金融科技发展高效赋能实体经济,智慧金融服务与生产生活场景深度融合,科技赋能金融资源更为精准地配置到经济社会发展的关键领域和薄弱环节,进一步增强金融服务实体经济能力,为“脱虚向实”提供新思路、新方法、新动力。

加快“GBC”生态圈

通过线上平台与线下场景的融合,银行可完成从流量到用户、从用户到客户的转变,更好地助力实体经济发展。

数字化时代下,客户的需求及行为发生了根本性变化,服务诉求亦在不断升级,对产品及服务、营销、渠道等维度均提出了新的要求。

“从内部环境来看,随着经济结构的加速调整,传统银行赖以生存的大企业融资、政府平台融资和房地产融资逐渐失灵,商业银行的零售转型势在必行。”中国金融认证中心发布的《2022中国数字金融调查报告》(以下简称“《报告》”)指出,从外部环境来看,无论是金融行业新进入者对市场的蚕食还是同业头部银行对市场的挤占,均迫使银行寻求新的业务增长模式。

同时,《报告》显示,在产品及服务方面,银行业零售客户结构横跨Z世代到老年一代。基于成长背景、风险偏好、产品偏好等方面的差异,不同客群对银行服务的需求大相径庭。如何针对不同客群提供定制化、差异化的产品及服务,是银行需要思考的主要问题。

基于此,在数字化发展的过程中,构建生态化用户经营体系,打造数字生态圈场景平台成了近年来银行关注的重点。各家大型银行都已将生态建设纳入到发展战略中,竞相角逐头部大生态及场景资源。

交通银行网络金融部副总经理钱江认为,开放银行仍旧是

银行数字化转型发展的重要方向之一,其中,开放就是秉承开放合作共赢原则,推动技术开放与业务开放,依托创新场景金融,打造企业、消费者、政府、同业多元联动的生态平台。

谈及银行要整合政府端、龙头企业端、零售客户端资源,形成生态圈的原因,《中国经营报》记者从麦肯锡了解到,打造生态圈一方面可以加强流量转化,在构建银行获客“蓄水池”的同时提升存量客户黏性,提高客户价值贡献;另一方面,通过场景化生态圈,银行可以更好地服务政府机构和行业龙头企业客户,拓展产业链上下游中小企业。

麦肯锡方面指出,目前,单纯

依赖第三方引流,难以创造价值,通过线上第三方平台引流不仅获客成本高,转化质量也不尽如人意,许多区域型银行通过“烧钱”从互联网平台获取流量,但引流质量差、转化率低,难以转化为银行的真正客户并创造价值;同时,银行本地地缘、亲缘优势尚未有效发展到线上平台,尤其区域型银行未能在当地积累的传统客群优势、地缘优势等转化为数字化优势并进行辐射。

目前,在银行中已经有了比较成熟的实践。以工商银行为例,近年来,该行深入推进数字化转型,加快形成体系化、生态化实施路径,以“数字工行”建设推动“GBC+”(政务、企业、个人)客户生

态协同发展。根据该行2022年半年报数据,通过打造客户、资金、信息闭环,做到GBC三端联动相互促进、互为融合,重点发挥G端、B端源头客户合作优势,辐射带动下游资金留存及G端代发业务,报告期内,G端、B端和C端重点场景分别实现获客活客4770户、19.9万户和3080万人,代发引流同比增幅超过22%。

麦肯锡方面认为,建设生态圈的成功之处在于,通过线上平台与线下场景的融合,将非金融类服务接入生态循环,再逐步嵌入金融服务,以及借助互联网思维,银行可完成从流量到用户、从用户到客户的转变,更好地助力实体经济发展。

银行加码绿色ABS

本报记者 王柯瑾 北京报道

作为中国绿色债券市场及资产证券化市场的特色组成部分,绿色资产支持证券(以下简称“绿色ABS”)业务受到越来越多银行重视。2022年以来多家银行在绿色ABS领域发力。

近日,桂林银行在深圳证券交

易所发行全国首单贸融类绿色资产支持专项计划(ABS)。经测算,该期ABS基础资产涉及项目每年可减排二氧化碳8.54万吨,节约标煤32.99万吨,节水85.40万吨,具有显著的环境和社会效益。

《中国经营报》记者在采访中了解到,银行布局绿色ABS主要分为企业发行绿色ABS、银行承

销,银行发行绿色信贷ABS,以及针对市场上公开发行的绿色ABS产品、银行做投资业务。在受访业内人士看来,未来将有更多的银行深耕资产证券化业务市场,发挥资本市场与实体经济的桥梁作用,进一步提升金融支持国家战略、重点领域、地方产业的能力和水平。

绿色ABS驶入“快车道”

近日,本报记者获悉,桂林银行在深圳证券交易所成功发行全国首单贸融类绿色ABS。据了解,本期资产支持专项计划绿色资产占比100%,募集资金全部定向用于节能环保领域绿色产业项目,经第三方专业机构评估认证,绿色等级为G1,为行业内最高级。

桂林银行相关负责人表示在接受本报记者采访时表示,一直以来,该行致力于探索以贸融ABS作为拓宽绿色产业融资渠道的媒介,为绿色低碳项目提供长期限、低成本的资金。该行首笔绿色ABS以节能环保领域绿色产业项目创新性地将贸融资产证券化模式引入梧州市循环经济产业,为该领域中小企业拓宽融资渠道,降低融资成本、改善融资效率提供了新方案。

信用评级公司惠誉博华发布

的报告《中国绿色ABS追踪:2021—2022》显示,中国绿色ABS分类主要包括交易所市场绿色ABS、银行间市场绿色ABN和银行间市场绿色信贷ABS。

“而银行涉及绿色ABS的业务主要包括三类,第一类是银行发行绿色信贷资产证券化产品;第二类是企业发行绿色资产证券化产品,银行作为主承销商提供服务,限于在银行间市场;第三类是针对市场上公开发行的ABS产品,银行做投资业务。”中央财经大学证券期货研究所研究员、内蒙古银行研究发展部总经理杨海平告诉记者。

布局绿色ABS业务对银行而言有积极影响。杨海平表示:“银行发行绿色信贷ABS,能够释放出绿色信贷额度,这些释放出的绿色信贷额度还可以继续支持绿色低

碳领域的主体和项目,相当于利用金融市场提升了绿色信贷投放能力。发行绿色信贷ABS还能够提升自身在金融市场的活跃度和能见度,扩大市场影响力。”

“企业发行绿色ABS,银行做主承销商的业务,此类业务有利于绿色经济主体加快资产转速,盘活存量资产,优化资产负债表。对于银行而言,增加了服务绿色经济主体的手段,在特别强调盘活存量资产的现阶段,打开了绿色投行的业务空间,形成了‘商行+投行’协同服务绿色经济的业务格局。”杨海平表示。

此外,中国银行研究院博士后邱亦霖表示,银行发行绿色ABS,通过主动负债,改善资产负债结构,拓宽融资渠道。发行绿色信贷ABS有助于提升银行主动负债能力,实现银行流动性合理安排。

未来发展空间巨大

在“双碳”政策推动下,绿色ABS正在快速发展。邱亦霖表示:“多方面推动下,银行积极布局发行绿色信贷ABS。一是绿色债券的标准体系更加完善。绿色信贷ABS的认定标准和业务规范更加完善,标准化信息披露水平逐渐提高,标准体系也在与国际接轨,绿色债券整体的监管体系也更加完善。二是绿色债券的发行利率整体下降。特别是高级别绿色ABS产品整体发行利差相较于非绿色ABS产品具有一定优势。银行等金融机构对绿色信贷ABS的认可提高,通过发行绿色信贷ABS可以实现盘活资产和降杠杆等作用。三是绿色信贷ABS的信息披露水平日益提高。绿色信贷ABS信披内容更加丰富,项目的评估体系更加完善,有利于绿色信贷ABS风控机制的加强和完善。”

但就目前来看,银行在布局绿色ABS时还面临一些挑战。“银行发行绿色信贷ABS的难点或挑战主要在于其绿色信贷资产的数量和质量,是否能够筛选出风

控逻辑清晰的人池资产。”杨海平表示。

杨海平认为:“企业发行绿色ABS,银行做主承销商的业务需要的业务资质,即具备银行间市场A类、B类主承销商资质。银行作为主承销商需要开展的工作包括交易结构搭建、增信措施设计、现金流归集等,还要组织其他中介机构协同工作。所以,此类业务的难点、挑战是业务资质以及作为主承销商的专业能力、市场影响力和号召力。”

“一方面,目前来看,绿色ABS市场规模有待进一步扩大,种类需进一步丰富。随着我国绿色金融发展,绿色贷款规模不断提升,相比之下,绿色信贷ABS发行规模较小,发展空间巨大。伴随企业绿色低碳转型发展加速,绿色信贷需求增加,叠加政策鼓励的推动作用,银行绿色ABS也将有所增加。同时,绿色信贷ABS的种类有待进一步丰富。除了现有的企业绿色ABS外,随着绿色消费的增加,绿色消费贷ABS、以及

绿色小微贷款ABS等种类都有待进一步丰富,绿色信贷ABS的结构也将优化。另一方面,银行针对绿色信贷ABS的风险识别与风险防控也应进一步强化。包括从源头把控基础资产风险,加强完善内外部增信机制,提高绿色信贷ABS信息披露水平以及项目的跟踪管理等等,全面提升风险的识别水平。”邱亦霖表示。

面对行业的挑战,桂林银行相关负责人表示:“目前,我行已建立起常态化的贸融ABS银企联络机制,为区内实体经济与全国金融市场的精准对接发挥了良好的桥梁纽带作用。未来,我行一方面推动绿色ABS在更大范围内的复制推广,引导符合条件的企业对绿色产品或生产工艺进行贴牌认证,优化在池绿色资产的运营管理,扩大项目储备;另一方面,我行将深化绿色企业对贸融资产证券化模式的了解和普及,帮助企业拓宽其资产负债管理思路,为广西经济低碳转型和高质量发展注入绿色新动能。”



中信银行
CHINA CITIC BANK

广告

中信银行信e池2.0

汇聚e池 链享生态

信商票 信保函 信e链 信银票 信e融 信保理 信用证

理财 信用证 结构性存款 应收账款 存款

三大升级 更优服务

- **一体联通单体池**
- **资产管理集团池**
- **综合融资集群池**

入池资产范围广,融资产品全覆盖

集团统筹一站式,额度配置更灵活

信用传导高赋能,中小企业易融资



全国统一客服热线
95558
www.citicbank.com

让财富有温度