【砥砺奋进的五年】主动适应新常态 积极迎接新挑战
银行业加快改革转型服务实体经济

来源：金融时报-中国金融新闻网 作者：本报记者 孟扬 发布日期：2017-07-07 08:16

　　党的十八大以来，中国金融改革这艘巨轮驶向深水区，利率市场化改革基本完成，汇率形成机制改革稳步推进，更加多元的金融生态正逐步形成。面对经营环境、竞争环境和监管环境的变化，中国银行业主动适应新常态，深入推进改革转型，积极应对多重挑战，发展战略、经营模式、业务格局呈现出多重新态势，并加快向差异化、综合化、国际化、智能化转型发展。

　　**抓机遇、谋布局  国际化战略稳步推进**

　　随着“一带一路”建设、人民币国际化和设立自由贸易试验区等国家战略布局渐次铺开，中国银行业参与国际银行业竞争获得历史性的机遇，商业银行如何更好地支持中国经济的开放发展成为重要课题。

　　近年来，银行业金融机构紧跟国家战略布局，以金融创新积极对接“一带一路”建设，并借力四大自贸区的建设，不断提升跨境金融服务水平，推动产业结构调整和产业升级，并在助力中国企业走出去的同时，加快了自身的国际化发展进程。

　　截至去年末，工行在42个国家和地区建立了412家机构，通过参股标准银行集团，间接覆盖非洲20个国家，与143个国家和地区的1507家外资银行建立了代理行关系，服务网络覆盖六大洲和全球重要国际金融中心，在“一带一路”沿线18个国家和地区设立127家分支机构。

　　中国银行的海外机构网络也快速铺开，初步构建起了分布合理、功能齐全的服务体系，有利于更好地为境内外客户提供全球一体化的金融服务。2016年以来，中行在“一带一路”沿线国家等战略重点地区的竞争力也得到了大幅提升，目前，中行海外机构已覆盖“一带一路”沿线20个国家，初步实现了中行构建“一带一路”金融大动脉的目标。

　　此外，随着中国经济增长速度的放缓及金融市场改革开放和多元化发展步伐的加快，特别是企业融资“脱媒”的提速，以综合化经营为突破口，加快战略转型已成为国内商业银行的战略选择。

　　2012年以来，从银行泛资管业务开闸，到第三轮资产证券化业务重启，从交叉性金融产品不断涌现，到全牌照布局加速推进，银行业综合化经营加速前行。

　　从各家上市银行披露的2016年业绩报告可以看出，我国已有多家上市银行参与设立基金管理公司、保险公司、金融租赁公司、信托公司、消费金融公司。

　　**优结构、降成本  “轻型银行”谋定而动**

　　由于经济进入新常态，经济增长放缓，利率市场化、多层次的金融市场建立以及大资管行业也迅速发展，商业银行规模扩张的时代已经过去，向“轻型银行”转型成为多家银行的选择。

　　所谓“轻型银行”，是指商业银行建立资本消耗少、风险权重低、风险可控的资产与业务体系。

　　“商业银行正在由过去的重资产经营，逐渐向轻资产经营转型，减少对存贷款的过度依赖，发展多种盈利方式。从信贷经营逐步变成信用管理，同时提供诸如财富管理、私人银行、投资银行等更多样的金融服务，延伸更广泛的业务线。改变过去息差收入为主状况，构建息差和非利息收入并举的稳定收入结构。”交通银行金融研究中心副总经理周昆平表示。

　　以股份制银行为代表，在向“轻型银行”转型的路上，多家银行已取得实质性进展。截至2016年末，招商银行资产总额5.9万亿元，比上年末增加8.54%；净利润621亿元，同比增长7.60%；中间业务收入同比实现62%的增长。

　　早在2013年，招行提出以“轻型银行”作为深化“二次转型”目标。招行行长田惠宇数度表示，“当人们还在对银行规模排名津津乐道之时，我们甩掉了规模包袱，不再患得患失。”招行已不再锱铢必较总资产规模，而是“更加注重效益领先和质量发展”。

　　除招行外，兴业银行也提出，将逐步实现业务模式从重资产、重资本向轻资产、轻资本，从信用中介、资金中介向信息中介、资本中介，从持有资产向交易管理资产，从融资向融智，从单个市场向整个金融市场的“蝶变”；光大银行表示，要以轻资产和轻网点为主要抓手，推动业务结构调整，打造资本节约型银行；中信银行在战略规划中确定了“轻资本、轻资产、轻成本”的轻型发展方向；民生银行将大力推动“轻资本化”的内涵式发展,聚焦重点行业、重点区域、重点客户，中间业务收入贡献持续提升。

　　**重服务、求创新　智能化转型步伐提速**

　　随着移动互联时代的到来，银行网点这一传统意义上最重要的金融服务渠道，面临着前所未有的冲击和挑战。一方面，移动智能设备的普及使客户的金融消费模式发生很大改变，其对物理渠道的依赖性逐渐降低；另一方面，客户的金融服务需求日益综合化、场景化，超出了传统网点的服务范畴。如何运用最新科技成果创新网点的服务模式，从而贴合客户的生活场景提供全方位服务成为银行业探索的重要方向。

　　金融科技与智能自助设备的运用，使银行开始往轻量化运营与智能化服务转型。以平安银行为例，自2016年下半年以来，该行零售银行业务全面推进智能化零售银行转型，创新“SAT(社交+移动应用+远程服务)+智能网点”为核心的零售银行服务体系，为用户提供丰富的金融和生活场景，实现了业绩、服务、产品、渠道、组织等方面多点突破，推进零售业务的整体突破。

　　据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%。

　　除网点的智能化改造之外，金融科技正在一步步渗透到银行服务的各个领域。通过研究探索移动互联网、生物识别、云计算、大数据等新技术，光大银行科技创新实验室和大数据实验室近年来孵化出“阳光医保”“人脸识别”“员工掌上通”“光速观察”“滤镜”等创新项目。其中，阳光医保实现光大银行与苏州社保、苏州医院的成功接入，可为用户提供手机用户注册登记、挂号分诊、就医问诊、诊间支付、药品采购、导医咨询、个人健康档案等业务管理的线上一站式服务；人脸识别项目将人脸识别技术嵌入到VTM自助发卡业务流程中，辅助视频客服对客户的身份进行识别，从而有效降低人工识别工作量和误识的风险，提高开卡效率和客户体验，以技术创新与业务深度融合，让创新转换为生产力。