



# 2019:中小银行转型或从三点发力

近日,国家统计局公布了2018年的全年经济数据。据初步核算,2018年全年国内生产总值(GDP)900309亿元,比上年增长6.6%。在GDP首次突破90万亿元大关的同时,我们也该认识到,我国的经济增速减缓,经济增长结构正趋于优化,我国的经济正在完成由高速发展向高质量发展的转变。

在此背景下,银行业面临的宏观经济环境已经发生重大变化,以往的发展方式显然不能完全适应经济发展提质增效阶段的需求,加快转型、重塑新的核心竞争力是当下整个银行业,特别是中小银行面临的重要课题。

那么,在当前的经济形势下,中小银行转型应该着重考虑哪些领域呢?对此,记者采访了中国人民大学重阳金融研究院副院长董希淼,他认为,2019年,中小银行转型可以重点考虑从零售业务、理财业务、金融科技三方面入手。

## 零售为王

随着我国的经济发展开始迈向高质量阶段,消费日渐成为拉动我国经济增长的首要动力,银行业零售业务快速发展,各家银行纷纷确立零售的重头地位。从已披露的业绩快报来看,各家银行都重视在零售业务方面发力。

但是根据过往经验,多家商业银行难以在零售业务上保持战略定力。“零售业务最大的‘痛点’在于成本。”董希淼认为,总体而言,中小银行零售业务根基薄弱,而零售业务对投入成本的要求较高,既有的零售业务模式费时费力,盈利困难且见效较慢。

中小银行如何才能更好地推进零售业务发展? “要明确发展战略,保持战略定力。”董希淼告诉记者。以某银行为例,近年来,银行坚持轻型化、零售化的战略,清晰战略定位,坚定投入和客户积累,持之以恒地在零售银行业务上投入资源,并借助金融科技深度转型。这一系列举措使得该银行的零售业务规模及利润持续提升,在零售银行方面取得了较大的地位优势。

## 理财发力

2018年,央行、银保监会等先后发布了《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》(以下简称“资管新规”)、《商业银行理财业务监督管理办法》(以下简称“理财新规”)和《商业银行理财子公司管理办法》(以下简称《理财子公司管理办法》),使得中小银行开始在净值化转型领域承压。和大型银行具有的天然优势不同,中小银行在理财业务转型方面挑战颇大。

业内人士认为,投研能力差是中小银行普遍存在的问题,这也使得不少中小银行并不具备开展理财业务的能力。对此,中国社科院国家金融与发展实验室副主任曾刚认为,理财规模较大的银行更为适合成立理财子公司,而大部分的中小银行应该回归业务主线,取得有限的业务资质,其理财业务以后可以通过委外进行,由已设立的理财子公司承接。因此,有专家认为,在资管和理财新政策下,一



些中小银行退出理财产品发行市场是个趋势。

但是,中小银行并不是毫无机会。董希淼认为,对于目前自身条件还不具备成立理财子公司的中小银行,可以继续通过其理财事业部或资管事业部,以部门的形式发售理财产品。

此外,中小银行也可以考虑从销售和客户这两个方面着手进行理财业务转型。“基于中小银行在所在区域内明显的网点优势,资管部门可以转变思路,专做财富管理,也就是产品代销。”一位华南地区城商行资管部总经理对记者表示。

“可以打造一个各类理财产品销售的综合平台,并结合中小银行地域优势和客户的优势,在服务上多下功夫,做好精细化客户服务,这些都是中小银行可以努力的方向。”董希淼说。

## 科技筑梦

随着人工智能、大数据、云计算、物联网等新技术的兴起和在银行服务领域的应用,金融科技在风险定价、数据安全、资源配置和风险控制等方面都扮演着重要角色。在此背景下,各家银行纷纷拥抱金融科技带来的新机遇,促进传统银行向新型金融科技银行转型。

中国人民大学副校长刘元春认为,金融科技的快速发展给中小银行带来了新机遇。他表示,中小银行应该更好地利用大数据、人工智能等新技术促进自身发展。业内专家普遍认为,“借力”科技公司,是中小银行转型的好方式。那么,中小银行应该如何做呢?

对此,董希淼认为,首先,态度上要积极。中小银行要在认识上积极拥抱变化,意识到金融科技给金融业带来的巨大挑战和内在的机遇。另外,要结合本行的实际情况和资源禀赋,采取适合的路径。“中小银行投入金融科技,既不能无动于衷,也不能盲目地采取行动。”董希淼对记者说。

此外,加大人才的培养和科技基础的夯实都是重要方式。中小银行应该怀有更加开放的心态,融入金融生态,开展跨界合作,加强与金融科技公司和金融机构的合作,融入金融与非金融场景,快速拓展客户群,提升客户体验,力求为客户提供更多更好的产品和更优质的服务,实现双赢、多赢。

来源:中国金融新闻网

## 工行宁波市分行扮靓网点“工迎新春”

今年春节前,工行宁波市分行对辖属的166家营业网点进行了节日装扮,通过中国结、灯笼、窗花、门贴等民俗元素的融入,让网点服务面貌焕然一新,并以浓厚节庆氛围“工迎新春”,以喜庆形象增添网点“温度”。

为进一步提升服务水平和形象,建设客户满意银行,工行宁波市分行从网点内外部环境、物品摆放、节庆装饰等细节入手,利用班后时间美化厅堂环境,力求做到办公机具整齐划一,自助区域、智能服务区域、窗口服务区域服务到位。同时,该行要求网点内外的灯箱、LOGO标识、门头LED明亮、完整,便民服务台设施做到无故障、无灰尘,方便客户使用,努力让网点每一刻都靓丽如新。

此外,工行宁波市分行还在工行宁波鼓楼支行营业部、江北支行营业部、镇海支行营业部、杭州湾新区支行营业部、宁海支行营业部装饰了故宫特色的福字、宫灯、春联等元素,红砖黛瓦,玉楼高墙,书藏古今,港通天下……使宁波市民也能体验到故宫文创的独特魅力,让这个春节更有年味。(沈颖俊)

## 中行宁波市分行积极支持民营小微企业

2018年,中行宁波市分行积极践行普惠,主动探索和拓宽民营小微融资新渠道,深化小微企业融资模式创新。

瞄准保险创新。该行作为首批城乡小额保证保险贷款业务试点推广金融机构,通过“银保风险共担、政府适度补偿”创新合作方式解决小微企业创业路上“担保难”和“融资难”问题。自产品2009年下半年开办至2018年末,已累计投放小额保证保险贷款21.6亿元,累计支持小微企业1716家。

瞄准科技金融。该行逐步形成该行特有的“1+3+N”科技金融业务发展“宁波模式”。“1”是指一家科技金融专营机构—中行宁波市科技支行;“3”是指三类风险共担业务模式,市级科技金融风险池、县(市、区)级科技金融风险池和高新区“一区多园”风险池;“N”是指以三类基础业务模式为核心,不断复制和推广。

瞄准资本市场。该行成为首家与宁波股权交易中心建立业务合作的会员单位,同时创新推出“挂牌贷”业务,并成功发放宁波市首笔“挂牌贷”。截至2018年末,该行累计服务近200家挂牌小微企业发放贷款20亿元。

瞄准国有担保。该行积极参与宁波市融资再担保体系建设。积极推进代偿基金“政银担”业务合作,通过提高融资担保机构抗风险能力,加大对工业及生产性服务业小微企业支持力度。截至2018年末,该行再担保业务范围实现宁波大市的全覆盖。(钟航)

## 基金一览

## 北上互认基金又添新员 摩根资产两只基金获批

据悉,摩根资产管理旗下两只产品——摩根亚洲股息基金及摩根国际债券基金已获得中国证监会批准,作为香港互认基金在内地公开销售。

摩根资产管理的合资公司——上投摩根基金管理有限公司(上投摩根)将继续担任摩根资产管理互认基金产品的代理人,在内地发售摩根亚洲股息基金及摩根国际债券基金。

摩根资产管理目前已有两只北上互认基金,分别为摩根亚洲总收益债券基金及摩根太平洋证券基金。最新获批的两只基金将进一步丰富北上互认基金产品布局,为投资者带来更多的资产类别及多元化的投资组合,能满足投资者不同的需要。摩根太平洋证券基金是一只具有增长投资风格的基金,而摩根亚洲股息基金则采用股票分红收益投资方式。

## 交通银行召开2019年党风廉政建设工作会议

1月19日至20日,交通银行2019年党风廉政建设工作会议在沪召开。会议以新时代中国特色社会主义思想为指导,全面总结2018年党风廉政建设和纪检监察工作成效,深入分析当前交行党风廉政建设所面临的新形势新要求,明确了2019年工作要求和任务。党委书记、董事长彭纯同志指出,2018年,全行树牢“四个意识”,坚定“四个自信”,坚决做到“两个维护”,始终坚持把党的政治建设作

为根本性建设摆在首位,严明党的政治纪律和政治规矩,确保党中央路线方针政策和各项决策部署在交行得到彻底贯彻落实。彭纯表示,2019年是新中国成立70周年,是决胜全面建成小康社会第一个百年奋斗目标的关键之年,也是交通银行全面落实“186”新发展战略的开局之年。全行要把政治建设摆在首位,确保党中央关于金融工作的路线方针政策落到实处。(金萱)

## 温州银行宁波分行节前集中开展防电信网络诈骗宣传保客户平安

“只要陌生电话询问要银行卡信息的,坚决不要告诉他,立即挂电话,并报警!那是电信诈骗电话,一定要牢牢记住!”在温州银行宁波分行营业部,大堂经理正向办业务的一位大叔讲解识别诈骗的方法与防范常识。

每逢春节前后,正值电信诈骗高发季节,为更好地深化金融知识普及宣传、严厉打击诈骗违法犯罪,保障群众度过欢乐祥和的春节,该行近期在辖内5家支行、营业部集中组织开展了防电信网络诈骗宣传活动。

活动期间,该分行营业网点LED屏滚动播出

“防范电信网络诈骗打造春节平安宁波”,利用微信平台向客户群发短信:防范电信网络诈骗,捂住口袋,不给骗子发“年终奖”!各营业网点悬挂宣传横幅,在公众教育区摆放宣传折页,方便客户取用学习。在客户等待办理业务间隙,向其宣传防范电信网络诈骗相关信息和防范技巧。

为确保宣传触角延伸到基层客户,部分支行进社区、进企业,以直观易懂的方式将防范电信网络诈骗犯罪防范知识普及到千家万户,切实维护客户的财产安全,取得了较好的社会反响和宣传效果。(谢俊)