

# 酣战科技输出市场 银行抢滩布局科技子公司

本报记者 张漫游 北京报道

5月8日,又一国有大行设立了金融科技子公司——中国工商银行全资子公司工银科技有限公司

## 形成“一部、三中心、一公司”格局

5月8日,工行的全资子公司工银科技正式在雄安新区开业,注册资本为6亿元。工行党委书记陈四清指出,工行先后经历了电子化、银行信息化、信息化银行等发展阶段,目前正在向智慧银行建设目标迈进。而成立工银科技,是工行立足金融本质和科技优势,整合创新能力,构建智慧银行的战略举措。

《中国经营报》记者注意到,2018年11月以来,在发展金融科技方面,工行整合设立金融科技部、业务研发中心、筹建软件开发中心成都、西安研发基地和工银科技,形成了“一部、三中心、一公司”的新格局。

据悉,2018年工行e-ICBC3.0进一步落地,融e行、融e购、融e联“三融”平台用户数全面破亿,其中手机银行“融e行”客户达到3.13亿

## 银行基因凸显优势

不过,银行参与设立金融科技子公司,并不只满足于向母行输出金融科技。陈四清透露道,设立工银科技,对内可通过引入先进技术与创新人才,聚集创新要素,完善管理机制,赋能智慧银行建设。同时,工银科技具有“开放基因”,是工行以开放式的理念,实施业务与IT架构开放化转型的重要支撑。因此,对外,工银科技将通过输出优质高效的科技服务,推动新型生态建设。

“我们在优化现有科技机构的基础上,通过设立科技公司推动金融科技‘增量’发展,以深耕B端和G端客户、广惠C端客户,打造商业价值与产业价值、社会价值、公众价值并举的生态体系。工银科技将建立适应金融科技时代要求的专业化、市场化运作机制,在创新研发、人才激励、产学研用一体化等方面,积极探索新模式、新路径,充分激发

(以下简称“工银科技”)在雄安新区正式开业,成为银行业首家在雄安新区设立的科技公司。

截至目前,工行在金融科技领域已整合设立金融科技部、业务研

发中心,筹建软件开发中心成都、西安研发基地和工银科技,形成了“一部、三中心、一公司”格局。针对金融科技输出市场,近年来银行机构布局提速。银行系金融

子公司的原因,某国有银行信息科技部技术经理告诉记者:“银行机构对于金融科技的需求增大,在这方面人员成本和创新带来的试错成本不断提升,如果成立单独的子公司,可以将这部分成本剥离出来。尤其对于国有大行而言,设立金融科技子公司,船小好调头,可降低试错成本。”

另一国有银行信息科技部人士亦赞同上述说法,他坦言,以银行的

科技创新潜能。”陈四清如是说。对于输出金融科技的市场,银行机构早已摩拳擦掌。截至目前,已有包括工行在内的多家银行参与设立了银行系金融科技子公司,如包括兴业银行、招商银行、光大银行、民生银行及中国建设银行等。

不仅国有银行、股份制银行,城商行也加入设立金融科技子公司的行业,如北京银行、中原银行等也在年报发布期先后提出要成立金融科技子公司。

某城商行科技部人士告诉记者,中小银行可能会成为银行系金融科技子公司的一大市场。“大型银行在发展过程中,基于有重组的资金和技术基础,能够较好地利用金融科技赋能业务。但中小银行无论从财力还是人力方面都略显乏力,需要从金融科技子公司处获得支持。”

记者梳理中国平安2018年业

绩报发现,该公司公布了平安壹账通的经营情况,截至2018年12月末,壹账通已累计为3289家金融机构提供服务,其中国内银行590家、

保险公司72家,其他非银金融机构2627家。壹账通参与发起的中小

银行互联网金融联盟覆盖国内260家中小银行,总资产规模超过47万

亿元。“银行系金融科技子公司脱胎于银行,输出的产品具有银行基因,比非银行系金融科技子公司更懂银行,且银行系科技公司还具有品牌背书优势。”上述国有银行信息科技部人士如是说。

王军也告诉记者,银行系金融科技

公司有系统的风控体系、成熟的业务模式、可信赖的信用背书以及审慎的合规意识,且集团化运营能够给予更多的优质资源。依托银行的网点资源,科技子公司天然拥有线下运营

场景,基于银行间同业合作,科技子公司可以更便捷地搭建合作平台,本着“同呼吸、共命运”的监管环境,有需求的金融机构更倾向于选择受监管认可的科技服务商。

王军认为,设立金融科技子公司,更有助于银行实现科技成果输出。“在科技输出方面,公司化运作模式下新的IT架构、专业化的人才队伍与可信赖的安全环境,与母行形成了一道隔离带,更容易与外部

金融机构开展合作,为构建金融科技生态夯实基础。”同时,王军也坦言,与非银行系金融科技子公司相比,银行系金融科技子公司的劣势也存在,比如在市场敏锐度、产品创新能力、场景渗透度、底层科技技术、前沿科技探索等方面还有一定差距;而且在设立时存在一些难点,如监管规则限制较多、资本耗用压力较大等。

# 经营性现金净流出大增 金证股份一季度亏损6700万

本报记者 王柯瑾 北京报道

继2018年度亏损1.16亿元之后,2019年一季度,深圳市金证科技股份有限公司(以下简称“金证股份”)仍未扭转净利润为负的局面。

根据金证股份披露的2019年一季度数据,报告期内该公司归属于上市公司股东的净利润亏损6777.32万元,较去年同期减少4280.75万元。同时,该公司经营活动产生的现金流量净额为-2.34亿元。金证股份在一季报中将上述亏损以及现金流量净额为负数,解释为行业收入季节性波动、成本上升、销售收款减少以及职工支付的现金较上年同期增加所致。

业内人士分析认为,部分传统金融科技子公司正面临转型考验,在复杂的竞争环境中,经营成本上升、与金融机构合作的挑战都是其需要面对和解决的问题。

## 业绩亏损延续

近日,金证股份发布了2019年第一季度报告,业绩亏损状态仍在持续。

2018年末,该公司归属于上市公司股东的净利润为-1.16亿元;归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润为-2.44亿元。2019年一季度,该公司归属于上市公司股东的净利润继续亏损为6777.32万元,较去年同期减少4280.75万元。

就业绩亏损等问题,记者联系到金证股份董事会办公室,并向其发送了采访提纲。但工作人员以“该公司近期没有接受采访意愿”为由婉拒了记者的采访。

截至2019年一季度末,金证股份营业收入为12.89亿元,同比增长19.84%,而营业成本为11.48亿元,同比增长达31.89%。对于该公司

## 机遇与挑战并行

公开信息显示,金证股份主要服务于金融行业客户,产品覆盖证券、基金、银行、期货、保险、信托、

综合金融等领域。同时还涉及硬件销售、智慧城市等业务。

就目前的金融环境看,金融科技

公司迎来发展空间。金证股份也在其2018年年报中称,随着国家加强对金融行业的监管力度,也为金融监管和数据应用产品带来了新的机遇,尤其是数据应用产品的销售情况较去年同期大幅增长。同时,随着资管新规的出台实施,该公司着力打造符合行业发展趋势、业务创新支持能力突出的新一代产品,提升行业竞争力。

某股份行分行科技部管理人士介绍道,目前来看,金融科技公司和银行合作的领域主要表现在:新科技提升内部管理和安全——人脸、指纹识别;帮助银行进行大数据分析或人工智能算法对业务模块化处理;系统安全方面的建设;进行专业性软件的开发,比如加密、防病毒等。

恒丰银行北京分行对金融消费者的服务态度和温度。据悉,该活动为北京分行2019年零售高端客户答谢系列活动中的首场,今年该行还会围绕零售客群方方面面的需求举办专场音乐会、观影、茶艺等主题丰富、互动性强的答谢活动。恒丰银行北京分行零售条线负责人表示,“未来,我行将继续坚持以客户为中心的服务宗旨,倾听客户需求,增强服务体验,精心打磨产品,全力打造用心倾听的敏捷银行。”

# 广州银行上市加速 国有股设置方案待批

本报记者 秦玉芳 广州报道

5月7日,国泰君安(601211.SH)发布《广州银行中期辅导工作进展报告(第一期)》(以下简称“报告”)。根据报告,广州银行申请上市已不存在重大实质性障碍,个别瑕疵事项需得到解决后即可满足上市要求;后续将向广州市国资委正式提交国有股设置文件。

此前,广州银行股权结构一直过度集中,广州市政府实际控制股权占比逾77%。2017年,广

## 个别瑕疵待解

前述报告指出,广州银行在财务指标、公司治理等方面已基本满足有关证券业相关法律法规规定的发行上市条件,申请上市不存在重大实质性障碍,个别瑕疵事项需得到解决后即可满足上市要求。

报告显示,广州银行尚未取得国有股设置批复文件和省政府确认函,广州银行拟于近期向广州市金融局正式提交《关于协助广州银行股份有限公司取得广东省人民政府确认函的申请文件》,提请广州市金融局审核。

国泰君安在报告中指出,广州银行后续将在完善国有股设置文件后,向广州市国资委正式提交《广州银行股份有限公司国有股设置方案申请文件》。

此前,广州银行股权一直过度集中。截至2017年末,广州银行最大股东——广州金融控股集团有限公司(以下简称“广州金控”)及其全资子公司——广州广永国有资产经营有限公司分别持股占比50.01%和27.96%,分别位列该行第一、二大股东。

某大型券商投行业务人士告诉记者,根据证监会相关IPO条件要求,拟上市企业主要股东结构不能太过分散也不能太过集中。太过分散容易导致无实际控制人,弱化对上市公司的控制。但股权太过集中,广州银行前两大股东持股就已超过75%,难以满足IPO至少要释放25%股权给市场的要求。

2017年以来,广州银行启动股权优化项目,通过大股东减持及引进战投等举措进行股权结构优化。2018年,广州银行通过定增募股引进7家战略股东,前十大股东中,新晋股东占据五位。

截至2018年末,广州金控及广州市广永国有资产经营有限公司仍为前两大股东,但持股比例分别降至22.58%和19.71%;中国南方电网有限责任公司、中国南方航空集团有限公司、中国

## 压降贷款集中度指标

在积极筹备上市的同时,2018年广州银行各项监管及业绩指标也在发生变化。

截至2018年末,广州银行资产规模达5136.20亿元,比上年增长734.68亿元,同比增长16.69%;各项存款3208.21亿元,同比增长13.93%;各项贷款2398.50亿元,同比增长41.58%,其中10.51%;零售贷款余额987.24亿元,同比增幅高达92.48%,占贷款和垫款总额的比重提升10.88个百分点。上述各项指标同比增幅均达到2016年以来最高点。

2018年,广州银行实现营业收入109.35亿元,比上年增长27.76亿元,增幅达34.02%;实现净利润37.69亿元,比上年增长5.49亿元,增幅17.04%。

从资产质量指标看,2018年广州银行不良率指标也有所改善。2018年年末,该行不良贷款率为0.86%,同比下降0.5个百分点。

广州银行在年报中指出,2018年公司计提资产减值损失

13.70亿元,比上年增长16.13亿元,增幅103.63%;其中,发放贷款和垫款减值准备同比增加117.54%,主要原因为加大资产处置力度。

去年下半年上海新世纪资信发布的《广州银行二级资本债券跟踪评级报告》认为,广州银行信贷资产质量处于同业较好水平,但异地业务扩张过程中信贷资产质量下行,异地业务风险管理压力较大;该行客户集中度和融资平台贷款集中度偏高,在业务结构调整过程中,相关信贷管理经验仍在积累与提升,未来该行在信息系统建设、信用风险管控及人员补充等方面仍有待持续改善。

数据显示,近年来广州银行持续压降贷款集中度指标。截至2018年末,该行最大十家客户贷款集中度降至45.80%,近3年以来首次降至50%以下,较2016年末下降了36.2个百分点;单一最大客户贷款集中度降至6.61%,较2016年末下降了近13个百分点。

航发西安航空发动机有限公司、广州开发区投资集团有限公司和广东省出版集团有限公司5家新晋股东持股占比分别为16.94%、12.68%、4.99%、3.73%和1.53%。前十大股东持股总和占比92.08%。

对于IPO的筹备进展,广州银行方面未给予《中国经营报》记者明确回复。广州银行在日前发布的2018年年报中明确指出,2019年将顺应银行上市发展大势,加快推进上市工作,并以上市银行为标准,健全公司治理机制、管理体系,提升管理精细化、规范化水平,实现向“现代上市银行”转变。

国安君安在辅导报告中透露,2019年3月26日,广州银行召开第五届董事会第十次会议,审议通过了《关于制定〈广州银行股份有限公司上市后三年内稳定股价预案〉的议案》《关于制定〈广州银行股份有限公司上市后未来三年股东分红回报规划〉的议案》等议案,后续广州银行计划召开股东大会审议通过相关议案。

此外,国泰君安还在报告中指出,目前广州银行尚未取得广东银保监局发行上市批复和监管意见书;根据前期与广东银保监局沟通,广东省政府将《关于协助广州银行股份有限公司取得广东省人民政府确认函的申请文件》会签至广东银保监局时,广州银行可以向广东银保监局正式递交《关于首次公开发行A股股票并上市的请示》和《关于提请出具首次公开发行A股股票并上市专项监管意见书的请示》,待广东银保监局完成审核并向中国证监会备案后,将向广州银行出具发行上市批复和监管意见书。

上述投行业务人士透露,今年以来,证监会正在逐步放开窗口指导,企业IPO审核速度加快,上个月监管部门已经出台了相关文件,下一步银行上市步伐也将加快。