

# 数字化转型削减成本 汇丰或面临新一轮裁员

本报记者 张漫游 北京报道

10月9日,摩根士丹利发布报告称,受市场竞争加剧及低息环境影响,摩根士丹利下调汇丰控股等

## 汇丰控股密集裁员

一波未平,一波又起。在近期汇丰控股新的裁员计划传言之前,汇丰控股已经在二季度财报发布会上宣布,今年将在全球范围内削减少于2%的工作岗位,即约为4000个工作岗位以缩减成本。

汇丰控股相关发言人告诉记者,定期评估和调配人力资源部署是汇丰控股各业务条线的正常流程,以确保符合业务发展需求,更好服务于客户和股东。

谈及裁员是否会对中国市场造成影响,在8月时,汇丰控股相关发言人曾表示:“集团将继续在具有策略重要性和业务持续增长的市场投入资源,包括珠三角地区、香港地区和东盟等市场,并积极捕捉与粤港澳大湾区相关的业务发展机遇。从整个亚太地区来看,2018年和2019年上半年,汇丰控股的员工人数总体均保持增长。我们持续投入和发

## 外资银行数字化转型

今年以来,多家外资银行公布了裁员计划。如7月7日,德意志银行宣布重大重组计划,重组费用用到2022年底累计将达74亿欧元。德意志银行计划到2022年底,裁员约1.8万人,将该行在全球范围内的员工总数控制在7.4万人。

对于外资银行的裁员情况,苏宁金融研究院高级研究员黄大智告诉记者,主要还是全球经济不景气的原因。外资行的人力成本比国内要高得多,在经济景气、收入高的时候尚可承受,一旦经济不景气,收入下滑,人力成本会给这些外资行十分大的成本压力。“外资行和国内大银行不同,外资行很大一部分业务是证券、投行业务,这种业务受到经济的影响非常大。经济不景气时,会导致业务收入大幅度缩水。所以自然裁员为先,来缩减成本。”

多家银行机构的投资评级至“减持”。与此同时,汇丰控股还面临着新一轮裁员的考验。

近日,有媒体报道称,汇丰控股拟在第三季度业绩公布时宣布

展中国业务的策略不会改变。”

某外资银行人士告诉记者,随着中国对外开放力度加大,外资银行在华展业的领域越来越广,他们在中国的投入应该会持续增加。

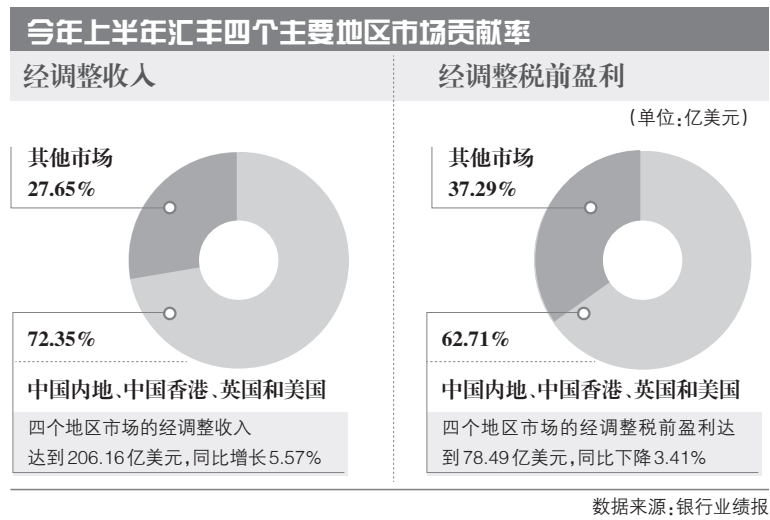
9月底,中国人民银行行长易纲曾披露道,目前银行、证券、保险业的准入已经大幅放开,明年将全面放开股比限制。从近期外资银行的经营情况看,外资银行在华权益正在逐渐扩大。如9月2日,德意志银行(中国)有限公司、法国巴黎银行(中国)有限公司获得了开展非金融企业债务融资工具A类主承销业务的资格;在新的LPR机制改革中,报价的18家银行里亦有渣打和花旗两家外资银行的身影。

值得注意的是,在计划裁员的同时,汇丰控股还面临着密集的高管离职。今年8月,汇丰控股亚太

新的裁员计划。针对这一消息,汇丰银行相关发言人对《中国经营报》记者表示,对此事不予置评。

今年以来,外资银行的裁员声音不断。除汇丰控股外,德意志银

行等外资银行亦提出了新的裁员计划。业内人士分析认为,外资银行的裁员风波主要是为了削减成本,同时多家外资银行调整了发展战略,进行数字化、科技化转型。



区首席风险官Mark McKeown计划最近今年年底退休,范宁宣布退任汇丰控股行政总裁一职,汇丰控股总经理及大中华区行政总裁黄碧娟亦被公布确定离任。

汇丰控股相关发言人表示,未

来四个市场(中国内地、中国香港、中国澳门与中国台湾)的行政总裁将继续通力合作,共同促进汇丰控股在大中华区的业务增长。换言之,大中华区行政总裁一职将不再补缺。

生态促进信用卡业务增长。

汇丰中国副行长兼零售银行及财富管理业务总监李峰表示,通过大数据及人工智能构建智能风控体系,数字化信用卡大大提升了发卡环节的场景区,全数字流程提速发卡效率,满足客户对于即时消费的需求,将引领外资银行的内地信用卡业务开启“无卡”新时代。数字化、场景化将成为外资银行未来的金融创新趋势,赋能其信用卡业务实现新增长。

随后,9月11日,德意志银行集团也宣布在中国成立其首个名为“Blue Water 金融科技空间”的创新中心,借此加强德意志银行在华客户数字创新服务,深化与中国金融科技行业的合作。

记者了解到,Blue Water金融科技空间是德意志银行中国企业

银行业务的科技研发单元,旨在实现企业客户和银行业务对数字创新的需求,构建生态体系,整合德意志银行全球业务和网点资源,深化德意志银行与金融科技行业的外部合作。

对Blue Water金融科技空间的设立,德意志银行中国区总经理高峰表示:“中国是德意志银行全球业务网络的战略重点。在上海建立这一创新中心,是德意志银行把握中国金融科技机遇、持续发力中国市场的重要一步。”

德意志银行企业银行部亚太区总裁林戴威补充道:“Blue Water金融科技空间将进一步加强我们为客户提供最佳解决方案的能力,有助于我们掌握新环境下的制胜关键,实现成为更加灵活和数字化银行的全球目标。”

# 民泰银行违规放贷案背后:涉案企业称“找关系”借贷被骗

本报记者 慈玉鹏 张荣旺 北京报道

杭州市萧山区人民法院近日公示的一则判决书,揭示了一起事关浙江民泰商业银行(以下简称“民泰银行”)2.15亿元违规放

## 团伙作案

据(2018)浙0109刑初931号判决书显示,2012年初至2015年期间,杨某与时任民泰银行萧山支行行长沈某、业务三部总经理、行长助理、副行长谢某等人(均已判刑)合谋,由杨某本人或者介绍人联系杭州某机械有限公司等69个单位或个人到民泰银行萧山支行“借名贷款”,贷款金额共计2.15亿元,尚余贷款本金约2.11亿元未归还。

一般来说,“借名贷款”指的是实际用款人与名义借款人不一致。某银行人士告诉记者:“如果

## 涉案企业称被骗

被介绍的企业在该案中的角色到底是什么?记者梳理发现,被介绍企业中有4家虽然法人不同,但企业年报中的联系电话均相同。记者拨通该电话之后,对方表示会让律师与记者联系,但截至发稿并未有人与记者联系,记者多次拨打该电话均未接通。

记者与另一位涉案企业人士取得联系,对方表示当时因企业资金紧张,所以经朋友介绍结识了李某(已一审判决为骗取贷款罪),称能搞到贷款,所以就将营业执照、企业公章等材料交给其办理,并交了一定手

续。

经《中国经营报》记者了解,该团伙伙作案,一方面,民泰银行萧山支行内部多位员工与杭州亚星物流有限公司法人杨某(因违法发放贷款罪已判刑)合谋,由杨

某作为杨某的专职财务人员,负责帮助杨某伪造“借名贷款”的单位所需的贷款财务资料、开户以及放贷后贷款资金划账、承兑汇票贴现等事务,参与骗取贷款金额共计1.4亿元,被判骗取贷款罪。

另外,上述判决书显示,许某帮助杨某介绍21个单位到民泰银行萧山支行“借名贷款”,骗取贷款金额共计6260万元;俞某波经许某介绍帮助杨某使用4个单位的名义到民泰银行萧山支行“借名贷款”,骗取贷款金额共计1100万元不等;

该案相关判决书显示,佰惠拓公司在2014年从民泰银行萧山支行借款400万元逾期未还,该企业法人代表表示钱没有到公司账上或者到账以后转账出去了。

该笔贷款的担保方之一为杭州德颂贸易有限公司(以下简称“德颂贸易公司”),德颂贸易公司法人代表朱某在上述纠纷中也被列为被告之一。记者查阅到(2019)浙01民申265号裁定书显示,德颂贸易公司法人代表朱某称2014年,经公司实控人安排,德颂贸易公司为佰惠拓公司从民泰银行萧山支行400万元贷款提

供担保,该400万元贷款最终逾期。朱某表示,从借款交付凭证可以看出,放款的400万元于当天就通过电汇汇给了法定代表人为杨某的浙江顶鼎进出口有限公司,而杨某就是上述民泰银行萧山支行2.15亿元违规放贷案一审判决中的主犯。

天眼查显示,除了浙江顶鼎进出口有限公司,杨某还担任浙江亚誉实业有限公司、杭州亚星物流有限公司法人。目前,上述3家公司均被吊

销。其中,浙江顶鼎进出口有限公司、杭州亚星物流有限公司与民泰银行萧山支行曾有借款合同借款纠纷。

沈某建帮助杨某介绍4个单位到民泰银行萧山支行“借名贷款”,骗取贷款金额共计1300万元。

上述银行人士告诉记者:“‘借名贷款’并不一定是贷款诈骗,关键点是看实际用款人是否有还款意愿,如果没有,或者根本没有还款能力,符合其他条件会被认定为贷款诈骗。但在一些现实情况中,两者的界定也存在一些难度。除了中小银行外,‘借名贷款’在国有银行也有发生。但是目前随着管理趋严,这种情况也在逐渐变少。”

# 网贷潮退 银行重塑存管业务

本报记者 张漫游 王柯璇 北京报道

近日,厦门银行与京东旭航(厦门)网络借贷信息中介服务有限公司(以下简称“京东旭航”)的存管服务合作终止。

银行收紧网贷平台存管业务已非个案。早在2018年3月,贵州银行就已彻底退出网贷资金存管业务,新安银行、上饶银行等也已明确发布公告称,终止了与部分网贷平台的存管合作。《中国经营报》记者从某银行了解到,该行收到了当地监管的窗口指导、监管会谈等审慎监管措施,督促该行清理整顿网贷平台资金

## 银行收缩网贷存管业务

近日,记者从厦门银行客服处了解到,该行与京东旭航的存管合作已于9月30日终止,并表示京东旭航于2019年9月底完成了全部投资人的承兑,投资人存续投资量为0。

同时,记者梳理厦门银行的公告发现,今年以来厦门银行已结束了与包括京东旭航在内的11家网贷平台的存管合作,其他10家为豪康金服、宇商有财、短融网、华人金融、腾邦创投、律金金融、滚雪球理财、微贷网、银湖网、麻袋财富。其中,在9月厦门银行即发布了7份存管合作终止公告。

根据9月厦门银行公布的多份公告内容显示,该行将关停部分网贷平台的主要存管业务功能,但为保障用户正常提现,该行将在善后处置期内保留必要的还款、提现、账户管理等相关功能,善后处置期为即日起至2020年,或该行与平台双方书面确认善后处置完成之日。善后处置期结束后,网贷平台的存管系统将全部下线,原有存管系统的注册、绑卡、用户信息变更、充值、提现、出借、还款、债权转让等全部业务功能均停止使用。

据公开信息显示,厦门银行是首批25家通过中国互联网金融协会测评的存管银行之一,于2018年9月5日通

## 银行存管业务转型

网贷资金存管的收缩已成为必然,谈及对银行的影响,上述城商行电子银行部人士坦言,在资金沉淀方面形成的影响还是比较大的。

“我们行网贷基本全部停止了,现在回归做些基本的存管业务,中间业务肯定会受到一些影响。”某股份制银行人士如是说。

某北方地区城商行人士告诉记者:“存管业务是个比较大的业务范围,除了网贷平台资金存管外,还有招投标保证金存管、担保支付等,由于其能够缓解交易双方、多方的信任问题,所以生命力很强。目前,众多银行围绕电商平台、保理等行业,推出了资金存管业务。从2018年开始,我行按照行业趋势和行内策略,主动清退合作网贷平台,属于行业内最早获得‘白名单’资质的清退银行。网贷平台清退后,我行在继续拓展和挖掘更多行业的资金存管需求,为用户资金安全提供保障。”

上述股份行北京分行内部人士目前,其所在的银行存管业务主要为类似电商平台的资金存管。“即银行给电商

存管业务。

自网贷平台的存管业务监管新规下发以来,该行就多次接收到了来自地方监管层的窗口指导、监管会谈等审慎监管措施,督促该行清理整顿P2P网贷平台资金存管业务。

网贷资金存管业务可以为银行带来一定的资金沉淀,这是银行所看重的。随着网贷存管规模的收缩,为了弥补这部分资金空缺,银行存管业务面临转型。记者了解到,近来部分银行已经着手开发了新的资金存管市场,如关注资金流向清晰的二手房交易资金等。

过资金存管系统测评。不过,截至目前收缩了网贷存管业务的银行不止厦门银行一家。

早在去年3月,贵州银行便已彻底退出P2P平台资金存管业务;2018年,上饶银行发出多份公告,终止与部分网贷平台的存管服务协议;今年以来,新安银行已经多次发布公告,解除与30家网贷平台的存管合作,新安银行在公告中指出,上述变化是由于市场环境变化及平台自身原因。

同时,记者在采访中了解到,对于网贷平台存管业务收缩的态度,行业内比较一致。某城商行存管业务负责人告诉记者,早在近期网贷平台暴露相关问题之前,多地监管机构就已分别约谈属地存管银行,要求谨慎开展存管业务,压缩业务规模,严防声誉风险,分批清退平台,将业务规模降低至一定比例。

某股份行北京分行内部人士亦表示,其所在的银行2018年底全面暂停了网贷资金存管业务,其坦言存管业务对于银行来说没有实质性风险,但是声誉风险影响较大。

某城商行电子银行部人士告诉记者,目前网贷平台也在转型,针对网贷资金的存管市场也会随之收缩。

提供一个类似支付宝的平台,客户可以直接在上面付款,如果客户对商品不满意,可以申请退款。这些资金都在平台上,银行在平台上提供一些产品,比如货币基金等,提高这些资金的收益。”

这位股份行北京分行内部人士表示,存管业务类似于“管家”或“银行的保险柜”,但是,现在银行在此基础上打造一些可以提高收益率的产品,比如客户存一部分保证金,这部分资金是不动的,可以通过一些产品增加收益,从而吸引客户,对银行来说也增加了存款。不过他也担心,目前银行存管业务同质化现象严重,产品之间的模仿速度快。

“很多同业都早已尝试做P2P存管体系衍生的其他业务了,不过产品不一,应用的场景也各不相同。”上述城商行电子银行部人士举例道,例如二手房交易资金监管类的,资金流向非常清晰,也不会有声誉风险。这种“账户+”业务近年来已经逐渐开始推行,也在一定程度上弥补了网贷存管的收缩。