

金融科技人才缺口超150万 银行扎堆“抢人”

本报记者 张漫游 北京报道

近日，多家银行再次启动了科技领域人才招聘，其中研发类岗位走俏。

与银行争夺科技型人才除了银行同业、非银金融机构，还有科技型企业。普华永道方面曾发文指出，金融科技人才缺口已经超过150万，能将技术能力与金融需求有机结合的人才更为稀少。

注重吸纳产品设计人才

11月11日，嘉兴银行连发两则招聘启事，涉及总行网络金融部及科技信息部。其中该行网络金融部拟招聘两人，包括产品研发岗和产品营销岗；总行科技信息部招聘人数较多，涉及软件开发岗、系统安全管理岗、数据库管理岗等多个职位需求。

不仅嘉兴银行，记者不完全统计发现，四季度以来，包括晋商银行、邢台银行、佛山农商行等在内的多家中小银行都公布了对金融科技领域人才的需求。

同时，除中小银行外，记者梳理发现，11月以来，亦有国有银行公布了科技领域的招聘信息。如中国工商银行业务研发中心开展了新一次的社会招聘，招聘岗位包括信息安全技术岗、软件开发岗、网络技术岗等7个岗位，拟招聘15人；中国邮政储蓄银行亦公布了总行2020年信息科技社会招聘公告，拟招聘包括软件开发类、项目管理

银行加强零售业务自建渠道

持续加大科技领域人才投入的背后，是银行对金融业务的升级、转型需求。其中，零售业务就是受益领域之一。

毕马威中国金融行业咨询服务合伙人支宝才告诉记者，随着今年以来监管层加强对互联网贷款的监管，让银行机构意识到在零售领域自建渠道的重要性，也给银行自建线上渠道提供了更好的环境。业内人士认为，这也正是今年银行加强了产品设计、科技创新类人才的原因。

某城商行人士坦言，该行今年更多精力是放在自主设计的线上化方面，不过以贷款业务为例，由于该行自己的客户不够优质，风控通过率，目前该行自研的线上贷款规模并不大。

针对今年以来零售银行转型的重点，支宝才认为，主要还是银行机

同时，《中国经营报》记者注意到，银行对科技型人才的招聘热情，与今年以来，银行机构加大业务转型有关。其中，零售业务是主要的赋能领域之一。

谈及今年银行零售业务的转型与往年的区别，业内人士指出，在互联网贷款、联合贷款等业务监管趋严的情况下，银行更需要修炼内功，通过科技赋能，设计自己的产品，搭建自己的渠道。

类、科技风险类、科技创新类、数据管理类在内的九大类人才；交通银行金融科技部、软件开发中心、数据中心等也在招募科技型人才。

今年以来，银行加码金融科技已经变成“新常态”。10月底，中国银保监会主席郭树清公开表示，监管机构将继续支持金融科技的发展，优化客户服务体验，提升服务效率；密切关注和评估科技革命对金融业的影响趋势，并做好前瞻性部署安排。

谈及银行补充科技型人才的重点与往年有何不同，中国银行研究院(以下简称“中银研究”)李梦宇博士后分析指出，今年以来，架构师、AI方向、区块链、大数据、云计算等科技型人才依旧是银行吸纳科技人才的热门岗位。除技术人员外，部分银行设立产品经理岗，在产品

设计方面引入科技型人才。麻袋研究员高级研究员苏筱芮告诉记者，从现有的银行招聘

机构在加速数字化、线上化。“受疫情的影响，今年零售业务数字化变得严峻。过去一些银行还持观望的态度，今年以来，都在加速推进这个进程了。”支宝才介绍道，更多银行开始将数字化列为一个战略，并努力找到自己的定位。“我们也看到，公司银行的利润在逐步收窄，随着国家鼓励发展普惠金融，零售业务在银行业务的占比份额越来越高，其蕴藏的利润价值也逐渐凸显出来。”

李梦宇认为，受疫情及国内外政治经济形势变化的影响，银行零售业务转型呈现出一些新变化。“第一，业务发展方向精细化方向转型。‘双循环’格局下，财富管理、消费金融等细分领域将迎来发展机遇，银行相关领域的产品、服务模式创新进程加快，产品更加针对细分客群，定制化、个性化程度提

绕道投资3亿元逾期 银行非标遇险

本报记者 郝亚娟 张荣旺 上海报道

以自有资金出资3亿元投资的资管计划逾期，而底层资产的回购方上海华信国际集团有限公司(以下简称“华信国际”)已进入破产程序，已与另一家城商行合并组成四川银行的攀枝花市商业银行股份有

3亿元“借”通道

上述公布的民事判决书[2019]粤03民初2828号)还原了攀枝花银行、华信国际及第三人中山证券、上海大华国化控股有限公司(以下简称“大华公司”)的合同纠纷。

判决书显示，2017年5月12日，攀枝花银行与中山证券签订《中山证券山河19号定向资产管理计划资产管理合同》(以下简称“19号资管计划合同”)，约定攀枝花银行将其合法自有资金3亿元交付给中山证券，委托其代攀枝花银行进行投资。

同日，中山证券(作为19号资

受累于华信国际

上述民事判决书显示，2018年3月16日，回购时间到期后，债务人大华公司并未支付回购价款的固定价款部分，且攀枝花银行数次发函催告履行其差额补足义务，华

信国际未履行。为此，攀枝花银行提出上诉，要求华信国际承担因大华公司未按时履行回购义务而产生的差额补足义务并承担本案的全部诉讼费用(其中：差额补足义

务的金额需计算至华信公司实际支付日；暂计算至2019年4月28日为335617808元)。而华信国际方面表示，攀枝花银行诉讼请求依据不足；即便认定

四川银行回复，鉴于华信国际债权债务相当复杂，该行目前无法预计受偿情况；同时，其表示已就此笔债权依法进行了资产转让，后续处置方案将由新的债权人确定，该行后续将尽力配合新的债权人，依法合规追偿华信国际的债权。

中山证券可直接向华信国际追索未履行部分等相关责任。判决书显示，在签订19号资管计划合同当日，攀枝花银行与中山证券、华信国际、大华公司签订《补充协议》，披露攀枝花银行为大华公司此次融资的实际出资人，且攀枝花银行有权直接向华信国际提出请求要求其在补足范围内承担全部补足责任。



本报资料室/图

信息看，今年补充科技类人才更注重数据、科技创新以及科技风险，说明银行在发力金融科技创新的

同时，也采取了谨慎态度，注重对风险的把控。然而，与银行争夺科技型人才

的不仅有银行同业，还有诸多非银的金融机构以及科技型企业。如

升。第二，渠道进一步向线上倾斜。受疫情影响，银行零售授信的审批、开卡、放款等流程实现线上线下相结合，纯线上产品数量增加，具体体现在三个方面。第一个是获客，银行在获客的数字化渠道上加大步伐，比如直播的兴起、短视频的运用等；第二个是产品，比如有银行发布了数字银行卡；第三个是技术，今年以来银行对信息安全、数据保护相关的工作尤为重视，从监管基调也能看出，金融消费者权益

保护也是零售银行未来中长期内的工作重点。“银行科技赋能零售的方向主要特点体现在以下几个方面。一是注重平台搭建，包括数据平台、API开放平台等，通过数据平台提升数据治理及应用能力，通过API开放平台建立与外部企业合作机制。二是致力于用户体验改善，如区块链、大数据、人工智能等均以多种形式，嵌入了服务中，改善用户体验。三是从支付等前端业务向中后端智慧运营转型。科技的应用向中后台运营渗透，提升运营效率及风控模型准确度。”李梦宇如是说。

支宝才亦指出，在发展零售业务方面，银行应更注重客户体验。“今年以来，更多银行希望建设或切入一体化的生态圈，为客户提供全渠道的、综合化的零售业务服务，以提升客户的忠诚度。”

中信证券、国泰君安、中信建投证券、申万宏源等多家券商机构在秋季校园招聘时开启了金融科技招聘专场；11月5日，在第四届小米开发者大会上，小米董事长兼CEO雷军表示，2021年小米计划扩招5000名工程师，将在原有工程师团队规模的基础上再扩增50%。

保护也是零售银行未来中长期内的工作重点。

“银行科技赋能零售的方向主要特点体现在以下几个方面。一是注重平台搭建，包括数据平台、API开放平台等，通过数据平台提升数据治理及应用能力，通过API开放平台建立与外部企业合作机制。二是致力于用户体验改善，如区块链、大数据、人工智能等均以多种形式，嵌入了服务中，改善用户体验。三是从支付等前端业务向中后端智慧运营转型。科技的应用向中后台运营渗透，提升运营效率及风控模型准确度。”李梦宇如是说。

支宝才亦指出，在发展零售业务方面，银行应更注重客户体验。“今年以来，更多银行希望建设或切入一体化的生态圈，为客户提供全渠道的、综合化的零售业务服务，以提升客户的忠诚度。”

《中国经营报》记者在采访中了解到，作为非标投资的重要渠道，银行借资管计划放款的模式曾一度盛行；对于银行而言，既可以实现贷款规模增加，同时也可避开资本风险监管；而一旦发生贷款逾期，银行作为实际出资人将面临追债难题。

没有授信，银行想做这笔业务就通过资管计划走一个非标的程序。”

“该种业务结构为典型的非标，如果是正常的业务，银行自己表内放贷款就可以了，现在监管趋严，这类业务开展得很少。”某信托公司业务负责人向记者分析。

记者在采访中了解到，银行借通道放款给企业，可以满足多重目的。看懂研究院研究员张虎指出，银行借道投资能够规避内部对借款人的范围限制、贷款规模限制、资本计提限制以及资金投向限制等。

华信国际应当承担保证责任向攀枝花银行直接履行差额补足义务，攀枝花银行主张的金额亦应当予以调整。

银行不良处置将迎高峰 业内担忧违规风险滋生

本报记者 王柯唯 北京报道

进入第四季度，处置不良资产成为银行工作重点之一。

《中国经营报》记者了解到，近期部分银行公告核销不良贷款；多家银行在不同产权交易所批量转让不良资产；部分中小银行召开内部不良贷款清收工作会议；还有部分农商行选择通过定增“搭售”不良资产进行风险化解工作。

在不良资产加快处置的过程中，处置方式是否合规问题也受到监管重视。11月10日，贵州银保监局披露针对贵阳农

多措并举 不良处置料加速

目前银行对不良资产的处置，仍以直接催收、走法律诉讼程序以及批量转让等方式为主。

11月10日，银保监会通报2020年三季度银行业保险业主要监管指标数据情况显示，2020年三季度末，商业银行(法人口径，下同)不良贷款余额为2.84万亿元，较上季末增加987亿元；商业银行不良贷款率为1.96%，较上季末增加0.02个百分点。

11月6日，人民银行发布《中国金融稳定报告(2020)》指出，防范化解重大金融风险攻坚战取得重要成果，推动银行业金融机构持续加大不良贷款不良贷款5.8万亿元，超过之前8年处置额的总和。此外，报告指出要继续有序处置重点机构风险，支持中小金融机构多渠道补充资本、完善公司治理，加大不良贷款处置力度，增强金融机构稳健性。

在此背景下，记者注意到近期银行不良资产处置密集且形式多样化。例如，最近各地产权交易所公布的挂牌信息显示，多家银行以打包转让债权的形式处置不良资产，包括广州银行、青岛银行、济南农商行等。日前在新三板挂牌的客家银行和在H股上市的泸州银行均公告披露了不良贷款核销情况。

此外，还有部分农商行或村镇银行通过定增“搭售”不良资产的方式消化不良资产。如11月6日，河北安国农商行定向发行说明书显示，该行本次定增股票发行价格为人民币1.00

警惕违规处置不良资产风险

“虚假出表在表面上看使银行资本充足率达标，但风险爆发时实际损失又会转回表内，严重可能会引发银行破产，形成系统性风险。”

11月10日，贵州银保监局披露针对贵阳农商行多项违规行为开出的22张罚单，其中不乏“掩盖不良资产”“通过同业投资承接本行不良资产”“批量转让不良债权资产包的首付款比例不符合规定”等违规行为。

针对监管的处罚，记者从贵阳农商行获悉：“本次监管部门公布对我行相关机构和人员的处罚信息，是对我行自2011年11月改制以来至2018年前的一些历史遗留问题及经营情况进行监督检查后形成的处罚决定。针对存在问题，我行成立整改工作领导小组统筹安排部署，制定整改方案，召开监管意见学习会、整改专题剖析会，实行问题清单管理，明确整改方向和责任分工，深入分析问题根源和内控薄弱环节。截至目前，我行已完成大部分问题的整改，其他问题也正在积极整改中。”

类似处罚信息的公布体现了监管部门对银行不良处置合规性的重视。记者梳理银保监会官网第四季度以来公布的罚单了解到，监管部门较为关注不良资产处置过程中存在的以

商行多项违规行为开出22张罚单，其中亦包括多项违规处置不良资产的行为。

据记者统计，今年四季度以来，截至11月10日，银保监会官网共披露21起银行不良资产处置违规问题。除贵阳农商行外，还涉及12家银行。

另据日前上市银行三季报披露，6大有商业银行不良贷款率均较2019年年末有所上升。此外，中小银行中也有不良贷款率上升或不良贷款余额增加的情况。业内人士分析认为，这意味着四季度银行业不良资产处置将进入“快车道”。

元/股，定向发行对象在认购股份的同时，需另行支付1.00元/股用于购买不良资产。

记者在采访中了解到，目前银行对不良资产的处置，仍以直接催收、走法律诉讼程序以及批量转让等方式为主。不过，受疫情影响，今年上半年银行让利实体经济，部分银行不良资产有所增加，临近年末核销的任务也较大。

“主要是转让出表、核销损失等。今年开始，银行不良资产处置压力逐渐增大。难点在于供过于求，太多的不良资产找不到足量的接手方。”看懂研究院高级研究员程宇向记者表示。

“今年不良资产包较以往多，选择余地大，价格可能会进一步走低。”一位地方AMC人士表示，“不过行业还未到饱和状态，很多银行并没有大量转让不良资产，优质银行不良资产仍比较抢手。”

华北某城商行中层管理人员告诉记者：“接近年末，不良资产清收工作任务较重，其所在的银行已经召开了相关会议，部署处置不良资产的任务目标等，贷后管理工作任务也加重了。”

此前，银保监会主席郭树清表示，今年全年预计银行业要处置不良贷款3.4万亿元，而银保监会发布的数据显示，今年前三季度银行业共处置不良贷款1.73万亿元，同比增加3414亿元；新提取贷款损失准备1.54万亿元，同比增长15%。

下违规行为：不良资产虚假出表、利用担保类表外业务变更延缓风险暴露、违反关联交易管理规定向关联人发放贷款形成不良且违规核销、掩盖资产质量真实性、违规转让不良资产、以续贷形式掩盖贷款风险状况等。

其中不良资产虚假出表问题频被指出。前述城商行中层管理人员表示：“银行通过券商或信托资管计划等通道包装本行不良资产，制作信贷资产包，同时利用本行资金或者委托其他机构出资但本行出具兜底协议，实现表面上的不良资产打包处置，使不良资产伪装出表，从而达到调节本行不良指标的目的。”

程宇表示：“虚假出表在表面上看使银行资本充足率达标，但风险爆发时实际损失又会转回表内，使得资本不充足、杠杆率过高，严重可能会引发银行破产，形成系统性风险。”

“监管层如此看重合规性，也正是因此。杠杆率指标是如今监管层的核心监管原则，做实杠杆率，是监管的基石。所以，银行对于不良资产的处置必须合规。”程宇认为。