

银行参与监管沙盒测试达九成 “出盒”关键在风控

本报记者 王柯瑾 北京报道

金融科技创新监管试点应用正加速推进。近日，央行重庆营业管理部对外公示重庆新一批金融科技创新监管工具应用。今年3月以来，截至3月22日共有三地公布新一批创新应用，分别为北京、上海和重庆。

金融科技创新监管工具，又称

深化金融科技创新监管工具运用

银行积极参与监管沙盒，可以对其创新产品的技术可行性、运营的安全性及消费者权益保护等方面进行综合测试和评估。

3月23日，人民银行金融科技创新委员会召开会议研究部署2022年重点工作时对监管沙盒着墨较多。

会议指出，2021年全面实施金融科技创新监管工具，实现人民银行创新监管工具与香港金管局监管沙盒联网对接。2022年将深化运用金融科技创新监管工具，强化商业银行金融服务数字渠道管理，研究建立智能算法信息披露、风险评估等规则机制，持续提升监管统一性、专业性和穿透性。

近日，重庆公布的最新一批金融科技创新监管工具应用名称为“基于量子安全技术的移动普惠信贷服务”，申请机构为重庆银行。

对于项目的申请，重庆银行相关业务负责人向记者表示：“我行积极响应和贯彻国家数字经济及重庆市战略性新兴产业发展‘十四五’规划，旨在探索最新的技术和业务融合发展，对重庆银行金融安全工具箱的前瞻性布局和探索式应用。目前该项目处于方案的论证和落地实施阶段。”

3月11日，上海公示了第四批金融科技创新监管工具应用，分别为基于区块链技术的数字贸易跨境支付服务、基于支付标记化的企业移动支付服务、基于隐私计算的电信网络诈骗风险预警服务。涉及工商银行上海分行、上海银行、上海瑞华银行等机构。

工商银行上海分行相关业务负责人在接受记者采访时表示：

“监管沙盒”，旨在引导持牌金融机构、科技公司，在依法合规、风险可控的前提下，探索运用新兴技术驱动金融创新，赋能金融提质增效，着力提高金融服务实体经济的能力。

据《中国经营报》记者不完全统计，截至目前共有超150个金融科技创新监管工具应用对外公示，其中银行参与的应用超140个，银行参与度高达9成以上。

“我分行‘基于区块链技术的数字贸易跨境支付服务’项目综合利用区块链技术，在工商银行上海市分行、上海跨境公服以及数字贸易企业之间搭建联盟链，将数字贸易企业的合同信息、支付信息等上链存证，实现数字贸易企业身份识别、贸易背景真实性审核、反洗钱风险监控等环节的线上化，为数字贸易企业提供安全便捷的跨境支付服务。”

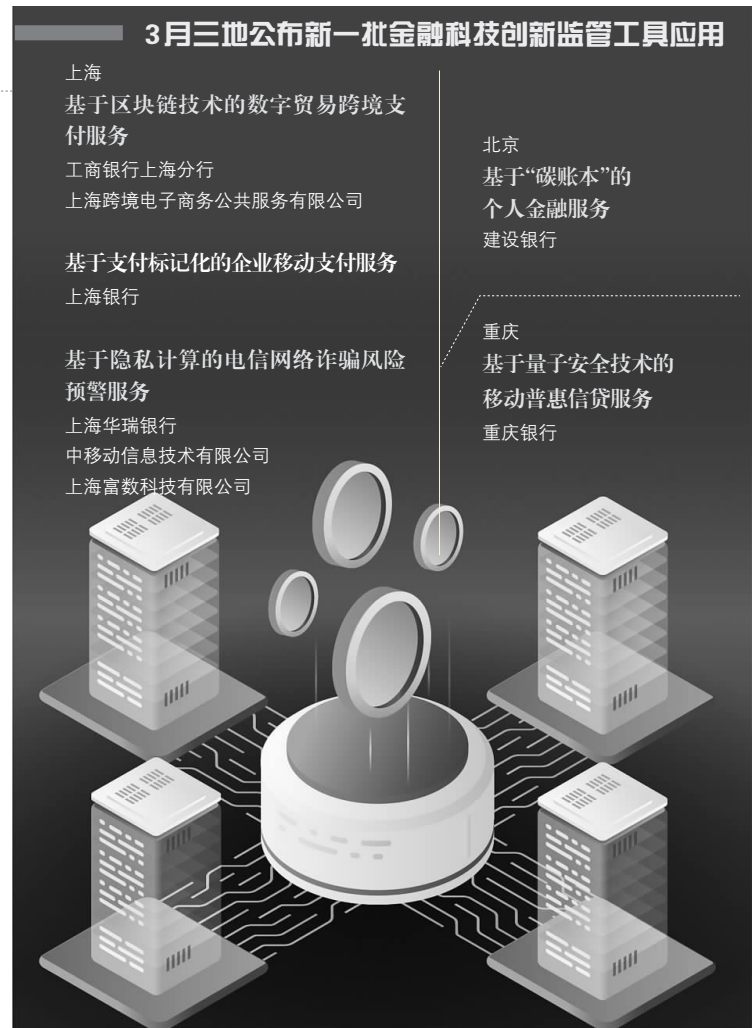
创新应用项目的设计研发并非易事。工商银行上海分行相关业务负责人告诉记者：“为了确保线下与上链的信息保持一致，我们从系统和人工两方面引入保障机制：一是利用智能合约，在合同将案审核、购汇交易环节第一时间将合同币种金额、审批交易时间等信息的哈希值上链存证；二是在实际数字贸易合同上链环节，增加人工复核机制，由审核人员验证线下合同数据以及上链的结构化数据；三是建立事中事后的审查机制，定期核查数字贸易交易的执行情况，对比链上链下信息的一致性，防范数据错漏、人为干预等风险。此外，在系统建设过程中，通过多轮全面的功能、性能、安全测试降低技术实施风险，保证区块链各节点数据同步的及时性和准确性。”

“该项目经过3个月的设计研发，目前正在试点运行阶段，后续我行会根据项目运营情况进行迭代优化。”工商银行上海分行相关

在上述三地最新一批金融科技创新应用名单中，银行参与度更是达到了100%。

如何平衡创新与监管，是金融科技发展带给包括商业银行在内的金融机构共同的命题。中央财经大学证券期货研究所研究员、内蒙古银行研究发展部总经理杨海平在接受记者采访时表示：“监管

沙盒是适应金融科技创新的监管创新，本身包含了容错试错机制在里面，是金融科技大发展背景下提升监管灵活性，寻求对金融科技产品或业务实施数字化监管的一种探索。随着监管沙盒机制的日渐成熟，与金融科技创新的契合度会更高，将对银行业金融科技创新发挥积极推动作用。”



业务负责人表示。

此外，3月4日，北京也公示了第四批金融科技创新监管工具应用名单，建设银行推出的“基于‘碳账本’的个人金融服务”入选。

建设银行方面表示，该行通过个人“碳账本”建设运营，有效识别个人在金融和非金融场景中的低碳行为进行碳减排测算，通过采用信用卡提额及分期优惠、积分商城

权益兑换等激励方式，引导个人用户主动践行低碳生活方式，推动个人消费节能减排。

在杨海平看来：“银行积极参与监管沙盒，可以对其创新产品的技术可行性、运营的安全性及消费者权益保护等方面进行综合测试和评估，更重要的是可以就金融科技新产品或业务与监管部门实现沟通。”

风险控制是“出盒”及项目可持续的关键

金融科技创新监管试点，目的是在风险可控的前提下，推动科技在金融中的应用，提升金融业务效率。

随着金融科技创新监管工具项目申请的不断扩容，项目落地越发值得期待。

上述工商银行上海分行相关业务负责人表示：“如果项目能够全面推广，将使我们的线上化服务体系更加完备。经过多年线上化业务发展，工行企业网银跨境业务功能应用日益成熟，相关产品也日益全面。一方面在货物贸易项下已与上海单一窗口对接了单一窗口付汇业务功能，通过电子报关信息的互联互通，实现了货物贸易线上付汇便利化。另一方面我行与数字贸易平台的对接，则实现了服务贸易项下合同备案到跨境购付汇的全流程线上化办理，将单证审核电子化、便利化拓展应用到服务贸易领域。”

谈及金融科技创新监管工具

研发最大的难点和挑战，重庆银行相关业务负责人认为：“在于新技术的应用，比如业务的连续性和稳定性方面。在创新应用测试的过程中，我们严格按照人民银行的指导，建立了风险防控、应急预案等机制保障项目的顺利进行。”

据悉，目前已经陆续有金融科技创新监管工具应用完成测试的公告，即“出盒”。多位业内人士认为，风险控制是首要考量因素。“金融科技创新监管试点，目的是在风险可控的前提下，推动科技在金融中的应用，提升金融业务效率，这也是政府工作报告所提的创新监管方法的具体体现。”零壹研究院院长于程认为。

“从近年来北京及几个区域的试点项目看，主要是通过科技手段赋能，推动了金融服务‘三农’、双

碳’、供应链金融等实体经济的效率。”于程表示，“这些领域要么是金融服务实体经济中的难点，要么是未来经济可持续发展的方向，体现了金融科技在赋能金融业务上的价值。”

冰鉴科技研究院高级研究员王诗强认为：“项目的风险是否可控是首要关注点，特别是在隐私保护、信息安全、风险控制程度等方面是否有足够的风险控制机制。”

除此之外，易观分析金融行业高级分析师苏筱芮表示，项目“出盒”还要考虑几点因素：“一是预期效果，申请主体需要对项目的预期效果、预期规模进行评估，‘出盒’时应当基于此进行关注。二是消费者权益保护，金融科技项目的创新，最终是要被推向市场，给需求端的

中小微企业及个人广泛使用的，因此项目需要完善消费者权益保护机制。”

值得一提的是，“出盒”并不意味着产品或业务就可以高枕无忧了。

杨海平表示：“商业银行对于‘出盒’投产产品，要根据金融科技产品的属性，做好持续的管理工作。持续关注出盒投产产品的运行情况，关注其技术表现和市场反应，特别是消费者投诉相关信息，关注相关监管规则的变动。开展阶段性的评估，以决定其继续运营、修改完善或者下架。”

“银行既需要通过建立健全监测机制以关注持续效果，也需要完善相关的自律投诉等渠道方式来加强与市场客户之间的沟通。”苏筱芮认为。

细分市场开拓受困 信用卡客群经营难

本报记者 秦玉芳 广州报道

2021年多家银行信用卡纷纷牵手明星代言，尤其体育明星成为各大银行争抢的热点。

与此同时，明星代言金融产品“翻车”事件频发。银保监会日

争抢年轻粉丝客群

明星代言信用卡已成为一种趋势。2022年冬奥会期间，谷爱凌等体育明星成为各大企业品牌的代言宠儿，其粉丝效应，也备受金融机构的青睐。

不仅体育明星，去年至今，包括王一博、杨紫、苏炳添等各界明星纷纷成为银行信用卡的代言合作方。

资深信用卡专家董峰表示，信用卡找网红、明星代言，是粉丝营销的一种趋势，通过网红、明星对某类粉丝群体的吸粉效应，以实现获客营销的效果。“因为金融产品的特殊性，银行在对代言对象的选择上须更加审慎。”

“文艺娱乐类的明星风险比较高，这两年频频有明星‘翻车’，对其所代言的产品或品牌会产生较大的负面影刺。比如之前也有银行发行过明星代言的‘好声音’卡，后来代言明星曝出吸毒事件后，该卡也被下架了。相比来看，体育明星安全性高一些，且其代表的积极、健康、运动的形象更容易吸引粉丝共鸣，所以也更受金融机构青睐。”某股份制银行信用卡业务人士表示。

网红、明星代言金融机构品牌或产品的情况越来越多。随着风险事件的频频爆发，明星代言金融产品问题也备受监管关注。银保监会消费者权益保护局局长郭武平日前在发布会上表示，金融产品与一般产品不一样，其信息不对称程度高、专业性强，结构比较复杂。代言人特别是明星代言人自身如果没有能力辨别代言产品资质，也不了解产品风险，可能产生宣传误导风险，出现过度宣传，包括承诺高额回报等问题；官方将出台专门制度，对明星代言金融产品等营销宣传行为进行规范。

上述股份制银行信用卡人士

细分客群经营焦虑

董峰还指出，银行不管是借助明星抓粉丝客群，还是通过个性化产品吸引客户，都是在做市场细分，针对细分群体进行深挖经营。“从目前市场情况来看，银行在营销上有些急功近利，利用明星、网红的粉丝效应只是为了获客发卡，但发卡后的后续运营有些后继无力，很难做到细分客群的深耕经营，留客、活客难的情况依然较为普遍。”

上述股份制银行信用卡业务人士表示，银行获客发卡越来越难，新增发卡量已经不再是KPI考核的主要重点，去年开始，信用卡业务发展的重心已经由新增发卡量规模向做大存量的交易规模转移。

从目前披露2021年年报数据的4家上市银行数据来看，去年信用卡新增发卡量增幅持续下降，但存量用户的交易规模实现大幅增长。

2021年末，中信银行信用卡累计发卡量10132.39万张，较上年末增长9.4%，交易金额27801.35亿元，同比增长14.05%；兴业银行累计发卡5970.13万张，较上年末增长5.43%，实现交易金额26378.77亿元，同比增长达14.16%；招商银行流通卡量1.02亿张，较上年末增长仅2.9%，但交易金额高达47636.17亿元，较上年末增长9.73%；平安银行信用卡量7012.65万张，较上年末增长9.2%，交易金额37914.10亿元，同比增长达9.8%。

聚焦各自优势领域，深耕分

前再度发声，官方将出台专门制度，对明星代言金融产品等营销宣传行为进行规范。

近年来代言明星“翻车”情况屡见不鲜，银行为何依然青睐明星代言？作为特殊金融产品，商业银行选择代言明星有哪些关注点？

透露，现在银行对代言和合作对象的选择更加审慎了，更喜欢体育界明星，粉丝群体广泛且出现负面问题的风险一般比较小一些；影视娱乐明星也都会选择那些有年轻粉丝流量且多年来经历市场考验的明星。

董峰认为，请明星代言，实际上是银行信用卡打造网红、爆款产品的一种手段。在董峰看来，明星都有自己的粉丝群体，代表的是类细分客群，这与银行信用卡深耕细分客群的需求不谋而合。年轻客群是信用卡的主力客群，为了更好地拓展细分年轻客群，越来越多与明星合作的信用卡产品上线。

一位90后信用卡用户刘女士向记者表示，自己是明星王一博的忠实粉丝，之前某银行推出王一博代言的信用卡时，就非常喜欢，甚至鼓动家人一起办卡，一起办理了3张信用卡。

不过，董峰也指出，尽管不少银行都在请流量明星代言自己的产品或品牌，但从实际操作来看，在如何做好营销上做的并不够，不能抓住代言对象有关的热点进行营销。“因此，银行在选好代言对象的同时，更需要做好后续的营销发力。”

不仅喜欢文娱、体育界的流量明星，甚至如哪吒、冰墩墩、洛天依等二次元网红明星，也频频被纳入信用卡合作的名单。此前，电影《哪吒》的票房火爆，不少银行也陆续推出哪吒形象的主题卡，借热点吸引流量获客。

上述股份制银行信用卡业务人士透露，现在信用卡产品设计很难出奇，很多都是在跟着热点走，现阶段什么热、为年轻客群关注，银行就借助大家关注的热点推产品。“借助热点不仅好做营销，更容易引起关注人群的兴趣。”

上接B6

经营“势头猛”

在广安金财二度接盘四川银行股权的同时，地方国资对该银行发展长期看好起到了关键作用。虽然四川银行的成立时间尚不足一年半，但是其经营业绩的增长势头已经表露无遗。

公开信息显示，四川银行成立于2020年11月7日，是以攀枝花市商业行为和凉山州商业行为为基础，引入28家投资者，采取新设合并方式设立的四川省首家省级法人城市商业银行。注册资本金300亿元，位居全国城市商业银行之首。

相关信息显示，2021年四川银行各项工作快速推进，资产总规模已经突破了1800亿元，同比增幅超过30%。

在银行披露的2021年9月末数据中，四川银行资产总额尚仅为1490.64亿元，负债总额1179.69亿元。各项贷款余额823.31亿元，各项存款余额1076.35亿元。实现营业收入23.57亿元，净利润7.6亿元。资产质量方面，该行截至去年9月末的拨备覆盖率为337.71%，不良贷款率1.9%。

四川银行方面称，该行服务实体经济持续增强，2021年银行授信企业覆盖全省19个市(州)，建立了全省5000亿元综合授信储备库；对企业集团授信额度超过4900亿元，累计为全省经济社会发展提供资金支持超1000亿元。

同时，渠道网点布局加速推进。四川银行眉山分行、广安分行

陆续开业，成都分行迁址完成，南充分行筹建工作取得批复。截至2022年2月，四川银行对外营业分支机构已有104家，覆盖成都、自贡、攀枝花、泸州、内江、广安、达州、雅安、眉山、凉山10个市(州)。

在2022年2月16日的四川银行党委理论学习中心组集中学习(扩大)会暨专题读书班上，银行专门将“如何实现‘3510’中长期战略目标”作为讨论核心话题。所谓的“3510”中长期战略目标，即“三年具备上市条件、资产规模5年突破5000亿、10年突破1万亿”。

四川银行党委书记、董事长林罡表示，将切实把握战略目标实现路径，要从全面加强党的领导，时刻保持战略定力、牢牢坚守底线思

维等环节层层压实责任，不断优化完善内部治理机制，大力实施人才兴行、人才强行战略。

“国资加大对地方银行的股权增持，有助于银行金融机构做大做强。通过金融机构发挥的带动作用，又能够助推地方经济的高质量发展。”一家券商银行业分析师称，国资控股平台或大型国企频频入股地方银行已经成为了目前一种趋势。

据公开信息显示，广东粤商银行、长沙银行、盛京银行、海南银行等银行近两年均有国资增持。一些银行在国资增持后不仅解决了股权上的问题，还通过国资的强大背景获得了更多资源上支持，包括授信储备库、金融科技等等方面的。