

应用场景突破

数字人民币开启财富管理新格局

本报记者 王柯瑾 北京报道

数字人民币应用场景再突破。近日,银行财富管理领域的数字人民币合作动作不断。日前,工商银行与银河证券宣

数字人民币实现基金投资 赎回资金提前一天提现

使用数字人民币投资场外理财产品,利用“支付即结算”的特征,提高资金流转效率,赎回提现提前一天。

随着注册制的全面推行,资本市场迎来了新的发展阶段。当前,我国个人股票投资者已达到2亿,基金投资者达到了7亿。这样一个巨大的财富管理市场,需要更专业和更高效的财富管理服务。

近日,《中国经营报》记者从工商银行了解到,该行联合中国银河证券正式上线“三方存管体系下数字人民币投资场外理财产品”功能,成功实现数字人民币投资基金产品。

据介绍,用户可以在银河证券APP上通过绑定工行数字人民币钱包,使用数字人民币支付下单,购买带有数字人民币标识的基金产品。

据悉,此次银河证券联合工商银行开展数字人民币在证券行业应用的试点工作,初衷是为了保障客户资金安全、防范洗钱等违法交易行为、降低交易成本、提升金融运行效率的目的,以期为消费者提供更方便、安全、高效、智能的服务体验。近年来,随着试点的深入推进,数字人民币已呈现带动支付生态演变的趋势,不仅明显优化了记账单位功能与支付功能,更大幅提升支付结算效率。

对投资者而言,使用数字人民

币联合申报的金融科技创新试点项目“证券市场数字人民币应用场景创新”正式获证监会批准上线。据了解,该服务的前期体验场景主要应用于投资场外理财产品。此外,天天基金成功上线兴业

币投资场外理财产品优势明显。银河证券党委委员、副总裁罗黎明表示,一是,7×24小时下单,随时满足投资需求;二是,利用数字人民币“支付即结算”的特征,提高资金流转效率,赎回提现提前一天;三是,数字人民币“可加载智能合约”“可追踪”“不可非法伪造复制”,切实保障投资者资金安全。

也就是说,通常情况下,基金的赎回大多需要经历三个交易日,即投资者在T日申报,T+1确认申报,T+2将获得基金卖出的收益。而如果使用数字人民币,投资者赎回提现的时间可以较传统保证金模式下提前一天。

“随着后续服务的优化升级,产品赎回的时间有望进一步缩短,用户可以实现对于资金的灵活调配。”银河证券联合工商银行申报的试点项目负责人这样说道。

2021年11月,证监会北京监管局、北京市地方金融监督管理局公布了首批拟纳入资本市场金融科技创新试点的16个项目名单,银河证券联合工商银行申报的试点项目是其中唯一涉及数字人民币资本市场应用的项目。

数字化投资过程更智能 有望涉足更多财富管理领域

由于与数字人民币的结合,财富管理行业乃至金融市场的便捷化、智能化、安全性程度将进一步得到提升。

支持购买基金等场外理财产品是数字人民币场景拓展上的又一突破。

“这使数字人民币除在交易支付、生活缴费等领域广泛落地外,进一步强化了在财富管理领域的探索应用。从当前实践看,使用数字人民币投资基金可支持7×24小时下单,赎回提现亦提前一天,资金使用效率得以提升,此外其所具有的‘可加载智能合约’‘可追踪’及‘不可伪造复制’等功能也有利于更好地保障投资者的资金安全。”中南财经政法大学数字经济研究院高级研究员金天表示。

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表示:“商业银行与其他金融机构合作,探索数字人民币在证券、基金等领域的应用,对于数字

人民币而言,扩大了应用场景,并且这种应用创新产生的示范效应,会加速数字人民币在财富管理行业乃至金融市场的应用推广。同时,由于与数字人民币的结合,财富管理行业乃至金融市场的便捷化、智能化、安全性程度将进一步得到提升,监管成本将会逐步降低。”

同样,冰鉴科技研究院高级研究员王诗强亦认为,银行与其他金融机构合作,探索数字人民币在证券、基金等投资领域的应用,对数字人民币推广是一个积极措施,由于股票基金等交易非常活跃,投资者众多,一旦在这些投资领域成功推广使用数字人民币,将大大拓展数字人民币使用范围和使用人数。

受访人士均看好未来数字人民币在投资交易领域的应用。

杨海平认为:“数字人民币在投

资领域的应用,可以提升投资业务结算效率,资金交易更安全,业务办理更便捷,客户体验更好。更为重要的是,由于数字货币可以加载智能合约,未来可以支持更加复杂的交易指令,会使得投资过程更为智能。这一点可能会带来投资交易领域的更多改变。”

“数字人民币本质是人民币的数字化,并且数字人民币在安全、便捷、成本和效率方面均有显著优势,未来数字人民币不仅在日常生活、出行、文旅等方面应用不断深入,而且在投资理财方面的应用场景也将不断拓展。”周茂华认为。

金天表示:“在此之前,各地对于数字人民币在购买保险场景下的应用也有相应探索,未来其有望在保险业务全流程下涵盖更多场景、提高保险公司机构的工作效率和服

务质量。”王诗强表示:“目前,保险、证券、基金等各类金融业务中,数字人民币都在进行尝试使用,未来数字人民币或将尝试参与跨境交易,境外财富管理业务等等。”此外,随着数字人民币应用的不断深入,业内分析认为,数字人民币将会为财富管理带来新的机会,有望提升财富管理的普惠性。数字人民币能够辐射无网络和偏远条件的支付场景,这将捕获长尾人群的交易行为,弥合支付领域的沟通,为财富管理触达个人创造了更好的条件。从产品投向的角度来看,数字人民币也将提升财富管理的规范性,监管部门能够借助数字人民币的推广和普及追踪实体经济中的微观动态行为,通过大数据分析有效防范整个财富管理过程中的精准风险等等。

王诗强表示:“目前,保险、证券、基金等各类金融业务中,数字人民币都在进行尝试使用,未来数字人民币或将尝试参与跨境交易,境外财富管理业务等等。”此外,随着数字人民币应用的不断深入,业内分析认为,数字人民币将会为财富管理带来新的机会,有望提升财富管理的普惠性。数字人民币能够辐射无网络和偏远条件的支付场景,这将捕获长尾人群的交易行为,弥合支付领域的沟通,为财富管理触达个人创造了更好的条件。从产品投向的角度来看,数字人民币也将提升财富管理的规范性,监管部门能够借助数字人民币的推广和普及追踪实体经济中的微观动态行为,通过大数据分析有效防范整个财富管理过程中的精准风险等等。

王诗强表示:“目前,保险、证券、基金等各类金融业务中,数字人民币都在进行尝试使用,未来数字人民币或将尝试参与跨境交易,境外财富管理业务等等。”此外,随着数字人民币应用的不断深入,业内分析认为,数字人民币将会为财富管理带来新的机会,有望提升财富管理的普惠性。数字人民币能够辐射无网络和偏远条件的支付场景,这将捕获长尾人群的交易行为,弥合支付领域的沟通,为财富管理触达个人创造了更好的条件。从产品投向的角度来看,数字人民币也将提升财富管理的规范性,监管部门能够借助数字人民币的推广和普及追踪实体经济中的微观动态行为,通过大数据分析有效防范整个财富管理过程中的精准风险等等。

王诗强表示:“目前,保险、证券、基金等各类金融业务中,数字人民币都在进行尝试使用,未来数字人民币或将尝试参与跨境交易,境外财富管理业务等等。”此外,随着数字人民币应用的不断深入,业内分析认为,数字人民币将会为财富管理带来新的机会,有望提升财富管理的普惠性。数字人民币能够辐射无网络和偏远条件的支付场景,这将捕获长尾人群的交易行为,弥合支付领域的沟通,为财富管理触达个人创造了更好的条件。从产品投向的角度来看,数字人民币也将提升财富管理的规范性,监管部门能够借助数字人民币的推广和普及追踪实体经济中的微观动态行为,通过大数据分析有效防范整个财富管理过程中的精准风险等等。

银行“反向讨薪”遇阻背后:即期激励与风险滞后冲突

本报记者 杨井鑫 北京报道

近日,一宗银行“反向讨薪”官司引发了市场的关注,也让银行“反

银行“反向讨薪”未果

日前,裁判文书网披露了一则民事二审判决书,涉及某银行天津分行与该行原先一位支行行长郑某的劳动争议。

郑某原系某银行天津滨海新区支行行长,于2010年10月入职该行,中途合同到期后又完成续签,新合同期限为2015年10月至2020年10月。

2017年11月,该银行天津分行对郑某作出处理决定,免去其支行行长职务,调入分行资产清收中心担任离岗清收岗位。郑某被免职的原因是,其对支行疏于管理,导致支行存量授信业务普遍存在贷前调查

“风险滞后”障碍

“对于银行一线员工来说,绩效工资在收入中的占比很大,也就是与业绩挂钩,这也是对于员工的激励。但是,这种激励回报并不是当年全部拿到手,而是会分为三年下发。”一家地方银行人士表示,这也是为了保证业务的稳定和不会暴露风险导致损失。

向讨薪”在制度设计和具体操作上的问题逐渐暴露。

《中国经营报》记者了解,上市银行2022年的业绩报告中,部分银

行年报首次披露绩效薪酬追索扣回的相关数据,而超过一半的上市银行提及了银行该事宜的相关情况。在银行资产质量的压力下,

行年报首次披露绩效薪酬追索扣回的相关数据,而超过一半的上市银行提及了银行该事宜的相关情况。在银行资产质量的压力下,

行年报首次披露绩效薪酬追索扣回的相关数据,而超过一半的上市银行提及了银行该事宜的相关情况。在银行资产质量的压力下,

行年报首次披露绩效薪酬追索扣回的相关数据,而超过一半的上市银行提及了银行该事宜的相关情况。在银行资产质量的压力下,

行年报首次披露绩效薪酬追索扣回的相关数据,而超过一半的上市银行提及了银行该事宜的相关情况。在银行资产质量的压力下,

行年报首次披露绩效薪酬追索扣回的相关数据,而超过一半的上市银行提及了银行该事宜的相关情况。在银行资产质量的压力下,

行年报首次披露绩效薪酬追索扣回的相关数据,而超过一半的上市银行提及了银行该事宜的相关情况。在银行资产质量的压力下,

行年报首次披露绩效薪酬追索扣回的相关数据,而超过一半的上市银行提及了银行该事宜的相关情况。在银行资产质量的压力下,

行年报首次披露绩效薪酬追索扣回的相关数据,而超过一半的上市银行提及了银行该事宜的相关情况。在银行资产质量的压力下,

行年报首次披露绩效薪酬追索扣回的相关数据,而超过一半的上市银行提及了银行该事宜的相关情况。在银行资产质量的压力下,

行年报首次披露绩效薪酬追索扣回的相关数据,而超过一半的上市银行提及了银行该事宜的相关情况。在银行资产质量的压力下,

行年报首次披露绩效薪酬追索扣回的相关数据,而超过一半的上市银行提及了银行该事宜的相关情况。在银行资产质量的压力下,

行年报首次披露绩效薪酬追索扣回的相关数据,而超过一半的上市银行提及了银行该事宜的相关情况。在银行资产质量的压力下,

行年报首次披露绩效薪酬追索扣回的相关数据,而超过一半的上市银行提及了银行该事宜的相关情况。在银行资产质量的压力下,

行年报首次披露绩效薪酬追索扣回的相关数据,而超过一半的上市银行提及了银行该事宜的相关情况。在银行资产质量的压力下,

行年报首次披露绩效薪酬追索扣回的相关数据,而超过一半的上市银行提及了银行该事宜的相关情况。在银行资产质量的压力下,

行年报首次披露绩效薪酬追索扣回的相关数据,而超过一半的上市银行提及了银行该事宜的相关情况。在银行资产质量的压力下,

行年报首次披露绩效薪酬追索扣回的相关数据,而超过一半的上市银行提及了银行该事宜的相关情况。在银行资产质量的压力下,

行年报首次披露绩效薪酬追索扣回的相关数据,而超过一半的上市银行提及了银行该事宜的相关情况。在银行资产质量的压力下,

行年报首次披露绩效薪酬追索扣回的相关数据,而超过一半的上市银行提及了银行该事宜的相关情况。在银行资产质量的压力下,

业内分析认为,数字人民币在安全、便捷、成本和效率方面均有显著优势,未来在投资理财方面的应用场景也将不断拓展。在此背景下,数字人民币将与大财富管理充分融合,相关业务应用加速落地。

业内分析认为,数字人民币在安全、便捷、成本和效率方面均有显著优势,未来在投资理财方面的应用场景也将不断拓展。在此背景下,数字人民币将与大财富管理充分融合,相关业务应用加速落地。

业内分析认为,数字人民币在安全、便捷、成本和效率方面均有显著优势,未来在投资理财方面的应用场景也将不断拓展。在此背景下,数字人民币将与大财富管理充分融合,相关业务应用加速落地。

业内分析认为,数字人民币在安全、便捷、成本和效率方面均有显著优势,未来在投资理财方面的应用场景也将不断拓展。在此背景下,数字人民币将与大财富管理充分融合,相关业务应用加速落地。

业内分析认为,数字人民币在安全、便捷、成本和效率方面均有显著优势,未来在投资理财方面的应用场景也将不断拓展。在此背景下,数字人民币将与大财富管理充分融合,相关业务应用加速落地。

业内分析认为,数字人民币在安全、便捷、成本和效率方面均有显著优势,未来在投资理财方面的应用场景也将不断拓展。在此背景下,数字人民币将与大财富管理充分融合,相关业务应用加速落地。

业内分析认为,数字人民币在安全、便捷、成本和效率方面均有显著优势,未来在投资理财方面的应用场景也将不断拓展。在此背景下,数字人民币将与大财富管理充分融合,相关业务应用加速落地。

业内分析认为,数字人民币在安全、便捷、成本和效率方面均有显著优势,未来在投资理财方面的应用场景也将不断拓展。在此背景下,数字人民币将与大财富管理充分融合,相关业务应用加速落地。

业内分析认为,数字人民币在安全、便捷、成本和效率方面均有显著优势,未来在投资理财方面的应用场景也将不断拓展。在此背景下,数字人民币将与大财富管理充分融合,相关业务应用加速落地。

业内分析认为,数字人民币在安全、便捷、成本和效率方面均有显著优势,未来在投资理财方面的应用场景也将不断拓展。在此背景下,数字人民币将与大财富管理充分融合,相关业务应用加速落地。

业内分析认为,数字人民币在安全、便捷、成本和效率方面均有显著优势,未来在投资理财方面的应用场景也将不断拓展。在此背景下,数字人民币将与大财富管理充分融合,相关业务应用加速落地。

业内分析认为,数字人民币在安全、便捷、成本和效率方面均有显著优势,未来在投资理财方面的应用场景也将不断拓展。在此背景下,数字人民币将与大财富管理充分融合,相关业务应用加速落地。

业内分析认为,数字人民币在安全、便捷、成本和效率方面均有显著优势,未来在投资理财方面的应用场景也将不断拓展。在此背景下,数字人民币将与大财富管理充分融合,相关业务应用加速落地。

业内分析认为,数字人民币在安全、便捷、成本和效率方面均有显著优势,未来在投资理财方面的应用场景也将不断拓展。在此背景下,数字人民币将与大财富管理充分融合,相关业务应用加速落地。

业内分析认为,数字人民币在安全、便捷、成本和效率方面均有显著优势,未来在投资理财方面的应用场景也将不断拓展。在此背景下,数字人民币将与大财富管理充分融合,相关业务应用加速落地。

业内分析认为,数字人民币在安全、便捷、成本和效率方面均有显著优势,未来在投资理财方面的应用场景也将不断拓展。在此背景下,数字人民币将与大财富管理充分融合,相关业务应用加速落地。

业内分析认为,数字人民币在安全、便捷、成本和效率方面均有显著优势,未来在投资理财方面的应用场景也将不断拓展。在此背景下,数字人民币将与大财富管理充分融合,相关业务应用加速落地。

业内分析认为,数字人民币在安全、便捷、成本和效率方面均有显著优势,未来在投资理财方面的应用场景也将不断拓展。在此背景下,数字人民币将与大财富管理充分融合,相关业务应用加速落地。

业内分析认为,数字人民币在安全、便捷、成本和效率方面均有显著优势,未来在投资理财方面的应用场景也将不断拓展。在此背景下,数字人民币将与大财富管理充分融合,相关业务应用加速落地。

业内分析认为,数字人民币在安全、便捷、成本和效率方面均有显著优势,未来在投资理财方面的应用场景也将不断拓展。在此背景下,数字人民币将与大财富管理充分融合,相关业务应用加速落地。

业内分析认为,数字人民币在安全、便捷、成本和效率方面均有显著优势,未来在投资理财方面的应用场景也将不断拓展。在此背景下,数字人民币将与大财富管理充分融合,相关业务应用加速落地。

业内分析认为,数字人民币在安全、便捷、成本和效率方面均有显著优势,未来在投资理财方面的应用场景也将不断拓展。在此背景下,数字人民币将与大财富管理充分融合,相关业务应用加速落地。

业内分析认为,数字人民币在安全、便捷、成本和效率方面均有显著优势,未来在投资理财方面的应用场景也将不断拓展。在此背景下,数字人民币将与大财富管理充分融合,相关业务应用加速落地。

业内分析认为,数字人民币在安全、便捷、成本和效率方面均有显著优势,未来在投资理财方面的应用场景也将不断拓展。在此背景下,数字人民币将与大财富管理充分融合,相关业务应用加速落地。

银行“垂涎”直播供应链风控能力迎考

本报记者 郝亚娟 张荣旺 上海 北京报道

“直播经济”正成为拉动内需、扶植小微、富民强国的新兴业态。随着直播带货的发展,商家、主播和MCN机构对于现金流的需求日渐增加。面对直播电商供应链金融

轻资产模式难授信

直播供应链金融是指通过互联网、金融科技等手段,为直播行业中参与的各个环节提供资金流动支持和产品服务,以提升供应链金融服务的效率和质量。从银行参与的情况来看,主要围绕直播电商做了一些相关金融业务。

记者注意到,建设银行借助“善融商务”平台,推动产销对接机制,拓宽销售渠道,对接企业、个人客户,通过源头采购,形成农产品的全场景供应链服务。

公开资料显示,苏州银行针对直播电商推出“直播贷”产品,在客户得到授权后应用RPA机器人自动抓取商户经营信息,定期同步商户经营流水,实时监控平台账户状态,获取直播订单和物流进程信息,并通过大数据信用体系严格把控风险。

沂水农商行推出“直播电商贷”,不以资产、负债、收入和支出授信,以客户粉丝数、上一年度营业额、当年累计营业额、一定周期直播押款额度等确定贷款授信额度,最高可达月均营业额的10倍。

信用卡行业专家葛亮表示:“银行参与直播电商供应链主要有两种方式,一是直客形式,即直接为MCN\主播\电商平台主体提供融资服务,该模式考验银行核心风控和运营能力;二是间客形式,即通过保理、助贷平台间接为直播产业链相关主体提供融资服务,仅作为资金方介

构建大数据风控模型

“目前直播已经成为电商市场常态化的营销方式与销售渠道,但直播电商行业进入快速发展的时间不长,传统金融机构对于行业了解不够深入,在授信政策、风控模型方面尚未形成成熟方案,难以为行业提供有效的融资支持。”葛亮坦言。

厚雪研究首席研究员于百程认为,在电商金融中,商户的日常经营数据主要在电商平台中,平台对商家的经营状况和信誉也有评级。基于商户的融资需求,一般淘宝等电商平台在经营系统中已经提供了订单融资服务,动态按需使用,此类融资产品往往是平台与银行等金融机构合作,比如淘宝平台的网商银行订单贷。因此,在此类业务中,银行在进行风控时,可基于商户的日常运营数据和订单状况来评估信用和贷款额度,比如经营稳定性、订单退货率、商家诚信度等,并通过银行对公账户进行资金管控。

陆岷峰也在上述文章中指出,直播电商是新零售一种带有极大成长性的销售模式,其所形成的供应链会随着直播电商的快速生长而得以进一步壮大,直播电商供应链业务将在整个供应链经济比重中直线上升,由此对直播电商供应链金融必然产生强烈的需求。而直播电商供应链与传统的供应链是有较多的不同点,简单地用传统的供应链金融理论来指导直播电商供应链显然会水土不服。

那么,银行如何参与直播电商供应链金融?王诗强告诉记者,当前,电商金融主要是基于大数据进行风险评估,主要是利用大数据风控模型,分析电商平台入驻商家的商品销售数据以及商家股东资质、企业社保税收缴纳等,来判断企业的还款能力

蓝海,从目前来看,银行基本以间接方式参与直播电商供应链,直接参与较少。

《中国经营报》记者采访了解到,直播垫资业务的需求基数大,且呈现出周期短、借款频繁、额度大小不一等特征,这对银行的风控提出挑战,也是相关业务落地的难点。

人,运营和风控参与较少。”

直播电商供应链金融与传统供应链金融存在较大差异,这对银行提出了挑战。南京工业大学互联网金融创新发展研究中心主任、教授陆岷峰撰文指出,传统的供应链是以核心企业作为供应链上下游企业信用背书的,但直播电商供应链没有核心企业背书,因为生产企业实际上担当了被动供货者角色;在直播电商供应链上的各个参与主体,除了生产商可能是重资产企业外,直播机构、平台运营商都是轻资产,其资产的主要形式是粉丝拥有数量、个人品牌等无形资产,或者是数字资产,在以资产规模为主授信的金融时代,这种背景下,要取得金融机构的有较大授信难度较大。

“传统的供应链金融是基于核心企业信用为核心企业上游中小企业提供融资服务,其核心风控是中小企业向核心企业提供服务或者供应商品形成应收账款,将应收账款转让给金融机构获得融资。在电商供应链金融中,一般消费者在购物时会直接支付费用,并没有形成应收账款。此外,即使是赊销形成应收账款,由于客户是消费者且应收账款金额较小,其风险通过传统的方式很难评估,且从成本角度考虑,通过线下尽调,运营成本较高,收入无法覆盖运营成本。”冰鉴科技研究院高级研究员王诗强向记者分析。

和信誉状况,从而为商家(中小企业)提供信用贷款。

“由于银行掌握商家平台交易的信息有限,且无法判断商家提供数据的真实性,一般很少直接为商家提供融资服务。因此,银行一般是与电商平台、智能风控机构合作,利用电商平台对商家的信息优势,以及资金掌握情况,参与直播电商供应链金融业务;银行也可以通过判断企业法入或者大股东的信用状况来评估电商平台的资质,从而提供金融服务。此外,银行可以通过企业授权,查询企业的社保、税收缴纳、舆情等信息,来辅助判断小微企业的信用,从而决定是否提供信贷服务。”王诗强进一步分析。

陆岷峰分析,直播电商供应链对金融的需求与传统的供应链对金融需求在服务方向上大致相同,主要包括结算、信贷、其他投资金融服务等。与传统供应链对金融需求不同的是资金需求主体、资金的保证方法发生了变化。在直播电商供应链上对资金的需求主要有直播机构、品牌运营公司、直播平台、生产商或供应商,传统的供应链资金需求者主要是核心企业及核心企业上下游的供货或销货商,前者主要用粉丝等数字资产,后者主要是核心企业信用作保证。

葛亮建议,银行要顺应直播行业的数字化需求,搭建线上化、自动化的风控、运营等系统,在产品设计上,应理顺直播产业链上不同角色如MCN\主播\电商平台的金融需求,为不同产业链参与方定制化产品;在风控能力上,挖掘直播电商在资金运转、账户监控等核心风控环节,专属设计风控解决方案,实现直播供应链管控无死角。