

1线调研

解码浙江金融顾问制度：以中国式金融服务中国式现代化

本报记者 王柯瑾 北京报道

金融具有功能性和产业性双重特征。功能性是指从社会层面看,金融作为经济发展血脉,应发挥经济发展的服务支撑作用;产业性是指从实际运作层面看,金融机构以一般企业的方式运作,以盈利为主要目标。

这其中,功能性应当是第一

从“打猎”到“种田”

金融顾问具有三重角色,一是政府的“金融子弟兵”,二是企业的“金融家庭医生”,三是居民的“金融理财师”。

2018年6月,在防范化解重大风险攻坚战背景下,时任浙江省省长袁家军在调研企业时指出:“金融机构做好自身风险防范的同时,要充分发挥金融专业人士作用,帮助企业识别、防范、化解金融风险。”

于是,浙江金融顾问制度应运而生。如今,金融顾问制度在北京、上海、甘肃等10余个省市推广。日前,浙商银行济南分行金融顾问工作室成立,标志着金融顾问制度在全国布局进一步拓展,“金融向善”更进一步。

如何理解金融顾问制度?其是以公益服务为主,借鉴法律顾问的做法,让金融机构的专业人士走出牌照限制,走进企业开展综合金融服务。

金融顾问制度的核心内涵是聚合金融机构、律所和会计师事务所等中介机构力量,通过金融顾问这个“1”,链接其背后“N”种机构的力量形成合力,旨在通过“1+N”的综合金融服务模式,着力解决金融生态中的三对突出矛盾——“金融功能性与营利性”“金融牌照管理导致的专项服务与客户的综合服务需求”“地方政府金融专业力量不足与金融风险攻坚任务繁重”之间的矛盾,推动中国式金融更好地服务中国式现代化、更好

位的。如果功能性弱化,就会导致金融出现“明哲保身”“雨天收伞”的现象。这种做法会让金融离实体经济越来越远,服务社会的功能越来越弱。为破解上述现象,浙江进行了先行先试,如今已走出一条可复制、可推广的金融供给侧结构性改革之路。

《中国经营报》记者在山东济南调研时了解到,由浙商银行等单

地服务人民群众共同富裕。

金融顾问具有三重角色。一是政府的“金融子弟兵”,主要包括与地方金融监管部门做好金融风险防范、助力企业发展;为政府招商引资,繁荣区域经济出谋划策;与工信、发改等部门联动,切实服务好实体经济和新旧动能转换等。二是企业的“金融家庭医生”,主要帮助企业解决融资问题、帮助企业防范风险等。三是居民的“金融理财师”,主要包括做好投资者教育,助推共同富裕等。

记者在调研中了解到,金融顾问制度的初衷之一便是帮助企业防范化解风险。作为企业的“金融家庭医生”,浙商银行供应链金融围绕产业链核心企业及其上下游中小微企业真实融资需求,创新应用区块链、物联网、大数据等前沿技术,打造“行业化+嵌入式”供应链金融服务解决方案,通过流程重构、授信创新、技术赋能、服务跃迁四大创新手段,满足核心企业产业链各方在采购、仓储、销售等不同应用场景的个性化需求。同时整合输出各类服务平台和金融级风控能力,为企业提供应收账款管理、风险监测、协助催收、交易撮合等服务。在帮助核心企业上下游客户获得高效便捷银行融资的同时,也稳定了核心企业的采购和销

售,助力核心企业稳定生产经营,有效防范市场风险。

鉴于金融顾问制度创新的重要意义,自2020年以来,该制度先后被写入地方性法规《浙江省地方金融条例》和《浙江省金融业发展“十四五”规划》等重要文件。

如何更好地发挥金融顾问和金融顾问制度的作用?浙商银行金融服务委员会主任、浙商银行党委书记、董事长陆建强曾强调,在新时期新阶段,金融顾问制度创新大有可为。

“金融顾问在重塑金融社会形象上要成为生力军,每一名金融顾问都应坚持正行向善、坚持金融为民,在陪伴企业成长的过程中,提升社会对金融的评价。金融顾问在实现金融社会价值上要成为生力军,金融顾问既要为量大面广的小微企业普及金融知识,也要帮助企业获得融智服务。金融顾问在践行普惠金融、展现金融政治性人民性上要成为生力军,金融机构要发挥金融向善的核心内涵,有责任心、有社会担当地伴随企业成长。金融顾问制度是金融供给侧改革的机制创新、模式创新,本身也大有可为,如推动金融更深程度地帮助实体经济、打造直播形式的‘金牌顾问’,开发投资者财富管理课程等。”陆建强表示。

从“资金提供”到“资源整合”

银行不仅仅是资金的提供者,更是资源的整合者。

幸福连城控股集团有限公司(以下简称“连城控股”)是一家包括园区建设与运营、金融、建工等综合性集团公司,成立于2005年9月,总部位于济南市。该集团连续多年入选山东百强民营企业,总资产规模超25亿元,先后投资运营了济北连城智造小镇、连城智谷齐河众创产业园、连城智谷济南智造时代等17个工业地产项目,着力发展先进制造、光电研发等产业,打造集智能制造、创意研发、服务配套、绿色生态为一体的光电产业创新示范基地。

然而,连城控股在发展过程中也不可避免地遇到融资难、财务成本高、招商引资难以及园区企业赋能等一系列问题和障碍。在了解企业所面临的困难和诉求后,浙商银行济南分行第一时间组建专项顾问团队,配置对口的公司、小微和零售产品等相关专家,前往企业进行一对一上门服务。

金融顾问团队不断加强与连城控股和园区内企业的互动沟通,不仅帮助企业“融资”,更为企业“融智”。“浙商银行作为金融顾问制度的擎旗人,汇聚区域内银行、基金、保险、担保、券商、律师、会计等各方面资源和力量,主动提供‘顶层设计、战略咨询、资产盘活、并购重组、产融结合、招商引资、资源引流’等一系列综合金融方案,帮助企业锚定战略方向、扩大产业朋友圈、拓展融资渠道、引入金融活水、赋能数字科技、优化企业报表、节约财务成本,增强企业发展后劲。”浙商银行相关负责人表示。

根据企业诉求,浙商银行济南分行设计了专项综合金融服务



《中国经营报》记者跟随浙商银行赴山东调研金融顾问制度助力实体经济的情况。

本报资料室/图

方案。一是在项目开发方面,为项目开发方幸福连城控股集团提供园区开发贷款,目前已批复连城智谷齐河众创产业园和幸福连城国际激光谷两个项目开发贷,批复金额1.5亿元,累计贷款5000万元,并实时跟进,根据项目需求,进一步扩大投放。二是在项目招商方面,为企业提供厂房按揭资金支持,浙商银行济南分行已先后准入了连城齐河众创产业园、连城智谷济南智造时代一期、幸福连城国际激光谷等13个项目,目前累计放款80户,厂房按揭贷累计贷款2.46亿元。三是在项目销售方面,浙商银行济南分行还同时为入驻企业园区的小微企业提供金融顾问服务,及时了解入驻企业经营过程中的各类需求,从企业痛点出发,提供人才卡、人才支持贷、人才尊享贷、私行服务、供应链金融等全方位金融服务。

如今,随着该园区入驻的企业越来越多,金融顾问制度的覆盖面也越来越广。“我们公司有着上市计

划,鉴于前期与浙商银行良好合作,上市筹备阶段还需要金融顾问制度的强大支持。”该园区某入驻企业相关负责人表示。

在金融顾问制度理念的影响下,浙商银行济南分行相关负责人表示:“银行不仅仅是资金的提供者,更是资源的整合者。通过金融顾问制度的赋能,银行由原来的要求客户变成引导客户,由原来的寻找业务机会变成创造业务机会,由原来的赚客户钱变成帮客户赚钱。”

谈及金融顾问制度的未来趋势,浙商银行济南分行党委委员、行长助理鹿悦军表示:“一是规范化。坚持依法合规,建章立制;坚守公益初心,规范运作。二是数字化。坚持服务小微企业数字化,顾问队伍管理数字化。三是专业化。建立专家智库,高标准选聘顾问,强化培训提升,提供专业化精准服务。四是综合化。构建政企银行共赢经济金融生态,打造可复制县域综合金融服务样本。”

聚焦“大模型+网络安全” 银行跨界设立创新实验室

本报记者 张漫游 北京报道

近年来,银行跨界合作设立创新实验室的情况日渐频繁。日前,交通银行与华为、腾讯云、

跨界戏码

日前,交行与华为、腾讯云、科大讯飞共建的联合创新实验室正式揭牌成立。交行党委委员、副行长、首席信息官钱斌在上述揭牌仪式上表示,联合创新实验室的建立,是银企双方深化战略合作的又一重要举措,希望通过与生态伙伴的联合创新,共同研究前沿科技在金融领域的应用场景和解决方案,为交行提供高效、安全、便捷、智能的金融基础设施。

在此之前,也有诸多银行对跨界合作的创新实验室进行了布局。如2023年4月,武汉众邦银行与深圳市大湾区金融研究院、中国移动通信集团广东有限公司大数据应用创新中心共同成立联合创新实验室;2021年,富邦华一银行作为首家与腾讯云合作的合资银行,与腾讯云创立了联合创新实验室。

从创新实验室运作的经验看,富邦华一银行相关业务负责人告诉《中国经营报》记者,腾讯云为其提供先进、成熟的底层系统框架和技术,帮助银行实现金融基础设施的数字化能力能级跃迁,富邦华一银行提供金融科技的业务场景落地。“其中,线上营业厅依托5G、云计算技术,运用智能路由、生物识别、双录存储等多种网络安全技术,模拟线下物理网

科大讯飞共建了联合创新实验室。根据合作协议,三个联合创新实验室将推进大模型及算力集群技术、网络安全以及人工智能等先进技术在金融领域的落

点业务办理环境,突破空间限制,提供客户安全便捷的‘无接触’云金融服务,借用科技的力量搭建起一座云端便民服务窗口。”

富邦华一银行相关业务负责人指出,从该行的实践看,跨界合作设立的创新实验室通过引入新的技术和概念,开发更智能、高效、个性化的产品,可以满足客户的不断变化的需求,推动银行在人工智能和自动化方面的发展;并且加快银行自身科技基础架构云化及数据库国产化的步伐,支持快速迭代、高并发、多场景特性,加快上线速度,为未来系统快速兼并整合、基础资源输出打下坚实基础,进一步增强科技创新对全行发展的支撑和引领能力。

苏宁银行金融科技高级研究员孙扬告诉记者,科技公司对前沿了解得更早更全面,联合创新实验室能够让银行更了解大模型、数字货币等技术,让银行科技尽早应用上这些先进技术,让银行的科技部门更靠近科技公司的运作模式,更有科技产品思维,牵引银行金融科技体系化发展,改变科技零碎化的建设模式;银行能够用联合创新实验室中的创新项目、外界专家,带动银行的科技、创新、数字化的氛围,提升业务、中后台部门应用金融科技的水平。

地应用。

在《金融科技发展规划(2022—2025年)》指引下,全面塑造数字化能力、布局先进高效的算力体系、加强核心技术应用攻关等

此前,江苏苏宁银行亦跨界设立过创新实验室。2021年1月7日,苏宁银行与科蓝软件成立国产数据库应用与创新联合实验室,双方重点围绕国产化数据库替代迁移兼容性、国产数据库高可靠性、国产数据库产品安全性和可扩展性功能等三个方面进行合作研究和应用。

谈及与银行自行设立的创新实验室相比,跨界合作的创新实验室的优势,富邦华一银行相关业务负责人梳理道,首先是加速转型,跨界合作可以借助科技公司技术研发、专家经验、产品流程、设备设施等资源,加速银行的数字化转型;其次是加速创新步伐,科技公司在金融科技领域积累了丰富的经验,对技术趋势和市场需求具有敏锐的洞察力,跨界合作可以加速创新步伐,技术方面提高创新动力,使银行更快地推出符合市场需求的创新产品和服务;最后是达到优势互补,金融科技公司的敏捷性和技术能力与银行的规模和客户基础形成了优势互补,跨界合作可以发挥两者的优势,拓展市场和客户群体,提升整体竞争力。

孙扬对此补充道:“一是科技专家薪酬一般都远超银行的薪酬,银行比较短缺高级科技专家,

正成为银行的发力方向。在采访中,业内人士认为,跨界设立创新实验室可以提高银行的创新能力、客户体验和业务效率,同时为银行开拓新的商机和竞争优势。

顶级的科技专家资源更是行业内稀缺资源,联合创新实验室可以帮助银行获得科技公司较多的高级科技资源的智力支持;二是相比自行设立创新实验室,跨界合作思维更加开阔,可以通过跨界的智力资源,帮助打开银行科技创新的思路,突破科技的瓶颈;三是一般跨界合作是项目化运作,有比较明确的考核目标,相比自建实验室,联合创新实验室科技创新迭代的速度更快,创新效率更高;四是银行是数据驱动的机构,跨界合作可以在合法合规的前提下,建立银行数据和跨界数据的融合效应,倍增数据应用的效果。”

尤其是对于中小银行机构,在金融科技领域的跨界合作颇具意义。毕马威近期发布的《2023中国金融科技企业首席洞察报告》(以下简称“《报告》”)指出,40%受访的金融科技企业将“与平台企业加强合作”作为解决中小金融机构金融科技发展难题的首选项。《报告》认为,平台企业通常拥有良好的用户基础和丰富的数据资源,而中小金融机构往往面临着获客难、运营成本高等问题,与平台企业合作一定程度上可以共享资源和技术,加快推进金融科技创新和数字化转型。

金融科技发力下一步

谈及交行本次跨界设立创新实验室的研究方向,交行方面介绍称,与华为联合创新实验室将聚焦大模型在金融领域的应用及创新,基于全栈自主创新的算力集群,联手打造高效灵活的人工智能大模型平台,提升大模型场景落地效率和金融业务智能化水平;与腾讯云联合创新实验室将携手研究网络攻防对抗、安全运营体系建设、零信任架构实践、金融领域数据安全技术防护等网络安全先进技术在金融行业的创新应用,增强网络空间安全防护能力;与科大讯飞联合创新实验室将围绕金融领域的大型语言模型,重点研究认知大模型在金融领域的应用,基于人工智能技术推进线上线下服务一体化,深度挖掘业务价值信息,实现个性化的客户服务。

创新实验室的聚焦方向,揭示了当下银行重点发力的科技领域。

孙扬总结道,与此前相比,近来设立创新实验室的研究重点方向一般是数字人民币、联邦学习、图像识别、大模型(LLM)、数字化营销、风控建模。具体来看,数字人民币是国家战略,银行要积极配合落地;通过联邦学习、数字化营销,利用合作平台的数据,促进银行业务转化;大模型是行业的热点,可以在智能客服、机器人语音、图像识别等领域带来突破性的变化,银行对此高度重视;在风控建模方面,随着数字化推进的深入,银行希望利用专业的风控数据公司,为银行建立高效的风控管理体系。

在风控方面,《报告》指出,目前金融科技行业的核心痛点仍是如何在数据融合应用和安全保护间取得平衡。毕马威的调查显

示,金融科技正处于爬坡过坎的深化应用阶段,业务拓展和运营管理各领域各环节均需要数据支持,对数据要素流通和融合应用的需求极为迫切。但数据来源多样、数据标准不同、数据质量不一,叠加对数据安全和隐私保护的考虑限制了数据融合应用,数据共享和融合应用依然面临现实困难,数据要素价值难以充分发挥。

在人工智能方面,富邦华一银行相关业务负责人赞同,人工智能是未来整个科技发展的方向。“从银行角度来看,重点在如何结合人工智能等技术,提升B端、C端客户体验,提高运营效率和降低成本。人工智能技术目前在银行中有较多的应用,如客户服务中的AI智能客服,信贷管理中的贷款审批,通过加强数据分析、数据挖掘及数据应用能力,实现全方位的线上化服务,自动化审批率达99%,单件审批实现1分钟速批,有效践行了普惠金融服务。我们也正在研究大模型应用项目,通过大模型与结构化查询语言(SQL),用户仅输入自然语言便可得到数据分析结果,有效提升工作效率。”

《报告》指出,在其调研过程中,九成以上金融科技企业看好生成式人工智能(AIGC)金融应用前景。金融业是典型的创新驱动型和技术密集型行业,在ChatGPT引爆AIGC技术应用和金融机构数字化转型逐渐深化的当下,金融业有望成为AIGC落地的“试验田”和“前沿阵地”;从落地赛道来看,综合金融科技(64%)、平台技术赋能(39%)、财富科技(35%)有望成为AIGC率先落地的三大热门赛道,尤其是对于综合金融科技赛道,有47%的受访企业将其作为首选。