

金融业分布式数据库排座次 头部厂商策略分化

本报记者 李晖 北京报道

数据库,是和芯片、操作系统并列的现代信息技术领域的三大核心基础之一,数据库的安全、稳定、可靠、性能、容量等直接影响金融机构数字化转型的进程。

IDC(国际数据公司)近期发布的《中国金融行业分布式事务型数据库市场份额2023》(以下简称《报告》)显示,2023年中国金融行业分布式事务型数据库的市场规模约2亿美元,同比增长12.1%。从市场格局来看,头部厂商占整体市场份额的86.9%。报告还指出,2024年将进入分布式数据库大规模部署阶段。

《中国经营报》记者注意到,包括蚂蚁集团旗下独立数据库公司OceanBase、中兴通讯旗下金象信科、腾讯云TDSQL等数据库厂商在金融市场中占据了较高份额。其中,OceanBase首次披露其2023年金融行业营收达到2.7亿元。

从金融子领域看,在银行本地部署市场中金象信科占据首位,但前三名市场份额争夺激烈;在证券保险领域中OceanBase以超40%份额“霸榜”;在银行+公有赛道中TDSQL独占三成市场……各家厂商不同的市场表现也蕴含着不同的发展策略。

IDC中国研究经理李凌霄在接受记者采访时表示,分布式事务型数据库前期技术不太成熟,在金融试验场上打磨产品时,需要投入大量资金并持续数年。无论是云厂商还是ISV厂商(独立软件开发商),都会从自身的优势、潜在客户等方面考虑,选定特定细分市场进行切入。

他也认为,伴随分布式事务型数据库技术验证的稳固,中小型金融机构、电信运营商、交通运输等高度依赖数据库且业务复杂度相似的行业,也都将加速转型进程。

银行领域份额争夺焦点

数据库在金融领域的市场格局进一步收敛,5家头部厂商占据金融市场整体营收的84%,重点聚焦银行本地化核心交易系统并持续进行战略性投入。

金融行业因其特殊的行业要求,核心交易系统只能以本地化方式部署,以保障数据的安全性和可控性,本地化部署的应用系统对分布式事务型数据库的建设标准要求更高。

报告显示,2023年中国金融行业分布式事务型数据库本地部署的整体市场规模为1.6亿美元,占整体市场的70.1%。其中,银行子市场2023年市场规模约为1.5亿美元,在其本地化部署中主要对应银行内部交易系统,覆盖银行A级和A+级的核心交易系统。

具体来看,银行本地部署市场的份额咬定较紧:长期服务头部银行本地化场景的金象信科以24.7%市场份额位列第一,其银行本地部署营收占公司整体营收超90%;腾讯云占据19.1%,覆盖类别较为全面;OceanBase占据17.8%,主要覆盖头部股份行、城商、农信等金融机构;华为云占据17.2%,相对聚焦头部大型银行。

“比如金象信科的产品来自中信银行多年的产品打磨,所以他们会瞄准与中信银行规模接近、技术路线接近的头部银行;华为云由于是从硬件到软件到解决

方案的华为全线产品共同推进的营销策略,也会选择规模大、潜力大的头部金融机构,OceanBase在银行领域的切入点是城商行,所以其成功的经验可以快速在其他城商行得到推广。”李凌霄向记者透露。

关于对银行领域的切入策略,OceanBase CEO杨冰向记者表示:在银行领域,考虑到产品和环境因素,我们采用了“从下往上打”(即从规模小的城商行向头部大行拓展)的思路。我们在客户数量层面上是第一,但整体金额会少一点。但他也强调:银行的节奏比保险进度慢一拍,是一个厚积薄发的过程。

但从整体来看,数据库在金融领域的市场格局进一步收敛,5家头部厂商占据金融市场整体营收的84%,重点聚焦银行本地化核心交易系统并持续进行战略性投入。

《报告》认为,大行和股份制银行基本完成技术可行性验证,2024年预计整体进度达到65%—70%,且实现单轨化上线,城商行规模差异较大,早期处于观望态度、等待大行进行技术验证后,

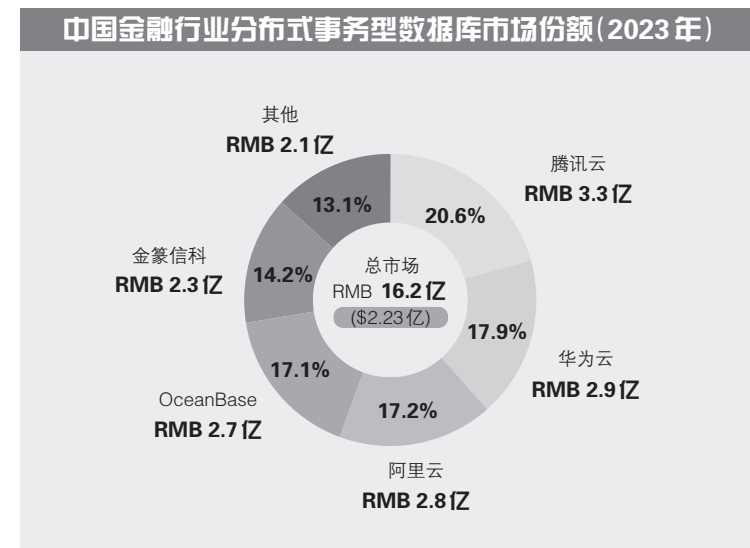
2023年大规模项目启动,2024年谨慎双轨上线运行。省农信整体分布式改造启动较晚,但由于系统复杂度总体较低,项目实施周期短,整体进度会快速追赶。

四川农商联合银行目前已有49个系统在OceanBase上运行。该行负责人透露,该行很多分支机构都位于地震活动区,为了确保数据的安全可靠和业务运营的连续性,采用了“三地四中心五节点”的城市级多活容灾架构。

针对市场较为关注的国产数据库升级成本的问题,他认为,需要拉长周期后看整体业务成本。“作为系统构建,要看硬件环境、后期维护,要比较总成本——这里面一类是迁移成本,这个比较低。一类是原生改造,这个价格高,但其中包括前期系统使用多年后发现不满足业务需求而做的改造,全部算成技术改造成本不合理。”

不过需要注意的是,在近年银行利润普降的背景下,针对IT建设的整体预算也多有收缩,也为该领域服务商带来挑战。

一位东部地区农商行IT部门人士向记者透露:“我们并没有压



注:市场规模增长率(%)

数据来源:IDC

缩IT费用。但从趋势来说,大行确实在压缩预算,这是由于前期投入太大,但由于中小行前期投入是不足的,目前反而是一个错位追赶和发展的机会。以我们为

例,IT投入每年都在增加,包括人员数量的投入。”

市场大环境的变化,在杨冰看来,也是检验公司战略和技术的机会。“这种压缩主要来自绝对金额和营收,但市场份额的分配则

可能出现波动,目前在同业中我们的拓客情况还占优。”他表示。

杨冰告诉记者,在成本缩减的情况下,帮客户降低成本的产品会有更多机会。“金融行业对稳定性、安全性更重视。因此切人的重点不完全是降低成本,而是数字化升级,这部分占了50%以上。但在通用行业,比如零售、支付、出行、物流、电商等,80%以上客户选择我们是要降本增效。”

保险证券将成为增长最快市场

随着过去几年自主创新技术和场景可行性、风险评估已经在头部银行中逐步得到验证,业务攻坚重点也在发生变化。

根据上述《报告》,在保险及证券行业,2023年分布式数据库市场规模整体为0.7亿美元,占金融整体行业的约1/3。随着2024年分布式技术迎来爆发性增长,保险及证券行业将成为增长最快的市场。在保险及证券本地化部署的子市场中,OceanBase以42.5%的市场份额占据第一,腾讯云(17.7%)和华为云(16.6%)则处于第二和第三位。

中国太平洋保险数智研究院首席数据库专家林春透露,继P17核心客服系统外,太保集团资金交易系统、增值税系统、产险P09、产险M6车险理赔、销管系统、寿险

自然人、中意险等核心系统也已升级至OceanBase。2024年1月,承载全集团资金收付交易任务的资金交易系统上线,存储平均压缩至原来的1/3。2024年5月,承载全产险的会计核算管理系统上线,应收结果统计模块计算效率提升2倍。

“由于保险行业特点,逻辑集中的大库很多,业务逻辑复杂,核心系统历时弥久,与原有的集中式数据库绑定程度很深,复杂度高于银行,过去几十年用到了很多原有数据库的深度特性,我们在选择时,必须考虑能不能支持平滑迁移。第一看成本,第二看复杂要求

能不能满足。”林春表示,“从整体的软硬件综合成本上,我们当时做了细粒度分析计算,梳理了核心系统的10个核心攻坚点,进行不同厂商评估后才决定。”

值得注意的是,事实上,随着“2027年全面自主创新”目标不断临近,随着过去几年自主创新技术和场景可行性、风险评估已经在头部银行中逐步得到验证,业务攻坚重点也在发生变化。

林春向记者表示:“去年太保集团重点在升级原有数据库,今年的重心是融合使用,提升管理水平,让数据库运行得更加稳定。”

如何强化重点分布式事务型数据库的稳定性,让系统从“能用”到“好用”基本已成为市场共识。

腾讯云方面此前接受记者采访时也透露:过去一年在技术性能调优方面,主要提升重点包括提升Oracle的兼容性,提供配套迁移工具支持;提升数据库内核能力;针对应用数据库场景提升混合部署能力,将AI技术与数据库运维相结合;等等。

李凌霄向记者表示,在稳定性之外,由于运维工具的易用性不是数据库的核心能力,未来需要厂商和客户从技术、产品、管理多个维

度寻找合适的解决方案。

从整体来看,市场格局进一步向头部厂商收敛已成趋势,目前数据库厂商在金融市场的基本格局短期内不会有太大改变。“这是由于金融客户倾向于选择一个主要基础栈,外加一个辅助的技术栈,不会同时跟进多个数据库厂商。由于整个金融行业大部分中大型金融机构选型在前两年已经基本完成,并完成了技术验证,之后会主要专注于加快数据库的替换速度、扩大部署范围,因此未来市场的变化会主要集中在中小型金融机构。”李凌霄表示。

地方国资加码入股农商行

本报记者 郭建航 北京报道

在当前聚焦主业的政策要求下,多地产权交易所发布中小银行股权转让的信息披露文件。

7月17日,中煤集团山西华昱能源有限公司(以下简称“中煤华昱能源”)在上海联合产权交易所第三次挂牌转让其持有的山西山阴农村商业银行(以下简称“山阴农商银行”)1.4亿股股份,占山阴农商银行总股本的20%。此次挂牌底价为1.46亿元,较前两次挂牌的底价1.88亿元和1.67亿元有所下调。与此同时,中航信托也在近期先后发布了新余农商银行、南昌农商银行、景德镇农商银行和集安农商银行等四家农商行的股权转让信息,其中部分农商行的股权此前已经过了多轮挂牌转让。

据《中国经营报》记者了解,目前因超出投资比例限制而需要清退中小行股权的民营企业以及出于财务投资等原因而投资金融机构股权的央企,在陆续清退所持有的中小行股权。同时,地方国资对于区域农商行的股权表现出了更多兴趣,不少股权转让方为地方国资。

中央财经大学金融学院教授、证券期货研究所所长王汀汀告诉记者:“在农商行股权转让过程中,除了需要进行充分的信息披露,还要设计合理的出售方案,以确保转让价格能够较真实地反映股权价值。”

股权捆绑债权转让

一位专注农商行股权交易人士告诉记者,尽管农商行股权转让的成功案例并不多,但山阴农商银行第一大股东持有的20%股权份额具有相当大的吸引力。对于此前多次挂牌转让未能成功的原因,该人士分析认为,多种因素可能导致农商行股权挂牌后难以成交。一般情况下,股权价格以及监管机构对受让方的资质考核,是决定股权最终能否成功交易的关键因素。

经过此前的几次挂牌,目前山阴农商银行20%股权的挂牌底价接近评估价的70%。根据上海联合产权交易所的挂牌信息,2023年9月,中煤华昱能源首次以1.88亿元的价格将这部份股权挂牌转让,

国资买家意向高

按照国务院国资委要求,央企企业要回归本源、聚焦主业,严控非主业投资,并且退出与国企职责定位严重不符且不具备竞争优势、风险较大、经营情况难以掌握的参股投资。央企清退中小银行股权投资步伐加快,热度高涨。

2024年以来,多家央企陆续挂牌转让所持的中小银行股权。例如,中粮集团、中盐青海昆仑碱业有限公司、中国航空工业集团、中煤华昱能源、中国机械工业集团公司经纬纺机、海南港航控股等企业挂牌所持金融机构股权,其中涉及徽商银行、青海柴达木农商银行、江苏宝应农商银行、山西山阴农商银行、西藏银行以及海南银行等银行股权。

王汀汀认为,央企清退非主营业务,尤其是金融类业务,主要针对那些对实体经济贡献较小、风险外

溢性较大的金融机构。从基本层面来看,通过业务整合,对央企和相关金融机构都有明显益处:一方面促进央企回归本源,聚焦主责主业,更好推动实体经济发展;另一方面,优化央企资产结构,降低无效投资,提高经营效率和投资效率,通过产业布局的优化调整,提高盈利能力和可持续发展能力;同时,有利于产融风险隔离,降低企业的整体风险,央企退出后引入新的股东,有利于农商行的经营与股东结构更好地匹配,实现产业与金融的良性发展,有效防范金融风险向产业的溢出。

然而,退出并非易事。

记者注意到,自2022年起,就有多家央企陆续筹备金融机构股权的退出事宜,并逐步公开挂牌转让。到了2023年下半年,在国家金融监督管理总局及其派出

包)底价为2.644亿元。

挂牌信息还显示,该资产包于2014年7月29日取得,投资成本为2.1亿元,2018年收回投资564.20万元,截至评估基准日2022年12月31日,本标的账面资产总计5265.58万元。

这意味着,想要成功受让山阴农商银行20%的股权,需以约4亿元的价格同时接收20%的山阴农商银行股权,以及这笔账面资产总计5265.58万元的资产包。

一位交易机构的业务人士告诉记者:“尽管此前股权价格经过了多轮降价,但债权价格并未作出调整,且未来调整的可能性比较小。在7月26日挂牌期满一年后,

构在对部分信托公司等金融机构的现场检查中,提出对于投资业务的检查意见,信托公司在推进整改落实工作的要求下,也在近一段时间集中出清农商行股权。

上海联合产权交易所及北京产权交易所的挂牌信息显示,中融国际信托清理哈尔滨农商银行9.9%的股权,中国机械工业第四建设工程有限公司转让毕节农村商业银行股份有限公司0.1426%的股权,大连港集团有限公司转让大连农商银行1.5%股权。

当中小农商行股权集中进入交易市场后,谁将接手央企成为新股东?监管部门对银行股东资质有严格的要求,包括财务、信用情况等,这限制了潜在买家的范围。尽管如此,仍有一些机构具有较大可能接手农商行股权。某

如果仍未征询到意向方,该股权将被撤牌,由转让方自行处置。”

对于撤牌后股权转让的途径,业内此前的通行做法是,在一年未征询到意向方或超过评估期的情况下,为继续推进股权退出,可能会在其他产权交易所进行招商。在征询到意向方之后,再进行正式评估备案并挂牌。

公开信息显示,山阴农商银行前五大股东分别为中煤华昱能源、山西博昌汽车服务有限公司、朔州市富明商贸有限公司、山西鹏程机动车检测有限公司、山西三城天然气有限责任公司,分别持股20%、9.8%、9.8%、9.8%、9.8%。

王汀汀告诉记者:“短期内农

商行股权的集中出清,对成交价格会形成一定压力,这种影响主要体现在三个方面。首先是对市场信心的影响。央企集中出清农商行股权可能引发市场对农商行稳定性的质疑,降低市场和储户的信心。其次是对银行股价估值的影响。市场对银行业绩的预期不确定,导致银行股整体估值不高。一些投资者对农商行股权的投资回报率持谨慎态度,进一步压低了股权价格。最后是流动性不足的影响。农商行股权流动性不高,股东结构相对封闭,加之股权转让审批程序复杂、时间周期长,这些因素都限制了股权的流通性,进一步压低了股权的市场价格。”

方需要满足严格的股东资格审查要求,并具备相应的财务实力。”王汀汀表示。

回顾近一两年的农商行股权变更情况,可以看到地方国资委下属企业及地方金控集团下属企业是吸纳农商行股权的重要力量。如2023年年底,大连农商银行完成两笔股权变更,变更后大连汇普金融控股有限公司持有该行5.15亿股股份,占总股本的10%;大连金普新区粮食集团有限公司持有该行4.07亿股股份,占总股本的7.91%,以上两家企业均有地方国资背景。

此外,在2023年下半年,福建三明农商银行、湖北谷城农商银行、贵州安龙农商银行等农商行的股权转让方也均为本地国企,这进一步证实了地方国资在农商行股权转让中的主导地位。