

聚焦

透视海外银行数字化升级现状(上)

□徐天启

纵观全球银行业发展,银行数字化愈发成为发展大势,并且数字化升级呈现出多阶段多维度态势。

从发展路径分析,银行数字化主要体现并依次经过了以下几个阶段,第一阶段,银行数据储存数字化,主要包括客户信息储存的数字化及办公方式的电子化;第二阶段,经营方式数字化,即不再需要传统的营业网点与柜台,绝大部分业务能够在网络上完成办理;第三阶段,货币及支付方式的数字化,这一阶段是与第二阶段几乎并行的;第四阶段,大数据云计算化,即注重运用由银行自身及其他平台产生的公开数据信息,增强对客户了解程度;未来阶段,以上4个方面占银行运营中的比例将继续增加,同时银行运营与产品正逐渐智能化,数据分析将更多交给计算机完成,如ChatGPT类型的人工智能也更多地开始负责具体的运营工作。

银行数字化进行到大数据、云计算及智能化阶段

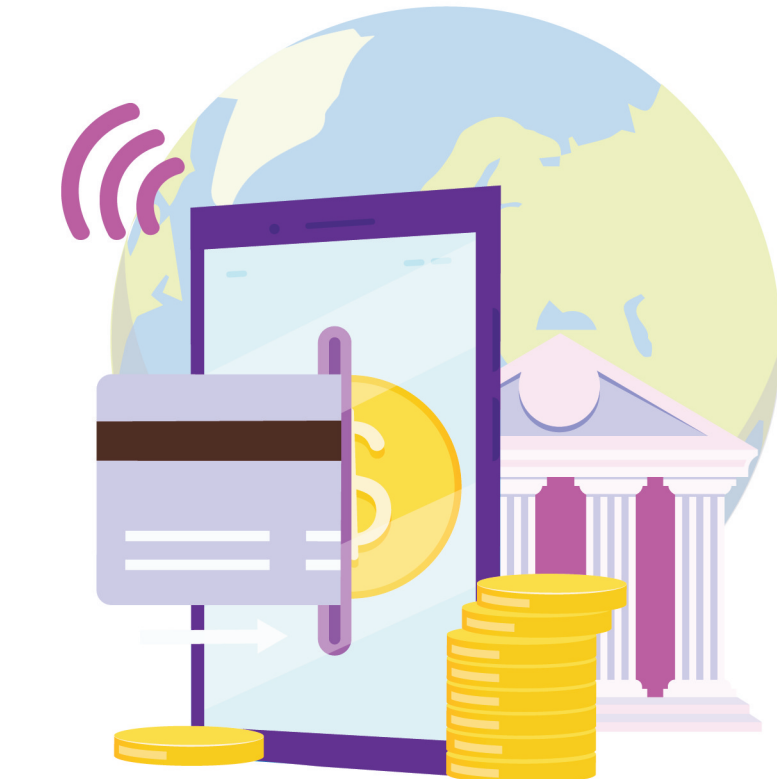
站在当下时点进行观察,处在行业前沿的海外银行数字化发展都已经进行到大数据、云计算及智能化阶段,并在实践中主要体现为如下特征:

第一,从银行发展规划来看,海外传统大行普遍把数字化转型作为最重要的战略与实践。2015年以来,传统海外大行纷纷提出数字化转型战略规划与口号,将金融科技与自身定位、发展目标、经营环境相结合。例如,美国银行(BOA)提出要为客户打造“高度科技、深度融合”的

服务体验;汇丰银行(HSBC)提出“从根本上将业务模式和企业组织数字化,全面推进以客户为中心、以数字化为驱动的客户体验”;花旗银行为个人客户打造全流程数字化账户Citi Plus,并尝试用电子文件为机构用户提供跨境支付便利,在零售与批发两端进行数字化转型;西班牙对外银行以“成为全球数字银行的领军者”作为发展愿景。数字化建设已经成为各大传统银行发展的最重要实践与抓手之一,转型节奏良好的传统大行既能通过互联网提供服务,也能够发挥其拥有传统线下营业模式的

优势。第二,海外新型互联网直销银行保持发展势头。相关统计认为,截至2022年,美国有27%的银行客户只使用互联网直销银行,2012年-2021年,互联网直销银行存款量占全美存款量比例由1%提升至6%,尽管从整体数量上看,对比摩根大通银行、花旗银行、富国银行各自10%的全美存款量比例,互联网直销银行占比仍然很小,但其运营成本更低,从获客及吸收存款能力来看发展势头良好。同时,在美国,互联网直销银行口碑更好,客户对互联网直销银行服务满意度达到88%,而传统银行只有66%。

第三,从总体数量看,仍有很大比例海外银行数字化进程缓慢。尽管传统国际大行与直销银行在银行业数字化浪潮中收获颇丰,但是传统中小银行在数字化转型过程中面临极大压力。以美国为例,据CORNERSTONE ADVISORS统计,在数量比例上,有相当一部分美国银行是2020年才开始进行数字化升级的。2019年-2022年,开始数字化



王梓/制图

进程的受调美国银行数量分别为27%、36%、49%、62%,而这两年开始进行数字化升级的银行中,完成比例不足三成的高达50%以上。这里可能有银行意愿问题,也可能是因为其数字化能力有限,如果没有第三方平台接入,银行自身数字化改造需要进行大量的投入,这对于很多地区性银行来说是一笔不小的开支。

第四,从银行开支水平来看,近年来海外银行业信息技术(IT)开支水平稳步提升。据相关机构数据,2022年全球银行业IT支出占全部金融业IT支出的57%。以北美地区银

行为例,2019年-2022年,IT支出从每年1050亿美元上升至1200亿美元,拉美地区银行同期IT支出从每年770亿美元上升至890亿美元,亚太地区银行同期IT支出从每年670亿美元上升至780亿美元,欧洲地区银行同期IT支出从每年210亿美元上升至220亿美元。此外,美国主要传统大行每年IT支出占营业利润比例往往能达到15%以上,而欧洲银行业中只有一成银行能够达到上述比例。

(作者单位:中国人民大学重阳金融研究院)

欧央行行长重申有意3月再加息

欧洲央行行长克里斯蒂娜·拉加德近日重申,有意在3月再度加息50个基点。

拉加德出席欧洲议会会议时表示,高通胀仍然造成巨大影响,欧洲央行将采取必要措施应对通胀,并致力于将通胀率带回2%的目标水平。欧洲央行很可能在3月加息50个基点,并将根据届时情况决定货币政策路线。

几位欧洲央行官员已经强调,计划中3月加息的50个基点不太可能是本轮加息的最后一次,尽管当前货币紧缩周期的激进程度已创该行历史上之最。

世界银行行长马尔帕斯将提前卸任

据《华尔街日报》中文网报道,世界银行日前表示,该行行长马尔帕斯将于6月30日卸任。马尔帕斯的世行行长任期原定于2024年4月结束。根据世行发布的声明,马尔帕斯未说明提前卸任原因,仅表示这是“深思熟虑”后的决定。

马尔帕斯由美国前总统特朗普提名,于2019年4月出任世行行长,任期为5年。长期以来,世行行长人选由美国提名。美国财政部长耶伦日前发表声明说,美国政府将提名一位新世行行长候选人。

美联储副主席将任白宫顾问

近日,美国总统拜登提名美联储副主席布雷诺德出任美国国家经济委员会主任,接替日前宣布卸任的迪斯,成为白宫最高经济顾问。

现年61岁的布雷诺德将成为第二位担任美国国家经济委员会主任的女性。她拥有哈佛大学经济学硕士和博士学位,曾担任克林顿政府时期的国家经济顾问和奥巴马政府时期的财政部助理部长,并于2014年出任美联储理事成员。

美国国家经济委员会的主要职能是就政策和人事决策向总统提供建议,并协调各行政机构机构的决策。拜登还任命目前担任劳工部首席经济学家的甘布尔担任美国国家经济委员会副主任。

巴菲特公司公布去年第四季度持仓情况

巴菲特旗下公司伯克希尔·哈撒韦日前公布了去年第四季度持仓情况。2022年第四季度获得伯克希尔增持的3只股票分别是苹果、派拉蒙以及美国建筑产品制造商路易斯安那太平洋公司。苹果仍居其持仓第一宝座。

伯克希尔在去年第四季度减持台积电5176.8万股,环比减持幅度高达86%。另一只被大幅减持的个股是美国合众银行,伯克希尔在去年第四季度减持7111.7万股,环比减持幅度高达91%。

日本政府提名植田和男出任央行行长

据日本共同社消息,日本政府近日向众参两院运营委员会理事会提交人事方案,由曾任日本央行审议委员的经济学家植田和男(71岁)出任下一任央行行长,接替将于4月8日任期结束的现任行长黑田东彦(78岁)。

报道称,植田和男将成为日本战后首位学者出身的央行行长。植田和男主攻货币政策研究,曾任东京大学教授,1998年起担任日本央行审议委员7年。在2000年8月召开的货币政策会议上,日本央行决定解除零利率政策之际植田和男投了反对票,被视为对货币宽松持积极立场。此外,植田和男也顾及货币宽松的副作用等,以“平衡派”著称。

欧盟委员会预测:欧盟经济继续下行

据央视消息,欧盟委员会日前发布的《2023年冬季经济预测》表示,2023年欧盟经济预计将避免衰退,但是下行趋势将持续存在。

本次欧盟发布的经济预测较前次相对乐观。《预测》认为,2023年欧盟与欧元区GDP增长分别将达到0.8%和0.9%;2024年GDP增长将分别达到1.6%和1.5%。

在通胀方面,《预测》表示,欧盟的总体通胀率或从2022年的9.2%下降到2023年的6.4%,在2024年回落至2.8%。

不过《预测》也表示,欧盟经济未来仍面临诸多挑战。

金网提供技术支持
编译 杜向杰 徐宁



扫码查阅
更多信息

综述

国会预算办公室警告美国今夏或爆债务危机

□海洋

美国国会预算办公室近日发布报告称,如果国会不及时授权联邦政府提高债务上限,今年7月至9月美国恐面临灾难性债务违约。

或爆债务危机

债务上限指美国国会为联邦政府设定、为履行已产生支付义务而举

债的最高额度。触及这条“红线”,意味着美国财政部借款授权用尽。

据路透社援引国会预算办公室报告,如果债务上限未能在财政部用尽特别措施前提高或暂停生效,联邦政府将无法全面履行义务,所致结果包括“部分延迟兑付,债务违约,或二者皆有”。

国会预算办公室为联邦政府避免代价高昂的政治和经济危机提供“预警”,估计7月至9月为“爆雷”时间,但如果在4月公民申报年度收入报税时财政部进账不及预期,联邦政府债务违约或在7月前就触发。

按照《华盛顿邮报》报道,国会议员可能只有5个月时间来提高债务上限或设置时限暂停债务上限生效。

据路透社与益普索集团于本月6日至13日联合开

展的一项民调显示,四分之三参与调查的美国成年人认为,国会必须就债务上限问题达成协议,否则将增加他们的家庭财政负担。

两党扯皮不断

美国联邦政府未偿还债务1月19日即已触及31.4万亿美元上限,迫使财政部当天起采取特别措施,启动“暂停发行债券期”,同时暂停为公务员退休和残疾基金以及邮政退休人员健康福利基金注入新资金。

财政部将6月5日设定为避免联邦政府债务违约的最终期限。据美国全国广播公司报道,这一期限与国会预算办公室所做预估不同,但最终决定权在财政部。

按照路透社的说法,进入2023年,国会议员没有哪天不因债务上限问题争辩。民主党人希望迅速、不附加条件地提高债务上限,共和党人则希望先显著削减政府开支再谈上限问题。民主党指称共和党有意“绑架”经济,且想动美国人的社保和医保资金,遭共和党否认。

据全国广播公司报道,民主党还指称共和党拿不出削减开支具体方案。参议院少数党领袖米奇·麦康奈

尔则“甩锅”其共和党同僚、众议长凯文·麦卡锡,称后者有义务提出债务上限法案并推动其通过。

举债不能持续

尽管两党不断撕扯,在美国媒体看来,联邦政府债台高筑与两党都有关系。

共和党籍前任总统唐纳德·特朗普任内提倡减税,联邦政府债务暴增数万亿美元,共和党人却指称政府难保收支平衡由民主党籍现任总统约瑟夫·拜登所发抗疫援助导致。不过,拜登政府确实尚未公布旨在削减今年10年财政赤字预算案。而且两党议员合力立法增发退伍军人福利、增加军费,这些也会推高债务。

债务总额同时也受到持续高通胀和不断加息影响。

国会预算办公室近日同时发布美国10年期预算与经济展望报告。该办公室主任菲利普·斯瓦茨尔在报告发布会上说,“长期而言,我们的估算显示财政政策改革势在必行”,大规模且不断增长的债务将产生“不利后果”。

(据新华社)

每日固收报告>>>

公开市场方面,2月17日,人民银行公告称,为维护银行体系流动性合理充裕,当日以利率招标方式开展了8350亿元7天期公开市场逆回购操作,中标利率为2.00%。当日2030亿元逆回购到期,因此净投放6320亿元。

资金方面,人民银行周五进行巨量逆回购缓解流动性,不过流动性紧张并未得到实质缓解,主要回购利率多数上行。DR001收于2.1476%,上行10.66bp,7天逆回购DR007收于2.2492%,上行12.07bp。国债期货窄幅震荡小幅收跌,10年期主力合约跌0.03%,5

年期主力合约跌0.05%,2年期主力合约跌0.04%。银行间主要利率债收益率多数小幅上行不足1bp。10年期国债活跃券220220收益率上行0.25bp报3.0575%,10年期国债活跃券220225收益率上行0.12bp报2.8900%,4年期国债活跃券220208收益率下行0.05bp报2.8375%。



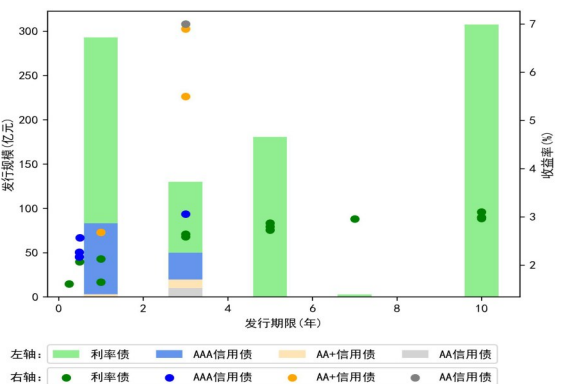
扫码查阅更多数据

【货币市场】

日期	期限	操作量(亿元)	中标利率(%)	资金流向
2023/2/17	逆回购7D	8350	2	投放
2023/2/17	逆回购到期7D	2030	2	回笼

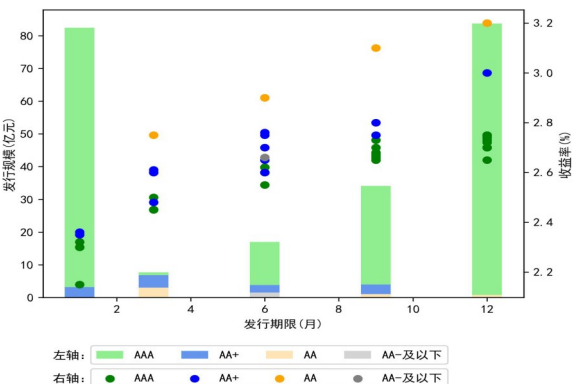
【一级市场】

一级市场债券发行情况(2023/02/17)



20230217回购				
种类	加权平均利率(%)	收盘利率(%)	涨跌/bp	成交量(亿元)
GC001	2.985	3.195	83.00	13450.00
GC007	2.522	2.615	27.50	1279.00
DR001	2.1476	1.7	10.66	13514.38
DR007	2.2492	2.1	12.07	1718.78

一级市场同业存单发行情况(2023/02/17)



【二级市场】

利率债成交情况

类别\期限	2023-02-16		收益率									
	成交量/亿元	250日日均成交量/亿元	1年/%	涨跌/bp	3年/%	涨跌/bp	5年/%	涨跌/bp	七日变化	10年/%	涨跌/bp	七日变化
国债	1,460	2,093	2.15	-2	2.52	-	2.67	1		2.89	-	
国家开发银行债	3,153	3,322	2.42	3	2.71	-1	2.87	-		3.06	-	
农业发展银行债	384	428	2.42	-	2.75	1	2.90	-1		3.11	-	
进出口银行债	229	344	2.46	-	2.73	-	2.90	-		3.12	-	
地方政府债	378	372	2.22	6	2.63	-1	2.81	4		3.06	-	

信用债成交情况

外部评级\期限	2023-02-16		收益率							外部评级与国债基准曲线利差							
	成交量/亿元	250日日均成交量/亿元	1年/%	涨跌/bp	七日变化	3年/%	涨跌/bp	七日变化	5年/%	涨跌/bp	七日变化	1年/bp	七日变化	3年/bp	七日变化	5年/bp	七日变化
AAA	1,166	890	3.48	16	20.33	1,643	3.55	-58		129						85	
AA+	174	140	3.53	184	4.29	-30	4.53	-90		133				177		184	
AA	51	50	5.91	-5	5.52	6	7.03	9		372				299		432	
AAA	280	198	3.33	-7	3.14	1	7.44	235		112				61		475	
城投债 AA+	191	157	3.24	-70	4.45	60	5.68	-3		104				188		299	
AA	49	57	4.91	36	14.04	109	5.76	-		271				1,151		305	

点石金融科技提供数据支持