

# 银行金融科技实力大比拼 国有六大行2023年投入总金额超千亿元

■本报记者 李冰

随着上市银行2023年年报陆续披露,国有六大行的金融科技发展情况也浮出水面。

综合来看,国有六大行持续推进数字化转型,去年的金融科技投入总金额达1228.22亿元,同比增长5.38%。此外,国有六大行金融科技人才的数量也在不断增加。截至去年末,工商银行金融科技人员增至3.6万人,占全行员工的8.6%;中国银行、建设银行等银行的金融科技人员也均超过万人。

## 金融科技投入增速明显

年报数据显示,国有六大行去年在金融科技方面的投入均超过百亿元。其中,工商银行、建设银行、农业银行和中国银行投入均在200亿元以上,交通银行和邮储银行在100亿元以上。具体来看,工商银行、建设银行、农业银行、中国银行、交通银行和邮储银行,2023年金融科技投入分别为272.46亿元、250.24亿元、248.51亿元、223.97亿元、120.27亿元、112.78亿元。

同时,国有六大行去年的金融科技投入均实现同比增长。其中同比增长最高的是建设银行和农业银行,分别为7.45%和7.06%;邮储银行、中国银行、工商银行和交通银行的同比增速分别为5.88%、3.97%、3.9%和3.4%。

此外,在“专精特新”贷等特色信贷产品方面,国有六大行不断加

大重大技术攻关支持力度,打造适应科技型企业特点的信贷审批流程和信用评价模型,运用人工智能、大数据等信息技术提高信用风险评估能力。

在金融服务科技方面,年报显示,工商银行去年战略性新兴产业贷款余额达2.7万亿元,较上年末增长54.1%;邮储银行去年服务科技型中小企业达6.94万户,科技型中小企业贷款余额较上年末增长37.65%;交通银行科技金融授信客户数较上年末增长41.2%,战略性新兴产业贷款、“专精特新”中小企业贷款、科技型中小企业贷款增速分别为31.12%、73.95%和39.54%。

截至去年末,农业银行战略性新兴产业贷款余额达2.1万亿元;中国银行共为6.8万家科技型企业提供1.47万亿元授信支持。建设银行加大绿色金融、普惠金融、先进制造业、战略新兴产业等领域信贷投放,去年发放贷款和垫款较上年增加2.59万亿元,增幅12.64%。

星图金融研究院高级研究员黄大智对记者表示,机构数字化转型过程中,早期更多是进行数字化的基础设施搭建。当科技投入达到一定量级,基础设施搭建完成后,将开始注重实际业务与技术相结合的数字化运营,打造数字化服务新生态。

## 金融科技人才占比提高

除加大金融科技投入外,不少银行还不断优化组织架构,构建适



合金融科技发展的人才结构。在此背景下,国有六大行的金融科技人才占比进一步提高。

综合测算,截至去年末,国有六大行的科技人员总数已超9万人。其中,有4家银行进入“万名科技人才行列”,分别是工商银行、建设银行、中国银行和农业银行。从科技人员增长来看,去年交通银行科技人员同比增长超30%。

具体来看,工商银行的金融科技人员达3.6万人;建设银行科技人员达16331人;中国银行科技人员达14541人;农业银行科技人员达13150人;交通银行科技人员的数量达7814人;邮储银行全行IT队

伍人员数量超7000人。

从科技人员占比来看,截至去年末,工商银行科技人员占全行员工总数的8.6%,在国有六大行中占比最多。另外,交通银行科技人员占员工总数的比例为8.29%,较上年末增长33.30%;建设银行、中国银行和邮储银行的科技人员占比分别为4.33%、4.74%和3.58%,农业银行科技人员占比为2.9%。

此外,银行加强科技人才队伍建设的同时,也在持续优化科技人才结构,赋能业务增长。比如,工商银行推动数据人才培养与业务发展深度融合,全集团数据分析师9375人,覆盖各个专业条线及境内

外机构;邮储银行积极探索数据分析队伍派驻机制,将数据分析人员派驻至业务部门,形成常态化、流程化模式,提高数据应用需求响应效率。

“在银行大力发展金融科技战略的同时,国有大行格外关注客户体验、经营生态和业务赋能建设,因此着力推动科技、管理、业务等多方面融合,在业务效率、客户体验、服务精准等方面进行全方位的考量。未来大型银行持续增强科技研发质效,有利于更好地服务实体经济,推动行业高质量发展。”博通咨询首席分析师王蓬博对《证券日报》记者说。

## 21家上市券商展示金融科技实力:

# 9家2023年信息技术投入超10亿元 6家专业人才占比超7%

■本报记者 周尚任  
见习记者 于宏

截至4月2日,已有22家上市券商披露了2023年年报,其中,21家上市券商“晒出了”公司信息技术投入情况,合计投入金额达202.22亿元,单家公司投入均超1.5亿元。

当前,证券行业数字化转型已成为实现高质量发展的内在引擎。中国证券业协会数据显示,有近八成的券商将数字化转型列为重要战略任务。同时,行业网络安全事件时有发生,对券商信息技术安全管理能力提出更高要求,各家公司正持续加强信息安全能力的建设。

## 不断加大信息技术投入 积极推进人才队伍建设

为推动券商加强网络与信息安全稳定运行保障体系和能力建设,提高资本市场网络与信息安全水平,防范化解网络与信息安全风险,2023年,中国证券业协会印发了《证券公司网络和信息安全三年提升计划(2023-2025)》(以下简称“安全提升计划”),鼓励有条件的券商2023年至2025年

三个年度信息技术平均投入金额不少于上述三个年度平均净利润的10%或平均营业收入的7%。

2023年,券商积极响应《安全提升计划》,纷纷加大信息技术投入,夯实系统运行保障能力。同时,信息技术的投入也提升了不少公司的运营效率与竞争力。

据《证券日报》记者梳理,2023年,21家披露了相关数据的上市券商中,共有9家公司信息技术投入超10亿元。其中,信息投入最多的是华泰证券,投入达25.78亿元;紧随其后的是海通证券,投入达24.31亿元;国泰君安、中金公司、招商证券、中信建投、广发证券、中国银河、申万宏源的信息技术投入也均超10亿元。

从增速来看,2023年,申万宏源信息技术投入为10.85亿元,同比增长25.95%;国泰君安信息技术投入为21.6亿元,同比增长20.1%;招商证券信息技术投入为15.54亿元,同比增长7.55%。从长期增长率来看,以金融科技为引领的华泰证券信息技术投入的5年复合增长率为18.9%;国泰君安信息技术投入的5年复合增长率为14%。

在政策的推动下,上市券商去年信息技术投入占营业收入的

比例也在不断提升。信息技术投入额占上一年营业收入比例超7%的券商包括国海证券、国联证券、信达证券、中国银河、华安证券、红塔证券、中泰证券等。

数字化平台的升级需要专业的数字化人才作为支撑。值得关注的是,《安全提升计划》还鼓励有条件的券商结合自身实际情况逐步提升信息技术专业人员比例至企业员工总数的7%。

2023年,上市券商持续加强数字化人才的培养和建设。在信息技术人员占企业员工总数的比例达到了《安全提升计划》鼓励的7%。具体来看,截至去年末,招商证券的信息技术员工为1917人,占企业总员工的比例为15.01%,暂列第一;其次是东方证券和申万宏源,分别拥有信息技术员工786人和998人,占员工总数的比例分别为9.3%和8.46%;中信建投、中泰证券和中信证券信息技术人员占员工总数的比例也均超过7%。

## 持续提升安全管控能力 筑牢网络安全“防火墙”

当前,数字技术正深刻改变证

券行业的生态、竞争格局和经营模式。2023年,多家上市券商通过推进信息技术方面的建设,助力改善客户体验、优化业务流程、提升经营效率,在衍生品、机构业务、国际化业务、生态化场景上加强应用,构建金融生态体系。

具体来看,国海证券持续优化升级展业工具与系统,夯实业务一线精准营销和客户经营能力。海通证券开展以“敏捷化、平台化、智能化、生态化”为特点的金融科技平台建设。国泰君安也持续优化数字化财富管理平台和机构客户综合服务,并发布大模型及应用成果。招商证券一方面重点加强大财富、大机构、大投资、大投行、大运营五大业务领域系统的建设;另一方面持续夯实三大中台及数字化底座,包括打造全面云原生的多云平台,聚焦“AI+金融”战略,构建技术中台探索基于证券核心业务能力的创新应用等。海通证券的信息技术投入重点用于新一代核心交易系统三期工程、机构交易服务平台全面升级、推动财富管理数字化转型、助力智慧运营建设等。

近年来,因网络安全事件收到监管部门“罚单”的券商不在少数,网络安全也成为券商重点发

建设的领域,不少公司持续加大网络安全投入,通过加强网络安全手段、平台建设,全方位筑牢网络安全“防火墙”。多家上市券商在年报中披露了2023年在网络安全方面的建设成效,以及进一步的布局计划。

例如,方正证券优化了“两地三中心”的建设,在灾备恢复时间(RTO)和灾备数据丢失时间(RPO)等核心指标方面取得一定进步,成功落地云原生架构体系,提升了系统的稳定性和故障恢复能力,降低业务中断风险。光大证券则不断优化和完善网络安全事件应急预案,通过定期的应急演练进一步提升信息技术风险监测和应急处置能力,确保公司信息系统稳定运行。

随着信息技术的发展,以金融科技为支撑的券商数字化转型正全面加速,科技与证券业务融合程度日渐提高。方正证券表示,积极探索大语言模型在智能问答、代码辅助、智慧办公等领域的应用研究,构建智能搜索问答引擎。中信证券也表示,利用知识图谱、数据挖掘、大语言模型等技术手段丰富客户画像和舆情识别监测的维度和深度,提升风险管理前瞻性和数据质量。

## 多家国有大行去年人才队伍扩容 分支机构持续优化“瘦身”

■本报记者 熊悦

人力资源投入和营业机构布局是透视国有大行经营的一扇窗口。根据已披露的国有六大行年报,2023年,有四家国有大行的人才规模较上年末扩容,其中信息科技、金融科技类人才的数量增长表现亮眼;有四家国有大行的分支机构数量较上年末出现不同程度的缩减。实体网点“瘦身”的同时,国有大行进一步优化网点自助设备的配置。

## 四家国有大行人才队伍扩容

年报显示,截至2023年末,中国银行、建设银行、邮储银行、交通银行的员工数量较上年末有所增加。其中,中国银行员工人数增加749人,至306931人;建设银行员工人数增加936人,至353524人;邮储银行员工人数增加2044人,至197146人;交通银行员工人数增加2452人,至94275人。

值得关注的是,上述国有大行的人才队伍中,信息科技、金融科技相关人员的增加较为明显。如中国银行的员工职能结构中,信息科技人员的占比从2022年末的3.51%增长至3.86%。

实际上,与人才队伍的数量及结构变化相伴,国有大行内部的组织架构也在同步优化调整。如邮储银行去年优化调整总行信息科技板块组织架构,将高级管理层下设信息科技管理委员会更名为金融科技委员会;将信息科技管理部、金融科技管理部调整设立为金融科技部;将数据中心更名为运营数据中心,推进科技治理架构转型,强化信息科技统筹引领作用。

邮储银行研究员姜飞鹏对《证券日报》记者表示,面对数字技术快速发展,银行业数字化转型加速推进,需要大量的科技人员进行技术研发、系统开发等,以保障金融服务更加安全便捷高效。因此,银行在人员配置方面加大对科技人才的引进力度,从人员结构上表现为科技人员数量和占比增加。

## 四家国有大行分支机构缩减

记者注意到,在转型发展过程中,工商银行、建设银行等国有大行的分支机构数量较上年末出现不同程度的缩减。

数据显示,截至2023年末,工商银行的营业网点为15495个,较上年末缩减144个。同时,包括总行、一级分行及直属分行、二级分行等在内的分支机构数量较上年末减少159个至16297个。建设银行的境内营业机构较上年末减少67个至14255个;交通银行的分支机构由2022年末的2918家减至2903家;邮储银行的机构总数由2022年末的8088家减至8007家。

实体网点“瘦身”的同时,国有大行进一步优化自助设备的配置。如建设银行在年报中表示,该行持续优化网点布局建设,提升网点经营效能。加大城区低效密集网点撤并迁址力度,拓展城市规划新区和重点县域网点覆盖。同时,该行优化网点的自助渠道配置。保障客流量大的城区和县域网点自助设备投入,在县域设置自助柜员机15106台、智慧柜员机13076台,在160个重点帮扶县中布放自助设备1120台等。

南开大学金融发展研究院院长田利辉告诉记者,在数字化转型趋势之下,国有大行优化营业机构数量并增加数字设备的投放,可以进一步提升其服务能力和运营效率,有助于增强其市场竞争优势。“随着数字金融快速发展,金融服务线上化趋势明显。银行在做好线上金融服务的同时,也在积极推进网点转型,增加网点设备配置,优化网点布局,提高网点金融服务覆盖率,提升网点资源与地区社会经济资源匹配度。”姜飞鹏表示。

## 多家私募“把脉”二季度投资机会: 维持对A股市场 中长期上行趋势的判断

■本报记者 王思文

随着二季度拉开帷幕,私募机构投资者对市场的最新研判受到关注。多家受访私募机构认为,当前A股市场仍存在大量投资机会,其中科技和顺周期板块中的低估资产值得关注。

星石投资分析认为,从历史数据看,随着上市公司业绩披露的到来,市场投资关注点可能回归业绩端,需要关注各个赛道的业绩兑现度。从中期的角度看,积极因素仍在积累:一方面,预计国内政策和经济进一步向好的方向发展,今年经济预期的好转有望带动股市企稳并延续反弹。另一方面,美联储降息预期稍缓的背景下,全球资产配置再平衡可能意味着估值相对偏低的A股具有一定的吸引力,海外资金可能成为重要的增量资金。

明泽投资认为,展望未来,投资者应更加关注政策驱动下的经济复苏所带来的投资机会,“我们维持对A股市场中长期上行趋势的判断。”

“在当前的行情中,投资者应更加关注个股的选择而非单纯依赖指数的表现。精选具有潜力的行业板块和个股的更加重要。”明泽投资仍然看好科技成长股的表现,尤其是“AI+”产业链、人形机器人、类星链通讯、创新药等领域,并认为这些行业不仅符合当前科技发展的趋势,还有望获得政策的进一步支持。同时,券商等板块也值得关注,它们在市场波动中往往能够提供相对稳定的收益。此外,随着大宗商品周期的转折,资源类商品如铜等可能带来新的投资机会。

合远基金更看好TMT赛道和相关赋能行业、电气设备类、智能汽车产业链和顺周期中的低估资产。勤励资产管理林森展展后市时表示,中国优质资产的性价比在主要市场中显而易见。

对于未来债市方面的投资机会,合晟资产认为,接下来债券产品想通过信用债做高收益的概率已经很小,但是也要看到可转债、交换债、REITs等含权益品种在经历2022年至2023年的下跌后性价比比较高,值得重点关注。

# 四川信托破产程序获监管批复 投资者有望在年内拿到款项

■本报记者 张安

4月1日,国家金融监督管理总局四川监管局发布关于同意四川信托有限公司(以下简称“四川信托”)破产的批复,同意四川信托依法进入破产程序。

“根据《信托公司管理办法》《中国银保监会信托公司行政许可事项实施办法》的规定,信托公司向法院申请破产前,必须经过金融监管部门批准。”北京市京师律师事务所律师孟博向《证券日报》记者表示。

同日,四川信托官网发布风险处置进展公告。公告显示,此前公司提交的关于对公司实施破产重

重整的行政许可申请,已于2024年4月1日获批。下一步,四川信托将严格按照有关法律法规要求加紧推进后续破产重整相关工作。

四川信托的风险早在2020年6月份就已暴露。2020年6月末,四川信托发布致投资者公开信中表示,受全球经济下行及停发TOT信托产品的影响,部分融资企业到期不能按时归还信托资金,导致部分信托产品未能按期分配。

同年12月下旬,四川信托被实施监管强制措施。据原中国银保监会四川监管局表示,四川信托存在违反审慎经营规则,背离受托人职责定位,将部分固有贷款或信托资金违规用于相关股东及关联方。在监管部门责令整改后,相关股东拒不归还违规占用的资金,严重危及该公司稳健运行,损害信托产品投资者和公司债权人合法权益。同期,对四川宏达(集团)有限公司、四川宏达股份有限公司、四川濠吉食品(集团)有限责任公司、汇源集团有限公司采取监管强制措施,自2020年12月22日起,限制上述股东参与四川信托经营管理

的相关股东权利。此后,经历了数年的化险工作,四川信托在2023年12月未发布了《关于四川天府春晓企业管理有限公司受让四川信托自然人投资者信托受益权的通知》。根据四川信托官网信息及此前业内流传的一份“自然人投资者签约方案手册”内容显示,风险化解方案中,自然人持有的全部信托受益权本金规模分为五档,以固定比例累进计算报价。自然人投资者的兑付比例为4折至8折。

截至2024年3月5日,四川天府春晓企业管理有限公司(以下简称“春晓公司”)受让四川信托自然人投资者信托受益权签约窗口期正式结束。但截至目前,四川信托方面也没有披露最新的签约情况。根据此前披露数据,截至2月26日24时,与春晓公司签约受让四川信托自然人投资者信托受益权

的自然人投资者已达到8055人,整体签约率达到95.02%。

对于此次四川信托通过监管批复进入破产程序,用益信托研究员喻智向《证券日报》记者表示,这可能意味着未来有问题的信托公司通过市场化重整将成为一种较为常见的化险途径。信托行业可以通过市场化的手段较为快速实现优胜劣汰、资源整合、处置行业风险。

值得注意的是,自《信托法》颁布以来,仅有新华信托被裁定了破产清算,尚未有信托公司实施过破产重整。若此次四川信托能够完成破产重整,将成为《信托法》颁布后业内首例实施破产重整的信托公司。

喻智表示,进入破产程序只是破产重整工作的开始,后续还有重整投资人、管理人和债权人等多方博弈完善重整计划,此后会由法院裁定执行重整计划。

“相对于一般企业而言,金融机构的破产重整工作涉及面往往更大,监管部门通常需要考虑投资者的利益,维护金融秩序和社会稳定,程序相对更加复杂。”喻智进一步表示,一般重整计划提交时间是6个月,但可延期3个月,如果到期不能提交或计划未获通过,重整失败就会进入破产清算。值得注意的是,此次全体自然人整体签约率已经达到95.02%。而根据此前业内流传的“自然人投资者签约方案手册”内容显示,若签约期内全体自然人签约率超过90%,则此次方案的付款时间为四川信托破产重整计划通过法院裁定批准3个月内付款100%。以此来看,投资者有望在4月1日起的9个月内获得相关款项。

喻智表示,如果一切顺利的话,四川信托的自然人投资者有可能在2024年内拿回相应款项。