

6 调查 Investigations

五问银行家 剧变看业态

■ 郭子源

2016 年，中国银行业金融机构境内外本外币资产总额首度突破 200 万亿元。与此同时，在不良贷款上升、息差收窄、投资资产收益下降等多重压力下，中国银行业的盈利增长持续放缓，大中型银行个别数增长很普遍。而随着移动互联网技术的普及，传统银行的业务形态正发生剧变，“金融科技化”将重塑银行业态。面对压力、机遇与挑战，近日，由中国银行业协会发布的《中国银行业调查报告 2016》对 15 位银行高管、1794 位银行从业者开展了访问与调查，从调查结果中可以勾勒出中国银行业对形势的研判和对挑战的探索。

信贷资金投向哪儿

调查结果显示，2016 年城市基础设施业最受银行信贷资金青睐，冶金业继续遭冷。

具体来看，城市基础设施业在银行信贷投向的重点支持行业中持续领跑，选择此项的银行家占比高达 58.8%。医药业、公路铁路运输业、农林牧渔业、信息技术服务业依次位列第二至第五名。

在信贷重点限制行业中，冶金业（含钢铁、有色金属）继续位居首位，选择此项的银行家占比高达 65.2%，较 2015 年的 58.9%又有所提升，第二至第五名则分别为房地产业、造纸业、船舶制造业、石化工业。

“随着我国降低资源消耗、减少污染、去产能等系列政策的实施，银行业正逐步减少对高能耗、高污染、产能过剩行业的信贷投放。”中国银行业首席经济学家巴曙松说。

同时，《报告》指出，小微贷款仍是公司金融发展的重中之重，选择此项的银行家占比达 57.8%；个人消费贷款仍是个人金融的发展重点，选择此项的银行家占比由 2015 年的 68.7%上升至 2016 年的 71.9%，其中，个人综合消费贷款和个人住房按揭贷款备受关注，银行家态度普遍积极，但对房地产开发贷款大多态度谨慎。

最大挑战来自哪儿

在经济下行压力仍存环境下，部分企业经营压力增加，偿付能力下降，银行体系不良贷款余额和不良贷款率面临一定上升压力。

调查显示，银行家认为最大的挑战来自于“资产质量承压、风险管控难度加大”，选择此项的占比高达 89.6%。此外，“利率和汇率市场化挑战银行盈利能力”“互联网金融分流银行存贷汇传统优势业务”也被视为挑战因素，占比分别为 83.3%、69.2%。

从风险类别看，信用风险最受关注，是警钟长鸣的话题，市场风险、流动性风险、合



规风险、操作风险的关注度位列第二至第五位，选择上述 5 项的银行家占比分别为 81.3%、53.8%、36.6%、29%和 24.7%。

值得注意的是，市场风险和流动性风险的关注度均创 8 年来新高。巴曙松表示，目前我国与利率市场化相关的制度基础和负债工具创新已基本到位，人民币汇率市场化改革也在稳步前行，商业银行更加重视综合性融资服务能力提升和“泛资管”中的创新能力培养，也更加重视全球化资产配置和管理，这些都对市场风险管理提出了较高要求。

“随着息差收窄，部分银行为了追求营利性，可能会加剧资产负债期限的错配，对流动性也会造成一定冲击。”他说。

此外，海外运营风险也备受关注，选择“强化海外政治经济风险识别判断”“强化内控合规管理”的银行家占比分别为 71.5%和 71.4%。

业务转型走向哪儿

面对挑战，银行业务转型走向哪儿？银行家们已开始着重审视自身业务特点，优化银行资本结构，摆脱过往的同质化竞争模式。

调查结果显示，银行家首选的对策是“合理定位，特色化、差异化发展”，占比达 78.3%；其次是“持续提升业务创新能力”，占比 67.9%。

在业务转型探索中，投资银行业务与理财业务稳居银行中间业务发展的重点，同业存拆放是同业业务的主要发展方向。此外，

大型商业银行和股份制商业银行的竞争力较强，后者的竞争力提升最快，中间业务和表外业务优势明显。

值得注意的是，“交易银行”备受青睐，超过 6 成银行家对其发展持积极态度。《报告》指出，“交易银行”业务主要为企业客户的“交易行为”服务，为其提供财资管理，搭建全球交易服务平台，以提升企业资金运作效益和效率。

在利率市场化、人民币国际化、跨境交易以及互联网金融快速发展的背景下，“交易银行”业务可对商业银行的传统运营模式加以拓展和补充。

除了具体业务模式创新，银行家还对分类深化改革提出了思考与见解。有 65.2%的银行家认为“完善银行的公司治理机制”是大型商业银行混合所有制改革的主要目标。对于政策性银行而言，60.3%的银行家认为“建立规范的治理结构”是改革过程中最需注意的问题，即在坚持开发性和政策性职能定位的前提下，形成董事会等相对独立制衡的运作和决策机制。

风险管理难在哪儿

银行在改革转型的过程中，如何进一步加强风险管理、内部控制，防范化解潜在风险？这引发了银行家们的一致思考与探索。

调查显示，信用风险管理仍是重中之重。71.9%的银行家认为应加强贷前审查，严格准入管理；45.6%的银行家认为应严格落实授信条件，加强发放审核；48.9%的银行家认为应加强信用风险动态监测和实时

预警。

同时，2016 年启动不良资产证券化、“债转股”获得了银行家的普遍认同。还有 65.7%的银行家认为应提高不良资产现金清收能力，加快不良资产核销和押品处置；44.2%的银行家认为应排查交叉金融产品风险，加强资产管理、同业业务、“通道业务”的穿透式管理。

在押品处置方面，针对“两权”抵押贷款，59.2%的银行家对“建立抵押物处置机制”十分关注，将其作为风险防控的关键。某国有大行信贷管理部人士表示，农村承包土地经营权抵押贷款和农民住房财产权抵押贷款是我国农村金融改革的重要创新，对于银行来说，虽然在满足条件的情况下可以处置抵押物，但在实践中，将土地经营权转手往往需要专业的操作者，这无形中加大了银行的处置难度，存在“变现难”。

值得注意的是，2016 年风险频发的票据业务也受到银行家重点关注。对此，55.8%的银行家认为应重点排查员工的异常行为，“重业绩、轻管理、忽视内部控制”是造成风险的主要原因。

互金机遇藏在哪儿

互联网金融领域的发展演变一直受到各方广泛关注，虽然创新举措“如雨后春笋”，但频发的风险事件也促使银行家们理性看待互联网金融的“危与机”。

调查结果显示，银行家对互联网金融的发展依然重视，47.2%将互联网金融作为未来的发展重点加大投入，42.5%选择继续保持稳定的投入。

针对信息技术，72.4%的银行家将移动互联网技术作为关注重点，大数据技术的关注度紧随其后，占比达 64.1%。如何更好地开展大数据应用？分别有 64.7%和 62.4%的银行家选择了精细化管理、客户营销，这在一定程度上反映出银行家对于提升经营管理水平、加大业务拓展的重视程度。

然而，多数银行家也指出，目前大数据在应用过程中还存在内部数据整合不够、外部数据可获得性差等问题。

相比大数据技术，银行家对目前市场火热的区块链、生物识别技术关注度较低，占比仅为 7.8%和 7%，反映出上述技术在银行业务中的应用场景尚不清晰，处于探索阶段。

因技术不成熟、违规竞争等带来的高风险经营行为也引发业内深入反思，尤其是“开发新业务系统所面临的信息科技风险”“法律定位不明确导致的合规风险”等备受关注。超六成银行家建议，应把“建立和完善制度法规”作为加强互联网金融风险监管的重点，此外还需加强信息披露，强化跨业协调监管。

（据经济日报）

“找不到桩”“充不了电”

电动汽车便利出行还要迈过哪些“坎”？

■ 姜琳、何雨欣、高亢

在新能源汽车推广量超百万，越来越多消费者选择电动汽车出行背景下，充电桩建设也愈发成为市场关注的“焦点”。

记者调查发现，一年多来，尽管数量不断增加，但“有车无桩”“有桩没电”“有电不通”等问题依然突出，这些既是电动汽车便利出行的“绊脚石”，也是破解产业发展瓶颈的新方向。

“找不到桩”充不了电”成车主之“痛”

“现在充电桩确实比以前多了，安个手机 APP 大部分都能看到。但依然‘僧多粥少’，附近的桩不是在使用中，就是坏了，让人有点‘续航焦虑’。”对自己的电动汽车，北京市海淀区市民小卫表示“又爱又恨”，虽然每月花费降了三分之二，但省钱不省力，在外充电依然麻烦多。

经过几年的大力推广，我国新能源汽车累计推广量已超 100 万辆，占全球市场保有量的 50%以上。与此同时，充电桩产业发展迅速，2016 年，新增公共充电桩 10 万个，是 2015 年的 5.5 倍，累计建成公共充电桩 15 万个。

但是，相对于庞大的电动汽车保有量，充电桩无论是数量还是运营水平都没有完全跟上。

据一些车主反映，对于公共充电桩，有的安装位置隐蔽，好不容易找到了，却发现该车位被占用；有的充电插口不兼容，充到一半死机；有的看起来整齐光鲜，实际上根本没有通电，或者始终在维修中；还有的安在停车场内，要么进不去，要么得额外再掏一笔停车费。

从私人充电桩看，尽管消费者购买电动汽车的同时，一般会免费获赠充电桩，但所在小区经常以“用电安全”“条件不足”等为由不让安装，不少消费者甚至因此“弃号”。

“部分地区存在重购置、轻运营的情况。充电设施跟不上，某种程度已经成为新能源汽车产业发展的瓶颈。”财政部经济建设司副司长宋秋玲说。

电动汽车充电“难”在何处？

电动汽车充电难题涉及方方面面，一些专家指出，其中包括规划不合理、建筑及配电网改造成本高、投资运营粗放等。而私人桩“不让安”和公共桩“不靠谱”等问题的出现，根源还是充电桩尚缺乏清晰的运营模式。

沈阳一家物业公司负责人坦言，在小区建充电桩，物业既不盈利，还承担一定风险。有的小区配电设施老化，改造的钱谁来掏？即便有了改造的钱，桩的质量良莠不齐，谁来确保不存在消防隐患？

近些年，我国充电桩企业数量增加迅速，但水平参差不齐。国家能源局资料显示，目前公共充电桩平均利用率不足 15%，企业盈利能力普遍较低。“光靠电费加少量服务费，投资成本肯定回不来。”北京一家充电服务公司负责人告诉记者。

据记者了解，由于产业处于刚刚起步阶段，门槛较低，又缺乏明确的盈利模式，部分企业在充电服务上重建设、轻运营，布局上缺乏合理安排。个别地方甚至出现“跑马圈地”和“盲目铺摊子”，由此也造成了车桩不符、故障频发、冷热不均等。

一些业内人士指出，作为新兴行业，一方面需要政府层面加快健全各种规范与标准，另一方面应鼓励行业探索可持续发展的商业模式，充分发挥中央财政扶持资金的杠杆作用。

事实上，行业内的创新探索已经开始，例如太原市利用众筹建桩，快速建成 8000 多辆电动出租车服务网络。

便利出行，不光“建桩”那么简单

一个桩的背后，不仅是“建”，还涉及规划、运营、安全等问题。

“下一步建设关键是选对方向，扩大有效投资，把居民小区和单位停车场充电桩作为重点发展方向，同时继续优化公共充电桩布局。”国家能源局副局长郑栅洁说。

一年来，加快居民区、单位内部电动汽车充电桩建设的通知相继下发，明确对居民区停车位的电气化改造予以支持，并督促政府机关、公共机构和企事业单位加速建桩。

可以预见，2017 年将是这个行业发展的关键一年，有望新增充电桩 80 万个，其中公用桩 10 万个；北京、上海等 18 个城市的 602 个小区正在开展“一表一位”电气化改造，上半年完工；充电设施和支付的互联互通也将加快步伐。

“互联互通，向用户提供共享的充电桩实时数据和多种支付方式兼容，是构建智能高效的充电基础设施服务网络的重要途径。”国网电动汽车服务公司总经理彭建国说。作为我国覆盖面最广、接入数量最多的充换电服务平台，该公司与不同桩企间的支付互通有望今年实现。

事实上，充电行业新技术、新业态层出不穷，尤需提前谋划，例如加大大功率充电技术、无线充电技术、安全快捷智能充电支付技术等研发和示范推广，这些都为今后电动汽车更为便利出行打下基础。

同时，业内也一致强调，要格外重视提升行业安全水平，充电桩直接关系到人民群众的生命安全和财产安全，这是一条必须确保的红线。

“扫一扫”钱就不见了？——二维码乱象调查

■ 方列

日前，南京市民刘先生在扫描摩拜单车二维码时，出现了本不该出现的转账提示，于是向警方报案。当地有些市民也发现，扫描摩拜单车上的二维码后，如果不注意很可能钱就被转走了。

虚假二维码骗局并非孤例。在广东破获的一起二维码诈骗案中，犯罪分子通过扫码盗刷获利 90 余万元。

作为移动互联网的入口，二维码已被广泛应用于社交媒体、移动支付、产品促销、应用程序下载等方面。“新华视点”记者调查发现，由于制码技术几乎零门槛，不法分子将病毒、木马程序、扣费软件等植入二维码，消费者扫码被盗刷现象时有发生。

“扫一扫”背后诈骗陷阱：覆盖正规码、木马植入、远程复制

针对消费者扫码遭诈骗，摩拜单车负责人称，单车上的正规二维码都是用钉子钉在车身上的，车费必须通过 APP 支付。车身上发现的二维码是后贴上去的，覆盖了原二维码，用户扫描的是不法分子的诈骗二维码。

在广东，佛山公安局禅城分局发现一起数十家店铺的收银柜台均被张贴虚假二维码案件。犯罪嫌疑人更换商家收款二维码，通过植入木马病毒的虚假二维码，获取消费者的手机信息和密码，进行网络盗刷。一共作案 320 余起，获利 90 余万元。

记者调查发现，除了用虚假二维码覆盖正规二维码实施诈骗，还有不法分子直接诱导用户扫描带有木马病毒的二维码。比如，浙江就多次发现不法分子以扫码得红包的形式诱导用户，一旦用户扫码后，手机会感染木马病毒，各种信息都被窃取。

此外，有些不法分子通过拍照、截图、远

程控制等方式获取用户付款二维码，盗刷用户银行卡。浙江台州微商赵女士就是一个受害人。在网络交易过程中，不法分子以自己支付宝余额不足为借口，提出让赵女士将付款码发给自己扫码付款。收到付款码截图后，不法分子随即进行复制，盗刷了赵女士的银行账户。

“付款码相当于银行卡加密码，不要轻易发给他人。”专家介绍，不法分子只要获取了，就可以进行复制，获取银行账户和密码。

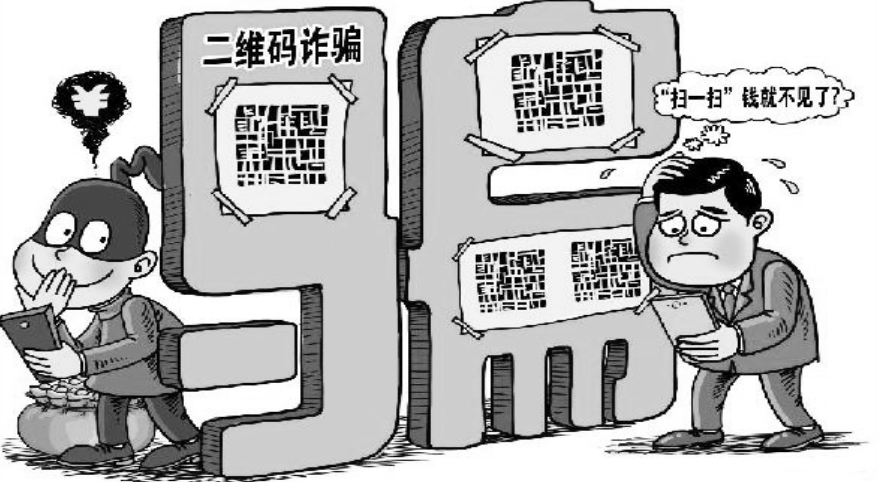
“现在我都不敢随便扫码了，一不小心就可能被骗。可是现在生活中要用到二维码的地方又这么多，真是让人纠结。”杭州市民陈小姐说。

“以二维码作为入口的新型互联网诈骗案件层出不穷，一些不法分子将手机木马或恶意软件披上二维码的外衣在移动终端广泛传播。由于缺乏相关知识，没有防范警惕性，消费者个人很难防范。”浙江省网警总队有关负责人说。

专家称制码技术门槛几乎为零，骗子可轻易制“毒码”

业内人士介绍，二维码就是一张能存储信息的拥有特定格式的图形，能够在横向和纵向两个方位同时表达信息，能在有限的面积内表达大量信息。个人名片、网址、付款和收款信息等都可以通过二维码图案展现出来。

据了解，目前我国广泛使用的二维码为源于日本的快速响应码（QR 码），由于国内没有自主知识产权的二维码，市场几乎被 QR 码占据。QR 码没有在国内申请专利，采取了免费开放的市场策略。“这也意味着谁都可以通过网络下载二维码生成器。只需要将发布的内容粘贴到二维码生成器上，软件随即生成用户所需的二维码。”杭州某网络安全公司工程师郑鹏说。



记者在網上搜索“二维码生成器”，发现了 205 万多个搜索结果，大部分的二维码生成软件可以直接在线使用。记者在首页选定了某一在线二维码生成平台，输入文字、图片、邮箱、网址后，瞬间就转换成了二维码。

“二维码的制作生成没有任何门槛。一些不法分子将病毒、木马程序、扣费软件等的不法地址输入二维码，用户一旦扫描，手机就会被植入的病毒木马感染，身份证、银行卡号、支付密码等私人信息就会被盗取。”阿里安全部资深品牌经理沈杰说。

“任何人都可以制作二维码，而且生成的二维码没有办法溯源，也没有相关的管理机构提供认证，这给警方侦破二维码诈骗案带来了很大困难。”浙江省网警总队工程师介绍。

建立回溯机制明确监管主体

郑鹏介绍，目前，二维码的生产和流通并没有明确的主体进行统一的管理。虽然一些部门开始逐渐意识到二维码存在的巨大安全隐患，但还没有相关法律法规和具体举措。

“主管部门应该使用技术手段对二维码进行域名解析，通过设立专门的监管平台对二维码进行检测，过滤不良信息。”浙江工业大学计算机科学与技术学院陈铁明教授建议，“可以考虑建立二维码中心数据库，对市