

新金融 2.0 时代下中国银行业的全新成功要素

奥纬咨询提出多项战略举措协助领先的金融机构维持全球竞争力到 2030 年

北京, 2018 年 4 月 25 日 - 中国的宏观经济正从投资驱动转向消费驱动。2016 年, 投资和消费分别占中国 GDP 的 40%和 54%。全球领先的管理咨询公司奥纬咨询今日发布报告, 指出新的发展模式将从多个维度重塑新金融 2.0 时代下的金融体系。

推动这一变革的因素包括金融行业市场化的深入、经济全球化程度的提高, 金融科技的崛起以及不断加快的监管变化。因此, 如果想要在 2030 年成为赢家, 目前领先的中国银行机构必须专注于三项战略举措, 它们分别是有效地开展战略性金融资源管理 (SFRM)、全面采用数字化银行以及实施明确的全球化战略。

这些战略举措将帮助中国的银行机构解决当前面临的外部与内部挑战, 主要包括以下七项:



奥纬咨询董事合伙人，北京办公室主管翁涛表示：“我们认为，中国的银行机构必须采取有针对性的方法，利用相关的战略措施来解决这些痛点。银行必须改变传统的思维模式，有效地将战略性金融资源管理融入业务流程，充分利用数字化银行，同时加快全球化发展，从而为下一阶段的增长做好准备。如此彻底的转型需要利用跨部门合作以及强大的变革管理能力。因此，转型必须获得首席执行官们的全力支持，才能取得成功。”

战略性金融资源管理是一个总体框架，用于捕获和整合关键信息，从而为资本、流动性以及其他基本金融资源制定定价与分配的方法。它涉及在现有流程中嵌入严格的实践模块，并提供支持性的分析工具，涵盖银行的所有领域。如果没有这样一个全面的框架，中国的银行机构将无法保持竞争力，并可能面临业务增长迟滞的局面。

随着监管变化步伐加快，资源管理也变得越来越重要。自 2018 年 1 月以来，监管机构一共发布了 12 份监管报告。监管环境也正在收紧，包括禁止 ICO 的公告、针对 P2P 行业的专项监管、强化对政府融资平台的监管、资管新规的发布以及巴塞尔协议 IV 的发布等。

奥纬咨询董事合伙人，大中华区金融服务部联合主管雷韬润 (Peter Reynolds) 表示：“中国已经将银监会和保监会合并成一个新的‘超级监管机构’。因此，监管环境有望进一步收紧。这将对杠杆率、流动性和融资稳定性提出新的要求。市场领导者必须寻求新的方法来优化它们的金融业务规范，以实现可持续的长期增长。”

鉴于在中国市场开展数字化变革的复杂性（包括大数据应用潜力的显著提高），中国的银行机构必须积极学习并采用数字化银行业务，以提高生产力，同时降低运营成本。这些措施包括在银行内部管理和运营上构建自动化和标准的工具、通过 AI 等工具为客户创造差异化的体验产品、并最终将解决方案嵌入到整个生态体系中，实现多场景应用和多方信息实时共享。

奥纬咨询董事合伙人，大中华区金融服务部联合主管盛海诺表示：“国有银行已经开始进行战略规划，与领先的技术公司合作分享技术与资源，为将来打下坚实的基础。然而，很多合作项目仍然停留在部门级别，尚未被完全纳入银行的各个领域。目前的关注点常常在由产品驱动的创新，但尚未产生战略层面的影响。”

“一带一路”倡议和人民币国际化为中国银行机构实现全球化创造了机遇。2017年，中国对“一带一路”沿线国家的进出口总额达到7.3万亿元人民币，同比增长17.8%，高于整体外贸增速3.6个百分点。中国银行机构的全球化可以采取两种形式。首先是基于自身对中国市场的深入了解，帮助引进“外国投资者”。其实是为现有客户提供全球化产品。随后，中国的银行机构也会“走出去”，在国外市场开展本地化业务。

中国的银行机构仍有潜力扩大自身在全球银行业的领先地位，维持资产、收入和业务发展的增长。实现这一点的关键在于大型银行能否有效地适应这个转向由消费驱动的市场。

-完-

编辑垂注

欢迎扫码关注我们：



 OLIVER WYMAN

关于奥纬

奥纬咨询是一家全球领先的国际化管理咨询公司，在全球近30个国家的50多个城市设有分支机构，并在战略、运营、风险管理、组织转型等领域拥有深厚的行业经验和精准的专业能力。

奥纬咨询在全球拥有4,700多名专业人员，协助客户优化业务模式、改善运营效率、提升风险效益、改进组织效能，从而充分抓住市场机遇以获得持续高质的发展。奥纬咨询是 Marsh & McLennan Companies [纽交所代码: MMC] 全资拥有的子公司。如需了解更多信息，请访问公司网站 www.oliverwyman.com，或请关注 Twitter @OliverWyman，及时获取最新动态。

奥纬中国网站

www.oliverwyman.cn