金融科技下的银行变革

陈刚 李昂

在新一轮科技革命和产业变革的背景下，以人工智能、区块链、云计算、大数据、物联网、5G为代表的信息技术与金融业务不断深度融合，金融科技正不断为金融发展提供源源不断的创新活力。

其中，生物识别、活体检测、智能语音、自然语言处理等人工智能技术，在客户身份认证、智能客户服务、反欺诈等领域拥有广泛的金融产品应用场景，在识别精度及效率方面具备优势；区块链技术由于存在账目实时确认、数据难以篡改等技术特性，适用于构建金融业资产交易系统、资金清算系统，特别是在跨单位的合作业务中，有提升合作效率和降低运作成本的作用；传统金融机构往往采用集中式数据库和高端存储架构，系统维护成本高昂、扩展性差，而应用云计算技术构建的新一代IT基础设施，能够以更低成本、更安全可控的方式来适应互联网业务的开展；大数据技术广泛应用于信贷产品风险定价、反欺诈、客户行为预测、贷后管理以及金融产品智能推荐、客户细分和管理等方面。

从银行业来看，金融科技正通过与行业场景深度融合，推动商业银行加速向数字化、智能化、生态化的发展。布莱特·金(Brett King)在《银行4.0》一书中提到了技术推动银行发展迭代的路线：银行1.0，是以物理网点为中心开展业务；银行2.0，ATM让银行能够提供全天候服务；银行3.0，智能手机让用户随时随地操作业务；银行4.0，无感知植入式的智能银行。

随着银行业进入数字化驱动的4.0时代，金融与科技的融合已不仅仅停留在技术层面，更体现为发展理念、组织架构、业务模式、管理模式、服务模式等全方位的融合，银行的金融科技布局也逐渐走向多元化，而开放银行、智慧银行是两个重要的发展方向。

(1)开放银行是一种平台化的商业理念，银行角色定位为平台构建者、服务撮合者、生态整合者，并以API(应用编程接口)为主要技术手段，将银行的产品和服务拆分和打包，与各场景结合、对外开放重塑银行核心服务。开放银行是金融服务在互联网环境中的生态重塑与服务创新，既可以直接呈现，也可隐含在第三方服务的过程中。将各种不同的商业生态嫁接至开放银行平台之上，再通过这些商业生态间接为客户提供各类金融服务，从而形成共享、开放的平台模型，构建一个全新的金融服务生态系统。

目前国内各大行、股份制银行和城商行都在积极尝试符合自身特点的开放银行模式。一些率先探索的银行意识到，开放银行的关键在于以客户为中心、搭建开放生态，而基于“云计算+API+区块链”和“大数据+人工智能”的技术平台是实现“银行无处不在”这一前景的重要支撑。

(2)智慧银行是在大数据的基础之上，用“人工智能+大数据”模型作为银行业的知识沉淀与自学习机制，逐步向智慧的金融产品、服务、营销、风控演进。随着技术的更新迭代，客户的需求也在不断提升，银行作为智慧金融，其发展路径也要全面动态优化。智慧银行不是一个产品或者服务，而是大数据、人工智能等信息技术在运营、服务、营销、风控等前后端各项业务上的同步应用，以提升金融服务的深度、宽度和广度。

数字化时代，银行业正在经历一场史无前例的颠覆性革命，科技在各个金融服务领域重新定义银行。但由于不同规模的银行之间存在着较大的资本和技术差距，数字化程度和发力重点不同，相对大型银行而言，中小银行面临更激烈的行业内外竞争，数字化转型更是迫在眉睫，同时往往也存在不少问题。比如，人才缺乏、移动端客户体验有待提升、大数据风控体系有待完善等，这就要求中小银行数字化发展应转变思维，结合自身优势，从客户需求和业务体验出发，做好重点突破，以适当的切入点去发展自己独有的金融业务，走出一条适合自己发展的路径，实现弯道超车。

笔者在邯郸银行挂职锻炼期间，有幸看到了邯郸银行在金融科技方面的探索和努力。邯郸银行依托与兴业数金合作打造的新一代信息系统，在不断深化专业能力建设的基础上，以数字化、平台化、智慧化为方向完善信息技术对金融服务的支撑和驱动。 挂职以来有三点感触颇深：一是从目前正在进行的云缴费、灾备等项目可以看到，科技部门在进行IT基础设施及各业务系统建设时，其目标不仅仅是为各项业务的运营管理提供稳健的技术支持，更注重对各系统的重整、优化以打造“共享和整合的业务服务系统”，为新技术驱动业务变革夯实基础；二是从微信银行的线上存款嘉年华活动和手机银行高频的更新迭代可以看到，互联网金融团队通过零售金融与金融科技的深度融合，以敏捷开发的形式，集业务、科技、风控、运营和营销五维一体，高强度、高频率地进行互联网金融产品的创新，打造更加智慧化的零售金融新模式、新服务和新渠道，不断拓展零售业务场景、提升市场竞争力和客户满意度，并为银行未来业务的开展进行了技术储备和经验积累；三是从邯郸银行提出的“全行学IT”的理念和计划可以看到，邯郸银行正主动拥抱金融科技，迎接技术发展及业务变革带来的挑战，提升行业竞争力。

科技进步正在深刻地改变着银行业的发展理念和运营模式，银行业将金融科技提升到战略高度，充分发挥金融科技赋能作用，必将推动我国金融业高质量发展。**(作者为河北金融学院教师，邯郸银行挂职干部)**

股权代持法律风险

江成凯

股权代持又称委托持股、隐名投资或假名出资，是指实际出资人与他人约定，以该他人名义代实际出资人履行股东权利义务的一种股权或股份处置方式。股权代持现象广泛存在于社会实践中，实际出资人因各种各样的原因不便于自行持股，而是签订相关协议委托名义股东代其履行股东权利义务。股权代持关系仅是实际出资人与名义股东之间的内部约定，不具有对抗善意第三人的效力，对实际出资人和名义股东都可能产生法律风险。

实际出资人与名义股东之间的代持约定仅是内部协议，仅在实际出资人与名义股东之间产生约束力，不具有对抗第三人的外部效力。如第三人作为名义股东的债权人申请法院查封、强制执行相关股权，实际出资人以其与名义股东之间的内部约定对抗第三人的，法院不予支持。当然，实际出资人可以按照代持协议的约定要求名义股东赔偿。

名义股东作为名义上的持股人，对外即应当以股东身份履行权利义务，内部代持约定同样不能对抗第三人。如实际出资人存在未足额履行出资或抽逃出资等行为，第三人作为公司债权人要求名义股东对公司债务不能清偿的部分在未足额出资、抽逃出资本息范围内承担补充赔偿责任，名义股东以其并非实际出资人抗辩的，法院不予支持。同样，名义股东承担相关责任后可以按照代偿协议的约定要求实际出资人赔偿。

虽然我国《公司法》及其司法解释等相关法律并未禁止股权代持这一民事法律行为，但是从法律制度的价值追求及司法政策的价值导向角度看，股权代持关系本身不是一种正常的持股关系，与公司登记制度、社会诚信体系等制度相背离，造成法律关系复杂、登记信息失实、商业风险增加。而且，股权代持关系对实际出资人和名义股东都可能产生相关法律风险。

(作者单位：法律事务部)

邯郸银行开户资料清单

一、企业类

1、营业执照原件；

2、法定代表人身份证原件；

3、单位公章、财务章和法定代表人名章；

4、公司章程及占股25%(含)以上股东身份证原件；

5、财务负责人(经办人)身份证原件；

6、银行需要提供的其他资料。

二、民办非企业类

1、民办非企业单位登记证书原件；

2、单位负责人身份证原件；

3、单位公章、财务章和单位负责人名章；

4、财务负责人(经办人)身份证原件；

5、银行需要提供的其他资料。

三、个体工商户类

1、营业执照原件；

2、单位负责人身份证原件；

3、单位公章、财务章和单位负责人名章；

4、财务负责人(经办人)身份证原件；

5、银行需要提供的其他资料。

邯郸银行对公账户开户预约系统操作流程

8月25日，我行对公账户开户预约系统成功上线。凡有对公开户需求的客户，通过关注“邯郸银行”微信公众号，进入“微信营业厅”，点击【对公开户预约】功能，并依次完成扫描营业执照二维码→选择预约办理网点→上传开户所需电子资料三个步骤，即可完成预约，收到预约成功的短信通知。随后，我行受理机构将对预约信息进行审核，审核结果以短信形式进行通知，引导后续开户办理事宜。邯郸银行微信银行对公账户开户预约操作流程如下：

第一步：扫描二维码关注“邯郸银行”微信公众号，进入公众号后点击下方菜单进入【微信营业厅】。

第二步：在微信营业厅内点击选择【对公开户预约】功能。

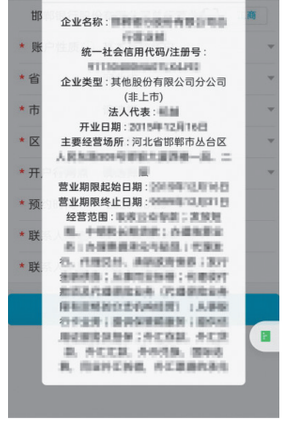
第三步：使用【扫一扫】功能，扫描营业执照中的二维码。

第四步：在预约业务类型页面，选择需要预约的业务类型，选择后将会自动回显工商信息。

第五步：核对无误后点击左上角【关闭】按钮，根据页面提示填写必填的预约信息。

第六步：填写完毕后点击【保存】，即可完成预约申请。

第七步：预约申请成功后，请根据页面提示点击【上传影像】并依次按要求上传营业执照影像、企业法定代表人身份证正、反面影像，全部上传完毕后点击【保存】即可完成对公账户开户预约。



邯郸银行网点地址、电话

序号	支行名称	地　址	联系电话
1	**总行营业部**	邯郸市人民东路508号邯银大厦西楼一层、二层	0310-5806663
2	丛台路支行	邯郸市丛台区丛台路77号滏山商务楼一、二层6号门市	0310-5505026
3	东柳大街支行	邯郸市丛台路495号中道大厦B座东部1+2层商铺	0310-5505509
4	滏河大街支行	邯郸市滏河北大街266号	0310-5100289
5	联纺路支行	邯郸市联纺路38号	0310-5505558
6	汇达支行	邯郸市和平路北胡同25号	0310-5505592
7	汇荣支行	邯郸市人民路292号	0310-5101237
8	鑫港支行	邯郸市鑫港国际电气城一层东南角	0310-5505562
9	人和支行	邯郸市联纺路168号	0310-5901008
10	中华北大街支行	邯郸市中华大街与青年路交叉口西南角慧谷大厦中部一层、二层商铺	0310-5505582
11	人民路支行	邯郸市人民路77号鑫岭数码广场	0310-5505518
12	丛台东路支行	邯郸市丛台区丛台路418号	0310-8099002
13	家和路支行	邯郸市丛台区家和路59号	0310-5101576
14	远大支行	邯郸市滏东北大街245号	0310-5512605
15	联纺东社区支行	邯郸市丛台区联纺东路521号	0310-5510982
16	中华尚都支行	邯郸市中华北大街金色尚都520-6、520-7、520-8号	0310-5106958
17	世纪大街支行	邯郸市汉成华都西门口向南60米路东(S6商业)	0310-5900836
18	光明北大街支行	邯郸市光明北大街与望岭路交叉口向西20米路南	0310-5900561
19	丛台科技支行	邯郸市丛台区丛台西路25号鹿城大厦一楼	0310-5900621
20	中华大街支行	邯郸市中华南大街300号阳光滏瑞特家居建材广场西北临街底商	0310-5505035
21	汇丰支行	邯郸市陵西南大街62号	0310-5506630
22	汇通支行	邯郸市滏东南大街1号	0310-5766180
23	光明大街支行	邯郸市光明南大街59号	0310-5505530
24	浴新大街支行	邯郸市浴新南大街50号金洲商务大厦临北底商	0310-5502766
25	罗城头支行	邯郸市学院北路175号	0310-5505052
26	滏东大街支行	邯郸市滏东大街168号东方绿城楼下	0310-5505578
27	渚河路支行	邯郸市邯山区渚河路98号	0310-5505017
28	雪驰路支行	邯郸市雪驰路东段92号春风小区21号楼临街门市	0310-5504208
29	邯钢路支行	邯郸市邯钢路42号	0310-5506058
30	学院路支行	邯郸市学院路与滏西大街交叉口西南角(金威园区)	0310-5505589
31	明珠支行	邯郸市陵园路152号	0310-5270588
32	城东支行	邯郸市雪驰路东段汇通巷	0310-5503288
33	赵都支行	邯郸市邯山区浴新南大街401、405、407	0310-5508156
34	滨河支行	邯郸市和平路与滏河大街交叉口东南角滨河世纪大厦北部一层至二层	0310-5760715
35	农林路支行	邯郸市农林路与育才街交叉口西南角兴业苑一层、二层西部	0310-5625236
36	赵王支行	邯郸市兴和路259-261-263号	0310-5506306
37	新兴国际支行	邯郸市邯山区309国道168号新兴时代广场9.10底商	0310-5627835

序号	支行名称	地　址	联系电话
38	铁西支行	邯郸市复兴区岭南路68号金丰二期13号楼百花大街66-(5、6、7、8)临街门市房(一、二)层	0310-5505535
39	复兴支行	邯郸市铁西大街10号	0310-5505523
40	人民西路支行	邯郸市复兴区人民西路409号兴隆商务公寓A座103号	0310-5520668
41	联纺西支行	邯郸市复兴区联纺路92号	0310-5520702
42	建设大街支行	邯郸市建设大街7号、5号	0310-5520950
43	开发区支行	邯郸市高开区联通南路18号金都饭店东北部一层、二层	0310-5101503
44	峰峰支行	邯郸市峰峰矿区滏阳东路35号	0310-5010921
45	峰峰鼓山南街支行	邯郸市峰峰矿区滏阳路3号	0310-5015569
46	永年支行	邯郸市永年区临洺关镇迎宾路北侧海城国际南3号商务楼1-4层	0310-6623887
47	永年新洺路支行	邯郸市永年区临洺关新洺路66号	0310-6623889
48	肥乡支行	邯郸市肥乡区井堂街44号	0310-5646088
49	冀南新区支行	邯郸冀南新区花官营乡东城营村(中华南大街冀南新区科创中心内P2楼一、二层南楼)	0310-2321988
50	磁县支行	邯郸市磁县朝阳北大街189号	0310-5079006
51	成安支行	邯郸市成安县新兴西路58号	0310-5230628
52	馆陶支行	邯郸市馆陶县新华北路206号	0310-5549906
53	曲周支行	邯郸市曲周县府东街9号	0310-5379160
54	广平支行	邯郸市广平县人民路1号	0310-5499618
55	邱县支行	邯郸市邱县振兴路101号	0310-3573010
56	魏县支行	邯郸市魏县魏城镇魏州西路248号	0310-5208502
57	鸡泽支行	邯郸市鸡泽县会盟南大街127号	0310-5246760
58	鸡泽曹庄支行	邯郸市鸡泽县曹庄镇曹庄社区综合服务中心楼	0310-8633900
59	大名支行	邯郸市大名县大名府路192号	0310-6305017
60	大名凤凰城支行	邯郸市大名县天雄路东段凤凰城商业楼1-1商铺	0310-5371626
61	临漳支行	邯郸市临漳县建安西路166号	0310-7836665
62	天铁支行	涉县更乐神山	0310-3782118
63	涉县支行	涉县振兴路342号	0310-3826023
64	武安支行	武安市光明街与矿建路交叉口东南角	0310-3715201
65	武安富强街支行	武安市富强街富中花园3号北户门市	0310-3715112
66	武安桥西支行	武安市桥西路35号临街东侧门市一层	0310-3715157
67	**石家庄分行**	石家庄市桥西区裕华西路66号海悦国际	0311-89290703
68	裕华路支行	石家庄市桥西区金正缔景城144-148号商铺(裕华路与中华大街交叉口西南角)	0311-68051002
69	石家庄维明南大街支行	石家庄市桥西区维明南大街225号恒大城商业1号00单元0102、0103及恒大城5号00单元0106商铺	0311-86540099
70	石家庄友谊南大街支行	石家庄市桥西区友谊南大街振二街2号商业楼102、103号	0311-68120085
71	石家庄中山西路支行	石家庄市桥西区中山西路356号中电信息大厦1A002、2A002号商铺	0311-85511218
72	石家庄中山东路支行	石家庄市桥西区大经街28号	0311-68128393
73	石家庄裕华西路支行	石家庄市桥西区裕华西路164号0-103	0311-85517766
74	石家庄塔坛国际支行	石家庄市桥西区胜利南街118号塔坛国际商贸城1号楼00单元1624、1625、1628、1629号	0311-68055861

序号	支行名称	地　址	联系电话
75	石家庄自强路支行	石家庄市桥西区交易街3号	0311-85933770
76	石家庄瑞城社区支行	石家庄市长安区金山街南段瑞城B-4南侧商铺101-104号	0311-68010076
77	石家庄北城国际社区支行	石家庄市长安区北城国际石纺路商铺B116号	0311-89899915
78	石家庄谈固支行	石家庄市长安区裕华路173号	0311-89860281
79	石家庄建设南大街支行	石家庄市长安区建设南大街29号众鑫大厦102号	0311-85697399
80	石家庄建设北大街支行	石家庄市长安区建设北大街223号中浩商务楼3号商铺	0311-85528811
81	石家庄平安支行	石家庄市长安区平安北大街19号	0311-68128722
82	石家庄和平东路支行	石家庄市长安区和平东路303号和平时光家园14-1号住宅楼底商101、102号	0311-89912311
83	石家庄万达支行	石家庄市裕华区建华南大街132号石家庄裕华万达广场B2-4号商业00单元(0101、0102、0103、0104商铺)	0311-67596326
84	石家庄体育南大街支行	石家庄市裕华区体育南大街183号	0311-68090630
85	石家庄众美支行	石家庄市裕华区方文路4号凤凰城玉兰苑5号商住楼103号	0311-68053615
86	石家庄谈固东街支行	石家庄市裕华区建投十号院谈固东街S2商业北段108-110号	0311-85691152
87	石家庄东岗支行	石家庄市裕华区建设南大街东岗怡园南区六号楼底商南三、南四商铺	0311-89250099
88	石家庄华林国际支行	石家庄市新华区中华北大街221号华林国际商业广场南区C座C-04号商铺	0311-85021750
89	石家庄联盟路支行	石家庄市新华区联盟路1号联盟商务楼0103和0104号房	0311-89296575
90	石家庄新华路支行	石家庄市新华区新华路355号	0311-68001788
91	石家庄友谊北大街支行	石家庄市新华区友谊北大街351号信诚商务大厦	0311-89923299
92	石家庄高新区支行	石家庄市高新区黄河大道98号澳怡大厦103号房(部分)及104号房	0311-85256133
93	石家庄栾城支行	石家庄市栾城区宏达路南侧泰安街西侧	0311-68015768
94	鹿泉支行	石家庄鹿泉区北斗东路61号	0311-85138833
95	藁城支行	石家庄市经济技术开发区创业路20号	0311-67163191
96	正定支行	正定县府西街3号恒丰翠庭10-2、10-3商铺	0311-85178833
97	无极支行	石家庄市无极县光明北街中央公馆小区西侧三层商业楼	0311-89220099
98	辛集支行	辛集市兴华北路254号	0311-83399911
99	晋州支行	石家庄市晋州市中兴路2号	0311-84320988
100	**保定分行**	保定市朝阳北大街999号	0312-5902266
101	保定五四路支行	保定市莲池区五四中路793号书香门第11、12号商铺	0312-5937755
102	保定裕华路支行	保定市裕华东路212号	0312-5937776
103	保定复兴中路支行	保定市复兴中路1789号	0312-5902211
104	保定建国路支行	保定市建国路18号	0312-6782158
105	白沟支行	保定市白沟新城富民路鹏润美林苑9号商业	0312-6559951
106	定州支行	定州市中兴路通达紫锦园小区商4号楼东A1号	0312-2567200
107	涿州支行	涿州市范阳中路85号	0312-5525577
108	**邢台分行**	邢台市桥东区新兴东大街265号	0319-5558111
109	邢台开元路支行	邢台市桥东区开元北路225号	0319-5555218
110	邢台莲池大街支行	邢台市桥西区莲池大街386号永辉金融港一层	0319-5614006
111	**秦皇岛分行**	秦皇岛市北戴河区联峰路72号总部大厦	0335-4019222