

# 国有大行金融科技产品PK

随着六大国有银行2018年年报的发布，银行发力金融科技对应的产品以及效能增长情况也逐渐揭晓谜底。北京商报记者注意到，银行依托金融科技多发力在小微企业贷款、电子银行等零售业务上，如建行“小微快贷”、农行“微捷贷”、工行经营快贷等产品，以解决小微贷款流程繁琐、银企信息不对称等问题。而随着金融科技投入的加大，银行智能化程度不断完善，离柜率逐年提高。

## 普惠金融贷款余额猛增 建行达6310.17亿元

小微企业融资难、融资贵问题成为近年来关注的焦点，如何破解小微金融流程长、手续繁、服务覆盖不全等难题成为银行加大金融科技投入的关键。

从贷款规模和增速来看，建行位居普惠金融贷款之首。数据显示，截至2018年末，建行普惠金融贷款余额6310.17亿元，比上年末增长50.78%；交行涉农贷款达5811.47亿元，较上年末增长2.34%；农行普惠金融贷款余额4937亿元，较上年末增长28.9%。

工行单户授信总额1000万元以下（含）的小微企业贷款3216.85亿元，增长18.1%；中行普惠金融小微企业贷款余额3042亿元，较上年末增长12.26%。邮储银行未披露普惠金融数据，该行2018年末个人小额贷款余额1776.51亿元，增长13.57%。

在产品创新方面，建行从解决信息不对称方面着手，实行小微企业融资“正面清单”，推出了“小微快贷”系列产品。截至2018年末，“小微快贷”累计为55万客户提供了超过7100亿元贷款。农行重点解决小微贷款流程繁琐的问题，该行上线全线上纯信用的小微企业法人信贷产品——“微捷贷”，截至2018年末，信贷客户突破2万户，累计贷款超过100亿元。

（上接C1版）



工行推出工银小微金融服务平台和经营快贷、网贷通、线上供应链融资三大产品相结合的普惠金融服务体系。交行推出了线上优贷通、线上税融通等全线上小额信用贷款产品。邮储银行利用大数据风控、场景获客等手段，开发“极速贷”等线上产品。截至报告期末，“极速贷”试点4个月，累计放款4.68亿元。

纵观各家银行年报，金融科技在服务小微企业贷款方面发挥着重要作用。零壹研究院院长于百程表示，金融科技以大数据、云计算、人工智能、区块链、移动互联等技术作为核心，其优势是针对金融的长尾市场，提升效率并降低运营成本。普惠金融具有明显的长尾特征，小额、分散、数量众多，市场空间大。同时，通过传统的银行业务模式和产品开展普惠金融业务，具有明显的不经济性和低效率性。

## 电子银行收入增速迅猛 农行逼近200亿元

随着科技的发展，手机银行、网上银行成为当前主流的支付方式，银行的电子银行业务收入增长迅猛。

数据显示，2018年，农行实现电子银行业务收入196.4亿元，同比增长34.6%；建行电子银行收入为185.85亿元，同比增长98.96%。

其余国有银行则未披露电子银行收

入。中行方面披露了个人电子银行交易金额30.08万亿元，同比增长33.13%；手机银行交易金额达到20.03万亿元，同比增长82.68%。邮储银行电子银行交易金额18.49万亿元，同比增长30.95%；手机银行交易金额5.81万亿元，同比增长54.93%。交行手机银行交易金额达11万亿元，同比增长43.79%。

工行年报中未披露电子银行业务收入及交易金额情况，通过该行融e行客户的快速增长也可见金融科技投入的力度。数据显示，2018年末融e行客户3.13亿户，较上年末增长11%。

银行也在不断创新线上模式，以吸引更多客户。比如，交行手机银行创新推出包括在线聊天、直播间和一对一看频在内的“在线客户经理”新模式。建行推出了以智能投顾为核心的个人财富管理平台“龙财富”。

麻袋研究院高级研究员王诗强表示，银行加大金融科技投入主要是降低运营成本和客户要求，加大投入是一种大趋势。目前“80后”、“90后”已经成为消费金融和小微企业经营的主力，对于科技的接受度较高，也愿意尝试；同时个人及小微企业愿意接受成本更高但操作更方便高效的金融服务，金融科技投入也使得银行可以服务更多的用户。因此，银行在相关领域投入可以很好地看到产出，效果也更加明显。

## 离柜率逐年提高 交行为96.59%

在各家银行积极拥抱金融科技推进网点轻型化、智能化的同时，银行触达客户的方式已从实体网点转为线上或自助渠道。

北京商报记者注意到，近年来，银行营业网点及ATM的数量不断减少。数据显示，截至2018年末，工行营业网点16004家，较上年末减少了88家；交行营业网点3241家，较上年末减少了29家；中行2018年ATM机减少了784台，智能柜台增加了9809台，而2017年末智能柜台仅有16235台。

银行离柜率的连年攀升也能体现出银行智能化程度不断提高。中国银行业协会数据显示，2016年银行业平均离柜率达84.31%；2017年行业平均离柜业务率为87.58%；2018年离柜率达88.67%。此外，交行2018年末电子银行分流率达96.59%，较上年末提高2.05个百分点；中行电子渠道对网点业务的替代率达到93.99%；邮储银行电子银行交易替代率达到90.44%，较上年末提升3.47个百分点。

分析人士指出，银行营业网点的减少会降低运营成本，提高盈利。但是，对于部分老年客户，可能带来一些不方便。王诗强表示，银行未来采取相互合作的方式，让客户可以在不同银行办理同一业务，这样在降低银行间成本的同时，保证部分老年客户办理业务方便进行。

随着各类数字化基础设施的完善，银行可以运用金融科技优势服务于更多客群及业务。王诗强指出，目前银行还是以偏优质客户为服务对象，但是次级客户更需要金融服务，特别是低成本的金融服务。因此，银行应该积极与移动通信总公司、电商平台、社交平台、百行征信、中国互联网金融协会等平台合作，充分利用这些平台的大数据，以及其他金融科技平台的技术，来降低坏账率，为次贷人群提供更多的金融服务，真正践行普惠金融。

北京商报记者 孟凡霞 吴限

# 叫价近亿元 网络小贷牌照转让江湖

## 火爆销售背后 牌照价值几何

不过，需要注意的是网络小贷牌照并非万能牌照，受到杠杆率限制，放贷能力受限。而且整体行业在走下坡路。据央行最新披露的统计数据显示，截至2018年底，全国小贷公司共有8133家，较2017年底的8551家减少418家，降幅达4.89%；从业人员90839人，较2017年的103988人减少13149人，下降12.64%；贷款余额9550.44亿元，较2017年的9799.49亿元减少249.05亿元，下降了2.54%。

在行业走下坡路的同时，网络小贷牌照价值如何？何南野进一步指出，从

本质上讲，互联网金融行业应该是“牌照+人才+资金”三轮驱动的行业。其中牌照排在第一位，在国内做金融业务，没有牌照，随时都有被政府关停的风险。同时很多企业也意识到，相比其他很多行业，金融业务的利润率依旧较高，因此依旧有很多企业还是想从事互联网金融业务，尤其是现金贷业务或者小贷业务。虽然小贷牌照具有很大的局限性，但相比银行牌照及信托牌照而言，小贷牌照要求更松，更容易获取，是当下很多企业的最优选择，未来发展依旧具有很大的空间。

近几年，小额贷款行业受到资本金

约束、不良贷款率高企、金融机构挤压、业务本地化等多重因素影响，整体处于不景气状态。今年初，监管发布《关于做好网贷机构分类处置和风险防范工作的意见》，要求积极引导部分机构转型为网络小贷公司、助贷机构或为持牌资产管理机构导流等。一位业内观察人士对北京商报记者表示，拥有网络小贷牌照的企业手里有牌照，但未必有市场和技术，至于网络小贷牌照的价值如何，现在仍无法预判。

于百程介绍称，“网络小贷的股东往往具有互联网背景，具备技术和场景等优势，资金实力相对较强。监管方提

出引导P2P平台转型为网络小贷，这些政策变化都使得网络小贷牌照的市场需求上升。不过，未来网络小贷的申请有望重新开闸，如果政策宽松，可能会使得网络小贷牌照价值下降”。监管部门对非持牌消费金融机构监管愈加严格，网络小贷牌照价值就越大。此外，从业机构也可以通过联合放贷、助贷等模式与金融机构合作规避网络小贷的杠杆限制。再加上，网络小贷机构可以线上全国展业，区域限制较小。因此，该牌照对于消费金融从业机构来说，还是有一定价值的。”王诗强也如是说道。

北京商报记者 孟凡霞 宋亦桐