



继中信银行之后,又有两家上市银行获准筹建直销银行子公司。不同于事业部模式,直销银行子公司具有独立的法人资格,业务自主性和独立性更强。

直销银行子公司“扩容”

掘金数字化 传统银行的“攻守道”

新金融记者 韩启

扩容

在国内,从事直销银行业务的商业银行并不少见。

早在2013年,北京银行便在业内率先引入直销银行业务模式。次年2月,为大力布局互联网金融,民生银行也正式推出直销银行。据该行称,其秉承“简单的银行”服务理念,围绕互联网用户需求和习惯,开展平台建设和产品服务创新,打造专属网站、手机App、微信银行及客服热线,为客户提供纯线上互联网金融服务。

面对互联网企业竞相进军金融领域的态势,传统银行便将直销银行业务作为探索互联网化、数字化经营的重要尝试。但就现有开展此项业务的商业银行而言,大多还是隶属于传统银行的特定事业部或二级部门,独立性和自主性在母行体内还是会受到较多限制。

就在去年11月,华夏银行曾宣布,该行直销银行与手机银行定于2020年12月5日合并,届时原直销银行功能将全部迁移至手机银行。

将直销银行与手机银行合并,无形中会弱化直销银行的独特业务品牌。相比之下,直销银行子公司则更有利于做大做强。

若论设立具有独立法人资格的直销银行子公司,中信银行则占得先机。

2016年12月,中信银行与百度联合发起的国内首家独立法人直销银行——中信百信银行获准在北京筹建。2017年11月,中信百信银行正式开业。

自此之后,谁能获批成为第二家独立法人直销银行,一直备受业界关注。然而直至2020年12月,才最终有了答案。

2020年12月11日,招商银行公告,该行获准在上海与网银在线(北京)商务服务有限公司共同筹建招商拓朴银行。其中,招商银行将持股70%。

与中信百信银行一样,招商拓朴银行背后也有互联网巨头的影子。查阅工商信息发现,作为招商拓朴银行的另一发起人,网银在线(北京)商务服务有限公司为京东数科全资子公司。

无独有偶,就在招商拓朴银行获批筹建不久,邮储银行的直销银行子公司——中邮邮惠万家银行也获批筹建。

新金融记者获悉,中邮邮惠万家银行的注册地也将选择上海。但有所不同的是,该行将由邮储银行全资持有。

变革

与招商银行相比,邮储银行获批筹建直销银行子公司更受业界关注。毕竟,邮储银行算是开了国有银行的先河。

据邮储银行称,设立中邮邮惠万家银行符合商业银行数字化转型的市场趋势,也符合自身业务发展需要,将有利于提升该行服务水平及服务效率,以便更好地服务于乡村振兴战略、践行数字普惠金融服务、支持实体经济发展。

近年来,邮储银行积极推进自身业务数字化转型。

在2019年年报中,邮储银行曾表示,其将紧紧抓住业态变革新机遇,加快数字化、敏捷化、场景化转型,开启邮储银行发展“第二曲线”。

推进业务数字化转型,需在获客、管理、运营等方面持续发力。据邮储银行介绍,该行依托数据科技双维赋能,从数字化产品、场景、生态等多角度入手,持续深化外部合作,推动营销体系从网点获客向场景获客转

型,实现用户引流、客户深耕及价值挖掘的良性循环。

比如,在获客端,邮储银行一方面通过与头部互联网企业及优质平台合作,引入外部流量。另一方面,通过强化金融科技的应用,加快对其庞大存量客户挖掘,对优质客户开展主动授信。构建“内部挖潜+外部拓展”双轮驱动模式,为有融资需求的客户提供“秒批秒贷全线上”的消费金融服务新体验。在管理端,该行将大数据、机器学习、移动互联网等技术应用于消费贷款客户申请、审批、贷后整个贷款流程,实现贷款全生命周期的数字化、自动化、智能化管理。在运营端,其持续大力推进零售信贷工厂作业模式,运用先进的管理理念和信息技术,提高个人贷款业务的风险管控水平和作业效率。

尽管同为数字化、互联网化转型,但相较于对母行的升级改造,“另起炉灶”设立直销银行子公司无疑更具挑战性。与传统银行相比,独立法人直销银行具有极强的金融科技属性和数字化、轻型化特征。

所谓独立法人直销银行,就是以互联网为主要渠道,通过计算机、手机、电话以及其他电子服务手段为客户提供服务的新型银行形式。除提升客户体验和金融服务便捷性之外,独立法人直销银行的重心在于触达传统商业银行未能覆盖的普惠客群。

与民营互联网银行——微众银行、网商银行等不同,独立法人直销银行虽然本质上也是互联网银行,但目前均由商业银行控股或主导。因此,作为直销银行子公司尤需构建差异化经营和更加灵活的产品体系,进而避免产品体系单一、与母行手机银行同质化等问题。

探路

作为国内首家独立法人直销银行,中信

百信银行的发展状况无疑对其他机构具有较大的参考性。

中信百信银行定位AI驱动的数字普惠银行。在2019年年报中,该行称其明确了资产平台化和财富平台化两大战略方向,并已初步形成“B+B2C”的开放银行差异化发展模式,开放350+API接口,接入场景80余家,实现快速获客、生态拓展能力和市场影响力持续提升。

据官网披露,中信百信银行业务覆盖消费金融、财富管理、汽车金融、小微金融和金融同业等,陆续发布了好会花、钱包Plus、百度闪付卡、小鲸喜、百车贷、百商贷、百兴贷、百票贴等数字金融产品。

中信银行2020年半年报显示,截至2020年6月末,中信百信银行总资产为543.53亿元。2020年上半年,该行实现营业净收入8.04亿元,净利润0.07亿元。

对照中信百信银行2019年年报所披露的数据来看,该行总资产在2020年上半年明显“缩水”。年报显示,截至2019年年末,中信百信银行总资产为589亿元。

2019年是中信百信银行第二个完整经营年度。当年,该行实现营业净收入23.73亿元,较上年增长83.23%;净利润0.20亿元,实现扭亏为盈。

成立之初,中信银行持有中信百信银行70%的股权。不过在去年,该行又引入了一家外资股东——加拿大养老基金投资公司来增强自身实力。

银保监会2020年11月发布的关于中信百信银行增资扩股方案及有关股东资格的批复显示,本次增资扩股后,中信银行持股比例降至65.70%,而新股东加拿大养老基金投资公司持有中信百信银行8.27%的股权,剩余股份则由百度方面持有。