

# 六大行首家直销银行来了!

## 定位轻型智慧银行,还有这些亮点……

国有大行首家独立法人直销银行将开业。12月27日,邮储银行在上交所发布公告称,银保监会已批准该直销银行子公司中邮邮惠万家银行有限责任公司(以下简称邮惠万家)开业。邮惠万家注册资本为50亿元人民币,注册地为上海市,北京商报记者另从邮储银行方面获

### 邮惠万家将开业

邮惠万家是国内第三家获准筹建的独立法人直销银行,也是国有大行中首家独立法人直销银行。在此之前,我国第一家独立法人的直销银行是百信银行,成立于2017年11月,由中信银行与百度发起设立;第二家独立法人直销银行为招商拓扑,于2020年12月由招商银行与京东数科旗下的网银在线(北京)商务服务有限公司共同发起设立,双方入股比例分别为70%、30%。

去年12月21日,邮储银行发布公告称,该行获得监管批复获准筹建直销银行子公司邮惠万家,邮储银行持股比例为100%,拟作为该行所属一级全资子公司运营管理。从最新的公告内容来看,邮惠万家注册资本为50亿元人民币,注册地为上海市,业务范围:吸收公众存款,主要是个人及小微企业存款;主要针对

### 定位轻型智慧银行

邮惠万家与其他直销银行最大的不同点在于,具有庞大的线下物理网络。公开数据显示,截至2021年9月末,邮储银行拥有近4万个营业网点,覆盖中国99%的县(市);个人客户超6亿户,覆盖超过中国人口总量的40%;资产总额12.22万亿元,管理零售客户资产(AUM)达到12.2万亿元。

发力直销银行将会成为邮储银行未来新的利润增长点,但值得关注的是,在疫情的冲击下,金融业务线上化发展趋势愈加显著,如何实现庞大客户群体的全面“触网”也面临挑战。在不少行业人士看来,独立法人直销银行本质上是数字银行,而邮惠万家的发展也符合这一定位。邮惠万家中的“邮”代表与邮政和邮储银行一脉相承,体现了品牌基因;“惠”体现直销银行的普惠责任;“万家”是“普惠万家、服务万家”之意。北京商报记者从邮储银行方面获悉,邮惠万家将秉承“服务‘三农’、助力小微、普惠大众”的使命,致力于打造金融服务乡村振兴、科技助力美好生活的创新平台。围绕这一目标,邮惠

悉,未来,邮惠万家将聚合内外场景生态和融合线上线下渠道,打造为一家轻型智慧银行。在分析人士看来,邮惠万家定位的普惠、小微、乡村振兴等方向充分体现了邮储银行对零售板块的重要性布局,轻型智慧银行也对后续其他直销银行定位发展提供了参考。

个人及小微企业发放短期、中期和长期贷款;通过电子渠道办理国内外结算;办理电子票据承兑与贴现;发行金融债券;买卖政府债券、金融债券;从事同业拆借;买卖、代理买卖外汇;从事银行卡业务;代理收付款项及代理保险业务;经国务院银行业监督管理机构批准的其他业务。

一位银行业资深分析师分析认为,邮惠万家的成立是响应金融服务乡村振兴战略,推动大行服务重心下沉,加大小微企业等实体经济薄弱环节与重点新兴领域支持;同时,邮储银行网点与客户覆盖全国较广县域,邮储银行可以借助直销银行发展线上业务,实现线上与线下融合发展,提升市场竞争力。此外,通过邮惠万家数字赋能普惠金融及邮储银行的网点优势,还可以进一步下沉服务重心,拓展银行市场发展空间。

万家将基于普惠的理念、科技的手段,聚合内外场景生态和融合线上线下渠道,打造一家轻型智慧银行。

对于邮惠万家的定位,在2021年中期业绩发布会上,邮储银行董事长张金良也曾表示,直销银行作为全牌照的独立法人银行,申请的目的是把它作为邮储银行数字化转型的抓手或“试验田”。想通过直销银行的设立,将金融服务嵌入到商户、消费者等生产、生活场景当中。利用互联网思维,主要聚焦服务“三农”和小微企业,用科技手段整合产业、政务和民生等各种场景生态。

在银行业观察人士卜振兴看来,邮惠万家定位的普惠、小微、乡村振兴等方向充分体现了邮储银行对零售业务板块的重要性布局,而轻型智慧银行也对后续其他直销银行定位发展提供了参考。比如,科技含量体现在线上服务的智能化、便捷化;服务大众则需要银行充分发挥线上金融优势覆盖更多的长尾人群;场景化则可以通过“场景+金融”相结合的方式,这样才能促进直销银行业务的稳健发展。(宋亦桐)



## 知名银行低调下线支付类App 手机银行“瘦身”成为趋势

不同于此前的“多点开花”,银行App正迎来“瘦身”。记者注意到,建设银行日前发布公告称,旗下龙支付App个人版将于12月27日从各大应用商店下线,届时龙支付App将无法下载,相关功能

### 又有银行下线App

在运行了五年后,建设银行龙支付App正式下线。日前,建设银行发布了一则《关于龙支付APP(个人版)迁移的公告》(下称《公告》),根据《公告》,龙支付App个人版将于12月27日从各大应用商店下线,相关功能不再更新,后续将逐步关停各项服务,该App将无法注册、登录及使用。

同时《公告》提及,龙支付App个人版所有的功能、权益、场景可通过中国建设银行App和建行生活App中的龙支付模块继续使用。这意味着,龙支付App的功能并未取消,只是迁移到了其他App之中。

公开信息显示,“龙支付”于2016年11月推出,是建设银行打造的统一支付品牌,被视为同业首个融合NFC、二维码、人脸识别各种技术,覆盖线上线下全场景的全新支付产品组

### 整合集中App功能将成趋势

随着越来越多的App“消失”,业内的共识在于,未来银行App整合将是趋势。

对于银行来说,整合App将打通内部渠道,进而为客户精准画像。“有助于提高银行对用户的洞察,真正实现‘以产品为中心’向‘以客户为中心’的转化。”国家金融与发展实验室副主任、上海金融与发展实验室主任曾刚对记者说。

在曾刚看来,银行App属于标准化的金融服务,各家银行所能提供的服务基本都大同

也不再更新。

建设银行并非唯一一家对App做减法的银行,在此之前,邮储银行、广发银行、兴业银行、浦发银行、平安银行等也纷纷整合了旗下多个App,化繁为简,转而向精细化运营前进。

合具备建行钱包、建行二维码、全卡付、龙卡云闪付、随心取、好友付款、AA收款、龙商户等功能。

在业内人士看来,建行下线龙支付App并不意外。一方面,随着市场竞争趋于激烈,银行整合App功能便于集中资源,精准发力;另一方面,近年来,电子支付功能大幅提升,相关技术已经较为成熟,再加上银行其他功能越来越丰富,没有必要单独发展支付App。

实际上,在建行之前,已有邮储银行、广发银行、兴业银行、浦发银行、平安银行对旗下手机银行App进行了“瘦身”整合。

具体来看,邮储银行表示,12月22日起,该行邮储生活App全部服务停止,后续服务在手机银行App中提供;12月18日,广发银行停止广发直销银行App服务,将相关功能迁

移至广发银行App;8月27日,兴业银行终止兴业企业银行App服务,相关功能已迁移至兴业管家App;更早之前,光大银行于去年7月将旗下阳光银行App与手机银行App进行了整合;浦发银行于2019年初将直销银行相关功能与手机银行功能合并;平安银行于2017年对手机银行、直销银行、信用卡三大渠道App进行整合,推出平安口袋银行。

“前几年,银行App可以说是百花齐放,集团内至少有几十个App。”一位股份行信息科技部相关负责人对记者说。兴业数金总裁陈翀此前也对记者提及,“App最重要的是流量,能够把流量做起来才有价值,没有流量是没有用的。但银行的资源就这么多,同时运营好数十个App,流量太分散的话,也不利于品牌的形成。”

接受第一财经采访的多位业内人士表示,未来银行App整合将是趋势,更多银行倾向于将资源集中投入进一个App中,并以此为依托构建用户生态圈,这也将有利于银行开展财富管理。

更重视用户,重视提高用户留存率,进而做大资产规模。为此,除了整合App功能外,也有不少银行不断升级更新手机银行App。比如,农业银行从平台交互能力、“乡村版”理财、资产配置服务等多个维度升级手机银行,聚焦财富服务;中信银行也推出了全新的“4+2+2”手机银行8.0版,针对个人消费、恋爱结婚、子女教育、父母养老以及资产传承等多个方面进行线上服务。

(段思宇)