

## 直销银行与手机银行业务高度重合

# 多家直销银行调整服务渠道

见习记者 商依琳

近日,广发银行表示,该行直销银行网站将于6月12日停止提供登录窗口。此前,浦发银行、平安银行等多家银行也将直销银行与手机银行合并。

自中国第一家民生直销银行2014年2月28日上线以来,中国银行业成立的直销银行已有100多家。直销银行的线上模式不受地域限制,能更便捷地触达用户,提供更高效、优惠的金融服务受到民众的欢迎。

但如今,随着传统手机银行功能的丰富,直销银行业务与其产生高度重合,客户使用起来还需要打开多个端口,十分麻烦。未来,银行应尽早决定直销银行是否需要留存。

### 多家直销银行收缩服务渠道

日前,广发银行官网发布消息称,为提供更加便捷的移动金融服务,该行直销银行网站定于2020年6月12日停止提供登录等服务,客户可通过广发直销银行App登录并办理直销银行资产查询、产品购买、赎回等业务。记者咨询该行客服人员得知,停止提供登录窗口意味着直销银行网页版将逐步关闭,未来只保留直销银行的App版本。

据了解,广发直销银行网站已经开放运作了接近5年的时间。广发银行相关负责人表示,关闭直销银行PC端主要有两方面原因:一是根据央行关于银行账户实名制的规定,为加强风险防范,银行开办直销银行业务须通过视频或者人脸识别等技术手段辅助核实个人身份信息,但目前网页版直销银行受平台所限,难以实现相关技术功能;二是根据相关统计,中国手机网民规模和手机上网比例较PC端已呈压倒性优势,随着移动金融普及率的提升,移动金融正在重构电子银行的发展格局,



/视觉中国

直销银行以手机移动端为主是趋势。因此,该行直销银行将于6月12日停止提供登录等服务,相关功能转移至广发直销银行App。

无独有偶,早在广发银行此次宣布关闭直销银行网站之前,早有多家银行将旗下直销银行和手机银行统一了入口模式。先是浦发银行和平安银行将直销银行融入到了手机银行中,接着南京银行又于2019年12月将手机银行App和直销银行App进行了合并升级,升级后原先的直销银行App都停止了对外服务。

业内人士分析,直销银行关停某些端口说明目前该端口的投入回报不匹配,银行是经过权衡选择不再经营维护的。

### 直销银行经营模式屡屡受困

虽然中国第一家直销银行开业至今已有6年多的时间,但很多人对于直销银行到底是什么、和传统银行有什么区别仍然难以分辨。其实,直销银行于20世纪90年代发轫于西方发达国家,其特征就是几乎不依赖实体

网点的银行模式,主要通过互联网、移动智能终端、电话、传真等多媒介工具,实现业务中心与终端客户的直接互动,相当于传统银行互联网、数字化转型的先驱者。

也就是说,客户此前想拥有银行账户就只能去银行网点开立,而有了直销银行后便可以在线上开立银行账户了。直销银行没有实体物理网点,不发放实体银行卡,主要依托II、III类电子账户开展业务,打破了地域限制,也能更便捷地触达用户,提供更高效、优惠的金融服务。

据统计,如今中国已有超过100家银行布局了直销银行,其中又以中小银行居多。但是越来越多直销银行的出现也带来了相应的问题,比如获客难、产品同质化、缺乏运营法人独立性、普遍销售母行产品没有创新等等。

具体来看,一是受到母行经营思维的制约,变成了银行集团内部的新兴业务事业部,与母行内部的零售银行和中小企业、理财等部门或条线存在内部竞争、难以协调资源等问题;二是直销银行市场定位并不明确,缺乏

打造自身核心竞争力的市场机制和激励机制,没有走出一条真正有别于传统银行发展模式创新发展之路;三是监管对直销银行仍持审慎态度,在准入门槛、银行牌照、技术创新等方面都受到政策约束。

再加上,今年疫情爆发以来,各家银行手机银行发展提速,越来越完善的手机银行业务模式和直销银行多有重叠,客户能用一个App解决自己需要办理的业务自然直销银行的使用率便降低了。

### 未来的去留银行需尽早考量

面对这一系列的问题和阻碍,直销银行未来又该何去何从呢?

针对这一问题,《2019中国直销银行年度发展研究报告》中指出,独立法人模式、前沿技术融合、开放银行模式将在未来不断完善直销银行。

一方面,直销银行独立法人模式更能体现直销银行的本质,其更加灵活自由的模式能有效解决银行在数字化转型中面临的诸多问题。当前,我国只有百信银行一家为独立法人模式,但可以看到,更多大型银行正在积极由观望转向行动,或自身开拓,或与互联网公司合作,成立新的独立法人直销银行。

另一方面,开放银行是直销银行发展的更高模式,其将银行业务平台化、场景化、服务化,连接、共享、开放是这种模式的关键,银行业务不再孤立存在,而是形成一个完整生态,形成真正意义上的互联网金融。

此外,直销银行在完善的同时,也要尽早考量去留的问题。比如,许多银行本身的业务和直销银行相差无几,就应该考虑合并直销银行,减少额外的维护成本。所以,银行首先要评估直销银行存在的必要性,如果回报与维护成本不对等,则没有必要再发展直销银行,需通过采取逐步关闭等措施整合资源。

## 广发银行股份有限公司上海分行资产处置公告

广发银行股份有限公司上海分行(以下简称“我行”)受中国东方资产管理股份有限公司及其广东省分公司(以下统称“东方公司”)委托,拟批量转让上海三浪车辆部件有限公司等4户的不良资产,特发布本公告。

### 一、拟批量转让不良资产

截至2020年5月20日,债权本金为42955557.79元,债权担保方式为抵押担保及连带责任保证担保(详见下表)。

序号	客户名称	债务分布地区	本金	利息	担保人名称	抵押情况
1	上海三浪车辆部件有限公司	上海	31814956.60	27541498.61	黄立、胡晓凡、袁宇、马碧瑶	龙东大道1号E171全幢;桂平路165弄1号;芳甸路333弄3号502室;御桥路2066弄13号903室。
2	上海世保车辆配件有限公司	上海	12892181.70	25889673.20	倪宗理、倪晓永、吴可勇、吴可松、吴孟球	委托收款及账款质押
3	上海茂洋实业有限公司	上海	5834858.48	14901448.77	福建鑫旺电机集团有限公司、福建鑫旺进出口有限公司、陈秋、苏巧华、詹德义、邱华强	无
4	上海海博鑫惠国际贸易有限公司	上海	379013562.01	818230709.94	李兆会、山西海鑫实业股份有限公司	无

二、我行拟对上述债权进行处置,现予以公告。公告期为刊登之日起20个工作日。  
三、交易条件:要求交易方信誉良好,具备资金实力,可承担交易所带来的风险。  
四、交易对象:符合财金(2012)16号文等相关文件要求的国有及地方资产管理公司。  
五、有受让意向者请在公告期内与我行联系商洽。任何对本处置项目有疑问或异议者均可提出征询或异议。征询或异议的有效期与公告期一致。  
六、请投资者登录广发银行对外网站查询或与广发银行有关部门接洽查询。

联系人:范星  
联系电话:021-63901762  
联系地址:上海市银城路88号28楼  
对排斥、阻挠征询或异议的行为可向有关部门举报。

举报电话:021-63901036  
特别声明:本公告不构成一项要约。本公告的有效期限为刊登之日2020年5月28日起的20个工作日。

广发银行股份有限公司上海分行  
2020年5月28日

## 浦发银行推出“客户体验节”

晨报讯 近日,浦发银行与大丸百货、红星美凯龙、百家宜、大众4S店等商家合作,创新打造“客户体验日”邀请广大市民亲临现场,体验“无接触式消费融资”创新产品和利率优惠等惠民活动,实现客户消费需求与贷款融资需求的无缝耦合。

这是浦发银行在“55购物节”持续开展期

间,聚焦家装和汽车消费领域,助力市民消费升级、激活大额消费热情的又一举措,也是该行围绕客户体验、数字科技双轮驱动战略的具体落地。通过大数据与互联网技术,以数字赋能提升客户消费融资体验,截至5月21日,该行个人客户累计授信超过8000万元,已发放贷款超过2000万,为提振消费信心发挥积极力量。

## 建行普惠金融提供菜单式服务

晨报讯 前所未有的技术变革,让越来越多的金融机构有了更强的服务小微企业的能力。近年来,建行致力于打造“建行惠懂你APP”普惠金融线上产品超市,通过多样化的产品选择、便捷化的办理流程,加速普惠金融扩面提质。“建行惠懂你APP”上的“信用快贷”上市三年,已衍生出10余款子产品,

包括云义贷、云税贷、薪金云贷、结算云贷、个体工商户经营快贷、商户云贷等。通过集成小微企业和企业主相关信息,实现大数据精准画像,信用额度最高可达500万元。截至2020年4月末,建行上海市分行“信用快贷”的受益客户已超1.7万户,余额突破百亿元。

## 平安私人银行落地首单亿元级家族办公室服务

晨报讯 近日,凭借1+N服务模式,综合金融及科技优势,平安银行私人银行首单亿元级家族办公室服务在广州分行正式签约,并通过现金+金融产品模式,成功帮助客户落地规模超1亿元的家族信托。

平安银行零售业务总监兼私钻事业部常务总裁蔡灿煌表示,2019年平安银行私人银行正式将家族传承服务升级为全面的家族办公室服务。升级后的平安银行私人银行家族办公室可通过家族宪章顶层法律架构设计、专业的资产配置体系、法律税务专项服务、强大综合金融平台及科技实力,为超高净值客户提供一站式传承及全方位财富管理。据介绍,家族办公室服务内容涵盖投资管理、资产规划、风险规划、财富传承、继承人教育、企业治理、慈善公益等高净值人士或家庭可能涉及的方方面面,助力客户平安传家,传承平安。同时,平安银行私人银行借助综合金融及科技优势,持续打造专

业的团队,致力于为客户提供一站式传承服务。

### 上海银行业从业人员离职声明

王珏女士自2020年4月21日起不再担任浙商银行上海分行营业部总经理室副总经理职务。

李伟慧先生自2020年4月21日起不再于浙商银行上海闸北支行业务发展二部就职。

上述人员自离职之日起其在外从事的从业行为均不代表本银行。

浙商银行上海分行  
2020年5月28日