

科技赋能普惠金融 长尾客户成银行“宝藏”

◎本刊记者 王淑娟 / 文

在数字经济时代，金融科技已成为经济可持续发展的重要动力之一。金融科技的应用，有效降低了金融服务成本，提供了个性化的金融服务，提升了金融服务质量和普惠金融能力。

日前，“沪上金融家公开课”暨“数字金融·金融科技”学科建设研讨讲坛在上海举办。与会的科技金融“大咖们”认为，随着AI、大数据、云计算、区块链等科技的应用，银行等金融机构可持续开展普惠金融业务有了技术支撑和保障。科技金融驱动、赋能普惠金融发展，这也使得原本被忽视的“长尾客户”成为可以挖掘的新宝藏。推动数字普惠金融的纵深发展，金融科技还有很多的发展机会。

金融科技完善金融服务

目前，全球都对数字经济发展给予高度关注，中国已经成为全球数字经济排名第二的经济体。根据国家网信办近日发布的《数字中国建设发展报告(2018)》，2018年我国数字经济规模达到31.3万亿元，占GDP比重达34.8%。

中欧国际工商学院副院长、教授朱晓明指出，“2006年诺贝尔和平奖颁发给了银行家尤努斯，表彰他在普惠金融当中做出的贡献。这些年中国的金融机构几乎都在推动普惠金融，尤努斯当年只是解决了1000万人的问题，而中国目前已经远远不止这个数。从这个角度来说，数字金融是普惠金融的应有之义，数字经济是普惠经济的应有之义。”

CFA亚太区研究总监曹石也指出，

金融科技到目前为止的成功经验绝大多数是在传统金融行业不发达的地区或不发达的领域，它不是颠覆传统金融，而是一种延伸和补充的作用。例如，印度在小额信贷和移动支付方面进行了较多投入，几大银行积极推进金融与科技结合，形成了较为完善的金融科技生态体系。

“通过互联网、大数据等科技手段，提供线上信贷服务，我国金融服务的效率和质量明显提高。”中国人民银行去年发布的报告显示，2017年我国普惠金融稳步发展，金融服务可得性、使用情况、质量进一步改善。银行结算账户和银行卡广泛普及，总体上实现了“人人有户”。与此同时，信息技术发展正深刻改变着普惠金融的发展方式。电子支付发展迅速，使用普及率较高。2017年全国使用电子支付的成年人比例为76.9%，农村地区60%以上的成年人使用过电子支付。另外，2017年全国平均有45.97%的成年人购买过投资理财产品，农村地区这一比例为32.79%。

依托大数据、区块链、云计算等技术在金融领域的应用，传统金融企业得以拓宽获客渠道，加强风控建设，优化运营效率，完善金融产品和商业模式。金融科技助力普惠金融，深化金融供给侧改革。

技术解决痛点驱动商业模式变革

金融科技利用互联网及“长尾客户”，运用技术控制信用风险，削弱信息不对称的影响，克服了传统金融企业



面临的客户覆盖面窄、信用风险高等问题。受益于便利快捷的客户体验，金融机构得以实现业务迅速铺开，业务规模快速提升。受益于运营效率提升，成本降低以及风控体系优化，金融科技成为解决中小企业融资难、融资贵问题的重要抓手，更好地服务实体经济，提供低价高效的金融服务。当前，各大银行都在探索将科技运用于普惠金融实践当中。

例如，平安银行上海分行截至2018年末存量客户中民营企业占比有75%以上，融资余额近千亿元。其中的亮点是

利用人工智能、大数据等技术打造了中小企业网上信贷平台(KYB)，一改强调关注企业财务报表和流水表现的传统做法，转而更多关注通过第三方渠道获取真实、有价值的，涉及企业经营和交易的数据，并利用数据建立数理模型，判断企业的违约概率。

“小微金融很多银行是不想做、做不了，因为成本太高、风险太大，没有科技手段的话不可持续。”上海农商行行长顾建忠指出，小微金融服务获客难、信息不对称、征信成本高、信用状况差，这些靠金融科技的手段可以很好

解决。“里面可能是一个宝藏，我们要开发出来。企业贷款中有一个数字是派生存款率，我们小微企业日均返存率达到24%，高于1亿元以上大额贷款客户的12%，这很好地证明了‘长尾客户’的重要性。”

金融科技完善金融产品和商业模式，是普惠金融及服务中小微企业的重要抓手，助力金融供给侧改革。数据显示，截至2018年底，上海农商行小微企业贷款余额近1300亿元，占全行对公贷款余额52%，为近1.2万户小微企业提供信贷服务，直接或间接帮助企业带

动就业近10万人。涉农贷款规模476亿元，是全上海市涉农贷款市场份额最高的商业银行，占比近三成。

在新一轮科技革命和产业变革的背景下，金融科技蓬勃发展，为金融业转型升级提供源源不断的动力。央行金融科技委员会近期提出，要研究出台金融科技发展规划，创造有利于金融科技发展的良性政策环境，充分运用金融科技手段优化信贷流程和客户评价模型，降低企业融资成本，纾解民营企业、小微企业融资难融资贵问题，增强金融服务实体经济能力。■