

方便高效的移动支付高速增长，多元产品和便捷服务持续提升——

金融科技深植百姓生活

经济日报·中国经济网记者 彭 江

科技如何改变金融

随着金融科技的发展，无论是移动支付还是消费贷款，已经在更多场景和领域出现，使得人们的金融生活更加便捷。对银行来说，金融科技也降低了服务成本，提高了服务质量，为未来发展带来了更多可能。

随着金融科技的发展，越来越多的人感受到了移动支付带来的便捷，享受到银行提供的更优质的金融服务……金融科技越来越深入百姓生活，走进寻常巷陌。

让生活更方便

此前，谭女士贷款买房后每月都要去银行还月供。她告诉记者，去银行柜台办理业务时需要大半天时间。后来，改在银行的ATM机上操作，节约了不少时间。再后来，办理了网银超级银行业务，在家中就能通过电脑操作完成转账还贷。如今，谭女士在手机上下载了银行的APP，无论何时何地，通过简单操作就能在手机上快速完成还款。

随着网上银行、手机银行的广泛使用，越来越多的人开始不带现金出门。无论是划款转账、线上购物，还是超市购物、打车出行，只要智能手机在手，就能顺利交易。

“您好，我没带现金，请问超市可以用手机支付吗？”“可以，这个是微信



金山慧民村镇银行为当地居民提供金融服务机具，可以提供信用卡还款、购买飞机票、手机充值等服务。
本报记者 彭江摄

的二维码，这是支付宝的二维码。您扫哪一个？”顾客与超市收银员的一问一答折射出移动互联网支付业务已经深入百姓生活。

据艾媒咨询发布的《2017上半年中国移动支付市场研究报告》显示，今年上半年，支付宝与财付通两家的交易规模合计占到市场份额的94.1%，2016年移动支付规模达157.6万亿元，较2015年增长45.6%。

“大到商场、超市，小到菜市场、路边摊，方便高效的移动支付已经渗透到日常生活的方方面面。未来移动支付规模将继续保持高速增长态势。”中国人民大学国际货币研究所研究员李虹含说。

让服务更贴心

雄庆是江西人，几年前来到浙江台州经商。由于资金需求，他通过手机在台州银行申请了贷款。很快，台州银行的工作人员就带着平板电脑来到了雄庆的厂房，通过拍照、交谈，现场完成了

调查工作，然后将数据传回台州银行大数据系统。随后，雄庆顺利地在台州银行贷到了款。

在台州银行的后台，记者看到银行工作人员正在有序处理各种信息。工作人员徐伟介绍，每台电脑需要处理上百条信息，可以随时安排工作人员通过上门服务等方式解决客户的问题。截至今年6月末，台州银行客户服务移动工作站已在该行全部分支机构运行，使用人数达3876人。

同处台州的泰隆银行，也推广了移动服务业务。该行的客户经理人手一台平板电脑，走村入户，深入田间地头以及企业生产一线，为客户现场办理银行卡发卡、贷款调查、调阅征信、认购理财等业务，将贷款业务的线上申请与线下信贷调查高效结合起来。泰隆银行副行长金学良表示，过去泰隆银行有一个“三三制”服务承诺，即老客户办理信贷业务3小时完成，新客户3天内给予明确答复，如今得益于金融科技的发展，新客户贷款业务办理时间缩减至90分钟，有效提高了客户服务效率。

人脸识别技术也在银行业应用。今年6月份，中国农业银行在试点成功的基础上，启动了ATM刷脸取款项目推广工作。为客户提供了更为便捷的取款服务。

人工智能也开始在各银行网点运用。“2万元定期存款怎么办？”交通银行泰州新区支行的智能机器人“娇娇”向储户回答，您可到我们的超级柜员机办理。在“娇娇”的引导下，储户使用超级柜员机很快存入2万元定期存款。据了解，泰州市已有交通银行、华夏银行等10多家营业机构投入了23台“娇娇”“安安”等智能机器人，通过语言交流、触摸互动、肢体语言等方式，主动识别客户需求，协助完成咨询接待、业务引导、信息查询等服务。

让产品更多元

早在2005年，联合国和世界银行就提出要推广普惠金融，小微企业、农民、城镇低收入人群等弱势群体应是金融重点服务对象。10多年过去了，随着金融科技的发展，越来越多的人享受到更便捷、更优质的金融服务。

新技术的运用为过去基于信息不对称带来的问题提供了解决方案。南金中心首席技术官谢海洋认为，消费金融以技术驱动的特征越发明显，人工智能在风控领域的运用发挥了至关重要的作用。《2017消费金融洞察报告》显示，互联网消费金融从2013年开始到2016年，其交易规模从60亿元增长到了4367亿元，年均复合增长率达到了317.5%。越来越多的人开始到互联网平台上申请消费贷款。

此外，银行也在利用金融科技开发更多的消费贷款产品。上海华瑞银行行长朱韬告诉记者，华瑞租赁业务于去年9月份着手启动，12月份正式上线。华瑞银行开发了综合金融服务SDK新技术，通过该技术将把银行开到长租公寓企业的APP上去。截至今年8月末，华瑞租赁业务客户累计接近2万人，贷款余额约4亿元。

信用保险“一带一路”项下承保金额769.4亿美元，增长6.5%，对相关国别业务支持力度明显提升。

在支持外贸转型升级方面，2016年，中国信保实施有针对性的积极承保措施，加大对自主品牌、高新技术、战略性新兴产业及装备制造业及其他重点行业的支持力度；通过对服务贸易、国际营销网络、跨境电商平台等新业态的积极承保，着力培育外贸竞争新优势。对重点行业出口的保险覆盖率达14.5%，对面向新兴市场出口的保险覆盖率达22.8%，对小微企业出口的保险覆盖率达20%。

数据显示，多年来中国信保通过海外投资保险大力支持我国企业“走出去”。2016年，我国非金融类对外投资额达1701.1亿美元，增长44.1%。数据显示，中国信保海外投资保险承保规模逐年扩大，2016年支持企业对外投资金额达426.5亿美元，增长4.2%。

四季度经济金融展望报告预计：

上市银行资产质量继续改善

本报北京9月28日讯 记者何川报道：今天，中国银行国际金融研究所发布了《2017年四季度经济金融展望报告》。报告表示，今年上半年，上市银行净息差持续处于低位，大型银行净息差整体呈现回升态势。随着货币政策稳中偏紧、利率中枢持续上行，预计四季度上市银行净息差降幅有望收窄。市场利率上行的影响将逐渐由银行负债端传导至资产端，其中大型银行涉及同业业务较少，流动性较充裕，负债来源中存款占比较高，净息差有所回升。

报告预计，四季度上市银行的资产质量改善势头将持续。中国银行国际金融研究所研究员赵雪表示，四季度我国经济虽然面临一定的压力，但整体经济保持平稳。部分行业风险依然持续暴露，但是社会整体信用风险水平仍将继续保持平稳状态。预计，随着经济平稳增长、市场化债转股进程的加快以及不良资产证券化的实施，四季度上市银行的资产质量将继续改善。

从信贷投向上，今年上半年，银行业涉农贷款余额同比增长9.9%，小微企业贷款余额同比增长14.7%，信用卡消费贷款同比增长32.2%，明显高于贷款平均增速。赵雪表示，在金融回归本源的背景下，银行信贷投向将继续调整，公司贷款业务将继续服务于国家重点战略，个人零售业务将成为不少银行的转型重点。

对于四季度国内债市行情，该报告表示，四季度债券市场行情有望继续小幅反弹。中国银行国际金融研究所研究员梁婧表示，促使债券市场小幅反弹的因素主要有：一是经济下行压力加大，债市配置价值上升；二是“债券通”正式试运行，境外投资者投资境内债券市场更加便捷，投资意愿进一步上升；三是中美利差呈现持续扩大态势。在人民币升值背景下，境外机构投资于中国境内债券市场不仅可获得利差还可获得汇差，资金配置债券市场的热情将进一步高涨。

上半年中国银行业回顾与展望显示：

个人业务已成银行重点领域

本报讯 记者钱箐旎报道：今年上半年，中国上市银行净利润整体仍保持增长，同比增速略有回落，不良贷款率和逾期贷款率较2016年末都有所下降，上市银行步入稳定期。上述结论来自于普华永道近日发布的《银行业快讯：2017年上半年中国银行业回顾与展望》。

分析显示，上市银行2017年上半年实现净利润8497.15亿元，同比增长4.50%，与2016年同期相比增速略有回落。2017年上半年，各类上市银行的盈利指标如总资产收益率(ROA)和净资产收益率(ROE)都有所下降。除了大型商业银行外，其他上市银行整体资产收益率已跌破1%。

在资产方面，截至2017年6月末，上市银行总资产规模达161.98万亿元，较2016年末增长4.21%。总资产和总负债增速整体较去年同期有所放缓。上半年各类上市银行的客户贷款占比均呈上升趋势；同业资产呈持续负增长或低增长态势。上半年严控金融风险的监管措施初见成效，也体现了银行服务实体经济的能力进一步增强。

值得注意的是，各类上市银行不良率和关注类贷款率较2016年末均有所下降。然而，城商行和农商行逾期90天及以上的贷款与不良贷款余额比率仍呈上升趋势，这也反映了信贷风险仍未充分暴露，有待进一步观察。报告显示，2017年6月末，不良贷款余额达1.3万亿元，较2016年末增长4.24%；不良贷款率1.60%，较2016年末下降0.05个百分点。

为了保持持续发展，上市银行都在探索转型之路，个人业务已成为各家银行重点开拓的领域。2017年上半年，虽然公司业务仍占上市银行营业收入的最大部分，但占比整体上出现下降趋势。大型商业银行、股份制商业银行和城市商业银行的个人业务占比上升。这既是银行自身发展需求，也是为了应对互联网金融的挑战。

一线传真

河北保定国税：

“云服务”便利纳税人

本报讯 记者雷汉发、通讯员周子龙报道：“如今，办税和购物一样，线下接触越来越少，线上办理越来越多。”近两年，河北省保定市纳税人感受最深的是“云办税厅”实实在在的便利。

王先生是保定市一家网络科技有限公司负责人。两年前，他还在办税服务厅排着长长的队伍等待缴税，还因为等待时间过长而与办税人员计较。如今，他只要打开电脑，简单敲几下键盘，本月申报就能快速完成。

作为提高办税效率、提升纳税服务水平的重要方式，“云办税厅”以其方便快捷的绝对优势，广受纳税人青睐。统计数据显示，2017年上半年，该市网上办税服务厅登录使用率达57.26%，有近六成纳税人通过“网厅”办理涉税业务，网上办理业务量达152.94万笔。纳税人通过自助办税终端和代开发票窗口占到全部发票业务总量的85%。

在为纳税人节约办税成本、提供优质服务的同时，保定国税网上办税服务厅还有效缓解了实体办税服务厅工作压力。“现在，小规模纳税人除特殊情况外，已全部进入网厅自助代开发票，实体办税服务厅代开发票窗口工作量减超90%。”保定市徐水区国税局办税服务厅主任李静琳表示。

职能部门评估报告显示：

政策性信保对GDP贡献率达5.4%

本报讯 记者江帆报道：2016年，政策性出口信用保险对我国同期出口总额的渗透率达到18.9%，比2015年提高2个百分点。这是国务院发展研究中心宏观经济研究部近日发布的《2016中国出口信用保险公司政策性职能履行评估报告》中的最新数据。

评估结果显示，2016年我国唯一的政策性出口信用保险公司中国出口信用保险公司促进了外贸出口和海外投资、支持实体经济发展、拉动经济增长等方面都发挥了重要作用。

2016年，中国信保的保险及担保业务实现承保金额4731.2亿美元，累计服务支持客户7.1万家，增长23.6%。出口信用保险间接带动就业数超过1500万人，占我国外贸行业从业人员的近十分之一。

在支持“一带一路”建设方面，中国信保2016年对企业面向“一带一路”相关国家出口和投资的承保规模达1133.1亿美元，承保了一批重大项目。其中，中长期出口信用保险共承保“一带一路”项目56.5亿美元，对大型成套设备出口融资应保尽保；海外投资保险共承保“一带一路”项目307.3亿美元，增长3.4%；短期出口

信用保险“一带一路”项下承保金额769.4亿美元，增长6.5%，对相关国别业务支持力度明显提升。

在支持外贸转型升级方面，2016年，中国信保实施有针对性的积极承保措施，加大对自主品牌、高新技术、战略性新兴产业及装备制造业及其他重点行业的支

持力度；通过对服务贸易、国际营销网络、跨境电商平台等新业态的积极承保，着力培育外贸竞争新优势。

对重点行业出口的保险覆盖率达14.5%，对面向新兴市场出口的保险覆盖率达22.8%，对小微企业出口的保险覆盖率达20%。

数据显示，多年来中国信保通过海外投资保险大力支持我国企业“走出去”。

2016年，我国非金融类对外投资额达1701.1亿美元，增长44.1%。

数据显示，中国信保海外投资保险承保规模逐年扩大，2016年支持企业对外投资金额达426.5亿美元，增长4.2%。

上半年，1125家战略性新兴产业上市公司营业收入和净利润同比增速均超25%——

高质量上市公司成动能转换“脊梁”

本报记者 祝惠春

级加快，新增动能不断积聚。高质量的上市公司成为推动新旧动能转换的重要力量。这些优秀上市公司不断提升科技创新能力，以新技术新业态新模式推动产业变革与发展，在培育新经济、形成新动能上取得了新突破。近三年，战略性新兴产业上市公司实现净利润占A股净利润比重上升5个百分点。今年上半年，1125家战略性新兴产业上市公司营业收入和净利润同比增速均超过25%。比如，在新一代信息技术产业公司中，不乏海康威视、京东方、网宿科技等行业领军企业。这些优质的上市公司创新驱动，厚植竞争力。如中兴通讯全方位布局5G技术，2017年上半年研发投入达66.77亿元。

资本市场也为上市公司开拓了融资渠道和平台。借力资本市场，优秀的上市公司实现了跨越式发展。中国核能电力股份有限公司上市后，公司控股机组发电量从上市前2014年的528亿千瓦时，上升至2016年的870亿千瓦时，总装机容量由2014年的977万千瓦，上升至2016年的1325万千瓦，迅速提升了公司及整

个行业在国际上的竞争力和影响力。

2016年，重组新规发布后，产业整合型和转型升级型并购重组成为上市公司重大资产重组方案的主流。去年初至今年7月底，并购重组交易额达3.38万亿元，基于产业整合的并购重组超过70%。

上市公司利用并购重组，加速产业整合和转型升级，充分体现了资本市场服务供给侧结构性改革，落实“三去一降一补”任务，支持国有企业改革等国家重大战略的重要意义。比如，宝钢股份吸收合并武钢股份，合并成为中国第一、全球第二的特大型钢铁企业，提升了中国钢铁行业的国际竞争力。国电集团与神华集团合并重组，设立国家能源投资集团有限公司，合并后的集团资产超过1.8万亿元，具有十分显著的煤电联动协同效应，形成了全产业链竞争优势。

据统计，已有963家上市公司参与了“一带一路”重点项目建设，在开拓国际市场的同时，实现了自身的更好发展。根据英国权威杂志《世界货运新闻》统计，全球80%的岸桥订单飞向振华重工。世界知

名港口机械制造商振华重工积极实施“走出去”战略，累计向“一带一路”相关52个国家交付3512台设备，成为连接国与国之间的“贸易之臂”。作为“一带一路”倡议的先行者和实践者，上市公司正在通过设立子公司或制造基地、创建研发中心、开展境外并购、承接工程项目等多种形式开展“一带一路”建设。

增强投资者回报、保护投资者利益是上市公司的应有之义，也是资本市场的主要目标。近年来，资本市场涌现出一批高比例、稳定现金分红的公司，这批公司成为市场稳定运行的压舱石、健康投资文化的引领者。上市公司还积极履行社会责任，回馈社会。例如，牧原股份主动反哺社会，与河南省南阳市内乡县政府密切合作，探索出“金融机构+政府+龙头企业+专业合作社+贫困户”的“5+”产业精准扶贫模式，对1.3万多建档立卡贫困户实施了全覆盖。一批优秀的上市公司，主动扛起精准扶贫的大旗，支持贫困地区产业发展，积极结对帮扶贫困地区，成为经济社会发展新理念的积极践行者。

在为纳税人节约办税成本、提供优质服务的同时，保定国税网上办税服务厅还有效缓解了实体办税服务厅工作压力。“现在，小规模纳税人除特殊情况外，已全部进入网厅自助代开发票，实体办税服务厅代开发票窗口工作量减超90%。”保定市徐水区国税局办税服务厅主任李静琳表示。