

# 2018年银行金融科技 复盘系列（一）

## 2018 年银行金融科技复盘系列（一）

### ——全国性银行“ABCDIMOP” 开道，“向内求”、“向外取”并举

#### 导言

纵观 18 家全国性银行（5 大国有行+邮储银行+12 家股份制银行）2018 年全年的表现，零壹财经发现，提升金融科技能力，加速金融科技落地运用，皆已成为 18 行的优先级战略。我们也发现，虽然 18 行在 2018 年提升各自金融科技能力的具体路径不尽相同，但基本遵循了 ABCDIMOP 的发展模式，即通过夯实 A（AI，人工智能）、B（Blockchain，区块链）、C（Cloud Computing，云计算）、D（Big Data，大数据）、I（Internet of things，物联网）等基础技术能力，进而将其运用在 M（Mobile，移动）、O（Open，开放）、P（Platform，平台）等领域。在基础技术能力的构建方面，2018 年 18 行大体采取了下述两种模式，抑或兼而有之：一是自建金融科技公司，内化金融科技能力，即“向内求”；二是与外部金融科技公司，尤其是与 BATJ 建立战略合作关系，从而迅速补强短板。在基础技术能力的应用方面，从 2018 年的情况来看，18 行多将其运用在手机银行、开放银行、智能化运营及供应链金融等领域，且成果较多。

需要特别说明的是，作为系列研究专题的开篇，本文仅研究了 18 家可在全国范围内开展业务的银行（5 大国有行、邮储银行、12 家股份制银行）在 2018 年金融科技的表现。后续我们还将关注区域性银行（城、农商行等）在 2018 年金融科技的表现。

## 目 录

一、提升金融科技能力已成为各行的优先级战略.....	3
二、“向内求”与“向外取”并举，能力提升殊途同归.....	4
（一）加大投入，建子公司，内化金融科技能力.....	5
（二）与外部金融科技公司合作，BATJ 从“门当户对”到“一对多” .....	6
三、开放银行、供应链金融等成各行金融科技的主要着力点.....	9
（一）手机银行更新迭代结硕果.....	9
（二）“开放银行”引领新生态.....	11
（三）持续打造智能化服务银行.....	12
（四）科技赋能供应链金融，破解中小微企业融资困境.....	13
四、小结.....	14

## 一、提升金融科技能力已成为各行的优先级战略

观之 18 家全国性银行 2018 年的中报，以及透过各类公开性文件，我们发现，各行均在战略层面对金融科技着墨较多。以五大国有行中的建行为例，早在 2011 年，该行便提出了“top+”（Technology+Open+Platform，“+”主要指创新型企业文化的打造）战略，即以提升金融科技能力为先导，构筑创新型的企业文化，从而提升建行的核心竞争力。2018 年也是建行金融科技成果集中爆发的一年：首先是在 2018 年 4 月 18 日，建行成立了全资金金融科技子公司——建信金融科技有限责任公司（以下简称“建信金科”），成为五大国有行中首家成立金融科技子公司的银行；其次，在开放银行的建设方面，建行走在了各行的前列，2018 年 8 月 25 日，建行开放银行管理平台正式上线；再则，2018 年年初，建行在上海开设了全国首家“无人银行”，在智能化金融服务方面进行了诸多有益的尝试。

在股份制银行的层面，则以招商银行和平安银行的表现比较典型。招商银行号称“零售之王”，平安银行亦于 2016 年开启了零售转型。零售业务小额、分散的特点，恰好为科技的运用提供了较好的场景。两行均对金融科技的资金投入进行了量化；在 2017 年年报中，招商银行提出在常规 IT 成本投入的基础上，2018 年对金融科技的投入提高到 2017 年营业收入的 1%（约 22.1 亿元）；平安银行提出，未来每年将会按照收入 1% 的比例投入金融科技，预计未来十年至少投入 1000 亿元。此外，早在 2015 年 12 月，平安集团便成立了金融科技子公司金融壹账通，后者无论是在对内提升平安银行金融科技能力，还是对外输出金融科技服务，均表现卓越；招商银行在 2016 年 2 月发起成立全资金金融科技子公司——招银云创（深圳）信息技术有限公司（以下简称“招银云创”），并于 2018 年 12 月 18 日宣布对全国网点的“全面无卡化改造”项目完成，率先由“信用卡时代”进入全面 APP 时代。

作为国内网点数量最多的银行，也是作为国有银行中一个较为特殊的存在，邮储银行于 2018 年加快了对金融科技的布局，积极寻求与外界的相关的战略合作。2018 年 6 月 14 日，该行与腾讯公司、微众银行签署了全面深化战略合作协议，后者将与邮储银行在云计算、大数据、人工智能、区块链、信息安全等领域开展广泛合作与交流培训。此外，邮储银行亦携手中国银联，大力推进移动支付便民示范工程。

表 1：各行有关金融科技战略的表述

银行	金融科技战略
工商银行	打造“智慧银行”
农业银行	以“金融科技+”为驱动，坚定实施“移动优先”战略
中国银行	坚持科技引领、创新驱动、转型求实、变革图强，“建设新时代全球一流银行”
建设银行	“top+”战略 Technology+Open+Platform
交通银行	加强金融科技的运用，打造“智慧交行”
邮储银行	成立金融科技领导小组，深入推进互联网金融、大数据应用和科技创新工作，加快智慧银行建设
浦发银行	“以客户为中心，科技引领，打造一流数字生态银行”
招商银行	深入推进“轻型银行”“一体两翼”战略转型，以金融科技为转型下半场提供“核动力”，持续打造最佳客户体验银行
兴业银行	围绕“安全银行、流程银行、开放银行、智慧银行”的总体方向，努力实现信息科技从支撑保障向科技引领的重要转变
光大银行	明确“一部手机，一家银行”的“移动优先”策略
中信银行	秉承“平安中信、合规经营、科技立行、服务实体、市场导向、创造价值”的经营管理理念
民生银行	“民营企业银行、科技金融银行和综合化服务银行”
平安银行	“科技引领、零售突破、对公做精”
华夏银行	推动金融科技创新，加快推进数字化银行转型
浙商银行	塑造综合化、数字化、扁平化的有机组织
广发银行	以创新为驱动，以服务为宗旨，以合规为基石
恒丰银行	人才引领，科技引领，创新引领，效率引领，效益引领
渤海银行	借力金融科技布局消费金融

资料来源：根据公开信息整理，零壹智库

## 二、“向内求”与“向外取”并举，能力提升殊途同归

零壹财经发现，虽然 18 行提升各自金融科技能力的具体路径不尽相同，但基本遵循了 ABCDIMOP 的发展模式，即通过夯实 A(AI, 人工智能)、B(Blockchain, 区块链)、C(Cloud Computing, 云计算)、D(Big Data, 大数据)、I(Internet of things, 物联网)等基础技术能力，进而将其运用在 M(Mobile, 移动)、O(Open, 开放)、P(Platform, 平台)等领域。

就基础能力的构建而言，18 行一般会采用以下两条路径，抑或兼而有之：其一是自建金融科技子公司，将金融科技能力内化；其二是与外部金融科技公司进行合作，借助后者场景及技术优势迅速提升自身的相关能力。

### （一）加大投入，建子公司，内化金融科技能力

2018 年，18 行均有诸如践行科技引领战略，增大对金融科技投入之类的表述。其中，招商银行、中国银行、光大银行和平安银行明确量化了对于金融科技资金投入的标准，如表 2 所示。

表 2：量化金融科技投入的四家银行

银行	量化投入目标
招商银行	在常规 IT 成本投入的基础上，2017 年，核定上年税前利润的 1%（约 7.9 亿元）投入金融科技相关领域，并专门成立金融科技创新项目基金；2018 年对金融科技的投入又提高到上年营业收入的 1%（约 22.1 亿元）
中国银行	将确保每年对科技创新的投入不少于上年度集团营业收入的 1%（2018 年该数值约 48 亿元）
光大银行	在 2017 年及之前每年在科技创新上的投入约为净利润的 1%，2018 年这一比例调将达到 2%（约 6 亿元）
平安银行	过去十年在科技方面投入了 500 亿元，未来每年将会按照收入 1%的比例去投入，预计未来十年至少投入 1000 亿元

资料来源：根据公开信息整理，零壹智库

除增大对金融科技的投入外，截至目前已有 6 家银行成立了自己的金融科技子公司，如表 3 所示。其中建行旗下的建信金科和民生银行旗下的民生科技为 2018 年新成立的金融科技子公司。6 家银行系金融科技子公司中，只有兴业银行旗下的兴业数金为兴业银行与其他三家科技公司合资成立，兴业银行处于控股地位，其余均为银行或银行母公司旗下的全资子公司。成立金融科技子公司，对内可使银行的科技部门摆脱传统层级结构下的束缚，引入全新的市场激励机制，重新构建创新型的企业文化；对外可以输出金融科技能力，将科研部门由传统的成本中心转化为利润中心，在增加了研发的外部效应的同时，也拓展了银行的盈利范围。

表 3：已成立的银行系金融科技子公司

银行/金融集团	金融科技子公司	成立时间	股权结构
兴业银行	兴业数金	2015.12	由兴业银行持股 51%，三家上市公司高伟达、金证科技、新大陆作为战略股东分别持股 10%，员工持股 19%
平安集团	金融壹账通	2015.12	平安集团孵化
招商银行	招银云创	2016.2	招商银行的全资子公司
光大银行	光大科技	2016.12	由光大集团、光大银行共同发起
建设银行	建信金科	2018.4	建行旗下全资子公司
民生银行	民生科技	2018.5	民生旗下全资子公司

资料来源：根据公开信息整理，零壹智库

根据民生银行研究院 2019 年 1 月 8 日发布的报告《我国银行系金融科技子公司发展状况及趋势分析》，就对外技术输出而言，6 家银行系金融公司子公司的产品可大致分为 4 类，即软件、金融云、开放平台和咨询服务。各产品均有其各自的优势和劣势，如表 4 所示。

表 4：银行系金融科技子公司技术输出模式

模式	特点	优势	劣势
软件	针对已建立起信息化平台,但存在部分业务痛点的客户	快速、有针对性	难以建立全流程的 IT 优化
金融云	将相关产品、业务流程、技术以云平台的方式打包输出	便于数据沉淀、开发、使用,长期来看能够产生增值效应	容易因信息安全产生信任问题
开放平台	通过 API 和 SDK 等技术搭建开放平台,将部分科技组件在平台上提供	按需所取,随用随取,满足客户个性化需求	风险开放、叠加,挑战风控能力
咨询服务	以咨询者的身份输出流程化、一体化、全生命周期的解决方案	全流程化服务,打牢基础、优化体制	周期较长,难以满足短期的、应急性需求

资料来源：《我国银行系金融科技子公司发展状况及趋势分析》，零壹智库

截至目前，各银行系金融科技子公司借助其母公司的既有优势，已基本形成了其自身的产品特色。比较典型的有兴业数金的“银银平台”，金融壹账通的云服务以及光大科技的云缴费平台。其中云缴费平台是目前全国最大的开放式缴费平台。

表 5：各金融科技子公司核心竞争力

金融科技子公司	核心产品
兴业数金	“银银平台”
金融壹账通	云服务、开放平台
招银云创	云服务
光大科技	云缴费（目前全国最大的开放式缴费平台）
建信金科	标准化产品、咨询服务等
民生科技	开放平台、咨询服务等

资料来源：根据公开信息整理，零壹智库

## （二）与外部金融科技子公司合作，BATJ 从“门当户对”到“一对多”

诚然，银行通过设立金融科技子公司，可将相关科技能力内化，形成无形资产，从而提升其核心竞争力。但内生发展亦有前期投入大、技术开发不确定性高等潜在风险，一方面需要母公司前期具有较好的技术积累，另一方面也需要母公司资金实力较为雄厚，能够支撑起技术开发的前期沉没成本及开发失败的风险。

民生银行研究院的报告《我国银行系金融科技子公司发展状况及趋势分析》



认为，银行系金融科技子公司在组织灵敏度、场景深入度及底层技术开发度等方面仍与外部金融科技公司尤其是 BATJ（B：百度；A：阿里；T：腾讯；J：京东）旗下的金融科技公司存在一定的差距。因此，以 2018 年的情况来看，比之自建金融科技子公司，寻求与外部金融科技公司合作，迅速补强和提高自身相关能力，成为更多银行的选择。

零壹财经统计发现，除建设银行、交通银行、招商银行、浙商银行、平安银行 5 家银行外（其中建设银行、招商银行、平安银行均有各自的金融科技子公司），其余 13 家银行 2018 年均或多或少与外部金融科技公司进行了合作，且对外合作的主体中，均包含 BATJ 中的一家或几家。具体如表 6 所示。

表 6：2018 年各行与金融科技公司最新合作情况

银行	金融科技公司	合作成果
工商银行	京东	“工银小白”数字银行上线
农业银行	百度	“金融大脑”，已成功投产
	腾讯	签署全面合作协议
	科大讯飞	签约成立智能语音联合创新实验室
	南大通用	共建联合创新实验室
中国银行	百度	与百度知识签署合作协议
	腾讯	签署《微校项目合作协议》，携手打造校园服务新生态
邮储银行	腾讯	与腾讯公司、微众银行签署全面深化战略合作协议
	创新奇智	签署战略合作协议
兴业银行	京东金融、科大讯飞	三方联手成立“AI 家庭智慧银行联合实验室”，共同布局物联网金融
	京东集团	品牌战略合作签约，共同深耕体育消费市场
	微软	共建数字化智能银行
光大银行	蚂蚁金服	1、与光大银行、光大科技公司签署战略合作协议，共建“数据共创实验室”；
		2、共建万家物业缴费平台
	腾讯	1、签署战略合作协议； 2、信用卡与微信支付跨界融合项目正式上线； 3、成立“光大-腾讯金融科技创新实验室”
	京东	签署战略合作协议
浦发银行	华为、百度、科大讯飞	共建“浦发银行创新实验室”
	蚂蚁金服	签署战略合作协议
	腾讯	签署全面战略合作协议
	360 企业安全集团	共同成立“浦发 360 网络安全联合实验室”
中信银行	腾讯	推出手机银行智能语音产品



银行	金融科技公司	合作成果
	百度	2017 年 8 月 15 日共同发起设立国内首家独立法人直销银行百信银行，成立一年多以来在破解小微企业融资难等方面取得诸多有益的探索
民生银行	华为	签署战略合作协议，携手构建“科技+金融”的数字化智能银行新生态
广发银行	百度	签署战略合作协议
恒丰银行	建信金融科技	洽谈合作
渤海银行	蚂蚁“借呗”	合作放贷，项目上线一年以来，合作放贷 70 亿，不良率 0.1%
	金融壹账通	签署战略合作协议
华夏银行	腾讯	助力华夏银行孵化纯线上小微企业融资产品“华夏龙商贷”
	华为	共建联合创新实验室
	新希望集团、新网银行	达成战略合作协议
	金融壹账通	签署战略合作协议

资料来源：根据公开信息整理，零壹智库

如果说 2017 年还更多的是 BATJ 与四大国有行“门当户对”式的一对一合作，那么到了 2018 年，BATJ 扎实的金融科技能力已成各行竞相追逐的资源。除了与上述 18 家全国性银行合作外，BATJ 还分别与一大批城、农商行建立了合作关系，颇有“皇帝女儿不愁嫁”的意味。具体可参见表 8。

表 7：2017 年四大行与 BATJ “门当户对”式的合作

四大国有行	合作的 BATJ 主体	签署战略合作协议时间
建设银行	阿里	2017.3
工商银行	京东	2017.6
农业银行	百度	2017.6
中国银行	腾讯	2017.6

资料来源：根据公开信息整理，零壹智库

表 8：截至 2018 年末 BATJ 合作的城、农商行

BATJ	合作的城、农商行
蚂蚁金服（阿里）	青岛农商行、天津银行、重庆三峡银行、西安银行、南京银行、浙商银行、贵阳银行、苏州银行、广东农信等
京东金融（京东）	北京农商行、广东省农村信用社联合社、南京银行、山东省城商行合作联盟、上海银行、广州银行、盛京银行、蓝海银行、江苏银行、包商银行
度小满金融（百度）	南京银行、天津银行
腾讯	北京银行、江西银行、张家港农商行、江苏长江商业银行

资料来源：根据公开信息整理，零壹智库

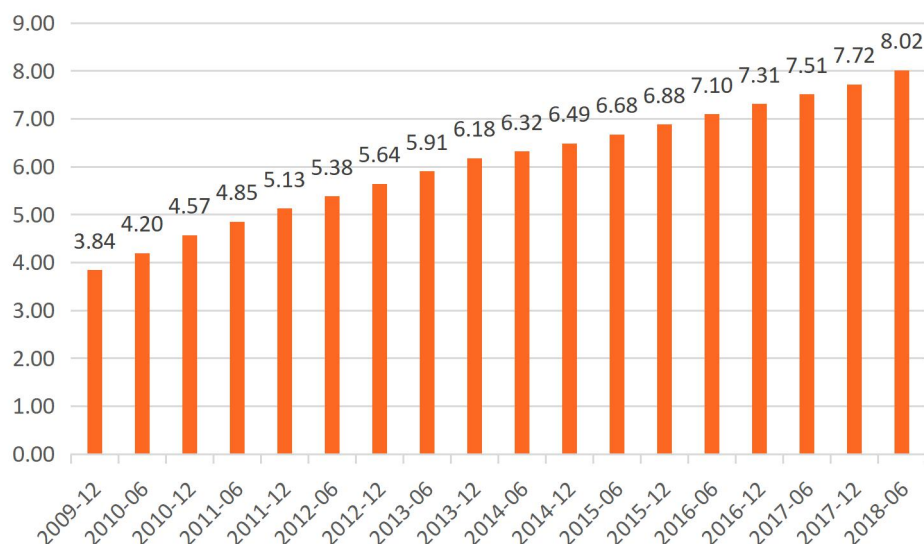
### 三、开放银行、供应链金融等成各行金融科技的主要着力点

纵观 2018 年，18 行在通过“向内求”和“向外取”的方式提升金融科技的基础能力（即前文所说的 ABCDI）后，主要将其运用在手机银行（即前文所说的 M）、开放银行、智能银行、供应链金融（即前文所说的 O 和 P）等领域。

#### （一）手机银行更新迭代结硕果

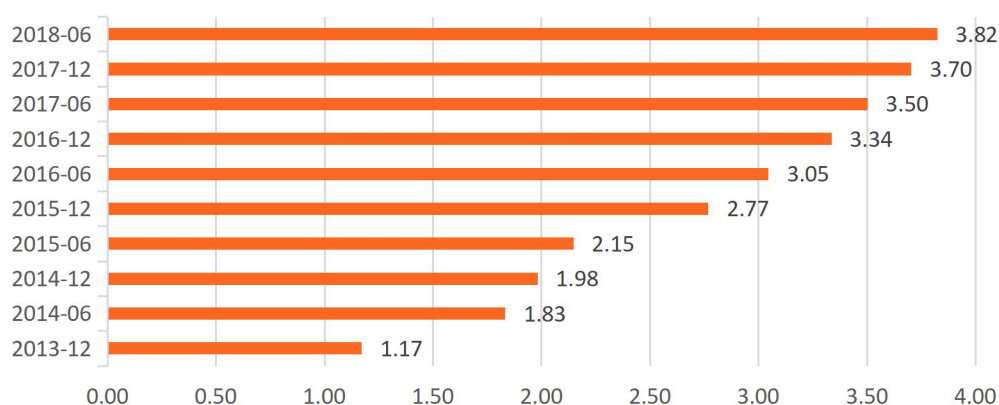
数据显示，截至 2018 年 6 月，国内网民人数已愈 8 亿人，占总人口的比重约为 57.49%。在此背景下，手机银行用户总人数也由 2014 年初的 1.17 亿人迅速增加至 2018 年 6 月的 3.82 亿人，2014 年 6 月至 2018 年 6 月这 4 年间手机银行用户总人数的年均复合增长率为 20.19%。

图 1：2019-2018 年我国网民人数变化情况（单位：亿人）



资料来源：wind，零壹智库

图 2：手机银行用户规模（单位：亿人）

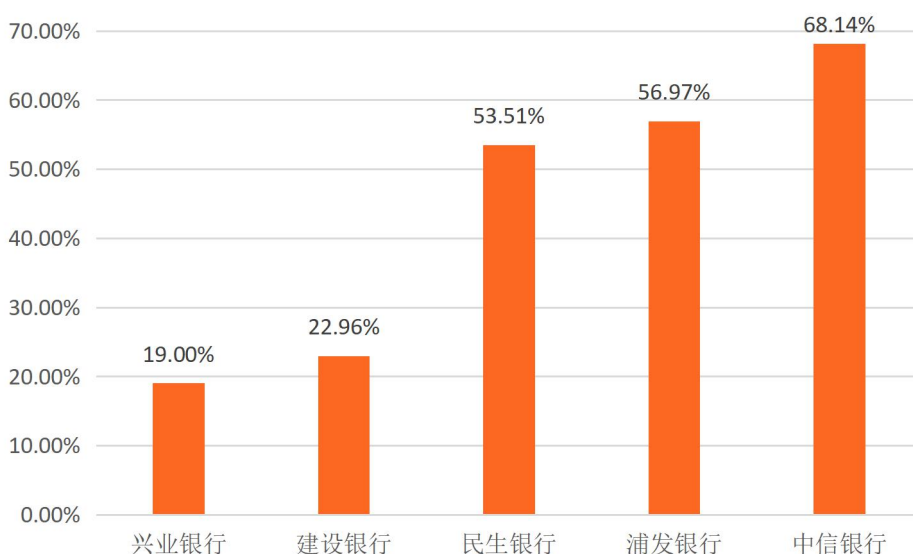


资料来源：wind，零壹智库

截至 2018 年 6 月末，从手机银行 App 的累计用户数来看，4 家国有大行的手机银行累计用户数均已经超过 1 亿。其中工商银行位居国有银行之首，亦是业界手机银行累计用户数最多的银行，达到 2.97 亿户。

根据数据的可得性，我们统计了 2013 年至 2017 年浦发银行、兴业银行、建设银行、民生银行、中信银行手机银行用户人数的年均复合增长率，增长率最低的为兴业银行（19.00%），最高的为中信银行（68.14%）。

图 3：2013 年—2017 年 5 行手机银行用户年均复合增长率



资料来源：wind，零壹智库

网民人数的增加以及手机银行用户人数的提高，也对各行的手机银行服务提出了更高的要求。根据零壹财经的统计，2018 年 18 行中共有 9 家银行对手机银行进行较大幅度的更新和迭代。其中，交行在 2 月 8 日发布了手机版“沃德理财顾问”，为国内首款财富规划的移动产品；中信银行联合腾讯云推出手机银行智能语音产品，旨在践行其构筑“有温度的银行”的战略。尤其是在 12 月 18 日，招行宣布对全国网点的“全面无卡化改造”项目完成，在国内的商业银行中率先由“卡时代”进入全面 APP 时代。

表 9：2018 年各行手机银行建设最新成果

银行	时间	成果	成果特色
光大银行	2018. 1. 23	新版手机银行上线	采用了 Fido 生物识别安全技术，对手机银行六大模块进行升级
中国银行	2018. 2. 6	发布新版手机银行	实现人脸识别、自助注册，支持银行超过 200 项主要金融服务
交通银行	2018. 2. 8	发布手机版“沃德理财顾问”	国内首款为大众客户提供全方位、个性化财富规划的移动产品

银行	时间	成果	成果特色
农业银行	2018.6.8	新一代智能掌上银行投产上线	从四大方面提升掌银服务
平安银行	2018.7.13	打造“更懂您”的智能化零售银行	利用“金融+科技”的手段，打造线上线下融合的智能化 OMO（即线上线下一体化）服务体系
邮储银行	2018.7.19	推出新一代个人网银	对其个人网银进行了全面重构，基于云平台架构加强交互性，提升了客户体验
中信银行	2018.10.14	联合腾讯云推出手机银行智能语音产品	构建以“有用、有趣、有情”为核心的“有温度”智能服务新生态
广发银行	2018.11.19	手机银行 4.0 新版发布	加载“智慧”元素、探索“无界”服务、践行“普惠”金融
招商银行	2018.12.18	宣布对全国网点的“全面无卡化改造”项目完成	率先由“卡时代”进入全面 APP 时代

资料来源：根据公开信息整理，零壹智库

## （二）“开放银行”引领新生态

2018 年号称银行的“开放元年”，继 2018 年 7 月 12 日浦发银行推出业内首个 API Bank 无界开放银行后，已陆续有 5 家银行公布了各自的“开放银行”进展和规划。

表 10：各行开放银行进展情况

银行	时间	进展情况
浦发银行	2018.7.12	推出业内首个 API Bank 无界开放银行。
建设银行	2018.8.25	开放银行管理平台正式上线。
招商银行	2018.9.17	开放用户和支付体系，通过 API、H5 和 App 跳转等连接方式，实现金融和生活场景的衔接。
中信银行	2018 年中报披露	2017 年 8 月 15 日与百度共同发起设立百信银行，百信银行成立一年多以来，在开放银行层面做了诸多有益的尝试。
兴业银行	2018 年中报披露	开放银行服务 API，开展微创新，2018 年上半年为银行端引入场景端客户 16.75 万户，各类创新产品实现交易 5569.61 万笔
工商银行	2018 年中报披露	即刻全面实施 e-ICBC 3.0 互联网金融发展战略，推进传统金融服务的智能化改造，向服务无所不在的“身边银行”、创新无所不包的“开放银行”、应用无所不能的“智慧银行”转型。

资料来源：根据公开信息整理，零壹智库

开放银行，又称平台银行，是指商业银行开放 API 端口，连接各类在线平台

服务商。银行通过与服务商合作，从而开展各种基于具体、特定消费场景服务的方式。

随着存贷利率市场化的持续推进，存贷利差业已变成银行间的业务红海。即使通过优化传统业务模式下的价值链各链条，也恐怕难以再为银行创造丰厚的超额利润。且在传统业务模式下，银行更像是一个“业务孤岛”，即主要对外输出借、贷和与之相关的服务，并没有和其他机构形成很好的协同和联动效应。

开放银行正是在此背景下应运而生，且其也符合当下较为流行的“平台战略”。通过开放自身 API 接口，与各平台服务商建立合作，银行将实现对各场景的穿透，打造具有自身特色的生态圈，从而形成业务“护城河”。

但硬币总有两面。一旦银行 API 开放，随之而来的乱象也会混入，如第三方欺诈、数字入侵、冒名顶替等。2018 年 11 月，中国互联网金融协会秘书长陆书春曾提到，我国的开放银行处于发展初期，实践中存在标准规范不一、数据保护不足、数据安全防护薄弱等问题。她称，要解决以上问题，确定开放的界限，既需要监管层在顶层设计上制定相关标准，也需要银行自身进行资源整合，打破条块化管理，建立数据安全保护机制，明确风险责任边界。

### （三）持续打造智能化服务银行

2018 年，建行在上海建立了全国首家“无人银行”，光大银行也成立了光大云缴费科技有限公司，升级云缴费系统，力争打造国内最大的开放式缴费平台。为提升客户体验和运营效率，节约运营成本，近年来，各行持续运用金融科技的力量，提高自身的智能化运营能力。

表 11：2018 年各行银行智能化最新典型成果

银行	智能化最新成果
工商银行	1、升级聚合支付平台； 2、智能客服识别率已达 98%
农业银行	1、新一代超级柜台在全国投产上线； 2、于重庆建成国内首家 DIY “智慧银行”； 3、推出信用卡刷脸办卡项目； 4、新一代网点智能服务系统投产上线
中国银行	1、于国内各行中首推跨境银联二维码支付； 2、发布“中银慧投”，正式进军智能投资顾问市场
建设银行	1、在上海下设国内银行业首家“无人银行”； 2、实现刷脸创新全渠道应用
交通银行	1、推出可移动“银行柜台”； 2、推出业内首个区块链资产证券化平台“聚财链”

银行	智能化最新成果
招商银行	1、推出“刷脸支付”； 2、率先进入“全面无卡化”时代，打造“最佳客户体验银行”
兴业银行	携手微软共建数字化智能银行
光大银行	成立光大云缴费科技有限公司，升级云缴费系统，力争打造国内最大的开放式缴费平台
中信银行	1、推出“有温度”的智能投顾系统——“信智投”； 2、推出国内首款能计息的智能存钱罐； 3、推出“人脸支付”和手机“碰一碰”支付方式
民生银行	1、与华为携手打造数字化智能银行； 2、应用高速签名盒子，实现银企直联
广发银行	1、发布“极智”现金管理品牌； 2、突出“捷算通对公移动支付”
浙商银行	小微企业信贷风控实现“机器换人”
渤海银行	推出智能服务机器人
平安银行	打造“平安智慧生态快闪店”

资料来源：根据公开信息整理，零壹智库

以营业网点智能化为例，交通银行湖南分行目前已基本实现营业网点智易通设备全覆盖，并为每台设备安排了授权员。这一方面引导客户在智能设备上自助办理业务，节约排队等候时间；另一方面能够了解客户办理业务情况。截至 2018 年 10 月末，网点智易通可替代交易分流率超过 95%。

#### （四）科技赋能供应链金融，破解中小微企业融资困境

随着 2018 年区块链技术的兴起与发展，利用其去中心化、信息不可篡改等特点，多行将区块链技术应用用于供应链金融领域。比如工行运用区块链技术，创新了小微企业的供应链融资；农行基于农商系电商平台，将区块链技术运用于供应链金融中。

所谓供应链金融，是指银行围绕核心企业，管理上下游中小企业的资金流和物流，并把单个企业的不可控风险转变为供应链企业整体的可控风险，通过立体获取各类信息，将风险控制在最低的金融服务。

“供应链金融”发展迅猛，原因在于其既能有效解决中小企业融资难题，又能延伸银行的纵深服务的双赢效果。除工行和农行外，2018 年约有 5 家银行在金融科技的引领下，构建和完善了自身的供应链金融系统，如光大银行的“阳光融 e 链条”、平安银行的“KYB 产业链融资”（KYB: Know Your Business）等，如表 12 所示。



表 12：2018 年各行金融科技在供应链金融领域的运用成果

银行	成果
工商银行	运用区块链技术创新小微企业供应链融资
中国银行	“中银易链”
农业银行	基于农商系电商平台，将区块链技术应用用于供应链金融中
广发银行	“E 秒供应链金融”
平安银行	KYB 产业链融资
光大银行	“阳光融 e 链条”
中信银行	“信 e 链-应付流转融通”

资料来源：根据公开信息整理，零壹智库

#### 四、小结

纵观 18 家全国性银行（5 大国有行+邮储银行+12 家股份制银行）2018 年全年的表现，零壹财经发现，提升金融科技能力，加速金融科技落地运用，皆已成为 18 行的优先级战略。我们也发现，虽然 18 行在 2018 年提升各自金融科技能力的具体路径不尽相同，但基本遵循了 ABCDIMOP 的发展模式，即通过夯实 A（AI，人工智能）、B（Blockchain，区块链）、C（Cloud Computing，云计算）、D（Big Data，大数据）、I（Internet of things，物联网）等基础技术能力，进而将其运用在 M（Mobile，移动）、O（Open，开放）、P（Platform，平台）等领域。

在基础技术能力的构建方面，2018 年 18 行大体采取了下述两种模式，抑或兼而有之：一是自建金融科技公司，内化金融科技能力，即“向内求”；二是与外部金融科技公司，尤其是与 BATJ 建立战略合作关系，从而迅速补强短板。在基础技术能力的应用方面，从 2018 年的情况来看，18 行多将其运用在手机银行、开放银行、智能化运营及供应链金融等领域，且成果较多。



报告作者 丁丹

排版设计 李薇

报告编审 王晶

关注我们



## 零壹财经

零壹财经隶属于零壹智库信息科技（北京）有限公司，是独立的新金融知识服务机构，建立了媒体+数据+研究+智库+学院的独立第三方服务平台，覆盖新金融生态的各个细分领域，提供研究、咨询、品牌、培训、传播等服务，已经服务超过 200 家机构。

零壹财经是中国互联网金融协会成员、北京市互联网金融行业协会发起单位并任投资者教育与保护专委会主任单位、中国融资租赁三十人论坛成员机构、湖北融资租赁协会副会长单位。

## 零壹智库

零壹智库是零壹财经旗下的内容品牌及研究服务平台，坚持独立、专业、开放、创新的价值观，包含零壹研究院、零壹财经华中金融研究院、零壹租赁智库等研究机构，建立了多元化的学术团队，通过持续开展金融创新的调研、学术交流、高峰论坛、出版传播等业务，服务新金融机构，探索新金融发展浪潮。

## 报告声明

本报告研究过程和研究结论均保持独立，零壹智库对本报告的独立性负责。本报告中信息均来源于公开信息及相关行业机构提供的资料，零壹智库对这些信息的准确性及完整性不做任何保证。报告中的信息或所表达意见并不构成任何投资建议。本报告的完整著作权为零壹智库信息科技（北京）有限公司所有，未经本公司书面许可，任何机构和个人不得以任何形式使用，包括但不限于复制、转载、编译或建立镜像等。