



快 訊

SSL Express

2019 年第 55 期 (总第 362 期 , 12 月 24 日) 中国社科院世界社保研究中心 主办



2019 年 11 月 27 日, 郑秉文参加全国政协的调研小组, 在杭州蚂蚁金服对网商银行进行了调研。调研小组成员有肖钢 (全国政协委员、原中国证监会主席)、周延礼 (全国政协委员、原中国保监会副主席)、张连起 (全国政协常委、中国税务学会副会长)、刘尚希 (全国政协委员、财政部中国财政科学研究院党委书记兼院长)、莫荣 (全国政协委员、人力资源和社会保障部国际劳动保障研究所所长)、向伟艺 (全国人大代表、张家界市慈利县零溪镇象鼻嘴村大学生村官、村党总支副书记)、陈辉 (中央财经大学中国精算研究院金融科技中心副主任) 和郑秉文等。

郑秉文参加政协调研小组到浙江“网商银行”进行调研

网商银行是蚂蚁金服的重要金融板块。截至 2019 年 9 月末, 网商银行累计服务涉农用户 557 万户, 累计发放涉农贷款超过 4300 亿元。其中, 2018 年 6 月启动的“县域普惠金融”模式, 目前已落地 24 个省份, 签约超过 400 个县域, 开始向全国超过五分之一的县域提供金融服务。在国际范围内, 网商银行模式也获来自国际清算银行、联合国等国际组织的认可和支持。10 月 8 日, 网商银行获得世界银行集团和二十国集团 (G20) 旗下的“全球中小企业论坛”颁布的 2019 年度“全球中小微企业银行奖”, 这也是普惠金融领域的全球最高奖项。



调研组成员合影

网商银行创新性地开发出了有别于传统银行线下风控模式的线上风控模式——大数据风控“310”模式，3分钟开通，1秒钟放贷，0人工干预。截至目前，网商银行累计服务超过2000万家小微企业和小微经营者，其中70%是线下的小微企业，包括种植户、养殖户、各类制造业小工厂、手工作坊以及小型餐饮娱乐店等，累计放贷3.6万亿，不良率始终保持在约1%左右。网商银行小微客户呈现明显的“以微为主，以小为辅”的长尾特征，与传统商业银行在普惠金融实践中“以小为主，以微为辅”的服务特征具有明显互补性。2018年，网商银行新增贷款中96%都发给了贷款需求在100万元以下的小微企业，笔均贷款仅1.1万元，目前户均贷款余额仅3.4万元。网商银行与传统银行的客户交叉率仅为10%左右，在普惠金融中起到了良好的补位作用。



全国政协委员、原中国证监会主席 肖钢

与此同时，为响应国家的精准扶贫和乡村振兴的号召，网商银行的业务已经逐渐在农村地区，特别是贫困地区发展。网商银行坚信数字金融是解决农村金融难题的重要方式，经过三年多来的持续探索，网商银行已基本探索出适合自身的数字化农村金融模式。

2019年6月末，网商银行资本充足率和杠杆率已经接近监管最低要求，网商银行表内信贷资产已经几乎没有增长空间。目前在监管部门的支持下，网商银行正在积极推进增资工作，但本次增资预计只能满足网商银行未来一年的发展需要，迫切需要建立多渠道、多种形式的资本补充机制，如发行二级资本债。对于其他中小银行来说，发行二级资本债只是普通业务，但是对于民营银行而言，却属于需要单独审批的创新业务，导致民营银行难以像普通商业银行一样通过市场化方式及时筹措资本金，也会直接影响小微金融服务的深度和广度。

目前网商银行只能通过银行业信贷资产登记流转中心（简称“银登中心”）盘活存量资产。然而，近期人民银行下发了《标准化债权类资产认定规则（征求意见稿）》，明确通过银登中心流转的信贷资产是非标准化债权类资产，这将对网商银行信贷资产流转出表带来较大影响，小微信贷的持续性存在风险。因此，网商银行迫切需要尽快通过银行间市场开展信贷资产转让业务。



全国政协委员、财政部中国财政科学研究院党委书记兼院长 刘尚希

蚂蚁金服方面参加座谈会的有蚂蚁金服副总裁、网商银行行长金晓龙先生，网商银行农村金融部总经理彭博，网商银行公关总监徐婷，蚂蚁金服研究院执行院长李振华，蚂蚁金服公共事务部总监毛丽莎，蚂蚁金服品牌与公众沟通部高级专家孙洋，蚂蚁金服品牌与公众沟通部高级专家舒眉，蚂蚁金服品牌与公众沟通部高级专家张瑜，蚂蚁金服研究院资深专员林

诗涵等。

在座谈会上，肖钢、周延礼、张连起、刘尚希、莫荣、向伟艺、陈辉等调研小组成员发表了个人看法，讨论十分热烈。蚂蚁金服各位高管回答了问题并参与了热烈讨论。



全国政协委员、中国社科院世界社保研究中心主任 郑秉文

郑秉文对网商银行运用金融科技取得的惊人成果表示赞叹。郑秉文说，社会保险制度在平台经济迅速发展的趋势下面临重要挑战，尤其是失业保险、工伤保险等。网商银行的一些做法是建立在金融科技基础之上的，取得了这么大的成就，这些成就为社会保险改革和适应平台经济和网络经济的发展提供了重要启示。（陈辉供稿）

声明：

中国社会科学院世界社保研究中心(简称“世界社保研究中心”),英文为 The Centre for International Social Security Studies at Chinese Academy of Social Sciences, 英文缩写为 CISS CASS, 成立于 2010 年 5 月, 是中国社会科学院设立的一个院级非实体性学术研究机构, 旨在为中国社会保障的制度建设、政策制定、理论研究提供智力支持, 努力成为社会保障专业领域国内一流和国际知名的政策型和研究型智库。

中国社会科学院社会保障实验室(简称“社会保障实验室”), 英文为 The Social Security Laboratory at Chinese Academy of Social Sciences, 英文缩写为 SSL CASS, 成立于 2012 年 5 月, 是我院第一所院本级实验室。“社会保障实验室”依托我院现有社会保障研究资源和人才队伍, 日常业务运作由“世界社保研究中心”管理, 首席专家由“世界社保研究中心”主任郑秉文担任。

“社会保障实验室”于 2013 年 2 月开始发布《快讯》和《工作论文》。《快讯》产品版权为“社会保障实验室”所有, 未经“社会保障实验室”许可, 任何机构或个人不得以任何形式翻版、复制、上网和刊登, 如需使用, 须提前联系“社会保障实验室”并征得该实验室同意, 否则, “社会保障实验室”保留法律追责权利; 《工作论文》版权为作者所有, 未经作者许可, 任何机构或个人不得以抄袭、复制、上网和刊登, 如需引用作者观点, 可注明出处。否则, 作者保留法律追责权利。

如需订阅或退订《快讯》《工作论文》, 请发送电子邮件至: cisscass@cass.org.cn。

地址：北京东城区建国门内大街 5 号

电话：(010) 84083506

传真：(010) 84083506

网址：www.cisscass.org

Email: cisscass@cass.org.cn

联系人：董玉齐