

声音

借力数字化东风 深耕普惠金融

访华瑞银行行长解强

自2014年启动试点以来,截至目前,已有19家民营银行获批开业。经过多年的探索,民营银行依托各自不同的资源禀赋,逐渐形成差异化发展趋势,成为我国金融深化改革、发展普惠金融的重要力量。

在摸索中成长,19家民营银行各有特色。不过,值得注意的是,大多数民营银行面临发展瓶颈。究其原因,除自身资源和战略上的差异外,民营银行还面临着诸多共同的难题。民营银行这个新群体

紧跟国家战略 充分挖掘股东优势

民营银行的股东大多是实体企业,随着产业互联网的发展,具有海量数据的实体企业,其价值会不断凸显。华瑞银行充分利用股东在航空、消费、教育、科创等板块的资源,逐步形成了独特的优势。

《中国经营报》:如何看待民营银行发展中的问题?

解强:在民营银行发展过程中,逐渐暴露出发展基础不牢、负债遭遇瓶颈、风险逐步暴露等问题。在此背景下,民营银行如何持续打造自身发展特色,形成独特的核心竞争力,做到客户、监管、股东、员工满意,成为民营银行在发展中需要重点探讨的课题。

从华瑞银行的经验来看,民营银行的竞争力来源于“四个坚持”:坚持党建引领、坚持长期主义、坚持风险偏好、坚持创新驱动。民营银行的生存空间要紧紧围绕服务国家战略的发展方向,坚定服务实体经济,运用数字化手段深耕服务小微、大众等普惠客群,并由此探索出一条符合自身特点的差异化发展的道路。

《中国经营报》:充分利用股东的资源和优势,亦成为民营银行的特色之一。华瑞银行在差异化发展方面有哪些亮点?

解强:民营银行的股东大多是实体企业,随着产业互联网的发展,具有海量数据的实体企业,其价值会不断凸显。华瑞银行充分

积极服务普惠 发展供应链金融

华瑞银行目前正在全力打造“线上云店”,在合规的前提下,通过“线上云店”接触到更为广泛的客户,创新客户触达及服务方式,提升客户体验,提供更为优质的金融服务。

《中国经营报》:近年来,党中央、国务院高度重视普惠金融发展。今年《政府工作报告》提出,要进一步疏通货币政策传导机制,引导资金更多流向重点领域和薄弱环节,扩大普惠金融覆盖面。你认为,民营银行在普惠金融方面的优势是什么?有哪些打法?

解强:我国的普惠金融群体是非常庞大的,目前对于普惠金融的支持力度也是空前的,其中国有大行在普惠金融服务中发挥了非常大的作用。

数据显示,2021年,全国商业银行普惠型小微企业贷款余额17.8万亿元,同比增长29.3%,新增普惠型小微企业贷款3.2万亿元,同比增长24.6%,高于各类贷款平均增速9.7个百分点。普惠型小微企业贷款年化利率为5.65%,较2020年末下降0.23个百分点,其中,五家

加快数字化转型 提高自主风控能力

2021年,华瑞银行以头部机构身份顺利完成企业和个人的征信二代系统数据采集切换工作,获得央行表扬认可,将促进数据质量提升,有助于完善数字风控体系,加速释放数据动能。

《中国经营报》:金融科技正在加快银行业的生态重塑,商业银行数字化转型已成为大势所趋。你认为,银行数字化转型的关键是什么?

解强:在数字化转型发展过程中,产品和服务等金融活动的创新,必须强调以合规为前提,推进“合规管理”融入业务全流程,不能触碰“红线”,方能提升金融服务质量和效率,优化金融发展方式。

基于此前提,华瑞银行建立了基于“祥云”平台的两地三中心的基础平台,构建以云计算、大数据为代表的先进技术架构,稳步推进“开放、统一、可信的企业级全栈云平台”的建设进程,将核心系统建设部署在云端,搭建“云上银行”架构,提高数据运算处理能力,保障数字化业务的需求;在数据治理方面,华瑞银行通过构建数据中台,整合营销、风控、客户、经营决策等集市与应用,逐步推进数据治理、沉淀数据资产。

2021年,华瑞银行以头部机构

随着互联网存贷款新政落地,民营银行需要通过不断地创

现状况如何?有哪些优势和不足?如何看待民营银行的竞争?正值上海华瑞银行成立七周年之际,《中国经营报》记者专访了华瑞银行行长解强。



已经超过了600万,同时,华瑞银行积极探索数字社区服务模式,开展便民服务,为城市数字生活服务。通过打造具有华瑞银行底层金融服务的“瑞想家”小程序,以共建生态互惠的方式,打造数字物业、金融物业、生活物业、党建物业。联合社区居委会、业主等相关各方,融金融于社区生活服务之中,助力中小物业数字化转型,助力上海数字社区建设;与吉祥航空共建数字实验室,着手研发“客舱微社区”专项数字产品等。截至2021年末,我行包括智慧供应链和航旅金融在内的数字化业务占比达到64%,较年初上升14个百分点。

在零售业务方面,把握“双循环”发展新格局以及鼓励内需发展的契机,以股东航旅场景为基础,通过打造开放平台,链接相关出行及服务平台,形成航旅服务生态,服务于具有成长性的人群,助力消费升级。目前,在该生态内的客户数量

品牌。其次,华瑞银行不打价格战,而是在资金成本之上,尽量为小微企业留足降低融资成本的空间,此外,通过深度解决客户痛点,以“无接触”“纯线上”的方式,提升客户体验来保持客户吸引力,形成华瑞银行供应链金融产品的独特竞争力。

积极响应政策,用好普惠政策支持工具。资金成本高是民营银行面临的普遍问题之一,民营银行可以充分利用政策的支持,获得较低成本的资金,加大对小微企业的支持力度。

2021年,按照国务院常务会议部署,为加大对中小微企业纾困帮扶力度,人民银行新增3000亿元支小再贷款额度,引导降低小微企业融资成本。华瑞银行积极响应政策,充分利用支小再贷款资金,2021年的支小再贷款增幅为76.7%。

精准把握客户需求,完善普惠产品及服务体系。首先,华瑞银行以供应链金融为抓手,通过打造数字化能力,求解普惠金融难题。紧密围绕实体产业,不断发掘并培育“产业、金融、科技、风控有效融合”的业务场景,在产业细分领域树立

新求变,形成差异化的服务能力。华瑞银行通过发挥金融科技赋能金融、引领金融的作用,在大数据、云计算、区块链及人工智能等新兴金融科技手段的助力下,创新金融服务方式、流程和产品,逐步形成了自主、自研和自控等数字化核心能力。

在创新探索自主渠道方面,华瑞银行除了在股东资源的基础上打造航旅生态,形成行业内独特的自有渠道,而且通过航旅出行生态链接激活生态圈内客户资源,促进客户转化,提升客户质量;通过市场分析,创新探索打造了数字生活社区渠道,整合社区便民、公众服务、数字党建等资源,为社区居民、物业企业等提供数字生活服务;与吉祥航空共同成立航旅金融实验室,探索机舱社区等微社区服务,未来还将探索向办公社区、消费社区,甚至是虚拟社区等方向拓展;通过基于自主渠道庞大的客户行为数据,通过算法模型,促进数字

化自主营销能力的持续进化。

在打造核心自研科技方面,一是科学规划数字底座。华瑞银行按照“一次规划,分步实施”的原则,科学规划金融科技应用实施蓝图,通过短期、中期、长期的科学规划,分批推进核心系统、数据治理、数据中台、融资中台的建设,有序推进数字化转型,支撑业务的稳健发展与适当前瞻性探索;二是提高数字化人才占比。2021年末,华瑞银行数字化人才占比提升到50%;三是加强科技能力的自主自控。华瑞银行坚持核心科技系统自研自建,坚持掌握核心自主知识产权,目前已经形成近100项自主知识产权,涵盖核心业务系统。

在锤炼夯实自主风控方面,华

老板秘籍



如何看待民营银行发展中的问题?

在民营银行发展过程中,逐渐暴露出发展基础不牢、负债遭遇瓶颈、风险逐步暴露等问题。在此背景下,民营银行如何持续打造自身发展特色,形成独特的核心竞争力,做到客户、监管、股东、员工满意,成为民营银行在发展中需要重点探讨的课题。

从华瑞银行的经验来看,民营银行的竞争力来源于“四个坚持”:坚持党建引领、坚持长期主义、坚持风险偏好、坚持创新驱动。民营银行的生存空间要紧紧围绕服务国家战略的发展方向,坚定服务实体经济,运用数字化手段深耕服务小微、大众等普惠客群,并由此探索出一条符合自身特点的差异化发展的道路。

银行数字化转型的关键是什么?

在数字化转型发展过程中,产品和服务等金融活动的创新,必须强调以合规为前提,推进“合规管理”融入业务全流程,不能触碰“红线”,方能提升金融服务质量和效率,优化金融发展方式。

基于此前提,华瑞银行建立了基于“祥云”平台的两地三中心的基础平台,构建以云计算、大数据为代表的先进技术架构,稳步推进“开放、统一、可信的企业级全栈云平台”的建设进程,将核心系统建设部署在云端,搭建“云上银行”架构,提高数据运算处理能力,保障数字化业务的需求;在数据治理方面,华瑞银行通过构建数据中台,整合营销、风控、客户、经营决策等集市与应用,逐步推进数据治理、沉淀数据资产。

2021年,华瑞银行以头部机构身份顺利完成企业和个人的征信二代系统数据采集切换工作,获得央行表扬认可,将促进数据质量提升,有助于完善数字风控体系,加速释放数据动能。



简历

解强,硕士研究生,经济师。现任上海华瑞银行执行董事、行长。作为全国首批五家创新试点民营银行之一的筹建参与者,在华瑞银行初创期主导参与风险管理体系建设和战略业务主攻方向的探索,推动差异化普惠金融模式创新的持续探索;在华瑞银行数字转型期,推进数字化转型,推动数字普惠业务、智慧风控、科技底座等数字化核心能力提升。目前还担任上海市浙江商会第十届理事会副会长,上海市浦东新区管理咨询行业协会副会长。