

融合数字基因 银行探索普惠金融新引擎

本报记者 张漫游 北京报道

在监管层“提升普惠金融科技水平”“将数字普惠金融全面纳入监管”“打造健康的数字普惠金融生态”的指导下，银行加紧了数字普惠的布局。

日前，中国工商银行数字普惠中心揭牌。据介绍，新揭牌的数字普惠中心，将专注于面向小微企业

提供经营性线上融资产品的设计、研发与运营，深化数字科技应用，优化信贷产品体验，锻造“精准、流畅、聪明”的新品质。

业内人士提示道，要提升银行

数字普惠的能力，不仅需要提升数字化水平、提升面向普惠客群的综合金融服务能力、优化科技型和销售型人才的选择培养机制，更需要筑牢风险防线、守住风险底线。

数字加持 促普惠金融供需平衡

对于中小企业而言，普惠金融降低中小企业融资门槛和融资成本，为中小企业生存、发展提供全面金融服务，释放就业潜力。

日前，工商银行将原网络融资中心管理模式进行优化，并升级为数字普惠中心。这一举措呼应了此前监管层呼吁大力发展数字普惠的方向。

今年10月，国务院印发《关于推进普惠金融高质量发展的实施意见》，提出了未来五年的主要目标，即高质量的普惠金融体系基本建成，并强调要有序推进数字普惠金融发展。近期，中央金融工作会议也强调金融系统要做好科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融五篇文章。

谈及我国抓紧发展数字普惠的紧迫性，中国建设银行首席信息官金磐石在2023银行家金融创新论坛上表示，小微企业融资难是世界性难题，需求端表现为融资难、融资贵、融资慢，供给端表现为信用发现难、评价难、获客难，究其症结就在于信息的不对称，而金融科技和数字技术给予了金融机构破题的机会和能力。

中国银行研究院博士后马天娇告诉《中国经营报》记者：“对于众多普惠群体而言，普惠金融降低金融服务门槛，改善弱势群体边缘化现象，促进收入公平分配，缩小城乡收入分配差距；对于中小企业而言，普惠金融降低中小企业融资门槛和融资成本，为中小企业生存、发展提供全面金融服务，释放就业潜力。”

“疫情之后，消费、生产市场恢复非常迅速，小微企业要恢复生产、要转型升级，迫切需要资金支持，疫情期间小微企业的展业和生产方式

得到重塑，线上化、数字化成为小微企业日常生产经营的常态，国家抓紧发展数字普惠正是顺应了小微企业的这个需求。”江苏苏宁银行金融科技高级研究员孙扬表示。

记者从工商银行了解到，该行新揭牌的数字普惠中心将全面深化产品、运营、风控、生态体系建设，锻造“精准、流畅、聪明”的新品质。

工商银行方面表示，该行普惠贷款余额已经超过2万亿元，然而，与市场需求相比，该行仍有较大潜力。“为更好地满足普惠客户需求，我们一是需要精准滴灌，中国经济高质量发展过程中，新动能加快集聚，科技创新、先进制造、绿色发展等领域小微企业快速增长，通过数字普惠精准滴灌，切实加强重大战略、重点领域和薄弱环节的优质金融服务。二是需要流畅体验，普惠市场零售化特征明显，在数字转型浪潮下，小微企业主、个体工商户、农户等经营主体更加偏好随时随地、触手可得的金融产品。三是需要聪明服务，普惠客群需求分散且多样，需要深化数据和技术应用，创新提供服务解决方案，不断满足经济社会发展和人民群众日益增长的金融需求。”工商银行相关负责人表示。

从具体实践看，在“精准”方面，将落实“精准滴灌”，工商银行将加大科技、数据、人力等要素投入，全方位整合内外部数据，提高市场洞察，产品与服务创新，业务运营与风险管理的精准度。比如，从经营场景、资产持有、交易流水、渠道偏好



视觉中国/图

等方面，多维度描绘客户画像；根据不同成长周期、不同行业客户特征完善信用类、抵押类、交易类产品体系，提高融资匹配度；利用数字技术，预判、监测各流程环节中的风险因素，有效控制风险。

在“流畅”方面，将改进产品体验，工商银行将坚持从客户视角出发，继续推进融资产品优化融合、服务流程革新、场景整合升级，更加注重客户体验和银企交互，实现信贷服务全流程流畅。比如，近期即将优化推出的数字普惠信用贷款，采用客户主动申请、自

主增加授权数据、自动测算授信额度的方式，更好地连接结算、税务、用工、涉农等不同场景，整个交互过程客户可感知、可选择、可验证。

在“聪明”方面，将融合“人与技术”，工商银行将建立基于海量数据动态关联的企业图谱和行业图谱，将行业经营周期、资产构成纳入模型，并持续迭代优化。同时，持续加强与行外机构、业界专家的对接合作，将行业经验和判断转化为有效信息，提高模型、系统的智能化水平，力求应对预判先人一步。

强化风控 健全数字普惠风险管理体系

在数字普惠业务中，银行除了面临传统小微企业业务中的信用风险、欺诈风险外，还面临数据隐私泄露风险、客户身份识别(KYC不到位)风险等。

除工商银行外，记者注意到其他银行也加紧了数字普惠的布局。

如中国银行此前便发布了“数字普惠金融服务”，通过加快数字技术与产品服务、业务运营的深度融合，大力推进普惠金融领域数字化转型。具有触达渠道多元化、金融产品场景化、客户旅程便捷化、服务体系综合化、运营管理高效化和风险防控智能化六大特点。

马天娇认为，银行业作为重要金融力量，在推进开展普惠金融工作过程中急需发挥重要作用，必须在以下三方面做足功课。一是要提高数字化水平，加快业务线上化、网点智能化、运营集约化步伐，稳步提升普惠金融服务能力，探索科技与业务融合发展道路。二是依托数字化转型，对业务开展过程中产生的信用风险、合规风险、模型风险等加强识别、预警和处置效能，提高风险防控能力。三是优化科技型和销售型人才的选择培养机制，通过常态化培训提升工作人员数字化经营思维和专业能力，打造数字普惠高素质人才队伍。

孙扬补充道，银行要能够充分利用政务和公共行业的数据，利用数据能力增加对于普惠贷款风险的识别能力；要提升普惠贷款的全流程数字化程度，提升小微企业获得普惠贷款的效率和体验；要提升面向普惠客群的综合金融服务能力，不仅提供贷款，还要提供投资理财、支付结算、账户管理、财资管理、企业数字化等服务，让小微企业获得更多有价值的增值服务，提升服务小微企业

下转 B6

从“立柱架梁”迈向“积厚成势” 齐鲁银行数字化转型踏上新征程

在“加快建设数字中国，加快发展数字经济，促进数字经济和实体经济深度融合”的希冀和号召下，作为数字经济的有机组成部分和重要支撑，近年来，金融行业也加紧了数字赋能的步伐。

齐鲁银行作为一家区域性商业银行，一直坚持“服务地方

经济、服务小微企业、服务城乡居民”的市场定位。在此基础上，齐鲁银行以数字化转型为核心驱动力，把数字化转型纳入全行发展战略规划，结合自身的发展阶段和比较优势，推进业务模式创新、数据治理深化、科技能力提升，在业务实践中逐步走出自己的特色步调。

打造“稳敏兼备”组织模式 数字化转型迈出新步伐

经过8月筹备、10月初评，齐鲁银行以“数字齐鲁智造未来”为主题，于11月初举办首届数字化创新大赛。这场历时3个月的比赛是以公司、零售、普惠、风险、运营业务板块为基础，涵盖了人工智能、大数据、区块链、物联网等新兴技术，以及移动金融、智能风控、跨境电商等新兴业务领域，共有22家机构提交了89项创新课题，12项课题进入决赛，参赛作品由传统业务到跨境电商，由线上获客到智能运营，充分展示了参赛队伍的业务创新能力和数据应用水平。

这场比赛为齐鲁银行广大员工提供了展示新创意、新想法的平台，为数字化经营培育了适合自身特色的创新孵化器，更是齐鲁银行深入推进数字化转型的缩影。

2023年，是齐鲁银行实施新三年发展规划和数字化转型战略的元年，标志着其迈入了转型发展新阶段、新征程、新赛道。为了在转型道路上走得更实、行得更远，齐鲁银行把转型任务作为了全行的“一号工程”，制定全行转型战略规划，明确各级机构在数字化转型中的职责，确定各项工作牵头部门，制定转型相关的政策制度、流程、组织、角色职责。

数字化转型不仅是业务流程的重构，更是金融服务模式的变革。对内需要业务人员和技术人员改变思维，充分把握数字化经营的特点，对业务流程、处理逻辑、风险控制等各个环节进行精心设计和再造，对全行员工的数字化思维、专业能力以及紧密协同联动性等都是极大的考验；对外需要将金融服务融入人民生活场景和企业业务流程中，要求能够快速应对市场调整及政策要求，通过转变银行与各类企业的合作方式，主动开放输出银行金融服务，融入企业信息化系统。

为此，齐鲁银行打造了“稳敏兼备”的组织模式。具体来看，齐鲁银行以价值创造为导向，采用扁平化的信息科技组织架构模式，按业务条线设立研发团队，打造需求、开发、测试全生命周期管理模式，建设标准化、模块化、共享复用的通用平台，将银行科技建设中的各条专业系统横向串联，实现金融服务单元标准化；同时，推行“小而全”的轻型敏捷组织，打通部门壁垒，实现产品开发的快速迭代和高效交付。此外，齐鲁银行实行向业务部门派驻科技专员的机制，在业务的身边配置专业的科技人员，从而将科技的触角延伸至业务发展的各个领域，有效促进业技数深度融合。

深化数字技术金融应用 全面推进经营管理数字化

中国人民银行总行发布的《金融科技发展规划(2022—2025年)》明确指出，要深化数字技术金融应用，健全安全与效率并重的科技成果应用体制机制，不断壮大开放创新、合作共赢的产业生态，打通科技成果转化“最后一公里”。在此背景下，齐鲁银行从多方面强化了经营管理数字化。

大力发展产业数字金融。齐鲁银行搭建了与企业客户紧密连接的“银企家园”平台，为企业客户提供了友好便捷的统一服务门户；建立了涵盖供应链金融、资产池、现金管理、贸易融资等在内的交易银行服务体系，紧紧围绕客户需求，为企业提供统一的资产负债视图，实现对资产的全程跟踪。

全面推进零售数字化金融服务。齐鲁银行全面升级个人手机银行智慧APP6.0，打造开放、智能、生态、场景、安全、易用、个性、敏捷的综合服务平台；推出“新市民公积金租房贷”“萌小齐智能存钱罐”“无界信用卡”等新产品，充分满足儿童、

夯实数字化转型底座 强化科技能力和数据能力建设

数字化转型是一项系统性、全局性的工程。为了有效夯实全行数字化转型的底座，齐鲁银行持续加大科技资源投入，从基础设施新升级、企业级平台构建、数据治理能力提升等多方面不断提升自身的科技能力和数据能力。

夯实数字化转型底座。齐鲁银行建设了高标准的数据化基础设施即新的数据中心，达到国家“A级数据中心标准”要求；选取适用的云计算技术，搭建资源弹性扩展和按需分配的私有云平台，逐步实现IT系统基础资源的云化部署；加大国产化资源投入，积极推进国产密码算法改造，不断提高新技术应用和自主可控能力。成立了数据管理



银发、新市民等特定客群需求。

践行普惠金融服务。齐鲁银行倾力打造“齐鲁E贷”线上金融服务品牌，覆盖税务、农户、政府采购、海关、科创金融等多个行业领域，先后推出了税融e贷、农户e贷、轻松e贷、政采e贷、科融e贷等多款线上产品，实现了小微信贷业务的“三升两降”；对接多家省担保公司，推出鲁担系列线上融资担保产品；升级优化鲁易贷等核心产

品，持续推进线上小微稳步创新，拓展线上加保模式，推出链融e贷，实现沿链批量进件功能；依托线上移动审批技术，推出农户小额贷款，实现移动终端随借随还，真正将信贷资金送至田间地头。

构建数字化风控体系。齐鲁银行立足金融风控本质，结合中小银行业务发展的特点，打造基于大数据的智能风控授信平台，对于大数据风控体系建设开展了深入分

析研究。通过对接济南市公积金中心、工商、法院、环保等高质量数据源，构建了“智能客户信息采集及维护”“智能风险信息全景视图”“智能信用报告尽职调查”“智能关联关系图谱”“智能担保圈风险识别”“智能贷前、贷中风险筛查”“智能贷后风险预警”七大风控组件，打破了传统信息系统服务过于独立分散的壁垒，实现了对传统信贷业务全生命周期的信用分析。

提升数据应用能力。齐鲁银行有序推进数据治理规划任务落地，启动主数据建设(机构、员工、客户)及数据资产管理平台预研；依托大数据平台、智能报表平台为各部门定制化开发各类特色业务报表，持续推进各部门数据大屏的建设，丰富完善移动驾驶舱功能。推进经营管理数字化水平。齐

鲁银行建设全新的资金管理系统，实现债券买卖、债券借贷、债券回购等线上金融业务的前中后台一体化业务处理；建立审计监督平台，提升审计监督的广度和深度，增强审计内外部协同、现场与非现场远程协作，不断提升审计数字化水平和监督质效，满足上市银行和业务快速发展对审计工作的高要求。

从“立柱架梁”迈入“积厚成势”，数字化转型正成为齐鲁银行发展的核心驱动力。未来，齐鲁银行将以数字化创新为动力，打造特色鲜明、行稳致远的精品银行，以区域领先、市场认可、用户满意的口碑银行为目标，实现可持续高质量发展。广告