

问道科技创新

编者按/党的十八大以来,以习近平同志为核心的党中央高度重视科技创新工作,把科技创新摆在国家发展全局的核心位置。放眼神州大地,气象万千,核心元器件、基础零部件等诸多领域的核心技术得以攻克,一批批“大国重器”竞相涌现,为实现高质量发展注入澎湃动力。当前,新一轮科技革命和产业变革正在重塑全球经济结构,以科技创新开辟发展新赛道、塑造发展新动能已是大势所趋,亦是实现中国式现代化的重要支撑。

科技与金融共振 数字工行逐梦而行

本报记者 张漫游 北京报道

开展数字化转型评估工作并纳入银行保险机构信息科技监管评级中,引导金融机构加强顶层设计和统筹规划,科学制定发展战略,

数字化转型成为发展新引擎

在低息差的前提下,银行如何实现商业可持续化,关键就在于数字化转型是否成功,是否实现业务全流程数字化、管理全流程数字化。

早在2022年,原银保监会发布的《关于银行业保险业数字化转型的指导意见》(以下简称“《指导意见》”)便明确提出,“到2025年,银行业保险业数字化转型取得明显成效”,要求银行保险机构“科学制定和实施数字化转型战略,将其纳入机构整体战略规划”。

在业内人士看来,银行业的数字化转型存在一定的紧迫性。

毕马威中国银行与资管行业首席信息官咨询服务主管合伙人柳晓光分析称,银行迫切推进数字化转型,主要有客户需求、内部发展、监管政策三个层面的因素。

在客户需求层面,新冠病毒感染疫情后,消费者以及各行业的客户已经逐渐习惯更加便捷高效的数字化服务,对银行的移动化、线上化的金融服务需求日益加强;在内部发展层面,金融供给侧改革使得原来的高息揽储、高息放贷的传统发展模式无以为继,银行亟须通过整体的数字化转型来提升自己的差异化和精细化的经营能力,发展自身的竞争优势;在监管政策层面,监管机构发布了一系列关于银行业保险业数字化转型的指导意见、规划和纲要,明确了银行数字化转型的重要性和紧迫性。

江苏苏宁银行金融科技高级研究员孙扬告诉《中国经营报》记者,目前,资产利率持续下行,息

差压力增大,在低息差的前提下,银行如何实现商业可持续化,关键就在于数字化转型是否成功,是否实现业务全流程数字化、管理全流程数字化。

监管部门提出到2025年银行业保险业数字化转型取得明

显成效,面对这一目标,近年来,银行机构频繁在数字化转型方面做文章。

作为国有银行之一,工商银行(601398.SH)更是率先付诸实践,将科技发展战略从过去的

E-ICBC升级为“数字工行”(D-ICBC),围绕“数字生态、数字资产、数字技术、数字基建、数字基因”五维布局,深入推进数字化转型,进一步赋能银行业务。

记者了解到,为促进数字基因深耕厚植,工商银行扎实推进了体制机制变革。2023年,该行持续推广“揭榜挂帅”机制,通过集中优势资源有效解决技术架构转型、经营管理方面的紧迫难题,促进创新型、复合型人才培养。同时,该行建立了金融科技伦理机制,把科技向善的理念嵌入金融产品研发生命周期,提升新形势下的科技管理有效性、公平性、普惠性。工商银行还持续完善集团内跨条线、跨机构联动的数字化运营体系,部署近3万项数字化运营策略,推动基金、理财、保险等重点产品销售交易显著提

升。

与此同时,工商银行持续夯实数据技术支撑体系。包括积极推进技术架构转型,实现全行7亿多个人客户信息和10亿多个人账户从主机向“云+分布式”的迁移;数据要素资源日益丰富,在安全合规前提下,主动融入社会数据大蓝海,加大政务、运营商、互联网数字等外部数据的引入,以更丰富的数据要素驱动业务模式变革;加快前沿技术研究成果向业务价值转化,全面布局AI大模型、量子计算、北斗定位、空间信息等前沿技术领域。2023年上半年,该行新增公开专利1878件,累计专利授权数量2941件。

谈及数字化建设下一步的发展方向,工商银行副行长张文武在该行2023年中期业绩发布会上透露,工商银行将围绕打造科技强行,数字工行持续发力,推动科技创新能力加快转化为综合服务能力、价值创造能力,主要聚焦

“三个强化”。

一是强化数字赋能。不断完善企业级数字化、生态化、智能化科技平台,推出更多具有市场竞争力的数字化产品。

二是强化模式变革。围绕数据驱动、板块运营、生态链接、全域触达等领域加强基础能力建设,着力推动业务模式、管理流程、组织架构的数字化转型变革创新,全面提升用户体验、业务效率和经营价值。

三是强化技术升级。扎实推进技术体系转型,升级全行信息基础设施。把握生成式人工智能重大发展机遇,与“产学研用”各方开展深度合作,加快推进AI大模型在业务方面的广泛应用,全面提升金融服务质效。

柳晓光建议,下一步银行数字化转型重点可以从新连接、新智能、新基建、新敏捷四个方向发力。

新连接,即从做强本地特色场景连接、做实客户社交生态连接、做深银行内部经营要素连接三个方面入手,打造以客户为中心的新连接。

新智能,即银行需要强化自身的“数据智能”,通过强化数据资产管理及提升数据场景化应用,创造业务价值,促进银行业务的可持续发展。

新基建,即银行可以通过建设共享能力平台、引入分布式技术、部署云计算等方式搭建多层次驱动的数字化技术架构体系,从而构建连接前中后台的“变速器”,获取对前台业务和市场需求的快速响应能力。

新敏捷,即以企业数字化文化建设、数字化人才培养以及敏捷型组织构建为中心的组织架构的变革成为银行数字化转型的关键,并能够源源不断地为银行带来新的活力。



工商银行亮相2023中国国际数字经济博览会,展示数字工行建设成果。

本报资料室/图

从工商银行的实践看,D-ICBC数字生态经过了两年的发展后,已经成为该行发展的新引擎。从具体的表现看,利用D-ICBC,工商银行强化了对内对外重点服务平台,创新经营发展模式。包括做强“手机银行、开放银行、工银e生活”三大对外平台,开创金融服务与生活服务融合互补的新局面;做优“网点服务平台、客户经理平台、智慧办公平台”三大对内平台,实现服务模式由传统“线下、以人为主”向“线上、数据驱动”转变,持续提升网点竞争力、客户经理营销能力和员工办公效率。

在服务平台建设下,截至2023年上半年末,工商银行个人手机银行客户数超5.36亿户,月活突破2亿户;工银e生活月活客

户数达1480万户,较2023年年初增长29.5%;开放银行深化与外部生态平台合作,打造数字供应链服务平台,覆盖医药、建筑等近30个行业,合作方数量超4.6万户,交易金额超150万亿元。

在D-ICBC建设下,工商银行进一步完善业务服务支撑体系。包括持续创新金融服务产品,推出“天天盈”个人现金管理服务,创新带押过户模式的个贷组合产品,推出涉农贷款产品“种植e贷”,加快“工银全球付”推广,全面升级司库和全球现金管理服务体系。持续完善数字化运营体系,部署近3万项数字化运营策略,推动存款、基金、理财、保险等重点产品销售交易额超1.23万亿元;加快推动“技术换人”,数字员工承担22000余个自然人的工作量,为基层减负赋能。

应时代之变 邮储银行夯实科技底座

本报记者 张漫游 北京报道

作为“五篇大文章”之一,做好数字金融大文章,是金融机构增强核心竞争力、实现高质量发展的重要途径。

核心系统是银行运营的关键基础设施,承担着“大脑”的功能。近年来,包括邮储银行(601658.SH)在内的诸多银行机构陆续对核心系统进行了升级。截至目前,邮储银行已经先后上线了新一代个人业务核心系统、新一代公司业务核心系统、新一代信用卡核心系统等多个核心系统。

在业内人士看来,核心系统强化后,会使银行对客户的洞察能力更强,产品创新迭代更快,场景金融对接更高效,数字化运营能力更敏捷。

银行“大脑”升级

核心系统转型升级已成为银行加速数字化转型、突破发展瓶颈的关键。近年来,国有大行及股份制银行已经启动或完成了核心系统的全部或局部重构,中小银行也在陆续开展核心系统分布式建设工作。

江苏苏宁银行金融科技高级研究员孙扬认为,银行迫切需要提升核心系统对数字金融的支撑能力,包括对海量并发交易模式的支撑、对开放式场景金融模式的支撑、对数字化产品创新的支撑、对客户/产品全生命周期服务的支撑。

“银行陆续强化核心系统建设主要是受业务、技术、监管这三个方面的驱动力影响。”在毕马威中国银行与资管行业首席信息官咨询服务主管合伙人柳晓光看来,业务方面,随着金融业务与产品的不断发展,

科技赋能提升客群体验

孙扬告诉《中国经营报》记者:“核心系统强化后,给银行带来诸多变化,如对客户的洞察能力更强、产品创新迭代更快、场景金融对接更高效,数字化运营能力更敏捷。比如江苏苏宁银行的‘云开’数字核心系统,就支持了线上线下融合、支持了开放银行模式、支持了数字化的普惠金融业务发展。”

柳晓光亦认为,银行通过强化核心系统建设,一是可以实现产品的灵活组装和定制化,满足客户的个性化和场景化需求,提升客户体验和满意度;二是可以实现与内外部系统高效集成,有效支持银行的新产品、新业务、新模式的创新和推

广;三是可以提高自身风险管理、合规管理、数据安全、信息披露等方面的能力和水平。

从邮储银行的实践看,新一代个人业务核心系统上线后,使得该行产品灵活装配,能快速响应市场。新一代个人业务核心系统打造了一套完善的模块化、差异化、可视化、可扩展、灵活配置的产品装配和定价管理体系,可快速满足市场和客户需求。

同时,新一代个人业务核心系统能提升客户体验,提高办理效率。新一代个人业务核心系统实现以客户为中心的设计,可以按照客户维度提供全景视图和全过程管理,并通过交易整合、流程优化等多

种方式提高使用感受,使交易流程更简、业务办理更省、查询时限更长、交互过程更顺、服务范围更广、线上线下更搭。

据悉,新一代个人业务核心系统投产以来运行平稳,邮储银行全行联机交易处理时间仅需65毫秒,比原系统减少30%;日终处理耗时从273分钟减至197分钟,降低28%;季度结账总时长从140分钟减至25分钟,降低82%。

再以新一代公司业务核心系统为例,该系统全面投产上线后,邮储银行在客户服务、产品管理、业务流程、风险管控等关键环节实现赋能升级。一是全新用户体验,更加便捷

满足邮储银行超6.5亿客户、18亿账户的服务需要。

随后,相关成功经验陆续应用至新一代公司业务核心系统、新一代信用卡核心系统等多个系统建设中。

2024年1月,邮储银行新一代公司业务核心系统全面投产上线。该系统是邮储银行历时2年半、举全行之力进行科技攻坚的“硬核之作”。

对于新一代公司业务核心系统的特色,邮储银行方面介绍称,一是该系统为企业级建库方法以简驭繁。系统建设基于企业级视角,以客户为中心,将交织缠绕的流程进行解耦,重塑业务和服务流程,大幅提升客户体验。二是邮储特色实施工艺敏捷创新。将业务模型与应用构件逐一映射,设计出

高效。以新系统建设为契机,邮储银行优化对公开户和产品办理的业务流程,提高处理效率,缩短客户业务办理时间,实现了公司客户体验的全面提升。二是全新功能设计,更加智能强大。新系统将数字技术与业务办理的各环节有机结合,提供智能辅助审核和各项“自动化”功能,全面提升系统智能化水平,实现“上手更简单、操作更便捷、提示更清晰”。

三是全新数据标准,更加准确规范。通过系统建设,健全跨条线、跨部门、跨系统数据建库应用机制,统一数据标准和规范,强化系统流程和功能的企级集成管理,推动各业务系统互联互通、数据

强化数字化模式变革

下一步银行数字化转型重点可以从新连接、新智能、新基建、新敏捷四个方向发力。

银行数字化转型需要强化一系列的支撑力量。《指导意见》曾指出,鼓励银行组织架构创新,以价值创造为导向,加强跨领域、跨部门、跨职能横向协作和扁平化管理。

记者了解到,为促进数字基因深耕厚植,工商银行扎实推进了体制机制变革。2023年,该行持续推广“揭榜挂帅”机制,通过集中优势资源有效解决技术架构转型、经营管理方面的紧迫难题,促进创新型、复合型人才培养。同时,该行建立了金融科技伦理机制,把科技向善的理念嵌入金融产品研发生命周期,提升新形势下的科技管理有效性、公平性、普惠性。工商银行还持续完善集团内跨条线、跨机构联动的数字化运营体系,部署近3万项数字化运营策略,推动基金、理财、保险等重点产品销售交易显著提

升。

与此同时,工商银行持续夯实数据技术支撑体系。包括积极推进技术架构转型,实现全行7亿多个人客户信息和10亿多个人账户从主机向“云+分布式”的迁移;数据要素资源日益丰富,在安全合规前提下,主动融入社会数据大蓝海,加大政务、运营商、互联网数字等外部数据的引入,以更丰富的数据要素驱动业务模式变革;加快前沿技术研究成果向业务价值转化,全面布局AI大模型、量子计算、北斗定位、空间信息等前沿技术领域。2023年上半年,该行新增公开专利1878件,累计专利授权数量2941件。

谈及数字化建设下一步的发展方向,工商银行副行长张文武在该行2023年中期业绩发布会上透露,工商银行将围绕打造科技强行,数字工行持续发力,推动科技创新能力加快转化为综合服务能力、价值创造能力,主要聚焦

“三个强化”。

一是强化数字赋能。不断完善企业级数字化、生态化、智能化科技平台,推出更多具有市场竞争力的数字化产品。

二是强化模式变革。围绕数据驱动、板块运营、生态链接、全域触达等领域加强基础能力建设,着力推动业务模式、管理流程、组织架构的数字化转型变革创新,全面提升用户体验、业务效率和经营价值。

三是强化技术升级。扎实推进技术体系转型,升级全行信息基础设施。把握生成式人工智能重大发展机遇,与“产学研用”各方开展深度合作,加快推进AI大模型在业务方面的广泛应用,全面提升金融服务质效。

柳晓光建议,下一步银行数字化转型重点可以从新连接、新智能、新基建、新敏捷四个方向发力。

新连接,即从做强本地特色场景连接、做实客户社交生态连接、做深银行内部经营要素连接三个方面入手,打造以客户为中心的新连接。

新智能,即银行需要强化自身的“数据智能”,通过强化数据资产管理及提升数据场景化应用,创造业务价值,促进银行业务的可持续发展。

新基建,即银行可以通过建设共享能力平台、引入分布式技术、部署云计算等方式搭建多层次驱动的数字化技术架构体系,从而构建连接前中后台的“变速器”,获取对前台业务和市场需求的快速响应能力。

新敏捷,即以企业数字化文化建设、数字化人才培养以及敏捷型组织构建为中心的组织架构的变革成为银行数字化转型的关键,并能够源源不断地为银行带来新的活力。

孙扬预测,核心系统强化后,下一步银行数字化转型的方向主要是三个方向,一是强化面向营销的数字化,包括数字化展业工具、精准营销平台等;二是强化大模型的应用,助力流程数字化和自动化,降低业务响应时间;三是强化综合金融服务数字化,助力银行更好和实体经济融合,包括数字政务、数字医疗、数字民生等。

共享。四是全新风险管控,更加安全科学。全面梳理监管制度要求,将制度要求嵌入产品和业务流程,将“刚性管控”贯穿始终,通过内外部数据应用,全面提升客户身份核验能力,自动拦截异常可疑交易,进一步提高操作风险管控能力和合规管理水平。

孙扬预测,核心系统强化后,下一步银行数字化转型的方向主要是三个方向,一是强化面向营销的数字化,包括数字化展业工具、精准营销平台等;二是强化大模型的应用,助力流程数字化和自动化,降低业务响应时间;三是强化综合金融服务数字化,助力银行更好和实体经济融合,包括数字政务、数字医疗、数字民生等。