



“云房贷”、数字普惠、一网通办…… 工商银行上海市分行书写金融数字化转型高质量答卷

多措并举, 深入推进数字化转型

金融是现代经济的血脉,亦是数字经济高质量发展的核心内容。近年来,金融数字化转型提速加码,相关顶层设计政策指导持续完善,银行业金融机构多措并举、不断发力,积极迈出转型步伐。今年年初,

中国人民银行印发《金融科技发展规划(2022-2025年)》并明确提出,“金融科技助力金融业数字化转型、数据要素潜能释放、金融服务提质增效”等成为金融科技创新主要目标。同时,中国银保监会发布《关于银行业保险业数字化转型的指导意见》,指导银行业积极发展产业数字金融。

当前,以大数据为核心的新一代信息技术蓬勃发展,正在对金融模式、监管方法、金融生态产生重大而深远的影响。工行上海市分行表示,数字化转型已经成为金融行业的必答题。在工总行整体的战略指引下,工行上海市分行多措并举,强化顶层推动,从数字生态、数字资产、数字技术、数字基建、数字基因五维布局,从7个方向开

展数字化转型中心工作:提升普惠金融效能,提升重点区域竞争力,提升个人业务线上生态,提升企业数字化金融服务能力,提升网点竞争力,提升运营集约化水平,以及提升数字化人才队伍建设。

据介绍,在提升普惠金融效能工作上,工行上海分行陆续开发了政采贷、银担快贷等产品,并通过普惠金融全流程提质增效项目、普惠驾驶舱梳理和整合普惠内部流程。以“大数据营销”和“业务办理提速”为主要任务,实现“普惠客户服务提升”、“业务经营全面监测”,力争用3年时间完成全部方案落地。在提升重点区域竞争力工作上,陆续投产了智能终端引入一网通办政务服务、上海高速公路数字人民币收费项目、长三角示范区科技创新券项目。

在提升个人业务线上生态工作

上,利用互联网渠道,该行打造个人E理财平台、“魔都私行”私人银行客户增值服务专区、微信小程序社交平台等线上运营平台,探索用户运营、内容运营、场景运营和数据运营模式。在提升企业数字化金融服务能力工作上,借助企业自身数字化转型内生动力,为多家企业进行联行系统升级,实现全方位深度的金融服务数字化对接。

在提升网点竞争力工作上,打造经营数据智能BI平台、对公网金精准营销辅助系统、EAST数据挖掘等工具,为网点提供管理抓手。在提升运营集约化水平工作上,提出数字化现金中心项目建设、智慧信贷全流程作业系统建设,围绕降本增效方针,通过软硬件同时升级,提升各现金营运中心、各级贷款审批机构的自动化能力和智能化水平等。

数字科技创新已成为激发经济社会发展的新动能。伴随相关顶层设计政策指导持续完善,作为数字经济高质量发展的核心内容,推进数字化转型已经成为金融行业的一道必答题。金融数字化转型实践落实情况如何?探索出哪些好的模式与路径?据工行上海分行有关负责人介绍,“数字工行(D-ICBC)”是工商银行面向未来主打的集团数字化品牌形象,数字化将作为重要驱动要素和新增长极,是工商银行未来发展的核心竞争力。为了进一步深入推进数字化转型,工行上海分行重点将在提升普惠金融效能、提升重点区域竞争力、提升企业数字化金融服务能力等七大方向展开专项工作。



多维实践, 积极促进高质量增效

推进金融数字化转型,工行上海市分行已落地三个典型项目:即促进实体经济发展的数字普惠新形象,引入银行终端的长三角一网通办应用,实现个人住房贷款云办理的“云房贷”数字化平台。

数字普惠方面,工行充分运用数据和技术,全面深化客户、产品、风控、生态四个方面的数字化创新应用,在实现发展快、结构优、质量好、能力强的高质量发展目标同时,锻造工行数字普惠“精准、流畅、聪明”新品质,主要包括构筑信用类、抵质押类、交易类三大产品线,构建立体的营销运营体系,构建可视化的数字运营机制,筑牢数字风控屏障等。

工行上海市分行强化数字普惠产品供给,打造体验优、多层次的数字产品体系。将经营快贷打造为线上信用贷款主力军;将网贷通打造为数字普惠的压舱石;将数字供应链为基础的交易类产品打造为业务发展新引擎。截至2022年10月末,上海分行小微贷款余额900余亿元,其中线上普惠贷款占比超过80%。数字普惠产品已成为工行深化小微金融服务,助力实体经济发展,全面实现

监管及总行普惠金融发展目标的核心力量。

据介绍,工行上海市分行线上主要通过三个渠道来服务小微客户:个人或企业网银,主动授信后可实现自动提款;移动端即手机银行,推出小微普惠版系列模块;工行普惠小程序,客户通过扫码进行线上申请,可24小时内获得线下网点接洽,通过线上线下轮动,提高业务办理效率,助力提升中小企业的融资获得感,提高资金使用效率,更好服务实体经济。

一网通办是银政合作模式的业务技术融合创新,联合沪苏浙皖四地政府及六家分行,实现了三省一市的政务本地办理、异地办理、跨省通办功能,打通了区域壁垒,扩大了政务的服务半径,打造了15分钟政务圈。通过赋能银行自助终端提供“一网通办”政务服务,从金融端赋能长三角政务服务一体化建设。

“离线随身码”打印功能,让没有智能手机的老人、小孩也能顺利使用离线码扫码通行,上线以来已打印一千余次,塑造了更贴心更暖心的工行形象。医保服务功能涵盖了医疗卡挂失、撤销、医保网站密码变更、医保就医明细查询等7个热

门功能。此外社保和公积金服务,也是市民常用的功能。例如,客户有个人住房贷款业务需求,可在指定网点的政务辅柜上打印5年社保记录,查询公积金办理机构,计算每月还款额等信息,减少了客户来回奔波,也为网点更好维护客户提供了契机。

“跨界融合主要是数字政务和数字金融融合,跨区建共建则是通过上海分行牵头,推进长三角地区沪苏浙皖整体建设环境。”工行上海分行有关负责人介绍道,该行的450家网点均已上线一网通办政务服务。目前,一网通办项目已汇聚政务服务500项,涉委办局近50家,四地上线自助终端4755台,覆盖三省一市工行网点2574家,处理业务1.4万余笔。

“工行云房贷”平台是工行上海市分行依托上海市政府“一网通办”电子证照库和总行核心信贷系统,打造的数字化特色应用平台。在个人房贷业务的签约场景下,客户仅需使用手机“一键扫码”,即可同步完成个人住房贷款申请、证照采集、征信授权等繁琐的业务流程,“一键体验”更便捷、更安全、更高效的置业安居服务。

自2022年9月1日正式上线后,“工行云房贷”平台已累计服务超过3000户房贷客户,得到了业务渠道和客户的普遍认可,成功打造工行上海市分行首个个贷业务数字化转型的典型范例,也成为了同业首创。

“工行云房贷”具有三大特点:一是便捷性,客户无需再携带繁多的证件;二是安全性,客户的资料直接进入工行系统,减少传递,增强客户安全性。同时银行能确保材料真实性,也可增强银行安全性;三是时效性,银行省去扫描环节,同时变录人为补录,提升效率的同时也能提高准确率。这样整体效率便会大幅提高,同时提升银行处理峰值。

推进金融科技创新,也需站在巨人的肩膀上。工行上海分行有关负责人表示,“云房贷”的诞生,主要是得益于政府的作为,上海的一网通办大数据做得特别好,正因为有了背后的大数据支持,才使我们这



款产品有了生长的土壤。”

“云房贷”是工行“金融+科技”创新发展的重要实践,也是工商银行在个人金融领域开展电子证照离柜应用的首次创新尝试,将会引领未来业务办理模式的发展方向。工行上海分行有关负责人在展望时表示,一是“云房贷”本身的资料覆盖面可进一步延伸,今后或有越来越多的证照能够接入进来,甚至买卖合同、房产证等信息。二是“云房贷”如能在全国复制推广,最终在城市间打通,房贷将变得更加轻松、安全。三是“云房贷”的复制性可不断延展到其他信贷领域,使得信贷变得越来越便捷、安全和绿色。