

银行数字化转型服务更有效



创
陶然论金

大力发展数字经济，是把握新一轮科技革命和产业变革新机遇的战略选择，是推动我国高质量发展的重要抓手。今年《政府工作报告》明确提出，大力发展数字经济，提升常态化监管水平，支持平台经济发展。可以预见的是，数字经济有望步入发展快车道，渐成我国经济高质量发展“新引擎”。

国务院印发的《“十四五”数字经济发展规划》提出，数字经济是数据成为主要生产要素后的新经济形态，是继农业经济、工业经济之后的主要经济形态。《规划》概括出数字经济两大特征：一是数据成为重要的生产要素；二是新经济形态。作为资源配置和宏观调控的重要工具，推动数字经济发展，金融业责无旁贷。

金融业的发展与数字经济早已密不可分。一方面，金融业为数字经济发展提供了直接资金支持。大数据、人工智能、物联网等新技术的发展既需要硬件的支持，又需要软件的不迭代。在这个过程中，金融业通过资金融通等多样化金融服务，给予数字经济发展持续稳定的支持。

另一方面，随着科技水平的提升，以银行业、保险业、证券业为代表的金融行业在数字经济的发展中获得了实实在在的红利。无论是银行业的数据中心，保险行业的智能理赔，还是证券公司的远程开户、跨境互联互通等，都离不开数字技术和数字经济的发展。在数字技术的加持下，作为服务业的重要组成部分，金融业的优化分工日趋广泛深入，促使金融行业整体效率显著提高，进而对相关产业和经济行为效率的提升产生广泛而深远的影响。可以说金融业既是数字经济发展的参与者，又是受益者。

与此同时，金融业与数字经济呈现出融合发展的趋势。这也是数字经济形态产生的重要路径。例如，近年来不断推进的数字人民币试点就体现了两者的融合发展。相较于实物人民币，数字人民币的成本更低、支付效率更高、应用场景更广、安全性更高。但相应地，对于人工智能技术、软硬件技术和配套产品服务也提出了更高要求。而有了实时、有效、完整的数据之后，金融业也能够更好地支持信用风险评估、更科学地进行资产估值。

从长远来看，数字经济发展日新月异，从数据的积累到二次开发利用，每一次技术的进步都需要金融提供更多资金支持。相比之下，信贷所需要的抵押担保、保险业的定损理赔、证券业的发行与融资，虽然服务方式和效率有所提升，但业务逻辑和服务模式依然比较传统。因此，金融业在服务数字经济发展过程中需要不断探索新的服务模式，提升服务效率和水平，才能对数字经济的发展起到更大促进作用。

本版编辑 陆敏 马春阳 美编 王子莹

于冰



3.6万人，占全行员工的8.3%，数据分析师超7700人。

浙商银行党委书记陆建强表示，接下来，该行将以积极主动的干事状态投入数字化改革工作，精准高效解决问题，切实服务实体经济，继续围绕数字化改革主线，实现“经营数字化、数字价值化”。

提升科技能力

除了完善战略规划，部分商业银行将“高水平科技自立自强”作为发展目标。“农业银行积极落实国家关于高水平科技自立自强的部署，构建分布式核心系统，提升金融基础设施自主可控能力。”中国农业银行相关负责人说。

党的二十大报告明确提出，要加快实施创新驱动发展战略，其中，要加快实现高水平科技自立自强。银保监会发布的《指导意见》也要求，银行保险机构要加强自身科技能力建设。具体来看，一要加大数据中心基础设施弹性供给；二要提高科技架构支撑能力，推进传统架构向分布式架构转型；三要推动科技管理敏捷转型，建立能够快速响应需求的敏捷研发运维体系；四要坚持关键技术自主可控原则，不断提高自主研发能力，加强技术供应链安全管理。

“科技创新是‘关键变量’，也是高质量发展的‘最大增量’。”刘建军说，该行坚定不移地走“核心技术自主可控”的信息化建设道路，以个人业务核心系统、公司业务系统、信用卡核心系统、手机银行4个新一代系统建设为契机，全面推进数字生态银行建设。

据介绍，邮储银行自主设计、研发的新一代个人业务核心系统，是在大型银行中率先同时采用企业级业务建模、分布式微服务架构建成的核心系统。一方面，该系统将国产设备和基础软件应用于银行的核心系统；另一方面，该系统实现了向以客户为中心的架构转型，压缩了交易响应时间，提升了客户体验。与此同时，该系统还采用了弹性可扩展的架构，能够满足当前6.5亿客户、每秒6.7万笔的交易需求。

加强科技能力建设，这不仅事关商业银行自身，更事关金融业的质效。近日，“人工智能金融行业通用模型”正式发布。该模型由工商银行联合鹏城实验室、清华大学、中国科学院、国内头部科技企业共同研制，初步探索出了一条道路，即自主可控通用模型如何应用于金融行业。

“人工智能金融行业通用模型具有大算力、大数据、大网络结构等技术特点。”工商银行相关负责人说，通过模型训练，让千亿个神经元（参数）组成具备记忆和推理能力的深度神经网络，快速、便捷地适配多类业务场景需求。与以往的相关模型相比，此次的通用模型具有更丰富的学习、推理能力以及海量的金融专业知识，有助于降低人工智能的应用成本、缩短研发周期、提升识别准确率。

举例来说，在模型的支撑下，智能客服可以通过接听电话，较为快速、准确地判断

客户情绪。“工商银行应用以上模型作为支撑，显著提升了智能客服对于客户来电诉求、情绪的识别准确率，这不仅能够更精准、更有效地响应客户需求，还能够大幅缩减银行的运行维护成本。”上述负责人说，下一步，工商银行将紧抓新一代人工智能技术高速发展的机遇，不断提升金融行业通用模型的规模化应用成效，优化客户服务体验，提升服务经济社会高质量发展的水平。

深挖数据价值

提升科技能力的重要目的之一，是深挖数据价值、拓展数据应用。银保监会发布的上述《指导意见》要求，银行保险机构要全面提升数据的治理与应用能力。一要健全数据治理体系，制定发展战略，加强制度建设和考核评价；二要增强数据管理能力，构建覆盖全生命周期的数据资产管理体系；三要增强数据质量控制，建立企业级数据标准体系，形成以数据认责为基础的数据质量管控机制；四要提高数据应用能力，通过数据驱动催生新产品、新业务、新模式，提高大数据分析对实时业务应用、风险监测、管理决策的支持能力。

“数据如同金融发展的血液，流淌在经营服务的点点滴滴，将能量与活力输送到全身各处。”刘建军说，该行持续强化数据能力建设，让数据资产“活起来、动起来、用起来”。

目前，邮储银行已经完成了全行系统数据整合，并融合税务、工商等外部数据，完善金融十大主题数据模型，建成了客户、风险等六大数据集市，累计上线18类1600余个零售客户标签，对客户进行精准画像。此

外，邮储银行已部署分析模型、策略规则8000多个，提升了客户识别、集约运营、风险控制等领域的效能。例如，消费信贷客群响应转化率提升了10倍，人工营销成本降低50%，智能客服替代率超85%。

“农业银行高度重视数据基础设施建设与数据深化应用，全行在用数据意识、用数能力、用数成效上迈向新阶段。”农业银行相关负责人说，一方面，实施数据中台工程。强化数据资产积累，目前该行的数据资产已覆盖主要业务领域；同时，推进集团范围内的数据物理大集中，夯实集团服务云数据底座。另一方面，深化数据应用，推动智慧营销、智慧运营、智慧风险控制建设。

接下来，深挖数据价值、提升数据应用能力的发力点是什么？手机银行是重点方向之一。近期，多家商业银行发布、推出了升级版手机银行，希望实现个人金融服务的“千人千面”。

“手机银行是北京银行数字化转型成果的缩影。”北京银行董事长霍学文表示，3月28日发布的手机银行APP7.0，从七个方面进行了升级，即旅程再造、特色金融、场景生态、平台联动、协同经营、体验管理和安全守护，希望提供更深入、更便捷、更全面的移动金融服务。

从“千人一策”到“一人一策”，手机银行升级的背后是数字化运营体系的支撑。日前，北京银行发布了“智策”零售数字化运营体系，推动运营工作实现“人工决策、数据决策、自动化智能决策”的转变。“接下来，北京银行将聚焦财富陪伴、远程协同、开放生态等方面，持续加速手机银行的迭代升级，为用户带来更智能、便捷、友好的数字金融服务体验。”霍学文说。

资产管理有限公司将其对下列清单所列债权人及其担保人享有的主债权及担保合同项下的全部权利依法转让给中国信达资产管理股份有限公司深圳市分公司。珠海市铨顺资产管理有限公司特公告通知各债权人及担保人。

中国信达资产管理股份有限公司深圳市分公司作为上述债权的受让方，现要求清单中所列债务人及其担保人立

即向中国信达资产管理股份有限公司深圳市分公司履行主债权合同及担保合同约定的还本付息义务或相应的担保责任。若债务人、担保人因各种原因发生更名、改制、歇业、吊销营业执照或丧失民事主体资格等情形，请相关债权债务主体、清算主体代为履行义务或履行清算责任。

特此公告。
金额单位：人民币元，债权数据截至2022年7月31日

珠海市铨顺资产管理有限公司与中国信达资产管理股份有限公司深圳市分公司 债权转让暨债务催收联合公告

序号	转让方	原始贷款方	债务人(承租人)	担保人	租赁物	抵/质押人及抵/质押物	本金余额	利息及其他	合同编号及名称	诉讼案号	备注
1	珠海市铨顺资产管理有限公司	横琴华通金融租赁有限公司	毕节市力帆骏马车辆有限公司	云南方帆骏马车辆有限公司、马伟亮、李和英	毕节市力帆骏马车辆有限公司厂房，详见【2016】年横琴华通【业务二部】字第【003】号-ZLFB《租赁附表》	抵押物：贵州省毕节经济开发区872.56亩土地及地上建成的工业厂房263,233.50平方米	140,000,000.00	98,525,703.44 其中： ①租前息、资金使用费、资金占用费、逾期利息等98,240,660.44 ②前购价款100.00 ③律师费200,000.00 ④保全保险费84,943.00	1.【2016】年横琴华通【业务二部】字第【003】号《融资租赁合同(回租)》 2.【2016】年横琴华通【业务二部】字第【003】号-ZJZPB《实际租前息/租金支付表》 3.【2016】年横琴华通【业务二部】字第【003】号-ZLFB《租赁附表》 4.【2016】年横琴华通【业务二部】字第【003】号-XXZXPW《信息咨询服务合同》 5.【2016】年横琴华通【业务二部】字第【003】号-WF《委托支付协议》《委托付款支付申请书》 6.【2016】年横琴华通【业务二部】字第【003】号-BC-2《补充协议》 7.【2016】年横琴华通【业务二部】字第【003】号-BC-3《补充协议》 8.【2016】年横琴华通【业务二部】字第【003】号-BC-4《补充协议》 9.【2016】年横琴华通【业务二部】字第【003】号-BC-5《补充协议》 10.【2016】年横琴华通【业务二部】字第【003】号-BZ《保证合同》 11.【2016】年横琴华通【业务二部】字第【003】号-BZ-1《保证合同》 12.【2016】年横琴华通【业务二部】字第【003】号-ZLWDY《抵押合同》 13.【2016】年横琴华通【业务二部】字第【003】号-ZLWDY-BC-5《抵押合同之补充协议》 14.【2016】年横琴华通【业务二部】字第【003】号-BZ-BC-5《保证合同之补充协议》 15.【2016】年横琴华通【业务二部】字第【003】号-BZ-1-BC-5《保证合同之补充协议》	(2021)粤04民初388号	2020年12月21日，华通金租与铨顺资管签署了编号为HT-HS-01-ZCZR的《债权转让协议》，华通金租将《融资租赁合同》及《补充协议》项下全部债权转让给铨顺资管
2	珠海市铨顺资产管理有限公司	横琴华通金融租赁有限公司	天津五市政公路工程有限公司	天津城建集团有限公司	1.天津市河东区大王庄十经路11号(不动产登记证明号码：津(2019)河东区不动产证明1007062号)和天津市河东区卫国道振中路16号(不动产登记证明号码：津(2019)河东区不动产证明1007063号)的房产(二押)； 2.天津五市政公路工程有限公司对天津市地下铁道集团有限公司在天津地铁4号线南段工程施工第6合同段工程项目的应收账款进行质押		91,000,000.00	5,723,543.66 其中： ①利息15,623,543.66 ②前购价款100,000.00 ③扣减预付租金10,000,000.00	1.【2016】年横琴华通【业务一部】字第【007】号《融资租赁合同(回租)》 2.【2016】年横琴华通【业务一部】字第【007】号-ZLFB《租赁附表》 3.【2016】年横琴华通【业务一部】字第【007】号-ZLFB-2《租赁附表》 4.【2016】年横琴华通【业务一部】字第【007】号-ZJZPB《实际租前息/租金支付表》 5.【2016】年横琴华通【业务一部】字第【007】号-ZJZPB-2《实际租前息/租金支付表》 6.【2016】年横琴华通【业务一部】字第【007】号-BC《补充协议》 7.【2016】年横琴华通【业务一部】字第【007】号-BC-1《补充协议》 8.【2016】年横琴华通【业务一部】字第【007】号-ZXF《租赁结构安排及管理咨询合同》 9.【2016】年横琴华通【业务一部】字第【007】号-ZXF-2《租赁结构安排及管理咨询合同》 10.【2016】年横琴华通【业务一部】字第【007】号-YSZKZY《应收账款质押合同》 11.【2019】年横琴华通【业务一部】字第【004】号《融资租赁合同》 12.【2019】年横琴华通【业务一部】字第【004】号-ZLFB《租赁附表》 13.【2019】年横琴华通【业务一部】字第【004】号-ZJZPB《实际租前息/租金支付表》 14.【2019】年横琴华通【业务一部】字第【007】号-BC-1《补充协议》 15.【2019】年横琴华通【业务一部】字第【007】号-BC-2《补充协议》 16.【2019】年横琴华通【业务一部】字第【004】号-DY-1《抵押合同》 17.【2019】年横琴华通【业务一部】字第【004】号-DY-2《抵押合同》 18.【2019】年横琴华通【业务一部】字第【004】号-DY-1-BC《抵押合同补充协议》 19.【2019】年横琴华通【业务一部】字第【004】号-DY-2-BC《抵押合同补充协议》 20.【2019】年横琴华通【业务一部】字第【004】号-BZ《保证合同》 21.【2019】年横琴华通【业务一部】字第【004】号-YSZKZY《应收账款质押合同》 22.【2019】年横琴华通【业务一部】字第【004】号-YSZKZY-BC《应收账款质押合同补充协议》	(2021)津02破申49号	2021年12月27日，华通金租与铨顺资管签署了编号为HT-HS-04-ZCZR的《债权转让协议》，华通金租将《融资租赁合同》及《补充协议》项下全部债权转让给铨顺资管
合计							231,000,000.00	104,249,247.10			