

徽商銀行大力發展智慧金融 擁抱金融科技 加快轉型升級

2017年12月8日，中共中央政治局進行第二次集體學習。中共中央總書記習近平同志強調「要構建以數據為關鍵要素的數字經濟，實現實體經濟與數字經濟融合發展」，並提出實施國家大數據戰略加快建設數字中國。隨着大數據、雲計算、移動互聯等技術在金融領域的深度應用，商業銀行經營態、競爭格局、發展趨勢都發生了悄然而深刻的變化。近年來，徽商銀行審時度勢，主動作為，大力發展智慧金融，發揮自身優勢，嫁接最先進的互聯網理念、思維和技術，按照「線上化、移動化、智能化」的思路，致力通過「擴大業務覆蓋面、提升客戶體驗、提高服務效率、降低交易成本、有效控制風險」的新模式，為客戶提供智慧化服務和極致化體驗，為全行轉型升級發展注入新動力。據了解，該行先後獲得了「2015中國（安徽）最佳直銷銀行」「2017年直銷銀行創新應用獎」「最佳金融信息科技安全獎」等榮譽稱號。2017年11月29日，該行「智慧金融」獲得2017中國國際金融展「金鼎獎」，初步樹立了具有徽商銀行特色的線上線下一體化智慧金融品牌。

以直銷銀行為依託，開闢互聯網金融新領域

在金融科技打破傳統業態場景，實現業務線上化發展的背景下，直銷銀行突破作為渠道和平台的單一功能，為客戶提供多領域、廣覆蓋的金融服務。2015年1月，徽商銀行緊跟互聯網金融發展趨勢，上線直銷銀行「微常有財」。兩年多來，「微常有財」作為徽商銀行互聯網金融的核心載體和平台，始終堅持「互聯網+金融」模式，按照「移動化、數據化、平台化、場景化、合作化」的思路，持續豐富「存、貸、匯、理」全譜系產品，致力打造「既生活又金融」的綜合金融服務平台。截至2017年11月末，「微常有財」註冊用戶突

破880萬戶，金融資產交易量超過1220億元，貸款餘額突破26億元，累計發放貸款近30億元，綜合排名在全國銀行系直銷銀行中位居前列。

創新網貸產品，發展互聯網消費金融。徽商銀行着力豐富直銷銀行產品譜系，以互聯網貸款產品為突破口，聚焦場景化互聯網消費金融，依託「組合化管理、模塊化設計、參數化控制」的理念，重點推出「信保網貸」「享花」等產品，有效滿足了各類群體差異化的消費需求。其中，「信保網貸」是通過「場景+保險公司+銀行」的模式，由該行向符合條件並在指定保險公司購買「個人貸款保證保險」的自然人發放的用於消費用途的貸款。截至2017年11月末，餘額27億元，服務5.74萬客戶。「享花」是基於互聯網技術、切入小額消費場景的個人信貸產品，是全國首家直銷銀行自建生態互聯網消費金融產品，打造形成了「互聯網直銷+網上消費貸款+財富收益覆蓋成本」的全新商業模式，通過品牌廠商、客戶、銀行的有機融合，真正實現了多方共享。

聚焦智能投顧，提升財富管理智能化水平。為了加快財富管理產品創新，提高直銷銀行平台資產輸出能力，徽商銀行積極布局智能投顧。2017年7月21日，該行直銷銀行「微常有財」天機智投正式發布，這是國內第一家直銷銀行推出的基金智能投顧平台，標誌着該行財富管理業務邁出實質性轉型升級步伐。「天機智投」基金智能投顧產品依託客戶畫像、交易數據、產品業績回溯等大數據和機器智能算法，為用戶提供一站式資產配置服務。該產品可為客戶提供量身定製的智能產品組合、一鍵跟投、調倉、撤單以及收益分析等全流程服務。截至2017年11月末，服務客戶過萬戶，投資資金2.18億元。

運用帳戶+，增強綜合服務能力。為了進一步豐富電子帳戶服務體系，推進直銷銀行產品與帳戶服務的靈活對接，徽商銀行立足互聯網應用場景，結合各行業特點，將帳戶服務與投融資產品疊加輸出，形成了跨行業「帳戶+」互聯網金融綜合服務方案。該行「微常有財」將在與萬科物業、京東金融等行業標桿企業成功合作的基礎上，加大「帳戶+」拓展力度。在助力合作方完成O2O場景融合的同時，實現自身業務拓展能力和金融服務能力雙提升。

以個人移動金融門戶為抓手，深耕傳統金融領域

移動互聯技術的廣泛應用給客戶帶來了高效、便捷、實時的金融體驗。近年來，徽商銀行因勢而動，圍繞帳戶管理和支付結算兩大核心需求，引入用戶場景概念，以金融科技重構手機銀行體系，在強調金融與非金融場景渠道融合、平衡便捷性和安全性的基礎上，打造統一對客移動服務平台個人移動金融門戶。截至2017年11月末，個人移動金融門戶動戶存量數達到119.10萬戶，較年初增長64.64萬戶，增幅118.9%。

打造「智慧帳戶」，構建個人、家庭帳戶雲管家平台。運用大數據和人工智能技術，將傳統轉帳、還款、繳費、支付、查詢等業務重構為集帳戶管理和智能理財為一體的「智慧帳戶」產品體系。當前已具備智能還款、智能帳單、家庭帳戶圈等多樣化功能，更為方便、快捷、高效的為用戶個人及家庭提供資金管理服務。

融合「支付結算」，強化「超級支付終端」能力。瞄準個人移動支付需求，力推近場支付和掃碼支付產品。以移動支付作為主要流量入口，利用移動支付和客戶生活場景廣泛覆蓋、緊密聯繫的特點，從消費者和商戶多客群需求出發，通過推廣二維碼支付，拓展移動支付商圈，着力提升支付體驗和客戶活躍度。將金融產品嵌入支付場景，進一步拓寬產品覆蓋範圍，提高產品知名度。截至11月末，該行推出的「掃碼付」產品拓展商戶超過1.2萬戶，累計交易筆數逾40萬筆，交易額突破9000萬元。

加強「安全管理」，完善移動端安全體系。為了保障客戶權益，提高交易風險防範透明度，該行個人移動金融門戶平台引入互聯網身份識別、互聯網反欺詐產品，推出帳戶安全險及「安全鎖」，加強在線客戶識別，推進安全防護體系升級，在業內率先開展了移動端數字證書安全應用的探索實踐，實現「安全+無感」的用戶體驗，達到移動支付產品便捷性與安全性的「雙贏」。

以數字金融服務平台為支撐，融合發展普惠金融

大數據、雲計算等新技術工具的創新應用，進一步解決了發展普惠金融過程中「信息不對稱」帶來的風險控制問題和「小額、大量、分散」帶來的成本控制問題。近年來，徽商銀行按照「拓展數據視野、融合場景需求、整合內外資源、強化業務創新、智能數據應用」的工作思路，積極推進數字金融服務平台建設和大數據應用探索，有效發揮了大數據技術在小企業、微貸業務中的引領作用。

加快發展「稅e融」。該產品利用企業納稅信息，以稅申貸，通過線上模式向小企業核定純信用貸款額度，實時審批放款，自由還款，進一步滿足中小企業資金臨時周轉的需求。當前，已為270戶提供1.1億元授信額度，貸款餘額突破6000萬元，線下延伸投放3.8億元。

創新推出「微網貸」。該產品依託數字金融服務平台，在充分融合內部數據的基礎上，跨界融合智慧城市、工商、稅務、徵信等外部數據，面向小微企業客戶研發企業全景畫像、企業信用報告等標準化數據產品，實現貸款業務全流程線上辦理，自動化模型審批，高效快捷的滿足小微企業融資需求。據了解，該產品從貸款申請到投放僅需幾分鐘。當前，已為608戶提供逾7000萬元的授信額度，貸款餘額3100.22萬元。

成功上線「信e貸」。12月12日，該行成功投產「信e貸」產品，該產品依託大數據技術和互聯網思維，以小企業數據信息為主要依據，實現客戶在線融資申請、自動審批、貸款發放與歸還的全流程操作，極大提升了客戶體驗與服務效率。12月20日，徽商銀行為蕪湖某公司投放了第一筆「信e貸」貸款，這是該行小企業網貸業務模式的創新，有力推進了基於大數據的小微數字金融服務體系建設。

下一步，徽商銀行將以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，大力發展智慧金融，緊跟互聯網金融發展趨勢，以「移動化、線上化、智能化」為思路促進線上線下有機融合，以大數據技術為依託發展普惠金融，持續提升服務實體經濟實效，為全面提升五大發展美好安徽現代化建設水平作出新的貢獻。

■ 徽商銀行大樓新址

