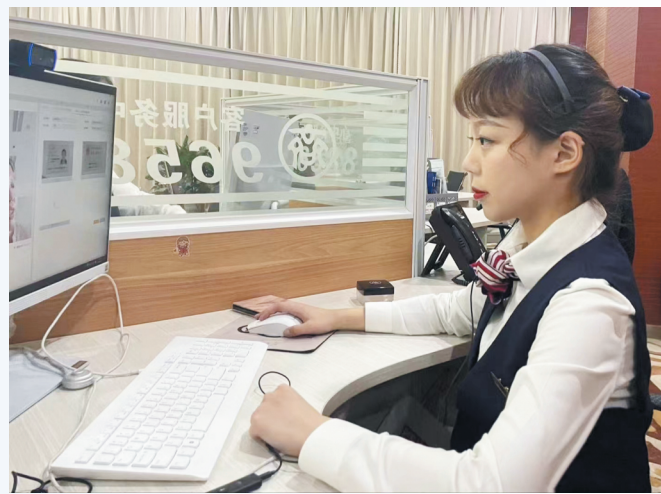




齐商银行信息科技部人员正在工作。



齐商银行工作人员利用远程银行为客户办理业务。

齐商银行走出数字化转型新路径 金融科技跑出加速度

科技助力金融服务新模式

2021年8月25日,齐商银行通过上海票据交易所,联合中企云链成功为山东某置业集团股份有限公司上游供应商淄博张店某物资有限公司办理供应链票据贴现业务,金额200万元。

这不仅标志着淄博市首笔供应链票据融资业务成功落地,也为一直困扰中小企业供应商的融资难、融资贵问题提供了新的解决渠道。

早在2010年前后,定位于服务小微企业、民营企业的齐商银行,便开始逐步探索供应链金融业务模式,破解企业融资难、融资贵的难题。

所谓供应链金融就是银行围绕供应链中的核心企业,管理上下游中小企业的资金流、物流和信息流,并把单个企业的不可控风险转变为供应链企业整体的可控风险,通过立体获取各类信息,将风险控制最低的金融服务。

随着小微金融技术的发展,“齐商银行全流程标准化风险管理体系”又搭建起来,使项目组单个小微客户经理管户数从人均40户提升至近200户。效率提高了,风险可控了,利率也顺势降低,帮助小微企业实现从“能贷款”到“快贷款”再到“易贷款”的转变。

近年来,互联网、大数据、云计算、人工智能、区块链等技术加速创新,发展数字经济已经成为把握新一轮科技革命和产业变革新机遇的战略选择。

在时代大潮面前,齐商银行按下金融科技发展的快进键。已经成熟的农业供应链金融率先被搬到线上,2015年山东省首家“在线供应链平台”上线,开辟了批量化、网络化、高效化服务小微企业的新渠道。

山东邦基科技股份有限公司(下称“邦基科技”),就是农业供应链金融的受益者。

邦基科技成立于2007年,是一家为现代化养殖场提供专业化产品的饲料生产企业,主要产品包括猪预混料、猪浓缩料、猪配合料等。

受行业属性影响,邦基科

技产业链条上多为养殖户和中小微企业,公司成立后的10余年间,深受下游养殖户融资问题的困扰。

“邦基科技的业务受下游产业链关系影响很大。”齐商银行有关负责人解释说,该公司主要给下游养殖户提供鸡或猪饲料,养殖户规模越大,公司规模才能得到提升,可融资渠道狭窄使得养殖户很难做大。

有了供应链金融后,邦基科技充分发挥链主企业的信息优势,为银行提供了全面细致的产业链企业信息。于是,齐商银行以邦基科技为核心企业,为其上下游供应商、养殖户提供资金支持。

解决了融资难题,养殖户就会扩大规模,邦基科技也就有了更大的产品市场和发展空间。公开资料显示,该公司在山东及东北地区具有较高的市场占有率和品牌知名度。

今年8月11日,中国证监会第十八届发行审核委员会2022年第90次发审委会议召开。根据会议审核结果公告,邦基科技首发获通过,距离A股上市越来越近了。

金融科技产品不断扩容

尝到互联网金融的甜头后,齐商银行加快推进业务与科技创新协同发展。

按照核心企业与上下游客户之间的结算模式,齐商银行创新、研发、整合线上供应链产品,打造了e账通、e货通、e融通、e票通四大类供应链产品体系,满足了客户多元化的金融需求,供应链金融体系也扩容到汽车、物流、大宗商品等十大类,精准对接不同产业链综合金融服务需求。

金融正在加速长出数字化翅膀。

围绕“既有温度又有效率”的理念,齐商银行创新推出“薪金贷”“网络循环贷”“e齐惠农贷”“e齐怡秒贷”“e齐市民贷”等多款线上贷款产品,为客户提供全方位、多层次的金融服务。其中,“e齐怡秒贷”是省内首发纯线上小微贷款产品。这款产品基于供应链真实交易场

景,依托交易链条中商流、物流、资金流和信息流数据,以强大风控体系配合金融科技力量,可以有效破解小微客户“轻资产、无担保”的融资难题。

淄博瑞鹤商贸有限公司是一家经营日用百货批发的企业,货品主要供应淄博市大型商超,经营稳定,多年来一直按时足额缴纳税款,信用口碑良好。今年3月份,该企业因订货量大幅增加,导致库存不足、周转资金不足,让企业负责人刘志祥很苦恼。齐银行为其办理了19万元的“e齐税易贷”,解了燃眉之急。这是齐商银行成功投放的首笔“e齐税易贷”,也是银行综合大数据应用服务小微企业的又一次积极尝试。

一系列的金融科技创新,也让齐商银行获得了“2020卓越竞争力供应链金融银行”“中国供应链金融优秀金融机构”“2020数字普惠金融卓越创新奖”“金融科技创新奖”“杰出手机银行”等多项荣誉。

数字化转型是必答题

齐商银行从来没有躺在过去的辉煌簿上。

随着互联网金融的快速发展,传统的基础架构已经无法满足业务快速迭代的需求,争分夺秒推出新业务对技术架构支撑能力提出了巨大挑战。为此,齐商银行深入学习研究最新技术,2020年11月,该行完成了容器云平台建设,成为省内首家投产的城商行。

对于城商行而言,融入和服务数字经济不仅是当前开拓创新的必然选择,更是未来生存发展的战略需求。对于数字化转型的意义,齐商银行有着清醒的认识。

齐商银行网络金融部相关产品负责人说:“我们积极融入社会场景,通过网络技术实现居民就医、教育、生活缴费等无现金自助服务,齐商银行的场景化平台建设不断丰富;积极融入企业场景,提供现金管理、银商通、分账通等多款解决方案。”仅仅借助“在线供应链金融平台”,齐商银行开发了14种贷款类产品,线上化产品研发

近年来,在科技浪潮已经席卷银行业的趋势下,齐商银行加大科技投入,把数字化转型作为第一经营战略,促进金融与科技的深度融合共进,将普惠金融、供应链金融作为产品创新的主线,更好地依托数字金融服务手段,加大产品创新力度,走出了一条金融科技的新路径,将更有效率、更高质量的金融服务提供给实体经济。

不断提速,极大拓宽了服务小微企业和城乡居民的新领域。有了技术支撑,齐商银行先后发放淄博市首笔智慧金融服务平台贷、线上应收账款质押贷、线上政府采购贷等新业务。

2020年,齐商银行整合大数据、区块链、电子签章等互联网技术,创新推出纯线上化“场景贷”系列产品,加大对三农产业、营运汽车、光伏发电等标准化场景下的金融支持。与此同时,通过整合所有的厅堂自助设备、部署智慧柜员机、上线对公预约开户等,打通了自助设备与柜面业务的服务界限,进一步加强了线上线下业务的融合发展。

数据显示,至2021年年底,“e齐惠农贷”“e齐鑫车贷”“e齐阳光贷”等业务余额近30亿元,较当年年初增长超过200%。金融科技成为推动银行高质量发展的新引擎。

随着数字经济蓬勃发展,线上化、智能化、场景化的金融服务需求激增,齐商银行加快数字化转型步伐,通过技术创新和服务创新“双轮”驱动,快速响应市场变化和客户需求,持续提升服务的深度和广度。

“这既是银行增强自身市场竞争力的内在需求,也是提升服务客户能力的需要。”齐商银行信息科技部负责人韩冰说,全行现在形成了覆盖产品管理、渠道管理、营销支持、产品运营、业务支持、风险管控、报告决策等领域120多套信息系统,呈现爆发式增长,信息化程度越来越高。“近两年更是加大了人才引进和研发投入力度,只要是科技赋能金融的事,在银行决策层方面,几乎是一路绿灯。”

例如,通过大数据可以给客户精准画像,有助于实现精准营销;通过海量数据分析,对于风险控制也有帮助。同时,数字化转型解决了普惠金融领域存在的成本较高、收益不足、效率和风险难以兼顾等问题,从而降低服务门槛和成本,实现滴灌式精准扶持,缓解中小微企业融资难融资贵。齐商银行打造的“e齐惠农贷”业务模式,适用25种农业生产场景,通

过引入人像识别、电子签章、反欺诈智能识别技术等,打破了传统信贷业务的地域限制,形成了从申请到放款的全线上流程化操作,实现3分钟申请、1分钟审批、零人工干预的标准化作业,单笔业务成本由行业平均水平2000元降低至0.2元。

科技大潮奔涌涌动,技术迭代层出不穷,势不可当。记者注意到,“科技”成为近年来齐商银行业务发展方面的高频关键词,2021年,齐商银行开始部署实施“金融科技”战略,“科技强行”则被列为银行的三大理念之一。

齐商银行党委书记、董事长李大鹏说,银行业积极投身数字化转型浪潮,不是“可不可以做”的“选择题”,而是“必须要做好”的“必答题”。齐商银行将提高前瞻性、增强主动性,在加速融入和服务数字经济过程中,不断提升自身发展的数字化、网络化、智能化水平,为开辟未来发展空间奠定有利基础,为社会提供更有力的金融支撑。

2022年以来,中国人民银行发布《金融科技发展规划(2022-2025年)》,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》等相关政策为银行业数字化转型描绘了清晰的路线图。

在金融科技的大道上,新之所向,步履铿锵。

今年4月份,齐商银行远程银行成功上线运行。柜员通过视频连线,可帮助老年人、残障人士等特殊人群足不出户办理金融业务。

让科技为金融服务,齐商银行一直在路上。

当然,对于中小银行而言,在推进数字化转型方面还面临着不少困难,如高端金融科技人才较为匮乏,金融科技基础设施建设水平相对不高,数据治理、产品转型、风险管理等方面挑战巨大等,齐商银行数字化转型如何实现由“跟跑”到“并跑”再到“领跑”?

任重而道远。

大众日报淄博融媒体中心记者 于魁 通讯员 牟夏袁航