

科技赋能 银行动起来

手机银行让客户经理上了“互联网” 移动柜台带银行人员走出物理网点

金融+

A23

金融科技节

□半岛记者 耿方辉

经常在银行办业务的人可以发现,近年来,银行网点与金融服务发生了不小的变化:科技元素多了,更多的业务不需要在柜台甚至不需要去银行办理;而银行人也走出网点,以手持设备为基础延长着服务半径。

金融科技让银行“移动”起来

通过半年报以及近日发布的季报业绩可以看出,移动优先已经被农业银行、中国银行、建设银行等多家银行作为发展战略。中行半年报显示,全面推进以智能柜台为核心的新一代网点智能化建设,试点投产移动柜台,贯彻“移动优先”策略,以手机银行为核心提升电子渠道服务效能。可以说,金融科技推动着银行转型,于市民而言则得到了更便利的金融服务,每个人身边都有一个“移动”的银行。

数字化财富管理银行便民普惠

提升智能服务、创新普惠金融产品、构建云平台、推出智能投顾……从工农中建交等银行的半年报中,科技赋能下,金融服务更加普惠便民。半年报显示,交通银行坚持金融科技引领发展,积极运用大数据、移动互联、人工智能等手段,为财富管理赋予新能量和新内涵。近日交通银行发布的2018年三季度业绩也显示,交行实施“线上为主,移动优先”的渠道转型策略,以手机银行为核心门户,深度布局理财社交和场景服务领域。

智能化、移动化的银行柜台

随着智能柜台正式与市民见面,随后以智能柜台推广和迭代升级为驱动,各家银行开启网点服务模式的转型。2017年4月至6月,不到三个月的时间,中行在青岛辖内实现智能柜台100%全覆盖,“智能柜台推广后,通过快速迭代升级,已覆盖66个主要业务场景,并逐步向对公业务、现金业务延展。”中行青岛市分行相关负责人介绍,智能柜台已经成为网点个人业务主渠道,极大缓解了柜面压力,有效释放人力资源,为未来网点转型和管理提供重要抓手。此外,中行将与青岛民众密切相关的民生金融如社保卡业务向智能柜台进行迁移,已投产社保卡激活、临时挂失功能,成为本地第一家自助渠道办理社保卡业务的银行。

半年报显示,中行在19家分行试点投产移动柜台,推动网点走出厅堂主动

获客,扩展金融服务辐射半径,转变经营发展模式。“移动版智能柜台首批次上线开卡、签约、修改个人信息等一系列场景,同时提供理财、基金等投资类服务,既满足大众客户基础金融服务需求,又为中高端客户打造专属服务平台。”中行青岛市分行相关负责人介绍。

手机里的“银行网点”

随着大家消费习惯的改变,可以说手机银行进行金融业务成为很多市民的选择。各家银行不断升级手机银行功能,半年报显示,中行不断完善手机银行功能,推出签证通、外币现钞预约、校园消费贷款、国家助学贷款、智能投资顾问、数字信用卡等服务功能,新版手机银行已涵盖约200项金融服务。

在中行手机银行界面,记者发现手机银行就像是一个藏在手机里的银行

网点,除了常见的理财、咨询、支付功能,还有一站式跨境金融服务、消费贷款在线申请、资金归集、签约管理以及水电费、话费缴纳等特色功能。登录中国银行手机银行,体验精选产品推荐、金融日历、智能消息提醒等个性化服务之余,还能在“我的功能”、“我的关注”等首页定制服务,建设最适合自己使用的“营业厅”;手机银行支持一键呼叫专属客户经理。

记者发现,手机银行的支付方式也在不断丰富,中行手机银行除了二维码支付、APPLE PAY、快捷支付等支付方式,还有ATM扫码取款。打开手机银行,在中行ATM上选择“扫码取款”,就能实现取款。不想去银行排队?使用手机银行预约网点,人未到,队已排好。“现在还有转账免费、外币跨境汇款折扣、交易抽奖、话费充值立减等多重精彩优惠,让手机银行真正与市民形成互动。”中国银行青岛市分行相关负责人介绍。

智能化开启网点服务新时代

记者在交通银行一家网点发现,开卡、同卡号换卡、激活、电子银行签约、密码、挂失解锁、余额查询、打印流水、投资理财、转账汇款、信用卡服务等绝大部分非现金业务都能通过智能终端解决。交行网点配备智能通交易终端,除了账户查询、管理等业务,还能办理琴岛通、热力暖气、话费、有线电视、电费、自来水等缴纳业务以及福彩站点充、住房公积金查询等相关业务。智能终端的投入使用,大大缩减了客户业务办理的等待时间。

此外,手机银行也成为交行智能服务的核心门户。半年报显示,从首创量化财商评估体系和智能化产品推荐体系,交行打造手机银行“沃德理财顾问”,为客户提供一站式的“资产诊断、配置建议、产品推荐和一键购买”服务以及普惠、专业化、个性化的财富管理整体解决方案。业内首家推出线上直播、空中理财室等直播栏

目,提升金融服务的可得性和便利性。

通过手机银行中“我的管家”功能,交行把客户经理搬上互联网,在大数据平台的帮助下,在线提供产品咨询、留学咨询、风险测评、财富规划等100多种业务,让更多人足不出户地享受到以往高端客户才能体验的一对一专业服务。

数字化助力普惠金融升级

从交行的半年报可以看出,交行依托“互联网+”、区块链、大数据分析等技术,实现了普惠金融服务创新升级,也带动了对公业务的发展,为企业的资金管理、投融资业务带来一揽子解决方案。

作为现金管理工具的“蕴通账户”,依托业内领先的核心账务系统,全面提供账户管理、基本结算、收付款管理、流动性管理、票据管理、投资管理、融资管理、风险管理、渠道管理等九大类、近四十项现金管理服务功能,无论是通过网

上银行、银企直联,还是在交通银行境内2600余个分支机构和境外多家海外分行,都能享受到令人放心的专业级服务。

半年报显示,交行创新优化电子供应链和智慧汽车金融系统,重点推动快易贴、快易收、快易付、蕴通e链、智慧汽车金融等拳头产品。“快易贴”是指,供应商持有商票,无需在交通银行有授信额度,即可通过交行网银,方便快捷地办理贴现,足不出户实现资金快速到账。可帮助采购商的商票提升市场接受度和流通性,采购商通过签发商票经营自身信用,拓宽支付渠道、提升支付能力、降低财务成本。“快易收”则是采购商完成进口采购后,如将产品直接或加工后向下游经销商销售,可将产生的应收账款在交行办理转让。若下游经销商具有较强的资信实力,可采用交行的“快易收”应收账款整体解决方案。支持采购商在线提起保理融资申请,实现应收账款快速变现,全程在线办理,足不出户资金即时到账。”相关负责人介绍。

“工银普惠行”主题活动青岛站启动



□文/图 半岛记者 孙晓琳

10月26日,工商银行青岛市分行成功举办“工银普惠行”主题活动青岛站启动会。工商银行青岛市分行全面升级普惠金融服务,让普惠金融客户亲身体验青岛工银服务小微的创新融资产品。

工商银行青岛市分行行长牛喜军在致辞中表示,新时代继续贯彻落实党中央、国务院大力发展普惠金融的战略部署,服务实体经济本源,履行国有大银行社会责任和担当,这是大局和责任。

启动会上,工商银行青岛分行对“一

个平台、三大产品”的普惠金融综合服务体系进行了现场演示和讲解。“一个平台”是指集“便捷开户、公私联动、财务管理、理财融资、小微e管”等五大功能为一体的“工银小微金融服务平台”,可以为小微客户提供一站式的综合金融服务。“三大产品”则是指围绕小微企业的成长周期,提供包括纯信用类的“经营快贷”、抵押类的“网贷通”以及“线上供应链”等在内的多款线上融资产品。

有合作意向的客户,还现场体验预约开户和网上提款。经营快贷,小微客户通过手机全自动操作,一分钟贷款即可到账,全面提升客户融资效率和体验,并支持贷款随借随还,切实降低小微客户财务成本。目前,该产品已为超过青岛市3000客户授信超过20亿元。

此外,工商银行青岛市分行还分别与市中小企业公共服务中心、大地保险签订了政银保三方合作协议;与农担公司签订了农担贷协议;与恒信担保、开来资本签订了投保贷三方合作协议。

平安人寿青岛分公司为青岛马拉松保驾护航



10月28日,备受瞩目的2018年青岛马拉松激情开跑,中国平安作为官方战略合作伙伴及独家保险赛事赞助商助力本次青马。本次赛事由平安人寿青岛分公司牵头中国平安旗下产险、银行、养老险驻青子公司合力赞助,中国平安为赛事约15000名国内外参赛者、志愿服务者提供独家保险保障,全力为赛事保驾护航。

赛事当天,平安人寿青岛分公司组织近300人平安方阵高举平安旗帜,以整齐的步伐亮相赛场。方阵最前方安排20名青春靓丽的啦啦队运动宝贝,以活力四射的健身操表演领跑队伍,同时

方阵成员佩戴平安橙色帽子,手持平安司旗,橙色气息成为现场一道亮丽的风景线。作为本次赛事的官方战略合作伙伴,公司享有极大的品牌权益,带有公司LOGO、主打产品等信息在现场得到了大量曝光。此外,公司还在现场搭建了平安展台,在赛事开始前三天及活动当天面向赛事参加者及公众宣传公司特色服务、主打产品等相关信息,极大助力前线队伍获客黏客。展位现场还添加幕天捐书环节,为乡村少年读书贡献力量,在运动中奉献了爱心。赛事还得到了央视的全程直播,以及电视台、门户网站、报媒、视频网站、官方媒体、自媒体等全方位立体式覆盖传播,平安品牌形象借此得到有力曝光,有效提升平安品牌美誉度。

平安人寿青岛分公司此次成功牵手青岛马拉松,不仅是对公司品牌实力的高度肯定,更为扩大品牌效应提供了强有力的契机,同时借助体育营销,为公司业务发展积蓄客户数量,助力公司人力业务发展。 广文