

金融数字化： 英大集团新基建

英大集团开展的金融数字化转型始终基于自身的产业金融定位，始于业务、用于业务，又能引领业务，把为传统业务提供信息化支撑这一招“本手”和把握金融科技创新契机这一招“妙手”结合起来，布局成为“满盘活棋”。

文 | 本刊编辑部





在万物互联的时代，数据正在成为金融业的关键要素和重要资产，数字化转型已成为必然之选。

对于英大集团来说，开展金融数字化转型则具有双重动力。一方面，金融是国家电网有限公司“一体四翼”发展布局中的一翼，英大集团积极参与落实“加快数字赋能赋效，推进电网数字化转型”任务，切实以融强产；另一方面，随着数字金融应用水平日益提升，金融业态和产品创新步伐显著加快，金融监管机构不断强化顶层设计、加强政策规范，数字化转型也是顺应发展趋势需要抓住的机遇。

做好必答题

明确了面对的不是一道选做题，而是一道必答题，英大集团主动发力，开展数字化工作。

英大集团立足服务电网主业，且控股财务公司、保险、资管等众多金融单位，业务类型多样，对数字化功能的需求也不尽相同。没有现成的产品和服务能够完全满足这些需求，所以必须有所侧重。因而英大集团确立了“以用定建，以建促用”的原则，将数字化转型作为自己的“新型基础设施建设”，重点在于输出公共能力和实现资源共享。

根据上述需要，数字化转型路径被确定为建设“三中台四系统”，即金融数据中台、业务中台、管理中台和数字化运营监控系统、风险防控系统、综合金融系统和智慧客服系统，为各金融单位搭建数字化架构、提供数字化支撑。

“三中台”共同构成了一套综合解决方案。

数据中台方面，按照“国网大数据中心—英大集团—各金融单位”的链路设计，英大集团组织各金融单位提报各项数据需求，完成了数据由国网大数据中心接入集团数据中台的工

英大集团确立了“以用定建，以建促用”的原则，将数字化转型作为自己的“新型基础设施建设”，重点在于输出公共能力和实现资源共享。

作，对接了主业、金融和外部行业数据，有效提升了全方位的感知能力；接着，向各金融单位发布了《数据中台外部数据共享服务规范》，提升各单位利用外部数据的效率效果。

业务中台方面，主要着力于英大集团共性服务能力建设，包括用户中心、产品中心、交易中心、会员中心和服务中心，体现了统筹、集约、共享的发展理念。其中用户中心对接了“电e金服”“网上国网”用户体系，通过国网客户服务业务中台连接了主业用户资源，完成了多渠道用户联合登录，一账互通；产品中心用于集团金融产品在各线上渠道的统一审批及上下架管理；交易中心聚合了各类支付通道，英大财险、人寿上线的数字人民币聚合支付，就是通过交易中心实现的。

管理中台方面，英大集团提供通用型公共组件，为各金融单位快速响应客户需求、敏捷搭建前端应用提供支撑，避免了各金融单位的重复建设。目前，已经完成OCR图文识别、短信服务、邮件推送、语音识别、发票验证、人脸识别、电子协议服务、文件存储、App消息推送等9项公共组件建设，可供各金融业务直接调用。例如，今年5月，英大长安—长安一家系统应用集团短信服务公共组件；7月，电子保函系统直接调用了集团OCR识别公共组件，缩短了系统开发周期，实现了快速成功上线。

“四系统”对业务运行提供有力支持和保障。

运营监控系统能够全方位展示集团整体业务及经营情况，具有指标数据实时反映、支撑多维统计和逐级穿透等功能，使业务规模、交易明细随时可见。

风险防控系统实现了金融风险的在线监测、集中管理、动态预警和信息共享，并且在今年实现了与金融单位业务系统的互通融合。

综合金融系统目前重点应用为保险交叉销售，使用数字化手段打通了传统经营模式壁垒，

风控系统智能预警模型



资料来源：英大集团

驱动保险交叉销售高效运转，将数字化技术转化成提升销售业绩的有力手段，通过线上线下联动，有效提升了综合金融服务水平。

智慧客服系统直接对接“电e金服”平台客服，系统整合各金融单位的微信、小程序、App等各类线上客服渠道，实现了一个入口掌握客户在各金融单位的咨询投诉信息；通过在线客服机器人、语音机器人为客户提供在线业务办理、智能外呼、受理投诉等智能化服务，为英大集团统一客服标准、提升客服质量奠定了基础。

这些工作为集团和各金融单位构建起了上下协同、内外互动、共享共用的良好格局。

数字化转型是动态的、持续推进的过程，英大集团近期取得了“三建三用”的新进展。

“三建”方面，一是建成保险交叉销售系统，上线财险和寿险多款交叉销售主要产品，

在几个省份试用并出单，为两险公司申请保险交叉销售资质、持续拓展交叉销售业务奠定了坚实基础。二是建成“i英大”App，可实现英大金融服务站、交叉销售业务的日常运营管理，并可通过即时通信、企业资信、通知公告等模块，支撑集团范围内员工信息沟通和工作协同。三是建成风险防控系统预警功能，成功嵌入金融单位业务审批流程，实现与保理业务系统互通融合，有力支撑集团风险防控由“事后”向“事前”延伸。

“三用”方面，一是应用“电e金服”，组织信托和保理完成多级流转模式的供应链金融业务典设方案，产品上线“电e金服”，并在河北、河南两省试点落地，有效助力了供应链金融做大规模、提升品质。二是应用中台能力，组织各单位申报74项中台应用需求，加快推动功能对接，实现“每个功能都有单位在用，

数据价值与金融数字化“新”变化

金融业数据接口急速扩张

三方数据接口使数据暴露风险变大

第一方数据接口：线下网点、各类金融机构自有 App、金融电商等

第二方数据接口：个人征信、企业征信、电信、社保、司法、税务、海关、社交、资讯数据等

第三方数据接口：数据服务商提供的经授权数据等

金融数字化的特殊性

四大特性造就金融数字化的特殊性

高并发 如支付结算、外汇支付等业务开发峰值可达每秒万笔以上

多平台 金融业务通常涉及资产方、负债方、委托方、管理方、审计方、中介方等不同角色，数据安全治理必须达成多方实时共享共管

高敏感 金融数据涉及大范围个人隐私与商业秘密，在特定企业、特定组织的数据处理方面还会涉及国家机密，具有政治敏感性

严监管 整体金融行业在未来会处于更全面、完善、严密的监管大环境下，对安全性、稳定性的极高标准将是金融业不变的核心诉求

金融数字化的“新”变化

数字钱包“新”服务 先买后付

金融数字化带来营销精度与风控强度的提升，为新兴支付带来了生机。数字钱包为虚拟货币提供支撑。先买后付创造新模式。全球范围内已出现多家千亿巨头。

数字营销“新”业务 数字风控

隐私技术保证数据“可用不可见”，云原生配合金融业务快速创新。营销风控环节中的数据价值在二者协同作用下，呈现出可信、完善、全面的优秀表现。

隐私技术“新”技术 云原生

> 资料来源：亿欧智库

每个单位都有相应功能可用，每个重要功能都能应用尽用”，大幅提升了数字化资源利用的效率效益。三是应用数据资源，与全部 15 家金融单位签署数据共享协议，依法合规推进数据接入。深入梳理智慧报表运营分析指标体系，全面实现 793 个指标自动生成。

防风险保安全

在转型过程中，风险防控是必须始终坚守的底线。

金融是经营风险的行业，它必须通过识别风险、度量风险、管理风险，从而获取收益。因此，防控风险也是金融业务的永恒主题。英大集团始终坚持稳健经营，把风险防控摆在突出重要位置，其全流程大风控体系已经蔚然成型。

通过建设金融风险数据集市，采集金融单位融资类业务数据，接入交易对手外部数据，在整合内外部数据的基础上，可以实现多维度在线监测和统计分析。

通过集中管理，建立了授信集中度管控机制。统一监测各交易对手在集团各单位的融资类业务规模，并对不同类型单一客户设定集中度限额，当限额占用达到一定比例时，集团将组织开展统一授信协调。此外，基于物资大数据，对供应商融资业务制定监测限额，根据限额占用情况开展管控。

构建了一套科学高效、覆盖全面的监测预警体系，从提炼总结客户违约风险特征出发，设计了涵盖 8 大维度 67 项规则的监测预警模型，对交易对手海量外部数据进行批量分析和处理，对规则进行差异化设置，对不同预警等级的客户进行针对性管理。

凭借集风险数据集市、风险监测预警和风险处置管控等于一体的全面风险管理能力，风控系统将风险管理嵌入具体的交易场景和业务流程中，对一千余家关注主体进行每日监测，预警信息及时推送。目前已实现英大保理、国网租赁及英大信托的业务审批系统与集团风控系统互通融合。近期，某金融单位根据风控系统风险信号提示主动作为，早发现早应对，提前1年结清高风险客户业务，化解风险于未然。

可以说，英大集团通过风控系统建设实现了资源集约、数据共享、能力共享和平台共享，推动了风险管理从被动防御向价值创造转型。

引领业务转型

数字化转型日益深入，正在从满足现有需求向引领业务转型的阶段转化。

在“六稳”“六保”的政策背景下，英大集团坚定不移地推进供应链金融产品创新，紧扣产业链供应链部署创新链，确保业务开展既不“卡脖子”，也不“掉链子”。基于区块链技术打造的具有自主知识产权的多级供应链金融产品“英大保理通”，就以真实贸易背景为基础，以供应链债务凭证为信用载体，打通了供应链物流、资金流、商流和信息流，实现了“四流”合一。上线以来，已累计服务千余家电网产业链企业，投放资金达数亿元。

与此同时，英大集团积极服务“双碳”战略目标，创新了碳资产管理和绿色金融服务模式。其完成一体化“碳管家”国网英大碳资产管理平台建设，支撑“算、观、管、融、易、降”六大核心能力，通过线上“总分账户”体系，汇总国家电网有限公司碳资产和碳排放情况；基于电力大数据，绘制首张“电碳生态地图”，以碳交易模块对接8个地方碳交易市场。

英大集团通过风控系统建设实现了资源集约、数据共享、能力共享和平台共享，推动了风险管理从被动防御向价值创造转型。

平台入选了国家电网能源互联网专项试点示范项目，基于行业用电数据，支撑“华证国网英大碳中和指数”股票池筛选。同时英大集团为产业链上企业建立了企业碳账户体系，全流程记录企业涉碳数据，评价企业绿色转型效果，鉴证企业绿色投入，协助企业便捷自主开展算碳管碳，并为企业提供适合其自身低碳发展的技术和服务，大力推进能源企业向绿色低碳转型。截至目前，企业碳账户已在浙江、福建两省试点推广，累计开户数量超2700户，累计为企业引入绿色低息资金超58亿元。

数字人民币是金融创新的另一大亮点。英大集团积极响应国家战略部署，在能源金融领域率先开展数字人民币试点工作。两年来，英大集团数字人民币基础设施不断夯实、应用场景持续丰富、创新能力显著提升、应用规模屡创新高。今年6月，英大集团成功接入央行数研所互联互通平台，可为商户提供扫码支付、子钱包支付功能，实现英大财险小助手、英大证券金点上架央行“数字人民币”App，支持13款金融产品和服务购买。截至今年8月，英大集团在英大财险、英大人寿、英大长安实现数字人民币“多地区、多渠道、多产品”的保险销售场景应用，涵盖了投标保证保险、个人财产险、寿险等多款保险产品，累计收取保费近亿元。此外，英大集团还利用数字人民币智能合约特性，助力供应链金融贷前风控、资金清分。目前已在河北落地应收账款保理资金定向使用场景。

英大集团开展的金融数字化转型始终基于自身的产业金融定位，始于业务、用于业务，又能引领业务，把为传统业务提供信息化支撑这一招“本手”和把握金融科技创新契机这一招“妙手”统合起来，布局成为“满盘活棋”，未来还将呈现更多可能。□

（本文由本刊记者苏慧婷执笔）