

银保监会明确 2025 年目标

保险业数字化转型基本建成

晨报记者 杨晓东

1月26日,银保监会网站消息,为加快数字经济建设,全面推进银行业和保险业数字化转型,银保监会印发《关于银行业保险业数字化转型的指导意见》,其中明确工作目标,到2025年,银行业保险业数字化转型取得明显成效。数字化金融产品和服务方式广泛普及。数字化经营管理体系基本建成,网络安全、数据安全和风险管理水平全面提升。

科学制定数字化转型战略

银保监会有关部门负责人表示,当前银行保险机构在数字化转型过程中还面临诸多挑战,需要强化顶层设计,加强政策规范,通过制定《指导意见》进一步统一认识、促进发展,在机制、方法和行动步骤等方面予以规范和指导。

《指导意见》强调,银行保险机构要加强顶层设计和统筹规划,科学制定数字化转型战略,统筹推进工作。要大力推进业务经营管理数字化转型,积极发展产业数字金融,推进个人金融服务数字化转型,加强金融市场业务数字化建设,全面深入推进数字化场景运营体系建设,构建安全高效、合作共赢的金融服务生态,强化数字化风控能力建设。要从健全数据治理体系、增强数据管理能力、加强数据质量控制、提高数据应用能力等四个方面提升数据治理与应用能力。要加强自身科技能力建设,加大数据中心基础设施弹性供给,提高科技架构支撑能力,推动科技管理敏捷转型,提高新技术应用和自主可控能力。

针对数字化转型方向,《指导意见》要求银行保险机构大力推进业务经营管理数字化转型,包括积极发展产业数字金融,打造数字化金融服务平台,推进开放银行建设,加强场景聚合、生态对接;大力推进个人金融服务数字化转型,拓展线上渠道,丰富服务场景,完善数字化经营管理体系,提高金融产品和服务可获得性,推动解决“数字鸿沟”问题;提升金融市场交易业务数字化水平,加强线上交易平台建设,有效提升投资交易效率和风险管理水平;建设数字化运营服务体系,不断提高服务内容运营、市场活动运营和产品运营能力;构建安全高效、合作共赢的金融服务生态,强化系统集成,加强内外部资源整合,建立健全面向开放平台的安全管理机制;加强数字化风控能力建设,提升风险监测预警智能化水平。

强化数据治理检查、监督与问责

近年来,对数据能力建设的呼声颇高。《指导意见》对数据能力建设亦提出明确要求,主要围绕健全数据治理体系、增强数据管理能力、加强数据质量控制、提高数据应用能力展开。

具体而言,制定大数据发展战略。确立企业级的数据管理部门,发挥数据治理体系建设组织推动和管理协调作用。完善数据治理



/视觉中国

制度,运用科技手段推动数据治理系统化、自动化和智能化。完善考核评价机制,强化数据治理检查、监督与问责。加强业务条线数据团队建设。构建覆盖全生命周期的数据资产管理体系,优化数据架构,加强数据资产积累。建立企业级大数据平台,全面整合内外部数据,实现全域数据的统一管理、集中开发和融合共享。加强数据权限管控,完善数据权限审核规则和机制。

加强数据源头管理,形成以数据认责为基础的数据质量管控机制。建立企业级数据标准体系,充分发挥数据标准对提升数据质量、打通数据孤岛、释放数据价值的作用。强化共用数据和基础性数据管理。

全面深化数据在业务经营、风险管理、内部控制中的应用,提高数据加总能力,激活数据要素潜能。加强数据可视化、数据服务能力建设,降低数据应用门槛。挖掘业务场景,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。加强对数据应用全流程的效果评价。在这方面,也有业内人士指出,保险公司在开展相关产品和服务创新过程中,势必涉及大量的客户个人信息,包括“生物识别信息”,其中许多都是“个人敏感信息”,因此如何按照《个人信息保护法》的要求,处理和管理这些信息,是保险公司在未来必须面对和解决的问题。

聚焦风险提出七项具体要求

聚焦到数字化转型过程中的风险,《指导意见》着重提出七项具体要求:

一是加强战略风险管理,确保数字化转

型目标和实施进程与机构自身经营发展需要、技术实力、风险控制能力相匹配。

二是加强创新业务的合规性管理,建立稳健的业务审批流程,加强消费者保护、数据安全、合规销售等管理流程建设。

三是加强数字化环境下的流动性风险管理,加强与新产品、新业务、新模式相关的资金流动监测。

四是加强操作风险及外包风险管理,提高完善风险精细化管理水平,有效管控价值链中与第三方合作企业相关的集中度风险和供应链风险,增强运营韧性。

五是防范模型和算法风险,建立对模型和算法风险的全面管理框架,制定管理制度,对模型数据准确性和充足性进行交叉验证和定期评估。模型管理核心环节不得外包。

六是强化网络安全防护,构建云环境、分布式架构下的技术安全防护体系,做好网络安全边界延展的安全控制,持续提高网络安全风险监测、预警和应急处置能力。

七是加强数据安全和隐私保护,强化对数据的安全访问控制,建立数据全生命周期的安全闭环管理机制。

此外,针对“数字鸿沟”问题,《指导意见》要求银行保险机构坚持以人民为中心的发展思想,切实解决老年、残障、少数民族等客户群体在金融领域运用智能技术方面遇到的困难。聚焦日常生活涉及的服务场景和高频事项,加大大字版、语音版、民族语言版、简洁版等应用软件功能建设,增强对无网点地区及无法到达网点客群的服务覆盖,提高金融产品和服务可获得性,提供更周全、更贴心、更直接的便利化服务。

科技引领 数字赋能

海通恒信助力行业高质量发展

晨报讯 随着“十四五”规划步入第二个年头,展望万众期待的2022年,在新常态的发展背景和“强监管”的外部环境考验下,金融机构的展业路径、运营管理、资产质量、风险控制各维度均迎来新的机遇和挑战,加速数字化转型和金融科技成为全行业关注的焦点,也成为贯穿金融企业改革创新的核心。

立足新发展阶段,应对新常态下的新形势新特点,海通恒信国际融资租赁股份有限公司作为海通证券控股子公司及海通证券旗下唯一的融资租赁服务平台,秉承“务实、开拓、稳健、卓越”的经营理念,围绕“十四五”时期数字经济发展规划的指导思想,根据公司章程及业务转型发展要求,从顶层设计到底层架构积极推动科技战略的实施,不断优化产品设计、科技赋能、增值服务等,持续开拓专业化、差异化、特色化金融科技发展道路。

为提升公司金融科技创新、数据治理和数据分析能力,海通恒信早在2020年就未雨绸缪开启了金融科技的全面布局,并围绕客户、资产、风控、流程和数字化等各大命题开启线上线下业务流程整合,从需求端匹配客户日趋个性化、场景化的金融需求,从供给端推动科技逐渐从后台走向中前台,促使科技成为推动转型升级的新引擎以及防范化解风险的新利器。

通过强化中台,海通恒信将科技布局深入到业务的各个阶段,以模块化、组件化的方式推进各种产品和服务需求的敏捷迭代,提升科技能力对业务需求的快速响应,助力智能化、场景化;通过积极探索移动互联、人工智能、大数据等金融科技方面的建设和应用,推进数字化转型升级,伴随互联网获客、OCR与人脸识别、网查排重系统、电子签约服务平台、人行二代征信系统接入、智能物联体系的不断上线,为客户提供更加便捷、专业、智能的服务。目前通过借力金融科技,海通恒信的获客场景、风控场景和资产管理场景都已向智能化、数字化的方向转变,在不断突破成长边界的同时,也进一步提升了金融服务效率和客户体验。

同时,对于海通恒信而言,科技战略的实施不是简单的推出科技项目与产品或升级优化信息系统风控模块,而是以产融结合为抓手在科技赋能战略中贯彻海通恒信的“产业生态圈理念”,更加重视平台建设、生态建设,形成一张“网”,将“科技基因”渗透到业务创新和经营管理中,推动“内建平台、外拓场景”,依靠科技手段把各要素的效能激发出来,在业务板块中积极挖掘数字化的价值,力图通过一流的产品、专业的服务、高效的系统,为客户提供场景化、安全、便捷的一站式综合解决方案。

随着对金融科技发展整体规划的不断深入,海通恒信最终将打造出科技、信息支撑金融服务的新业态,真正让科技与业务产生化学反应,充分释放组织架构改革红利,促进经营管理水平全面提升,创造极致的客户体验,通过科技赋能成为金融科技创新领跑的孵化器与助推器,同时进一步通过产业生态圈赋能行业客户业务创新,成为“金融+行业”生态建设的新动能与新范式,引领行业发展新格局。

中国银行保险监督管理委员会上海监管局

关于颁发《中华人民共和国金融许可证》的公告

下列机构经中国银行保险监督管理委员会上海监管局批准,颁发《中华人民共和国金融许可证》,并获准开业,现予以公告。

机构名称:上海银行股份有限公司
唐镇支行

机构编码:B0139S231000257

许可证流水号:00855010

批准成立日期:2021年12月16日

营业地址:上海市浦东新区唐安路920号

一层二层

电话:021-50722228

邮编:201210

业务范围:经银行保险监督管理机构批准,并由你行授权的业务。

发证机关:中国银行保险监督管理委员会
上海监管局

发证日期:2021年12月21日

中国银行保险监督管理委员会上海监管局

关于换发《中华人民共和国金融许可证》的公告

下列机构经中国银行保险监督管理委员会上海监管局批准,换发《中华人民共和国金融许可证》,现予以公告。

机构名称:上海银行股份有限公司
徐汇支行

机构编码:B0139S231000071

许可证流水号:00855017

批准成立日期:1996年03月01日

营业地址:上海市徐汇区南丹路1号一层、二

层、三层

电话:021-64220620

邮编:200030

业务范围:经银行业监督管理机构批准,并由你行授权的业务。

发证机关:中国银行保险监督管理委员会
上海监管局

发证日期:2021年12月27日

以上信息可在中国银行保险监督管理委员会网站上(www.cbirc.gov.cn)查询

以上信息可在中国银行保险监督管理委员会网站上(www.cbirc.gov.cn)查询