

银行业一线调研： 数字金融发展驶入新的快车道

作者：张威

电话：010-58352867

邮箱：zhangweil@xinhua.org

编辑：梁颖

审核：张骥

官方网站：www.cnfic.com

客服热线：400-6123115



中央金融工作会议指出，把更多金融资源用于促进科技创新、先进制造、绿色发展和中小微企业，大力支持实施创新驱动发展战略、区域协调发展战略，确保国家粮食和能源安全等。同时强调，做好科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融五篇大文章。近期，我们组织调研了全国具有代表性商业银行，看银行业如何优化金融供给，做好五篇大文章，为经济社会发展提供高质量服务。

数字金融既是五篇大文章之一，也能为做好科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融提供基础性支撑。围绕数字金融大文章，本篇主要梳理了当前数字金融的发展和实践动态。国内金融机构数字金融实践呈现出战略规划纷纷升级、组织架构加快调整、资源投入持续加大、科技建设拔节生长、业务模式创新频出等趋势。在一系列政策推动下，我国银行业对数字金融的重视程度日益提高，在持续加快自身数字化建设的同时，也在积极推动适配数字经济发展和数字中国建设的产品、服务和模式创新。

目录

一、数字金融发展驶入新的快车道.....	3
二、银行业加速推进数字金融实践.....	4

银行业一线调研：数字金融发展驶入新的快车道

中央金融工作会议指出，把更多金融资源用于促进科技创新、先进制造、绿色发展和中小微企业，大力支持实施创新驱动发展战略、区域协调发展战略，确保国家粮食和能源安全等。同时强调，做好科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融五篇大文章。近期，我们组织调研了全国具有代表性商业银行，看银行业如何优化金融供给，做好五篇大文章，为经济社会发展提供高质量服务。

数字金融既是五篇大文章之一，也能为做好科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融提供基础性支撑。围绕数字金融大文章，本篇主要梳理了当前数字金融的发展和实践动态。国内金融机构数字金融实践呈现出战略规划纷纷升级、组织架构加快调整、资源投入持续加大、科技建设拔节生长、业务模式创新频出等趋势。在一系列政策推动下，我国银行业对数字金融的重视程度日益提高，在持续加快自身数字化建设的同时，也在积极推动适配数字经济发展和数字中国建设的产品、服务和模式创新。

一、数字金融发展驶入新的快车道

数字金融多被视为与互联网金融、金融科技、金融机构的数字化转型性质基本相似、概念相互关联的新型金融业态，其产生是技术创新和经济发展的结果。当前，人工智能、大数据、云计算、物联网、区块链、5G等新一代信息或数字技术正从底层逻辑重构再造传统金融机构的运作模式及其提供的各类产品和服务。同时，数字经济的发展以及经济社会的数字化转型，也正引发金融领域变革，成为重组金融要素资源、重塑金融供给结构、改变金融机构竞争格局的关键力量。

近年来，我国深入推进数字经济、数字中国建设，对数字金融的重视程度也不断提高。2021年，原国务院金融稳定发展委员会提出“发展普惠金融、绿色金融、数字金融”，将数字金融与普惠金融、绿色金融并列。2022年，原银保监会发布《关于银行业保险业数字化转型的指导意见》提出：“以数字化转型推动银行业保险业高质量发展，构建适应现代经济发展的数字金融新格局”。2023年，《国务院关于推进普惠金融高质量发展的实施意见》提出“数字普惠金融”概念，从产品视角提到了数字金融。中央金融工作会议更是将数字金融列为五篇大文章之一，与科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融并列。

与之相伴的是，各方关于数字金融的认知不断加深，虽然概念尚未统一，但已有初步共识。可以认为，数字金融是数字经济在金融领域的映射体现，是各类持牌金融机构以数据为关键要素、以

数字技术融合应用为关键动力，进行金融业务模式的数字化创新，最终实现与数字经济全面适配的金融形态。

当前，以商业银行为代表的国内金融机构数字金融实践呈现出战略规划纷纷升级、组织架构加快调整、资源投入持续加大、科技建设拔节生长、业务模式创新频出等趋势。特别是在人工智能应用深化、云化基础设施建设、数据治理体系完善、产业数字金融创新等方面探索加快。中央金融工作会议之后，数字金融发展驶入新的快车道，如何以高质量服务实体经济为根本宗旨，服务数字经济发展和经济数字化转型，成为金融机构发展数字金融的关注点和着力点。

二、银行业加速推进数字金融实践

调研显示，在一系列政策鼓励支持下，我国银行业对数字金融的重视程度日益提高，近年来在持续加快自身数字化建设的同时，也在积极推动适配数字经济发展和数字中国建设的产品、服务和模式创新。

国有大行担当数字金融建设领头羊。基于对数字化2.0的认知，中国工商银行以“135”新数字化战略探索数字金融，提出“数字生态、数字资产、数字技术、数字基建、数字基因”五维布局，打造“数字工行”。其强化自主创新、关键核心技术突破，打造了以“云计算+分布式”为核心、涵盖系列企业级新技术平台的技术体系，承载主要业务系统平稳运行。强调数字生态优先，以“数字工行”建设推动“GBC+”（政务、企业、个人）客户生态协同发展，构建与政府、产业、民生紧密融合的“数字共同体”。2023年11月，成立数字普惠中心，致力于将数字普惠打造成为标杆产品。

中国建设银行通过实施“三大战略”、新金融行动，全面推动数字金融的实践与理论探索。2021年以来发布技术和业务维度两个数字金融转型规划：将金融科技战略升级为“TOP+2.0”，进一步提升核心技术、能力开放、平台生态、体制机制；数字建行规划提出“六化”目标，推动数字中国建设任务与全行数字化转型同步部署。立足数实融合，积极推动数字技术与实体经济深度融合，在支持新基建、数字经济核心产业等方面积极探索。在数字技术加持下，其普惠金融快速发展，2023年11月规模已突破3万亿元。

股份制银行打造特色化数字金融服务模式。招商银行围绕线上化、数据化、智能化、平台化、生态化的目标，以“云转型”和3.0经营模式为战略核心，持续推进“数字招行”建设。业务上，依托传统零售优势，发力财富管理业务，构建“大财富管理的业务模式+数字化的运营模式+开放融合的组织模式”的3.0模式。零售之外，2023年推出“企业数智金融”品牌服务，在加速自身的数字化转型的同时，全面融入产业客户的数字化转型之中，深入企业经营场景，助力企业转型发展。依托财资管理云打造数智化服务平台，与客户共建企业财资管理数字化系统，成为服务亮点。

将数字化转型视为“生死存亡之战”的兴业银行，围绕“数据+技术+平台”，以“企业级、标准化”为核心方法论，重新整合升级“五大线上平台”。其发挥同业优势，整合升级“五大线上平台”，加快打造“FGBC”（金融、政府、企业、个人）场景生态圈。特别是在F端，其以“清结算+存托管”为基础，“银银平台”财富云为纽带，连接各类金融机构、金融基础设施客户以及客户的客户，形成互补协同的金融生态。此外，在G端，建设福建省“金服云”平台；在B端，上线“兴业普惠”平台，实现全方位、线上化、场景化融资服务，赋能中小微企业。

区域性领先银行亦在数字金融领域开展深入探索。在数字金融的道路上，虽然多数区域性银行尚处于起步阶段，对数字化充满较多疑虑，但一批领先的代表性区域性银行已经进行了深入的探索和实践，并取得了一定成效。

江苏银行以“业务引领科技，科技赋能业务”的转型思维为引领，力争实现全行数字化思维方式、业务发展和商业模式的全面转变。将以构建全栈开放数字云平台为基础，启用运用“客户+数字”双驱动模式，并初步构建基于“场景、产品、生态”的新一代“数字江苏银行”业务体系。

宁波银行始终坚持“科技是第一生产力”的理念，将提升科技竞争力放在重要位置，多年前就开始了数字化技术的探索和应用。2019年加大金融科技投入力度，2020年制定“智慧银行”战略，加速推进组织架构变革、关键技术投入和业务数字化。对金融产品进行数字化改造，推出财资大管家、票据好管家等综合金融服务方案，将银行系统无缝对接企业系统，支持各类型客户系统化、数字化、智能化需求。

重要声明

新华财经研报由新华社中国经济信息社发布。报告依据国际和行业通行准则由新华社经济分析师采集撰写或编发，仅反映作者的观点、见解及分析方法，尽可能保证信息的可靠、准确和完整，不对外公开发布，仅供接收客户参考。未经书面许可，任何机构或个人不得以任何形式翻版、复制、刊登、转载和引用。