恒丰银行发布《商业银行数据资产估值研究与入表探索》白皮书

“六自一体”绘就“数字恒丰”

□ 本报记者 王新蕾

10月26日，2023金融科技安全与创新大会在济南开幕。会上，恒丰银行发布独立自主研究成果《商业银行数据资产估值研究与入表探索》白皮书，分享了恒丰银行在数据资产估值领域的创新实践，为推进商业银行数据资产估值体系建设、加速数据要素定价标准统一提供重要参考借鉴。

银行业作为数据密集型行业和数据要素市场的重要参与主体，对数据基础制度探索、数据要素市场建设具有重要引领突破作用。恒丰银行以“一流数字化敏捷银行”为战略愿景，推进数字化转型，以数据资产价值为导向，引导数据资源的高效配置。近年来，恒丰银行开展了数据资产估值与入表的前瞻性研究，从数据资产的“估值设计、方法构建、公式优化、参数计量、数据资产表构建”五个方面，创新提出新思路、新方法、新实践。

一是估值设计上，首次将数据资产价值划分为“投入价值”和“业务价值”进行评估。二是评估方法上，将订单管理模式创新应用于数据资产价值评估。三是公式优化上，对传统成本法进行了分解，以改良的成本法评估投入价值，以收益法评估业务价值代替收益率的测算。四是参数计量上，系统地构建了公允、可落地的估值参数体系。五是数据表构建上，基于数据资产估值研究，开创性构建了与估值体系相承接的“数据资产表”。

基于构建的估值体系，恒丰银行进行了数据资产的估值实践。经测算，该行数据资产总价值221亿元，其中，从2019年末股改建账后，对数据资产的投入价值52亿元，业务价值169亿元。业务价值是数据资产价值的主要部分，数据在赋能业务创新发展时，才能更好地释放价值。

会上，恒丰银行公布了数字化转型总体规划，描绘了未来数字化转型蓝图，明确了2035年全面建成一流数字化敏捷银行的战略目标。这一构建“六自一体”道格拉斯能力框架体系的蓝图发布，在恒丰银行数字化转型方面具有重要的里程碑意义。

在恒丰银行公布的数字化总体规划中，该行将以党建为引领，以用户体验和价值实现为靶向，把数字化作为全行高质量发展的核心动力，对生产方式、生产关系进行全方位、系统性重塑，按照“系统自控、数据自驱、能力自主、应用自新、服务自助、治理自愈”总体思路，统筹推进“数字恒丰”建设。整体来看，恒丰银行数字化转型蓝图可分为“四层、两端、一闭环”三部分。

据介绍，“四层”分别是系统层、数据层、能力层和应用层。系统是基础，聚焦“系统自控”，激活恒心系统潜能，打造业务数据化、数据服务化、服务业务化。数据是底座，聚焦“数据自驱”，建立“四本账”，推动从数据一本账，到数据资源一本账、数据资源配置一本账，最后到数据资产一本账的演进。能力是支撑，聚焦“能力自主”，提升客户营销、产品建设、运营支持、风险防控、报告决策等方面的数字化支撑能力。应用是根本，聚焦“应用自新”，一体化推进党建与公司治理、公司与普惠金融、零售与财富管理、同业与金融市场、机构与渠道建设、资源与安全保障等领域的数字化转型。

基于“系统-数据-能力-应用”四层，建设敏捷触达员工和客户的“两端”，实现“服务自助”。对内建设员工敏捷协同平台，叫做丰秘，寓意恒丰人的秘书；对外建设用户价值体验网络，叫做蜜丰，寓意恒丰人像勤劳的蜜蜂为客户提供优质服务。

“一闭环”，是指以数字化思维和数据能力的提升，精准感知“哪里乱了、哪里慢了、哪里错了、哪里赚了”，构建“感知-防御-修复-提升”循环往复、螺旋上升的“闭环”，实现“治理自愈”。

恒丰银行数字化转型蓝图实现的“系统自控、数据自驱、能力自主、应用自新、服务自助、治理自愈”六大目标，英文首字母合起来正好是“D-GLASS”，因此被命名为“六自一体”道格拉斯能力框架体系。这既与道格拉斯函数谐音，也与数据作为生产要素参与价值创造的内涵相契合。

近年来，恒丰银行大力推进数字化改革创新，奋力打造“数字恒丰”。2021年10月，该行提出“建设一流数字化敏捷银行”的新战略；同年11月，投产上线了新一代企业级全功能系统——恒心系统，这是国内首个实现业务和系统一次性整体升级的股份制银行核心系统。2022年6月，恒丰银行在总行层面成立一级部数据资源部，加快推进全行数据资源共治共享，促进数据、科技、业务深度融合。

东营全市农商银行：

以金融服务添彩绿色发展的“黄河故事”

□ 本报记者 徐佳

大河息壤，固本生机。在神奇广袤的黄河入海口，东营全市农商银行坚定落实省联社党委工作部署，锚定高质量发展目标，抢抓山东绿色低碳高质量发展先行区建设机遇，积极融入东营市黄河重大国家战略、创新驱动战略，守正创新、务实奋进，全力支持当地农业产业转型升级、“智造”企业赋能、绿色环保低碳发展。截至9月末，全市农商银行各项存款余额660.33亿元，较年初增加28.84亿元；各项贷款余额475.75亿元，较年初增加17.64亿元。其中，实体贷款余额436.81亿元，较年初增加16.74亿元。

东营市河口区新户镇万兴新村建立了苹果全产业链和苹果产业高质量发展平台。

助力农业产业转型升级

“这就是贷款批下来后建成的数控平台，可以实时监控农场情况。”返乡创业青年刘超高兴地说。

2022年，广饶农商银行根据刘超的农场经营情况，为其定制了“鲁担惠农贷”产品，先后发放贷款130万元和300万元。在信贷资金的扶持下，刘超的农场规模达到2100亩，为周边300多名村民提供了就业岗位。建成农作物生产数字化实时监控，让刘超经营管理的农场实现了从规模化向智慧化的再次提档。

在助力当地农业产业转型升级进程中，东营全市农商银行在省联社指导下，坚守服务“三农”和实体经济的经营宗旨，把支持农业智慧化、农业一体化、农业特色化、农业产业化作为着力点，积极组织和扩大信贷资金投放，持续推动地方“三农”经济发展提速、质效升级。

东营全市农商银行通过对接市农业农村局，以省级普惠金融服务乡村振兴样板村授牌为切入点，信贷支持“一村一品”特色农业经营主体3600余户、17.46亿元。

在农商银行信贷资金扶持下，东营市申诺家庭农场的锦鲤养殖场在占地面积130亩的基础上，新建1个养殖温室大棚，8个养殖池，引进了多个名贵品种；利津黄河滩区生产出了“临合蜜甜瓜”“七龙河大米”“南贾家蜜桃”等名优特色农产品；在占比88%的盐碱地上，河口区新户镇东鲍井村建成冬枣园1000余亩，年总收入达到1200余万元，被省农业农村厅和省联社评为“金融服务乡村振兴战略省级样板村”；河口区新户镇万兴新村在东营农商银行300万元贷款扶持下，建成了共富合作社，引进了苹果新品种，建设了高标准林果基地，建立了苹果全产业链和苹果产业高质量发展平台，合作社成员由最初的132人发展到了340人，年经营收入达760万元，成员人均分红2.2万元。

推动农业产业化，是东营全市农商银行助力农业产业转型升级的又一重头戏。2020年，广饶县封庙村决定带领农户发展蔬菜大棚。广饶农商银行为该村产业发展累计提供贷款500余万元，支持封庙村建成拥有86个现代化大棚、占地120亩的村级现代农业园区。有了产业作基础，封庙村再次投资200余万元，修建了封庙村团支部旧址纪念馆，发展红色旅游业。

黄河口滩羊养殖是利津县盐窝镇的支柱产业，围绕支持滩羊养殖产业化发展，利津农商银行为985户养殖户发放“黄河口滩羊贷”6.23亿元，并发放全省首批、东营市首笔“农业保险贷”150万元，通过保单融资增信，不仅提高了养殖户获贷便利性，而且降低了市场行情波动、活羊病死等导致的经营风险。

助力“智造”企业领跑

加快“智造”企业发展是东营市构建工业发展新格局的重要举措之一。东营全市农商银行围绕服务“智造”企业，深入走访、对接高新技术、高成长型企业，及时为企业“送资金、送服务”，积极赋能“专精特新”企业发展，助力“智造”企业领跑。

东营天锦石油科技开发有限公司是一家主要生产石油装备配件的国家级科技型中小企业、省级“专精特新”中小企业。东营农商银行胜园支行了解到该公司因生产需要急需贷款，立即开展上门服务，“一户一策”定制金融服务，发放贷款300万元。在东营高新区，东营农商银行通过与地方政府相关部门联动，已对开发区内的6家“专精特新”企业授信1.2亿元，用信超3500万元。

垦利区宇佳新材料有限公司是全球规模最大的氮化硅结合碳化硅制品生产厂家，是国内同行业中唯一一家国家级高新技术企业。2021年，该企业经营遇到困难，垦利农商银行第一时间为其办理了1000万元贷款，为企业发展注入了强心剂。

按照省联社“大调研、大走访、大营销”专项活动部署要求，东营全市农商银行持续下沉工作重心，不断提升服务质效，全力推动贷款投放提速、扩面、增量，为“智造”企业发展持续注入“金融活水”。截至9月末，东营全市农商银行累计走访客户2.78万户，授信5063户、25.39亿元，其中用信3129户、19.82亿元；农商银行高管走访44户，授信40户、6.4亿元，其中用信29户、4.3亿元；累计支持“专精特新”企业51户，贷款金额达9.39亿元。

助力环保绿色低碳发展

东营全市农商银行积极践行绿色金融理念，聚焦节能环保、清洁生产、清洁能源、生态环境、基础设施绿色升级、绿色服务等六大产业领域，实施差别化的绿色行业信贷政策。

东营市垦利区某污水处理有限责任公司为提升污水处理能力、淘汰落后工艺，筹划二期提标改造，但存在1000万元资金缺口。垦利农商银行为该企业开辟了审查审批绿色通道，快速完成了资料收集、报告撰写、贷款审批等环节，成功为企业办理了1000万元贷款，并对企业实行利率优惠让利。该企业设备更新后，污水处理水质由原来一类A级达到四类。

践行绿色金融理念，垦利农商银行第一时间对接垦利区某供热有限公司融资需求，为其发放贷款1000万元，并在信贷规模、利率、担保等方面给予优惠倾斜，助力该企业推动实现氮氧化物、二氧化碳和粉尘的超低排放。积极拓展贷款担保方式，以垃圾处理收费权质押，为东营华源新能源有限公司发放1000万元质押贷款，帮助该企业实现了生活垃圾焚烧发电。

在省联社指导下，东营全市农商银行聚焦山东省黄河流域生态保护和高质量发展，累放贷款656.58亿元，同比增加299.03亿元；聚焦服务实体经济，信贷支持农户4.12万户、154.59亿元，个体工商户1.53万户、50.01亿元，中小微企业1167户、241.35亿元；聚焦减费让利，贷款加权平均利率降低2.37个百分点，累计让利2.06亿元。

中信银行济南分行

初心如磐跑出小微服务加速度

□姜姗

金融是实体经济的血脉，为实体经济服务是金融的天职和宗旨。普惠金融是落实中央和总行党委部署的政治任务，是服务国家战略、服务实体经济的责任担当。近年来，中信银行济南分行积极践行普惠金融社会责任，在将金融资源向区域社会经济体系的远端末梢有力输送的同时，加快内生式“价值普惠”探索实践，在社会价值、协同价值、经营价值、创新价值、未来价值等方面寻求突破，久久为功，努力走出普惠金融服务新路子。

构建专业化服务体系 提升体制机制引领力

中信银行济南分行立足山东区域小微企业特点及需求，不断完善小微企业法人客户经营管理体系流程，有效确保了普惠型小微企业法人授信业务的顺畅运行，极大提高了金融服务效率。通过考核政策引导、政策资源保障、落实尽职免责、加强金融科技赋能，持续提升普惠金融服务水平，普惠贷款规模从2019年末54亿元增长至2023年9月末160亿元，有贷户突破1.2万户，达到区域股份制银行前列水平。

强化产品创新能力 提升数字化转型推动力

近年来，中信银行济南分行持续提升产品获客能力，明确“产品即风控”的推动理念，通过科技赋能积极进行业务创新，着力践行业务场景化、流程自动化、风控智能化、获客批量化等四化能力，对实体小微企业进行精准滴灌并依托创新产品实现批量获客。上线区域内首个全线上政采e贷项目、医保e贷项目，实现“科创e贷”系统内首发上线及系统内首笔专精特新贷款投放，持续聚焦场景化大数据和核心企业产业链实现了订单e贷、经销e贷、物流e贷、银税e贷、关税e贷等一系列全流程线上自动化信贷产品及项目落地，打造形成了金融科技赋能普惠小微的“样板间”，最大力度提升线上化水平、最大限度节约一线人力、最大程度扩宽服务触角，得到了监管机构、社会各界、核心企业、小微客户的高度认可。

深入市场及渠道建设 提升立体化获客拓展力

供应链金融服务对缓解小微企业融资难问题具有显著价值，但与直接服务核心企业的传统授信模式相比，供应链融资存在需要核心企业配合事项更多、营销难度更大、授信主体更分散、操作环节更复杂等实际难点。近年来，中信银行济南分行锚定核心企业上下游场景作为发力重点，进一步加大供应链融资的推动力度。

山东某新材料有限公司主要从事化工产品生产，是国内DMAC的龙头企业，占据国内市场份额的近50%，拥有较强的市场话语权，与供应商之间有一定的回款周期，供应商在经营资金上具有较高的融资需求。中信银行济南分行敏锐发掘小微企业需求，持续沟通走访核心企业，宣讲订单e贷操作手续简便、帮助核心企业优化账期等优势，有效解决传统授信模式下小微企业“准入难、担保难、审批难”的问题，最终通过订单融资方式成功为该企业上游多家小微企业提供了融资服务，帮助小微企业有效盘活了资金。

今年以来，中信银行济南分行围绕SF集团全力推动上游小微企业融资服务。由于SF集团上游供应商遍布省内各地，为保障服务效率，分行成立服务小组，兵分多路开展服务对接工作，为使小微企业第一时间获得融资，该行周末开户、高效服务获得了企业的一致好评，“中信的服务太到位了！真正解决了我们用款难题啊！”这不仅仅是一个客户的反馈，更是所有接触银行产品和服务客户的心声。

中国式现代化是全体人民共同富裕的现代化，推动人民共同富裕是中国特色普惠金融发展的原动力。近年来，中信银行济南分行在普惠金融领域的积极实践，彰显了政治担当，传递了中信普惠服务的情怀、使命、温度和仁爱，体现了与小微企业携手共成长的决心和信心。山积而高，泽积而长。中信银行济南分行将始终践行金融工作的政治性、人民性，积极探索高质量可持续发展普惠金融之路，为更好服务实体经济发展、更好推进人民共同富裕贡献应有的力量。

邮储银行滨州市分行：

牵稳产业“牛鼻子” 铺就乡村“致富路”

□ 本报记者 胡羽

乡村要振兴，产业须先行。邮储银行滨州市分行始终抓牢产业兴旺这个“牛鼻子”，聚焦地方特色产业，积极探索金融服务乡村振兴的新思路，不断提升普惠金融的广度和深度，以金融力量助力铺就乡村“致富路”。

滨州惠民绳网产业自车马挽具演进而来，拥有300多年的发展历史。而今，绳网产业已发展成为当地的特色产业。目前，惠民县已成为全国最大的新型绳网生产基地，市场份额占全国的80%以上，占全省的90%以上。全县绳网企业2663家，其中，规模以上新型绳网企业64家，开发出防护网、体育网等24个系列300余种新型绳网产品。

山东金冠网具有限公司是当地一家绳网龙头企业，属于国家级“专精特新”小巨人企业，专业生产农业用网、建筑安全网、休闲旅游网、体育用网、园艺用网、养殖用网和防护网等网具，产品销售市场覆盖美国、德国、阿联酋等68个国家和地区。

“真没想到没有抵押物，也能获得大额贷款。”该企业负责人感叹道。邮储银行滨州市惠民县支行在向当地绳网企业送服务时了解到金冠网具有资金需求，随即向该企业推荐了“科创信用贷”，通过绿色审批通道，快速完成了授信审批，最终成功为企业授信1400万元，为企业发展壮大提供了资金保障。

以服务乡村振兴为主要抓手，以当地特色产业为着力点，邮储银行滨州市分行不断加大服务创新和信贷投放力度，让金融“活水”浇灌“产业之花”。截至8月底，该行累计服务超300户绳网客户，贷款余额突破2.4亿元。

滨州市辖区南部的博兴县是目前全国最大的不锈钢商用厨具生产基地，现有厨具生产及配套企业2800余家，年总产值约300亿元，被称为“中国智慧厨都”，全国40%的商用“后厨”厨具源自这里。

山东滨州龙海厨房设备有限公司是集科研开发、生产制造、布局设计、安装调试、销售服务于一体的高新技术厨业公司，是目前国内技术过硬、质量优异、工艺先进、实力强盛的厨房设备生产厂家之一。“在我们厨具领域，最讲究解决方案，客户提出了需求，我们就要用我们的产品组合去满足。在与邮储银行打交道时，发现他们对于不同行业客户也有响应的。”该企业负责人说。

邮储银行滨州市分行聚焦产业兴旺，持续优化面向特色产业客群的敏捷化融资服务体系，将“链式纵向开发”与“集群式横向开发”相结合，由服务“小农户”向服务“大三农”全产业迈进。

创新政银担合作模式 首笔“鲁担特色产业贷”落地

□记者 王新蕾 通讯员 岳晓光 报道

本报菏泽讯 10月30日，中国银行曹县支行成功为菏泽向日葵木制品设计制造有限公司发放1000万元流动资金贷款，由山东普惠担保公司提供担保增信，该笔业务是10月10日“全省政府性融资担保体系支持地方特色产业高质量发展促进会”后落地的首笔“鲁担特色产业贷”业务，创新了“政府+银行+担保”合作模式，实现了政府性担保精准支持我省特色产业集群从“0”到“1”的突破。

为完善优质中小微企业培育体系，撬动更多金融活水助力地方特色产业发展，山东担保集团支持山东普惠担保公司研发设计了“鲁担特色产业贷”专项产品，该产品通过搭建新型政银担合作模式，创新设立了“行业协会推荐+政府部门确认+担保机构预审+银行授信准入”四层风险防控体系，在提升精准获客的同时，将风险防控贯穿整个流程，实现政银担企多方共赢。

该模式下产品优势明显，一是有效降低企业综合成本。通过集中采购，引入国有大行低利率的贷款，降低企业的生产成本和融资成本。二是建立多维度风险审核。政府、担保机构、银行三方共同进行筛选和准入，确保名单内企业的质量，有效防控准入风险。三是资金实现闭环管理。贷款资金受托支付给集采平台，使资金在平台上封闭管理，专项用于入园企业的生产经营。四是实现大数据风险检测。运营平台可实施监测融资企业的出入库信息、资金收支等数据，与山东普惠担保实时共享。五是便于风险化解和处置。若因企业经营不善发生代偿，政银担三方可按照相关法律程序，利用掌握的企业信息，及时处置仓储的货物，有效化解风险。

该产品试点落地后，山东普惠担保将逐步向全省推广，特别是紧紧围绕特色产业集群发展壮大，细分行业领域，精准专属区域，更好地发挥担保的杠杆撬动作用，为我省新型工业化高质量发展作出应有贡献。

潍坊银行九龙山支行 获评“一星级全国青年文明号”

□记者 胡羽 报道

本报潍坊讯 近日，在共青团中央、最高人民法院、国家发改委等单位联合印发的《关于命名第21届全国青年文明号并进行星级认定的决定》中，潍坊银行九龙山支行获评“第21届一星级全国青年文明号”。

潍坊银行九龙山支行是一支勇于奉献、工作高效、阳光廉洁且充满活力的团队。在“全国青年文明号”的创建过程中，该支行坚持党建引领，积极发挥党员先锋模范作用，不断彰显金融正能量，以实际行动践行“金融为民”的初心。他们发挥“唯旗是夺”的主观能动性，努力将自身打造成潍坊银行践行“请党放心、强国有我”青春誓言的实践窗口。支行青年员工冲锋在前，勇于担当，用青春奋斗书写绚丽篇章。

历下区市政工程服务中心 实施全过程预算绩效管理

□记者 徐佳 通讯员 钱凤兰 报道

本报济南讯 为加强预算绩效管理工作，着力提高预算执行效率和资金使用效益，加快构建全方位、全过程、全覆盖的预算绩效管理体系，济南市历下区市政工程服务中心不断完善预算绩效管理制度，以部门战略为引领，以绩效目标为纽带，逐步建立“事前绩效有评估、预算编制有目标、预算执行有监控、预算完成有评价、评价结果有反馈、反馈结果有应用”的预算绩效管理体制。

据介绍，在预算绩效管理过程中，该中心严格落实“谁使用、谁管理绩效”的原则，不断强化预算目标填报，将各项目绩效指标进行细化、量化、优化，使目标设定做到指向明确、具体可量、合理可行。结合项目具体完成情况，通过对各项目经济性、效率性、效益性、公平性和可持续性等五项指标的分析评价，查找项目在实施过程中出现偏差的原因，制订整改措施，作为下一年度预算编制依据，不断提高预算绩效目标的编制质量和项目资金使用效益，更好地实施项目全过程预算绩效管理。