

科技为翼 生态为径

高质量推动智慧银行创新发展

【上海华瑞银行】

2024年1月19日，王均金董事长在均瑶集团2024年工作会议上发表重要讲话。王均金董事长高瞻远瞩，指出“均瑶集团全面走向科技化、国际化、生态化、绿色化。”目前，在深入贯彻习近平总书记考察上海重要讲话精神 and 中央金融工作会议精神，全面落实金融监管总局和市委、市政府工作要求，围绕做好金融“五篇大文章”，增强上海国际金融中心的竞争力和影响力，助力上海“五个中心”建设的背景下，“四化”战略为华瑞银行的高质量发展指明了方向。华瑞银行将以生态为径，以科技为翼，抢抓机遇，乘势而上，不断深化数字化转型升级，以更高站位、更广维度、更大力度深入推进普惠金融创新事业。

一、立足当地战略重点，提升普惠服务能力

2024年，华瑞银行认真落实中央经济金融政策，结合实际做实做细科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融五篇大文章，疏通资金进入实体经济的渠道，结构优化、合理让利，增强普惠金融投放，确保“两增”等核心指标顺利落实，将更多金融资源向科技创新、先进制造、绿色发展和中小微企业等重点领域倾斜，提高普惠金融覆盖面和服务可得性。

加快线上普惠生态布局。智慧供应链金融围绕大消费领域，以强场景+强数据、强场景+泛数据、特定场景+泛数据等三类客户为切入点，深入拓展品牌酒店加盟融资及品牌经销商融资两大核心业务。一方面，品牌酒店加盟商融资领域。在与亚朵、华住高端品牌酒店合作基础上，通过数字风控模型及其他风险缓释措施，逐步扩大到中低端酒店品牌、酒店OTA平台。另一方面，品牌经销商融资领域。优先选择高毛利、高周转的行业开展营销；抵押快贷通过引入大模型、人工智能等新技术优化线上受理、审批和放款等流程，让企业主可以明确知道融资成本及融资时间，安全合理安排经营资金流；快速建立华瑞银行房抵快贷品牌，让上海本地小企业主在急需资金时第一时间可以想到并选择华瑞银行产品；在目前所有房抵贷客户经理*12小时接受客户咨询外，进一步提高人工坐席服务水平，引导客户线上化申请，提高自然客户的转化成功率。

推进本地特色化经营。一是搭建高度专业化市场专营团队，确保普惠信用担保信贷业务“低风险”运营。通过引入外部公司、人才建设中心合作，探索自建团队和联合运营并行，通过吸取同业先进经验，结合本地区域经济特征，建立线下普惠小微专营团队；二是加速普惠抵押业务落地时效，发挥智能信贷的差异化优势。引入和推行大数据决策

和数控模型，发挥智能化数字风控和风险识别功能，对不同行业领域、不同的目标客群，建立专项风险决策，在以强担保为基础的标准化产品模式下，取代线下现场尽调、贷前调查、留存影响以及抵押物勘察的传统贷前方式，经过对目标客群前期的数字风控初筛后直接线上办理抵押手续；三是线上线下智能供应链建设加快转型。加强深入和发展消费类行业领域金融服务，优化上线功能，将场景植入供应链金融操作环节，实现从传统的交易融资为特征的供应链转向场景金融。同时，逐渐从平台渠道向自营渠道过渡，减少客群导流费用，降低客群融资成本，掌握一手客户资源，提高主导性服务品质。

二、坚持科技赋能，提升数字化融合能力

数字获客能力。一是提升华瑞APP客户体验。对APP进行模块化分割管理，对标先进平台，梳理客户进店的动线，全面提升APP各模块体验，APP内产品和服务在流程体验上超过银行业水平。二是通过联合运营提高获客效率。通过与众安保险、马上消金两家合作落地，提升标识营销、漏斗监测、归因分析、AB赛马等核心运营能力，细化跟踪转化率、漏报率、风险损失率等关键数据表现，内化能力，形成差异化，快速提升我行互联网贷款自主运营能力，缩减走弯路的时间。三是启动对全量用户打标管理。根据客户类型进行有差别和随机标签，提升运营工作合理化程度。同时快速迭代实时营销、实时定价、实时触达、短链跟踪等运营底层技术，搭建客户营销运营数字化系统体系；四是实现供应链和房抵贷全面线上化。加强端e惠等多个产品平台对接，加快上线房抵贷全线上化申请审批放款的系统，不断提升业务办理时效。

数字风控能力。一是优化数字风控团队组织建设。要优化梳理现有团队职责划分和人员配置，加快专业数字风控人员引入，由

目前的45人扩充到75人左右，紧跟业务发展和变化；二是提升风险量化能力。在日常运营过程中持续完善模型和策略上线、迭代的评价体系和达标基线阈值，持续提升量化工具业务效能；三是提升风控策略管理规范性。在支持方法论多样性研讨的同时，对生产业务的策略管理实施统一的策略分析挖掘方法论和工具使用规范。

数字运营能力。一是提升全流程客户体验。从支付结算、账户使用、产品种类、电子渠道、线下服务等各个方面切入，将客户体验作为全行营销运营、产品研发、系统功能的基础要求；二是完善账户支持体系。为全行提供账户、存、贷业务支撑，提供便捷的开户服务、灵活的存贷款产品配置，实现业务快速上线、系统自动处理；三是重构客服数字化、智能化运营体系。随着机器人、5G消息、智能客服、企业微信等应用的陆续实践，提升服务覆盖率和电销转化率，2024年要实现20%的客户咨询服务由机器人替代，电销产能提升50%。

数字科技能力。一是系统支撑能力建设。完善基础架构双中心建设，完成云上分布式国产数据库的选型及测试；二是数据治理能力建设。推进数据标准迭代更新，从数据应用需求推进数据标准化，范围保持80%以上；推进报表自动化率提升，年末提升至85%；三是完善中台能力建设。数据中台要打通数据中台实时数据链路，实现实时业务数据接入、计算及服务；推动数据中台内部数据分级分类管理。营销中台要优化客户与运营活动管理，建设权益管理中心和SCRM系统，支持业务侧深挖用户圈层和社群；风控中台要完成新特征工场系统投产，启动旧特征工场和征信变量解析迁移工作，完成征信变量解析下线，提升授信反欺诈平台运行性能。

三、夯实生态协同基础，助力集团“大出行”战略

均金董事长在讲话中指出，“把出行做透，

将闭环打通，服务能力延伸”。2024年，我行将继续围绕集团“大出行”战略，在推动自身业务发展的同时，积极参与集团数字生态建设。

航旅消费金融方面。一是稳定助贷类资产业务，提高盈利率，降低不良率。一方面业务策略围绕稳定核心基础资产、增加高收益资产、增加自主给额度价资产进行工作推进，分散资产集中度，提高盈利率，锻炼自主能力。另一方面，将平台合作定位为获客方式，充分留存经市场验证过的稳定客群，以供自营转化，搭建自主经营能力。二是加快自营类资产业务发展，构建自营核心能力。客户端自营工作，主要围绕优质平台客户回迁（含场景渠道导流客户）、异业流量定向获客、行内交叉营销、新客投放（含信息流投放、应用市场、搜索引擎、新媒体运营等）四大方向。三是加快推进资产流转，形成平台化输出模式。根据表外管理资产规模的目标，启动资产流转模式的搭建。以联合贷模式为基础，我行作为牵头发起行，笔笔出表。根据出资行情况及业务模式，我行可出资30%及以上，或者不出资。

出行金融方面。一是夯实出行贷平台类合作，进一步实现精细化管理。在流程、效率、服务等维度夯实已建立合作的完兜类平台类模式，使之成为出行贷的资产基础。同时进一步对合作平台进行精细化的管理，从项目安全垫维度、进件质量维度、产品维度、客群维度、渠道维度、资产维度进行多维度的监测与控制；实现数据化、动态化管理。二是自营出行贷项目筹备及试点。在夯实平台合作，形成起步资产的基础上；逐步开展自营出行贷的筹备及建设。着重从流量获取、风险体系、系统建设、资产管理等维度开始进行资源、人员、系统、模式等方面的筹备；以构建自身核心能力、构建能力护城河、实现更高净利率为核心方向及目标。

均瑶集团主办
内部刊物 赠阅交流
地址：上海市肇嘉浜路789号
邮政编码：200032
编辑部电话：（021）51155835
传真：（021）51155678
网址：www.juneyao.com

欢迎关注均瑶集团
微信公众号

搜索“均瑶集团”或扫描二维码，添加均瑶集团微信公众号，第一时间了解均瑶新闻，时刻关注均瑶动向。

王均金率上海浙商赴内蒙古考察

与自治区党委常委、包头市委书记丁绣峰，市长张锐座谈



（欣闻 供图）

本报讯（通讯员 欣闻）8月12日，内蒙古自治区党委常委、包头市委书记丁绣峰主持召开包头市与上海市浙江商会、浙商银行考察团座谈会。包头市委副书记、市长张锐，自治区政府驻上海办事处党组书记、主任李志刚，上海均瑶（集团）有限公司董事长、上海市浙江商会会长王均金出席会议。

丁绣峰向与会来宾表示欢迎，对大家长期以来对包头的关心支持表示感谢。丁绣峰说，长三角地区是当今中国和世界最具活力的区域，拥有各类优质企业、优秀人才，特别是优秀的企业家和创新资源，为包头以及全国各个城市的招商引资、招才引智和高质量发展，提供了源源不断的新机遇新动能。广大浙商作为改革开放的生力军，以“四千

精神干事创业，勇立潮头。希望借由本次考察，让大家深入了解包头、投资包头，包头将大力弘扬企业家精神，持续优化“包你满意”“包你放心”营商环境，共享发展机遇、共创美好未来。

张锐向考察团介绍了包头工业基础和优势产业发展情况。他说，当下的包头蕴含着巨大的发展潜力，澎湃着充沛的发展动能。本次座谈交流是对接最优秀企业、链接最广泛资源的难得机遇，包头将坚持企业需求导向，为来包投资兴业的企业和企业家提供完善的要素保障和全方位的政策支持，用最大诚意、最快速度为企业解难题办实事。张锐表示，“诚挚邀请大家在包头多走走、多看看，找到企地合作共赢的契合点，我们将以一座城市的

礼遇与大家共同发展、实现共赢”。

王均金对包头近年来经济高质量发展取得的成效表示赞赏。他表示，近年来，以远洲集团等为代表的浙商选择包头，充分表明包头“包你满意”“包你放心”营商环境和全流程、全链条、全方位的精细化服务得到了浙商的高度肯定。接下来将组织商会相关企业认真研究合作事项，积极促成双方合作落实落地。商会还将组织推介更多企业来包考察交流，相信在双方的共同努力下，包头与上海市浙江商会必将携手开启发展新篇章，为推动高质量发展注入源源不断的动力活力。

在包头期间，商会考察团一行还赴内蒙古第一机械集团有限公司、远洲大都汇等地参观考察。

在传承中创新

均瑶集团第四届党纪纪委第一次联席会议举行

本报讯（通讯员 林为华）8月16日，均瑶集团第四届党纪纪委第一次联席会议在康桥东路2弄1号楼1楼益生馆召开。集团党委委员、纪委委员线上线下参会，并讨论确定了职责分工和工作重点。均瑶集团党委书记、总裁王均豪总结讲话。会议由均瑶集团党委副书记、纪委书记徐骏民主持。

徐骏民通报了此前均瑶集团第四届党委一次书记会议、纪委一次书记会议召开情况。经与会人员讨论，明确了均瑶集团第四届党委委员、纪委委员职责分工。确定了集团党委、纪委下半年度五项重点工作：一是以学习贯彻二十届三中全会为主题，结合市、区上级党委学习要求，组织开展好年度组织工作考核，召开好年度民主生活会和党委经常性

学习，完成党员管理系统年报，做好下半年度党员发展工作，开展好党建宣传和党员日常工作等工作；五是配合好上级纪检组织工作，梳理重点案例，加强党员党纪党规相关学习，做好各单单位党风廉政建设 and 纪检监察工作。

沟通环节，均瑶集团党委副书记、爱建集团党委书记范永进提出，均瑶集团党委是原上海市社会工作党委第一家民营企业党委，是全国民企党委先进，获得过很多荣誉。新一届党委在均豪书记的带领下，在所有委员的共同努力下，要有新气象、新作为，在做好常规工作、坚持传承的基础上，重点做好创新，结合市、区上级党委学习要求，组织举办均瑶党建实训学校秋季培训活动；二是高质量完成上级党委布置的各项工作任务，认真落实集团第三次党代会确定的工作任务；三是做好与市、区社会工作部等上级单位的沟通交流，接待好上级组织的调研考察、兄弟单位党组织的学习交流；四是开展好年度组织工作考核，召开好年度民主生活会和党委经常性

学习，完成党员管理系统年报。

王均豪总结讲话，提出要求：一是新一届党委要在传承的基础上做好创新，要把十五五规划融入党委工作，提炼出重点项目、特色项目，争创全国“党建强、发展强”标杆；二是贯彻落实好习近平总书记关于把马克思主义基本原理同中华优秀传统文化相结合的论述，结合好世界非遗项目古琴文化，打造成为集团党建的特色案例；三是不断夯实党建基础，做好党委经费保障和人员保障，建立好专职、兼职党的队伍建设。规范党员管理，杜绝隐患；四是抓好党建宣传，加强微信公众号宣传力度，提炼、刊登均瑶党建实训学校骨干教师优秀课程，增加阅读量，扩大影响力。

与会人员王均豪带领下，还参观了公益古琴琴瑟，欣赏了各个朝代不同形制的古琴，了解古琴的渊源和历史背景。王均豪还表明了建馆的初心，均瑶集团一直关注传统文化，致力于保护世界非物质文化遗产，推动世界非遗古琴文化在民间弘扬发展。

世外教育工会成立

王均豪：更好保障职工权益的新起点

本报讯（通讯员 郑芯）8月25日下午，上海世外教育集团工会成立暨第一次会员（代表）大会于上海青浦世外高中负一楼报告厅顺利召开。均瑶集团党委书记、总裁王均豪，世外教育集团党委书记、总裁徐徐，均瑶集团工会主席李建斌等领导，共45名来自总部职能及各直属校的会员代表参加会议。

大会在庄严的国歌声中拉开帷幕。会上，世外教育集团工会成立筹备组组长周雁向大会作《世外教育集团工会会员代表大会筹备工作报告》。大会审议并通过了《上海世外教育集团工会第一次会员（代表）大会选举办法》、第一届工会委员会和经费审查委员会委员候选人建议名单以及大会选举监票人、计票人建议名单。大会通过无记名

投票方式，选举产生了世外教育集团第一届工会委员会和经费审查委员会。周雁当选主席，郭语言当选副主席，王妍、沙金、朱卫英、吴杰、谷沈静、苏金阳、刘畅为委员。康玉兰当选经费审查委员会主任，孙张雨欣、李斐当选委员。

王均豪表示，世外教育集团工会的成立，标志着世外教育在维护职工合法权益、推动企业文化建设、促进企业和谐发展等方面又迈出了坚实的一步，是更好保障职工工作生活权益的新起点。他期望，世外教育集团工会要坚持党的领导，同时坚持均瑶集团的“一二三四五”方法论，牢记“为社会创造价值，建国际化现代服务业百年老店”的使命，加快发展教育领域的新质生产力，形成核心竞争力。

上海爱心教室落地肯尼亚

均瑶助力莫伊大学开展智慧教学

本报讯（通讯员 林楠楠）近日，“上海爱心教室”项目捐赠仪式在肯尼亚莫伊大学举行。该项目由上海宋庆龄基金会发起，均瑶集团出资捐赠，东华大学组织实施，旨在帮助莫伊大学搭建标准化智慧教室，提升该校信息化教育水平。此次在上海宋庆龄基金会、

均瑶集团和东华大学的共同支持下，向莫伊大学捐赠包括触摸一体机视频大屏、远程直播播系统、音响等在内的电化教室设施，搭建起标准化的智慧教室，将进一步提升莫伊大学信息化教育水平、探索教育国际合作创新路径产生积极意义。



（林楠楠 供图）

【相关新闻】

均瑶医疗送健康下乡

健康宣教助健活动服务村民 200 余人次

本报讯（通讯员 林晓玲）近日，均瑶医疗旗下金华联济医院携手多家公益机构，前往赤松山口冯村、箬阳乡大应村等多地开展健康宣教助健活动，为当地村民送去健康与关怀。烈日炎炎，但参加活动的医护

人员和志愿者们却精神焕发，汗如雨下，只为给乡村群众们送去健康。此次宣教助健团队由医院科室主任带队，各科医生、护理专家参与，包括肾内科、骨科、康复科等。活动共服务了200余人次。

大东方关爱蓝骑士

清凉e夏·凝“新”聚力

本报讯（通讯员 吕金刚）为了更好地深入推进小哥关爱工程，近日，由无锡市梁溪区总工会、无锡大东方大厦集团工会、新就业形态劳动者行业工会组织，在大东方百货时尚广场联合开展了“清凉e夏·凝‘新’聚力”——无锡蓝骑士夏日关爱慰问活动。在大东方百货时尚广场活动现场，主办方邀请了蓝骑士优秀代表发放防暑物资（防晒服+冰饮）、清凉礼包，还与蓝骑士代表一同切蛋糕，过集体生日。

打造教育科技智慧新生态

【世外教育】

2024年是均瑶集团实施全面“科技化、国际化、生态化、绿色化”的关键一年，“四化”是均瑶集团未来发展纲要，世外教育集团将不断细化“四化”、量化“四化”、梳理“四化”、加深“四化”内涵。通过不断拓展国际化办学、打造教育科技智慧新生态，为学生提供更高质量、更个性化的教育服务，为打造高品位国内外一流百年教育集团奠基。2024年世外教育集团将继续在“一二三四五方法论”的指引下，把实干、责任、担当落实到高质量发展的实际行动中，为“百年老店”建设作出新的贡献。

一、教育科技化：打造智慧教育新生态

世外教育集团已启用腾讯TAPD项目管理系统，进行需求、开发、进度、质量进行管理，截至2023年11月总计开发完成164个需求点，涵盖一网通办、教务系统、数据交换、Openapi、微服务、选课、运维等大类，工作量总计1263（人/天）。对人事管理、资源管理、总务管理、财务管理、用户登录注册等各个环节进行了相关优化。2024年，世外教育集团将继续完善数字基座能力，降低教师、家长工作量。杜绝一个数据多次填报的情况，实现一次填报多平台使用；继续增加教学类的相关应用产品，丰富各学校对于教学数字化工具的选择。选品严格，提供头部公司的相关应用，并保证应用的可持续性，及数据

的安全性；并且尝试多种多样的商业模式，在满足学校需求的前提下，提升盈利能力。未来，我们还将利用大数据和人工智能技术，对学生的进行学习情况进行更加精准的分析和预测，为教师提供更加个性化的教学建议。同时，我们还将加强心理辅导和生涯规划指导，帮助学生更好地认识自己、规划未来。

二、教育国际化：拓宽学生视野和竞争力，用心打造国际化的第一站

2023年2月，美国世外启动中国区招生工作。同年9月，首批国内初中生赴美入学。美国世外不仅仅是世外教育集团在海外的全球教育、文化研发基地，还是世外教育教师海外研修中心。作为世外“中国心、世界眼”培养目标全球实践的第一站，美国世外也肩

负着向世界讲好中国基础教育品牌故事的重任。2024年美国世外将进一步完善软硬件等各方面配套，打造一流国际教育。在教育国际化的道路上，我们将继续深化与国际知名教育机构的合作与交流，引进国际先进的教育理念和教学方法。未来，我们将进一步拓宽学生的国际视野，增加国际交流项目的数量和种类，让学生有更多的机会接触不同文化、不同背景的人。同时，我们还将加强与海外高校的合作培养项目，为学生提供更广阔的升学和就业渠道。

三、打造绿色生态化集团办学

世外教育集团国际化办学的一大优势就是资源协同，形成绿色生态化集团办学。建设和分享的资源包括：理念与文化、管理与制度、课程与教学、材料与案例、队伍与设施、培优与升学等等。整合目标、整合资源、整合场景、整合岗位；整合必修与校本、整合教学与活动、整合校内与校外、整合学校与家庭、整合当前与今后。世外教育集团旨在同等条件下办出更高质量的学校，打造世外教育集团绿色生态化办学。

未来，世外教育集团将按照董事长提出的“科技化、国际化、生态化、绿色化”目标，坚持做具有国际特色的优质教育集团，进一步夯实与提升教育科技化、教育国际化。进一步整合各类资源持续优化“世外”和“世外教育”品牌影响力，用好“方法论”中的“恒心、恒新”创造价值，践行“主人翁”精神建“百年老店”。

