

以往，工行信用卡一线核销业务员工要从事大量手工制表等案头工作，自称“表哥表姐”；同时手工处理模式也导致工行呆账核销制度执行有遗漏，信用卡专业贷款核销中存在正常个人贷款或账户未冻结、行内金融资产未扣收的情况。

工行数字化转型工作持续向纵深推进，信用卡核销应用等内部管理应用积极变革，拥抱科技赋能，研发信用卡核销流程线上处理系统，构建新架构、聚焦新场景、打造组件化产品，为分行提供便捷批量化清收处置服务，解放基层人力资源耗用，实现自动采集、自动组卷、统一管理、柔性及刚性控制，全程数字化处理，严格落实执行工行呆账核销制度要求，将业务人员从基础数据收集整理等手工处理工作中解放出来，有更大的精力去完成寻找优质合作机构、寻求快速处置方式等更有价值工作上，进而改变传统业务模式和管理模式，大幅提升不良资产处置工作质量和效率。

### 一、构建信用卡核销处理分布式新架构



抽象化共性组件，快速构建业务流程。找寻不同业务类型中的相似点，将业务流程中的各个步骤抽象化为一些具有共性的组件；通过简单的排列组合后，就能够快速构建出一个完整的业务流程。如：不同行级机构对于呆账核销的方式、规则有差异化；但通过抽象化可构建出通用的业务流程，即数据筛选、数据申请、数据组卷、内容管理等。

策略化业务差异，实现不同业务功能。将不同业务类型的差异，封装于组件中的多个分支（即策略）；不同业务类型的各自流程通过不同的策略实现，即某一个业务流程抽象点下通过多个策略实现不同的业务功能。如：不同行级机构在数据筛选节点有各自的规则，系统支持配置不同的筛选策略，来满足各机构的差异化需求。

产品化配置自动实现，无需业务人员介入。各个组件处理时，根据产品类型自动实现差异化处理，系统自动路由到不同的策略；产品化的差异通过不同的处理分支实现，不需要业务人员再额外选择或配置，即可完成整个核销流程的产品化、差异化处理。

### 三、精准自动化筛选全行拟核销资产



银行核销处理有严格流程，以往核销业务囿于多重手工审批复核手续，导致工作处理效率较低。

线上处理，自动流转。系统拥有的线上化批量审批处理核销业务清单数据功能，让审批处理工作效率一日千里。系统可设置多种核销专业及柜员角色，包括核销主管、核销主办和核销经办柜员角色。相关核销清单由经办导入，经办发起核销申请，主办复核，创建对应数据的申请审批流，系统自动将审批流流转 to 下一处理人的“流程待办”事项中，保障核销审核流程全程线上自动化快速处理。

复核条数，灵活设置。复核人可以单条复核，也可以批量完成复核审批，更让审批工作效率快马加鞭。针对拟核销清单，复核完成后的核销资产数据自动进入核销准入清单。针对核销准入清单，核销经办可以发起组卷，也可以进行退回操作，将此条数据从核销准入清单退回到拟核销清单。

线上审批流程将核销业务流程快速高效地集约化处理，解决了目前单笔申请核销账务、审批流程效率不高的痛点，让核销业务处理工作从此走上了高速路。

### 五、核销资产业务自动化高效组卷



全景展示，尽在掌握。新架构支持对客户核销所需的数据进行全景式展示，可按“客户详情”、“账户详情”、“催收记录”、“交易明细”、“办卡信息”、“调额记录”、“司法文书信息”等维度，把客户信息组件集合为一个核销详情数据模块，便于业务人员在各类核销处理功能中调用查阅各维度数据模块，让待核销资产数据尽在掌握中；并且对各个信息组件权限进行动态分配，以匹配系统各处理功能的用户权限，保障客户信息的安全性。

归属管理，操作便捷。系统还将自动化筛选出的核销待确认资产池，按照账户归属地区，展示在对应机构下的拟核销业务清单数据列表中。业务人员可对列表数据进行方便快捷的管理操作，包括：根据多种筛选条件组合对“核销资产”进行快速查询；能编辑列表关键数据项，支持拟核销清单的加密下载功能；最后，业务人员一键点击，即可把拟核销业务清单数据提交申请，进入审批流程、作废、激活等后续核销操作。

核销线上化建设自2022年3月份投产后，确定了第一批试点分行四个、第二批试点分行五个，并在试点分行进行全流程推广试点。根据试点分行的梳理反馈不断优化系统流程，完善系统功能，精简系统界面，简化用户操作，提升用户体验，截至6月20日，核销线上化系统已完成所有试点分行的拟核销客户清单自动筛选，数据量达十万级别，为试点分行提供了便捷高效的批量化清收处置服务。

工商银行以科技和数据为关键要素，加快推动经营模式和治理模式的数字化变革，奋力打造与现代经济体系相适应的“数字工行”，积极发挥金融科技优势，全力构

建新发展格局。

作者系工行软件开发中心。