

移动支付网 作者 薛小易：近些年，在数字化转型的大潮下，银行各个服务渠道都受到了一定影响。比如线下网点，正在通过智能化转型、网点人员结构调整、数量调整、区域布设调整等，加强线下网点对新形势下用户需求的适应。

同时，在用户移动化需求大涨的情况下，银行将更多服务搬到线上，包括网上银行、手机银行等，尤其是手机银行，作为移动端渠道，可以为用户提供随时随地的金融服务。

事实上，在整体趋势之外，不同银行在手机银行的布局有一定的区别。企业手机银行目前还不是所有银行的标配，已经推出企业手机银行服务的银行，更多是近两年推出的相关服务，可以说，在企业手机银行方面，银行业还处在探索初期。

本文从工行、建行的企业手机银行布局着手，对比工行、建行企业手机银行的区别，并以此为基础，一窥背后工行、建行分别如何开展移动化的企业金融服务。

对公数字人民币、开户、普惠、跨境服务.....各有异同

从定位来看，工行、建行对企业手机银行的定位都是“为企业客户打造的移动金融服务平台”，可以提供账户管理、转账汇款、资产分析、理财、融资、国际业务、电子回单等金融服务。

在企业手机银行首页，工行、建行均提供账户服务、转账支付、工资代发、信用报告、网点、理财、国际业务等服务，但是，在具体的业务上，工行、建行具有一定的区别。

在数字人民币领域，工行已经在手机银行上提供对公数字人民币服务，建行尚未提供该服务。



在企业手机银行中，工行、建行也将其与线下网点相结合，主要体现在开户、线上预约网点服务上。

在企业手机银行的网点服务中，工行提供网点地图信息，同时，用户选择不同的网点后，可以在网点下进入对公客户经理云工作室，通过电话、微信与对公客户经理沟通，涉及对公理财、代发工资等服务，也可以在网点地图中，选定网点预约开户。



目前，建行的网点服务仅提供网点地图功能。



在企业手机银行的网点服务预约中，建行囊括了开户、取款2类服务，工行仅提供网点开户预约。



值得注意的是，工行还在企业手机银行的特色服务专区加载“工银账户通”，这是工行开发的对公账户服务，同时，用户通过企业手机银行可以进行开户意愿视频认证、工银e企付业务意愿视频认证。基于此，工行将线上、线下资源结合，便利企业用户开户流程。



除了“工银账户通”之外，工行企业手机银行的特色专区也包括工银托管、工银e企付、国际单证业务；建行的特色专区包括建融智合、小微金融、跨境服务。工行也在首页之外，开辟了一个专门的界面，为企业客户提供普惠服务。

在企业手机银行之外，工行推出了手机银行（小微版），建行推出小企业版网上银行，以此加大对普惠金融的服务力度。

可以说，针对小微客群的普惠服务、跨境金融服务是工行、建行在企业业务中均加大布局力度的领域。

在大同小异的首页界面布设之外，工行、建行企业手机银行更加个性化的功能配置，或许更能体现两者在企业业务开展上的区别。

工行：从云服务着手，打通公私业务，注重用户个性化需求

除了普惠服务之外，工行企业手机银行也强调工行的云服务、工作台服务。





## 人工智能

、音视频、量子技术等前沿科技支撑下的所有非接触服务平台和渠道，以及云网点、云工作室、云订单、云客服等物理服务方式的线上迁移形态，同时也包含所有通过手机银行、远程银行及第三方渠道供给、衍生和孵化的产品服务和开放式生态。

目前，在企业手机银行

中，工行的云服务包含教育云、党建工会

云、物业云、宗教云、财资云、工银托管投资服务云、金融风险服务云、金融监管服务云，为学校及教育培训机构、工会组织、物业单位、机构投资者、金融同业等客户提供多种服务。

通过工行云，工行可以同时服务B端的管理开发需求、C端的使用需求，接入多类用户的支付、缴费、风险防控等生活场景中。

工作台服务可以提供待办事项提醒等信息整合服务，满足用户的个性化需求。

建行：强调全流程服务

建行则在企业手机银行中加大对“企业ERP”、“善付通”服务的布局。



目前，建行企业ERP下设进销存

(  
包括  
进货订单  
、销售订单、出库  
单、入库单、收款单、付款单、销售  
统计)、云会计(录凭证、资产负债表、费用趋势、总账等)2类服务。

据了解，企业ERP是建行针对缺乏自身开发资源的小微企业、个体工商户提供的，集进货、销售、库存管理、“票财税”云会计等的金融与非金融一体化服务，可以帮助企业精细化管理。

善付通可以为供应商、采购商提供代客下单、收款明细、订单查询、客户管理、发货登记、下单、预付款查询等服务。

据悉，“善付通”是建行将金融服务延伸至供应链内部的商务环节，将商务服务与金融服务在线融合。传统企业所使用的供应链结算系统，其订单管理和收付款环节分离，信息流、资金流无法精确匹配；善付通可以实现电子化商务协同、信息共享和结算对账的功能。

对比来看，工行通过更加偏底层的云服务，加大对全行业的底层支持，在此基础上，扩大其在多种生活场景下的服务，从而扩大其在企业、个人客户中的影响；建行的企业ERP、善付通的目标客群、服务领域都更加垂直化，偏向于对小微客群、供应链相关企业的全流程服务。