

# 紧扣数字金融脉搏 打造高质量发展“强引擎”

## ——贵阳银行以科技创新为支撑深入推进数字化转型

数字时代创新奔涌,数字浪潮驰而不息。近年来,贵阳银行将数字化转型纳入战略发展优先方向,深入推进其与管理、风控、渠道、产品深度融合,开拓金融科技与普惠业务融合的新赛道,不断推动普惠金融数字化转型工作走深走实,切实履行服务实体经济、支持小微企业发展的社会责任,为高质量发展打造“强引擎”。



贵阳银行数据中心。



贵阳银行获金融数字化发展联盟2023年卓越数字金融大赛“数字风控”银奖。



贵阳银行获《银行家》杂志社颁发的“2023年度银行家金融科技优秀案例”证书。

### 1 深化数字化转型 助力高质量发展

取得由中国质量认证中心(CQC)颁发的A级数据中心认证证书、获CFCA主办的“第五届(2022)数字金融创新大赛”最高奖等荣誉、获赛迪顾问2023年“金融行业数字化转型最佳创新应用奖”、获金融数字化发展联盟2023年卓越数字金融大赛“数字风控”银奖……

贵阳银行在数字金融领域结出累累硕果,离不开其不断夯实的数字化底座。

近年来,贵阳银行将数字化转型作为全行转型发展的重要战略举措,制定《贵阳银行股份有限公司2021—2025年信息科技战略规划》,在制度

建设、战略方向、人才培养等方面多措并举,在科技与业务融合、经营管理数字化转型方面持续推动金融科技创新发展落地。

“数字化转型是贵阳银行的‘一把手’工程。我们成立了信息科技管理委员会和数字化转型领导小组,明确董事会、高管层和业务部门的职责分工,建立起跨条线和部门协同创新的长效机制,促进业务与技术深度融合,形成稳态与敏态有机结合的双轮创新驱动机制,提升跨部门、跨条线的协同协作能力和研发创新能力。”贵阳银行相关负责人说。

在紧扣数字化转型升级的道路

上,数据基础设施建设的重要性逐渐显现,贵阳银行持续优化科技基础设施建设,深入推进数字化转型——

在数字平台建设方面,该行围绕云计算、大数据、人工智能等新技术,打造基础数字平台,实现企业级信息化系统的集成;

在智慧办公方面,通过移动办公、云办公等方式,实现信息共享和协同办公,提升了工作效率和质量;

在数据安全方面,通过应用安全、网络安全、数据安全等多种手段,确保客户数据的安全和隐私,加强数据安全保障;

在数字营销方面,将线上渠道与

线下服务相结合,提供全方位、多元化的金融服务,进一步改善客户体验,提升业务效率……

不仅如此,在落实智慧服务上,贵阳银行以数据洞察能力和互联网全渠道布局作为转型核心,快速响应、贴近用户需求,提供更便捷、更智能的服务。

以“增量、降价、提质、扩面”为着力点,以数字化为普惠金融转型发力点,积极落实普惠金融政策,持续健全普惠金融服务体系、不断创新普惠金融产品。贵阳银行持续升级零售营销数据集市,打造数字化运营平台,与手机银行、网上银行共同构成一体化数

字运营体系,依托大数据、智能决策引擎、360度客户画像等数字化技术,为线上客户提供“千人千面”的产品及服务。

数据显示,截至2023年末,贵阳银行普惠小微企业贷款余额365.65亿元,较年初增加45.50亿元、增长14.21%;贷款户数39040户,较年初增加354户。

此外,贵阳银行紧跟前沿科技趋势,设立北京研究所,积极接触和尝试新兴技术。并广泛开展大数据、金融科技等专题培训,强化全员认识数据、管理数据、运用数据的行为习惯,使业务、技术和数据深度融合,协同并进。

### 2 研发智慧产品 以科技赋能数字金融

输入信息、提取数据、分析数据、得出结论……在贵阳银行的线上操作平台,这些曾经需要短至一星期长至一个月的流程,如今不到五分钟就可以完成。

“极大地节省了审批时间,不仅工作人员轻松,也给客户带来极大便利。”贵阳银行总行零售信贷部高级业务经理杨名说。

2021年,贵阳银行打造了“全线上、纯信用、快审批”的“烟商e贷(烟商)”贷款产品。该产品以风险数据为基础,以量化风险建模技术为核心,真正实现普惠贷款业务的“秒批”——

在贷前阶段,贵阳银行采用人脸识别、活体认证及多方数据交叉验证等技术手段实现欺诈风险识别,并通过评分卡模型实现信用风险识别,构建标准化审批决策;

在贷中阶段,构建合规模型杜绝贷款资金违规使用,构建支用审批模型实时识别客户新增信用风险;

在贷后阶段,建设贷后预警系统,实现贷后预警信号自动化触发和标准化处置。

“烟商e贷(烟商)”产品设计思路从“以产品为中心”向“以客户为中心”转变,依托渠道、运营、决策、预警、催收等系统联动,全方位支撑业务发展和数据共享,客户只需发起一次申请,就能获得“一次授信、循环使用”的便捷体验。

“‘烟商e贷(烟商)’通过高效、便捷的贷款服务,全面提高了普惠贷款的办理效率,降低了小微客户的融资成本,有效解决小微客户的融资难题。”杨名说,根据产品准入客群的特殊性,实现贷款流程全线上化和营销获客场景化,为全面推进普惠金融发展、服务小微企业发展壮大、助力实体经济高质量发展提供了有力支撑。

据了解,截至2022年末,“烟商e贷(烟商)”贷款余额突破13亿元,累计受理申请4万余次,累计授信40余亿元,累计放款34.6亿元,为超过2.6万名商超客户提供了专属贷款服务。“烟商e贷(烟商)”以优异的成绩连续两年在年度城市金融服务优秀案例评选中获“十大网络影响力优秀案例奖”“场景金融创新优秀案例奖”“产品创新优秀案例奖”。

不仅有“烟商e贷(烟商)”,贵阳银行通过多方数据资源运用、科技力量支撑,对零售客户精准画像,实现营销获客场景化,推动精准获客与批量获客体系建设,实现客户获取、转化等目标,加大贵阳银行业务场景拓展,推动精准获客与批量获客体系建设——

该行支持贵州赤水纸业股份有限公司打造现代竹链条,融合贵阳银行小额快捷通保证贷、流动资金贷款业务特点设计的“1+N”批量拓展业务方案,将其应付给上游供应商的货款转化为“爽信”,持有“爽信”的供应商通过平台即可发起融资申请获得融资,无须另行提供担保物。该业务模式,不仅保障了企业原料供应,助力企业扩大生产、加速发展,也带动了群众种竹、增收致富,助力赤水市厚植“竹优势”,做全

“竹链条”,做强“竹经济”。

在农村普惠金融数字化的应用方面,贵阳银行将普惠金融产品嵌入涉农应用场景,推出助农、惠农金融产品“爽农诚意贷”“爽农订单贷”“乡村振兴贷”,农户通过手机就可以在线申请,突破物理网点的局限,全面扩展金融服务触角,将普惠金融送到“田间地头”。

在使用大数据手段上,贵阳银行运用人工智能和大数据挖掘技术,从小微企业信用历史和经营行为中挖掘有效数据特征,通过构建大数据模型实现对客户的精准画像,有效解决银企信息不对称问题。

同时,通过“全线上、纯信用、快审批”的高效模式,持续推动贷款产品线上化功能,将传统的线下贷款,且符合线上开发条件的产品迁至手机银行、微信银行等互联网渠道,金融服务逐步向线上化、数字化、智能化的“零接触”服务转变,实现线上申请、线上评估、线上审批,“让信息多跑路、让客户少跑腿”。

此外,贵阳银行还通过科技赋能进一步优化风险管控,为业务发展增添实效。建立业务流程监督平台,精确展示“申请、审批、放款、贷后、预警、催收”等业务流程进度,加快推进涉企信用信息共享应用。通过科技手段构建集信用评分、审批规则、反欺诈评分、反欺诈规则、审批策略等于一体的信用风险评估体系,力求实现准确判断、快速审批、精准授信。

针对小微企业面临“融资难、融资贵”的问题,贵阳银行根据市场特点研发推出大数据经营贷款品牌“数谷e贷”,致力于通过融合互

网与大数据技术,准确评估客户信用水平、行为特征等,有效改善小微企业融资环境。通过运用多方数据资源、生成预授信额度的方式,创新贵阳银行数据运用能力,打破行业间数据壁垒,让产品通过多渠道呈现在企业面前。

此外,贵阳银行积极推动供应链金融数字化转型,有效提升金融科技服务质效。依托爽融链“1+N+N”服务模式,实现核心企业优质信用在产业链上的渗透、赋能,为核心企业上游多层次供应商提供免授信、免担保、免评级的融资服务,提高中小微企业融资获得率。2023年,该行累计投放爽融链融资1140笔,融资金额22.53亿元,较上年同期增长51.41%。

新技术带来的“新隐忧”,只有用新技术才能实现“最优解”。贵阳银行以“既要实现数字化的金融服务变革,又能防范新型风险,为客户提供高质量严风控的数字金融服务”为信息安全理念,建立大数据风险管理体系,夯实安全技术防护作为业务系统安全保障,推进安全运营建设作为前台防御关口,全面保障贵阳银行信息系统稳定运行与客户数据安全,促进信息安全体系建设由传统被动防御向纵深主动防御转变,将网络安全作为金融科技不可逾越的红线,筑牢风险防控“厚底子”。

该行以监管要求为底线,完善安全管理制度,全面落实网络安全责任,严控安全管理流程,强化系统管控措施,推进安全内建管理机制。同时围绕反欺诈、信贷风控等业务系统,加速自身信创转型升级,通过多方位提升自主可控能力,有效提升金融服务实体经济整体效能。

顺应物联网、虚拟现实等新技术发展

趋势,贵阳银行持续加大安全技术创新投入,稳步推进数据共享及数据社区建设,组建专门的数据分析团队,开发数据管控平台和监管数据集市,建立数据生命周期安全、数据环境安全、数据场景安全、数据运营安全四大安全体系,形成数据从采集到运营的全链路闭环管理,进一步强化数据质量和数据安全管控,保证数据安全、合规运行。通过建立在线快速身份认证平台,运用生物识别等信息技术,在登录、转账、签约等业务场景实现基于安全高效的指纹、3D人脸识别认证,健全兼顾安全与便捷的多元化身份认证体系。

在安全运营体系建设过程中,贵阳银行成立数据管理部,制定数据治理实施方案,推进规范有序、安全可靠的“以用带治、以治促用”数据治理体系和数据架构建设,实现数据由“聚”向“聚通用”转变,提高营销、运营、风控等业务数据价值转换水平,打造数据驱动的发展模式,形成数据共治良好氛围。

“数字化转型是时代必答题,要契合自身实际,既不故步自封,也不好高骛远。”贵阳银行有关负责人说。

立足新发展阶段,贯彻新发展理念,贵阳银行将全面推进数字化转型,以科技为支撑,依托人工智能、大数据、区块链、云计算、虚拟现实等数字科技,加强大数据应用与业务创新的融合,实现全行业务高质量发展。



位于贵州金融城的贵阳银行总行大楼。

贵阳日报融媒体中心 冉茂媛 / 文  
贵阳银行 / 图