

推动数字化变革 激活高质量发展新动能

陕西农信数字化转型战略与实践



“

数字化转型

数字化变革

”

随着国家加快“数字中国”建设步伐，银行业依靠多年来积累的技术和数据优势，利用数智技术重塑客户服务模式，成为各行业中数字化转型的重中之重。

01

转型的总体战略框架

02

转型的探索与实践

03

转型的思考和展望

01 数字化转型总体战略框架

主要内容：陕西农信数字化转型的总体战略规划，以及数字化转型基础逻辑的分析和应用。



三秦百姓的“四心银行”

专心银行、贴心银行、良心银行、放心银行

适应陕西农信自身实际，满足省级农信农商行改革发展要求

智能

普惠

开放

敏捷

创新赋能
“激活力”

深入洞察客户
快速产品创新
灵活组合交付
极致客户体验

模式转型
“抓机遇”

对外开放生态
对内精细管理
资源整合创新
业务模式转型

数据驱动
“促转型”

深化数据治理
推动数据应用
数据资产运营
数据智能驱动

安全保障
“筑基石”

安全运营转型
纵深智能防御
夯实基建保障
坚实技术底座

敏捷深化
“创价值”

数字组织变革
敏捷体系建设
自主创新应用
业技价值融合

共享化

平台化

全新架构 “稳推进”

分布式

微服务



传统经营管理模式

- ◆ 业务流程
- ◆ 业务模式
- ◆ 解构和重塑
- ◆ 新技术应用
- ◆ ...

- ◆ 业务能力提升
- ◆ 全局流动性
- ◆ 数据逻辑保鲜
- ◆ 集约化管理
- ◆ 问题高效解决

- ◆ 业务场景驱动
- ◆ 业务领域
- ◆ 经营管理价值
- ◆ 数字化转型客观规律

业务流程解构，运用新理念、新技术重塑



数字化运营模式，实现高质量发展

- ◆ 数据思维
- ◆ 系统思维
- ◆ 敏捷思维
- ◆ 用户思维
- ◆ 产品思维
- ◆ 生态思维

- ◆ 战略能力
- ◆ 变革能力
- ◆ 组织能力
- ◆ 创新能力
- ◆ 变革能力

- ◆ 业务架构
- ◆ 应用架构
- ◆ 数据架构
- ◆ 技术架构
- ◆ ...

1、**认知**：认识和理解银行数字化转型的概念和逻辑

2、**思维**：建立数字化思维模式，形成企业数字化基因

6、**运营**：关注全局流动性，解决薄弱环节，保障数字逻辑持续保鲜

数字化转型

3、**组织**：数字化转型是企业级的战略，需要战略定力，是长期的

5、**场景**：以场景建设驱动数字化转型，才能为金融机构带来经营管理质效提升

4、**架构**：厘清业务架构，对应用架构进行梳理，划分业务域，完善数据架构

数字化转型是一个系统性工程，只有理解和认知数字化转型的本质和内在逻辑，才能找准方向、精准发力

1

数字普惠贷款体系

数字化转型的第一次尝试和探索；

一个目标：提升普惠金融可得性和覆盖面，构建流程简单、风控有效、客户体验良好的数字信贷服务新模式；

两大理念：数据驱动、线上线下一体化；

三个体系：产品体系、风控体系和运营体系；

2

网点智能化转型

数字化转型的关键切入点；

一个目标：创新发展县域及农村金融服务新模式，建立特色化的服务优势，实现降本增效防风险和客户体验提升；

两大理念：以客户为中心、集约化运营；

三个抓手：网点服务、集中运营、线上服务渠道创新；

3

内控管理数字化

数字化转型的持续探索；

运用数字技术，在审计、风险、反洗钱等内控管理领域的自动化、智能化、数字化服务提升；

02 数字化转型探索与实践

主要内容：陕西农信数字化转型的相关实践，以及通过几年的转型实践形成的“一心两翼三大体系”。

一心两翼三大体系

四心银行

专心银行 | 贴心银行 | 良心银行 | 放心银行

三大体系

数字普惠贷款“2+N”产品体系 | 场景金融“金融+N”产品体系 | 财富管理“1+X+N”产品体系

两翼（线上）

互联网数字银行 | 远程银行

两翼（线下）

智慧化网点4.0 | 金融e站4.0

一心

数智化能力中心



立足一个中心

推进两翼协同

建设三大产品体系

打造四心银行

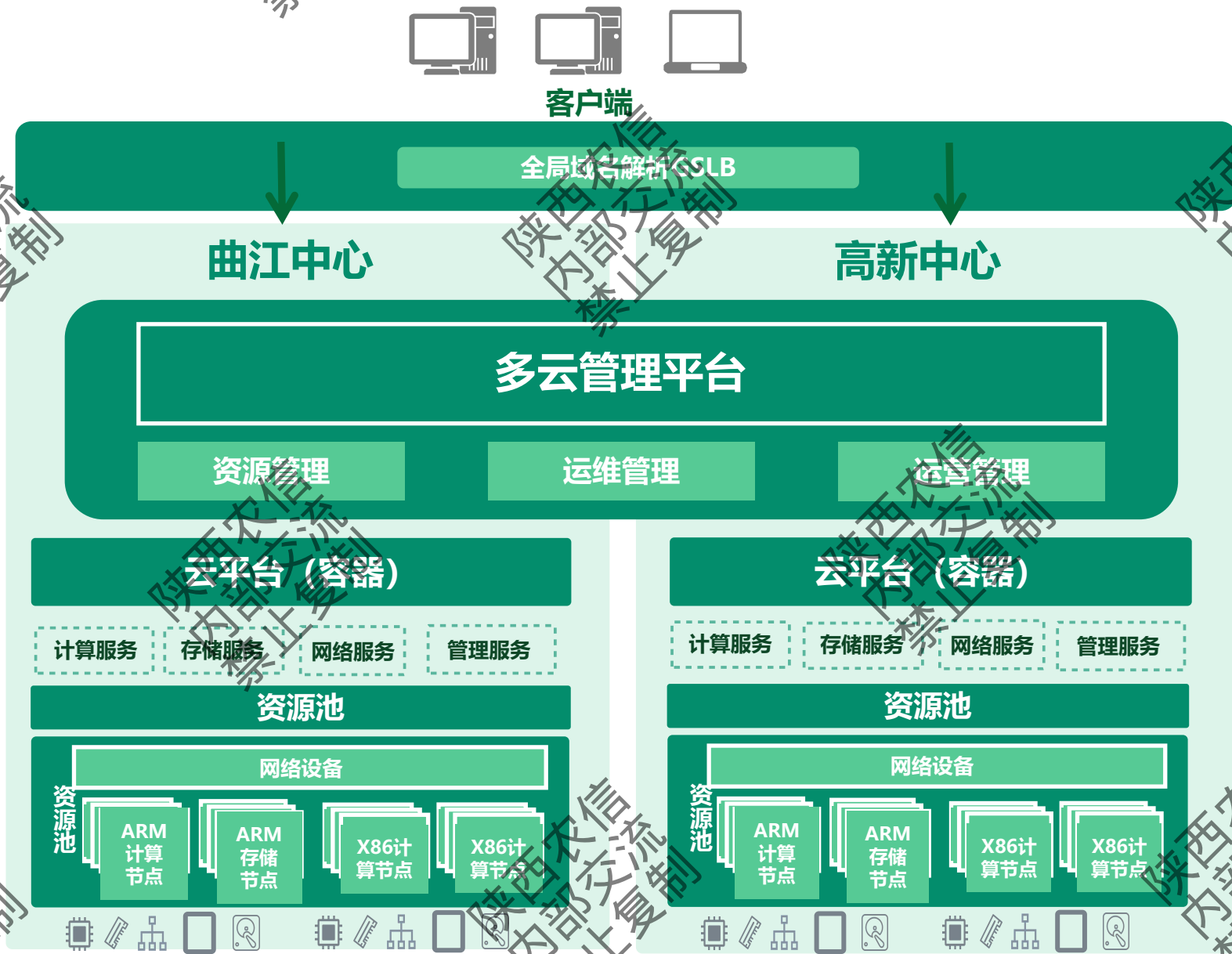


一心一云多芯平台

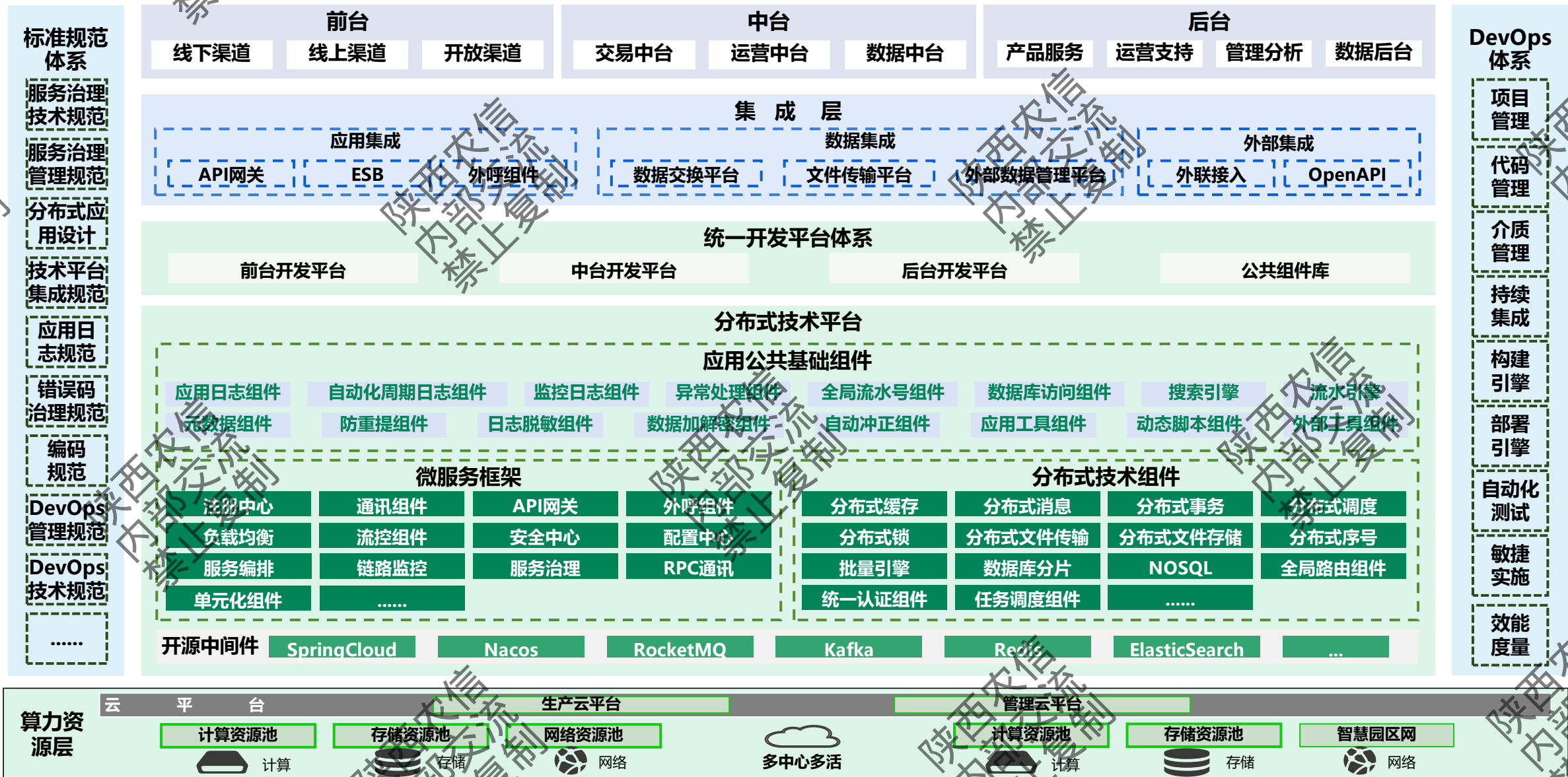
使用现状:

40 套 应用系统部署
300+ 节点 云平台规模
2000+ 云主机
1000+ 个 容器
3 PB 存储空间

云平台承载业务系统：统一C端、智能客服、远程银行、总账、交易中台等数字化转型重要系统。



一心·自主可控的企业级分布式技术平台



陕西农信
内部交流
禁止复制

战略解析

业务架构

价值链

业务领域

转型举措

业务能力

架构方法论

架构原则

总体原则

领域原则

指导原则

架构标准与规范

前台

中台

后台

架构领域

客户交互及渠道服务层
前台

应用架构

交易中台

业务产品服务层

运营中台

业务运营服务层

数据中台

数据服务层

业务及管理服务层
后台

集成开放能力

数据架构

数据驱动融合

数据应用体系

数据技术融合

数据中台

数据后台

数据治理体系

数据管理体系

风控架构

全面风控体系

大数据风控

风控支撑体系

安全架构

信息安全组织

信息安全管理

安全技术

安全运营

Devops体系

规范体系

工具链

持续集成

流水线

敏捷实施

效能管理

IT组织架构

组织架构

岗位责任

能力要求

业绩融合

人才培养

运维体系

智能监控

运行管理

技术中台

技术栈体系

研发框架

基础资源

基础应用

分布式技术平台

基础设施

应用公共基础组件

微服务框架

分布式技术组件

云管平台

计算资源

存储资源

网络资源

开发平台

前台开发平台

中台开发平台

后台开发平台

公共组件库

容灾体系

多活多中心

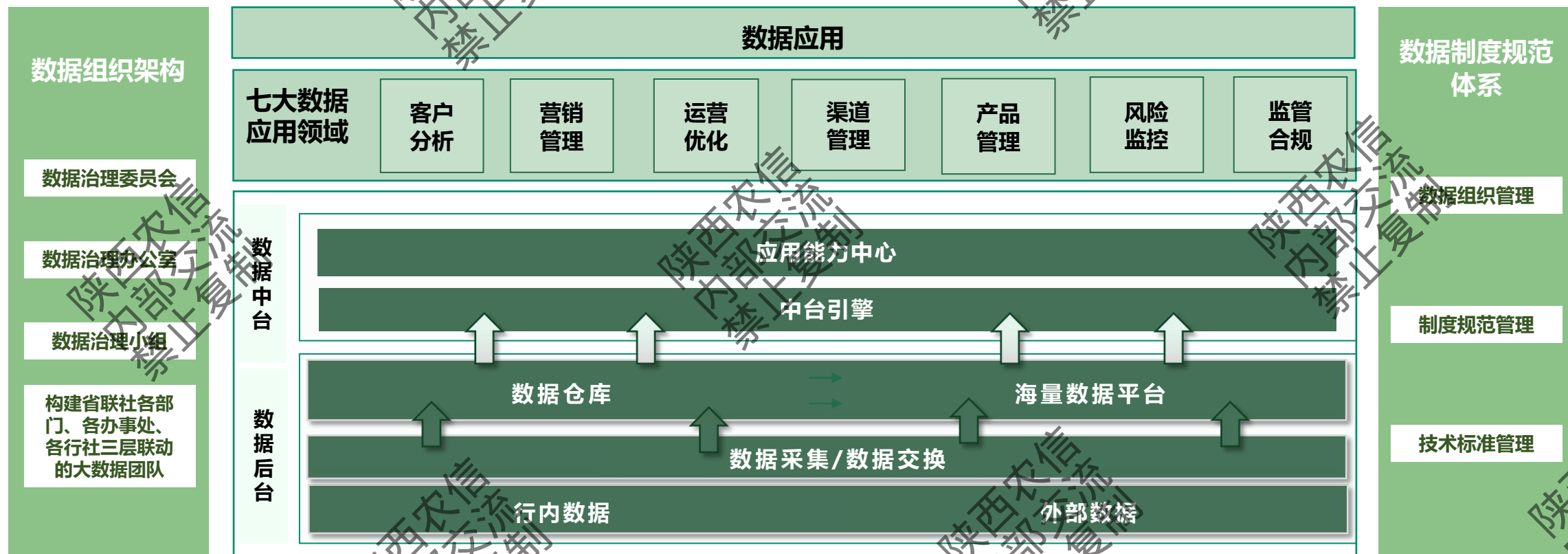
容灾模式

一心一数据驱动能力体系

- 围绕建、管、用三个方面开展陕西农信数据驱动能力体系建设，重点提升全省数据应用能力。

数据驱动能力体系建设

夯实数据基础，推动数据应用，树立数据权威，成就数据驱动



线上线下载体化数智化服务体系

线上数智化服务体系

线下数智化服务体系



互联网数字银行



远程银行



金融e站4.0



智慧化网点4.0

01 全新版本 聚焦三农

深耕三农领域 助推乡村振兴



乡村版手机银行全新上线
一县一品、农业资讯精准满足乡村地区客户需求

02 数字政务 指尖办理

“政务+金融” 打造政务便民新场景



政务服务线上办
就业资讯 轻松查阅

03 懂您所需 知您所享

语音操作全新体验
智能菜单高效便捷



智能语音搜索 一说即达
智能推荐菜单 快速触达

两翼+远程银行+金融e站服务模式

全省布放14000台

覆盖全省行政村

服务 2000万客户

非接触、面对面

控风险 延触角

音视频、有温度

金融e站 + 远程银行



普惠金融支农支小，全面助力乡村振兴

激活存量设备价值

延伸金融服务触角

践行普惠金融承诺



综合柜面



智能柜员机 (STM)



移动PAD



三大体系之“2+N”数字普惠贷款体系



数据少且获取难

当前“无成熟模式可复制、无标准范式可遵循”



风险防控难

“信息孤岛”“信息壁垒”问题较突出，农村信用体系建设滞后。涉农相关政府数据未有效整合、治理、共享、应用



适配性产品供给不足



数字鸿沟严重

农业生产和个体工商户经营的高风险低收益特性决定了**信贷风险管控难度天然较高**

01
贷款难

02
贷款慢

03
贷款贵

04
投放难

05
风控难

06
管理难

三大体系之“2+N”数字普惠贷款体系

场景

支付需求

信贷需求

圈链式泛金融服务



乡村V贷

V商贷 V企贷 小V税贷

入口+平台+生态

县域及农村线上线下一体化的
数字普惠贷款服务体系



e农贷 | e点贷

e房贷 | 市民e贷

管理模式转型

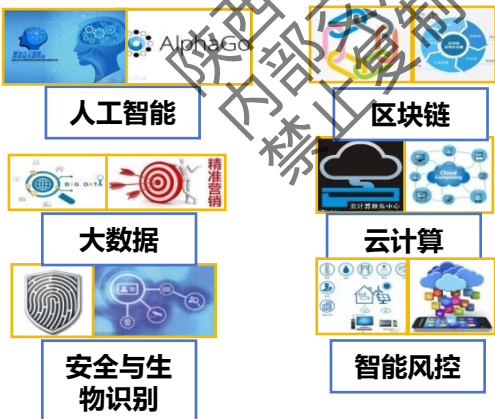
服务模式升级

数字化运营

风控方式创新

营销方式升级

新技术、新模式



核心

数据驱动

技术驱动

场景驱动



行业细分场景

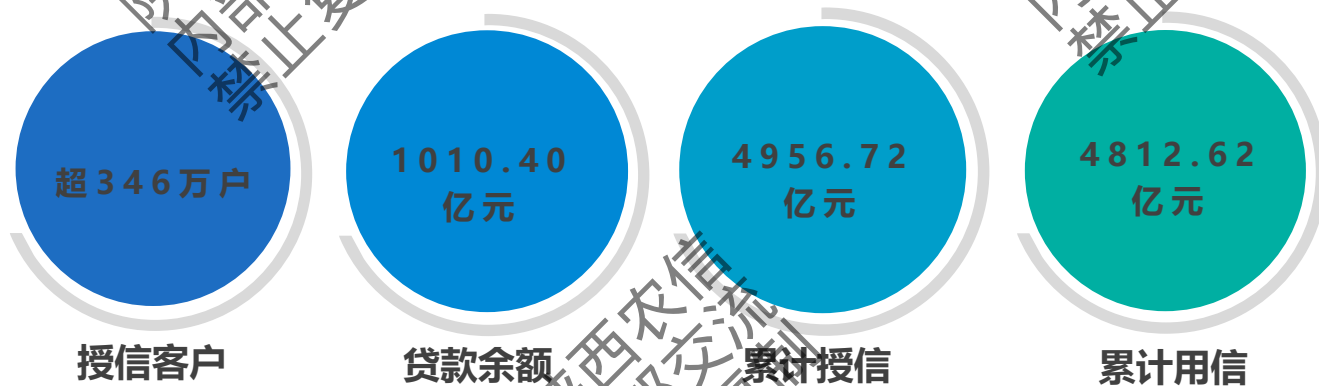


三大体系之“2+N”数字普惠贷款体系

> 两大品牌多款细分客群的“2+N”数字普惠贷款产品体系



> 普惠信贷覆盖面、规模、效率、质量等得到显著提升 (2023年11月末)



> 便捷的贷款申请及客户营销



三大体系之“金融+N”场景金融产品体系

- > 以建设“共享、开放、普惠”的县域金融服务平台为目标
- > 围绕教育、物业、餐饮、商城等打造秦e系列场景金融生态

“秦e学”
智慧教育

“秦e居”
智慧物业

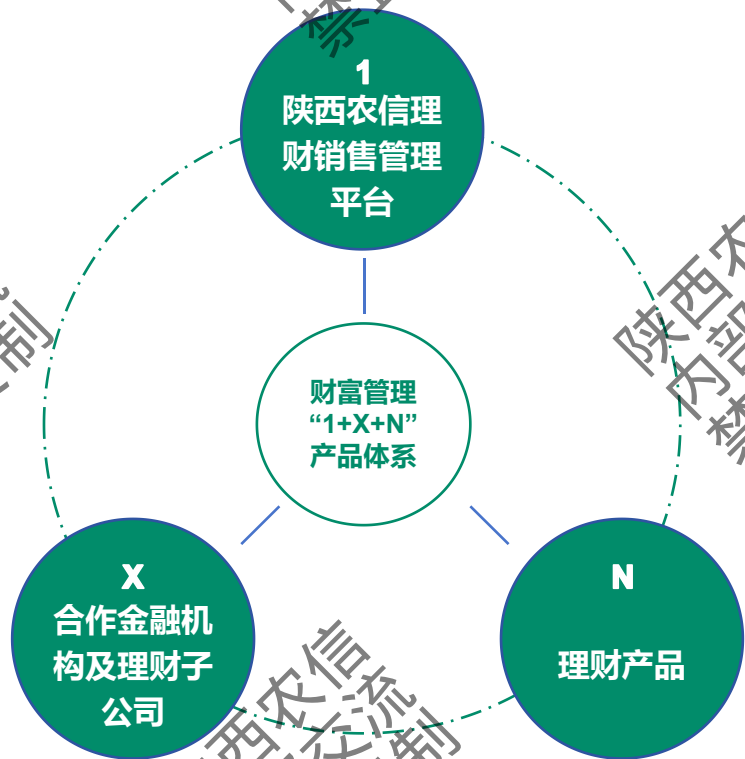


“秦e品”
智慧餐饮

“秦e购”
商城

服务商户**52.07万户** 日均交易笔数**481万笔** 日均交易金额**7.6亿元**

三大体系之“1+X+N”财富管理产品体系



全国首家与银行业理财登记中心联网的省级联社

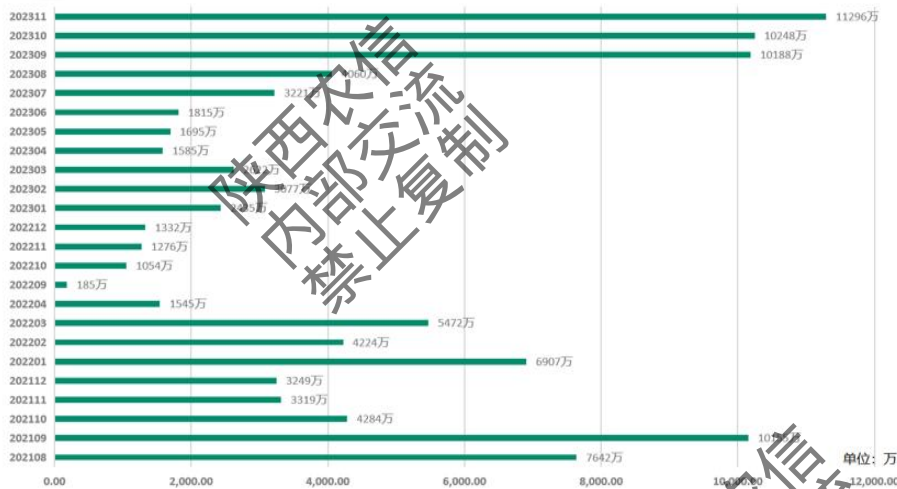
提高县域居民财产性收入

推进共同富裕

理财代销平台推广应用情况 (截止11月末)



兴银货币净值产品投产至今销售额 (截止11月末)



理财代销全场景业务的线上化办理



03 数字化转型思考和展望

主要内容：陕西农信数字化转型的下一步重点工作的规划和对未来的展望。

模式

思考

顶层设计

几点思考



01

通过数字化转型提高普惠金融可得性。

通过数字化转型实现线上化、便捷化、个性化的服务

02

通过完善产品体系提高普惠金融适配性。

按照农户、城镇居民、新市民、小微企业、个体工商户、新型农业经营主体分类施策研发产品，满足个性化、定制化的客户服务需求，让金融既普惠又惠

03

通过科技赋能提高普惠金融风控能力。

建立针对不同客群的差异化数据获取方式、风险模型和风控机制，构建全流程、自动化、全生命周期的数字风控体系

04

通过线上线下相结合提高普惠金融服务能力。 农村金融机构客户下沉的特点以及数据不充分的现实，决定了线上线下一体化模式是最优模式，通过做好线上与线下的融合，让普惠金融能接地气，触手可及

05

通过强化数字化运营保障高质量发展。 好的运营对业务推广、资产质量、风险防控等起到至关重要作用。建立与数字普惠贷款配套的运营模式、服务模式、考核机制，以数字化运营赋能高质量发展

01 战略规划

数字化转型战略规划是数字化转型工作推进的指导纲领，是统一思想认识，确保转型目标不偏移的基本保障。

02 组织机制

按照全要素的思维，建立自上而下的数字化转型组织架构和体制机制，充分考虑业务、技术、数据融合，确保数字化转型战略规划科学、稳步推进。

03 特色化

根据发展战略、地域特色、客群特点等自身实际开展数字化转型工作，坚持以问题为导向，统一设计、分步实施的原则。

04 容错试错

数字化转型是破旧立新的变革，必须在积极探索新技术、新方法的同时，给予一定的容错空间，才能最终实现创新驱动、数智赋能。

05 坚定信心

数字化转型是一项长期、复杂、艰巨的系统性工程，所有人员要坚定信心、久久为功，紧跟数字化转型的步伐。

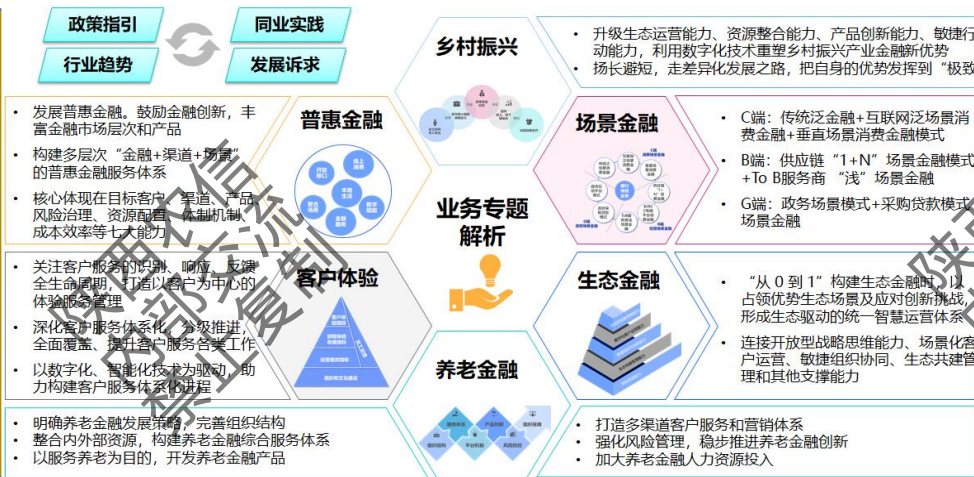
目标业务能力及发展方向

业务管理部 <ul style="list-style-type: none"> 支持乡村振兴 支持县域经济 形成标准化业务品种体系 推进金融服务及推广金融产品 加强客户经理队伍建设 完善信贷体系建设 完善普惠贷款体系 持续巩固业务营销体系建设 	合规管理部 <ul style="list-style-type: none"> 加强反洗钱工作 建设员工账户监测系统 制订法治银行建设实施意见 普惠消保部 <ul style="list-style-type: none"> 组织开展金融知识普及教育宣传 组织做好消费者投诉处理管理相关工作 	电子银行部 <ul style="list-style-type: none"> 统一积分系统 统一商圈平台 场景金融建设 互联网数字银行改版 建设实时反欺诈 平台运营体系 线上银行卡申办平台 线上业务电子印章系统 	计划财务部 <ul style="list-style-type: none"> 制度制订及完善 系统建设及完善 开展统计分析竞赛活动 资金业务培训 风险管理部 <ul style="list-style-type: none"> 完善制度办法，强化风险管理 加强风险预警及处置，强化不良贷款清理 组织专项检查 推进系统建设 组织专业培训 	产品研发部 <ul style="list-style-type: none"> 修订完善产品创新管理办法 推出儿童金融产品和服务 围绕乡村振兴战略创新金融产品 持续提升县级机构产品创新工作能力
会计运营部 <ul style="list-style-type: none"> 持续探索建设全省统一运营管理新模式 规范全省农合机构凭证业务管理 完成新会计准则后续工作 达标认证工作 探索开展数字人民币业务试点工作 开展第六届业务技能比赛 	稽核审计 <ul style="list-style-type: none"> 修订相关审计办法 审计问题整改情况后续审计 反洗钱专项审计 制定审计查出问题整改评价办法 消费者权益保护专项审计 	科技部 <ul style="list-style-type: none"> 全面数字化转型及网点智能化转型工作 提升对脱贫攻坚向乡村振兴战略有效衔接的金融科技支撑 激活数据中心容灾体系构建 提升交易大总账系统建设 推动统一办公平台建设 		

业务条线举措



业务专题能力



● 对各条线的业务发展举措和重点进行解读

● 行业热点及关键业务专题进行能力解析



数字化转型方向及目标能力

1 智能化的客户洞察认知

2 灵活高效的产品创新

3 体验化全渠道转型

4 全面的数据价值驱动

5 数字化卓越运营体系

6 数字化的智能营销

7 全方位的风险防控

8 场景拓展及业态开放融合

9 精细化的内部管理

10 灵活弹性的多法人服务

11 配套的组织变革

12 科技创新与保障

采用新理念、新方法、新技术打造全新一代核心系统

打造真正“以客户为中心”的账户体系，实现全行账户结构的统一和运营效率的提升。

设计标准规范的产品体系，实现产品视图的集中管理和产品的灵活组装。

提供强大的业务处理能力和精细化管理支持，为陕西农信机构改革打好基础。

构建“安全、稳定、灵活、高效、可持续”的数字化银行核心业务体系和服务能力。

满足陕西农信未来10到20年的业务发展要求，提高快速创新能力，拓宽普惠金融覆盖面。

助力陕西农信“四心银行”战略实施，推动全省农合机构高质量发展。



渠道层	综合前端	ATM/CRS/STM	POS/E终端	移动自户	个人/企业网银	微信银行	手机银行	电话银行
集成层	ESB		API网关		外呼组件		微服务通讯组件		
新一代核心系统									
客户组件	银行卡组件	账户组件	存款组件	批处理组件	公共组件	产品中心	合约中心	限额中心	定价中心
客户信息新建	开卡	对私活期	现金支取	批量开户	机构信息管理	产品目录	合同管理	限额规则配置	利率管理
客户信息维护	卡片激活	对私定期	活期转账	批量转入	机构信息同步	产品配置	合约检查	限额检查	汇率管理
客户信息同步	补卡	U/II账户	账户止付	批量转出	机构关系管理	产品发布	合约展示	限额累计	费率管理
客户名单管理	换卡	对公活期	定期支取	批量扣款	柜员信息管理		重要物品中心	介质中心	对账差错中心
客户名单同步	销卡	对公定期	活期存款	账户冻结	柜员信息同步		重要登记	介质种类管理	差错规则管理
.....	大额存单	活期通知	账户解冻	余额更新		出入库管理	介质状态管理	自动对账管理
			现金存入	批量冲正	其他公共数据		重空核销	介质操作管理	差错处理
分布式技术平台层	数据库访问组件	注册中心	微服务通讯组件	分布式锁	分布式消息	分布式缓存	批量引擎	分布式序号	分布式调度
数据层	分布式数据库		数据交换平台		数据仓库		大数据平台		
基础设施层	基础设施资源								
	云平台								
	计算资源池	存储资源池	网络资源池		计算资源池	存储资源池	网络资源池		

坚定不移走中台化道路

功能复用原则

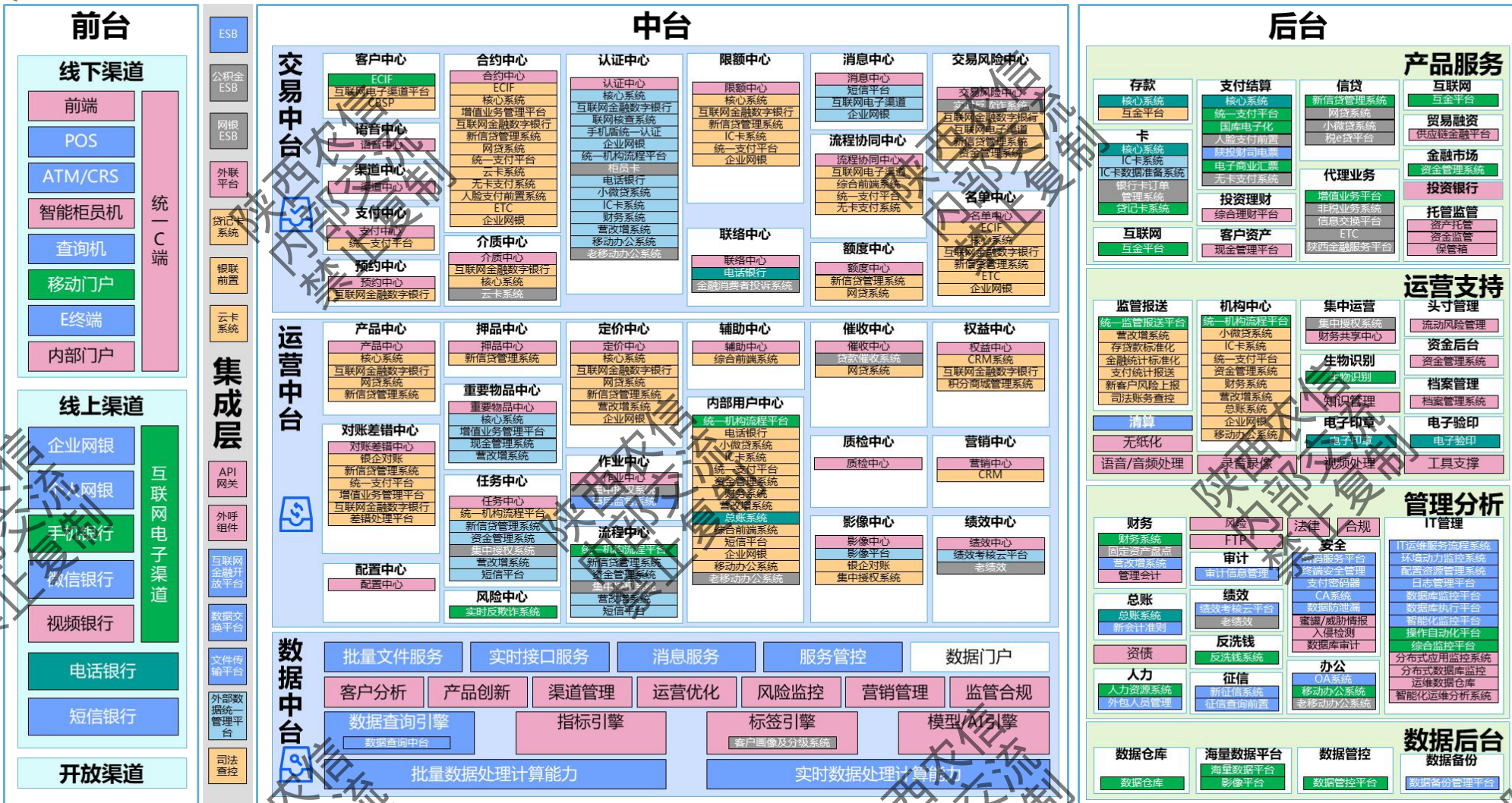
急用先行原则

平台化原则

非功能性原则

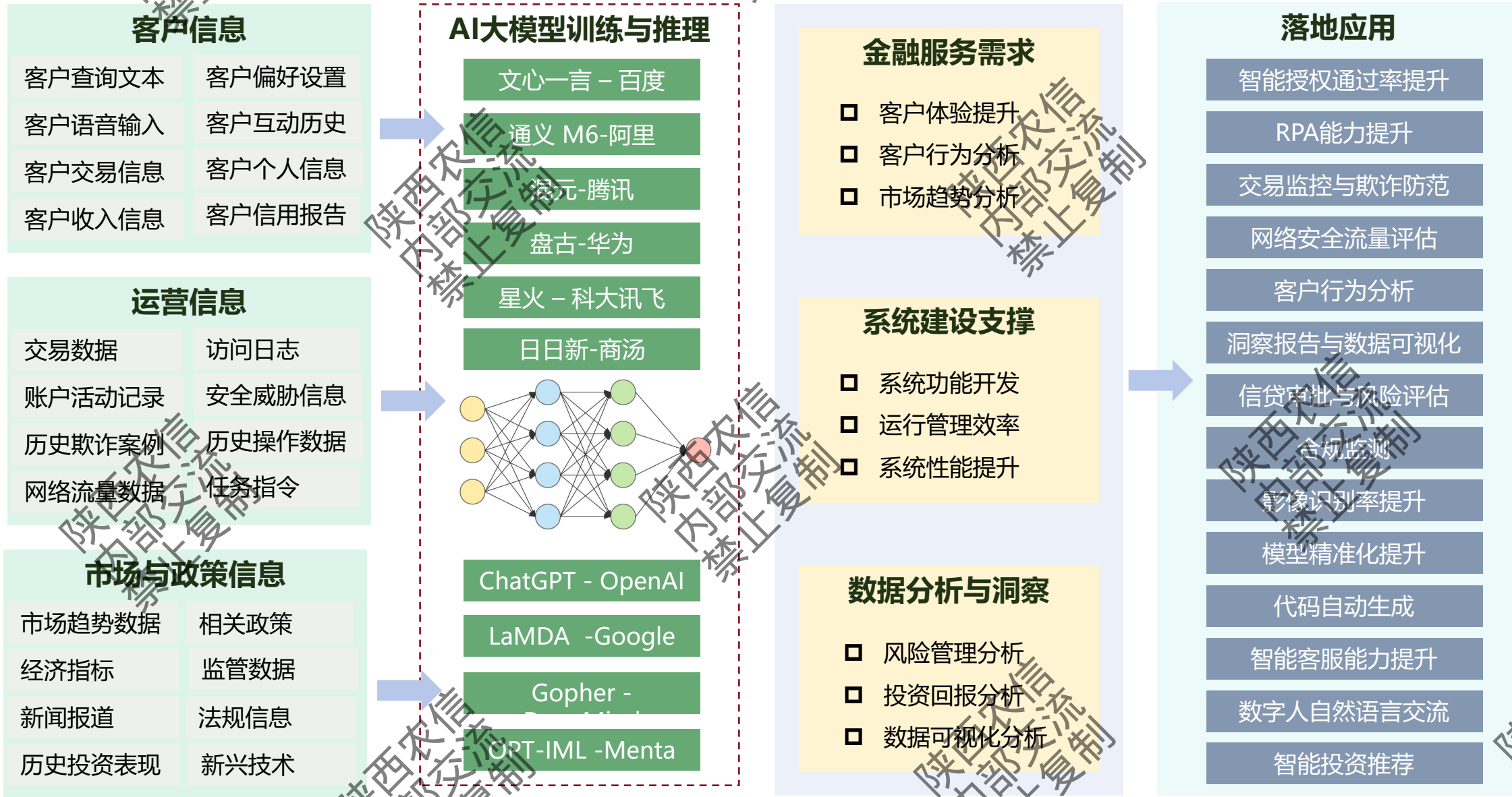
保护投资原则

迭代并行原则



现有
新建
剥离
重建
优化
接口
下线

紧盯人工智能领域发展



谢谢!

陕西省农村信用社联合社

陕西农信
内部交流
禁止复制

陕西农信
内部交流
禁止复制

陕西农信
内部交流
禁止复制

陕西农信
内部交流
禁止复制

陕西农信
内部交流
禁止复制

陕西农信
内部交流
禁止复制

陕西农信
内部交流
禁止复制

陕西农信
内部交流
禁止复制

陕西农信
内部交流
禁止复制

陕西农信
内部交流
禁止复制

陕西农信
内部交流
禁止复制



数字金融创新 知识服务平台



关注公众号



查看更多案例



添加金科小助手

网址：<http://www.fintechinchina.com/>