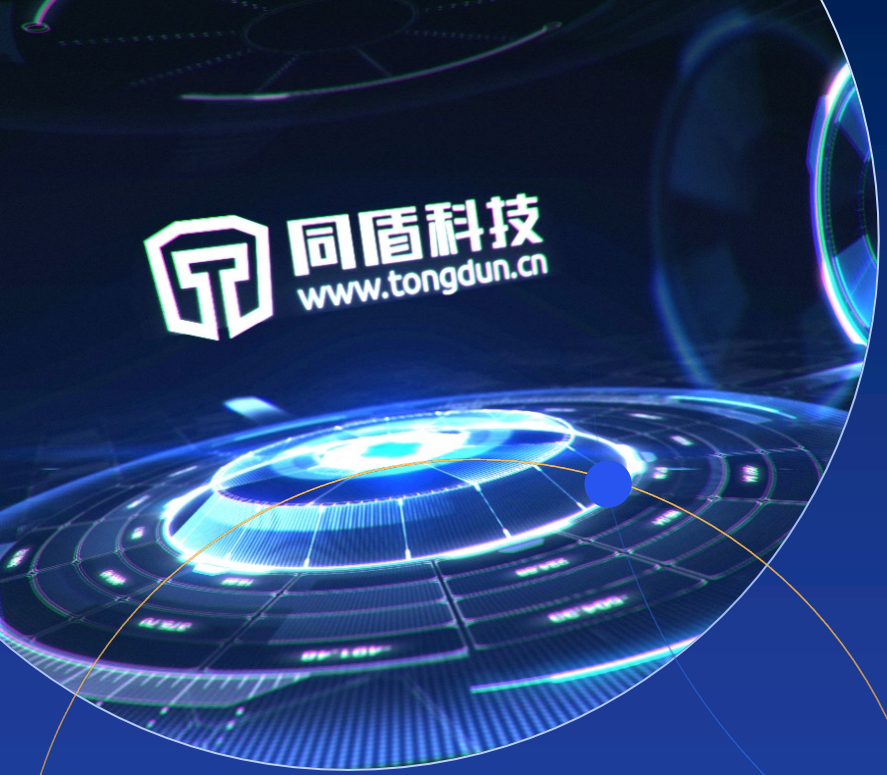
同盾科技
www.tongdun.cn

决策智能驱动银行业数字化转型

同盾科技副总裁、银行业务部总经理　张宇

内部资料、禁止外传

同盾科技
www.tongdun.cn



目录

CONTENTS

1 金融业数字化转型的趋势与挑战

2 共建不断延展的数字金融生态圈

一、金融业数字化转型挑战

同盾科技
www.tongdun.cn

业务模式变革 01

业务运营模式变革
客户正在快速走向数字化，随着收入提高、消费升级，他们希望能够随时随地获得便捷的、多元化的金融服务，同时对新产品的需求日益增加，更注重效率和个性服务；
同时疫情催生了“零接触”金融服务的热度，银行需提升线上贷款、投资理财、客户服务等功能与体验

宏观经济换挡 02

宏观经济换挡
新冠疫情对宏观经济造成巨大影响，2021年大部分银行将遭遇数十年未见的大规模信贷损失；
中国经济宏观经济处于换挡调整结构期，经济维持L形走势，并受到贸易战争的影响；坏账率、违约率近年来有所提升，拨备覆盖率持续下降

监管要求趋严 03

监管要求趋严
中国进入强监管时期，对金融行业从风险自主可控、保护数据安全、开放利率定价、数据治理、拥抱数字化转型等方面提出了更高的要求。新资管办法、MPA、I9、巴III、互联网新规、数据安全保护法等逐步实施，监管机构正在加强风险、合规和安全方面的监管，逆周期监管成为主流，资本充足率要求严格，零售业务风险权重较低、资本占用较少、综合回报较高

收入 / 成本压力 04

开源节流的要求
受金融脱媒、利率市场化改革完成的影响，银行盈利能力下降，以息差收入为主的传统收入结构难以持续，中小银行对大客户的议价能力不足，客户关系维系成本较高；
金融去杠杆初见成效，商业银行资产扩张速度减缓，同业业务和表外业务收缩；
电子渠道替代率上升，但传统的重资产经营模式和粗放运营流程，带来较大的成本压力

市场竞争加剧 05

科技赋能与颠覆者的进入
借助于金融科技的新兴公司逐步抢占存、贷、汇基础业务，传统价值链打破，向生态圈转变
民营资本、外资逐步开发，竞争愈加激烈。金融集团发展壮大，多元化经营、混业经营，为传统的区域性金融机构带来新的挑战
科技进步也为零售业务转型提供了有力基础

金融业数字化转型趋势：数字技术与金融业务的融合是核心

同盾科技
www.tongdun.cn

业务战略规划

两个规划融合

业务战略与数字化战略共同组成企业级“十四五战略规划”，充分将数字化转型与银行未来五年的业务发展方向相结合

数字化转型规划

“十四五”战略规划 + **数字化三步走**

在线化 → 交易数据沉淀 / 体验和业务创新 → 数字化 → 数据资产运营 / 决策智能 → 智能化

1. 业务连接

通过线上化、移动化等数字技术，提升传统业务的在线服务和触达能力。

移动App | 视频银行 | 场景金融 | 金融直播

优先建立全方位**数字化连接**，增加业务连接的宽度

- 移动优先
- 互动式服务
- 线上/线下打通
- 产业端连接
- 内外部协同在线

2. 业务创新

通过场景、业务、数据进行数字化组合，实现数字化业务创新。

生态开放 | 业务创新 | 数据赋能

其次建设数字化中台体系，实现业务的组合创新及响应能力

- 开放银行平台
- 分布式核心/业务中台
- 数据中台

3. 业务效率

通过AI、5G、区块链等技术的融合，实现业务的高效服务，降低金融风险。

业务服务与运营智能 | 物理世界数字化与智能金融服务

进一步完善基于数据资产的**智能服务与应用**，实现金融服务智能化

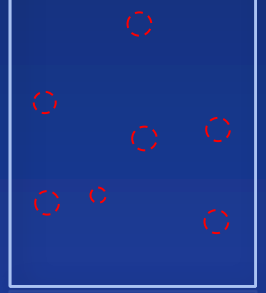
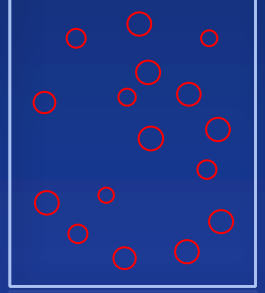
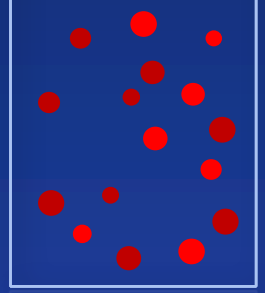
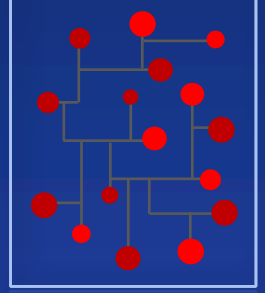
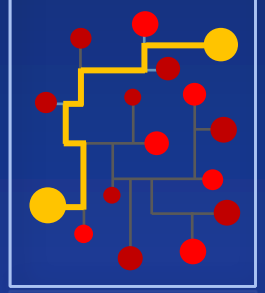
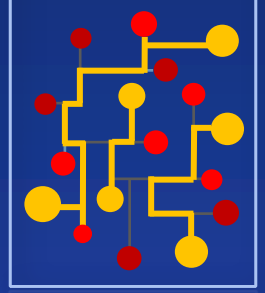
- 智能风控体系
- 区块链金融
- IoT数字孪生

金融业数字化转型趋势：“数据挖掘-治理-应用”打造一体化技术及服务能力

同盾科技
www.tongdun.cn

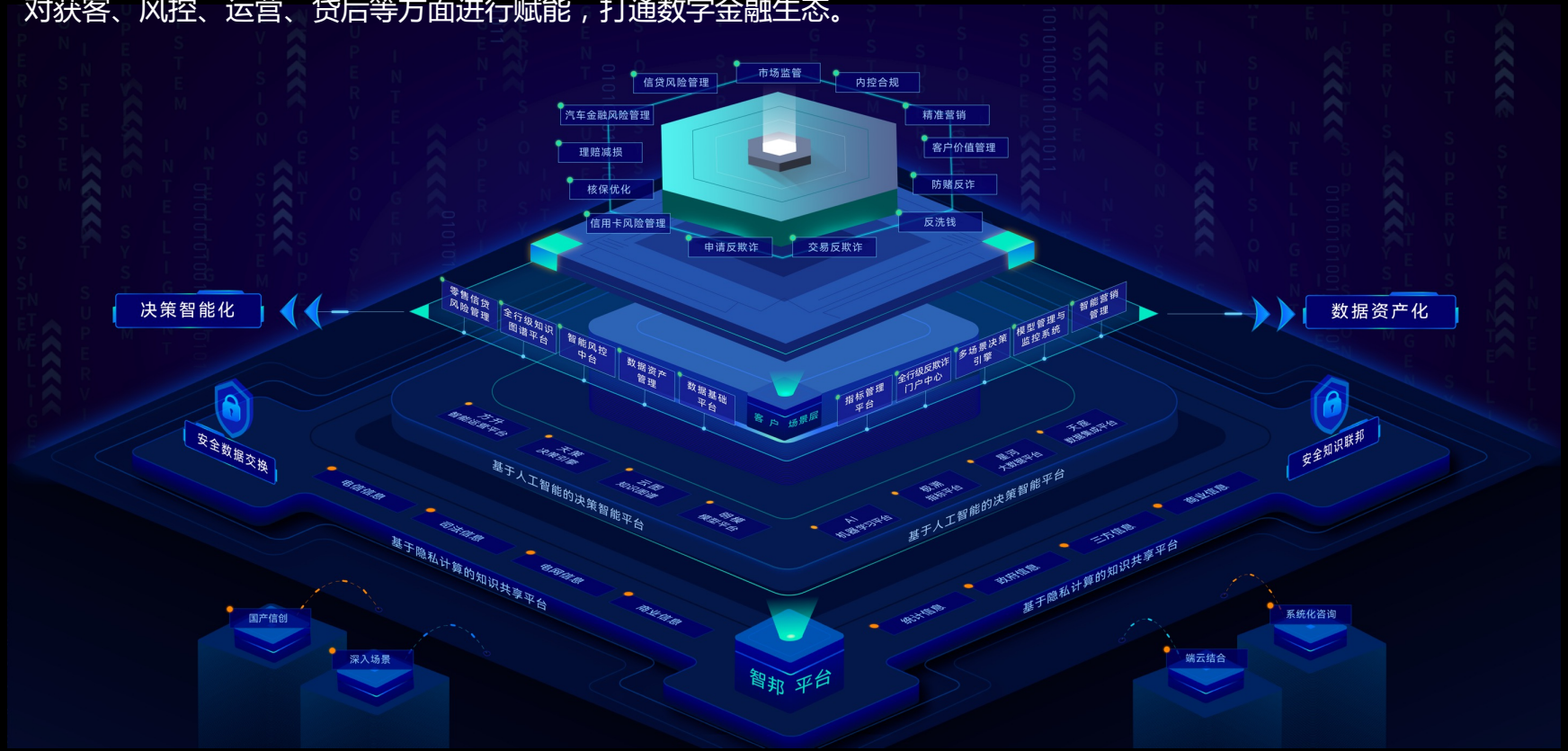
让 数据形成资产 ，让 数据驱动决策

数据挖掘 → 数据治理 → 数据应用 → 智能决策

采集	数据	信息	知识	洞察	智慧
					
大数据融合处理		数据资产治理	知识图谱	全息数据分析	智能决策引擎
数据样本标注	特征工程		结构化查询引擎	数据深化应用	流/批计算平台
数据安全	数据汇集	隐私计算	非结构化搜索引擎	终端安全态势感知	模型平台

二、共建不断延展的数字金融生态

通过“基于人工智能的决策智能平台”与“基于隐私计算的共享智能平台”，打造一整套基于知识洞察的决策体系，对获客、风控、运营、贷后等方面进行赋能，打通数字金融生态。



打造决策智能的服务体系-“1+2+3+4+N”创新模式

同盾科技
www.tongdun.cn

N个应用场景

4大能力打造

智能风控　智能营销　智能运营　数字化转型

3类产品服务

融合应用的解决方案

基于隐私计算的共享智能平台

基于人工智能的决策智能平台

2项基础能力

数据汇聚　数据治理
数据流通共享
数据

+

算法
算法设计　模型构建 行业适应
智能化能力

1个共同主题

决策智能

从人才、工具、制度、产品、渠道落实数字化转型工作

同盾科技
www.tongdun.cn

数字化战略与文化

精准营销
打造以客户体验旅程，提供全渠道场景化的精准营销

精细运营
数据经验为数字化决策与精细化管理提供依据

智能风控
重新构建信贷、交易全生命周期风险防控策略，注重模型风险管理，实现智能化风险决策

五项重点工作任务

壹
提升员工的数字化技能，开展职能转型项目，系统性的重新部署员工，提高工作效率

贰
构建分布式微服务的数据中台、风控中台，统一和共享数据、模型服务，为渠道、员工进行数字化赋能

叁
强化科技治理、架构治理、数据治理、模型管理、风险管理能力，为企业的稳定发展奠定根基

肆
以推动创新为抓手，将敏捷与快速响应植入企业文化，提升竞争力

伍
重新设计网点布局，推动呼叫中心转型，提升电子渠道竞争力

打造专业化团队 | **构建数字化平台** | **优化治理能力** | **建设创新能力** | **优化渠道网络**

同盾科技
www.tongdun.cn

THANKS

内部资料、禁止外传