

金融业数字化转型案例

金融科技云平台

“金融壹账通”作为一个面向金融机构的商业科技云服务平台，颇有代表性，依托其联营公司——平安集团在金融行业积累的丰富资源，精准把握金融机构需求，为银行、保险、投资等金融行业多个垂直领域提供端到端的服务。

五大核心科技

人工智能

- 保险事故可通过计算机视觉识别技术智能定损，图片定损识别率达 92%
- 通过智能调度，10 分钟到达率提升 10%~30%，80% 案件的定位精度达到 50 米以内
- 智能客服依托百万级金融问题库，机器答复率达到 93%，回答正确率达到 95%



区块链

- 资产交易覆盖 500 多家金融机构，交易额超 10 万亿元
- 实现基于主账户的多机构间实时对账，实时处理交易异常风险
- 超过 54 万人的信用护照入链，三种零知识认证先进密码学算法实现高度隐私保护



大数据

- 根据用户的偏好信息、产品及渠道的适配信息进行精准营销
- 通过资产配置大数据模型得出最优投资组合
- 可疑设备识别率高达 97%
- 大数据催收及资产定价评估，提升贷后催收水平



云平台

- 建成国内最大的金融云平台，支持万亿元级交易
- 集合了平安集团的技术积累，包括金融云、城市云、医疗健康云、政府云四个领域
- 业务子公司将各自能力分区打包，整合到云平台，有针对性地服务各领域



生物识别

- 通过远程技术、人脸识别、声纹识别，有效防范 800 多个欺诈案件发生
- 人脸识别正确率达到 99.8%，推动远程开户业务发展，提高效率



商业银行

中国建设银行的数字化转型主要分为三个阶段



第一阶段

2010年起，中国经济增长进入换挡期，银行业普遍面临增长压力，零售业务被看作新的增长点。

概念：“以客户为中心”“流程再造”等概念兴起

系统：建行启动建设“新一代核心系统”，互联网技术投入显著增长

理念：这一阶段的转型有三个理念：以客户为中心、以企业级架构为核心、以企业级业务模型为驱动



第二阶段

2018年，发布《金融科技战略规划》，明确金融科技战略的实施方向

平台化：上线图像识别、视频识别、自然语言处理、知识图谱等6大类18个人工智能组件，覆盖300多个业务场景

组件化：部署即时通信、视频直播等公共功能组件，共享公共能力

云服务化：将应用平台和公共功能组件按照云服务产品的标准改进，建立具备云安全、云服务、云运维、云运营能力的“建行云”



第三阶段

2020年起，全面开启数字化经营，建立数据资产管理体系

生态构建：打造彼此相连、同步迭代、实时互动、共创共享的生态圈

经营理念：开启了以产品销售为中心向以用户体验为中心的转变

营销模式：充分应用互联平台，组织构建场景、营造生态的革新

战略推进：实现跨区域、跨条线、跨部门、跨层级的统筹协调



保险公司



中国人寿

“科技国寿”建设三年行动

科技赋能队伍：运用移动互联、大数据等技术，为销售队伍提供自主展业和团队管理的数字化应用，如营销员大数据名片、数字化队伍管理工具等

科技赋能网点：将物联网技术运用到线下服务场所，推进网点网络实时互通与日常办公智能升级，推动柜面从传统服务窗口向新型智享门店转变

科技赋能运营：将人工智能技术融入各经营环节，建成大数据、实时计算、智能语音、人脸识别、深度学习五大人工智能平台

数字化生态建设：搭建全面开放、线上线下一体的数字化平台，依托数字化平台深化内外部合作



中国人保

“3411工程”

创新驱动战略：推行“保险+科技+服务”的商业模式、组建集团级创新孵化器并设立千万级创新奖励基金、推出基于互联网消费场景化设计的终身养老金产品、开发“芯定损”智能理赔工具、创建“警保联动”的新型合作模式

数字化战略：改革互联网技术架构、建设北中心数据机房、构建集团统一共享的云基础平台、升级子公司核心业务系统、上线多种线上客户服务平台

一体化战略：建立一体化佣金结算体系，实现佣金“T+1”结算、上线销售服务平台“人保e通”、建设“一站式”综合服务体系、推进柜面资源共享



信托公司

上海信托

坚持数字化资产配置理念

运营管理:

- 建立以“上海信托赢通平台”为主要载体的线上财富管理服务平台
- 搭建财富业务数据中台、营销服务中台、移动展业平台等营销支撑系统
- 利用机器人完成财务自动对账、流水自动勾兑、法律文本视频面签等工作

风险管理:

- 将外部风险预警平台及数据引入风险管理系统，打造多角度、全面化的用户风险视图
- 通过外部舆情信息和中性、负面新闻的采集，识别合规风险和道德风险
- 综合财务、舆情、司法、企业征信和内部评级等信息，对交易对手风险情况进行画像分析

投资研究:

- 打造投研分析和资产配置系统，构建起丰富的投资策略和投资组合
- 从投研数据基础、研究分析工具、资源整合共享等方面整合形成投研系统
- 开发面向公募、私募投资类信托业务的基金搜索、基金对比、组合管理、组合构建、运营支持、市场监控等功能

证券公司

中信证券

以云计算作为突破口

经营管理:

- 建立符合数字化转型的财富管理平台体系
- 强化员工用数字化平台的搭建与推广

公司流程:

- 将云计算、大数据、AI、区块链、5G等技术的发展深度融入业务全流程中

多元布局:

- 启动与阿里云的合作，把一部分需要弹性伸缩、高并发计算的应用放到云上
- 把数据中心的应用与云计算相互补充，实现资源最大化和投资回报率最大化

