



为现代化新重庆建设贡献农商行力量 摄 王正坤/视觉重庆

重庆农村商业银行

推进数字化转型开新局 服务现代化新重庆谱新篇

夯实数字发展基石 推动全行转型升级

当今世界,数字经济风起云涌,智能化浪潮滚滚而来。重庆农商行积极把握数字化发展大势,第一时间作出适合自身的全局战略规划,持续完善金融科技创新体系,搭建适应数字化时代的科技管理体系,加大数字化转型力度,推动自身实现高质量发展。

——坚持“三个变革”,找准转型突破口。重庆农商行将数字化转型作为重构全行发展潜力和竞争力的重要突破口,全面启动数字化转型,深入推进业务模式、管理流程、组织架构“三个变革”,即以业务中台建设推进业务模式变革,以管理中台建设推进管理流程变革,以数字化运营推进组织架构变革,全面实施数字化基因改造。2022年,重庆农商行全新编制《数字化转型规划(2022-2025年)》,确定

了“1234N”数字化转型发展模式,明确了打造西部金融中心最具科技活力的“数字农商行”总目标,从全局和战略高度推进全行数字化转型。

——打造“四自模式”,激活转型新引擎。此前,重庆农商行在全国同类机构中率先成立金融科技中心,重塑科技组织架构,搭建新型管理体系,构建起“一会一中心一部”组织架构,即金融科技管理委员会、金融科技中心、科技信息部,统筹管理全行信息科技治理、规划和建设,打通科技前中后台,整合金融创新资源,保障信息系统稳定运行。打造形成自建团队、自主研发、自有技术、自创产品的“四自模式”,涵盖科技建设、创新应用、风险监控的全生命周期保障体系,建立起多样化的创新试验环境,探索全流程的数字业务模式,为数字化转型提供

了坚实的科技支撑。

——强化人才支撑,夯实转型软实力。近年来,重庆农商行放眼全球加大复合型、专业型、创新型人才引进力度,并从行内抽调业务骨干参与金融科技创新工作,建立并完善了涵盖架构、研发、数据、风控、产品等专业化人才的信息科技队伍,构建起“渠道+业务+数据+科技+合作”全面发展的人才梯队。截至目前,重庆农商行拥有全职科技人员500人,金融科技人才在全行占比超过3%,有力实现了科技人员对业务需求的快速回应和迭代优化,切实加快了金融科技敏捷创新开发。同时,重庆农商行持续健全金融科技知识产权体系,积极参与金融标准制定以及发明专利申报,切实筑牢金融科技创新软实力。

银行数字化转型不仅是满足自身高质量发展需求,更要实现金融为民利民、便民惠民。鉴于此,重庆农商行加强金融科技创新,大力拓展适应老年人、农民、新市民等各类群体的金融创新应用场景,切实弥补“数字鸿沟”,为广大客户提供更加智能、更接地气、更有温度的金融服务。

——强化金融科技成果转化。近年来,在传统金融服务基础上,重庆农商行应用数字技术手段,创新金融服务形式,全面提升数字化金融服务能力。比如,打造全渠道全场景方言语音服务的“方言银行”;打造提供新一代非接触式银行服务和触客模式的“空中银行”;配备替代简单重复劳动、提升银行运营效率的“数字员工”;提供轻量化触客方式的“微银行”;面向小微客户提供便捷化线上开户服务的“渝账通”等数字化创新服务。值得一提的是,重庆农商行“方言银行”“视频银行”“一站式便民缴费”等5个项目被成功纳入重庆市金融科技赋能乡村振兴示范工程。

——优化智慧金融服务场景。重庆农商行积极运用人脸、图像、语音、语义等金融科技技术,形成包括感知引擎、认知引擎、自动化在内的7大科技能力平台,21项标准化能力,支撑数十个业务场景应用。以“方言银行”服务为例,重庆农商行在营业网点、手机银行App、电话银行等渠道提供各类方言语音服务,覆盖方言智能导航、智能填单、对话机器人、员工智能辅助、智能呼叫等共9大类几十种应用场景。同时,在自助式方言语音服务无法满足客户需求时,客户还可通过方言语音呼叫“云柜员”,体验“临柜式”综合服务,支持24小时高清视频,真正实现金融服务“零距离”。

——拓宽数字普惠覆盖范围。近年来,重庆农商行深度聚焦实体经济和社会民生领域金融服务薄弱环节,依托金融科技手段,持续拓宽普惠金融服务渠道,以数字普惠推进城乡融合发展。目前,重庆农商行在农村及县域地区设立网点1450个,智能综合柜台2370余个,自助存取款机3960余台,建成并上线运行农村便民金融自助服务点450余个;推出“流动银行服务车”服务,推广手机银行、微信银行等,移动金融用户数突破1300万户,有效建成了“乡镇有实体网点、村社有自助服务、家有手机银行”的现代化、智能化、多层次、多渠道的乡村金融服务体系。

潮涌两江争朝夕,踔厉奋发开新局。“下一步,重庆农商行将始终坚持以党的二十大精神为引领,认真贯彻落实创新驱动发展战略,大力实施‘零售立行、科技兴行、人才强行’发展战略,将数字化转型作为全行金融创新发展的重要推动力和新引擎,着力推动金融服务实体经济提档升级,助力全市构建现代化产业体系,为新时代新征程全面建设社会主义现代化新重庆贡献新的更大金融力量。”重庆农商行相关负责人表示。

坚守金融为民利民 全面强化数字普惠

陈熙

作为重庆本土最大的地方金融机构、地方金融服务实体经济“主力银行”,重庆农村商业银行(以下简称“重庆农商行”)深入学习贯彻党的二十大精神,认真贯彻落实党中央和市委、市政府关于发展数字经济的各项决策部署,严格落实人行重庆营管部、重庆银保监局等上级部门相关工作,认真践行金融工作的政治性和人民性,围绕数字化、智能化、平台化、生态化发展目标,大力实施“科技兴行”战略,加速推进数字化转型,以金融科技赋能实体经济发展,以数字金融服务社会民生,倾力为全面建设社会主义现代化新重庆贡献金融力量。

近年来,作为唯一入选全国金融标准化技术委员会的地方金融机构,重庆农商行数字化转型取得卓越成果,金融科技发展已从当年“立柱架梁”迈入如今“积厚成势”的新阶段——成功获批5项国家级试点、3个项目入选金融科技“监管沙盒”,3项企业标准获评金融领域企业标准“领跑者”;各类专利达124项,多项创新成果获表彰,“方言银行”“空中银行”广受社会各界好评;自主研发推出渝快贷、房快贷、捷房贷等“百亿级”线上产品,带动线上普惠贷款余额突破1200亿元,金融服务实体经济质效得以持续提升。

强化科技创新赋能 深耕实体经济本业

党的二十大报告指出,要坚持把发展经济的着力点放在实体经济上。2022年中央经济工作会议提出,要推动“科技—产业—金融”良性循环。作为市属金融国企,重庆农商行扎实推进数字科技与服务实体经济深度融合,着力打牢金融服务实体经济的科技基础,为实体经济高质量发展夯实科技金融支撑。

——丰富产品矩阵,破解融资难题。近年来,重庆农商行切实聚焦实体经济金融需求和融资难题,建立大数据平台,主动分析、识别民营及中小微企业各项维度信息,实现对客户需求的360度精准画像。创新推出“渝快贷”“房快贷”“票快贴”“捷房贷”“税快贷”“渝账通”等在内的16款数字化金融产品,涵盖信用、抵押、质押、贴现、分期等多种业务种类及信贷服务场景,精准破解市场主体融资难

题。比如,推出的“票快贴”实现了小微企业票据贴现“网银办理、小票易贴、额度循环、即刻到账”,推出的“税快贷”实现全流程线上办理,纯信用免担保、额度循环使用、还款方式灵活,均有力地满足了小微客户融资需求。

——拓宽线上渠道,实现智能办贷。重庆农商行着力开发无抵押担保、线上无接触、手续更便捷的普惠金融产品,充分拓展网上银行、手机银行、微信银行等便捷金融服务渠道,持续优化贷款业务办理流程,提升线上办贷效率,全方位满足企业特别是中小微企业的金融服务需求。比如,在全市率先推出“云签约”“自助抵押”“自助续贷”等金融服务功能,率先实现客户在线签署信贷文本、在线办理房产抵押登记、在线办理无还本续贷等业务流程。目前,重庆农商行小微贷款线上用款

替代率达93%、线上续贷替代率达97%,小微企业金融服务效率持续提升。

——强化数字风控,筑牢安全底线。近年来,为更好服务实体经济发展,满足各类市场主体融资需求,重庆农商行全力打造信贷全流程的数字化风控体系,全面提升数字化风控能力。比如,在信用类、抵押类产品风控流程中增加数字尽调模块,形成数字化尽调能力,实现线上线下金融服务融合。持续推动贷后管理数字化,推广大数据贷后管理预警系统,已应用于不同条线的80余款信贷产品。搭建数字化产品风险监控平台,涵盖线上图表数据概览、专项数据分析、贷后催收管理等内容,实现对所有线上贷款产品运营及风险数据T-1日监控,更好地赋能业务决策。

打造数智“三农”服务 全力助推乡村振兴

“农”字当头,因“农”而生,以“农”为本。多年来,重庆农商行始终秉承“支农支小”的神圣使命,切实发挥自身金融科技优势,充分运用数字化手段打造惠农信贷产品和数智金融服务,着力提升“三农”金融服务可得性和农业产业现代化水平,坚持以金融科技赋能“三农”经济发展,助力乡村振兴跑出“加速度”。

——构建乡村振兴金融服务平台。近年来,重庆农商行通过构建农户信用评级模型,开展线下调查评级,持续推进“整村授信”。同时,积极构建农户信用信息基础数据库,将信用信息缺失或不足的农户纳入服务范围,创设系列涉农信贷产品,支撑涉农信贷服务全流程数字化风控,提升涉农实体经济信贷服务能力,着力破解涉农产业融资难题。截至2022年9月末,重庆农商行涉农贷款余额超过

2100亿元,约占全市涉农贷款总额的30%,农户贷款余额超过1200亿元,约占全市农户贷款总额的50%,服务重庆市农户及各类涉农经营主体超过100万户,“三农”业务指标均居重庆市银行业机构前列。

——创新特色乡村产业金融产品。重庆农商行结合全市乡村产业链条特点和发展情况,开展数字化、标准化信贷产品创设。比如,积极围绕涪陵榨菜、江津花椒、奉节脐橙等区县特色涉农产业,创新推出了“涪陵榨菜贷”“江津花椒贷”“云阳面业贷”“奉节脐橙贷”“渝北金果贷”等特色信贷产品。同时,推进“三农”信贷产品线上线下融合创新,将线下信贷流程环节标准化,联合小微、零售等数字创新产品研发经验,定制推出了渝快贷、渝快助农贷、烟叶种植贷、农产品鲜储保证

贷等系列金融产品,切实满足农村地区不同市场主体综合化、多样化、专业化的金融服务需求。

——提升涉农信贷数字服务质效。重庆农商行积极构建包括农户、农村集体经济组织等在内的数字化信用体系,通过数字化手段,将金融服务贯穿农业生产全过程,探索以数字金融助力乡村振兴。将长期积累的“三农”信贷工作经验总结转化为农户信用评级模型,如今已形成村社干部客群信用评价模型、花椒种植、榨菜种植、烟草种植等特色种植养殖客群评价模型等,通过模型综合评价农户信贷需求及意愿,有效解决农村各类群体信用评价难题。同时,通过线上线下相结合的审批模式,持续提升涉农信贷业务效率,以数字化流程为农业转型升级、农民生产经营等提供高效资金支持。