

金融稳定保障基金基础框架初步建立

近日出版的 2022 年第 10 期《求是》杂志刊登了银保监会党委撰写的《持之以恒防范化解重大金融风险》一文。文章指出，金融稳定保障基金基础框架初步建立，首批 646 亿元资金已经筹集到位，存款保险制度得到加强，保险保障基金和信托业保障基金管理办法正在修订完善。2022 年《政府工作报告》中首次提出设立金融稳定保障基金，作为国家重大金融风险处置后备资金。



新财富

第一八八期

责编 段晓东 林 兢 美编 李晓萌 审读 李 斌 排版 韩淑华

财富聚焦

财富眼

科技兴行 数据驱动

青岛农商银行数字化转型“加速跑”

□青岛日报/观海新闻记者 傅 军

走出平台建设特色之路

作为一直走在创新前沿的农商行代表，面对席卷而来的数字化浪潮，青岛农商银行清楚地认识到，数据中台是数字化转型战略落地的重要基础，能有效打破“竖井式”的数据服务模式，实现“看清现在、洞察未来、精准行动”的全方位数据赋能。

2019 年，围绕“经营发展数字化”的战略工程，青岛农商银行坚持“以价值为核心，以治理为基础，以技术为驱动”的三大策略，从拓展应用、搭建平台、数据治理三方面着手持续推动全行数据分析应用，深挖数据资产价值，计划构建以数据为支撑的营销、管理、决策“一体化”格局。经过两年多的布局与建设，目前已完成客户营销、数据治理、大数据平台、数据整合平台等方面的建设工作，在数据中台的实践探索中踔出了一条属于自己的特色之路。

多年经营积累下的大量客户数据和交易数据，构成了青岛农商银行天然的“数据工厂”。这是一笔笔宝贵的“数据财富”，也是“甜蜜的负担”。在数据应用的过程中，青岛农商银行面临着数据质量参差不齐、数据抽象整合不足、数据共享效率低等问题，此种弊端随着业务需求的增长而愈发明显。

2019 年，青岛农商银行开始建设全行级的数据平台，并以此为契机全面梳理数据资源，完善数据体系架构，进行内外部数据的融合共享，为全行数字化转型战略提供了坚实的底层支撑保障。

截至目前，青岛农商银行形成了以数据整合平台和数据运营平台为一体的数据平台体系，能有效满足不同场景下复杂数据处理的的不同需求。数据整合平台可实现 58 个系统 4800 余张数据表的统一接入、整合加工。建设数据模型 59 个，可通过数据文件形式为下游 37 个系统提供 580 余项数据服务。

数据运营平台发挥大数据存储和高性

能计算的优势，通过数据 API 接口形式提供实时数据服务，同时支持大数据量复杂模型的计算处理。通过整合业务数据、客户信息、提高数据标准化程度，有效解决了基本信息不一致、数据关联度低、数据不规范、数据质量不高等问题，并且通过对数据进行标准化处理，采用规范的业务术语，使业务人员、IT 人员、IT 服务商在相同语言环境下沟通，降低了沟通成本，在提升数据管理效率的同时，也大幅降低了运营成本，使数据价值得到更大发挥，为后续的数据服务平台、客户关系管理、风险管理、精准营销等应用的建设夯实了数据与技术基础。

科学构建数据治理体系

随着青岛农商银行“经营发展数字化”的转型战略不断推进，数据治理尤为重要。青岛农商银行结合行内数据治理规划和监管要求，健全数据治理组织架构和制度流程，推进数据标准化建设，强化数据安全管理和质量管控，形成符合行内自身特点的数据治理方法。

为达到“治用结合，以治促用”的目标，2021 年青岛农商银行开启全行数据治理与数据治理平台建设工作，实现了数据从产生、传输、存储、应用、价值体现到下线的全生命周期管理。基于完善有效的数据治理机制，青岛农商银行建立了元数据管理、数据质量管理、数据标准管理、主数据管理、数据安全管理等平台以及配套的制度、流程和细则，切实将数据治理落实到各项相关工作中，达到了数据治理目标。形成了数据质量检核体系->数据质量问题发现->原因分析->整改方案制定->推动整改->整改情况跟踪的数据质量管理工作闭环；以数据问题为导向，强化追根溯源，提升数据准确率；同时提升了监管报送数据与客户专项数据质量。

数据管理能力提升。借助数据治理平台，自动化管理检核规则，智能监控、识别数

据质量问题，实现全行数据质量的全流程监控管理；通过元数据统一管控，实现血缘影响可视化；持续推进数据标准的落地及加强数据资产安全管理。

着力发挥数据内在价值

收集数据、“清洗”数据、搭建平台，最终落脚点是“用数据”，释放数据生产力。如何利用数字化转型对客户做到精准营销？这是青岛农商银行数据建设的重点路线之一。

为提高数字能力对客户经营工作的赋能作用，青岛农商银行充分借鉴行业成功实践，着力推动数据在客户营销、风险防控、经营决策、运营管理等领域的分析运用，规划构建了“数字化营销、数字化风控、数字化决策、数字化运营”的数字化应用体系。

2021 年青岛农商银行启动零售营销平台建设，凭借数据分析工具、智能触达手段和适合数字渠道传播的内容协助开展客户经营。

基于数据整合平台的数据共享，构建营销数据集市，全面分析客户相关数据和交易行为，打造健全的客户标签体系，通过不同的客户分群方式，客户 360 度全景视图、客户画像、客户识别、客户群细分等功能，精确定位客户群体，细分客户偏好，从而提供定向精准服务。

零售营销平台建设以来，围绕“以客户为本”，构建了全面、精准、多维的客户画像体系，使得青岛农商银行的金融服务能够有效触到目标客户，充分挖掘了客户价值，提升了营销成功率，实现了营销模式不断创新，并且使整个营销过程管理更加规范，简化了客户经理工作流程，提高了工作效率。

随着涉农金融科技应用的政策支持力度不断加大，未来，青岛农商银行将持续丰富数字科技金融多场景业务对接模式，持续进行数据与信息服务创新，以数字化转型运营为方向，坚持服务“三农”，深入践行普惠金融理念，打造一体化金融服务网络。

在数字化转型深入推进的大背景下，数据正在改变企业的运营模式，并已成为企业竞争的核心商业价值。为了应对快速变化的客户需求以及不确定的外部环境所带来的挑战，很多金融机构开始加速依托云计算、大数据和人工智能等数字技术实施中台转型。

数据中台建设，正成为很多金融机构数字化转型的关键抓手。

作为根植“三农”小微、服务县域经济的农村商业银行，在经济下行、疫情影响、利差收窄、大行下沉等多重压力之下，青岛农商银行锐意求变，通过打造企业级的数据共享、能力复用平台，为业务提供创新支撑。



■青岛农商银行数据中心

金家岭金融区数字化金融潜力与优势再彰显

三项目入选第二批“场景应用实验室”

□青岛日报/观海新闻记者 丁倩倩

日前，市发展改革委公布了第二批青岛市创新应用实验室和场景应用实验室名单，6 家创新应用实验室和 13 家场景应用实验室获批设立。其中金家岭金融区三家机构申报项目入选场景应用实验室，分别是青岛银行股份有限公司的“青岛市数字金融场景应用实验室”、青岛闪收付信息技术有限公司的“青岛市产业金融数字化场景应用实验室”以及数金公共服务青岛有限公司的“青岛市数字人民币场景应用实验室”。“数字金融”是三家实验室的共同关键词。

据介绍，青岛银行的“数字金融场景应用实验室”当前主要聚焦财富管理和普惠金融两大板块。该场景实验室将利用区块链、大数据和人工智能等数字技术，打造信用贷款、风险管理、ESG 投资、财富产品交易等数字金融产品和服务体系，推动青岛银行的金融服务向纵深发展。除金融产品研发和服务升级外，青岛银行还将以此场景实验室作为全市金融科技企业的孵化创新平台，为新产品、新技术开放场地、信息、技术、资金和智力等资源。青岛银行表示，此场景应用实验室将不仅加快全市数字金融新产品的开发、落地和推广，也有助于城市新经济的发展。

新模式的探索总是与不确定性相伴而行，深耕供应链金融技术服务多年的闪收付，在企业初创时也经历过服务理念过于新颖、不为目标客户理解的尴尬。在不断尝试摸索中，闪收付依托青岛地铁、苏州城投城信、新希望六和等服务对象构建出的“数字化供应链金融”、“数字化票据系统”等多种业务模式。闪收付董事长刘洪涛介绍，



■青岛产业金融数字化场景应用实验平台

有的核心企业不同级别的供应商可能达到八层，如此复杂的层级为中小微企业供应链融资带来困难，“数字化供应链金融”即是从 1 级供应链企业穿透到任意 N 级，链上的中小微企业在大数据运算、区块链等技术的加持下，均能够共享核心企业的优质信用，并凭此获得来自银行或类金融机构的融资服务。此次闪收付申报的“青岛市产业金融数字化场景应用实验室”，即是基于公司前期业务场景和技术服务的积累，在产业金融领域探索更多的可能。刘洪涛表示，该场景实验室将主要帮助穿透企业供应链各环节的业务场景，推动供应链中各个场景的资金要素流动，比如实现应收账款票据化、优化企业应收账款结

构、提高金融机构产业链服务能力，进而降低供应链全链条的融资成本。

此次入选的“青岛市数字人民币场景应用实验室”，其依托单位数金公服也是全国首个数字人民币展示体验中心的建设者。青岛作为数字人民币第二批试点城市，已经在应用场景中作出诸多探索，此次数金公服的申报项目入选也是青岛市对数字人民币进一步拓宽场景的重视与鼓励。

试错机会是最好的创业政策。青岛推出“创新应用实验室和场景应用实验室”，是营造鼓励创新、宽容失败的创业氛围的举措，以推动各类市场主体、科研院所、社会组织与实验室互动耦

合。其中，场景应用实验室重点围绕全市新兴未来产业和智慧生活、智能生产、城市治理、绿色生态等领域，开展新技术、新模式、新业态融合创新的场景实测；创新应用实验室则重点聚焦全市新兴未来产业的硬核技术应用规范标准，探索新技术应用领域。

作为金融科技企业和金融机构集聚区，金家岭金融区在“先行先试”场景实验中占有先天优势。早在 2021 年第一批认定的场景应用实验室中，依托金家岭金融区企业青岛征信服务有限公司的“青岛市信用大数据场景应用实验室”就进入名单，以信用大数据在金融场景的应用为切入点，探索政务数据和市场数据融合应用机制，推动大数据应用场景开发和项目孵化、实验成果转化推广。金家岭金融区管委会的相关负责人介绍，两批入选的 4 个项目，代表了金融区金融科技的基因与数字金融的底色。

今年 4 月，金家岭金融区印发《数字金融先行区建设 2022 年行动方案》，提出以应用场景建设为抓手，着力聚集产业、改善生态、创新试点、优化环境，将金家岭金融区打造成为具有财富管理特色的数字金融先行区。“对入选企业、金管委将作为重点服务对象，助力场景应用实验室尽快实现成果落地与科技转化，使其成为数字金融产业的典型案例和标杆。”上述负责人表示，下一步，金家岭金融区将围绕数字金融产业建设出台相应政策，建设金家岭金融区成为数字金融产业和金融科技创新因素集聚的平台，借助数字化和金融资源的活力元素，推动数字青岛、数字崂山建设。

养老金融稳健疾行 须做好投资者教育

□莞 棋

多个顶层设计制度的陆续出台，都在彰显着养老金融正成为金融业的“风口”。从养老理财产品试点扩容，到个人养老金政策公布，再到特定养老储蓄业务试点，多层次、多元化的养老金融产品体系正在逐步完善。

国务院办公厅日前出台《关于推动个人养老金发展的意见》，备受业界期待的个人养老金制度正式落地。

继个人养老金制度落地后，银保监会又于近日发布了《关于规范和促进商业养老金融业务发展的通知》。《通知》指出，支持和鼓励银行保险机构依法合规发展商业养老储蓄、商业养老理财、商业养老保险、商业养老金等养老金融业务，向客户提供养老财务规划、资金管理、风险保障等服务，逐步形成多元主体参与、多类产品供给、满足多样化需求的发展格局。

随着我国多层次、多支柱养老体系建设步伐持续加速，包括银行、保险、基金等在内的各类金融机构，纷纷将目光瞄向潜力巨大的个人养老金市场。据相关机构测算，预计到 2042 年，我国第三支柱个人养老金规模将达到 9.7 万亿元。

蕴含诸多机遇的同时，挑战也不容忽视，养老金融要稳健疾行，做好投资者教育是前提。它将进一步推动投资者认识、了解养老金融，激发更多社会公众参与个人养老金的热情，引导个人投资者建立定期储备、价值投资、合理配置的长期投资理念，提高社会公众对商业养老金融产品的认知度和接受度，逐步培育成熟的养老金融理念和长期投资理念，为个人养老金制度建设添砖加瓦。

特别是在理财产品收益波动加剧，投资者还未完全适应的当下，更需要加大投资者教育力度，树立不能“闭着眼投资”的理念尤为重要。

2021 年 9 月，银保监会选择包括青岛在内的“四地四机构”启动养老理财产品试点；2022 年 3 月起，养老理财产品试点范围由“四地四机构”扩展至“十地十机构”。银保监会相关负责人近日表示，截至今年一季度末，已有 16 只养老理财产品顺利发售，16.5 万投资者累计认购约 420 亿元，其中 40 岁以上投资者占比超过七成，认购金额 20 万元以下的投资者占比超过六成。

与养老理财产品大行其道相对应的，是很多投资者对此产品的特点并不熟悉，可称得上是“闭着眼买”。

养老理财产品虽然具有稳健特征，但不等于“刚兑”，仍具有风险属性。对投资者而言，要结合自身风险承受能力、养老规划、投资理念、资金状况等，判断是否要进行长期养老投资。同时，各类机构的养老产品的侧重点和特点各不相同，投资者要根据风险偏好等情况，选择与自身更匹配的养老理财产品。

抓住养老金融的“风口”，一个重要内容就是久久为功，进行投资者教育，让投资者了解、熟悉养老金融，树立正确的投资理念，如此，养老金融才能真正发挥其长期、稳健、普惠的特色。

青岛人行出台金融支持物流畅通 6 条举措

单列 30 亿元再贷款额度，优化关键环节金融服务

人民银行青岛市中心支行积极强化政策引领，近日印发《关于加大金融支持保障物流畅通切实促进产业链供应链稳定的通知》，出台 6 条有效金融支持举措，为实现“民生托底、货运畅通、产业循环”目标提供坚实金融保障。

聚焦央行资金引导效用，强化货币政策工具运用。《通知》明确单列 30 亿元再贷款，再贴现货币政策工具额度，创新设立“畅流贷”“畅流贴”特色金融产品，引导银行机构对物流仓储小微企业提供低成本资金支持，帮助辖区物流仓储小微企业平稳渡过难关；要求金融机构强化与交通运输、商务等部门以及行业协会的合作，依托应收账款融资服务平台、动产融资统一登记公示系统、人民银行征信对接服务平台等，帮助中小企业盘活现有资源，为受困市场主体提供精准金融支持。

聚焦特色金融服务体系，优化关键环节金融服务。《通知》鼓励各银行机构立足物流仓储行业和企业特点，构建完善行业全链条金融产品体系，重点优化对关键物流、仓储、电商企业的金融服务，支持其在特殊时期为畅通物流和供应链更好发挥带动效应和集群效应；要求各金融机构在依法合规的前提下，对物流仓储行业企业，尤其是小微企业和个体工商户还款做出灵活制度安排，适当予以展期或者续贷，不得盲目限贷、抽贷、断贷。

下一步，人民银行青岛市中心支行将持续强化业务指导，推动辖区各银行机构认真贯彻落实《通知》要求，确保“畅流贷”“畅流贴”等特色金融产品尽快落地见效，全力满足物流仓储企业合理融资需求，切实保障辖内物流仓储经济循环畅通和产业链供应链安全稳定。

傅 军