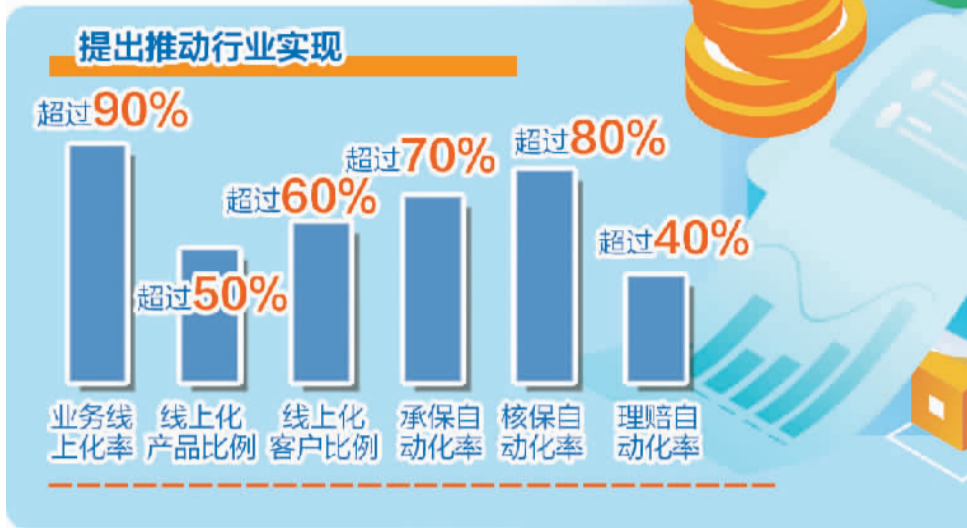


# 保险锚定数智化转型



李晓婧介绍,通过“科技+人”的模式,大童为更多的保险客户提供了专业、有温度的保险产品及配套服务;为保险销售人员提供了多元化的赋能,同时也倒逼员工具备全线上化服务客户的能力。

阳光保险集团相关业务负责人也表示,阳光保险的数智化转型是市场竞争和科技创新双驱动的结果。在运营方面,阳光保险通过各类移动APP、柜面数字化、智能云客服等建设提升了运营效率。2022年,阳光保险个人客户服务的业务线上化率达到82.6%,承保自动化率为78.4%。在管理方面,阳光保险通过数据模型、智能算法赋能车险、寿险营销等领域,辅助人工进行经营决策。在智能办公方面,办公流程线上化率达100%,人事管理线上化率达77%,阳光云会议、直播年均7万场。

## 机遇与挑战共存

市场研究报告显示,目前超过九成的保险机构已开始积极探索全链路数字化转型。据《2023年中国保险业数字化转型研究报告》测算,2021年中国保险业信息科技投入规模约为414亿元,约占行业保费收入的0.92%,这一数据虽取得历史性突破,但对比全球数据水平,中国保险信息科技投入仍有待进一步加强。中国保险信息科技投入规模仍将保持稳步增长,并有望在2023年达到569亿元。

业内专家认为,目前监管与技术的发展还不匹配。随着保险行业数智化的深入发

展,现有的监管框架或难以跟上数字技术的快速发展和演进,如何准确地评估其潜在风险并进行合理监管,对于监管部门来说是一个前所未有的挑战。

保险行业数智化转型并非一蹴而就,虽然大部分保险机构已经意识到数智化转型的重要性并积极开展相关布局,但散点式业务改造升级往往难以达到理想的效果。这需要保险机构站在全局视角进行长期统筹规划,在不断完善自身底层技术能力的前提下,由点及面实现从局部业务的优化升级到全域数智化的整体进阶。

李晓婧认为,保险科技服务的对象是保险公司和保险中介,因此被服务的对象要为保险科技“埋单”。但全行业利润的来源均来自于保险产品的销售,这部分利润的多少取决于“三差”损益的定价,而目前传统的定价模式,对保险科技这部分的考量是有限的。

她认为,保险公司和保险中介自身生长出来的科技能力是更有活力的,更能够与自身的业务深度融合,相信这些自身滋养出来的新业务场景与新模式将会给行业带来更加深远的影响。

“从实践来看,消费金融机构融资工具主要包括金融债、同业借款、资产证券化以及银团贷款等,这些工具有助于构建多元融资模式,满足消费金融业务发展的需求。”中国银行研究院研究员李一帆表示,消费金融属于资本消耗型业务,在日常经营展业过程中,消费金融对资本的需求随着业务规模的扩张而增加。相应地,通过运用多元化融资工具保持自身处于合理的资本充足率水平,既是满足监管合规的需要,也是保障消费金融机构资金来源稳定性,进而促进可持续稳健经营展业的重要因素。

从消费金融整个行业来看,中长期融资期限较长,利率较低,这是消费金融机构做大做强必须要开拓的融资渠道。欧阳日辉表示,未来,消费金融机构做好中长期融资规划需要从以下几个方面着手。要优化公司内部架构,由内而外革新,健全公司治理机制,保持良好的资本充足率。此外,消费金融机构还要有战略眼光,及时发现一些好的投资方向,线上与线下结合拓展业务广度,这样才能有足够的实力吸引中长期融资。

近期,金融领域AI大模型呈现出“百花齐放”的景象。腾讯云发布了金融行业大模型解决方案,招联金融、度小满、星环科技、奇富科技等均发布了金融大模型。

AI与金融相遇,为金融科技领域带来了创新和变革的可能。在传统的金融业务中,纸质资料的处理占据了大量的人力、物力和时间。如今AI大模型可以在十几秒的时间内轻松读完公司年报,从中提炼出重要的观点和关键词,并生成财务分析、业务发展预测等专业化内容。同时,AI数字人已经成为许多银行大模型业务应用落地的“标配”之一,数字员工可以24小时无休地承担客服等工作。

然而,发展伴随着“成长的烦恼”。在金融业向数字化转型的过程中,AI大模型的风险始终存在,风险是否可控是人们最为关心的话题。以数据隐私风险为例,AI大模型的训练优化需要大量数据作为支持,金融机构如何确保数据来源合法和隐私保护到位?如果直接使用客户数据进行AI大模型训练是违规的,因此金融机构必须采取措施确保数据脱敏合规,并制定严格的数据使用规范和访问权限设置,让数据隐私风险可控。

另外,AI大模型在处理海量数据时,可能学习到的信息本身就存在错误,以此生成新的内容会误导投资者的决策。除此之外,AI大模型对生成式人工智能的运用,可能生成“伪造”的内容,直接影响金融分析结果的信度。一旦AI大模型产生不准确的结果,目前也很难分清到底是算法技术不可靠,还是提供的底层数据不可信,这就使责任难以明确,可能造成金融业不同部门间的信任危机。

AI在金融领域的应用到底有没有那么大的作用,目前仍有争议的话题。从整体来看,金融机构布局AI大模型潜力大,但仍处于起步阶段。目前AI大模型在金融领域的应用还不够广,在运营和客服等重复性高、易被标准化的岗位上可以实现锦上添花,但在量化交易、精准用户画像等需要“雪中送炭”的关键环节,AI的可用程度仍需更多实例加以证明。

从长远来看,金融行业需要的是可控、可信、可用的AI。人们期待金融科技带来的创新,是积极、有益的创新,更好地使AI服务于社会,为人们带来更多的便利和福祉。在未来的发展中,需要警惕AI大模型可能带来的风险,要对AI在金融领域的应用进行更为客观和全面的评价。

本版编辑 陆敏 美编 夏祎

金融论金

AI

# 消费金融公司加速“补血”

本报记者 王宝会

近日,兴业消费金融发行“2023年第一期金融债”,发行规模15亿元,发行期限为3年。这是时隔两年,金融债重启后的首单项目,意味着消费金融机构的中长期融资渠道再次打开,这不仅有助于优化消费金融机构资产负债,还能进一步促进其主营业务发展,提高普惠金融服务能力。

金融债是指银行或一些资信等级较高的金融机构发行的债券,期限一般是3年至5年,属中长期债券。中央财经大学中国互联网经济研究院副院长欧阳日辉表示,金融债的利率一般会高于同期限的定期存款利率,是一种信用债。

目前,除去几个头部消费金融机构有发行金融债的资质,其他的机构大部分依赖同业拆借,但是同业拆借只是暂时性缓解资金

压力,而且同业拆借的利率较高。金融债重启发行有助于拓宽消费金融机构融资渠道,降低其对常用的股东增资和同业拆借融资工具的依赖,资金来源更广泛也更稳定。

长期以来,消费金融机构面临融资渠道狭窄、融资成本高的问题,与其他融资工具相比,为何金融债受到消费金融机构青睐?欧阳日辉表示,从金融债的自身特点看,有一些因素可以持续吸引投资者。一是期限较长,可以为消费金融机构提供稳定的资金来源,降低金融机构频繁短期融资带来的融资成本,以及短期融资的不确定性。二是利率较低,金融债的低利率可以优化消费金融公司的利率结构,降低融资利率,进而可以降低信贷利率,扩大消费金融公司的经营覆盖面。

今年以来,消费金融机构在运用金融债的同时也积极使用资产证券化(ABS)等资本补充渠道,多元融资“补血”步伐加快。比如,自2022年7月首次发行ABS以来,中原消费金融已通过6单公募ABS产品的发行,在公开市场累计融资74.85亿元。中原消费金融总经理周文龙表示,发行ABS产品,对于拓宽融资渠道、调整优化资产负债结构具有积极意义。资金端的结构优化,让消费金融机构可以在更大的市场中为新市民、偏远地区民众提供更高效率的消费金融服务。又如,今年以来,海尔消费金融已累计发行2期ABS,总规模为30.48亿元。综合来看,海尔消费金融发行利率依然处于低位,且发行利率进一步收窄,体现了海尔消费金融主体和资产质量在资本市场的吸引力。

## 国网山东栖霞市供电公司 精益运维提升乡村供电质量

国网山东栖霞市供电公司充分发挥行业专业优势,以国企改革3年行动“回头看”及深化提升行动为抓手,推动乡村振兴取得显著成效。

精益运维提升乡村供电质量。栖霞市供电公司编制农村电网提升3年攻坚行动方案,推进农村电网改造工程,将助力乡村振兴项目优先列入电网储备,改造10千伏线路8700米、0.4千伏线路3150米,安装变压器4台,有效解决乡村低电压等问题。用好上级政策支持,为乡村捐赠分布式光伏电站3座,并常态开展光伏电站运营检测,保障光伏电站收益。

消费帮扶助推乡村产业发展。栖霞市供电公司利用上级有利政策促进乡村产业发展,为农产品拓宽销路,线上线下双渠道推进消费帮扶,建立统一、完整、标准的农产品供应链,帮助定点帮扶村农产品进行品牌化包装和线上销售,依托“21·网上商城”等平台推介乡村特色农产品。目前已经帮助苹果、木耳等7种农产品登录线上销售平台,同步开展帮扶农产品进食堂、进工会慰问品和职工爱心订购等活动,累计销售额超过200万元。

“电力彩虹”驿站提升供电服务效率。栖霞市供电公司先后在汉桥村、衣家村建设2个电力彩虹驿站,打造营配融合、协同高效的服务前端,建立供电服务微网格,及时提供业务咨询、用电报装、快速抢修等服务,畅通服务客户的最后一公里。将电力彩虹驿站作为网络经理服务驻点,在春耕春灌等农忙季节选派人员驻守,更加便利地满足村民在农忙时节的用电需求。

(数据来源:国网山东栖霞市供电公司) ·广告

## 贵州省遵义市汇川区 把“问题清单”变“幸福账单”

贵州省遵义市汇川区各村(社区)以“10件民生实事”为抓手,聚焦群众身边急难愁盼问题,着力破难题、促发展,将一件件惠民、暖民心、顺民意的工作做到群众心坎上,把群众反映的“问题清单”变“幸福账单”。

今年,高桥街道高桥社区依托红色美丽楼栋创建,将改善添阳小区人居环境列为“10件民生实事”之一,通过共治共建,小区整洁了,居民开心了。 “电动车有地方充电了”“乱搭乱接的飞线消失了”高桥街道兴洲坝社区新舟园小区内,居民们对电动车充电桩安装后带来的好处赞不绝口。兴洲坝社区组建“团结里”志愿服务队,推动电动车充电桩集中安装,用了半个多月时间小区电动车充电桩正式投入使用。

发展产业备受农民关心。今年,松林镇中南村将发展高粱订单种植纳入村(社区)党组织领办“10件民生实事”之一,带领群众种植订单高粱4760亩,并将通组路硬化、高标准农田建设、蓄水池修缮等配套设施建设一并纳入为民办实事范畴。

汇川区在领办“10件民生实事”中逐步探索出“由群众提议、让群众监督、让群众评价”的办实事机制,通过项目化管理、清单化推进,推动把实事办好、把好事办实。截至目前,汇川区139个村(社区)线上利用“红管家”等平台,线下通过进楼入户、召开院坝会等方式,收集群众意见建议3000余个,确定村(社区)党组织领办“10件民生实事”共1390件,已完成1165件,完成率83.81%。

(数据来源:中共遵义市汇川区组织部) ·广告

## 浙江省兰溪市 特色产业助推共富工坊

走进浙江省兰溪市游埠镇洋港村辣椒工坊,可以看到工人们有条不紊地制作着辣椒酱,11月份立冬后,正是辣椒上市的时候,辣椒酱制作好放置一周即可享用,本地人都念着这一口。

为发展特色产业,游埠镇党委将目光聚焦在辣椒上,成立“游埠古今·共富工坊”,以“镇党委+村社党组织+国企党组织+两新党组织+农户”模式,探索产业共富路,即“1”个镇党委、“3”个村社党组织、“X”个职能部门的“1+3+X”党建联建机制,以辣椒主产地洋港村为核心,带动联建村农特产品迭代升级。通过构建农旅融合共富链,建立共富工坊运行机制,整合各成员单位的营销资源和平台,进行线上线下联动宣传,带动农民在家门口创业致富。

建立常态化服务机制,游埠镇党委牵头,联动共建单位定期提供技术服务、政策支持、品牌推广、物流保障、金融扶持等服务。 洋港村辣椒工坊是村民的共富工坊,为20余户低收入农户提供就业岗位,平均每人年增收3000余元。所用的辣椒是洋港沙质土壤盛产的白壳辣椒,口感细腻无渣,广受食客好评。所产的辣椒酱牌子结合村庄名字和良好寓意,定为“港港”牌辣椒酱。

运用数字化营销,引进文旅集团、融媒体等团队参与乡创房直播运营,对联建村的产业、产品进行直播推荐,拓宽销售路径。抖音直播“老街记忆”直播间观场人数一度达到1万多,曝光量达到40万左右。 游埠镇“游埠古今·共富工坊”立足本地优质农产品,传承发扬特色美食文化,实现产业赋能,解决群众需求,吹响共富号角,辣椒酱年均销量可达120万元,逐渐探索出了一条具有游埠辨识度的共同富裕路径。

(数据来源:浙江省兰溪市游埠镇人民政府) ·广告

## 山东省德州经济技术开发区 “三审协同”提升审计质效

近年来,山东省德州市审计局天衢新区分局立足推动乡村振兴战略实施,积极探索实践国家审计、内部审计、社会审计力量相结合的“三审协同”新模式,大力提升审计质效。

一是夯实国家审计基础作用。由新区审计分局做主导,选派人员任组长和主审,把握审计工作思路。聚焦乡村振兴等系列措施落实情况、重大经济事项决策执行情况、财政管理和经济风险防范的重点事项、重点问题,制定审计实施方案,明确目标任务和审计重点。

二是协同内部审计精准发力。积极组织乡镇内审人员参与审计,充分调动内部审计人员工作专业性,迅速锁定问题多发、绩效不高、风险集中的重点审计事项。

三是巧借社会审计增强合力。借助辖区内专业强、素质高的社会审计专业力量,延伸农村公路修建等情况,缓解审计人员不足的压力,提高审计工作效率。

四是“三审力量”融合发力提升审计质效。3支审计力量主次分明、科学分工、密切配合、取长补短,高质量有序推进审计工作开展,为新区全面推动乡村振兴战略实施提供有力审计监督保障。近年来,天衢新区审计分局盘活财政资金2000余万元,发挥审计的建设性作用,以审计监督实效助力乡村振兴高效顺畅开展。

(数据来源:山东省德州经济技术开发区管委会) ·广告