

财金纵横

□ 本报记者 武亚东

金融服务兜实“老有所养”



大模型
陶然论金

大模型技术已经开始快速“渗透”到各个领域，金融业也不例外。清华大学经管学院发布的一份报告显示，生成式AI正在席卷金融业，释放新的生产力，以前所未有的方式重塑全球金融业的格局。目前，我国已经有6家上市银行公开发布大模型技术开发与应用的信息。

金融业需要大模型技术吗？从匹配度上看，金融业是典型的数据密集型产业，而大模型技术的一大特征就是具有强大的数据洞察理解能力，可以缩短数据间发生连接与被计算的时间，提高数据创造价值的效率。如果把大模型的能力放在金融中去处理原有的一些任务，会对很多工作产生提质增效的效果。

马春阳

从重要性上看，金融业的高速发展离不开金融科技的赋能。近年来，我国在金融科技上取得了许多创新成果，金融业数字化水平大幅提高，移动支付、数字信贷等技术领域更是处于全球领先地位。金融科技是技术驱动的金融创新，眼下大模型技术和应用正在加速迭代和探索，可能很快催生更多新模式，未来能不能发展好、利用好大模型技术，对于深化我国金融业数字化转型，提升金融业核心竞争力意义重大。

可以确定的是，大模型技术在金融业的应用空间广阔。以关注度正高的“文生视频”大模型为例，仅用简单的文本指令，就能生成一段具有逻辑性、大片质感的短视频，有机会让投资者更易理解结构复杂、特征各异金融产品，进而成为理财师、保险经纪人等金融从业人员的得力助手，提升服务效率和服务体验。更为重要的是，大模型技术有望在风险防控环节发挥关键作用。一方面，金融机构可以通过大模型海量神经网络数据检测客户各类行为，提高自身风险管理决策能力；另一方面，金融监管部门可以利用大模型优秀的逻辑推理能力，协助工作人员提高对财务造假等违法行为的监管查处效能。

中央金融工作会议强调，要做好包括数字金融在内的五篇大文章。在数字化时代，强化金融科技创新已成为当前发展数字金融的必然选择，大模型新技术则有望成为推动行业创新的重要引擎。金融机构应尽快提高认识，从公司发展战略的高度积极探索大模型应用，逐步审慎加大相关业务投入，打造数字化人才团队，勇于挖掘新的应用模式，力争推动大模型与自身业务的有效融合，发挥出“1+1>2”的作用。但需要注意，任何一项新技术都是一把双刃剑，当前大模型在金融领域的应用仍处于早期阶段，更要做好风险防控，特别是要重视对用户数据隐私的保护，唯有安全可靠的技术才能真正助力金融业高质量发展。

本版编辑 曾金华 王宝会 美编 王子莹

今年1月份，国务院办公厅印发《关于发展银发经济增进老年人福祉的意见》，提出支持金融机构依法合规发展养老金融业务，丰富个人养老金融产品，加强养老金融产品研发，提供养老财务规划、资金管理等服务。业内人士认为，发展银发经济意味着养老产业迎来更大的发展空间，给金融服务养老产业带来机遇。

目前，我国养老金融发展状况如何？保险资金如何在养老产业领域发力？就相关问题，记者采访了业内人士和专家。

产品供给持续优化

我国是世界上老年人口规模最大的国家，截至目前，60岁以上人口近3亿人，预计到2035年，我国60岁以上人口将突破4亿人，在总人口中的占比将超过30%。专家认为，发展养老金融是应对人口老龄化冲击的重要环节。养老金融的发展，直接关系到老年群体的获得感、幸福感、安全感。

个人养老金制度作为我国养老保险体系“第三支柱”的重要制度设计，于2022年11月在北京、上海等36地启动实施。人力资源和社会保障部相关负责人日前表示，截至2023年底，我国超5000万人开立个人养老金账户。在36个城市及地区先行实施的个人养老金制度目前运行平稳，先行工作取得积极成效，下一步将推进个人养老金制度全面实施。

个人养老金实行个人账户制，缴费完全由参加人个人承担，自主选择购买符合规定的储蓄存款、理财产品、商业养老保险、公募基金等金融产品，实行完全积累，按照国家有关规定享受税收优惠政策。国家社会保险公共服务平台披露的数据显示，截至目前，个人养老金产品增加至741只，包括465只储蓄类产品、183只基金类产品、70只保险类产品、23只理财类产品。

招商银行构建了集“社保账户、企业年金、个人养老金、其他养老金”于一体的“个人统一视图”养老主账户，并将以此为基础，不断构建涵盖“攒养老金+花养老金”的养老金融服务体系。目前，招商银行个人养老金开户数已超过500万，上线个人养老金产品160余只，缴存金额超过70亿元。

“招商银行个人养老金客户平均年龄36岁，越来越多的年轻人已建立养老意识，并着手推进这笔养老老者的超长期限投资。”招商银行相关负责人表示，这对银行的开户、产品组织与优选能力、体系化的运营等都是巨大考验；真正从客户视角出发，建立并持续提升服务能力，才能起到帮客户养老的作用。

国家金融监督管理总局财产保险监管司负责人尹江麓介绍，自2021年9月试点至今，养老理财产品认购投资者约47万人，规模超过1000亿元；自2022年11月试点至今，超过养老储蓄存款人数约20万人，余额接近400亿元。

上述数据显示，监管部门在引导养老金融产品聚焦主业转型发展，服务我国多层次、多支柱养老保障体系发展方面取得了一定成效。尹江麓表示，未来，金融监管总局将进一步优化个人养老金相关金融产品供给，针对个人养老金制度特点，研究完善相关业务监管规则；及时总结经验，持续推进养老金融试点；稳步推动养老保障体系转型发展，引导推动公司发挥专业优势，更好参与和服务我国多层次、多支柱养老保障体系建设。

同时，全国范围内开立的个人养老金

账户数量虽然在增加，但实际缴存资金相对不高。如何增强养老金融产品吸引力，不断提升居民缴存积极性，是当前要解决的难题。近日，中国人民银行辽宁省分行副行长陈敏安撰文建议，相关机构可以适当借鉴美国、日本、德国等国家实行的个人免税储蓄账户、住房反向抵押、长期护理保险等养老产品，不断创新推出我国养老金融产品，推进生命周期基金产品的开发，把握老年人群的需求，延伸适老金融服务内涵，推出财富管理、健康管理、智慧服务、生活消费等综合功能的服务产品，构建个性化、定制化金融服务体系，提升养老金融产品供给效能。

商业养老保险升温

近年来，专属商业养老保险的概念和作用逐渐为消费者所熟知。据了解，专属商业养老保险是以养老保障为目的，领取年龄在60周岁及以上的个人养老金保险产品。产品设计分为积累期和领取期两个阶段，领取期不得短于10年；采取账户式管理，账户价值计算和费用收取公开透明。

专属商业养老保险于2021年在浙江省（含宁波市）和重庆市开展试点，中国人寿保险股份有限公司、中国人寿保险股份有限公司等6家人身险公司参与试点。2022年，专属商业养老保险试点区域和参与主体扩容，试点区域扩展至全国，参与主体在原有6家试点公司基础上还允许养老保险公司参与试点。2023年10月，国家金融监督管理总局印发了《关于促进专属商业养老保险发展有关事项的通知》，明确相关业务要求，进一步扩大经营专属商业养老保险业务的机构范围。

试点开展多年来，专属商业养老保险规模稳步增长。金融监管总局数据显示，截至目前，专属商业养老保险保单数约74万件，积累的养老准备金超过106亿元。其中，新产业、新业态从业人员和灵活就业人员投保超过8万件。

“专属商业养老保险是一种资金长期锁定并专门用于个人养老途径的保险产品，具有投保简便、交费灵活、收益稳健等特点，其核心目的是为消费者提供养老保障。”中信保诚人寿北京分公司业务经理王娟表示，随着人口老龄化进程的不断加快，养老保险市场需求逐步增加，专属商业养老保险作为长期储蓄和养老保障的产品，具有广阔的市场前景和发展潜力。

业内人士普遍认为，专属商业养老保险由试点转为常态化业务，将使更多人身险公司可以经营专属商业养老保险，有利于增加养老保障第三支柱产品供给，更好满足消费者的多样化需求。

值得注意的是，近期，专属商业养老保险2023年结算利率陆续出炉。从目前在售的专属商业养老保险产品来看，稳健型账户的结算利率在2.1%至4.15%之间，进取型账户的结算利率在2.5%至4.25%之间，较2022年均有所下降。但从市场反馈来看，专属商业养老保险年化结算利率大多远高于最低保证利率，且大部分消费者对结算利率下降也表现出较为宽容的态度。

“结算利率下调是行业趋势。2023年，受债券利率下行、权益市场波动等因素影响，保险机构投资端收益出现下滑，进而传导到负债端，目前主要人身险产品利率水平均有所下调。”王娟表示，虽然结算利率有所下调，但其“保证+浮动”的收益模式在应对养老问题上仍具优势。



王娟表示，专属商业养老保险因部分产品投保费用门槛低、缴费灵活，个人经济紧张时可暂停缴纳且养老账户不会失效等特性广泛受到新产业、新业态从业人员和灵活就业人员的欢迎。此外，专属商业养老保险产品通常注重长期规划，长期投资优势更明显，较为适合追求稳健长期收益的投资者。

险资布局养老产业

近日，国家金融监督管理总局深圳监管局联合深圳市卫健委等部门印发《深圳市推动医养结合高质量发展行动计划（2023—2025年）》，鼓励银行保险机构运用信贷、保险资金积极对接养老服务优质项目，加强与医养康养产业协同合作。

中国保险学会党委副书记、副会长龚明华表示，保险资金规模大、投资周期长、回报要求低，而养老产业经营稳定、周期波动小、现金流稳定，两者具有天然的契合性。保险机构投资参与养老产业，可以把刚性的养老需求与低弹性的保险需求结合在一起，形成新的销售场景，促进相关保险产品的开发和销售。“保险投资还可以向上连接医疗保险、长护险、养老险等产品，向下连接慢病管理、医疗护理、养老服务健康养老产业，拉长产业链，形成保险养老与保险主业协同发展的新格局。”龚明华说。

据了解，目前，保险机构投资养老产业已形成重资产、轻资产和轻重结合三种模式。重资产模式下，保险集团集投资商、开发商和运营商三种角色于一身，投资建设和经营管理持续照护退休社区，提供全面的健康管理、护理和医疗服务。该模式一般投资金额大，投资周期长，实行整体规划，统一配置设施，形成规模经济效益。

以中国人寿为例，在养老产业投资布局上，中国人寿发挥金融央企实力，加速

在20至30个中心城市完成投资布局，加大养老床位和服务供给，目前已在天津、苏州、三亚等地落成国寿嘉园，是中国人寿整合医疗、健康、养老等多方面资源打造的高品质复合型养老社区和康养旅居基地。在健康领域投资布局上，中国人寿设立了总规模500亿元的大健康产业基金，围绕大健康产业链，加大在医疗器械、生物制药等领域的投资布局，以投资聚集医疗资源，推动构建健康产业生态圈。

轻资产模式下，保险公司通过租赁物业、委托管理及与成熟养老机构合作的方式参与养老产业。轻重结合模式则将上述两种方式有机结合，保险机构自建部分养老社区，同时与第三方签约合作或者投资养老机构股权。中国保险行业协会数据显示，截至2022年底，商业保险机构养老社区项目数量已达到105个。

在保险机构投资参与养老产业方面也面临不少困难和挑战，如养老产业发展仍处于探索期，盈利模式尚不明确；养老专业人才缺乏；地方性支持政策尚未落地，民办公办待遇不同等。为此，龚明华建议，保险机构应制定并实施投资参与养老产业的长期规划，加强产品端、支付端与服务端的协同，促进保险与“医、药、健、护、养”的融合。保险机构应根据自身实际，灵活多样地确定投资参与养老产业的规模、渠道和方式，提供差异化服务。中小保险机构可建立养老金融服务联盟，发挥各自的区位优势，进行资源共享和互换，提供跨区域的养老服务，实现合作共赢。

邮储银行山西省分行 推动金融服务提质增效

邮储银行山西省分行坚决落实中央金融工作会议精神，扛起国有大行责任担当，全力做好“五篇大文章”，着力为经济社会发展提供高质量金融服务。

发力科技金融。精准聚焦专精特新、高新技术企业、科技型中小企业，依托专属“U益创”科创金融产品，充分满足科创企业多元化、全生命周期金融需求。2023年，金融支持专精特新及科创客群1187户，同比增长343户，增幅40.6%，贷款规模达32亿元，增幅62.1%，助力科技企业创新发展。

践行绿色金融。坚决响应能源革命综合改革与碳达峰山西行动，创新支持低碳转型战略，加大风电、水电、光伏以及传统能源先进产能项目支持力度，绿色贷款结余190亿元，较上年末增幅超30%，有力支持高碳企业低碳转型。

深耕普惠金融。立足国有大型零售商业银行定位，2023年向4.09万户个体工商户投放贷款78.6亿元，个人经营性贷款规模突破200亿元；普惠小微贷款规模增长47.7亿元；办理小微企业无还本续贷6.67亿元，同比增长22.6%，助力小微企业纾困解难。

力推养老金融。推出服务老年群体手机银行APP大字版和“尊长专线”。运用社保卡等载体开展养老金代收付业务，2023年累计代发社保资金近140亿元，服务养老客群超170万人；邮储银行晋城市分行试点个人养老金业务以来，实现开户3.41万户。

强化数字金融。推出数字化拳头产品“小微易贷”，覆盖小微企业生产经营各类场景，全流程线上操作，支持随借随还，2023年“小微易贷”累计投放59.7亿元，同比增幅95%。搭建“智慧破产”平台，房屋智慧租赁资金监管、房屋维修基金系统，科技赋能政务、财政、平台高效运转。

(数据来源:邮储银行山西省分行) ·广告

邮储银行晋城市分行 助力中小微企业数字化转型

邮储银行“易企营”是面向企业管理过程，依托金融科技赋能，以服务整合与开放能力为载体，构建服务企业数字化转型的“场景+金融”一体化云服务。针对中小微企业“人财物产供销”，构建易财税、易薪酬、易经营、易发票、易费控、易办公6大数智场景。

近日，邮储银行晋城市分行走访山西省晋城市某电器有限公司，针对库存管理和人员管理复杂的诉求，为其匹配了“易企营”的“易经营”和“易办公”2大模块，实现了电器采购、销售、库存、资金全流程管控跟踪及组织协同线上化、办公无纸化、人员事务管理全流程数字化，实现了真正意义上的电子化管理。

产品自2023年11月份推广上线以来，邮储银行晋城市分行已累计为26个中小微企业提供数字化服务，同步连接企业网银功能，大大提升了企业管理运转效率。实现企业在公司、在家里、在路上，公司员工可通过手机或者电脑，7×24小时随时随地使用，真正践行“线上+线下”“场景+金融”服务的运营管理理念，得到客户的一致好评。

邮储银行晋城市分行将积极贯彻中央金融工作会议精神，大力发展金融科技，加快数字化转型，不断提高金融服务的可得性和普惠性，更好地助力中小微企业的成长。

(数据来源:邮储银行晋城市分行) ·广告

关于换发《中华人民共和国金融许可证》的公告

下列机构经国家金融监督管理总局北京监管局批准，换发《中华人民共和国金融许可证》。发证机关:国家金融监督管理总局北京监管局。现予以公告:

国家电投集团财务有限公司

机构编码:L0026H211000001
许可证流水号:00805590
批准日期:2004年09月29日
机构住所:北京市西城区西直门外大街18号金贸大厦C1座15-18层
业务范围:(一)吸收成员单位存款;(二)办理成员单位贷款;(三)办理成员单位票据贴现;(四)办理成员单位资金结算与支付;(五)提供成员单位委托贷款、债券承销、非融资性保函、财务顾问、信用鉴证及咨询代理业务;(六)从事同业拆借;(七)办理成员单位票据承兑;(八)办理成员单位产品买方信贷和消费信贷;(九)有价证券投资。

联系电话:010-56625990
发证日期:2024年02月05日
事由:变更业务范围

中国信达资产管理股份有限公司河北省分公司 资产处置公告

中国信达资产管理股份有限公司河北省分公司拟对邯郸广源金米鞋业有限公司等13户的债权资产包进行处置。截至2024年1月31日，该资产包债权总额为74,467,942.29元。该资产包中的债务人主要分布在邯郸等地区。

该资产包的受让对象为法人、自然人、其他组织，并应具备一定的资金实力和良好的社会信誉等条件，但不属于国家公务员、金融监管机构工作人员、政法干警、资产公司工作人员、债务人管理人员以及参与资产处置工作的律师、会计师、评估师、拍卖人等中介机构人员等关联人或者上述关联人参与的非金融机构法人；不属于与参与不良债权转让的资产公司工作人员、债务人或者受托资产评估机构负责人、管理人员等有近亲属关系的人员；不属于失信被执行人或失信被执行人的法定代表人、主要负责人；不属于影响债务履行的直接责任人员、实际控制人等；不属于标的债权所涉及的债务人和担保人；不属于反恐、反洗钱黑名单人员；不属于其他依据法律法规、司法解释或监管机构的规定不得收购、受让标的资产的主体。

资产包中每户债权的详细信息请具体参见我公司对外网站，网址:www.cinda.com.cn

公告有效期:15个工作日
受理咨询或异议有效期:15个工作日，如对本次处置有任何疑问或异议请与河北省分公司联系。
联系人:贾经理 联系电话:0311-89163690
电子邮件:jiamengfan@cinda.com.cn
分公司地址:河北省石家庄市自强路118号中交财富中心3号楼26、27层
对排斥、阻挠征询或异议的举报电话:0311-89167976
对排斥、阻挠征询或异议的举报电子邮件:hb-jjjc@cinda.com.cn
特别提示:以上资产信息仅供参考，信达公司不对其承担任何法律责任。