

2023  
**10**  
下半月  
中国人民银行主管  
中国金融出版社主办  
国内统一刊号: CN11-5428/F  
邮发代号: 22-488  
定价: 24.00 元

# 金融博览



## 数智化银行财富管理 将至已至

完善绿色金融标准 推动经济绿色转型

——专访气候债券倡议组织中国区总经理谢文泓

税延养老金与个人养老金如何衔接?

保险金信托爆发式增长的冷思考

IP, 经济发展“新爆点”



ISSN 1673-4882  
20  
9 771673 488235



微信公众号

## 目录 CONTENTS



近年来，数字科技在国内的发展日新月异，并在多个领域引发范式变革，金融领域更是跑出了“加速度”。“金融+数字”所产生的化学效应，正使得金融变得更加智慧、更加高效、更加普惠。

与此同时，一场数字技术上的革命，与金融思维和服务认知上的革新，也正在银行财富管理数智化进程中徐徐展开。

### 封面

- |                       |            |
|-----------------------|------------|
| 14 数字化助力财富管理开放生态建设    | 宋科 王剑      |
| 18 数智化赋能银行财富管理        | 本刊记者 / 吕晶晶 |
| 24 打造更有“温度”的普惠型财富管理服务 | 邓静         |
| 28 AI 为互联网银行插上隐形翅膀    | 张怡姮        |
| 31 AIGC 或将重塑银行智能投顾新业态 | 孙悦洋 左修娴    |



## P34 完善绿色金融标准 推动经济绿色转型

——专访气候债券倡议组织中国区总经理谢文泓

2020年9月22日，我国首次提出“3060”双碳目标，即中国的二氧化碳排放力争于2030年前达到峰值，努力争取2060年前实现碳中和。

如今，“3060”双碳目标提出已满三周年，我国目前绿色金融发展如何？还面临哪些问题？

### 资 讯

#### 宏 观

- |                   |     |     |
|-------------------|-----|-----|
| 38 金融支持民营经济全面提质增效 | 陆利平 | 黄永琪 |
| 40 北交所迈向高质量发展新征程  |     | 诸海滨 |
| 42 银行如何做好消费者权益保护？ |     | 李一帆 |

#### 财 道

- |                      |     |            |
|----------------------|-----|------------|
| 44 银行理财赎回的“学习效应”     |     | 董文欣        |
| 47 优化险企偿付能力监管标准影响几何？ |     | 李恒城        |
| 50 税延养老险与个人养老金如何衔接？  | 赵桐浦 | 完颜瑞云       |
| 53 地方债风险化解的路径选择      |     | 标普信评       |
| 57 保险金信托爆发式增长的冷思考    |     | 杨 祥        |
| 60 信托公司独立董事制度亟待完善    |     | 管百海        |
| 63 警惕公募基金投资陷阱        |     | 本刊记者 / 薛小玉 |

### 发 布

- |                    |                     |     |
|--------------------|---------------------|-----|
| 67 百姓投资顾问认知及参与情况调查 | 数字 100 数据研究院        | 薛 强 |
| 70 无风险收益率高启，资产价格承压 | ——2023年第三季度股票市场分析报告 | 尹中立 |

### 广 角

- |                        |                        |     |
|------------------------|------------------------|-----|
| 75 IP, 经济发展“新爆点”       | 本刊记者 / 侯皓议             |     |
| 78 世界硬币大奖赛获奖币赏析        | 钱币司令                   |     |
| 82 斐济龙年纪念钞 一张“早产”的纪念钞  | 鲁振翔                    |     |
| 86 新系列带来新惊喜 小盘精品项目再添力作 | ——浅谈三江源、大熊猫国家公园金银币集藏价值 | 狄文琦 |

### 专 栏

- |                    |     |
|--------------------|-----|
| 92 战略投资者出借限售股规定需完善 | 皮海洲 |
| 93 A股“炒新”顽疾如何破     | 熊锦秋 |

### 随 笔

- |               |     |
|---------------|-----|
| 94 警惕股市里的“捧杀” | 尹晓伟 |
| 95 投资不需要好心态   | 陈嘉禾 |

### 数 据

- |                   |
|-------------------|
| 96 2023年银行间市场9月数据 |
|-------------------|



## 《长安三万里》中的盛唐气象

许 原

满满国潮风的动画电影《长安三万里》，以诗人高适的回忆串起了李白、杜甫、王维等数十位大唐“顶流”的往事。

细节决定成败。《长安三万里》真实地还原了唐朝风貌，不管是人物的发型、头饰，还是相关典籍，都让观影人直呼“大唐应该就是这个样子”。

中国古代名画系列

# 千里江山图 金银纪念币



中国人民银行定于  
二零二三年十月发行  
中国古代名画系列  
(千里江山图)  
金银纪念币一套。  
该套金银纪念币共5枚，  
其中金质纪念币1枚，  
银质纪念币4枚，  
均为中华人民共和国法定货币。



中国人民银行 发行  
Issued by the People's Bank of China

中国金币集团有限公司 总经销  
Solely Distributed by China Gold Coin Group Co., Ltd.



中国金币



金币云商

地址：北京市西城区月坛南街6号 客户服务热线：4008-188-666  
销售渠道请查阅中国金币网 (<http://www.chngc.net/qd>)