

ICS 03.060

CCS A11

# 团 体 标 准

T/SDJR 002—2024

## 金融科技发展水平评价指引

Guidelines for FinTech development evaluation

2024 - 12 - 24 发布

2024 - 12 - 24 实施

山东省金融学会 发布



# 目 次

前言.....	II
1 范围.....	1
2 规范性引用文件.....	1
3 术语和定义.....	1
4 金融科技发展水平评价指标.....	1
4.1 概述.....	1
4.2 法人金融机构评价指标.....	2
4.3 非法人金融机构评价指标.....	2
5 金融科技发展水平计算模型.....	2
5.1 评价指标得分计算方法.....	2
5.2 总体金融科技发展水平得分计算方法.....	2
6 金融科技发展水平评价结果.....	3
6.1 金融科技发展水平分级.....	3
6.2 评价结果应用.....	4
附录 A（规范性） 金融科技发展水平三级指标得分计算.....	5
参考文献.....	30



# 前 言

本文件按照GB/T 1.1—2020《标准化工作导则 第1部分：标准化文件的结构和起草规则》的规定起草。

本文件由中国人民银行山东省分行提出。

本文件由山东省金融学会归口。

本文件起草单位：中国人民银行山东省分行、中国人民银行淄博市分行、中国人民银行济宁市分行、中国人民银行日照市分行、中国人民银行菏泽市分行、中国工商银行山东省分行、齐鲁银行股份有限公司、中国邮储银行山东省分行、浙商银行股份有限公司济南分行、济宁银行股份有限公司、日照银行股份有限公司、北京国家金融科技认证中心有限公司。

本文件主要起草人：杨化军、马征、郑录军、檀吉波、李菡、缪凯、张锡安、胡芸萍、江敏、王海涛、李刚、丁宝石、白运会、窦怀祥、郭克盈、刘园园、陈令磊、牛晓冰、董蕾、吴旭春、张功臣、伏开佐、王群、卢希、姚君、李睿、杜宁波、张猛、张传斌、冯磊、王湃涵、段力畑、李冬妮。



# 金融科技发展水平评价指引

## 1 范围

本文件提供了金融机构金融科技发展水平评价指标构成、评价指标计算和评价结果应用，旨在形成一套科学、全面、量化的金融科技发展水平评价标准，检视金融科技发展优势与短板，推动金融机构数字化转型。

本文件适用于山东省内法人银行业金融机构和非法人银行业金融机构金融科技发展水平的评价与管理。

## 2 规范性引用文件

下列文件对于本文件的应用是必不可少的。凡是注日期的引用文件，仅注日期的版本适用于本文件。凡是不注日期的引用文件，其最新版本（包括所有的修改单）适用于本文件。

GB/T 20988—2007 信息安全技术 信息系统灾难恢复规范

GB/T 29246 信息技术 安全技术 信息安全管理体系 概述和词汇

JR/T 0071.2—2020 金融行业网络安全等级保护实施指引 第2部分：基本要求

JR/T 0166—2020 云计算技术金融应用规范 技术架构

JR/T 0168—2020 云计算技术金融应用规范 容灾

JR/T 0218—2021 金融业数据能力建设指引

JR/T 0271—2023 金融数字化能力成熟度指引

## 3 术语和定义

下列术语和定义适用于本文件。

### 3.1

**金融科技发展水平 level of FinTech development**

衡量持牌金融机构在依法合规前提下运用现代科技成果改造或创新金融产品、经营模式、业务流程等，推动金融发展提质增效的程度。

注：依据JR/T 0258—2022，金融科技的核心是持牌金融机构在依法合规前提下运用现代科技成果改造或创新金融产品、经营模式、业务流程等，推动金融发展提质增效。

## 4 金融科技发展水平评价指标

### 4.1 概述

金融机构金融科技发展水平评价指标设置为三级，每个一级指标由若干二级指标构成，每个二级指标由若干三级指标构成。结合山东省金融科技工作实际，为更加真实、客观地评价法人金融机构和非法人金融机构的金融科技发展水平，分别设置与之相适应的评价指标。

## 4.2 法人金融机构评价指标

法人金融机构金融科技发展水平评价指标由8个一级指标、24个二级指标、75个三级指标构成，具体见附录A的表A.1中所有一级指标、二级指标、三级指标。

## 4.3 非法人金融机构评价指标

非法人金融机构金融科技发展水平评价指标由8个一级指标、21个二级指标、54个三级指标构成，具体见附录A的表A.1中标“\*”的一级指标、二级指标、三级指标。

## 5 金融科技发展水平计算模型

### 5.1 评价指标得分计算方法

金融机构可基于当前金融科技发展成果，依据金融科技发展水平计算模型，客观地计算金融科技发展水平得分。金融机构每级评价指标的得分可反映相应评价指标的发展水平。金融机构三级指标得分计算方法详见附录A。以法人金融机构金融科技治理体系评价指标为例，其一级指标、二级指标得分计算方法如表1所示。

表1 一级指标、二级指标得分计算表

一级指标	得分（单位：分）	二级指标	得分（单位：分）	三级指标	得分（单位：分）
金融科技治理体系	5*（实际得分/45）	现代化治理结构塑造	5*(实际得分/15)	组织协调	0至5
				战略规划制定	0至5
				规划落地实施	0至5
		数字化发展环境营造	5*(实际得分/10)	数字文化营造	0至5
				数字生态营造	0至5
		金融领域科技伦理建设	5*(实际得分/20)	治理体系构建	0至5
				主体责任履行	0至5
				风险防范化解	0至5
				意识培养	0至5

注：实际得分指该一级指标或二级指标所涉及的三级指标得分之和

### 5.2 总体金融科技发展水平得分计算方法

#### 5.2.1 法人金融机构评价指标权重值

山东省法人金融机构一级指标权重值见表2。

表 2 法人金融机构一级指标权重

一级指标	权重（%）
金融科技治理体系	12
数据要素潜能释放	12
新型数字基础设施建设	14
关键核心技术应用	12
数字化经营动能	15
金融服务智慧再造	15
金融科技审慎管理	10
可持续化发展基础	10

### 5.2.2 非法人金融机构评价指标权重值

山东省非法人金融机构一级指标权重值见表3。

表 3 非法人金融机构一级指标权重

一级指标	权重（%）
金融科技治理体系	6
数据要素潜能释放	18
新型数字基础设施建设	9
关键核心技术应用	10
数字化经营动能	15
金融服务智慧再造	22
金融科技审慎管理	10
可持续化发展基础	10

### 5.2.3 总体金融科技发展水平得分计算

根据一级指标权重值，通过加权计算所有一级指标得分，可计算出金融机构总体金融科技发展水平得分，即金融机构总体金融科技发展水平得分=Σ（一级指标得分\*权重）。

## 6 金融科技发展水平评价结果

### 6.1 金融科技发展水平分级

根据金融机构总体金融科技发展水平得分，将金融机构金融科技发展水平划分为5个级别，从第一级到第五级发展水平每级递进。不同的级别表明金融机构金融科技发展所达到的不同水平，为金融机构持续提升自身金融科技应用水平和加快数字化转型提供了参考路径。总体金融科技发展水平得分对应的金融科技发展水平级别如表4所示。

金融机构的金融科技发展水平提升通过渐进方式实现，较高的级别涵盖了较低的级别相应要求。

表 4 金融科技发展水平分级表

得分	级别
0分至1.5分	第一级
1.5分（含）至2.5分	第二级
2.5分（含）至3.5分	第三级
3.5分（含）至4.5分	第四级
4.5分（含）至5分（含）	第五级

## 6.2 评价结果应用

### 6.2.1 概述

本评价指引适用于山东省开展金融科技应用与数字化转型的金融机构。金融机构可参考评价指引的要求持续提升金融科技发展水平，包括：

- a) 将本评价指引作为金融科技与数字化发展水平提升和改进的目标与途径。
- b) 以某个金融科技发展水平级别为目标实施全面改进，提升总体金融科技发展水平。
- c) 借鉴本评价指引的具体要求，根据一级指标、二级指标或三级指标的具体要求进行提升。

本评价指引作为评价金融机构金融科技发展水平的准则和依据，可应用于以下三种模式：

- a) 自我评价：金融科技发展水平的自我评价。
- b) 外部评价：第三方机构对金融科技发展水平的外部评价。
- c) 需方评价：服务需方对金融机构的选择评价。

### 6.2.2 自我评价

金融机构金融科技发展水平的自我评价是指金融机构根据需要以及提升目标，对自身金融科技发展水平进行的内部分析和评价。自我评价旨在发现金融数字化转型过程中的问题或不足，便于金融机构了解自身的差距，设立自身的改进目标和范围，并针对差距采取改进措施，提升金融科技发展水平。

### 6.2.3 外部评价

金融机构金融科技发展水平的外部评价是指第三方机构对金融科技发展水平的评价。外部评价旨在从独立第三方角度出发，客观地评价并证实被评价金融机构已达到某金融科技发展水平级别。其评价结果可用于金融机构了解自身的真实情况、金融服务需方选择金融机构等。

### 6.2.4 需方评价

金融机构金融科技发展水平的需方评价是指金融服务需方选择金融机构时，为选择符合其需求的金融机构所进行的评价。需方评价旨在通过评价结果证实金融机构已达到某金融科技发展水平级别，来确定满足要求的程度。其评价结果可以来自第三方评价机构，也可以来自服务需方或其认可的机构。

附 录 A  
(规范性)  
金融科技发展水平三级指标得分计算

### A.1 概述

金融科技发展水平三级指标得分计算主要针对三级指标提出不同发展水平分级要求,每个三级指标设置5条评分标准,具体内容参考JR/T 0271—2023中表3的能力分档(1档至5档),评分标准要求依次提高,满足第N+1条的要求默认应满足并覆盖前N条要求。

### A.2 得分规则

各三级指标涉及的第1条至第5条评分标准对应1分至5分。设置5条证明清单(L1至L5)依次对应评分标准的第1条至第5条。金融机构可根据证明清单的内容提供相对应的材料,证明达到某条评分标准。满足第N+1条评分标准的要求应提供的证明清单默认应满足并覆盖前N条评分标准的证明清单。

金融机构应完全达到某条评分标准的全部要求,方可取得该评分标准相对应的得分。如未完全满足第1条评分标准,则该三级指标得0分。如同时满足多条评分标准的部分要求,则不可得分。

### A.3 证明清单

金融机构各三级指标得分应提供的证明清单见表A.1。

表 A.1 三级指标得分证明清单表

一级指标	二级指标	三级指标	要点释义	证明清单
A1. 金融科技治理体系*	A1B1. 现代化治理结构塑造*	A1B1C1. 组织协调*	<p>建立企业级金融科技统筹协调机制。机制由机构高层领导、金融科技相关部门参与，研究、制定本单位金融科技发展整体规划，调集机构整体资源支持金融科技发展，推动、监督金融科技重大事项执行，达到“稳妥发展金融科技，加快金融机构数字化转型”的目的。</p> <p>明确董事会、监事会、高级管理层在金融科技工作中的职责分工、权限分配和履职要求。</p>	<p>A1B1C1-L1. 机构已启动数字化转型工作的会议纪要、总结报告、工作批示等文件。</p> <p>A1B1C1-L2. 机构数字化转型统筹协调机制成立文件、非常设性数字化委员会或领导小组成立文件。</p> <p>A1B1C1-L3. 机构数字化转型统筹协调机制成立文件，数字化转型专职或牵头部门成立文件。</p> <p>A1B1C1-L4. 董事会、监事会、高级管理层关于数字化转型的职责分工、权限分配和履职要求文件，专职或牵头部门关于职责范围、组织架构、岗位设置、管理流程的文件，为专职或牵头部门配置履职所需资源支持的文件。</p> <p>A1B1C1-L5. 近三年董事会、监事会、高级管理层的职责分工以及企业级统筹协调机制、部门设置及职能等与数字化转型有关的优化调整文件。</p>
		A1B1C2. 战略规划制定	<p>形成多层次的金融科技发展战略，包括金融科技总体战略、实施策略、具体路径等，通过制定金融科技发展年度计划，明确重点项目来推动金融科技战略落地。按照阶段目标、部门职责将总体战略分解为可量化指标，对进度实施有效管理。</p> <p>为金融科技发展提供必要资源支持。</p>	<p>A1B1C2-L1. 机构数字化转型战略规划文件。</p> <p>A1B1C2-L2. 机构数字化转型战略规划文件，内容覆盖生产、经营、管理等职能。</p> <p>A1B1C2-L3. 战略规划具体配套的制度、组织、流程、资源保障等文件。</p> <p>A1B1C2-L4. 数字化转型战略规划动态调整机制文件、调整优化记录文件、历次战略规划发布文件。</p> <p>A1B1C2-L5. 数字化转型战略规划自主研究制定能力证明材料，自主研究制定的数字化转型战略规划文件。</p>
		A1B1C3. 规划落地实施*	<p>建立或明确规划落地实施的管理组织，建立覆盖设计决策、实施运行、考核评测和改进完善等在内的保证规划落地实施的整套闭环管理机制，将规划任务转化为不同部门、不同条线可量化的考核指标，强化过程管控和责任的逐级传导落实。</p>	<p>A1B1C3-L1. 数字化转型战略规划实施路线图、工作推进计划、工作总结等文件。</p> <p>A1B1C3-L2. 数字化转型战略规划任务卡或工作说明书、考核平衡计分卡等文件，对规划任务有明确的标准、预算、时间及责任部门等内容。</p> <p>A1B1C3-L3. 数字化转型战略规划任务的日常督办机制文件，监督检查记录文件。</p> <p>A1B1C3-L4. 年度数字化转型战略规划执行情况报告或评估报告、履职考核文件。</p> <p>A1B1C3-L5. 数字化转型循环控制机制文件，覆盖设计决策、实施运行、考核评测、改进完善等各阶段，及各阶段执行的记录文件。</p>

A1B2. 数字化发展环境营造*	A1B2C1 . 数字文化营造*	加强企业数字思维培养, 将以数连接、由数驱动、用数重塑的数字理念深度融入企业价值观, 建立技术从“支撑使能”向“价值赋能”变革的数字化认知, 增强对数字化趋势的洞察力与适应力。	<p>A1B2C1-L1. 开展数据思维、数字工具应用、金融科技创新、数字经济等的宣传培训文件。</p> <p>A1B2C1-L2. 企业开展多样化、多渠道数字文化建设的记录文件, 包含宣传、培训、竞赛、沙龙、研究成果等, 多样化宣传渠道可以包括论坛、微博、公众号、短视频、有奖问答等。</p> <p>A1B2C1-L3. 机构常态化开展数字文化建设的机制文件, 及周期性开展数字文化建设的记录文件。</p> <p>A1B2C1-L4. 机构数字文化建设成效评估记录文件、数字文化建设优化调整记录文件。</p> <p>A1B2C1-L5. 机构数字文化推广、数字文化获奖、权威认证、行业经验分享等材料。</p>
	A1B2C2 . 数字生态营造*	通过聚合内部产品与服务提升自身竞争力, 通过跨企业合作建立互惠互利的合作机制, 推动与供应链、产业链上下游数据贯通、资源共享和业务协同, 形成多方互促互进、互利共赢的网状数字生态。	<p>A1B2C2-L1. 机构参与数字化生态建设活动的记录文件, 包括与上下游产业链、供应链、产学研、政府部门等合作伙伴围绕数据流动、资源共享等的活动。</p> <p>A1B2C2-L2. 机构与上述合作伙伴在数据、资源、业务等方面达成的开展数字化生态建设的合作协议、备忘录等文件。</p> <p>A1B2C2-L3. 机构建设数字化开放共享平台相关流程、上线文档等材料。</p> <p>A1B2C2-L4. 机构依托数字化开放共享平台的应用效果, 包括项目结项报告、评价报告、应用成果汇报、课题申报成果、发表文章及出版物等材料。</p> <p>A1B2C2-L5. 机构与合作伙伴就合作协议、共享平台等数字化生态体系建设成果升级优化记录材料。</p>
A1B3. 金融领域科技伦理建设*	A1B3C1 . 治理体系构建	通过伦理体系构建明确科技伦理日常管理工作的, 明确负责人、岗位以及相关责任, 促进企业将伦理规范纳入到全面风险管理和内部控制流程中, 建立适合企业条件的决策机制, 制定有效的决策流程。	<p>A1B3C1-L1. 机构发布的科技伦理制度规则、管理机制、管理办法文件。</p> <p>A1B3C1-L2. 机构发布的科技伦理治理体系的组织架构、岗位设置、管理流程等文件。</p> <p>A1B3C1-L3. 机构发布的包括应用研发管理、应用安全保障、监督评估体系、问责机制等贯穿金融科技活动全过程的科技伦理治理体系、规范、决策机制文件。</p> <p>A1B3C1-L4. 机构发布的科技伦理治理体系、管理办法的优化调整机制文件及历次优化调整记录、流程等。</p> <p>A1B3C1-L5. 机构发布的科技伦理治理体系中包含由监管企业、行业组织、社会公众等多方协同共治的合作方案、合作规划等内容。</p>
	A1B3C2 . 主体责任履行*	确立科技伦理管理的主体责任, 探索设立企业级科技伦理委员会。	<p>A1B3C2-L1. 机构发布的设立科技伦理管理工作的部门、岗位、职责的文件说明。</p> <p>A1B3C2-L2. 机构发布的成立科技伦理管理团队, 团队职责分工、权限分配制度文件。</p> <p>A1B3C2-L3. 机构发布的科技伦理审计制度发文、建立的</p>

				<p>审查评估机制与审查评估报告。</p> <p>A1B3C2-L4. 机构发布的设立科技伦理委员会的发文、流程,科技伦理信息披露的管理发布制度及通过官方网站等公开渠道向社会、监管机构发布信息披露的报告。</p> <p>A1B3C2-L5. 机构发布的科技伦理全面风险评估审查清单,包括但不限于对技术滥用、算法歧视、数字鸿沟、数据滥用、信息泄露等风险的重点排查。依据风险评估审查清单定期开展风险自评估、内审、整改机制,及历次开展审查评估的报告。</p>
		A1B3C3 . 风险防范化解 *	<p>促进建立金融科技生命周期的监督与补偿机制,确保金融应用生命周期任何阶段出现伦理风险事件,可以及时发现,可以被人工干预并及时补偿。</p>	<p>A1B3C3-L1. 机构发布的科技伦理风险监控、应急机制文件与伦理事件处置清单。</p> <p>A1B3C3-L2. 机构发布的科技伦理审查、监督及信息披露制度、机制文件,机构金融产品和服务的伦理合规审查报告。</p> <p>A1B3C3-L3. 机构采用科学技术应对科技伦理挑战的措施、预警科技伦理风险的规则,及发布的建立人工智能算法内控机制,包括但不限于内部算法技术管理、算法风险控制等。</p> <p>A1B3C3-L4. 机构发布的包含较为完善的风险补偿及退出机制、应急预案的科技伦理风险控制流程、管理办法等文件。</p> <p>A1B3C3-L5. 机构发布的覆盖金融科技产品研发、测试、上线、运行、评估生命周期的伦理风险监测、预警处置、联防联控体系流程、制度、文件。</p>
		A1B3C4 . 意识培养 *	<p>将科技伦理作为内部人员管理的重要内容,组织面向相关岗位员工的科技伦理知识培训,引导员工自觉遵守科技伦理要求,主动学习科技伦理知识、增强科技伦理意识、自觉践行科技伦理原则,抵制违背科技伦理要求的行为。</p>	<p>A1B3C4-L1. 机构开展科技伦理知识学习、宣传培训材料。</p> <p>A1B3C4-L2. 机构发布的科技伦理学习宣传培训计划,历次培训材料。</p> <p>A1B3C4-L3. 机构全面开展企业科技伦理文化建设,制定奖惩措施规范职业道德行为的制度、文件、流程。</p> <p>A1B3C4-L4. 机构开展面向金融消费者的科技伦理宣传的材料、宣传活动照片、视频。</p> <p>A1B3C4-L5. 机构开展科技伦理理论的科研探索与风险问题的前瞻性研究论文、专利,参与国家、行业、国际有关科技伦理课题研讨的课题成果证书等。</p>
A2. 数据要素潜能释放 *	A2B1. 数据要素规划管理	A2B1C1 . 数据发展规划	<p>制定企业级数据规划和发展战略,明确企业数据工作机制、基本目标、主要任务和实施路径等。</p>	<p>A2B1C1-L1. 机构数据岗位设置、工作职责文件,数据价值宣讲、培训等材料。</p> <p>A2B1C1-L2. 机构数据工作机制文件,内容不限于组织架构、职责分工、基本目标、主要任务、实施路径等。</p> <p>A2B1C1-L3. 机构数据发展规划文件,内容覆盖工作愿景、目标、原则、任务、路径等。</p>

				<p>A2B1C1-L4. 含数据发展规划的企业战略规划文件, 内容包含短期、中期、长期实施目标、路线图, 推进落实的流程、公文等材料。</p> <p>A2B1C1-L5. 机构组织架构文件, 内容涵盖决策层、协调层、执行层、数据管理部门在数据发展规划中的职责分工、处理流程, 监事会的监督、内部审计部门的检查材料, 规划落地的定期总结、评估, 数据驱动经营决策前瞻性和精准性的证明材料。</p>
	A2B1C2 · 数据治理体系	建立涵盖数据全生命周期的数据治理体系, 提升企业管理数据资产的能力。包括定义、批准、沟通、实施数据管理的原则、政策、程序、指标、工具、责任, 监控和指导政策合规性、数据使用和管理活动。		<p>A2B1C2-L1. 数据需求管理模板, 项目层面填写的数据需求清单。</p> <p>A2B1C2-L2. 数据管理规范 and 流程文件, 数据标准、数据质量、数据安全、数据架构等重要关键领域的管理措施清单。</p> <p>A2B1C2-L3. 数据管理部门的设立文件, 标准化数据管理流程文件, 数据管理的规章制度体系和考核评价文件。</p> <p>A2B1C2-L4. 数据标准、数据质量、数据安全、数据生命周期、数据架构、数据建模和设计、元数据等各个领域的管理规范、执行标准等文件, 以及上述规范在实际工作中的落实执行情况证明材料。</p> <p>A2B1C2-L5. 历次完善数据管理、治理的制度、办法等文件; 数据治理实践报告, 分析数据使用过程中的准确性、有效性和易用性的提升, 参与国际、国家、金融行业标准制定的成果文件, 数据治理权威认证机构的最高级评估证书等。</p>
A2B2. 数据要素融合应用*	A2B2C1 · 数据架构	制定可实现的数据架构规划, 建立企业级数据模型, 进行数据特征抽象和数据库框架管理, 满足企业当前和长期的数据服务, 实现数据资产价值。		<p>A2B2C1-L1. 应用系统数据字典文件, 元数据变更、影响分析等流程。</p> <p>A2B2C1-L2. 主数据清单、元数据管理、数据交换规范文档, 部门级数据模型设计材料; 主数据落地的系统说明及展示, 部门级数据集成平台功能说明书、系统设计说明书等。</p> <p>A2B2C1-L3. 根据主数据清单开展的管理流程文档, 全部主数据落地的系统说明及展示, 企业级数据模型设计材料; 企业统一的数据集成管理平台与采集工具的需求说明书、系统设计书、等材料。</p> <p>A2B2C1-L4. 企业级数据模型材料, 企业级数据资产目录清单, 实时数据采集与计算平台的需求说明书、系统设计书等材料。</p> <p>A2B2C1-L5. 元数据、数据模型、数据集成等架构领域系统的需求说明书、系统设计书等材料, 数据分布关系自动化监测、数据模型一致性自动校验、数据存储、数据集成、离线和实时数据使用的系统平台的需求说明</p>

			书、系统设计书等材料。
A2B2C2 . 数据 标准	制定和发布企业级统一的数据标准, 结合制度约束、系统控制等手段, 在企业内部业务和数据达成一致, 从根本上消除信息孤岛。		<p>A2B2C2-L1. 数据元、参考数据和主数据等标准落实的系统清单及明细数据。</p> <p>A2B2C2-L2. 基础类数据标准、参考数据、主数据清单, 数据标准落实的系统清单及明细数据。</p> <p>A2B2C2-L3. 数据标准管理规范细化文件, 指标类数据标准清单, 数据标准落地执行情况分析报告文件。</p> <p>A2B2C2-L4. 历次基础类数据标准、指标数据标准清单, 参考数据和主数据的质量规则清单、定期分析报告, 明细数据、指标数据资产目录文件、管理报告、工作进展报告文件。</p> <p>A2B2C2-L5. 数据标准体系落实和业务价值度量的评价文件, 数据标准量化指标说明、计算方式、评价规则等, 数据标准量化指标自动化采集方式说明。</p>
A2B2C3 . 数据 质量 *	定义数据质量控制的标准、要求和规范; 定义和实施测量、监控和报告数据质量水平的过程; 运用数据多源对比、快速校核、血缘关系分析等技术手段增强数据可信溯源和校核纠错能力, 提升数据准确性、有效性和易用性。		<p>A2B2C3-L1. 项目或系统级数据质量管理材料, 包括数据质量问题识别、分析以及提升方案。</p> <p>A2B2C3-L2. 数据质量管理规程文件, 包含数据质量管理的目标与需求, 数据治理检核规则明细清单及检核方式说明材料。</p> <p>A2B2C3-L3. 数据全生命周期的数据质量管理文件; 数据质量检查与分析计划文件; 包含问题发现与告警机制的数据质量检核模块的需求说明书、系统设计书等材料。</p> <p>A2B2C3-L4. 数据质量分析案例库、知识库内容清单; 最近一年的数据质量提升证明, 不限于数据一致性、正确性的提升; 数据质量量化指标和计算规则清单, 质量提升过程量化结果文件。</p> <p>A2B2C3-L5. 数据质量效益评估模型文件, 数据质量问题对企业效益影响的量化指标以及量化分析报告等。</p>
A2B2C4 . 数据 应用 *	运用联合建模、图计算、数据可视化、数字孪生等技术手段, 对海量多样化多维度数据资源进行价值挖掘和关联分析; 深挖数据综合应用场景, 发挥数据和技术双轮驱动作用, 在服务实体经济、惠及百姓民生、创新驱动发展、助力乡村振兴等领域实现数据综合应用与多向赋能。		<p>A2B2C4-L1. 报表、接口、数据查询等服务清单、主管部门、系统情况说明。</p> <p>A2B2C4-L2. 部门级数据分析需求清单以及实现方式说明。</p> <p>A2B2C4-L3. 统一数据分析管理平台的需求说明书、系统设计书等材料, 统一数据服务目录清单, 风险管理、业务经营与内部控制的应用清单。</p> <p>A2B2C4-L4. 数据分析模型库清单, 运用数据仓库、数据挖掘、机器学习、数据可视化等技术方法开展数据分析的系统清单及使用技术的情况说明, 运用联合建模、图计算、数据可视化、数字孪生等技术的数据产品清单。</p>

				A2B2C4-L5. 数据分析结果和数据服务的评价方法文档，服务实体经济、惠及百姓民生、创新驱动发展、助力乡村振兴等领域的系统清单、成果展示。
		A2B2C5 . 数据共享 *	建立多元化数据共享机制和权属判定机制，明确数据的权属关系、使用条件、共享范围；应用多方安全计算、联邦学习、差分隐私、联盟链等技术，在保障原始数据不出域前提下规范开展数据共享应用；在确保最小必要、专事专用前提下增强金融数据规模效应，提升数据要素资源配置效率。	A2B2C5-L1. 数据共享的文档材料。 A2B2C5-L2. 部门级数据共享系统的需求说明书、系统设计书等材料，对外数据共享方式以及系统清单。 A2B2C5-L3. 企业级数据共享、交换规范；内外数据共享平台的需求说明书、系统设计书等材料；数据共享目录清单。 A2B2C5-L4. 依法合规、专事专用、最小够用、安全可控等内部数据共享策略、外部数据共享技术使用情况清单，数据安全自我评估报告、内部审计审查报告等。 A2B2C5-L5. 企业级数据共享典型实践、行业数据共享平台的建设方案；参与数据共享标准的制定的证明材料。
		A2B2C6 . 数据安全 *	按照数据安全保护法律法规、标准规范，建立数据全生命周期安全管理长效机制、历史数据安全清理机制。明确原始数据和衍生数据收集目的、加工方式和使用范围，确保在用户充分知情、明确授权前提下规范开展数据收集使用。运用匿踪查询、去标记化、可信执行环境等技术手段严防数据逆向追踪、隐私泄露、数据篡改与不当使用，依法依规保护数据主体隐私权不受侵害。	A2B2C6-L1. 数据的访问、导出、加工、展示、转让、共享、公开披露、委托处理等活动采用身份认证方式的系统清单及权限层级说明，不限于用户名/密码、动态口令、生物特征、UKey、IC卡等；系统级的数据备份与数据恢复的流程、记录，开发、生产环境的明细设置。 A2B2C6-L2. 数据的访问、导出、加工、展示、转让、共享、公开披露、委托处理等活动的处理流程文档；数据统一身份认证证明材料，最小授权的系统清单及设置内容，敏感信息和重要数据范围与清单，对敏感数据进行加密、脱敏等技术处理的流程、系统日志等信息。 A2B2C6-L3. 数据的访问、导出、加工、展示、转让、共享、公开披露、委托处理等活动采用至少 2 种身份认证方式的系统清单及权限层级说明，所有系统清单及最小授权设置内容，使用数据保密的系统清单及所用技术列表，常态化应急演练规划及记录。A2B2C6-L4. 对身份认证、权限管理、个人信息和重要业务数据使用告警机制的系统清单及技术证明材料，异常行为、监控提示清单，数据安全管理系统清单及内容，个人信息保护的系统清单及技术列表。 A2B2C6-L5. 运用多重认证方式系统清单及技术列表，敏感数据动态加密和安全防控系统清单、技术列表，授权决策、风险预警的系统清单、技术列表及决策、预警内容。
A3. 新型数字基建	A3B1. 数据中心建设	A3B1C1 . 统筹规划	建设资源更均衡、供给更敏捷、运行更高效的金融信息基础设施，需要统筹规划数据中心，综合考虑功能定位、区域分布、网	A3B1C1-L1. 数据中心规划建设资料，如：数据中心结构图纸、布局图、基础设施规格等，以及基础资源使用情况说明。 A3B1C1-L2. 提供数据中心未来发展方向、定位并具备一

施建设 *	*		络通讯、电力保障等。	定的扩展能力满足业务系统运行的证明材料。 A3B1C1-L3. 提供数据中心发展规划,并提供已建设多地数据中心的功能定位,各中心资源均满足相应功能定位需求且整体具备扩展能力,提供证明材料。 A3B1C1-L4. 能够提供数据中心发展规划执行及金融行业发展优化规划,并在整体上具备绿色节能、敏捷高效的数据中心建设布局,提供证明材料。 A3B1C1-L5. 针对安全可靠、绿色节能、敏捷高效的数据中心布局,能够提供数字化和自动化手段掌握数据中心发展规划执行情况,提供安全可靠技术、绿色节能技术运用和自动化手段运用等证明材料。
	A3B1C2 . 容灾建设 *	采用容灾冗余技术,构建高可靠、多层级容灾体系,以满足日常生产、同城灾备、异地容灾、极端条件能力保全等需求。		A3B1C2-L1. 提供重要系统清单以及已建立符合 GB/T 20988—2007 附录 A 中第 5 级灾难恢复能力的同城或者异地灾备系统清单。提供通过 GB/T 20988—2007 相关独立第三方检测认证评估结果证明。 A3B1C2-L2. 不低于 50%的重要系统建立了符合 GB/T 20988—2007 附录 A 中第 5 级灾难恢复能力的同城或者异地灾备系统,提供系统清单,灾备演练总结报告、通过 GB/T 20988—2007 相关独立第三方检测认证评估结果证明等材料。 A3B1C2-L3. 所有重要系统建立了符合 GB/T 20988—2007 附录 A 中第 5 级灾难恢复能力的同城或者异地灾备系统,提供系统清单,符合 JR/T 0168—2020 中 4 级以上容灾能力的灾备系统清单,灾备演练总结报告,通过 GB/T 20988—2007、JR/T 0168—2020 相关独立第三方检测认证评估结果证明等材料。 A3B1C2-L4. 所有面向客户的系统建立了符合 GB/T 20988—2007 附录 A 中第 5 级灾难恢复能力的同城或者异地灾备系统,全部灾备系统符合 JR/T 0168—2020 中 5 级以上的容灾能力,提供面向客户的系统清单,应急预案以及灾备演练总结报告,通过 GB/T 20988—2007、JR/T 0168—2020 相关独立第三方检测认证评估结果证明等材料。 A3B1C2-L5. 所有面向客户的系统建立了符合 GB/T 20988—2007 附录 A 中第 6 级灾难恢复能力的同城或者异地灾备系统,全部灾备系统符合 JR/T 0168—2020 中 5 级以上的容灾能力,具备容灾切换管理工具以及日常灾备演练规范,并具备相应灾后应急能力,可有序开展灾后恢复工作,提供系统清单,灾备演练总结报告,通过 GB/T 20988—2007、JR/T 0168—2020 相关独立第三方检测认证评估结果证明等材料。

		A3B1C3 . 安全 防护 *	通过采用相应的安全技术和制定相应的安全管理制度、规范, 建立一套完整的信息安全防护体系, 应用于数据中心。	<p>A3B1C3-L1. 等保 2 级测评证明材料, 数据中心信息安全工作机制或工作方案文件。</p> <p>A3B1C3-L2. 等保 3 级测评证明材料, 数据中心采用的信息安全和手段说明材料, 信息安全管理及防范机制文件。</p> <p>A3B1C3-L3. 提供数据中心信息安全管理建设文档, 所采用的信息安全技术、手段和机制流程以及关键技术、系统或设施等信息安全管理资料。</p> <p>A3B1C3-L4. 等保 4 级测评证明材料, 信息安全管理措施和制度体系, 部署安全策略可视化工具, 且安全事件可追溯; 应用或自主研发安全可控的核心关键技术或设备设施等, 同时可提供系统性解决方案。</p> <p>A3B1C3-L5 提供数据中心建立的安全可控体系资料, 提供信息安全态势可感知, 攻防对抗、认知决策能力, 业务风险防控和信息安全防护智能融合等证明材料。</p>
		A3B1C4 . 智能 运维 *	建立健全金融数据中心智能化运维机制, 加强多场景协同联动。数据中心运维管理中, 加强多场景协同联动、多节点一体管控, 提升节点感知、异常发现和故障预测能力, 降低人工操作风险, 推动运维管理模式转型升级。	<p>A3B1C4-L1. 提供日常巡检报告样本、故障发现及处理记录、信息资产清单及盘点记录、参数管理及配置日志等。</p> <p>A3B1C4-L2. 通过事件告警、日志告警方式监控网络、计算、存储、系统状态, 对各类资产、配置信息数据实现电子化管理, 能够运用自动化工具对系统进行批量处理, 提供相应的运维系统展示以上功能以及记录。</p> <p>A3B1C4-L3. 构建自动化平台以场景化方式实现各类运维场景的端到端自动化, 并通过 CMDB 完成对各类资产、配置信息的管理; 能够借助智能分析系统在部分场景中实现趋势分析、故障预测。提供相应的界面展示或功能说明。</p> <p>A3B1C4-L4. 通过 AI 算法对海量数据进行分析, 主动预测故障并提供处置对策, 实现运维对象的数字化建模, 实现各类资源的实时感知和对账, 同时具备敏捷可靠的自动化控制能力。提供应用方案说明。</p> <p>A3B1C4-L5. 通过 AI 算法自动感知业务意图, 实现各类业务场景的自动化决策、自动化执行、自动化验证闭环, 实现各类故障的预测及精准定位; 探索通过建模计算、大数据分析仿真、AI 等数字技术构建数据中心数字孪生应用, 逐步提升数据中心管理效率和智能化运维水平。提供解决方案说明和系统记录说明。</p>
		A3B1C5 . 绿色 节能 *	通过能耗数据监测, 实现能源使用流程优化、再造, 实施科学有效的能耗考核体系, 提升能源节约的意识, 提高能源管理的效率。 在新型基础设施绿色高质量发	<p>A3B1C5-L1. 数据中心 PUE 值小于 3 的材料, 数据中心能耗数据监测和管理的覆盖率材料。</p> <p>A3B1C5-L2. 数据中心 PUE 值小于 2 的材料, 数据中心能耗数据监测和管理的覆盖率材料。</p> <p>A3B1C5-L3. 数据中心 PUE 值小于 1.6 的材料, 数据中心能耗数据监测和管理的覆盖率材料, 利用率、算力规模、</p>

		展实施方案等文件中提出电能利用效率具体指标。	能效、水效水平等监测管理材料，对所有数据中心进行电能利用效率监测管理材料。 A3B1C5-L4. 数据中心 PUE 值小于 1.5 的材料，数据中心能耗数据监测和管理的覆盖率材料，对 PUE、算力、算效、能效、水效和碳排放水平的监测材料。 A3B1C5-L5. 数据中心 PUE 值小于 1.3 的材料，对所有数据中心能耗数据监测和管理的材料。
A3B2. 金融 网络 建设 *	A3B2C1 . 承载 能力 *	数据中心网络、广域网、互联网等骨干承载网络中，积极应用分段路由、软件定义网络等先进技术，优化建设高可靠冗余网络架构。对比传统架构承载网络有明显的业务承载能力提升。	A3B2C1-L1. SRv6、SDN 等技术项目验收材料或业务（承载网线路）峰值流量占总带宽百分比统计证明材料。 A3B2C1-L2. 广域网项目验收材料或业务（承载网线路）峰值流量或总带宽百分比统计证明材料。 A3B2C1-L3. 数据中心互联网络、广域网、互联网项目验收材料或业务（承载网线路）峰值流量占总带宽百分比统计证明材料。 A3B2C1-L4. 数据中心其他业务领域使用弹性技术的项目验收报告及业务（承载网线路）峰值流量占总带宽百分比统计证明材料。 A3B2C1-L5. 业务（承载网线路）峰值流量占总带宽百分比统计证明材料。
	A3B2C2 . 泛在 互联 *	按照固定移动网络融合、宽带窄带结合的思路建立物联网泛在互联平台，推动物联网技术在内外部业务场景的应用。	A3B2C2-L1. 采用物联网技术的普惠金融、数字信贷、数字风控等金融业务场景项目验证测试报告或验收报告。 A3B2C2-L2. 泛在互联技术使用规划，平台建设验收报告；20%以上的内外部业务场景数量，采用物联网技术的内外部业务场景清单。 A3B2C2-L3. 物联网泛在互联平台建设验收报告，50%以上的内外部业务场景数量，采用物联网技术的内外部业务场景清单。 A3B2C2-L4. 物联网泛在互联平台建设验收报告，80%以上的内外部业务场景数量，采用物联网技术的内外部业务场景清单。 A3B2C2-L5. 物联网泛在互联平台建设验收报告，90%以上的内外部业务场景数量，采用物联网技术的内外部业务场景清单。
	A3B2C3 . 安全 可信 *	通过应用自主可控的系统化方案，建立自主可控体系安全体系，实现不同安全层级需求的安全可信。	A3B2C3-L1. 攻击日志检测分析报告，安全系统安全架构介绍及软硬件应用清单。 A3B2C3-L2. 安全防护设备阻止攻击侵入的证明文件或安全演练报告，安全系统安全架构介绍及软硬件自主可控应用情况描述。 A3B2C3-L3. 安全可信平台运行验收报告，安全可信平台告警记录抽样及分析报告。 A3B2C3-L4. 网络安全事件时效性分析材料。

			A3B2C3-L5. 态势感知系统对恶意网络攻击处理记录；网络风险和数据安全防护智能融合证明材料。
	A3B2C4 . IPv6 部署 *	全面推进 IPv6 技术创新与融合应用，实现从能用向好用转变、从数量到质量转变、从外部推动向内生驱动转变。	A3B2C4-L1. 信息系统应用 IP 地址 IPv6 使用清单。 A3B2C4-L2. 面向客户的系统清单及 IPv6 使用情况说明材料；并提供对应地址访问和地址解析等文档说明。 A3B2C4-L3. 面向客户的系统和互联网应用清单及 IPv6 使用情况说明材料。 A3B2C4-L4. 使用 IPv6 地址的内部系统清单及占比说明材料。 A3B2C4-L5. 使用 IPv6 地址的外部网络访问和内部系统清单及占比说明材料。
A3B3. 算力 体系 建设	A3B3C1 . 云计 算	建设总体完备的企业级云计算平台，云计算体系完备、技术先进、自主可控、安全合规，与分布式技术体系有机结合，打造面向业务发展的开放平台全新技术体系框架，全面承载金融机构核心业务系统。	A3B3C1-L1. 提供完整业务系统清单和已完成设施云化的业务系统清单以及云平台中虚拟化资源池、自动化部署、资源弹性伸缩功能情况以及高可靠实现的证明材料。 A3B3C1-L2. 提供云平台具备容灾、数据备份、多云管理等功能，以及云安全实现能力的证明材料。 A3B3C1-L3. 提供新建业务系统清单和具备云原生特性的新建业务系统清单，以及云平台具备支持容器化运行、基础中间件服务化、数据库服务化、中间件集成、日志和监控服务、一云多芯、云网协同等能力的证明材料。 A3B3C1-L4. 云平台开发运维一体化敏捷开发与运营证明材料，资源弹性伸缩实现情况说明材料。业务系统设施云化率和具备云原生特性新建系统百分比率的证明材料。 A3B3C1-L5. 提供云平台多地多活实现情况的证明材料，业务系统设施云化率和具备云原生特性新建系统百分比率的证明材料。
	A3B3C2 . 边缘 计算	在靠近用户的网络边缘侧构建的业务平台，将部分关键业务应用下沉到接入网络边缘，以减少网络传输和多级转发带来的带宽和时延损耗。	A3B3C2-L1. 提供边缘计算理论研究、学习、会议等记录，以及边缘计算对金融业务的影响的研究成果证明材料。 A3B3C2-L2. 提供边缘计算解决方案或边缘计算在单位的发展规划材料。 A3B3C2-L3. 提供边缘计算解决方案测试报告，边缘计算发展规划落实情况说明材料。 A3B3C2-L4. 提供使用边缘计算的金融产品或服务清单，并提供边缘计算使用情况证明材料。 A3B3C2-L5. 提供在实际业务中大规模推广使用边缘计算技术的证明材料。
	A3B3C3	通过安全计算技术的了解和研	A3B3C3-L1. 提供安全计算技术如：区块链、隐私计算等

		. 安全计算	究, 在金融业务系统建设过程中合理使用, 实现金融业务的信息安全。	<p>理论研究成果材料。</p> <p>A3B3C3-L2. 提供采用安全计算技术如: 区块链、隐私计算等建设试点业务平台的说明材料。</p> <p>A3B3C3-L3. 提供采用安全技术技术如: 区块链、隐私计算等业务系统清单, 并提供系统使用安全计算技术的说明材料</p> <p>A3B3C3-L4. 提供所有金融机构间和跨行业联动的金融业务系统清单及采用安全计算技术的系统清单, 比例统计和详细说明等材料。</p> <p>A3B3C3-L5. 提供所有金融机构间和跨行业联动的金融业务系统清单及采用安全计算技术的系统清单, 比例统计和详细说明等材料。</p>
		A3B3C4 . 量子计算	运用量子技术突破现有算力约束、算法瓶颈, 提升金融服务并发处理能力和智能运算效率, 节省能源消耗和设备空间。	<p>A3B3C4-L1. 提供对量子计算、量子通信、抗量子密码算法等量子技术的学习、会议等记录以及调研报告。</p> <p>A3B3C4-L2. 提供经单位高层认可的量子计算技术前瞻性方案或经发文的发展规划文件。</p> <p>A3B3C4-L3. 提供量子计算技术可行性验证报告。</p> <p>A3B3C4-L4. 提供量子计算技术在实际业务中试点应用的证明材料。</p> <p>A3B3C4-L5. 提供采用量子计算技术的多种业务场景, 并提供情况说明材料和业务系统清单。</p>
A4. 关键核心技术应用 *	A4B1. 核心技术应用攻关 *	A4B1C1. 产学研用合作 *	建立产学研用合作 (包括专项技术攻关合作、搭建金融科技产学研用对接平台、参与创新联合体、成立联合创新实验室等) 机制。机制采取专项合作、产学研用对接、孵化平台、参与行业组织等方式, 与高校、科研院所、头部企业等机构开展产学研用合作, 促进关键核心技术金融应用研究攻关, 广泛参与核心技术金融应用的前瞻性与战略性研究攻关, 承担部分关键核心技术研究或在金融行业率先开展试点工作。	<p>A4B1C1-L1. 提供机构已建立产学研用合作 (包括专项技术攻关合作、搭建金融科技产学研用对接平台、参与创新联合体、成立联合创新实验室等) 的证明文件, 包括合作协议、发布的新闻报道、实验室管理制度等文件。</p> <p>A4B1C1-L2. 提供机构在个别领域探索开展产学研用合作的证明文件、与合作方签署的合作协议、备忘录等证明文件。</p> <p>A4B1C1-L3. 提供机构与高校、科研院所、行业组织、产业联盟、头部企业等机构开展产学研用合作实践的创新项目案例。</p> <p>A4B1C1-L4. 提供机构参与核心技术金融应用的前瞻性与战略性研究攻关实践的创新项目案例。</p> <p>A4B1C1-L5. 提供机构承担部分关键核心技术研究案例或在金融行业率先开展试点的创新项目案例。</p>
		A4B1C2. 供应链稳定 *	建立关键核心技术供应链内部审查机制, 对关键核心技术提供方资质、能力开展审核, 制定供应链风险应急措施, 持续监测关键核心技术产品服务运行状态, 构建稳健高效的键核心技术金融应用供应	<p>A4B1C2-L1. 提供机构关键核心技术供应链内部审查工作机制文件、审查记录等证明文件。</p> <p>A4B1C2-L2. 提供机构关键核心技术供应链替代方案, 开展技术应用适配性、安全性测试记录、结果等证明文件。</p> <p>A4B1C2-L3. 提供机构至少 1 个关键核心技术替代方案, 方案实施的记录文件。</p>

		体系。	A4B1C2-L4. 提供机构 2 个或以上的关键核心技术替代方案，方案实施的记录文件。 A4B1C2-L5. 提供机构关键核心技术金融应用供应体系建设方案、总结报告、工作成效等文件。
	A4B1C3. 核心技术掌控	建立立体的核心技术掌控能力体系，能力体系或采用业界商业化核心技术服务或者引入部分业界成熟的商业化核心技术平台或建设成熟技术（包括但不限于人工智能、区块链、云计算、分布式、大数据）的企业级平台，建立对尚未成熟的核​​心技术开展前瞻性研究的能力，主动牵头其他机构开展核心技术金融应用，带动核心技术在金融行业应用。	A4B1C3-L1. 提供机构采用业界商业化核心技术服务的采购合同、合作协议、备忘录等文件。 A4B1C3-L2. 提供机构引入部分业界成熟的商业化核心技术平台的采购合同、合作协议、备忘录等文件。 A4B1C3-L3. 提供机构建成部分成熟技术（包括但不限于人工智能、区块链、云计算、分布式、大数据）的企业级平台的上线文档、管理办法、接入说明等文件。 A4B1C3-L4. 提供机构已建成企业级核心技术平台且对尚未成熟的核​​心技术开展前瞻性研究、原型验证等工作的工​​作记录、会议纪要、研究报告等证明文件。 A4B1C3-L5. 提供机构独立开展或者牵头其他机构对尚未成熟的核​​心技术开展金融应用的实践案例、新闻报道等证明文件。
A4B2. 核心技术推进架构转型*	A4B2C1. 分布式架构转型*	建成总体完备的分布式技术支撑体系，应用分布式服务、分布式消息、分布式缓存、分布式数据库、分布式文件存储、分布式对象存储和分布式批量等技术，全面提升机构的接入处理、集成调度和数据处理能力，为业务系统提供高容量、易扩展、高可用的技术支撑，全面提升金融业 IT 系统对高频、大并发交易的处理能力，提升对外服务能力水平。	A4B2C1-L1. 提供机构所有关键核心业务系统或本地特色业务系统数量，系统清单。 A4B2C1-L2. 提供机构采用分布式架构的关键核心业务系统或本地特色业务系统数量、清单及占比，占比小于 30%。 A4B2C1-L3. 提供机构采用分布式架构的关键核心业务系统或本地特色业务系统数量、清单及占比，占比小于 50%。 A4B2C1-L4. 提供机构采用分布式架构的关键核心业务系统或本地特色业务系统数量、清单及占比，占比小于 80%。 A4B2C1-L5. 提供机构采用分布式架构的关键核心业务系统或本地特色业务系统数量、清单及占比，占比不小于 80%。
	A4B2C2. 云化部署*	规范应用云计算技术，推进信息系统云化部署，提高金融业务服务能力。	A4B2C2-L1. 提供机构所有关键核心业务系统或本地特色业务系统数量，系统清单。 A4B2C2-L2. 提供机构云化部署的关键核心业务系统或本地特色业务系统数量、清单及占比，占比小于 30%。 A4B2C2-L3. 提供机构云化部署的关键核心业务系统或本地特色业务系统数量、清单及占比，占比小于 50%。 A4B2C2-L4. 提供机构云化部署的关键核心业务系统或本地特色业务系统数量、清单及占比，占比小于 80%。 A4B2C2-L5. 提供机构云化部署的关键核心业务系统或本地特色业务系统数量、清单及占比，占比不小于 80%。
A4B3. 核心技术价值创	A4B3C1. 科技能力输出	建立科技能力输出机制，形成团队与业务运行机制，具备有市场竞争力的、行业化的科技输出能力，在	A4B3C1-L1. 提供机构探索科技输出模式的会议纪要、内部发文、建立的工作机制等文件。 A4B3C1-L2. 提供机构建立科技能力输出的团队管理办法、

	<p>造 *</p>	<p>*</p>	<p>行业形成规模化效应、形成业界新业务模式标杆，推动金融科技生态整体发展。</p>	<p>团队会议纪要、工作记录或工作机制文件。 A4B3C1-L3. 提供机构在 2 个以上行业领域的典型标杆服务案例，或市场占有率排名前 10 的新闻稿件、新闻报道等。 A4B3C1-L4. 提供机构在 3 至 5 个行业领域的典型标杆服务案例，或市场占有率排名前 5 的新闻稿件、新闻报道等。 A4B3C1-L5. 提供机构在行业领域典型标杆服务案例的内外部获奖记录、新闻报道等证明文件。</p>
	<p>A4B3C2. 业务价值 创造 *</p>		<p>运用核心技术优化业务流程、提升运营效率，打造数字化劳动力、提升员工效能，优化产品和服务、提升用户体验，创新业务模式、提升服务实体经济能力，助力政府机构、金融同业、行业客户数字化转型深化，将核心技术能力转化为业务价值。</p>	<p>A4B3C2-L1. 提供机构运用核心技术优化业务流程、提升运营效率的实践应用项目案例。 A4B3C2-L2. 提供机构运用核心技术打造数字化劳动力、提升员工效能的实践应用项目案例。 A4B3C2-L3. 提供机构运用核心技术优化产品和服务、提升用户体验的实践应用项目案例。 A4B3C2-L4. 提供机构运用核心技术创新业务模式、提升服务实体经济能力的实践应用项目案例。 A4B3C2-L5. 提供机构运用核心技术助力政府机构、金融同业、行业客户数字化转型深化的实践应用项目案例。</p>
<p>A5. 数字化经营动能 *</p>	<p>A5B1. 敏捷化创新体系建设 *</p>	<p>A5B1C1. 敏捷灵活的创新管理 *</p>	<p>探索扁平化、网格化金融科技创新管理模式，建立跨职能、跨部门、跨条线的任务型团队，科学设置技术融合的岗位与部门，提升组织架构灵活性，为快速响应市场需求、用户诉求提供有力保障。</p>	<p>A5B1C1-L1. 提供机构企业级创新管理机制、会议纪要、内部发文等证明文件。 A5B1C1-L2. 提供机构任务型团队成立文件、运转情况报告、工作总结、内部通报等证明文件。 A5B1C1-L3. 提供机构业务创新孵化、赛马机制、揭榜挂帅等金融科技创新管理机制文件、科技比赛通知、创新成果通报等文件。 A5B1C1-L4. 提供机构任务型团队和技术与业务融合岗位等工作通知、团队工作报告、会议纪要、管理办法等文件。 A5B1C1-L5. 提供机构金融科技创新管理模式有效支持多领域快速创新的应用项目案例。</p>
		<p>A5B1C2. 内部创新协同 *</p>	<p>建立技术与业务高效联动、前中后台密切协作、决策与执行高度统一的企业级内部创新协同网络，探索推广数字化工厂、创新实验室等创新模式，聚焦数字化转型重点领域加速金融科技创新成果应用与转化。</p>	<p>A5B1C2-L1. 提供机构金融科技创新工作管理办法、工作机制、会议纪要等证明文件。 A5B1C2-L2. 提供机构金融科技创新协同网络建立的合作协议、备忘录等文件。 A5B1C2-L3. 提供机构跨部门、跨平台协作工作管理办法、工作机制、会议纪要等证明文件。 A5B1C2-L4. 提供机构数字化工厂、创新实验室管理办法、工作机制、会议纪要等证明文件。 A5B1C2-L5. 提供机构金融科技创新应用成果的创新项目案例。</p>
		<p>A5B1C3.</p>	<p>建立允许出错、及时纠错、快速改</p>	<p>A5B1C3-L1. 提供机构在合法合规前提下运用试错容错机</p>

	试错容错机制*	错的企业级创新试错容错机制，积极探索通过创新奖励、知识产权激励等手段提升整体创新内生动力，建立健全拨备资金、保险计划等创新风险补偿机制，形成安全与效率并重的创新孵化与应用推广体系。	制上线的项目案例。 A5B1C3-L2. 提供机构在非核心业务领域建立的金融科技创新试错容错机制文件。 A5B1C3-L3. 提供机构部门级金融科技试错容错机制文件，机制应具备分类分级的容错制度和纠错改错流程。 A5B1C3-L4. 提供机构企业级金融科技试错容错机制文件和配套风险补偿机制文件，机制应具备金融科技创新收益和风险跟踪分析能力。 A5B1C3-L5. 提供机构企业级金融科技试错容错机制文件，为保障敏捷化创新建立健全拨备资金、保险计划等风险补偿机制及实施情况文件。
A5B2. 一体化运营中台建设	A5B2C1. 技术中台	技术中台为一套整合一个或多个核心关键技术，向企业提供核心能力输出的平台体系，包括但不限于人工智能开发平台、区块链平台、分布式技术中台等。采用低耦合、高内聚架构搭建便捷易用的技术中台，整合封装各业务条线基础通用技术能力，以标准化接口提供可扩展、可配置的组件式技术支持，提升研发质效、降低试错成本，为持续敏捷交付提供坚实技术底座。	A5B2C1-L1. 提供机构人工智能开发平台、区块链平台、分布式技术中台等技术中台的上线文档、管理办法、接入说明等文件。 A5B2C1-L2. 提供机构基于人工智能开发平台、区块链平台、分布式技术中台等开发的创新项目案例清单文件。 A5B2C1-L3. 提供机构基于人工智能开发平台、区块链平台、分布式技术中台等搭建金融场景通用的功能组件并面向传统架构系统提供服务的项目案例文件。 A5B2C1-L4. 提供机构基于人工智能开发平台、区块链平台、分布式技术中台等企业级 API 开放平台的上线文档、管理办法、接入说明等文件。 A5B2C1-L5. 提供机构在智能运维平台建设方面的的管理办法、工作机制制度等文件。
	A5B2C2. 数据中台	构建集成数据整合、提纯加工、建模分析、质量管控、可视交互等功能的综合型数据中台，打造科技赋能、数据驱动、业务联动的企业级数据服务能力中枢，推动业务数据化向数据业务化进阶发展。	A5B2C2-L1. 提供机构数据仓库、数据集市等数据平台的建设方案、上线文档、管理办法、接入说明、应用情况等文件。 A5B2C2-L2. 提供机构企业级数据中台建设规划文件，包含数据中台的愿景、目标、工作范围、实施计划。 A5B2C2-L3. 提供机构数据中台上线文件，向业务部门提供数据服务的项目案例清单文件。 A5B2C2-L4. 提供机构已集成数据整合、提纯加工、建模分析、质量管控、可视交互等功能的综合型数据中台运行管理机制制度文件。 A5B2C2-L5. 提供机构数据中台提供的数据服务覆盖的应用案例清单，包含覆盖的业务部门、驱动数据赋能场景的效果等。
	A5B2C3. 业务中台	业务中台是一套平台体系。建设模块化、可定制、高复用的业务中台，打通业务条线壁垒、解构业务逻辑、沉淀通用业务能力，形成配置	A5B2C3-L1. 提供机构当前业务系统架构的详细分析和对于业务部门的需求评估流程机制文件。 A5B2C3-L2. 提供个别业务功能的模块化、组件化改造设计，包括模块划分原则、组件功能说明。提供已实现可配

		参数化、嵌入式的产品创新模式，支撑数字经济时代业务创新需求。	置的业务模板和业务流程的应用案例。 A5B2C3-L3. 提供已搭建的通用服务组件清单，说明其功能、适用场景及复用情况。提供根据业务需求灵活配置业务模板和业务流程的应用案例。 A5B2C3-L4. 提供机构企业级业务模型的上线文档、管理办法、接入说明。提供业务中台的架构设计及敏捷开发应用案例。 A5B2C3-L5. 提供机构企业级业务模型已涵盖主要业务领域清单（包括业务部门名称、主要解决的问题等内容）和业务与技术融合实现业务产品服务快速迭代创新的应用案例。
A5B3. 自动化风险控制机制建设 *	A5B3C1. 事前风险识别评估 *	事前运用大数据、人工智能等技术拓展风险信息获取维度，构建以客户为中心的风险全景视图，智能识别潜在风险点和传导路径，增强风险管理前瞻性和预见性。	A5B3C1-L1. 提供机构在自动化事前风险评估工作方面的实施方案、工作机制、会议纪要等证明文件。 A5B3C1-L2. 提供机构事前风险识别评估框架文档（文档体现对部分潜在风险点的量化和跟踪情况）。 A5B3C1-L3. 提供机构自动化事前风险识别评估体系建设文档，利用内外部数据驱动对潜在风险进行定性定量识别和预测的项目案例清单文件。 A5B3C1-L4. 提供机构基于大数据、人工智能等技术建立事前风险防控体系机制文件，文件包含岗位以及专业人员配置等情况。提供机构风险监测管理平台建设方案、技术选型、风险识别类型等文档。 A5B3C1-L5. 提供机构客户风险全景视图说明文档，包含客户身份体系、潜在风险点的智能主动识别机制。
	A5B3C2. 事中风险分析预警 *	事中加强风险计量、模型研发、特征提取等能力建设，通过智能化评价策略、多维度关系图谱等厘清风险关联关系、研判风险变化趋势，实现对高风险交易、异常可疑交易等的动态捕捉和智能预警。	A5B3C2-L1. 提供机构在自动化事中风险分析工作方面的实施方案、工作机制、会议纪要等证明文件。 A5B3C2-L2. 提供机构利用事中风险分析预警框架，基于金融行业规则进行分析、预警、决策，基本实现风险建模、算法迭代和事中决策、验证的项目案例清单文件。 A5B3C2-L3. 利用内外部数据驱动建立自动化事中风险分析预警体系，结合规则、指标、模型体系等技术手段模拟试算、分析风险趋势变化，具备对事中风险进行分析、预警的项目案例清单文件。 A5B3C2-L4. 提供机构基于大数据的自动化事中风险分析预警体系建设的实施方案、工作机制、会议纪要等证明文件。 A5B3C2-L5. 提供机构通过智能化评价策略、多维度关系图谱等厘清风险关联关系、研判风险变化趋势，实现对高风险交易、异常可疑交易等的动态捕捉和智能预警的项目案例清单文件。
	A5B3C3.	事后通过数字化手段实施自动化	A5B3C3-L1. 提供机构在事后风险处置应对方面的实施方

	事后风险 处置应对 *	交易拦截、账户冻结、漏洞补救等应对措施，持续迭代优化风控模型和风险控制策略，推动风险管理从“人防”向“技防”“智控”转变，增强风险处置及时性、准确性。	案、工作机制、会议纪要等证明文件。 A5B3C3-L2. 提供机构利用自动化事后风险处置应对工具的项目案例清单文件。 A5B3C3-L3. 提供机构基于内外部数据驱动建立自动化事后风险处置应对的体系，具备一定的风险分析、案件调查、风险处置或应对等能力的项目案例清单文件。 A5B3C3-L4. 提供机构结合内外部数据建立各渠道事件的数字化追踪与处置机制，具备实时监测、排查反馈，以及自动化交易拦截、账户冻结、漏洞补救能力的项目案例清单文件。 A5B3C3-L5. 提供机构在金融行业先进的自动化事后风险处置体系，能够追踪风险事件的行为路径、开展断点分析，并持续优化和迭代风控模型和风险策略，做到风险管理数字化闭环管理的项目案例清单文件。
A5B4. 数 智化营 销能力 建设 *	A5B4C1. 获客 *	合理规范布局自有营销渠道与外部合作渠道，加强线上线下营销资源协同，深化金融和非金融场景交叉融合，积极探索裂变式、场景化营销模式，激活更多金融客户触点，提升规模化获客水平，降低获客边际成本。	A5B4C1-L1. 提供机构数字化获客营销方案，开展数字化获客实践探索的项目案例。 A5B4C1-L2. 提供机构自有营销渠道和外部合作渠道营销方案，线上获客项目案例。 A5B4C1-L3. 提供机构企业级营销平台建设方案、应用成效文件。 A5B4C1-L4. 提供机构营销平台营销获客业务场景方案及营销效果评估文件。 A5B4C1-L5. 提供机构数智化获客营销平台建设方案、运行情况以及赋能企业营销获客效果情况文件。
	A5B4C2. 活客 *	合法合规运用大数据、跨媒体分析推理等技术盘活企业数据资产，洞察客户行为偏好和真实金融需求，在尊重消费者意愿和保护消费者合法权益基础上智能推送客户所想所需的金融产品、理财知识和服务信息，向客户提供不针对其个人特征的营销内容、产品选项、搜索结果等，探索推动营销服务向智能化、人性化转变，提升客户活跃度。	A5B4C2-L1. 提供机构数字化活客营销方案，开展数字化活客的实践项目案例文件。 A5B4C2-L2. 提供机构通过营销活动促进活客业务场景方案以及营销效果评估（方案应体现客户行为分析、活动运营策略等内容）。 A5B4C2-L3. 提供机构通过营销活动促进活客业务场景方案以及营销效果评估（方案应体现客户标签体系、营销活动方案，海报、视频直播等活客手段）。 A5B4C2-L4. 提供机构客户标签体系建设方案（方案包括客户标签数量、分类维度、技术实现方案等内容）。 A5B4C2-L5. 提供机构基于客户体验全流程的精准营销、智能匹配体系产品平台的实施方案、应用情况、效果评估等证明文件。
	A5B4C3. 留客 *	基于深度学习、知识图谱等技术打造服务客户全生命周期的营销范式，强化以客户为中心的信息共享及价值创造，提升客群分层分类经	A5B4C3-L1. 提供机构数字化留客方案，开展数字化留客实践的项目案例清单文件。 A5B4C3-L2. 提供机构客户关系管理系统平台的管理办法、工作机制等证明文件。

			营能力，推动客户关系管理智能化、精细化升级，增强客户黏性和稳定性。	<p>A5B4C3-L3. 提供机构在客群分层分类经营方面的工作机制、会议纪要等证明文件。</p> <p>A5B4C3-L4. 提供机构客户画像平台方案及方案实践客户服务的案例文件（文件应体现围绕客户画像平台以客户为中心进行精准服务的能力）。</p> <p>A5B4C3-L5. 提供机构通过深度学习、知识图谱等技术构建涵盖客户全生命周期营销范式的工作机制文件以及依托该机制强化客户服务的案例文件。</p>
A6. 金融服务智慧再造*	A6B1. 服务流程重塑*	A6B1C1. 交付能力*	<p>及时掌握分析内外部环境和需求变化，以产品敏捷交付为主线制定清晰研发工作规程，将智能模型、工具、系统贯穿于产品服务的全部数字化设计工序，借助业务开发运维一体化（BizDevOps）、最小化可行产品（MVP）等“小步快跑”方式搭建低成本试错、快速迭代的交付模式，通过仿真模拟、可用性测试、净推荐值（NPS）调研等方法充分评估应用成效并持续优化完善产品开发和交付质量。</p>	<p>A6B1C1-L1. 提供机构在敏捷开发交付组织工作方面的工作机制、会议纪要等证明文件。</p> <p>A6B1C1-L2. 提供机构在应用开发运维一体化、最小化可行产品等方式开展项目快速迭代的案例清单文件。</p> <p>A6B1C1-L3. 提供机构开展敏捷交付软件应用成效评估报告文件。提供对机构开发运维一体化实施成效和合规性的相关独立第三方检测认证评估结果证明。</p> <p>A6B1C1-L4. 提供机构在建立持续优化完善产品开发和交付质量工作方面的管理办法、工作机制、会议纪要等证明文件。</p> <p>A6B1C1-L5. 提供机构运用业务开发运维一体化、试错容错等技术和方法满足业务及上下游需求的案例清单文件。</p>
		A6B1C2. 业务效率*	<p>运用机器人流程自动化（RPA）、自然语言处理（NLP）、智能字符识别（ICR）等智能技术开展端到端数字化流程重构，打通部门间业务阻隔与流程断点，实现跨角色、跨时序的业务灵活定制与编排，打造环节无缝衔接、信息实时交互、资源协同高效的业务处理模式，更好支撑数字化业务快速发展。</p>	<p>A6B1C2-L1. 提供内部部门间协作和外部客户服务主要业务流程图，及线上化、信息化改造后的流程说明文档。</p> <p>A6B1C2-L2. 1. 列出已部署机器人流程自动化（RPA）等自动化技术的业务清单，包括应用场景、覆盖的业务领域比例、实施前后的对比分析，提供自动化技术如何打通系统断点、代替人工操作的具体案例。</p> <p>A6B1C2-L3. 提供机器人流程自动化技术规模化应用的报告，包括覆盖业务领域的具体列表、自动化程度及具体应用案例，分析应用机器人流程自动化技术后的效益分析，包括成本节约、效率提升、错误率下降等。</p> <p>A6B1C2-L4. 提供人工智能技术（如机器学习、自然语言处理等）初步应用案例，包括技术选型、算法模型、数据处理流程等，并提供核心、高频操作流程线上化和自动化的实现程度、实现方式及效果分析。</p> <p>A6B1C2-L5. 提供自动化和智能化技术在业务流程各环节无缝对接、信息实时交互、资源高效协同方面的架构设计、技术实现细节、实施效果评估和应用案例等。</p>
	A6B2. 多元服务渠道融通*	A6B2C1. 线下渠道升级*	<p>依托 5G 高带宽、低延时特性将增强现实（AR）、混合现实（MR）等视觉技术与银行场景深度融合，推动实体网点向多模态、沉浸式、交</p>	<p>A6B2C1-L1. 提供机构制定的实现网点智能升级措施的实施方案、工作机制、会议纪要等证明文件。</p> <p>A6B2C1-L2. 提供机构智能网点升级所用到的智能技术案例清单（应包括技术种类、应用场景、解决痛点、经验总</p>



		<p>场景相适配的精细化、定制化数字信贷产品。运用科技手段和基础设施动态监测信贷资金流向流量,确保资金精准融入实体经济的“关键动脉”,提高金融资源配置效率,支持企业可持续发展。</p>	<p>术合规获取并分析经营、政务、金融等数据赋能小微企业金融服务需求的项目案例清单(应包括应用场景、新技术、解决痛点、经验总结等内容)文件。</p> <p>A6B3C1-L4. 提供机构结合开放银行模式对接小微企业生产经营、交易流通等生态场景与数据信息,根据客群特征制定数字信贷产品的项目案例清单(应包括产品名称、适用客群、数据来源、应用成效等内容)文件。</p> <p>A6B3C1-L5. 提供机构充分利用大数据、区块链、物联网等新技术,深度融入小微企业生产经营、交易流通等生态场景并赋能小微企业数字化升级的项目案例清单(应包括应用场景、新技术、解决痛点、应用成效等内容)文件。</p>
	A6B3C2. 农村金融服务*	<p>借助移动物联网、卫星遥感、电子围栏等技术,加强种子与农产品生产、加工、运输、交易等全链条数据自动化采集、可溯化信任和智能化分析,让“动产”转换为“不动产”,实现融资需求精准授信,推动农业保险承保理赔电子化、智能化,提高农村地区金融服务下沉度和渗透率,助力农业产业现代化发展,有力支撑乡村振兴战略实施。</p>	<p>A6B3C2-L1. 提供机构农村金融服务的渠道、手段及相关上线文档、管理办法、接入说明等文件。</p> <p>A6B3C2-L2. 提供机构在农村金融服务数字化规划工作方面的实施规划、机制管理、会议纪要等证明文件。</p> <p>A6B3C2-L3. 提供机构通过系统升级、银农直连、农保直连、对接农业产业平台等方式完善线上服务和信息数据的融合应用项目案例清单(应包括应用场景、解决痛点、经验总结等内容)文件。</p> <p>A6B3C2-L4. 提供机构利用移动物联网、卫星遥感、电子围栏等技术加强农业数据的自动采集提升农村金融服务能力的项目案例清单(应包括应用场景、解决痛点、经验总结等内容)文件。</p> <p>A6B3C2-L5. 提供机构通过开放银行模式助力农业主体融入产业生态场景有力支撑乡村振兴战略的项目案例清单文件。</p>
	A6B3C3. 供应链金融服务*	<p>通过“金融科技+供应链场景”建立多方互信机制,实现核心企业“主体信用”、交易标的“物的信用”、交易信息“数据信用”一体化协同管理,将供应链金融风险管理模式从授信企业“单点”管理向产业“链条”全风险管理转变。探索使用电子签章、远程音视频等技术提升贷前、贷中、贷后“三查”效率和融资结算的线上化、数字化水平,有效增强供应链金融整体服务能力。</p>	<p>A6B3C3-L1. 提供机构在供应链金融线上化服务方面的实施方案、工作管理办法、工作机制等证明文件。</p> <p>A6B3C3-L2. 提供机构在供应链金融业务系统专项管理工作方面的实施方案、工作管理办法、工作机制等证明文件。</p> <p>A6B3C3-L3. 提供机构使用电子签章、电子合同、远程音视频、融资结算线上化等技术实现供应链金融服务线上化处理的案例清单(应包括应用场景、解决痛点、经验总结等内容)文件。</p> <p>A6B3C3-L4. 提供机构应用区块链、物联网、大数据等技术实现物流、信息流、资金流的统一监控提升全流程线上办理效率的案例清单(应包括应用场景、解决痛点、经验总结等内容)文件。</p> <p>A6B3C3-L5. 提供机构利用新技术实现企业信用、抵押物的信用和数据信用“三类信用”一体化协同管理实现全流程线上办理效率的案例介绍文件。</p>

	A6B3C4. 绿色金融服务*	<p>运用数字技术开展绿色定量定性分析，强化绿色企业、绿色项目智能识别能力，提升碳足迹计量、核算与披露水平，在依法合规、风险可控前提下为企业绿色信贷、绿色债券、绿色保险、碳金融等多元化金融产品和服务。利用大数据、人工智能等技术建立绿色信息监测与分析模型，搭建风险知识图谱实现</p> <p>对企业的风险监控，量化环境效益和转型风险，提升绿色金融风险管理能力。</p>	<p>A6B3C4-L1. 提供机构运用数字技术识别绿色企业、绿色项目的创新项目案例清单（应包括应用场景、新技术、解决痛点、经验总结等内容）文件。</p> <p>A6B3C4-L2. 提供机构为绿色企业提供金融产品和服务的创新项目案例清单（应包括产品名称、数据来源、成效简介等内容）文件。</p> <p>A6B3C4-L3. 提供机构利用数字技术对绿色企业、绿色项目进行智能识别、风险监测和定性分析的创新项目案例清单（应包括应用场景、新技术、解决痛点、经验总结等内容）文件。</p> <p>A6B3C4-L4. 提供机构利用数字技术提高碳足迹计量、核算与披露水平，通过定量和定性分析结合把握绿色金融需求和风险特征的创新项目案例清单（应包括应用场景、新技术、解决痛点、经验总结等内容）文件。</p> <p>A6B3C4-L5. 提供机构在绿色金融领域利用大数据、人工智能等技术建立绿色信息监测与分析模型的创新项目案例清单（应包括应用场景、新技术、解决痛点、经验总结等内容）文件。</p>
A6B4. 金融无障碍服务*	A6B4C1. 无障碍智能服务*	<p>聚焦老年、残障、少数民族等人群日常生活中的高频金融场景，深度挖掘人工智能、大数据等技术优势，优化界面交互、内容朗读、操作提示、语音辅助等功能，鼓励提供应用“关怀模式”“长辈模式”，建立“容错型”产品交互机制，因人而异打造大字版、语音版、民族语言版、简洁版等适老化、无障碍智能服务平台。通过体验学习、尝试应用、经验交流、互助帮扶等手段提升用户数字素养，着力弥合数字鸿沟，让广大群众更好共享金融科技发展成果。智能服务平台包括网上银行、微信小程序、自助服务终端和手机银行等移动 APP。</p>	<p>A6B4C1-L1. 提供机构智能服务体系说明文档。</p> <p>A6B4C1-L2. 提供机构面向不同客群的智能服务体系，具备若干有特定功能的智能服务平台和服务工具的案例文件。</p> <p>A6B4C1-L3. 提供机构智能服务平台具备高频服务场景的适老化、无障碍服务能力的设计说明、工作举措、工作机制等证明文件，及该类智能服务平台占比情况，占比应在 30%以上。</p> <p>A6B4C1-L4. 提供机构具备无障碍服务能力的智能服务平台占比情况，占比应在 50%以上。提供智能服务平台唤起人工服务的设计方案、说明文档等，通过体验学习、互助帮扶等手段提升用户素养的活动开展记录、宣传报道等证明文件。</p> <p>A6B4C1-L5. 提供机构具备无障碍服务能力的智能服务平台占比情况，占比应在 80%以上。提供机构持续提升用户数字素养和客户能力的计划方案、活动开展记录、宣传报道等证明文件。</p>
	A6B4C2. 无障碍传统服务*	<p>加强实体网点无障碍通道改造、建设无障碍标识等便利设施，设立爱心、绿色、手语服务等特殊窗口，配备盲文密码键盘、可播音式验钞机等专用设备，切实发挥传统渠道兜底保障作用。优化线下服务流程、简化办理手续、改善服务体验，</p>	<p>A6B4C2-L1. 提供机构实体网点具备无障碍通道，能够服务行动不便群体的新闻报道、内部通知等证明文件。</p> <p>A6B4C2-L2. 提供机构实体网点增设爱心、手语服务等特殊窗口的新闻报道、内部通知等证明文件。</p> <p>A6B4C2-L3. 提供机构实体网点增设盲文密码键盘、语音验钞机等专用设备的新闻报道、内部通知等证明文件。</p> <p>A6B4C2-L4. 提供机构实体网点能够针对特殊群体优化服</p>

			运用智能移动设备延伸金融服务触角，为偏远地区、行动不便、有沟通障碍的人群提供主动上门或远程办理金融业务，不断提升金融服务深度、广度和温度。	务流程的新闻报道、内部通知等证明文件。 A6B4C2-L5. 提供机构智能移动设备管理的工作管理办法、工作机制等证明文件。
A7. 金融科技审慎管理*	A7B1. 监管科技能力建设*	A7B1C1. 监管规则数字化转译	运用自然语言处理、模式识别等技术，对监管规则及合规要求进行机构化处理，从关键操作流程、量化数据、禁止条款等方面精准提取分析指标、建立数字化规则库。运用知识抽取、知识融合、知识推理等技术对数字化规则进行分类、消歧和整合，系统梳理规则逻辑、构建形式化知识图谱。	A7B1C1-L1. 开展数字化监管规则展示与存储的日志文档或系统详细设计说明文档。 A7B1C1-L2. 数字化监管规则建立的关系模型说明书或系统详细设计说明文档。 A7B1C1-L3. 数字化监管规则系统详细设计说明文档，需包含多维度监管规则提取指标相关设计。 A7B1C1-L4. 数字化规则库电子文档。 A7B1C1-L5. 形式化知识图谱说明书或系统详细设计说明文档。
		A7B1C2. 合规数据形式挖掘*	实现监管数据自动采集和安全传输，综合运用数据挖掘、模式规则算法等手段深度分析关联关系，挖掘数据价值，形成高精度、低重复、高可用的数据分析模型，串联业务流、信息流、资金流，全方位精准识别业务合规风险。利用深度学习、多级融合算法等手段进行跨行业、跨市场、跨地域的关联分析与深度挖掘，及时发现合规漏洞、分歧和新需求。	A7B1C2-L1. 开展监管数据采集、传输、整理日志文档或技术总体方案。 A7B1C2-L2. 监管数据清洗技术手段介绍文档或系统详细设计说明文档。 A7B1C2-L3. 监管数据关联关系评估模型介绍文档或系统详细设计说明文档。 A7B1C2-L4. 数据评估模型应用评估报告。 A7B1C2-L5. 跨行业、跨市场、跨地域的监管数据关联分析系统详细设计文档或技术方案。
		A7B1C3. 监管科技平台部署	搭建有效支持不同系统、多源异构规则识读、执行、对接的监管科技平台，以数字化协议形式将合规要求封装成模块化、可扩展的接口工具，具备敏捷部署合规服务、自动化报送合规数据及智能化分析合规情况的能力。	A7B1C3-L1. 支持监管数据采集、处理、分析等功能的系统详细设计说明文档。 A7B1C3-L2. 支持不同业务系统监管合规数据的综合平台设计说明文档。 A7B1C3-L3. 分布式技术应用介绍文档。 A7B1C3-L4. 支持监管规则自动化识读、执行、对接的监管科技系统详细设计文档。 A7B1C3-L5. 监管合规专业化产品设计说明文档。
		A7B1C4. 监管科技应用*	深化监管科技在货币政策、支付结算、反洗钱、征信、消费者权益保护等领域的应用，积极将数字合规工具无缝嵌入到交易行为监测、业务数据报送、风险事件报告等场景，提升金融监管效	A7B1C4-L1. 监管科技应用系统详细设计说明材料或应用情况报告，重点体现应用领域。 A7B1C4-L2. 监管科技应用系统详细设计说明材料或应用情况报告，重点体现效率。 A7B1C4-L3. 监管科技应用系统详细设计说明材料或应用情况报告，重点体现对全局合规风险的掌握能力。

			能，降低合规成本。	A7B1C4-L4. 监管科技应用系统详细设计说明材料或应用情况报告，重点体现风险自动化预警和差异化处置能力。 A7B1C4-L5. 监管科技应用系统详细设计说明材料或应用情况报告，重点体现数据整合、挖掘分析能力。
A7B2. 数字 合规 能力 建设 *	A7B2C1 . 风控 能力建 设 *		建立专业化风险控制基础设施，推动构建跨行业、跨机构的风险联防联控体系，具备风险的监测、预警、分析等能力。	A7B2C1-L1. 风控管理系统与平台详细设计文档或应用情况报告。 A7B2C1-L2. 统一的风控管理系统与平台详细设计文档或应用情况报告。 A7B2C1-L3. 企业级风控基础设施详细设计文档或应用情况报告。 A7B2C1-L4. 专业化风控基础设施详细设计文档或基于专业化风控基础设施实现风险态势感知、综合分析、智能预警的应用情况报告。 A7B2C1-L5. 跨行业、跨机构的风险联防联控体系建立文档或联防联控合作机制文件。
	A7B2C2 . 信息 基础设 施管理 *		建立金融信息基础设施管理平台，汇聚“海量、多维、动态”的信息基础设施资源信息，利用大数据、机器学习、模式识别等技术监测基础设施运行状况，智能分析基础设施发展趋势。	A7B2C2-L1. 对信息基础设施的定期排查机制文件，定期排查记录等。 A7B2C2-L2. 企业级信息基础设施管理系统与平台的详细设计文档。 A7B2C2-L3. 企业级信息基础设施管理系统与平台的详细设计文档，需包含对全量 IT 资源的动态更新与可视化展现设计。 A7B2C2-L4. 企业级信息基础设施管理系统与平台的详细设计文档，需包含基础设施运行状况监测设计。 A7B2C2-L5. 企业级信息基础设施管理系统与平台的详细设计文档，需包含趋势分析、风险预警处置设计。
	A7B2C3 . 风险 信息库 建设		建立维护金融科技风险库、漏洞库和案例库，通过系统探测、数据采集、行业共享等方式强化跨机构、跨行业风险监测预警，增强对数字渠道风险、智能算法风险、大数据风险等的动态感知和穿透式分析能力。	A7B2C3-L1. 金融科技风险漏洞、事件等的整理文档。 A7B2C3-L2. 金融科技风险库、漏洞库和案例库电子文档。 A7B2C3-L3. 金融科技风险、漏洞库和案例库电子文档，需体现记录数量。 A7B2C3-L4. 行业级金融科技风险库、漏洞库和案例库参与介绍。 A7B2C3-L5. 行业级金融科技风险库、漏洞库和案例库在单位内部的应用案例。
	A7B3. 金融 科技 风险 防控 *	A7B3C1 . 新技 术管理	开展新技术风险全生命周期识别、测试、评估、管理等工作，对标相关标准开展风险监测和应急管理，开展新技术底层机理研究，综合运用数字化手段，化解依靠单一系统、单一技术无法	A7B3C1-L1. 新技术风险识别与管理工作机制建立文件。 A7B3C1-L2. 新技术的风险测试和评估报告。 A7B3C1-L3. 新技术风险监测技术文档、新技术管理制度。 A7B3C1-L4. 新技术管理制度，需涉及全生命周期管控要求。

			有效应对的风险。	A7B3C1-L5. 新技术研究成果案例介绍。
		A7B3C2 . 算法 管理	健全智能算法管理规则制度, 建立模型安全评估和合规审计体系, 及时披露算法决策机理、运行逻辑和潜在风险, 通过临界测试、仿真模拟、参数调优等方式着力防范算法黑盒、羊群效应、算法歧视等问题, 提升算法可解释性、透明性、公平性和安全性。	A7B3C2-L1. 智能算法管理规则制度。 A7B3C2-L2. 智能算法管理规则制度、算法安全评估和合规审计记录。 A7B3C2-L3. 智能算法管理规则制度或算法测试技术手段说明文档。 A7B3C2-L4. 算法运行机理披露文档。 A7B3C2-L5. 自研算法备案批复文档、测试报告、技术总体方案。
		A7B3C3 . 算力 管理	强化云计算标准符合性与安全性管理, 规范金融团体云应用, 通过负面清单、尽职调查、风险补偿、退出预案等措施加强第三方算力设施集中度风险管控, 防范外部云服务缺陷引发的风险向金融领域传导。	A7B3C3-L1. 云计算算力管理制度, 需包含对外部第三方的管理要求。 A7B3C3-L2. 自建云技术方案、自建云计算算力设施标准符合性测试报告。 A7B3C3-L3. 云计算算力管理制度, 需具备对自建算力和第三方算力的管理要求。 A7B3C3-L4. 云计算算力管理制度, 需包含分散外包风险的措施。 A7B3C3-L5. 云计算算力管理制度、云计算管理标准符合性测试报告。
		A7B3C4 . 渠道 管理 *	强化数据共享合作方业务资质把关, 划定与数字渠道合作方的安全基线和责任边界, 采取措施防范虚假宣传、过度营销、强制搭售等行为。	A7B3C4-L1. 相关渠道管理制度, 需涉及第三方渠道内容管理和投诉处理要求。 A7B3C4-L2. 相关渠道管理制度, 需包含第三方风险防范措施。 A7B3C4-L3. 相关渠道管理制度, 需包含内外部边界划分和责任分工情况。 A7B3C4-L4. 相关数字渠道管理体系文档, 需包含数据合作全生命周期管控要求。 A7B3C4-L5. 相关数字渠道管理体系文档及通过多渠道融合、渠道间互联互通在保障业务连续性、服务流畅度和数据安全性等方面的应用成效。
A8. 可持续发展基础*	A8B1. 金融科技人才培养*	A8B1C1 . 选人 用人 *	优化金融科技人才需求目录和引进模式, 健全以创新能力、质量、实效、贡献为导向的人才评价体系, 切实做到人岗相适、人事相关、人尽其才。	A8B1C1-L1 科技人才选用制度、科技人才需求目录配档表。 A8B1C1-L2. 金融科技人才选用制度, 需包含差异化管理要求。金融科技人才需求目录配档表。 A8B1C1-L3. 金融科技人才需求目录配档表。金融科技人才引进模式相关文档。 A8B1C1-L4. 金融科技人才需求目录配档表。金融科技人才选人用人机制相关文件, 需体现以能力、实效、贡献为导向。

			A8B1C1-L5. 金融科技人才选人用人机制相关文件, 需体现人岗相适、人事相宜、人尽其才用人要求。
	A8B1C2 · 育人 留人 *	加快金融科技人才梯队建设, 建立健全在职人才培养体系, 探索业务、技术人才双向交流机制, 打造校企联合培养、产学研用协同攻关等合作育人新模式, 加强职业操守教育, 培养德才兼备的金融科技人才。完善鼓励创新、包容试错的激励机制, 打通金融科技人才职业发展通道, 增强人才成就感和归属感。	A8B1C2-L1. 科技人才技能培养与激励的相关制度。 A8B1C2-L2. 金融科技人才技能培养与激励的相关制度, 主要体现培养方式要求。 A8B1C2-L3. 金融科技人才技能培养与激励的相关制度, 内部业务、技术人才双向交流机制相关文件。 A8B1C2-L4. 和外部机构开展联合育人机制合作备忘录或签订的相关协议。 A8B1C2-L5. 金融科技人才技能培养与激励的相关制度、金融科技人才评定和培训资质材料。
A8B2. 标准 体系 建设 *	A8B2C1 · 标准 制定 *	加快重点领域金融数字化转型标准制定, 构建适应新发展格局的高质量、多层次金融科技标准体系。积极参与金融科技国际标准制定, 助力金融基础设施互联互通。。	A8B2C1-L1. 金融科技类内部企业标准清单及标准电子文档。 A8B2C1-L2. 参与制定、修订的金融科技类团体标准清单及标准电子文档。 A8B2C1-L3. 牵头制定、修订的金融科技类团体标准清单及标准电子文档。 A8B2C1-L4. 参与制定、修订的金融科技类国家标准及金融行业标准清单及标准电子文档 A8B2C1-L5. 参与制定、修订的金融科技类国际标准清单及标准电子文档。  (注: 对于本评价指标, 非法人金融机构可根据第N+1条评分标准的要求提供相对应的证明清单, 即可得到该条评分标准对应的得分, 不需要满足并覆盖前N条要求。)
	A8B2C2 · 标准 实施 *	通过企业标准“领跑者”、自我声明公开等手段强化标准贯彻执行和推广实施, 积极开展标准对标工作。	A8B2C2-L1. 内部制度或企业标准达标审计总结文档。 A8B2C2-L2. 内部制度或企业标准达标审计总结文档、2项及以上金融科技类标准对标达标自评或检测认证报告。 A8B2C2-L3. 内部制度或企业标准达标审计总结文档、4项及以上金融科技类标准对标达标自评或检测认证报告。 A8B2C2-L4. 内部制度或企业标准达标审计总结文档、7项及以上金融科技类标准对标达标自评或检测认证报告。 A8B2C2-L5. 内部制度或企业标准达标审计总结文档、10项及以上金融科技类标准对标达标自评或检测认证报告。
注: A 为一级指标分项编号; B 为二级指标分项编号; C 为三级指标分项编号; L 为证明清单编号。			

### 参 考 文 献

- [1] GB/T 33136—2016 信息技术服务 数据中心服务能力成熟度模型
  - [2] JR/T 0201—2020 金融科技发展指标
  - [3] JR/T 0222—2021 金融信息系统加密服务的技术能力评价模型
  - [4] JR/T 0258—2022 金融领域科技伦理指引
  - [5] 《中国人民银行关于印发〈金融科技发展规划（2022-2025年）〉的通知》（银发〔2021〕335号）. 2021-12-31
  - [6] 《中国人民银行济南分行办公室关于印发〈山东省金融科技发展指标（2022年版）〉的通知》（济银办发〔2022〕41号）. 2022-4-24
-