

做好金融“五篇大文章”⑤

□ 本报记者 马春阳

数字金融顺潮而上



国家互联网信息办公室发布的《数字中国发展报告（2022年）》显示



日前召开的中央金融工作会议提出，做好科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融五篇大文章。

受访专家普遍认为，数字经济已经成为我国高质量发展的新引擎，写好数字金融这篇大文章，将在加速经济发展方式转变、推进数字产业化和产业数字化进程、强化系统性风险防控、更好地满足人民群众对美好生活的向往等方面发挥重要作用。

助推数字经济高质量发展

党的二十大报告提出，加快发展数字经济，促进数字经济和实体经济深度融合，打造具有国际竞争力的数字产业集群。

国家互联网信息办公室发布的《数字中国发展报告（2022年）》显示，数字经济成为稳增长促转型的重要引擎。2022年我国数字经济规模达50.2万亿元，总量稳居世界第二位，同比名义增长10.3%，占国内生产总值比重提升至41.5%。

在互联网蓬勃发展的浪潮中，金融要为经济社会发展提供高质量服务。作为数字经济高质量发展的重要动能，数字金融承担着助力变革、深化服务、支持数字经济与实体经济融合发展的使命任务。

“中央金融工作会议把数字金融作为五篇大文章之一，体现出中央层面对数字金融的高度重视，表明我国已经进入数字金融快速发展阶段，需要积极探索发展与数字经济相匹配的金融形态和模式。”中央财经大学中国互联网经济研究院副院长欧阳日辉说。

数字金融是什么？欧阳日辉认为，数字金融是持牌金融机构运用数字技术，通过数据协作和融合打造智慧金融生态系统，精准地为客户提供个性化、定制化和智能化的金融服务，与数字经济相匹配的金融形态。数字金融业务模式和业态在不断进化之中，目前主要包括数字货币、数字支付、互联网贷款、数字信贷、数字证券、数字保险、数字理财等金融业态。

清华大学五道口金融学院副院长田轩认为，数字金融在扩大居民消费、优化投资结构、促进创新创业，以及提高金融服务效能等方面发挥着积极作用。因此要抓住数字化发展浪潮，加强新型技术手段的应用，促进数字金融大发展，进一步加快产业链、供应链数字化转型，促进产业结构升级，助力实体经济高质量发展。

“数字金融本身在推动创新发展、增强发展的协调性、做好绿色发展、扩大开放发展、

促进共享发展等方面具有明显的优势。发展数字金融不仅直接有助于高质量发展，而且对于服务强国建设，增强我国数字经济国际竞争力等都有积极作用。”中国邮政储蓄银行研究员娄飞鹏说。

发展数字金融成为趋势

业内人士认为，数字金融是现阶段金融经过数字化转型发展起来的新金融业态，是金融在社会、经济、科技发展潮流下的大趋势。

近年来，我国在数字金融领域发展取得明显成效，移动支付、数字信贷等领域已走在全球前列。以数字人民币为例，目前，数字人民币试点范围已扩大至17个省份的26个地区，覆盖应用场景越发丰富，交易金额加速上升。中国金融学会理事会会长易纲此前透露，截至2023年3月，试点地区数字人民币钱包总余额为86.7亿元，累计交易金额8918.6亿元，交易笔数达7.5亿笔。

“从金融服务看，我国移动支付、数字消费信贷等已成为各国学习的对象。近些年，市场上各类金融机构围绕数字金融发展，从营销模式、产品研发、风险管理、战略制定、机构建设以及要素投入方面都进行了积极探索，效果显著。”娄飞鹏说。

蚂蚁集团资深副总裁、财富保险事业群总裁黄浩表示，数字金融服务以科技为驱动，通过产品创新，能够有效提升老百姓、小微企业的金融服务可得性、便捷度和普惠度。金融机构的创新意识、服务效率、数字化科技水平也得到进一步提升，通过模式革新和效率提升实现了加速发展。

资本市场的高质量发展也离不开数字化转型。中国证监会科技监管局局长姚前表示，当前我国数字经济发展态势良好，数字技术和实体经济日益深度融合。对于资本市场而言，证监会积极顺应数字经济浪潮，高度重视资本市场金融科技与数字化转型发展，资本市场信息化、数字化、智能化水平不断提升，资本市场数字化转型取得阶段性成果。

“我国数字金融取得高速发展有诸多因素，但最为重要的是‘有为政府’和‘有效市场’的结合。”欧阳日辉认为，“有为政府”主要体现在三方面：一是适度超前布局与投资数字金融发展的基础设施，夯实了数字金融发展新底座；二是不断完善数字金融的顶层设计，出台了促进数字技术应用、业态创新发展的相关政策和标准规范，为数字金融发展指

明了方向；三是建立健全数字金融治理体系，不断完善数字金融治理体制机制，逐步建立透明、常态化监管体系，营造鼓励创新的生态环境。

“有效市场则体现在：规模庞大的技术、人才、资金等资源，配置到促进数字金融发展的技术、解决方案等领域，不断迭代数字金融产品、业态或模式，提升金融服务可得性和便利性。”欧阳日辉补充道。

平衡促发展和防风险

作为服务实体经济的重要支撑，我国金融业正步入数字化转型的关键阶段。与此同时，当前数字金融的发展仍面临着诸多挑战和难点，如数字基础设施建设不足、数字安全保障机制不健全等。

“我国数字金融布局与发展仍不平衡，经济欠发达地区及乡村的数字化技术使用在提高金融服务匹配方面的效率和质量不高，金融数字化业务重塑和管理模式变革仍不透彻，比如产品多元化不足，精准化、智能化服务水平不高。数字金融监管机制不完善，法律法规和金融风险防范、预警、处置、问责制

度体系、数据安全治理仍需要变革与强化等。”田轩认为。

此次中央金融工作会议还强调，要全面加强金融监管，有效防范化解金融风险。在受访专家看来，由于数字金融发展有跨界特征，发展数字金融更需坚持稳中求进工作总基调，统筹发展和安全，牢牢守住不发生系统性金融风险的底线。

数字金融借助数字化技术，能提高金融服务质量，也能够提高金融风险管理能力。黄浩认为，一方面，数字金融服务长尾客群，具有小额分散、灵活性高等特点，能够有效分散风险，因此在流动性管理、抵抗经济周期波动上往往更具优势。另一方面，数字金融通过运用数字化和大数据分析能力，能够更准确地进行风险预测、流动性管理，提升企业风控管理水平。

对于如何提升金融风险防控能力，黄浩认为，首先，金融行业应利用数字技术，提升企业风险管理水平，丰富监管科技手段，强化防范化解风险能力。其次，应激发市场化多元主体的活力，形成金融机构、科技平台、专业服务商分层发展、互补协作的数字金融行业新生态。再次，要以AI为核心的新技术作为抓手，加快金融智能化和数字化，增强数字金融行业的核心竞争力，最终实现数字金融既普惠且，风险可控。

随着更多新技术出现，数字金融会出现更多产品形式，监管难度也会随之增加。田轩建议，相关部门在对接先进监管标准、丰富监管框架的基础上，要完善监管链条，尤其要引导数据要素的流动和价值发挥，不断完善数据安全治理架构，提高内部合规要求，设立风险早期预警防范机制；引导金融机构调增风险准备比例，同步加强事后监管与风险补偿，完善风险监管与防控机制。

“数字金融发展是与风险共存的，不存在零风险的金融发展状态。要防范的是系统性金融风险，而不是试图消除金融风险。”欧阳日辉表示，要充分运用数字技术支撑构建新型监管机制，加快建立全方位、多层次、立体化监管体系，实现事前事中事后全链条全领域监管，通过整合监管资源、综合监管事项来实施有效监管，维护公平竞争的数字金融市场秩序，这是促进数字金融持续发展的有力保障。

“此外，应进一步强化数字金融基础设施建设以推进数字金融协调发展，大力推动信息网络、大数据平台等数字基础设施建设，促进5G通信技术、云计算技术建设，为数字金融的深化与广化提供支撑。同时，进一步丰富金融产品，尤其是促进直接金融市场的覆盖力度，通过数字化技术的使用，在充分进行信用分析和金融需求分析的基础上，提高数字金融服务质效。”田轩说。

日前，隆基绿能科技股份有限公司因涉嫌违反限制性规定转让隆基绿能股票，根据《中华人民共和国证券法》《中华人民共和国行政处罚法》等法律法规，中国证监会决定对隆基绿能股东HHLR公司立案。

持股5%以上大股东通过转融通方式出借股份，降低持股比例至5%以下，从而规避被义务的做法，市场争议已久。今年8月以来，监管部门对进一步规范股份减持行为接连发声并计划出台新规，加强对违规减持、“绕道式减持”的监管。对隆基绿能股东HHLR公司立案，正是最新落实举措。

近年来，证监会在“零容忍”惩治证券违法犯罪、净化资本市场生态方面作出很大努力，为建设中国特色现代资本市场提供了有力的法治保障。但是面对全面注册制提出的新要求，“零容忍”执法需进一步强化。

“活跃资本市场，提振投资者信心”，必须坚持“零容忍”执法不动摇、不松懈，稽查执法要“长牙带刺”，全面加强监管为重点，依法查处欺诈发行、财务造假、操纵市场、违规减持等重大违法行为，切实增强市场信心，营造良好市场环境。这也是建设中国特色现代资本市场政策框架的重要组成部分，对建设金融强国至关重要。

强化“零容忍”执法，首先要强化政治引领，始终从政治的高度和资本市场改革发展稳定大局出发，按照中央金融工作会议部署，紧盯严重干扰资本市场平稳运行、侵害投资者合法权益的大案要案，依法从严惩处，强化执法震慑，稳定市场预期。

要树牢公正理念。不断提升执法规范化水平，统一执法标准和尺度，最大限度地限制自由裁量空间，让资本市场各参与方在每一个案件中都感受到公平正义。

要增强治理功能。正确处理“惩罚”与“治理”的关系，在让违法者付出应有代价的同时，切实发挥监管执法“治理”功能，推动建章立制，查缺补漏，消除盲区。

在全面注册制下，强化行政处罚、民事赔偿和刑事追责力度，是不可缺失的一环。注册制需要监督，监督可以来自管理者，也可以来自投资者。通过相关投资人主张民事损害赔偿的方式，可以倒逼股票发行行为合法合规。目前，中国版证券集体诉讼制度——特别代表人诉讼制度已落地。康美药业案作为我国首例以投资者“默示加入、明示退出”为特色的中国式集体诉讼案，具有里程碑意义。市场期待中国版证券集体诉讼制度不断实践与完善，发挥出越来越充分的威慑作用，使其与行政执法和刑事惩戒相互支持、相互衔接，有力重塑市场生态，取信于市场，切实保护投资者合法权益，还资本市场一片海晏河清。

本版编辑 陆敏 杨然 苏瑞淇 美编 夏祎

陶然论金

净化

祝惠春

大模型引领消费金融数智化转型

本报记者 王宝会

近日，多家消费金融公司发布大模型技术，招联金融发布消费金融行业首个130亿参数开源大模型“招联智鹿”；马上消费金融推出全国首个零售金融“天镜大模型”；等等。专家表示，大模型的出现进一步助推了消费金融行业数智化转型。

“大模型主要指基于大量数据训练、具有较强下游任务自适应能力的人工智能模型，相比传统人工智能模型，大模型基于海量数据具备胜任多领域任务的能力。”星图金融研究院副院长薛洪言介绍，金融大模型在通用大模型的基础上，结合金融领域场景特性进行二次训练，以更好地匹配金融领域的任务要求。

当前大模型产业进入“百模大战”模式，行业赛道热度不断高涨。消费金融是数据、技术密集型行业，具有数据规模大、数据类型多等特点，与大模型训练所需要的底层数据基础要求十分契合。天眼查数据研究院高级分析师陈倬表示，消费金融与大模型在客户体验、风险管理等方面有着“千丝万缕”的联系，大模型的迭代离不开消费金融场景下海量的数据支持；大模型也为消费金融提供了稳定、安全、可控的技术保障。

大模型在数据萃取、模型构建等底层能力建设上逐渐发挥重要价值，帮助消费金融机构优化数据，逐渐在客户体验、零售

金融等领域发挥重要作用。招联金融有关负责人介绍，以客服场景为例，“招联智鹿”可结合具体会话状态与服务场景，助力客服工作提质增效，节约时间成本近80%。

专家认为，大模型并不意味着要追求模型“大”，而应更关注能否实现数据真正赋能业务发展。从多家消费金融机构发布的金融大模型来看，还需持续推动大模型在金融领域的探索和实践，从而带动和加速金融数字化和智能化的发展。薛洪言认为，大模型与金融业结合需要拓宽金融业数字化转型的广度和深度，全面提升客户营销、贷前风控、贷后管理的效率，提升消费金融公司的综合竞争实力。

邮储银行深圳分行 提升贸易外汇收支便利化 作为进出口贸易大市，深圳市拥有众多国际物流企业。在进出口跨境电商等新业态的蓬勃发展下，深圳运输服务主体已是货物跨境运输及运费结算的关键一环。一直以来，运费境内外汇划转，存在小额、高频、链条长的特点，往往需要企业携带大量纸质发票到银行现场办理。银行则需通过人工逐张审核，存在成本高、耗时长、效率低等问题。

“外汇通”成为邮储银行深圳分行的破题之举。在日常企业走访中，邮储银行深圳福华支行发现，辖内客户深圳市某物流有限公司货运代理业务的订单运费具有金额小而散，且境内支付需求频繁的特点。为此，深圳分行通过“外汇通”产品为其实现了外汇支付流程全线上化，提升了企业境内运费外汇支付的服务效率，并为其申请了手续费定量优惠，进一步降低了企业的费用成本。这也成为邮储银行深圳分行助力境内运费外汇支付便利化业务的典型案例。

邮储银行深圳分行将始终坚守服务实体经济、服务人民群众的企业使命，贯彻落实各项金融支持实体经济政策导向，在市相关部门的指导下，持续扩大境内运费外汇支付便利化应用场景，助力贸易外汇收支便利化、助力外贸行业高质量发展，为服务实体经济提质增效添砖加瓦。

(数据来源:邮储银行深圳分行) 广告

邮储银行西丰县支行 涉农创业担保贷款显成效 今年10月，邮储银行西丰县支行行长拜访了辽宁省铁岭市西丰县相关单位，交流目前邮储银行涉农创业担保贷款发展情况，结合西丰县域当前产业结构、市场特点，共同商讨2024年涉农创业担保贷款业务发展策略。

针对地区经济特点和产业特色，邮储银行西丰县支行对今年创业贷款产品进行了更新。一是扩大客户使用额度，将贷款额度从原来的20万元提升至30万元，更好地满足客户用款需求；二是对贷款利率客户承担部分进行调整，从原来的政府补贴2%利率降至客户承担贷款利率的50%，减轻客户经营负担，切实促进农业增效、农民增收，助力乡村振兴。

邮储银行西丰县支行自2019年年底开始筹备涉农创业担保贷款项目，4年来，多次开展乡镇走访宣传工作，截至2022年底，此项目放款量占全县涉农创业担保贷款总放款量的80%，支持西丰县1065户创业人士，提供资金1.6亿元。计划2024年将在西丰县18个乡镇继续召开宣传会议，结合“送金融知识下乡”等活动，在宣传产品的同时，加强金融知识、信用观念的普及，为农村金融发展营造良好的社会环境。同时，积极与政府部门搭建合作平台更新金融产品，创新乡村振兴服务模式，真正为老百姓带来金融活水，为乡村振兴战略的实施发挥作用。

(数据来源:邮储银行西丰县支行) 广告

青岛高新区 创新建筑工程施工许可服务模式 为进一步优化营商环境，近年来，山东省青岛高新区积极探索审批服务数字化转型，通过数字化、智能化数据应用场景为企业、群众提供高效便捷的政务服务。

日前，青岛高新区推出建筑工程施工许可“四个零”服务模式。通过强化智能导服、OCR识别、跨部门证明协查等数字能力支撑，“四个零”服务模式清除了项目在申报开工手续上的堵点和难点，实现了施工许可“零证明材料、零印章、零时限、零基础”办理。零证明材料指的是企业在线填单的过程中，可以自动生成电子化申请材料，另外，项目用地手续、工程规划许可证、施工图设计文件审查合格书、中标通知书等申报材料也可以通过电子证照共享和跨系统调用获取；零印章指的是建设单位通过在线批量电子签章对所有材料进行盖章；零时限是指即来即办，当天申请当天办结；零基础是指企业群众在填报项目时，每一栏都有相应白话版申报指南，提升企业线上申报体验感。

数字化改革是深化“放管服”改革、优化营商环境的重要内容。近年来，青岛高新区聚焦工程建设项目审批堵点、痛点和难点，通过工程建设项目审批制度的革新、体系的优化和平台的再造，实现审批流程、信息数据平台、审批管理体系再升级，有效提高工程建设项目审批服务标准化、规范化、智能化水平。

青岛高新区将贯彻落实“数字青岛”建设和工程建设项目审批制度改革工作部署，加快推进审批服务数字化转型，进一步提升建筑工程施工许可审批效率和服务质量，提升企业和群众办事获得感、满意度。

(数据来源:青岛国家高新技术产业开发区) 广告

山东省德州市天衢新区 科技赋能守护百姓平安出行 今年以来，山东省德州市天衢新区交警大队牢固树立安全发展理念，以推动道路交通治理模式向事前预防转型为导向，大力推进交通管理科技化、信息化、智能化建设应用，有效推动天衢新区道路交通管理基层基础持续夯实。

大队聚焦交通事故预防技术难题攻关，在辖区试点安装无线联动全方向预警路口“智能哨兵”，精准提示、动态预警、同步同频，实现道路平交路口全天候交通安全智能感知；强化交通态势感知设备改造升级，在袁桥社区安装声光电一体化“智慧斑马线”，自动感应过往车辆行人、及时预警提示减速慢行，“智慧斑马线”成为城市发展的一条亮丽的风景线；守护群众安全出行的生命线；推进新技术新产品孵化落地应用，在内外环与崇德五大道交叉口设置大型车辆右转盲区预警提示系统。通过图文视觉提醒、视频雷达感知、声光报警提示，大大降低大型货车右转盲区事故发生率。

通过技术创新、科技赋能，辖区交通违法立体监测信息化建设、交通管理大数据分析研判、“三位一体”交通管控基础体系建设、警务实战打击效能等，得到长足发展和显著提升。

(数据来源:山东省德州市天衢新区交警大队) 广告