

# 金融科技要平衡好发展和安全



日前,多家头部保险公司公布了2023年度理赔报告。从数据上看,不少保险公司赔付金额创下新高,理赔时效也有很大提升,部分公司的自助理赔时效甚至以“秒”为单位计算。

这样的理赔成绩单,一方面是保险公司数字化水平提升的必然结果,人工智能、大数据等技术的广泛应用不仅提高了保险理赔的效率,还改善了消费者的理赔体验。另一方面说明保险行业“减震器”和“稳定器”的功能发挥得更加充分。值得一提的是,近年来以大病保险、惠民保、农惠保等为代表的普惠保险的覆盖面持续扩大。按照保本微利的经营策略,这些保险产品在不扣除必要的经营费用外,始终保持着较高的赔付水平,为保障公众的身体健康和财产安全起到了重要作用。

从保险公司的经营情况来看,越来越多的公司开始主动披露赔付数据,保险公司整体偿付能力充足率保持稳定。来自国家金融监管总局的数据也显示,截至2023年三季度末保险业偿付能力保持充足。另外,优质的理赔服务能够提升消费者满意度,增强客户黏性,有助于保险公司扩大市场份额,进而提升品牌形象,吸引更多潜在客户,促进业务持续增长。

对消费者而言,“安心赔”有助于“放心买”。赔付水平的不断提高,一定程度上有利于扭转一些人对于“保险都是骗人的”固有印象。市场研究机构数据也显示,越来越多的年轻消费者开始在互联网上选购保险,意外险、健康险等成为年轻消费者的首选产品。不过,从理赔报告的数据来看,不少消费者在重大疾病、住院医疗等方面的保障水平还有缺口。在保险行业跑马圈地的时代,曾有个别保险公司为了做大保费规模,让消费者购买了不适合的产品,进而产生了不少的理赔纠纷。近年来,随着保险业转型提速步伐加快,头部险企不断加强销售、核保、理赔的全链条管理,部分领域的投诉已经有所下降。

从长远来看,防范化解风险是金融业的永恒主题。对于经营风险的保险行业来说,看清和识别风险是最重要的。透过理赔数据,保险公司能够对各类风险有更全面的认识,为将来更加科学合理设计保险产品,科学厘定产品费率提供了最基础的数据底座。

不过,已经公布的理赔数据也并非尽善尽美。例如,近年来的网红产品百万医疗险仍存在高保额低赔付率问题,也有保险公司报喜不报忧,只公布总赔付金额或者最高赔付案例,对于部分短期产品的赔付率等数据语焉不详。从长远来看,保险理赔的数据公开是行业发展的进步,如何进一步提高理赔数据的披露质量,进而促进保险公司从产品设计到核保理赔全链条变革,真正实现“保险姓保”的目标,还需久久为功。

本版编辑 曾金华 杨 然 美 编 王子莹



数据甚至无需调整就可以让智能技术覆盖广泛的场景。

## 监管工具有待升级

2023年11月8日,国家金融科技风险监测中心在2023金融街论坛年会期间正式启动运营。国家金融科技风险监测中心正式成立,标志着我国在金融科技监管领域迈出了坚实的一步。

公开信息显示,国家金融科技风险监测中心运营主体为北京国家金融科技风险监测中心有限公司,经营范围含外汇业务、数据处理和存储支持服务、互联网安全服务、信息系统集成服务、科技中介服务等。据了解,国家金融科技风险监测中心运营以来,已推动金融类APP反诈电子标识试点、银行电子凭证互联互通平台建设运营、金融科技监管工具运行支持等方面工作。

金融科技是推动业务发展的利器,也可能成为风险的源头。鼓励创新的同时,还需要筑牢金融科技创新的“篱笆”。近日,国家金融监督管理总局科技监管司撰文提到,将大力推进智能分析工具研发,丰富穿透式监管和行为监管工具箱。科技监管司作为本轮金融监管改革后国家金融监督管理总局新设立的司局,也凸显出当前强化金融科技监管的重要性。

据悉,科技监管司将强化稽查检查分析模型开发运用,全面提升监管人员对重大风险问题的分析能力。运用图数据、机器学习、自然语言处理等新兴技术,推进智能分析工具研发,对股东身份、入股资金、关联交易和复杂产品等进行穿透分析,提高金融风险监测分析前瞻性,提升对风险早识别、早预警、早暴露、早处置能力。综合运用监管大数据,基于人工智能算法研发智能工具,提升对非法金融活动及主体的识别能力,支持“打早打小”和全链条打击。

金融科技具有突出的技术优势,传统金融监管的方法、工具已无法胜任当前金融科技发展的监管要求。据了解,国家金融监督管理总局将对监管大数据平台进行全面升级,建设“智慧监管平台”,作为推进数字化智能化监管的主要科技载体,打造兼具信息展示、智能分析、流程管控、智慧决策的一体化科技平台。同时,充分运用云计算、分布式存储等技术,全方位提升信息化基础设施支撑能力,为监管数字化智能化转型提供灵活弹性的计算、存储、系统应用、网络服务等基础设施服务保障。

金融科技的发展要全面纳入法治的轨道。北京金融法院院长张壹表示,金融科技数据合规的法律治理是一个前沿而充满挑战、多元且融合的议题。面对科技发展带来的规则冲突、社会风险、伦理挑战,北京金融法院将以法治助力科技金融体系完善、创新驱动发展的法律治理是一个前沿而充满挑战、多元且融合的议题。面对科技发展带来的规则冲突、社会风险、伦理挑战,北京金融法院将以法治助力科技金融体系完善、创新驱动发展的法律治理是一个前沿而充满挑战、多元且融合的议题。

河南省项城市新106国道上,赫然树立着这样一块路牌。乘车一路向前,106国道像黑色玉带,飘逸着穿行于乡村田野间,崭新的路面平坦开阔,在绿荫中、田野间向远方铺开、延伸。“这里景色优美、空气清新,开车从这里经过,惬意自在,真想多待一会儿。”在去往南顿镇的路上,市民刘先生夫妇对沿途的风景感叹道。

优美环境的背后,是项城市公路事业发展中心公路养护和产权管理进一步深度融合,新格局破解旧问题达到了立竿见影的效果。

近年来,中心深入贯彻落实国家和省部署要求,努力打造物安舒美的路域环境,协同奏响改革强音,致力打造同心护路新样板。

在改革过程中,中心建立产权管理与日常养护巡查协作机制,强化联动联动工作信息对接和资源共享,提高工作效率;成立以镇为单元的联动联动工作小组,提高应急救援、安全保畅、涉路维权、路域环境整治的时效性,全力保障干线公路安全畅通;充分发挥部门优势和联动效能,形成定期协商、联合行动的“一路四方”联动联动机制,真正实现“一条路、一家人、一颗心”的协作目标,使项城公路养护管理水平迈上新台阶。

在106国道郭桥段,有众多村庄企业,涉及9处搭接道口,且均不同程度存在搭接不规范的情况。大型货车车辆进出道口时会大量泥土、砂石带入106国道,巨大的运输量伴着部分装载不合格车辆的存在,公路运输污染致使沿线群众苦不堪言,也给公路的养护和管理带来了很大挑战。

为进一步改善106国道公路质量和路域环境,2023年以

款余额5463.97亿元,较上年末增加1418.07亿元,增幅达35.05%。

金融科技在增强客户黏性方面发挥了关键作用。中国工商银行2023年半年报显示,该行围绕“数字工行”发展目标,全力推进数字金融服务体系建设,打造数字金融新基建,培育数字经营新动能,构建数字开放新场景。2023年上半年,该行数字化业务占比达99.0%。其中,个人手机银行客户达5.36亿户,移动端月活超2亿户,相比2022年末保持了持续增长。

在风险防范方面,金融科技也能发挥重要功能。实践中,金融科技提升了商业银行风险管理水平,比如,人工智能在银行风险管理中应用,能够提高分析速度,提早揭示风险,降低人工成本,减少人为干预引发的合规风险和操作风险等。

## 安全发展空间巨大

当前,创新与科技的浪潮正以前所未有的速度推动社会和经济的发展。金融科技的广泛应用已成为银行提升服务质效的强大助力。区块链、人工智能、大数据技术的许多新尝试,将对金融业的发展模式产生深远影响。业内专家认为,推动金融和科技融合发展,要有整体思维,打造开放、创新、有活力的金融科技生态系统。

守住安全底线,是确保金融科技长远发展的基础和前提。中国光大银行副行长杨兵兵认为,要确保金融科技发展安全,需要做出“框架性的体系安排”。杨兵兵分析,数字经济时代的金融安全演变出五类新风险,包括运营安全风险、信息安全风险、数据安全、模型安全风险和场景安全风险。针对风险,需要构建统一、全局的安全治理架构。具体举措包括:一是建立全面组织体系,将安全问题纳入全面风险管理体系;二是建立分层风控体系,明确三道防线责任;三是建立互补技术体系,避免出现“防护真空”;四是建立安全文化体系,确保各方形成共识;五是建立科学人才体系,培养复合型和专家人才。

吸引更多参与者,成为推动金融科技发展的重要举措。除了“银行系”金融科技子公司,大量金融科技子公司近年来获得飞速成长。中关村互联网金融研究院发布的《中国金融科技百强企业竞争力报告(2023)》(以下简称《报告》)提到,从金融科技业务收入规模上看,2022年收入排名前三的公司为恒生电

子、神州信息和广电运通,收入分别为63.02亿元、55.90亿元和46.97亿元。同时,《报告》认为,我国金融科技发展时间较短,存在较大的市场缺口。

展望未来,随着新技术的发展,金融科技仍有巨大的发展空间。《报告》认为,大模型技术在金融领域的应用和探索将不断加速。大模型技术不仅能够有效提升金融机构多项业务领域的智能化水平,而且能够真正解决一线员工的痛点问题。与此同时,大模型技术应用面临较高的算力、数据安全性和数据合规的挑战,且多数金融应用场景仍需要大量数据合规性清洗。因此,要加快推动相关技术及产品落地,不断拓展行业大模型应用广度和深度,构建技术支撑、场景牵引、深度赋能的人工智能行业大模型产业生态。

对于大模型技术的未来发展,度小满首席技术官许冬亮近日在中关村论坛金融科技平行论坛上作了展望。他认为,当下的大模型技术在内容生成与创作、信息摘要与总结、知识理解与问答、自然交互与对话等方面具备非常出色的能力,并在金融场景中得到广泛应用。在前台,大模型将大幅提升客户经理专业水平和服务能力,让每个人都拥有24小时在线的专业客户经理成为可能;在中台,大模型将改变企业内部知识获取、内容创作、会议与沟通、代码开发与测试的方式,进而全方位地提升金融企业内部运营效率;在后台,大模型将成为智能科技底座的标配,大幅降低智能技术应用的门槛,只需少量标注

# 税收推动全国统一大市场建设

本报记者 董碧娟

国家税务总局近日发布信息,增值税发票数据量显示,2023年统一大市场建设进程加快,衡量国内各省之间贸易联系紧密度的省际间贸易额同比增长5.9%。省际贸易额占全国贸易总额比重提高至42.7%,较2022年提高0.5个百分点,而且呈逐年提升的态势,反映经济内循环更加顺畅。

“建设全国统一大市场是构建新发展格局的基础支撑和内在要求。税务部门深入贯彻《中共中央国务院关于加快建设全国统一大市场的意见》,采取有力有效措施,积极推动建设全国统一大市场。”国家税务总局副局长饶立新表示。

在增强税务执法规范性方面,修改完善《税收征管操作规范》,形成全国统一的税收征管操作标准;动态更新《纳税服务规

范》,统一税务机关基本服务事项处理方式。在各省落实税务行政处罚裁量权基准制度的基础上,推动京津冀、长三角、珠三角等区域税务机关,联合推出区域内统一适用的税务行政处罚裁量基准,并实现执法信息互通、执法结果互认,为制定全国统一的税务行政处罚裁量基准奠定基础。

税务服务不断优化,为经营主体提供更多便利。比如,推进涉税事项“跨省通办”,自2023年4月起在全国推行企业跨区(省)迁移涉税事项便利化措施,优化迁移办理流程,压缩办理时间。为企业跨区(省)经营提供更多便利。构建“精准推送、智能交互、办问协同、全程互动”的征纳互动服务机制,让企业在办理业务时能够及时得到智能、高效、精准、便捷的税费辅导服务,2023年累

计为纳税人提供互动服务1091万次。“税收在国家治理中发挥着基础性、支柱性、保障性作用,涉及社会生产、流通、分配、消费各个领域。”西南财经大学教授汤继强表示,伴随税收治理体系和治理能力现代化水平不断提升,将进一步推动产业结构升级、鼓励平等竞争、调节收入分配、促进消费转型等,为全国统一大市场建设创造更加有利的条件。

“下一步,税务部门将认真落实党中央、国务院关于加快建设全国统一大市场的部署要求,坚持严格规范公正文明执法,持续优化税收征管服务举措,严肃查处违规招商引资中的涉税问题,助力加快建设高效规范、公平竞争、充分开放的全国统一大市场。”饶立新表示。

冬天在一场大雪中骤然来临,面对急降的温度,供暖成为市民关切的问题。邮储银行大同市分行肩负责任担当,勇担社会责任,为供热企业及时注入资金,切实解决供热企业资金难题,保障市民温暖过冬。

原煤价格上涨,设备老化成为冬天困扰山西省大同市浑源县热力有限公司的一大难题,只有备足原煤,更新设备,才能保障供热效果,但资金问题让企业相关负责人犯了难。“一到供热季,就需要大量的流动资金,资金跟不上,供热就达不到,民生难以保障。”正当企业为资金犯难时,邮储银行大同市分行为企业送来了“及时雨”。大同市分行了解到企业情况后,积极对接企业,通过多次走访调研,针对企业特殊情况制定个性化金融服务,推出以供热收费权质押作为担保方式的“供热贷”,同时启动绿色通道,简化流程,加班加点完成客户调查、评级授信、信用的所有审批流程。3800万元贷款及时到账,盘活了企业的流动资金,破解了企业传统贷款程序多、审批难的困境。

在邮储银行“供热贷”的支持下,浑源县热力有限公司更新了设备,备足了原煤,保障供暖的能力显著提升。“看到家家户温暖暖和的,我们的心也热乎了。”浑源县热力公司的相关负责人说道。

民生之事无小事。邮储银行大同市分行以高度的政治责任感,确保金融服务不断档,民生服务不缺位,多措并举普惠民生。2023年,共发放民生类小微企业贷款7笔、金额1.13亿元。

邮储银行大同市分行将继续发挥国有大行在保障和改善民生、服务乡村振兴、助企纾困中的重要作用,为经济社会发展注入更多邮储力量。

## 邮储银行朔州市分行 金融助力果蔬种植户致富

“大棚蔬菜今年长势良好!我估算了一下,50个大棚净面积近130亩,按现在的行市,这一季下来至少收入20多万元!”近日,正在自家大棚里忙碌的山西省朔州市前寨村菜农老李,一边给西红柿掐尖打杈,一边兴奋地说道,“多亏了邮储银行贷款及时到位!”不远处,像老李一样因大棚而丰收致富的菜农还有很多。

近年来,朔州市很多村庄根据市场需求,建起了蔬菜大棚,有的已经走上规模化、集约化、品牌化之路。在他们经营发展过程中,资金问题是一道必过的坎。

邮储银行朔州市分行针对区域内菜农资金需求,以行内“整村授信”政策为契机,进村入户开展走访调查,详细了解当地村民的家庭及生产经营情况,建立起客户信息档案,并和种植蔬菜 and 有意向经营大棚的客户重点对接,了解其金融需求、发展规划,有针对性地推荐农户贷款产品。同时,针对性开展送信息、送金融知识、送资金下乡“三送服务”活动,向村民普及防诈骗、反假币等金融知识和产品政策。

近年来,邮储银行朔州市分行持续加大对朔城区果蔬种植户的支持力度,发挥产业带动效应,助力打造绿色有机无公害蔬菜品牌和绿色观光农业旅游。2023年,朔州市分行向全市果蔬种植行业累计投放贷款3200万元,切实解决农户融资难融资贵的问题,有效破解果蔬产业资金瓶颈。

(数据来源:邮储银行朔州市分行) · 广告

## 邮储银行大同市分行 “供热贷”解供热企业燃眉之急

冬天在一场大雪中骤然来临,面对急降的温度,供暖成为市民关切的问题。邮储银行大同市分行肩负责任担当,勇担社会责任,为供热企业及时注入资金,切实解决供热企业资金难题,保障市民温暖过冬。

原煤价格上涨,设备老化成为冬天困扰山西省大同市浑源县热力有限公司的一大难题,只有备足原煤,更新设备,才能保障供热效果,但资金问题让企业相关负责人犯了难。“一到供热季,就需要大量的流动资金,资金跟不上,供热就达不到,民生难以保障。”正当企业为资金犯难时,邮储银行大同市分行为企业送来了“及时雨”。大同市分行了解到企业情况后,积极对接企业,通过多次走访调研,针对企业特殊情况制定个性化金融服务,推出以供热收费权质押作为担保方式的“供热贷”,同时启动绿色通道,简化流程,加班加点完成客户调查、评级授信、信用的所有审批流程。3800万元贷款及时到账,盘活了企业的流动资金,破解了企业传统贷款程序多、审批难的困境。

在邮储银行“供热贷”的支持下,浑源县热力有限公司更新了设备,备足了原煤,保障供暖的能力显著提升。“看到家家户温暖暖和的,我们的心也热乎了。”浑源县热力公司的相关负责人说道。

民生之事无小事。邮储银行大同市分行以高度的政治责任感,确保金融服务不断档,民生服务不缺位,多措并举普惠民生。2023年,共发放民生类小微企业贷款7笔、金额1.13亿元。

邮储银行大同市分行将继续发挥国有大行在保障和改善民生、服务乡村振兴、助企纾困中的重要作用,为经济社会发展注入更多邮储力量。

(数据来源:邮储银行大同市分行) · 广告

## 河南省项城市 打造同心护路样板

“您已进入文明示范路段”。在河南省项城市新106国道上,赫然树立着这样一块路牌。乘车一路向前,106国道像黑色玉带,飘逸着穿行于乡村田野间,崭新的路面平坦开阔,在绿荫中、田野间向远方铺开、延伸。“这里景色优美、空气清新,开车从这里经过,惬意自在,真想多待一会儿。”在去往南顿镇的路上,市民刘先生夫妇对沿途的风景感叹道。

优美环境的背后,是项城市公路事业发展中心公路养护和产权管理进一步深度融合,新格局破解旧问题达到了立竿见影的效果。

近年来,中心深入贯彻落实国家和省部署要求,努力打造物安舒美的路域环境,协同奏响改革强音,致力打造同心护路新样板。

在改革过程中,中心建立产权管理与日常养护巡查协作机制,强化联动联动工作信息对接和资源共享,提高工作效率;成立以镇为单元的联动联动工作小组,提高应急救援、安全保畅、涉路维权、路域环境整治的时效性,全力保障干线公路安全畅通;充分发挥部门优势和联动效能,形成定期协商、联合行动的“一路四方”联动联动机制,真正实现“一条路、一家人、一颗心”的协作目标,使项城公路养护管理水平迈上新台阶。

在106国道郭桥段,有众多村庄企业,涉及9处搭接道口,且均不同程度存在搭接不规范的情况。大型货车车辆进出道口时会大量泥土、砂石带入106国道,巨大的运输量伴着部分装载不合格车辆的存在,公路运输污染致使沿线群众苦不堪言,也给公路的养护和管理带来了很大挑战。

为进一步改善106国道公路质量和路域环境,2023年以

## 打造同心护路样板

来,项城公路事业发展中心将公路养护与宜居乡村建设、文明城市创建紧密融合,对公路病害进行全面排查,制定处置措施,对此路段约15公里路面实施预防性养护;对公路翻浆、坑槽、沉陷等病害进行集中处置,提高公路的舒适性和畅通性;与涉路企业进行协调,督促企业对搭接道口处进行规范搭接,对进入106国道道口前岔道至少150米进行硬化;加大公路保洁养护力度,运用道路清扫车和人工相结合的方式加大保洁频次;对干线公路沿线的路肩、绿化等进行全面清理,对公路标线、公里碑、百米桩、示警柱、标志标牌、护栏进行全面清洁或增设,确保附属设施完好清晰、公路路域环境整洁有序。

美丽的路域环境,仅靠提升道路内在质量显然是不够的,需要“内外兼修”。中心工作人员深入沿线企业走访宣传,从源头治理出发,合法装载、规范装载,杜绝将泥土、沙石、煤渣等遗撒上路;大力整治公路两侧农户私搭乱建行为,并对相关人员进行普法教育,持续提升道路环境质量;推动建立公路建筑控制区多部门联合审批建房制度,从源头上制止公路建筑控制区内的违法建房行为;配合交通综合执法开展货车超载超限专项整治行动,强化源头监管,加强对重点货运源头单位的排查监管和责任倒查,督促企业严格落实计量装载,全力营造安全、畅通、有序的道路交通环境。养好、护好每一条公路,打造养护优先、路况优良、路域优美、服务优质的项城普通国道“四优公路”品牌,真正实现1+1>2的整体效应。

(数据来源:河南省项城市公路事业发展中心) · 广告

安然论金

才能

放心

放心

放心

放心

放心

放心

放心

放心