

# 金融科技助力消费金融

□ 本报记者 王宝会

今年春节期间，有不法分子制造了一些需要输入支付密码或填写手机号、身份证号、银行卡号等个人信息后才能领取的“假红包”，企图骗取钱财。这些“假红包”往往会跳转到不明链接，在用户填写信息提交后，后台的木马病毒就可以窃取银行系统随机发送的手机验证码，随时转走银行卡里的钱。这个问题引起社会的广泛关注，凸显筑牢网络支付安全防线迫在眉睫。

当下，在数字化浪潮的不断推动下，网络支付展现出强劲增长势头。以今年春节为例，中国人民银行发布的数据显示，除夕至正月初八期间，网联清算公司和中国银联日均处理全行业网络支付交易26.3亿笔、金额1.25万亿元，同比分别增长18.6%和8.0%。这组数据不仅反映了我国网络经济的蓬勃发展，也折射出消费者对网络支付日益增长的需求。网络支付因其便捷性与高效性，已成为居民生活离不开的普惠性基础金融服务。但正如硬币的两面，由于网络支付过程的高度便捷性，一旦用户的账户信息、支付密码等关键信息被不法分子获取，用户资金安全将面临严重威胁。可以说，随着技术的不断迭代发展，网络支付繁荣背后也伴随着一系列安全风险挑战。

支付安全问题的产生，既有技术层面的原因，也有管理层面的问题。从技术层面看，当前网络支付系统虽然高度发达，但仍存在被黑客攻击、数据泄露或被非法利用等风险。而且，随着支付技术的不断创新，新的安全漏洞也可能随之出现。从管理层面看，一些支付机构在信息安全、风险防控等方面还存在短板，也会导致不法分子有机可乘。

如何构建一个安全、可靠的网络支付环境？从支付机构角度看，应继续加强技术研发与创新，不断提升网络支付系统的安全性和稳定性。通过引入先进的加密技术、身份认证等手段，确保交易信息的完整性和保密性。还应加强对新型支付技术的研究和应用，如区块链技术、人工智能等，为网络支付提供更加坚实的技术支撑。

从监管角度看，有关部门应进一步完善法律法规体系，制定更加严格的支付安全标准，规范支付机构的经营活动，确保其在合法合规的轨道上运行。支付机构应对照监管的各项要求，积极开展自查整改并加强交易监测，切实防风险。此外，广大用户也需提升自我保护意识和风险识别能力，在使用网络支付时，要时刻保持警惕，切勿轻易泄露个人账户、支付密码等重要信息。

安全是发展的保障。只有筑牢网络支付安全防线，才能促进网络支付充分发挥优势和发展潜力，推动我国数字金融和网络经济持续健康发展。

勾明扬

## 消费金融公司从首批启动北京、上海等城市试点起到试点范围扩至全国



“轻点手机APP，贷款很快就能审批发放。”近日，不少消费金融机构负责人告诉记者，春节期间，消费金融公司借助线上化渠道优势，为用户持续提供不间断金融服务。在业内人士看来，优质金融服务的背后离不开金融科技赋能。近年来，数字化展业已经成为消费金融行业的大趋势。但是，金融科技也伴随风险和机遇。如何更好运用金融科技促消费？记者采访了业内人士。

“节日经济”成为消费金融发力的重点环节。近年来，消费金融机构主动适应、把握数字化转型大趋势，深化运用人工智能、区块链、云计算等科技手段，不断加大金融科技方面的资金与人力投入，扩大消费金融服务广度和深度。

为更好地服务消费者，消费金融机构以减费让利的方式加大促消费力度。比如，春节期间，招联金融推出“开门红”活动，在招联APP“吉祥高照，抢好券”活动板块，受邀用户有机会获得包括年化利率券、借款券等优惠券，为消费者提供实实在在的福利。中原消费金融则在自营APP内上线“开福袋 赢百万”让利活动。截至2月17日，活动吸引2.1万名用户参加，优惠券和免息券为用户减免超百万元息费。

中原消费金融总经理周文龙表示，数字化、智能化是消费金融机构经营的重要理念与支撑，通过让利用户，释放消费潜力，进一步推动居民消费升级，对促进实体经济增长具有积极意义。

值得注意的是，大模型成为消费金融行业优化服务的亮点之一。记者梳理发现，多家消费金融机构积极运用大模型，招联智鹿、天镜大模型主要应用于智能营销、智能客服等业务场景。“从消费金融行业的大模型看，更侧重技术能否渗透到消费金融业务的‘毛细血管’中，实现数据真正赋能信贷业务发展。”乐信科技首席技术官陆勇表示，大模型通过深度学习算法，可以更高效地进行数据分类、计算，有助于实现客群的精细化服务。

消费金融机构为何密集发力金融科技？中央财经大学中国互联网经济研究院副院长欧阳日辉表示，消费金融公司往往以互联网、大数据和智能IT系统为基础，以网络渠道实现无地域限制、24小时无节假日的自动响应，运用生物识别技术，完成在线身份验证和反欺诈识别，通过自动化的信用评估模型和数据分析工具，能够快速处理大量贷款申请，使贷款随时审批发放，极大地提高了消费信贷的审批效率。

“消费金融行业已进入存量竞争时代，获客成本逐年推高，通过金融科技能力的运用，一方面可以扩大消费金融机构服务半径，为白领、新市民等更多用户提供个性化金融服务方案；另一方面，数字化可以构建全链条数字运营能力，降低企业成本。”海尔消费金融副总经理韩祥永表示，目前，多家消费金融构建了覆盖贷前、贷中、贷后全流程的数字化运营能力，从效率提升、成本控制、产品创新等方面实现降本增效。

消费金融公司从首批启动北京、上海等城市试点起到试点范围扩至全国，截至目前，发展已有31家，服务客群人数已经突破3亿人次，资产规模及贷款余额双双突破8000亿元，为恢复和扩大消费需求作出了积极贡献。

欧阳日辉表示，随着金融科技在消费金融领域的应用，消费金融服务突破了传统银行客户定位的限制，能够服务更广泛的客户群体，尤其是那些传统金融服务难以覆盖的长尾客群，从而将目标群体由高净值客群转向广大中低端消费客群，扩大服务覆盖面，使更多的长尾客群享受到便捷的消费金融服务，以此满足多层次消费金融需求。

随着用户对线上借贷行为的认知与接受程度加深，提升了线上消费信贷业务渗透率，消费信贷市场规模快速增长。专家表示，消费金融机构应突出线上消费信贷优势，不断延伸和下沉金融服务触角。

欧阳日辉表示，线上消费信贷业务根植于“金融+场景+科技”的整合，消费金融公司应充分运用科技能力提升消费信贷的触达能力，不断强化业务下沉力度，充分发挥在激发消费潜力、促进消费升级、实现普惠金融等方面的积极作用。

国务院发布的《关于推进普惠金融高质量发展的实施意见》提出，突出消费金融公司专业化、特色化服务功能，提升普惠金融服务效能。“马上消费金融下沉拓展至三四线城市和县城、农村地区。下一步，消费金融机构将以数字化转型为突破口，不断探索金融服务模式和场景，不断延伸金融服务触角，打造差异化定位、线上化获客、智能化风控等于一体的普惠金融发展新模式。”马上消费金融副总经理孙磊表示。

“消费金融机构充分利用大数据技术，深入分析客户数据，有助于挖掘更多消费场景。”中国银行研究院研究员杜阳表示，消费金融机构推动服务下沉要不断进行产品创新，可以与各类场景结合，如购物、旅游、教育等，推出定制化的消费信贷产品。此外，还可利用互联网金融平台、移动支付等手段，实现线上线下融合，拓宽消费信贷的应用场景。

切实防控金融风险

金融科技的发展和应用于消费金融公司带来新机遇，但消费金融公司在使用金融科技过程中应重视并采取有效措施预防相应的

## 今年春节期间

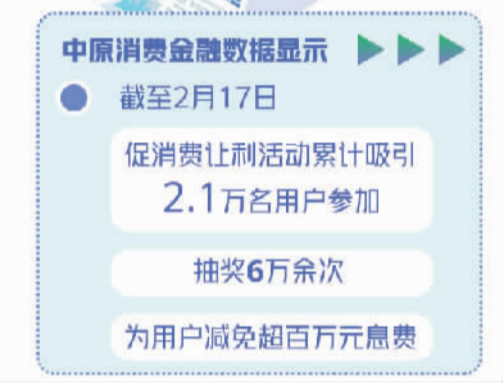


风险。

国家金融监督管理总局日前发布的《消费金融公司管理办法（征求意见稿）》提出，消费金融公司应当建立与信息科技运行管理模式相匹配的信息科技风险管理体系。因此，消费金融公司在防范信息科技风险方面，要加强信息科技风险和信息安全，实现对公司信息科技风险的有效识别、计量、监测和控制，才能促进公司安全、持续、稳健运营。

杜阳表示，为有效防控风险，消费金融公司要加强流动性管理。比如，合理配置资产和负债，确保消费金融公司具备充足的流动性，以应对可能的风险。此外，从数据安全角度看，“消费金融机构要强化数据安全与用户隐私保护，确保用户数据的安全存储和传输，遵循相关法律法规，加强对敏感信息的保护。”北京市互联网金融行业协会党委书记兼会长许泽玮表示，接下来，消费金融机构还要注重运用好金融科技手段，如大数据、人工智能等，对用户信用进行评估，提高信用审核准确性，以此提升金融服务的质量和效率。

守住风险底线，是一切金融工作的前提，也是金融服务实体经济的根本保障。消费金融公司发力金融科技应用与创新，也要始终把合法合规摆在重要位置，确保业务创新与监管要求相匹配。欧阳日辉表示，消费金融公司是受监管严监管的行业，监管为确保消费金融行业的健康发展制定了一系列的监管规定及政策，在进行金融科技应用、创新和服务过程中，应严格遵守监管规定，确保金融服务和产品的合法性和合规性。



消费金融公司从首批启动北京、上海等城市试点起到试点范围扩至全国，截至目前，发展已有31家，服务客群人数已经突破3亿人次，资产规模及贷款余额双双突破8000亿元，为恢复和扩大消费需求作出了积极贡献。

# 普惠型小微贷款增长快

本报记者 郭子源



国家金融监督管理总局发布的最新统计数据表示，2023年，银行业、保险业金融服务持续增强。截至2023年四季度末，银行业金融机构用于小微企业的贷款（包括小微企业贷款、个体工商户贷款和小微企业主贷款）余额为70.9万亿元。其中，单户授信总额1000万元及以下的普惠型小微企业贷款余额为29.1万亿元，同比增长23.3%。此外，保障性安居工程贷款余额为6.3万亿元。

2023年全年，保险公司原保险保费收入5.1万亿元，同比增长9.1%。赔款与给付支出1.9万亿元，同比增长21.9%。新增保单754亿件，同比增长36.1%。

值得注意的是，尽管商业银行的净利润

增幅有所收窄，但其资产质量依然保持平稳。具体来看，2023年全年，商业银行累计实现净利润2.4万亿元，同比增长3.2%，增幅较上年同期收缩2.2个百分点。截至2023年四季度末，商业银行不良贷款余额3.2万亿元，较上季度末基本持平；商业银行不良贷款率1.59%，较上季度末下降0.02个百分点。

与此同时，商业银行的风险抵补能力整体充足。截至2023年四季度末，商业银行（不含外国银行分行）资本充足率为15.06%，较上季度末上升0.29个百分点；一级资本充足率为12.12%，较上季度末上升0.22个百分点；核心一级资本充足率为10.54%，较上季度末上升0.18个百分点。

# 离岸贸易印花税优惠在沪试点

本报记者 苏瑞洪

近日，财政部、税务总局联合发布通知，明确在中国（上海）自由贸易试验区及临港新片区试点离岸贸易印花税优惠政策，以支持自由贸易试验区发展离岸贸易。

通知自2024年4月1日起执行至2025年3月31日。通知规定，对注册登记在中国（上海）自由贸易试验区及临港新片区的企业开展离岸转手买卖业务书立的买卖合同，免征印花税。

记者了解到，离岸转手买卖，是指居民企业从非居民企业购买货物，随后向另一非居民企业转售该货物，且该货物始终未实际进出我国关境的交易。这类交易由于并未实际发生货物的进出境，因此在税收上具有一定的特殊性。

早在2023年12月，国务院发布的《全面对接国际高标准经贸规则推进中国（上海）自由贸易试验区高水平制度型开放总体方案》明确提出，加快服务贸易扩大开放，提升货物贸易自由化便利化水平。对接国际高标准经贸规则，税制的优化调整是其中不可或缺的一环。

在中国（上海）自由贸易试验区及临港新片区试点离岸贸易印花税优惠政策，影响几何？南开大学金融发展研究院院长田利辉表示，免征印花税能够降低企业运营成本，鼓励企业开展离岸转手买卖业务。税负减轻往往可以提升企业竞争力，吸引更多企业入驻。海南大学“一带一路”研究院院长梁海明认为，免征印花税将减少企业在交易过程中的费用支出，尤其对于大额交易来说，可以显著减少企业的成本负担。同时，降低交易成本可以促进更多离岸转手买卖业务的发生，这有助于增加企业之间的交易活动，提升自由贸易试验区及临港新片区的经济活力。

放眼全球，此次政策的试点顺应了国际潮流，有成功的先例可循。例如，新加坡、韩国釜山以及中国香港等地的自由贸易港区均采取了较低的流转税政策，并且对自贸区内贸易合同几乎不征收印花税。因此，本次税收优惠试点不仅能够有效降低企业的运营成本，更是对自贸区国际化进程的有

力助推，有助于进一步提升我国自贸区在全球贸易格局中的竞争力。

政策选择上海进行试点不意外。上海一直以来在对外开放方面扮演着引领者的角色，近年来高水平对外开放的成果显著。2021年，上海市企业离岸贸易收支规模超过700亿美元，成为国内离岸贸易最为集聚的地区。2022年，中国（上海）自贸试验区保税区域开展离岸转手买卖企业336家，占全市51.38%；保税区域内企业在全国商业银行开展离岸转手买卖业务收付总额达497.58亿美元，占全市81.54%。值得一提的是，上海对外贸易的配套设施相对齐全，走在全国前列。上海率先建立了离岸转手买卖产业服务中心，同时还推出了全国首个利用境外数据支持贸易真实性审核的平台——“离岸通”。目前“离岸通”已整合18个国家的海关报关信息、30多个主要国际港口的装卸信息，船公司数据覆盖60%的集装箱国际运量，还接入了国际航空

电信协会信息，通过650家航空公司会员、180个国家航空数据为空运单据验证提供数据支持。

上海市人民政府在《“十四五”时期提升上海国际贸易中心能级规划》提到，探索在自贸试验区、临港新片区和虹桥商务区等重点区域研究适应离岸业务发展的税收政策，培育一批离岸贸易标杆企业，推动全市离岸贸易业务规模达到5000亿元左右。

