

金融机构发力“五篇大文章”

□ 本报记者 郭子源

科技金融优结构提效能

切实
然论
金

作为金融服务实体经济高质量发展的“五篇大文章”之一，科技金融再迎政策支持。近日，国家金融监督管理总局、工业和信息化部、国家发展改革委联合发布《关于深化制造业金融服务 助力推进新型工业化的通知》(以下简称《通知》)，为四大重点领域谋划了金融支持路线图，涵盖产业链供应链安全稳定、产业科技创新发展、产业结构优化升级和工业智能化绿色化发展。

规模稳步增长

当前，科技创新已成为信贷投放的重点领域之一。近期披露的上市银行2023年年报显示，截至2023年12月末，中国工商银行战略性新兴产业贷款余额达2.7万亿元，新增近9500亿元；中国银行战略性新兴产业贷款余额突破1.9万亿元，增长74.35%；中信银行科技金融贷款余额超4000亿元，增长21%。

国家金融监督管理总局最新统计数据表明，截至2023年12月末，全国高新技术企业贷款余额同比增长20.2%，其中，中长期贷款和信用贷款占比均超四成；制造业贷款余额同比增长17.1%，其中，制造业中长期贷款余额同比增长29.1%。

科技贷款稳步增长的背后，是持续完善的服务机制。“为了做优做强科技金融，我们率先成立了总行科技金融中心，强化‘股、贷、债、保’全产品创新，提供全生命周期、接力式、综合化金融服务，用金融创新因子呵护科技创新种子。”工商银行副行长段红涛说。今年1月，工商银行科技金融中心在北京成立，从完善组织架构、强化重点领域服务、优化金融供给、加强风险管控与机制保障等方面发力。

“在科技金融方面，我们制定了专门的发展规划，建立了相应的组织架构体系，即‘1+12+200’专业化组织体系。”中信银行行长刘成表示，其中，“1”指的是，总行设立了科创金融中心；“12”指的是，在12家重点分行设立科创金融中心；“200”指的是，该行选择了近200家科创金融先锋支行，服务科技金融发展。“中信银行发挥中信集团金融牌照的协同优势，已与头部兄弟公司合作，推出了覆盖科技企业全生命周期的‘股、贷、债、保’综合金融服务方案。”刘成说。

有了服务机制，还要优化产品体系。据了解，中国银行重点推广特色信贷产品，如科技金融创新积分贷、知识产权质押贷款、专精特新贷等，拓展与国家实验室、省级实验室、重点科研院所、重点高校等合作场景，打造适合科技型企业特点的信贷审批流程、信用评价模型。

明确重点任务

科技金融的重点发力方向是什么?《通知》明确了四大重点领域，即产业链供应链安全稳定、产业科技创新发展、产业结构优化升级和工业智能化绿色化发展。

“银行保险机构要优化金融资源配置，加大对基础零部件、基础材料、基础软件和工业软件等薄弱领域的金融支持力度，推动重大技术装备创新发展。”国家金融监督管理总局有关负责人说，围绕制造业重点产业链，积极联动相关行业主管部门，加快推进制造业重点产业链高质量发展行动，深入挖掘重点产业链企业、项目的融资需求，综合采用银团贷款、联合授信等模式，为重点企业、重大项目提供专业化金融服务。

助力产业科技创新发展，科技保险有望迎来新突破。“保险公司要大力发展科技保险，提供科技研发风险保障产品和服务，完善攻关项目研发的风险分担机制。”上述负责人说，与此同时，要积极支持科技型中小企业、创新型中小企业、高新技术企业、“专精特新”中小企业、企业技术中心所在企业、制造业单项冠军企业、承担国家科技重大项目的企业等经营主体创新发展，推进关键核心技术和产品攻关突破。

产业结构优化升级，中长期资金支持至关重要。《通知》提出，银行保险机构要加强对传统制造业设备更新、技术改造的中长期资金支持，发挥、扩大制造业中长期贷款投放专项工作以及国家产融合作平台的作用，促进金融资源与产业转型需求高效对接。其中，要重点培育、壮大战略性新兴产业，聚焦信息技术、人工智能、物联网、车联网、生物技术、新材料、高端装备、航空航天等重点产业，强化资金支持和风险保障，扩大战略性新兴产业的信贷规模。

工业智能化、绿色化发展，数字经济是核心。上述负责人表示，银行保险机构要加大对数字经济核心产业的支持力度，强化对智能装备、数字基础设施、工业互联网新业态等领域的金融服务，支持制造业“智改数转网联”。与此同时，保险公司要发展科技保险、新能源保险、气候保险等业务，发展、推广网络安全保险，提升保险保障水平。

提升服务水平

提升科技金融服务能力，要优化金融供给，完善服务体系，还要加强风险防控。业内专家建议，推动完善“政银企”信息共享机制，促进制造业政策信息、行业发展趋势、产能动态、企业生



产经营信息、银行保险产品信息交流共享。

具体来看，政策性银行要利用政策性金融“资金规模大、贷款期限长”的特点，更好地服务制造强国重大工程建设；大型银行要对关键核心技术攻关领域加强研究，优化金融资源区域协调分配，支持重点领域和薄弱环节。

“发展新质生产力是推动高质量发展的内在要求和重要着力点，也是工商银行增长的新动能和一片蓝海。”工商银行副行长王景武表示，接下来，该行将在服务好传统产业转型升级的同时，把服务新质生产力发展放在更加突出的位置。近期，该行已组建“数字普惠中心”，下沉服务，创新模式，以期更好地

服务“专精特新”企业。

股份制银行要坚持差异化市场定位，深化对制造业细分领域、重点投向的金融服务。今年以来，浙商银行已实施“科技金融助力新质生产力发展工程”，将科技金融作为全行的重点战略业务之一，并发布《浙商银行科技金融服务高质量发展实施意见》，确保每年科技型企业的融资规模增速高于各项贷款的平均增速。

记者获悉，接下来在确保风险可控的前提下，有关部门将稳妥推进科创金融改革试验区建设，深化制造业金融支持举措，指导金融机构落实落细各项政策要求，持续加大对科技创新、先进制造的支持力度，助力新质生产力发展。

一个更加开放、包容、多元的支付体系和支付环境，不但可以更好地惠企利民，还可以为营造市场化、法治化、国际化一流营商环境加分助力，吸引更多外籍人员来华工作、学习、旅游以及从事商务活动，促进消费和经济增长。前段时间以来，针对老年人、外籍来华人员等群体支付不便的问题，相关部门政策迭出不断疏通堵点。提升支付便利性工作已在部分领域取得明显成效和良好反馈。

支付是经济活动的重要环节，支付便利程度直接影响交易成本和交易可靠性。如今，“一机在手，走遍天下”，移动支付普遍应用于乘车、买票、购物等经济活动场景，带给人们极大的便利。目前，我国移动支付普及率已经达到86%，居全球第一位，移动支付已成为我国高质量发展的新名片。

与此同时，移动支付的“快速成长”也带来了一些问题。比如，不太熟悉移动支付的老年人等群体会面临不便；许多来华的外籍游客和商务人士仍习惯通过刷卡或现金方式支付，支付习惯差异也让他们面临一些不便。为此，国务院办公厅发布了《关于进一步优化支付服务提升支付便利性的意见》，强调加强协同配合，加大必要的资源投入，多措并举打通服务堵点，推动移动支付、银行卡、现金等多种支付方式并行发展、相互补充。从去年下半年开始，中国人民银行会同有关方面推出了一系列举措，包括“大额刷卡、小额扫码、现金兜底”的解决方案，持续深化支付服务场景建设，不断提升支付服务的包容性，着力完善多层次、多元化的支付服务体系。

要为老年人、外籍来华人员等群体提供更加优质、高效、便捷的支付服务，持续优化支付市场结构势在必行。一方面，要通过改进银行账户服务，提升电子支付在公共服务、便民场景的通用性。比如，通过推动移动支付的适老化改造、提升境外银行卡和第三方支付绑定的便利性，完善适合老年人、外籍来华人员等操作的支付工具和场景，同时对如何正确使用移动支付加强指导。另一方面，需持续规范商户现金服务，并通过出台相关举措，推动商户更加积极使用现金、银行卡、移动支付等多种收款方式，满足不同群体支付偏好。

优化支付服务的目的是提升支付的便利性和安全性，二者缺一不可。为此，要聚焦重点城市、重点场所，不断激发商业银行、非银行支付机构、清算机构、外币兑换机构等支付服务主体的积极性和创造性，鼓励相关主体加强技术研发、完善支付基础设施，持续降低支付过程中的操作难度，提升支付效率和用户体验，同时采取有效的技术手段和管理措施来确保支付过程的安全可靠，让支付服务既暖心又放心。金融监管部门应进一步完善风控体系，探索运用人工智能、大数据等技术手段对交易行为进行实时监控和分析，及时发现并提示风险。此外，也要继续强化支付安全意识教育和宣传。

本版编辑 陆敏 苏瑞淇 美编 高妍

网络安全保险加快落地应用

本报记者 杨然

拓展消费金融数字化场景

数字化场景正成为消费金融公司争夺的“阵地”。今年以来，消费金融公司依托金融科技，发力数字化场景建设，推动服务进一步下沉乡村、社区，覆盖更多的金融消费者。

记者了解到，兴业消费金融自主开发全功能APP，自建场景生态，已实现对客户的全天候、全覆盖服务，客户可在线上完成“云申请、云审批、云用款”的全流程操作。海尔消费金融依托AI模型实现用户信用评估、服务定制等方面的个性化、智能化服务，并通过“够花”APP为年轻奋斗者和新市民提供覆盖家电、家居、数码、出行等主要生活场景的消费信贷服务，有效激活消费市场潜力。截至2024年3月末，海尔消费金融累计服务新市民1645万人，为新市民发放贷款1245亿元。

传统的消费金融产品和服务往往受限于地域、时间等因素，难以满足用户多元化的需求。随着大数据、人工智能等技术的飞速发展，金融科技正在重塑消费金融行业的业态和模式。北京市互联网金融行业协会党委书记兼会长许泽表示，数字化场景建设有助于消费金融深化金融产品和服务模式创新。通过数字化场景，消费金融可以打破传统限制因素，推出更多具有针对性的金融产品和服务，更好地

拓展消费金融数字化场景。长薛洪言表示，过去几年，金融科技驱动下的数字化转型在金融业广泛落地，在降本增效、风险防控等方面取得积极成果，一些头部消费金融机构通过数字化转型实现了经营效率和综合竞争力的显著提升，在全市场形成了很好的示范效应，带动数字化转型成为行业共识。

值得注意的是，在金融科技的赋能下，消费金融机构正在积极延伸“金融+乡村振兴”普惠场景服务。据悉，中原消费金融将科技创新作为发展引擎，利用数字技术丰富金融产品体系，满足乡村用户群体多样化的金融需求。中原消费金融APP开设了乡村振兴公益助农板块，借助直播销售、短视频等手段，成功地提升了三考县的农产品知名度。

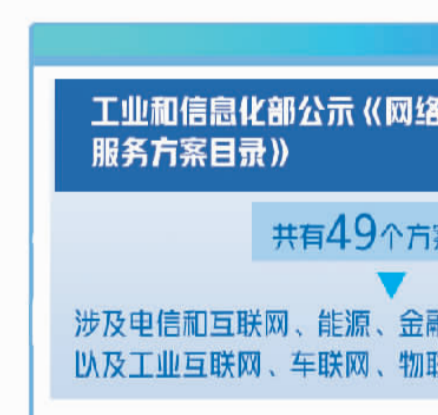
业内专家认为，当前，还需要不断破解数字化场景服务面临的诸多挑战。中国银行研究院研究员杜阳表示，一是技术挑战。随着科技的发展，消费金融机构需要不断升级和完善自身的技术架构、系统和服务。二是数据挑战。在数据的获取、整合、分析和应用过程中，要确保数据的安全、隐私保护和合规性。三是风险管理挑战。在数字场景下沉服务过程中，消费金融机构需要加强对风险的识别、评估和控制。

作。随着数字金融管理和经济环境不断变化，网络安全保险的发展脉络已经越来越清晰。近日，工业和信息化部公示《网络安全保险典型服务方案目录》，共有49个方案入选，涉及电信和互联网、能源、金融、医疗卫生等重点行业，以及工业互联网、车联网、物联网等新兴融合领域。

根据绿盟科技近期发布的《2024网络安全趋势报告》，勒索软件仍然是对全球各国企业最具危害的网络犯罪形式，勒索手段更加多样化。“攻击者往往会同时进行文件加密和数据勒索，一旦勒索不成则公开企业隐私数据。”绿盟科技应急响应中心安全专家刘振港介绍，超过1000家跨国集团、政府机构、金融、能源、医疗、制造等单位受到过勒索软件的攻击。此外，近些年披露的漏洞数量也呈逐年攀升趋势。“2023年从攻防对抗的情况来看，办公系统仍是目前的漏洞重灾区，各类办公软件、财务系统的漏洞频发。”刘振港说。

从需求端看，随着数字化转型的加速和网络安全事件频发，企业和个人对网络安全风险的认识正不断提高。“数字化程度较高的企业，拥有重要数据资产的金融、医疗、电商等企业，以及有海外业务的企业，投保网络安全保险的意愿和需求越来越旺盛。”绿盟科技解决方案部高级总监施岭表示。

网络安全保险在国内尚处于起步阶段，面临“叫好不叫座”的瓶颈。国寿财险上海市分公司副总经理刘喆表示：网络安全保险在美国的投保率约为90%。国内企业虽然对这个险种很感兴趣，但是需要花真金白银购买时就会迟疑。尤其是



对于中小企业，这仍是一笔难以负担的成本。因此，多地鼓励研发普惠型的网络安全保险，以解决中小企业在数字化转型中的共性需求。

为了使中小微企业承受的保费尽量降低，保险公司探索将网络安全保险服务进行标准化，从而以量换价。刘喆透露，国寿财险和几家同业主体在去年共同开展了网络安全保险全流程服务体系的标准制定，今年将针对中小微企业进行重点推广。对于部分小微企业，每年的保费支出可低至一两百元。

当前，网络安全保险发展进入新阶段。去年7月，工业和信息化部与国家金融监督管理总局联合印发《关于促进网络安全保险规范健康发展的意见》；去年12月，工信部组织开展网络安全保险服务试点工作，鼓励地方综合运用现有产业园区、数字化转型试点城市等政策支持举措，从政策、资金、资源配置等方面为试点提供支持，进一步加快网络安全保险新模式的落地应用。不久前公示的《网络安全保险典型服务方案目录》即是试点工作的方案征集阶段。



“保险业‘进场’时机已然成熟。”中国太保副总裁俞斌表示，从技术成熟度来看，信息物理系统广域功能安全风险的提出与发展，为网络安全保险提供了精算基础；从市场情况来看，2022年我国网络安全保险保费规模约1.4亿元，较2021年增长100%，到2023年达到约3亿元，再次翻番，未来可期。

面对利好不断，摩拳擦掌的不只有保险行业。在保险企业之外，网络安全企业、基础电信运营商、保险科技公司、科研院所等网络安全服务机构也纷纷参与进来。网络安全保险通常由保险公司与提供风险减量服务的第三方企业合作，将漏洞扫描等风险管理服务前置化，尽可能降低企业发生风险的

概率；一旦发生真实损失，保险公司再进行赔付托底。施岭表示，作为网络安全企业，绿盟科技更专注于网络安全技术的研发和创新，提供风险评估、安全规划、威胁检测与防御等全面的网络安全解决方案。以此次入选《网络安全保险典型服务方案目录》的“数据防勒索保险服务”为例，绿盟科技提供的数据保险箱产品，采用机密计算的先进技术保护数据安全，预防数据勒索事件的发生。

“网络安全保险涉及技术和保险两个领域，需要与保险公司紧密合作，共同推动业务发展。”施岭表示，在产品研发阶段，团队面临的主要挑战是如何将复杂的网络安全风险转化为可量化的保险指标。这需要深厚的网络安全技术功底，又需要对保险业务有深入的理解。对网络安全企业来说也是一次跨界的创新尝试。