



**任春生：强基提质、完善治理，
数字化基础设施 促进金融业
转型发展中的必要作用**



意见领袖 | 中国财富管理 50 人论坛

近年来,数字经济蓬勃发展,已成为金融业数字化转型的核心驱动力。2022 年内,央行和银保监会接续发布了《金融科技发展规划(2022~2025 年)》《关于银行业保险业数字化转型的指导意见》,促进科技与金融的深度融合愈发得到社会各界的关注。在深化金融供给侧结构性改革、增强金融服务实体经济能力的同时,数字科技运用也改变了金融体系自身的风险特征,对金融风险防范提出了新要求、新挑战。结合会议主题,我汇报几个方面的粗浅认识。



首先,数字化转型将在三个维度上深刻影响金融生态。

数据作为信息的载体,从古至今一直是金融生产、消费循环中的关键

要素。随着数字技术快速发展，现代金融业所掌握和分析的数据指数级增长，金融服务的内涵和外延正在发生深刻改变。

一是金融业务运行逻辑在发生深刻改变。金融数字化转型不是简单的“线上化”流程再造，而是在产品设计、渠道搭建、风险管理、服务体系等全方位与数字技术融合，重塑金融业核心竞争力。例如，供应链金融中，商业银行运用大数据技术，以核心企业信用为支撑，实现产业链末梢中小微企业的金融灌溉。健康保险中，通过数字化整合医保、医院、健康管理机构的信息流、业务流、资金流，保险公司能够生成个体风险全息图像，精准刻画群体风险，在产品供给、理赔效率和有效服务等方面提升保险获得感。泛资管领域，金融机构采取人工智能、深度学习等非结构化数据处理技术，打造智能投研一体化平台，从专家经验型的资产配置转向数字化资产配置。随着底层逻辑的改变，金融业对新型数字化基础设施的需求将愈发突出。

二是金融产品和服务的可及程度在发生深刻改变。金融业应当以满足人民群众日益增长的美好生活需要为根本任务，着力解决行业发展中的不平衡、不充分问题。数字技术发展提供了很好的路径和工具，能持续降低服务成本，突破物理网点和地域限制，触达更多的客群，重点覆盖薄弱环节、空白领域，促进普惠金融“拓面、提质、降价”。例如，数字化信贷推动业务下沉，有效缓解小微企业融资难，2021年内地小微企业互联网流动资金贷款余额同比增长47%，远高于一般贷款增速。各地城市“惠民保”

采取全线上运作，支持产品快速推出和受众广泛覆盖。截至 2022 年年底，惠民保已覆盖全国 29 个省级行政区和 78 个城市，合计上线 263 款产品，超过 54% 的投保人是首次购买商业保险，有效补充了新市民等特殊群体的基础风险保障。未来，金融的普及程度还要持续深化，不断考验行业的数字资源整合运用能力。

三是金融风险的形态特征和分布领域在发生深刻改变。新兴科技驱动下，金融交易场景更加丰富，交易主体、规模和频次倍增，传统风险呈现叠加效应。新科技在重构金融业务的同时，可能模糊金融和非金融的边界，风险传染更加隐蔽。数据要素深度嵌入金融产品和服务，全口径信息背后关联的国家生物安全、战略安全、经济安全，也在面临挑战。形势变化要求我们不断完善风险应对的基础性机制安排。

其次，数字化基础设施是金融业数字化转型行稳致远的关键之锚。

大国金融的数字化转型要有活力，但更要稳健。这离不开成熟金融基础设施的支撑。前不久，央行发布《金融基础设施监督管理办法（征求意见稿）》，明确将“不断优化金融基础设施布局”，“促进金融基础设施之间有序互联互通，促进服务市场与支持监管并重”。未来，金融基础设施在立足各自领域、行业基础上，会更强调协调发展，突出数字支撑和数字风控两方面的整体性、系统性。

第一，依托数字化金融基础设施为行业数字化转型强基提质。数字化转型需要经历深层次的改造，包括底层连通向枢纽化交互结构改造，产品

服务向标准化或准标准化改造，运营管理向开放共享架构改造。这已经超出了单一机构、单个行业的能力边界。需要依托金融基础设施加强统筹安排，并在机构间、行业间的空白地带加大公共性投入。

一是搭建安全可靠的“数据桥梁”。数据作为新型生产要素，是数字化、网络化、智能化的基础。金融基础设施要大力推动行业数据基础制度的健全，保障安全流通，促进数据价值释放。上海保交所立足保险业数据治理需求，打造互联互通平台，跨行业总对总获取健康医疗、车联网、建设工程安全监测等领域数据，支持丰富相关领域保险供给，加速多层次保障体系成熟。同时，在监管部门指导下依法依规加强管控，确保数据使用安全。

二是深化金融供给的普惠属性。加大产品普惠是金融业助力共同富裕的重要发力点。金融基础设施应进一步发挥公信力、中立性特点，衔接政府“有形的手”和市场“无形的手”，满足“政府健全社会保障、机构商业可持续、群众公平可得”的多方诉求。上海保交所在上海、宁波等地建设普惠保险集中运营示范样本，采取“政府+市场+平台”模式，向广大群

预览已结束，完整报告链接和二维码如下：

https://www.yunbaogao.cn/report/index/report?reportId=1_52133

