

财经眼·走进数据中心 感受经济脉动①

数十亿张银行卡的交易数据汇集到中国银联信息总中心

银联数据折射消费新亮点

本报记者 葛孟超

“十四五”规划纲要提出“迎接数字时代,激活数据要素潜能”。在经济运行过程中,生产、交换、分配、消费等环节都产生了大量数据,这些数据累积沉淀下来,形成了一座座数据“宝藏”。

——编者

早晨通过地铁闸机时,打开手机APP,轻轻一刷顺利进站;傍晚在商场购物付款时,只需刷卡、刷码或刷脸……便捷的支付体验,离不开机构后台对交易数据的处理。

做“信息收发员”,提高消费支付效率

数据显示,截至2020年末,全国银行卡在用发卡数量为89.54亿张;2020年,全国共发生银行卡交易3454.26亿笔,其中消费业务1776.05亿笔。

一迈入中国银联信息总中心的总控大厅,记者就被前方大屏幕上跳动的数字所吸引。“信息总中心是银联的‘大脑’,每天为金融机构、合作方提供从运营服务、业务支持到入网测试、应用支持等各类服务,保障用户交易的实时畅通。

数字在跳动!就在陈旭欣说话的工夫,大屏幕上的交易总金额、交易总笔数和每秒交易笔数三项数据就刷新了好多次。“每时每刻都在变。前两项数据是截至咱们交流的这个时点,当日银联网络交易的总金额和总笔数。最后一项数据是当前实时发生的银行卡交易笔数。

消费数据是如何“汇集”的?“银联网络通过转接功能,来实现银行卡跨行跨地区联网通用。”陈旭欣举例说,消费者在商场使用工商银行信用卡刷卡购买一件商品,这笔交易的信息会首先传送到银联网络转接系统,系统识别信息后,会向工



商银行下达扣款指令,接到工商银行扣款成功的通知后,系统再将这一信息传回商场。完成这样一笔交易,时间是毫秒级的,速度之快让消费者几乎感受不到。

“屏幕上那个‘100%’的数字,就是银联网络转接系统的成功率。”陈旭欣说,平时人们刷卡购物、进站乘车的流畅体验,与这个系统的成功运行息息相关。确保这个“信息收发员”高效工作,维护用户支付安全,是银联信息总中心的重要工作。

做“经济瞭望塔”,洞察消费新趋势

个人交易数据在这里汇聚,搭起一座“瞭望塔”,帮助我们观察消费趋势,捕捉消费亮点。

“分析今年以来银联网络交易的数据,尤其是消费的相关数据,我们总结出两个关键词:增长和优化。”中国银联执行副总裁涂晓军说。

看增长——今年一季度,我国统筹疫情防控和经济社会发展成效持续显现,GDP同比增长18.3%。最终消费支出对经济增长贡献率为63.4%,拉动GDP增长11.6个百分点,两年平均拉动GDP增长2.5个百分点,是经济增长的主引擎。

这一点在银联数据中得到了印证。涂晓军介绍,一季度,银联网络交易金额较去年同期增长30%,长三角地区同比增幅超过40%;3月份和清明节假期前一周,航空售票的消费笔数同比增幅分别为70%和90%;“五一”假期期间,银联网络交易金额达到1.91万亿元,较去年同期增长5.5%。

看优化——“近年来我国消费结构优化升级,消费领域出现的新看点、新趋势也表现在银联网络交易数据的变化中。”涂晓军说。

——线上经济拉动线上支付增长。疫情防控期间,生鲜电商、在线教育等线上经济增长较快。银联交易数据显示,线上交易占比较以前增长两倍以上,目前仍处于较高水平。

——服务消费受欢迎程度明显增加。近年来,我国居民在休闲娱乐、医疗保障等方面的消费需求持续增长。银联交易数据显示,今年一季度,休闲娱乐行业消费金额占比较2019年同期增长20%,较2018年同期增长1倍以上。“旅游市场尤其火爆。今年“五一”假期期间餐饮、住宿等消费分别同比增长30%、18.2%。

——新型消费发展不断加快。“通过银联相关数据可以发现,近期一些销售智能产品的商户交易金额较快增长,部分无人超市的销售额也有所增加,这些变化都说明我国消费出现了年轻化、品牌化、智能化的趋势,新型消费发展不断加快。”涂晓军说。

“银联网络交易数据呈现出的,是我国经济持续恢复、结构不断优化的特点。这说明中国经济保持稳中加固、稳中向好的态势是有基础有条件的。同时通过这些数据,也能分析、研判出来进一步扩大的消费的发力点。”涂晓军说。

做“发展加速器”,更好服务实体经济

为了让记者对数据变化的规律有更加直观的感受,陈旭欣把记者拉到一台电脑

前。“这是最近一段时间居民购买火车票的情况。”她指着屏幕上一个明显的数据波峰说,由于4月中旬开始预售“五一”假期的火车票,用户使用银行卡付款购买车票后,银联网络的相关交易金额就会明显增加。

“如果能进一步呈现每天购票人数,并且开放这一数据,就可以更好地提醒大家错峰出行,指导餐饮、娱乐、住宿等行业做出预案、提高经营效益。”记者感叹。

在数字经济时代,作为重要的生产要素,数据的价值受到社会广泛重视。统计显示,2020年我国数字经济规模达到39.2万亿元,占GDP比重达38.6%。涂晓军介绍,近年来银联积极推进自身数字化转型,构建“支付清算+信息科技”双轮驱动的服务网络,更好地服务数字经济发展。

比如,为提高服务小微企业的质效,很多商业银行都推出了小微企业卡,该卡充分利用中国银联整合数据的功能,通过追踪、分析小微企业消费数据,服务小微企业综合授信、融资增信,为银行识别客户、管理风险、融资信贷等提供支撑。

涂晓军说,为进一步挖掘数据价值,目前银联正在加快谋篇布局,打通“消费—生产”数据链条,生成更多数据分析产品,更好服务实体经济。

做“安全守护者”,强化消费者信息保护

数字经济时代,如何平衡好数据应用和安全保护,已成为一个重要课题。

——要确保数据自身的安全。目前,越来越多企业通过深入开展大数据、人工智能等技术应用探索,实现交易处理与风险防控等服务深度融合,为数据的处理与安全使用打下坚实基础。

——要维护好消费者数据权益。今年,有一家商业银行因数据安全风险管理较粗放,存在数据泄露风险等问题而被监管部门处罚。“招联金融首席研究员董希森认为,金融业属于数据密集型 and 科技驱动型行业,在逐步挖掘、释放数据经济价值方面具有天然优势,但必须做守法的企业公民,担当社会责任,平衡好数据应用和安全保护的问题,保护消费者个人信息权益。

近日,备受关注的个人信息保护法草案进入第二次审议。“在处理个人信息方面,草案的二审稿与今年1月人民银行发布的《征信业务管理办法(征求意见稿)》所关注的内容比较相似,均着眼于保护个人信息主体的合法权益,坚持‘最小’‘适当’等原则,避免‘一次授权、无穷采集、无限使用’等行为。”董希森说,建立健全数据法律法规、管理制度,建设数据标准规则体系,对保护个人信息具有重要意义。同时,明确了权责边界,也为企业良性开发、使用金融数据明晰方向和尺度,有利于金融数据更好发挥作用。(相关采访视频请扫描下方二维码观看)



财经观

用好大数据这个时代赋予我们的强大引擎,就能抓住新机遇、培育新动能、塑造新优势,推动中国经济在数字化大潮中乘风破浪,驶向高质量发展的美好未来

大数据驱动大未来

吴秋余

催生新业态、畅通产业链,让万千企业点“数”成金,大数据是经济高质量发展的推动力;数据多跑路、百姓少跑腿,让“一网通办”“一次办好”成为常态,大数据是优化营商环境、提升服务效能的“加速器”;动态反映经济社会各指标发展趋势,多维度多层次反映政策落地效果,让社会管理更加精细、更具智慧,大数据是提升社会治理体系和治理能力现代化的“金钥匙”……

伴随数字经济快速发展,数据这座巨大“宝藏”正显示出前所未有的使用价值和发展潜力。疫情防控期间,交通、通信、消费、税收、金融等众多领域的数据有机整合,为疫情监测、防控救治、资源调配等提供了有效指引,助力疫情防控 and 复工复产,成为大数据促进经济社会发展的一次成功实践。“健康宝”等大数据产品的广泛应用,更是对全社会进行了广泛生动的数据科普,彰显了大数据作为基础性战略资源的重要意义。

人类社会发展的历史经验表明,每一次经济形态的重大变革,往往催生并依赖新的生产要素。正如劳动力和土地是农业经济时代主要的生产要素,资本和技术是工业经济时代重要的生产要素,进入数字经济时代,数据正逐渐成为驱动经济社会发展的新的生产要素。去年发布的《中共中央国务院关于构建更加完善的要素市场化配置体制机制的意见》将数据列为五大生产要素之一,强调要加快培育数据要素市场。将数据作为生产要素,表明随着经济活动数字化转型加快,数据对提高生产效率的乘数作用凸显。这也是最具时代特征的生产要素的重要变化。作为全球数字经济发展的领先者,我国要高度重视数据这一新型生产要素的重要价值,加快将大数据转化为现实生产力,为经济社会发展注入新动能、增添新活力。

用好大数据,开放共享是基础。大数据的价值,首先体现在“大”。数据的积累是一个从量变到质变的过程,把数据的开发、利用局限于某个单位、某个行业、某个领域时,就会形成信息孤岛,难以发挥有效价值。实现全社会数据信息的有序有效开放,要建立“部门间”数据共享、“政企间”数据开放、“企企间”数据融通的数据要素流通公共服务体系。

用好大数据,高效配置是关键。数据作为生产要素,就要按照市场化原则进行配置。在社会主义市场经济条件下,要充分发挥市场配置资源的决定性作用,畅通数据要素流动渠道,保障不同市场主体平等获取大数据,按照市场规则、通过市场竞争实现效益最大化和效率最优化。与此同时,要更好发挥政府作用,完善政府调节与监管,创造公平的市场竞争环境,确保数据要素自由流动、安全可控、公平竞争。

用好大数据,依法规范是保障。大数据是把“双刃剑”,在信息技术不断升级的背景下,隐私泄露、大数据“杀熟”等问题日渐突出,让很多人望“数”生畏,甚至开始抵制数据收集和使用。应对大数据带来的新问题,必须加快制定相关法律法规,为大数据的收集、存储、使用、发布立好规矩。信息安全没有局外人,大数据关系每一个社会成员的切身利益,唯有依法规范,才能扬长避短,不断营造健康高效和有序可控的大数据发展环境。

大数据蕴含着大机遇、驱动着大未来。用好大数据这个时代赋予我们的强大引擎,就能抓住新机遇、培育新动能、塑造新优势,推动中国经济在数字化大潮中乘风破浪,驶向高质量发展的美好未来。

财经短波

数字金融领域消费者权益保护研讨会举办

本报电 近日,由中国互联网金融协会指导、启牛商学院主办的“数字金融领域消费者权益保护研讨会暨‘助力金融消费者权益保护’系列公益活动启动会”在京举办。与会嘉宾就金融消费者权益提升和权益保护、科技发展助力金融消费者权益保护等话题进行深入探讨。中国消费者协会副秘书长王振宇在会上表示,当前增强消费者的防诈骗意识和维权能力十分必要。(张旭)

专家呼吁加大个人金融信息安全保护

本报电 近日,中国社会科学院大学互联网法治研究中心举行金融个人信息保护研讨会。与会专家表示,金融行业成为产生和积累数据量最大、数据类型最丰富的领域之一,需要构建系统、完整的法治体系保护公民的个人金融信息安全。360数科信息安全专家吴业超认为,用户信息保护不仅需要金融科技企业自身加强内控,更需要完善的法律法规对第三方机构进行把控。他同时呼吁建立反诈信息预警平台,实现数据共享、反诈案例互通,共建安全的网络信息环境。(欧阳洁)

理财参谋·认识电子票据③

电子保单已覆盖车险、农险、人身险等领域

服务更高效 查验更方便

本报记者 赵晨慧

“现在,新车注册、办理年审时都不用提供纸质保单了,车窗上也不用再贴交强险标志了。”广州的车主袁圆在手机上轻轻一点,打开平安好车主APP,输入车牌信息,就完成了车险电子保单的查询、验真和下载。更让袁圆感到方便的是,得益于电子保单和相关部门业务数据的打通,她足不出户就能办理车辆免检业务,“符合条件的,只需填写一个收件地址就能申领机动车检验合格标志。”

袁圆使用的电子保单已不算新鲜事物。2016年底北京彻底取消车险纸质保单,代之以电子保单,拉开了保险业单证全面电子化的序幕。4年多来,电子保单由车

险领域试点拓展到农险、人身险及部分非车非农财产险业务,已涉及申请投保单、合同正本保险单、合同变更批单、交强险标志等多个业务单证类型。

“电子保单与传统纸质保单具有相同的法律效力,不怕损毁、丢失,同时提高了办理保单批改、退保或报案理赔等业务的效率。”平安人寿客户服务部核保核赔团队副总经理张鹏介绍,消费者可以通过保险公司官网、APP查询下载电子保单,可办理保单质押贷款和理赔等业务。

对保险业来说,应用电子保单也是益处多多。“使用电子保单减少了保单配送、存储、管理等各个环节的运行成本,还能够助

力企业向线上转型升级,推动全行业创新服务模式、提升服务质量。”平安产险车险部副总经理刘成永介绍,目前平安机动车交强险电子保单已获得多个省份交管部门的认可,让数据多跑路、消费者少折腾。

在电子保单推广的过程中,投保后保险公司的电脑系统里没有记录、制造假电子保单骗取费用等现象偶有发生。业内人士介绍,纸质保单具备唯一性,在后续退保或批改过程中,可通过加盖作废章或骑缝章来标识原保单的变更。而电子保单可以无限复制,无法在原保单上体现变更,可能存在保单已被变更而被保险人却不知情的情形。为了强化电子保单安全