

□ 本报记者 杨然

银行客户端不能有安全隐患 打通保险惠民“最后一公里”

财金纵横

国家计算机病毒应急处理中心近日发布《2025年网络安全态势报告》指出，其中部分商业银行APP移动端客户端首次运行时未通过弹窗等明显方式提示用户阅读隐私政策等收集使用规则，未在征得用户同意后才开始收集个人信息，未提供有效的更正、删除个人信息及注销用户账号功能等。

一款旨在便民利民、提高服务质效的手机银行客户端，为何会存在侵害金融消费者合法权益的安全隐患？这背后折射出一个亟待解决且至关重要的问题：在发展数字金融的过程中，如何便捷、安全两手抓？

从目前通报的情况看，“个人信息安全与保护”失职、失责成为重灾区。金融数据具有高价值、高敏感性等特征，金融数据安全，尤其是个人信息数据安全是金融消费者的核心权益之一。如果个人信息被过度获取，一旦遭遇信息外泄或非法交易，金融消费者轻则被营销电话骚扰，重则莫名其妙背负债务，甚至沦为不法分子非法获利的工具。

消除银行客户端安全隐患、走好数字金融的便捷与安全之路，要抓住“做好个人信息保护”这个关键，压实各方责任，优化服务细节，在维护金融消费者合法权益的同时增强消费者的体验感与获得感。

一方面，压实金融机构的主体责任。近年来，随着新技术、新业态不断涌现，数据合作与共享日益频繁，但在合作共享的同时，应如何厘清各方责任，尤其是金融机构与第三方机构的责任？为此，国家金融监督管理总局发布的《银行保险机构数据安全管理办法》明确提出，银行保险机构应当建立数据安全责任制，党委（党组）、董（理）事会对本单位数据安全工作负主体责任。具体到落实层面，应守土有责，按照“谁管业务、谁管数据、谁管数据安全”原则，明确各层级责任并落实问责处置机制。值得注意的是，如果涉及委托第三方处理个人信息，银行保险机构应在合同或协议条款内明确受托人对个人信息的保护义务、保护措施和期限等，与第三方传输个人敏感数据必须确保安全，防范数据滥用和泄露风险。

另一方面，紧盯并优化服务细节，不可打着“安全”旗号而放弃便民初衷。随着相关监管要求日益明确且严格，部分“一刀切”懒政现象也浮出水面——只要金融消费者不点击并同意处理个人信息，就不提供金融服务，不作为总不会出现安全问题吧？针对这类懒政现象，《办法》明确要求，银行保险机构不得以个人不同意处理其个人信息或者撤回同意为由，拒绝提供产品或者服务，处理个人信息属于提供产品或者服务所必需的除外。

金融机构不可“躺平”保安全，而要按照“明确告知、授权同意”的原则，合法合规、认真负责地处理个人信息。在处理个人信息前，金融机构应当真实、准确、完整地告知个人信息的处理目的、处理方式、处理的个人信息种类、保存期限等；在业务流程设计方面，金融机构应当将个人信息保护理念贯穿始终，避免过度收集个人信息，从根源上杜绝侵害金融消费者的可能性。

本版编辑 陆敏 王宝会 美编 王子萱

普惠保险作为我国普惠金融的重要组成部分，围绕保障民生、服务社会，努力为广大人民群众提供广泛覆盖、公平可得、保费合理、保障有效的保险服务。近年来，保险业致力于降低金融服务的门槛，提升农民和城镇低收入群体的保障水平，加大对老年人、妇女、儿童、残疾人、慢性病人、特殊职业和新市民等群体的保障力度，提高小微企业、个体工商户和新型农业经营主体等的抗风险能力。

提高普惠覆盖面

风险最大的群体，往往也是最难买到保险的群体。老年人、带病人群等群体面临投保难、保费高的难题，外卖员、快递员等新市民群体则存在保障缺失问题。近年来，保险业着力提升普惠保险的普及性及覆盖面，让越来越多的能用较少的保费支出，换来一份踏实的医疗及养老保障。

由于缺乏精准的风险评估手段，传统商业健康险长期将已患病人群拒之门外。“我确诊了早期高危三阴性乳腺癌，医生委婉提醒‘可能会复发、花费大’”。49岁的张女士没想到，自己在确诊后、手术前还能买到保险。去年，太平洋健康险发布首款未投保前可投保的“申爱保·乳腺癌复发保障”，作为首款支持医保个人账户支付的带病商业保险上线“随申办”平台，推广至16家上海市公立医院。太平洋健康险表示，未来还将持续把此类产品方案拓展至其他重大肿瘤疾病及心脑血管方向，覆盖更广泛的带病人群。

为了解决老年人投保年龄受限、健康告知难、保费价格高的保障痛点，新华保险持续升级“银发无忧”老年人意外伤害综合保险产品项目，采用“政府指导、企业让利、市场化运作”模式，坚持不限年龄、免核保、低保费的普惠特质。2025年，该产品开通线上投保通道，打破过去需要前往物理网点投保的空间限制，大幅提升服务便捷度，参保人员达到55.98万人次。

针对新业态从业者、新市民等流动性较大的群体，保险业持续创新产品，破解其保障缺失难题。2025年，中国人保为3017万人次新市民提供854万亿元保险责任保障，布局约2000个健康驿站，为快递员定制气温指数健康管理方案，防控热射病等职业健康风险。太平财险深耕网约车司机保障，迭代5款专属产品，涵盖20项风险责任，全年服务司机超3675万人次。众安保险推出超1000款新市民专属产品，险种包括重疾险、意外险、雇主险等，覆盖物流、建筑、家政等九大行业，以“小额保费、大额保



障”的模式，为该群体抵御意外风险提供经济支撑，2025年服务新市民群体超1.6亿人次。

服务乡村建设

随着我国乡村全面振兴战略的实施，农民的生活水平得以持续提升，在“医养住行”等方面的美好生活需要正在逐步释放，农村成为普惠保险大有作为的广阔天地。北京城市学院公共管理学部副教授周玲表示，当前乡村发展与建设仍然面临许多发展性挑战，需要普惠保险积极发挥作用，不仅要进一步高质量发展农业保险，而且要积极探索创新和供给更多乡村建设发展与农民家庭所需的各类普惠保险产品。

“目前市面上主流的城市家财险产品，主要保障钢筋结构的房屋，而且出险理赔需要有相应的房产证，仅这两个条件在农村就很难满足。”北京小鲸向海保险代理有限公司总经理孟繁锦表示，目前，大部分财险、寿险产品主要为城市客群服务，难以适应农村市场。从家财险看，农村大部分房屋是砖混结构，还有一些是砖木结构，往往不符合投保条件；另外，农村自建房屋也没有房产证，在出险理赔时会遇到困难。

为了匹配农村家庭的风险保障需求，小鲸向海开发了综合型保障产品，既保障全家人的意外风险，又保障房屋财产，最多可以保障9口人，砖木结构、砖混结构的自建房屋均在保障范围之内。记者在采访中了解到，小鲸向海作为中和农信农业集团有限公司的子公司，与多家保险公司合作，利用完备的产品信息反馈机制和丰富的农村客群服务经验，联合产险及寿险公司，重点开发保费较低、可以提供基本保障的保

险产品并推向农村市场。

“如何解决农村保险长期以来‘缺信任、难服务’‘重销售、轻理赔’的问题，是农村保险市场规模化与高质量发展的重要挑战。”孟繁锦表示，在农村地区，由于缺乏专业服务人员指导，农民购买保险，最担心的就是不知道怎么理赔，也不知道能不能获赔。小鲸向海专门设立了农村理赔服务团队，协同集团公司的服务网点资源，协助客户准备理赔资料，让农村老百姓买得简单明白、用得轻松清楚。截至2025年，小鲸向海服务客户横跨21个省份120个城市，累计为超过7万户家庭提供了协助理赔的服务，累计赔付款达3.7亿元。

“普惠保险产品的市场推广与服务下沉仍然挑战重重。”周玲表示，普惠保险市场的培育，需要大量的前期投入，不仅需要深入了解客户需求并研发适合的产品，而且需要建立内嵌目标客群的产品推广与分销网络。此外，普惠保险客户的教育是重点也是难点，不仅需要让客户了解普惠保险的意义，更重要的是建立目标客户对保险产品的理解与信任。为此，要高效、合理完成赔付且及时传播理赔案例，广泛开展保险知识与理念的传播，跟踪评估普惠保险的效果与影响。

赋能小微企业

小微企业既是国民经济的“毛细血管”，也是普惠金融服务的重要对象。小微企业面临多元风险，需要保险公司积极创新小微企业普惠保险产品和服务。

在粤港澳大湾区，超过6800个小散工程正在被“AI慧眼”实时监测。小散工程通常指投资额30万元以下或建筑面积300平方米以下的建设项目，此类工程基数大、分布零散、管理难度大，是安全事故的易发高发区。平安产险联合东莞市住建局等多家单位共建“大湾区风险减量协同创新中心”，打造

“AI预警、中心干预、专家巡检”三级联动安全管控机制。项目通过AI算法实现隐患智能识别与预测，并由风控中心调度专家现场巡检，形成闭环处置。同时推动政策出台，将安责险投保与三级联动机制延伸至基层。2025年，平安产险已累计安装智能安防设备超2000台，处置安全隐患数千起，显著降低事故发生率，通过风险预防实现社会风险减量，助力当地提升建筑质量与施工安全。

为护航科技型中小企业高质量发展，中国人保推出“科惠保”产品，承担转移种子期、初创期科技型中小企业创新风险所需成本，2025年在南京、苏州等地成功落地，服务科技型中小企业超1.1万家，提供保险保障超7300亿元。同时，推出中小微企业年金集合计划、职业伤害保险项目等，助力其完善用工保障。此外，中国人保还开发面向小微企业和个体工商户的企财险、货运险、出口信用保险等产品，助力应对各类经营风险。2025年为小微企业及个体工商户提供保险责任金额57万亿元。设立“人保资产—中关村科技租赁1号资产支持计划”，通过将企业存量设备租金收益证券化，缓解轻资产科技型中小企业融资难题。

周玲表示，普惠保险作为一种有力的社会保障工具，可以通过赔付提供风险保障，帮助弱势群体更好地应对疾病、自然灾害、意外事故等风险，减少意外事件导致的经济损失，帮助受灾个人、家庭和企业进行重建，防止低收入家庭因意外事件而陷入更深的贫困。然而，普惠保险产品创新仍然面临诸多挑战，“数据孤岛”仍然存在，跨区域、跨行业数据共享仍需政策支持；部分普惠保险产品赔付率低，数据不透明导致客户信任度不高，部分普惠保险产品则因低保费、高赔付面临亏损压力等可持续性难题，需通过政府建立更为清晰规范的产品监管、风险共担和动态定价机制予以平衡。

A股一季度盈利大幅增长

本报记者 祝惠春

截至4月底 A股市场5507家上市公司披露了一季报

披露率超99.9%

数据显示

创业板和科创板的盈利增长显著高于主板——创业板和科创板在一季度分别实现23%和205%的同比盈利增长

于人工智能的快速发展，一季度与其相关的行业均实现了较快的盈利增长。其中，计算机、电子与电力设备板块在一季度分别实现了124%、74%和53%的同比盈利增长。

瑞银证券认为，下一阶段A股市场进一步上行的动能将由盈利增长驱动。近期无论是生产者价格指数由负转正，还是工业企业利润在一季度同比增长15.5%，均指向A股盈利增长的复苏。在生产者价格指数与工业企业盈利回升的背景下看好周期风格，在流动性充裕的背景下仍看好小盘。不过，由于ETF对龙头公司的净流入，大小盘的相对表现应较去年相对均衡。“后续市场驱动动能的因素有两大块：盈利增长的复苏成为今年最重要的市场上升驱动力，我们也将今年A股盈利同比增长预测从之前的8%上调至11%。”孟磊表示。

瑞银全球金融市场部中国主管房东明表示，国际市场对中国资产的关注度在持续升温，这是对中国宏观经济的韧性以及投资的长期潜力的认可。在全球不确定性加剧、地缘政治明显波动的背景下，中国资产的抗风险和低相关性的属性，越来越凸显了吸引力。

“中国资本市场不但拥有全球最完整的产业链，也拥有政策的定力，加上充足的战略储备、多元化的能源结构，这些都在应对外部冲击方面彰显了更强的吸引力。”房东明表示，中国资本市场被越来越多的机构投资者称为全球资产的“避风港”。在投资主题方面，全球投资者特别关注三大方向：一是AI创新和相关的高科技产业，不管是自主研发和创新，还是全球产业链逻辑的推动，都很有吸引力。二是中国优质企业出海发展和全球化布局为投资带来的机遇。三是“反内卷”作为投资的主体，会给市场带来什么样的新机遇。



截至4月底，A股市场5507家上市公司披露了一季报，披露率超99.9%。其中，4042家公司一季度实现盈利，2846家公司一季度净利润同比增长，占比51.68%。数据显示，创业板和科创板的盈利增长显著高于主板——创业板和科创板在一季度分别实现23%和205%的同比盈利增长，显示了创新及新质生产力的发展对科技企业盈利的巨大推动。

总体看，一季度A股盈利同比增长7.2%，较2025年全年3.9%的增长出现了明显的改善，非金融板块同比增长11.8%。金融板块在一季度实现了2.2%的同比盈利增长，较去年全年的6.8%有所放缓。

11.8%，较2025年全年的0.8%大幅提升。一季度非金融板块的毛利率和净利率均迎来同比改善，扭转了2020年以来利润率下滑的趋势，显示了经济总需求和企业盈利能力的复苏。其中，全球人工智能与自主可控主题发展带来的需求扩张推升了大科技板块盈利的持续高速增长。“反内卷”的稳步推进与落地在宏观上推动生产者价格指数由负转正，并在微观上带动中上游板块盈利反弹。

一季度，科技板块资本支出增速提升。一季度非金融板块的资本支出同比提升3.4%。资本支出增速排名前五位的是交通运输、有色金属、国防军工、电子与计算机，分别增长52%、45%、40%、37%和29%。各行业的盈利增速分化明显。受益

财政支持区域经济开放合作

本报记者 苏瑞琪

广西背靠大西南，毗邻粤港澳，通达东南亚，是海上丝绸之路的重要枢纽。特别是平陆运河建成通航以后，将直接开辟广西内陆及我国西南运距最短、最经济、最便捷的出海通道。未来，来自东盟的原材料可通过运河送达腹地，西南腹地的产品也可便捷出海。

近日，记者来到广西采访，看财政如何精准发力，为向海经济注入新动能。

“在保障重大项目方面，广西统筹资金超过373亿元，全力推进平陆运河、北部湾国际门户港等重大项目建设。”广西财政厅有关负责人介绍，目前北部湾港已通达100多个国家及地区，集装箱航线突破百条、海铁联运班列累计开行突破万列、集装箱吞吐量历史性突破千万标箱。

为便于平陆运河的物资转运出海，广西钦州北部湾港口的码头改扩建工作正抓紧进行。据了解，平陆运河建设已进入冲刺阶段，为确保运河建设进度，中央财政于去年11月提前下达了2026年资金预算。

同样位于北部湾，在中国石化北海炼化有限责任公司码头，一条条管道来自海上的能源“血液”输向内陆。“2021年至2026年间，企业获自治区统筹支持工业振兴资金合计近800万元，用于绿色制造、成品油储备基地及石化码头等重点项目的投资建设。”中国石化北海炼化有限责任公司副总经济师宋昊表示，公司积极履行社会责任，保障能源供应。在资金支持下，企业成功创建了国家级智能工厂和绿色工厂，生产效率和能效水平得到有效提升。

在广西金川有色金属有限公司，一批批阴极板从车间产出，准备销往海外。广西金川有色金属有限公司财务总监甘立萍介绍，近3年，企业累计获得多笔财政资金支持3870万元，这为企业拓展海外市场增添了底气。依托广西壮族自治区和防城港市的区位优势，公司目前已具备年产80万吨铜产品和300万吨硫酸的生产能力，2025年全年实现进出口总额达到664亿元，同比增长47%。

此外，我国的人工智能产品近年来也受到了海外客户的关注。广西财

政厅有关负责人介绍，针对人工智能行业，已专门出台基金赋能“人工智能+”若干措施。2025年以来，新设基金34只，总认缴规模超1000亿元，投资领域覆盖人工智能、战略性新兴产业和传统产业。同时，统筹资金支持中国—东盟博览会升级发展和中国—东盟自贸区推进，实现“AI唱主角、企业当主体”。

据统计显示，2025年，广西外贸进出口总额突破8000亿元，同比增长8.4%；互市贸易、跨境人民币结算量连续多年稳居西部和边境省区第一。广西统筹资金超118.76亿元助力海洋强国建设，支持打造面向东盟开放合作的前沿和窗口，推动实现外贸进出口稳中向好。

“我们将全力支持发展以人工智能为引领的新质生产力，构建具有广西特色的现代化产业体系。围绕制造业十大现代化支柱产业、人工智能、向海经济、现代特色农业等重点方向，综合施策、精准发力，支持打造优势产业集群，推动经济实现质的有效提升和量的合理增长。”广西财政厅有关负责人表示。