

流量金融扩围 贷款广告挤进朋友圈

本报记者 郑瑜 北京报道

“我借到了11.8万元,再也不欠人情债了”“在微信上,××卡贷小程序可以借钱啦”。日前,《中国经营报》记者注意到微信朋友圈出现多个贷款广告。同样的,这些贷款广告在视频、资讯平台上并不少见。

在一些社交平台上,用户们对于如何避免或者减少自己收到各种平台官方推送的贷款营销的讨论热度也在持续。“不到24小时,某平台已经推送了三条贷款广告”“各大App全都是这样,安静地刷会儿社交平台、买个东西、看会儿电视剧都不行,总弹借贷广告,有的软件还会有多个合作的借贷机构”。记者在某社交平台上看到,不少用户对于当下互联网金融借贷营销广告有着讨论。

营销火热的互联网金融行业正在发生什么变化?流量平台能否将贷款广告与普通广告“一视同仁”?业内共识在于,只要是别家没有触及的流量领域就是好的。“如果别家已经涉及,那么也不能落下。”一位互金从业者表示。

腾讯广告相关负责人对记者表示:“腾讯针对金融贷款类客户的开户资质进行严格要求,从投前设置严格的准入要求开始,投中进行广告内容审核及落地页管控,以及投后风控与审核定期巡查。比如,广告投放后,腾讯广告建立投放风控与审核定期巡查机制,基于人工不定期抽查、互联网舆情、媒体投诉与用户负反馈等,确保素材及落地页的合规性及一致性。”

流量成本之考

一家在某视频平台投放信息流广告的互金机构表示,其实其所在公司已经注意到当前投放成本偏高的问题,流量平台客户的匹配程度也难言优秀,但是仍在这一模式中尽力尝试。

互联网金融发展之初,较为流行的导流借贷方式是在一些App钱包功能中嵌入“贷款超市”,一般是引入银行、小贷公司的贷款产品,供借款人主动选择贷款方或者为借款人匹配、推荐贷款方的第三方互联网信息服务平台。随着行业的发展,贷款导流的生意逐渐蔓延到了资讯、视频、社交等平台。

在三天时间内,记者微信朋友圈里出现五家机构的贷款广告,甚至在同一天两个小时内出现了两家不同机构的广告。

“朋友圈广告现在作为(我们)获客渠道之一,行业内各家的做法其实都是高度同质化的,对于平台的筛选逻辑与投放策略相关,一般

合作方风险须重视

贷款本身属于金融类产品,相应地,监管要求也会更加严格。基于此,展示广告的平台需要对贷款广告进行更有针对性的核查,包括业务资质、广告内容、信息披露等。

记者以投放广告主的身份从某营销广告供应商处了解到,在朋友圈营销贷款广告需要100万元的保证金,以及金融许可证与承诺函。同时,还需要提供与银行的合作协议,以及省级有关部门颁发的小额贷款许可证。

对于上述情况,记者也向腾讯方面进行了核实。据悉,其单主体广告主需要缴纳保证金100万元,用以担保其在合作期间内,遵守相关法律法规,腾讯广告平台规则等,为用户提供合法合规的广告。

在展示平台眼里,贷款广告与普通广告是否有区别?在合规风险方面是否相同?

对此,北京大成(上海)律师事务所合伙人彭凯律师表示“确实会有不同”。贷款本身属于金融类产品,相应地,监管要求也会更

都不愿意出来分享。”某贷款平台接近投放业务人士表示。

某城商行高层告诉记者:“现在各资金方为了抢客户可谓‘无所不用其极’,尽管在流量上所花费的成本可能2—3年内都赚不回来,但至少业务‘进来’了。只要客户规模在,就可以实现长期目标。”

一家在某视频平台投放信息流广告的互金机构表示,其实其所在公司已经注意到当前投放成本偏高的问题,流量平台客户的匹配程度也难言优秀,但是仍在这一模式中尽力尝试。

前述腾讯广告相关负责人表示,腾讯根据《广告法》《互联网广告管理办法》等相关法律法规的规

定,在广告主准入、广告内容发布、广告巡查等全生命周期建立了一系列的审核标准和规范流程,确保所发布的广告内容合法合规,同时平台制定的审核标准相较法律法规规定的要求更为严格。“具体包括:检查广告主的经营资质、查验广告主的真实身份并建立有效的广告发布档案;严格审核广告发布内容,对内容不符或者证明文件不全的广告,不予发布;针对上线广告内容进行巡查,对擅自更改落地页链接及发布内容的行为进行制止等。”相关负责人详细介绍道。

该负责人补充表示,腾讯广告还建立了有效的投诉、举报受理和处置机制,用户如发现平台上有任

何涉嫌违规的广告,可通过腾讯广告公示的投诉渠道进行投诉,腾讯广告会在第一时间进行核实处理。在投放后风控环节,腾讯广告表示,针对客户的素材及落地页的合规性,除上线前进行审核外,上线后,还会进行人工不定期巡查,发现不合规后及时下线处理,确保素材及落地页的持续合规,并且会



接等)进行审核,有的平台会“先审后发”,有的可能是先发再抽查。

他也坦言,由于现在广告市场投放量很大,平台无法完全实现人工“先审后发”,所以会通过技术自动识别违法内容。如果违法内容出现在二跳(跳页是指从一个页面跳转到另一个页面的过程)甚至是三跳页面,技术就不容易抓取到。针对这种情形,平台可以考虑限制广告主设置二跳页面,以防止广告脱离平台审核范围。

记者从腾讯广告处获悉,其针对金融贷款类客户的开户资质有严格要求,除满足《中国人民银行金融消费者权益保护实施办法》《广告法》《互联网广告管理办法》,还要求开户广告主提供《金融免责函/广告主免责声明》《利率一致性承诺书》等承诺文件。

“针对贷款类广告的广告主,除了要求经营范围里必须取得金融、贷款相关工商许可外,还要求广告主持牌经营或取得相关资金方的合作协议等额外要求。同时从源头筛查并防控具有违规风险的广告主,一旦发现有广告主的开户链接显露了已知的违规特征,则直接拒绝。为进一步阻挡伪造资质的违规广告主,腾讯在开户环节提高了准入门槛,增加了对法人的实名认证;针对曾存在违规行为的广告主,腾讯根据情况将其纳入黑名单,纳入黑名单的广告主将永久不会合作。”腾讯方面表示。

在彭凯看来,从平台角度来看,上述做法确实可以降低风险。无论是缴纳保证金还是提交合作协议或许可证,本质上都是为了筛

选出更合规、更有实力的广告主,同时通过提高广告主的违规成本抑制其违规行为。彭凯建议,首先,平台要建立一套完整的广告承接、登记、审核机制,覆盖资质、内容、展示形式等方面;其次,广告投放后,还要做好广告监测和用户投诉处理,确保及时下架违法广告,并妥善处理用户的投诉、举报。“至于是否建立专门的投诉渠道和处理机制应对贷款广告引发的问题,这个可能要看平台的规模以及贷款广告在平台的占比等因素。但从保护消费者权益角度来说,平台确实需要制定针对广告的清

晰的投诉处理流程,成立并培训专门的投诉处理团队,确保能够及时妥善地处理各种类型的广告投诉。”他表示。

此外,中国人寿集团保险、投资、银行各业务板块协同发展,综合金融协同优势不断凸显。2024年上半年,中国人寿综合金融改革有序推进,战略客户大单业务陆续落地,寿产协同保费同比增长,各养老社区积

极接待客户参观,有效带动首期交保费,各类商业养老保险准备金规模近4万亿元,各板块个人养老金、商业养老金业务协同快速发展。

值得一提的是,中国人寿打好“主动仗”,保持稳健发展的底气还来源于推进党纪学习教育走深走实,系统党员干部遵规守纪的意识明显增强,切实做到学纪、知纪、明纪、守纪。不断提升巡视整改质效,管党治党“严”的氛围持续强化,进一步压实责任、分类施治,推动巡视整改走深走实。紧扣服务中国式现代化,金融工作的政治性和人民性进一步彰显。

分彰显了服务实体经济的主力军和维护金融稳定的压舱石作用。据记者采访了解,对于2024年下半年经营管理工作,中国人寿做出了六项安排:一是全力加强党的全面领导;二是全力抓好中央巡视反馈问题整改;三是全力提升服务大局质效;四是全力达成年度经营目标;五是全力推进改革重点任务;六是全力守牢风险合规底线。

“下半年要紧扣学习宣传贯彻党的二十大精神,围绕‘强党建、促发展、抓改革、推创新、防风险’工作思路和年初各项工作部署,聚焦重点、持续攻坚。”中国人寿方面进一步表示。

合并管理资产规模超13.5万亿元 中国人寿集团推进全面深化改革

本报记者 陈晶晶 北京报道

国家金融监督管理总局(以下简称“金融监管总局”)最新数据显示,2024年上半年,保险业原保险保费收入约3.55万亿元。其中,财产险原保险保费收入7442亿元,人身险原保险保费收入2.8万亿元。

当前,中国保险行业进入深度调整和转型阶段,随着“报行合一”、下调产品预定利率、新会计准则等实施,各大保险机构都在积极探索未来新发展的着力点。

《中国经营报》记者采访获悉,2024年上半年,中国人寿保险(集团)公司(以下简称“中国人寿”)整体保持稳健增长,集团合并营业收入、合并保费收入、合并总资产、管理资产规模均创新高。其中,集团合并总资产突破7万亿元,管理资产规模突破13.5万亿元,境内新增保险金额达465万亿元,保险资金直接服务实体经济存量投资规模超4.6万亿元,品牌价值突破5000亿元。

追根溯源,实际在于中国人寿立足主责主业,进一步全面深化改革、精准高效服务新质生产力,持续提升社会治理效能的提升。

近日,在2024年上半年工作会议上,中国人寿明确提出:“要结合实际、深学细悟,自觉把思想和行动统一到习近平总书记重要讲话以及二十届三中全会精神上来,当好进一步全面深化改革的坚定促进派、实干家,走好服务中国式现代化的第一方阵。要把改革创新贯穿中国人寿工作各领域全过程,切实增强抓改革发展的强烈紧迫感,不断聚集新动能、打造新优势、开创新局面。”

发展是第一要务 多项业绩指标创新高

保险业在提高经济韧性、增强市场活力,以及完善民生保障体系、推进国家治理体系和治理能力现代化等方面大有可为,并将发挥不可替代的作用。减震器与稳定器功能发挥得越好,党中央决策部署在微观机构层面落实得越充分,就越能为国家高质量发展注入更多动能。

作为国有大型金融机构,中国人寿始终坚持发展是第一要务,将自身发展与国家经济发展全局相融合。值得注意的是,为更好服务中国式现代化,中国人寿深刻把握建设金融强国的精髓要义和实践要求,提出了建设世界一流金融保险集团的目标。

践行金融为民 部署六项重点工作

当前,中国人寿构建起规模更大、业务结构更优的可持续发展模式,实际也是基于践行金融为民的发展理念。

保险机构应该如何找准服务中国式现代化的着力点?即聚焦创新发展,精准高效服务新质生产力;围绕民生福祉,更好满足人民美好生活需要;着眼安全应急,持续提升社会治理效能提升。而这也是中国人寿一直坚持落实的工作内容。

中国人寿方面表示,在服务新质生产力发展方面,公司持续发挥保险资金规模大、期限长、稳定性高的优势,实现保险资金长期与科技创新长周期发展之间的同频共振。

新征程新内涵 深化重点领域改革攻坚

党的二十届三中全会审议通过的《中共中央关于进一步全面深化改革、推进中国式现代化的决定》中,有13处提及“保险”,从服务实体经济、建设多层次社会保障体系两大主题出发,涵盖养老、医疗、护理、农业、科技、航运等话题,与国家战略、人民生活紧密相关,指明未来保险业发展重点。

面向未来,中国保险业大有可为,金融保险央企也必然肩负起更

当前,就金融服务的质量、广度、深度而言,中国人寿旗下各个子公司正在积极为建设“世界一流”奠定基础。

最新数据显示,中国人寿旗下寿险公司是全球最大的单一寿险公司,始终占据国内寿险市场领导者地位。2024年上半年,中国人寿寿险公司总资产超6万亿元,实现保费收入4896亿元,同比增长4.1%,创历史同期最好水平。财险方面,中国人寿旗下财险公司业务发展稳中有进,效益经营稳中向好,实现保费收入577.06亿元,同比增长3.46%;累计为经济社会提供风险保

比如,出资约120亿元参与上海集成电路产业投资基金,支持产业链上下游重点企业;设立50亿元的国寿科创基金,以“数字经济”为投资主线,投资智能汽车、算法科技、先进制造、物联网等领域。截至上半年,中国人寿战略性新兴产业投资余额超3500亿元,战略新兴产业贷款、科技企业贷款分别较年初增长17.5%和20.3%,国寿大健康基金投资科技型企业占比超70%,已培育上市企业17家。

近年来,中国人寿深度参与多层次社会保障体系建设,截至2024年上半年末,大病保险覆盖近3.5亿人,长期护理保险覆盖4400万人;中

大的使命与责任,通过高质量发展、不断提升核心竞争力,服务中国式现代化,将金融工作的政治性和人民性有机结合。

中国人寿方面认为,要持续深入学习贯彻党的二十届三中全会精神,深刻领会习近平总书记关于全面深化改革的一系列新思想、新观点、新论断,各单位要加强组织领导,周密部署安排,高标准全方位抓好学习宣传贯彻工作,认真谋划和

障177.06万亿元。

银行板块,集团成员单位广发银行总资产达3.5万亿元,营业收入、净利润超额完成进度目标;境内信贷余额超2万亿元,成功发行300亿元永续债,资本实力和发展后劲进一步增强。

在行业面临“资产荒”和再投资的的双重压力下,投资板块的资产和效益对于保险机构而言尤为重大。作为行业“头雁”,中国人寿着力当好维护金融稳定的压舱石,投资板块业绩释放出强劲的增长信心。

今年上半年,中国人寿旗下资产管理资产规模近5.8万亿元,

中国人寿财险公司服务小微企业79.1万家,通过小微企业贷款保证保险支持1662家小微企业获得融资超38亿元,通过安责险为20.76万家企业提供风险保障近1.1万亿元。

截至2024年上半年末,中国人寿企业年金和职业年金管理规模较年初增长超1300亿元,在业内率先发起设立100亿元银发经济产业投资基金;同时着力打造康养服务生态,持续推进养老产业投资布局 and 专业化运营,构建机构养老、社区养老、居家养老“三位一体”的健康养老服务体系。截至2024年上半年末,中国人寿已在全国20—30个中心城市推进养老社区布局。

推动好公司新一轮深化改革,准确把握新时代全面深化改革取得的历史性成就,准确把握进一步全面深化改革的主题;准确把握进一步全面深化改革的重大原则;准确把握进一步全面深化改革的重大举措;准确把握进一步全面深化改革的根本保证。

据记者采访了解,中国人寿在深化重点领域改革攻坚指导之下进行了全方位发展布局:将聚焦中国

式现代化建设对金融保险提出的新要求,聚焦人民群众对金融保险的新需求,一方面,持续深化金融供给侧结构性改革,着力做好金融“五篇大文章”、拓展重点领域保险,全力服务新质生产力发展,积极参与多层次社会保障体系建设;另一方面,将深度融入社会治理体系建设,切实发挥保险的经济减震器和社会稳定器功能,着力当好服务实体经济的主力军和维护金融

稳定的压舱石。

中国人寿党委书记、董事长白涛表示:“中国人寿将自觉把改革摆在更加突出位置,认真谋划和推动进一步全面深化改革,坚持问题导向、目标导向、结果导向,不断走出舒适区、勇闯深水区,加大重点领域改革攻坚力度,加快建设‘强大的金融机构’,加速迈向‘世界一流’,为以中国式现代化全面推进强国建设、民族复兴伟业贡献积极力量。”