

回顾与展望

□ 本报记者 王宝会

# 金融提升服务促消费

消费是畅通国内大循环、扩大内需的重要引擎,对实体经济发展具有持久拉动力。中央经济工作会议提出“推动消费从疫后恢复转向持续扩大”为2024年消费金融促消费指明方向。从消费金融行业看,2023年以来,多家持牌消费金融机构在数字化提振消费、完善金融产品、保护消费者合法权益等方面不断完善服务,补短板、锻长板,消费拉动经济增长的基础性作用持续显现。

## 数字赋能提振消费

数字化建设是消费金融机构的核心竞争力。2023年以来,消费金融机构顺应数字化发展趋势,强化科技赋能,深化运用大模型、区块链等科技手段,在假日节点推动促消费活动高效触达用户,消费金融服务广度不断扩大。

回顾2023年,零售金融大模型服务用户既降本又增效,为推动消费复苏贡献力量。马上消费抓住“进淄赶烤”等文旅消费契机,加大线上信贷投放、推进产品创新,加大对消费经济高质量发展的金融支持。截至2023年12月,马上消费旗下安逸花商城分别在电脑办公、家居用品等领域开展254场免息惠民活动,发放100多张消费券,助力消费市场恢复回升。马上消费人工智能研究院院长陆金表示,马上消费运用零售金融大模型“天镜”,覆盖了零售金融行业典型场景,提升了金融服务用户效率。

瞄准关键节点,激活假日消费。多家消费金融机构在“6·18”购物节等节点推出息费优惠系列活动。2023年中原消费金融APP端内开展了10余场主题促消费活动,包括“6·18”年中福利、“双11”嘉年华等活动,全年累计减免利息超过500万元,确保惠民服务热度不退、力度不减、亮点不断。“消费金融机构从成立之初就坚定不移地布局‘数字+’业务,坚持全流程运营客户和洞察客户消费习惯,通过假日经济节点的多重福利活动持续让利客户,释放消费潜力,推动居民消费升级。”中原消费金融总经理周文龙表示,2023年以来,中原消费金融紧跟市场复苏积极信号,不断拓展多元化数字场景,借力大流量平台渠道及客户资源,将消费金融服务嵌入其中,实现客群的精细化服务。

复盘2023年消费金融行业促消费行动,数字精准赋能作用凸显。中国银行研究院研究员杜阳表示,消费金融公司是我国消费金融服务体系的重要组成部分,消费金融机构以金融科技为核心的数字化转型,实现线上线下联动促消费。同时,消费金融机构依托数字化技术,不断提高数据处理能力,以便对不同客群形成更精准的画像,理解其更加具体的消费服务需求,有助于提升消费金融的普惠属性。

在居民消费需求得到释放的同时,防范数字风险尤为重要。国家金融与发展实验室研究员朱太辉表示,消费金融

在服务用户的过程中,加强用户风险识别能力和资金流向管理至关重要。消费金融机构顺应数字化转型的大趋势,基于大数据分析、人工智能工具打造智能化的贷后管理和反诈系统,创新消费金融服务模式,进一步降低客户综合融资成本,提升金融服务的可得性和便利性。

## 深挖新市民“蓝海”市场

2023年,国务院发布的《关于推进普惠金融高质量发展的实施意见》提出,未来五年,高质量的普惠金融体系基本建成。农业转移人口等新市民金融服务不断深化。这意味着服务新市民将成为消费金融行业的重要课题。

目前,我国约有3亿新市民,包括但不限于进城务工人员、新就业大中专毕业生等,主要分布在制造业、建筑业、交通运输及仓储业、批发零售业等行业。随着数以亿计农村人口通过就业、就学等方式转入城镇,融入当地成为新市民,新市民群体在成家、创业、就业、教育、医疗等领域有非常旺盛的资金需求,优化新市民消费金融服务将为他们在城市成家立业提供更好助力。

2023年以来,消费金融机构积极做好新市民客群的金融服务,有效激活消费市场。大学毕业定居上海的赵磊,买完婚后存款捉襟见肘,婚房装修迟迟未能开工。他在了解到兴业消费金融“家庭消费贷”后顺利贷到15万元,解决了装修用款的燃眉之急。“家庭消费贷”通过纯信用、无担保的分期贷款模式,将专业、优质的金融服务送到传统金融机构难以覆盖的用户身边,形成金融促进消费的良性循环。截至目前,兴业消费金融累计发放消费贷款超3300亿元,服务客户超2100万户,有力支持了新市民消费。

事实上,这仅是消费金融机构以普惠之力帮扶新市民的一个缩影。然而,从金融视角来看,新市民群体普遍存在抵押资产不足、信用信息欠缺、金融知识匮乏等痛点。因此,完善新市民金融服务对于加快金融供给侧结构性改革具有重要意义。杜阳表示,消费金融公司聚焦新市民客群消费,既能有效弥补消费金融服务短板,充分释放新市民客群消费潜力,还能助力经济高质量发展。兴业消费金融有关负责人表示,消费金融公司向未能充分享受到传统银行贷款服务的大众提供消费金融产品,实现与传统银行的“客群互补、错位竞争”。在消费金融公司服务的客群中,有相当一部分是新市民。相比传统银行,消费金融公司可凭借响应速度快、创新活力强等特点,在服务新市民中发挥重要作用。

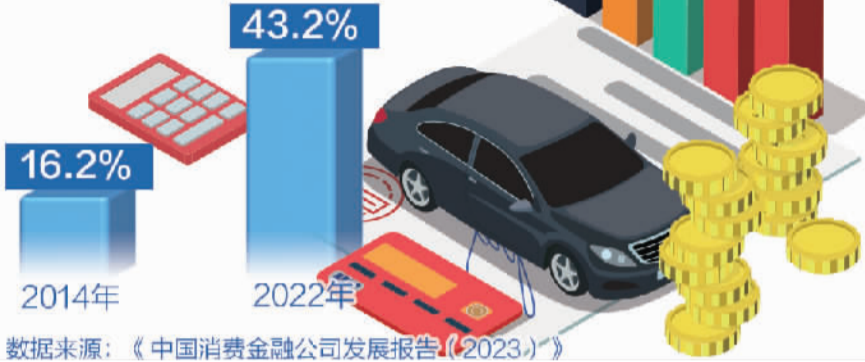
深挖新市民“蓝海”市场是一个长期工程。展望2024年,消费金融公司应聚焦新市民在衣、食、住、行等方面的消费需求,完善消费场景和金融产品,提升新市民金融服务质效。

截至2023年11月末

存续的消费金融类ABS产品(含个人汽车贷款、消费金融贷款、小额贷款、信用卡分期)共计 2083只

对应发行金额 38975亿元

消费信贷渗透率7年增长27%



数据来源:《中国消费金融公司发展报告(2023)》

## 加强消费者权益保护

2023年,国家金融监管总局与中国人民银行等部门联合开展“2023年金融消费者权益保护教育宣传月”活动。业内人士认为,做好金融消费者权益保护工作,有助于增强消费金融吸引力,促进消费金融机构与用户之间良性循环。

多家消费金融机构积极响应监管部门号召。招联金融持续举办进社区、进校园、进企业、进商圈、进农村的“五进入”活动,通过打造招联极致体验消保驿站、反诈拍照宣誓及答题抽奖等多种活动形式,引导广大金融消费者正确认识和正确使用金融产品与服务,提升消费者自身权益保护意识。海尔消费金融将消保建设纳入公司发展战略、文化建设及经营管理,持续完善公司消保工作管理体

系与企业文化建设。

海尔消费金融消保部负责人苗莹莹表示,一个重视消费者权益保护的消费金融机构,更容易赢得消费者的信任和增强用户黏性,进而在增强消费金融机构的社会责任感和公信力的同时,提升机构自身产品的市场竞争力,助力金融市场的稳定和健康发展。因此,消费金融机构必须高度重视消费者权益保护工作,建立健全消费者权益保护机制,为消费者提供“有温度”的金融服务。

消费金融机构作为金融市场的重要参与者,保护消费者合法权益是题中应有之义。展望2024年,天眼查数据研究院高级分析师陈倬表示,监管部门与消费金融机构之间要形成联动机制,要拓宽多元化化解纠纷渠道,及时清除用户借款、还款等环节的障碍,确保金融消费者权益得到充分保护。

# 涉税经营主体活跃向好

本报记者 董碧娟

1月9日,国家税务总局发布最新数据显示,2023年1月至11月,到税务部门新办涉税种认定、发票领用、申报纳税等涉税事项的经营主体(以下简称“新办涉税经营主体”)达1515.1万户,同比增长25.4%,两年平均增长11.9%。“涉税经营主体是感知市场温度的敏锐触角。”国家税务总局征管和科技发展司司长练奇峰介绍,2023年前11个月新办涉税经营主体中,当年即领用发票、有收入申报的税收活跃户达到1055.7万户,占比69.7%,较2022年同期提高3.1个百分点,证明涉

税经营主体活跃向好。

从产业发展结构看,2023年前11个月,以新产业、新业态、新商业模式为核心内容的“三新经济”新办涉税经营主体达455.4万户,占全部新办户的30.1%,同比提高2.5个百分点,其中互联网信息技术服务业新办户数同比增长32%。从区域分布看,2023年前11个月,长三角、珠三角、京津冀、成渝四大经济圈累计新办涉税经营主体699.4万户,占全部新办户的46.2%。

经营主体的成长离不开营商环境的持续优化。据介绍,2023年,国家

岁末年初,各家银行为实现“开门红”纷纷行动起来,但今年与往年不同的是,从整个银行业来看,多数银行对于揽储较为平静,往年常用的大幅提高利率加点、赠送其他优惠的“大招”并未大范围推出。央行数据也显示,2023年前11个月人民币存款增加25.65万亿元,同比多增1301亿元。这意味着在相对稳定的存款规模下,不少银行的揽储任务变得轻松了。

值得注意的是,在贷款“降息”的大环境下,建设银行、兴业银行等多家银行抢抓消费贷“开门红”,通过发放红包、优惠券、抽奖等方式吸引消费者办理。此外,部分消费贷产品年化利率甚至最低降至3%以下。

存贷业务是银行的两条业务主线,也是银行锁定收益的重要抓手。当前,消费信贷已经成为各家银行布局零售业务的“必争之地”。在“开门红”期间推出优惠,正是银行布局零售业务的重要策略。然而,值得警惕的是,在行业激烈竞争中,消费贷利率水平也被推至新低。银行在“开门红”节点推出的业务同质化现象较为严重,发起的利率“价格战”策略过度相似,有些甚至就是盲目比低价。过低的消费贷利率易导致市场套利及部分借款人过度消费,并催生局部资产泡沫风险等。银行需要警惕各种业务风险防控,并考虑业务可持续性。

一味地采用低价策略吸引客户

本版编辑 陆敏 武亚东 美编 夏祎

# 开门红

并非长久之计。试图以“价格战”赢得“开门红”基本达不到预期。从资产端来看,多数银行不能从根本上快速提升和培育核心竞争力。面对激烈的市场竞争,银行只有优化负债结构,才能夯实可持续经营基础,为业绩“开门红”创造新机遇。不同资产规模的银行要少用低价策略,多注重结合和突出业务特色来实现负债与资产的合理匹配,防止过度错配引发风险。

# 不能走形变味

多措并举压降负债成本,持续促进资产负债良性循环。

丰 “开门红”有助于稳定银行净息差,但是“开门红”不能走形变味,过度唯指标论、压价抢客。当前,银行净息差收窄面临新挑战,消费信贷利率进一步下降空间有限,银行需要通过提升产品设计能力、用户服务能力、增强自身风控能力等来提升自身竞争力。

同时,伴随竞争压力增大,消费信贷的市场份额争夺日益激烈,风险管控难度增加,风控也需要更加严格的防控措施。银行布局“开门红”业务的重点应该放在创新产品设计方面,并着重提升服务质量、加强风险管理能力,同时也要根据市场需求变化进行动态调整。对银行机构来说,把目标和任务寄托于“开门红”的同时,更要脚踏实地结合自身资产负债、人力和物力等成本投入情况,为消费者提供更为优质的产品和服务,如此,才能筑牢稳定息差的护城河。

李杰生表示:“成都税务以诉求响应、政策服务、便利办税、精细服务、社会共治五大体系不断优化税收营商环境‘软实力’,为重点企业建立‘一户一档’信息档案,护航区域产业发展与企业成长。”

厦门清源科技股份有限公司是一家新办外资企业。该公司负责人表示,2023年是公司在厦门市翔安区扎根的第一年,针对沟通交流与税制差异的问题,税务部门在双语专席、税费优惠等方面提供了针对性服务,节省了税费事项办理成本。

国家税务总局纳税服务司司长沈新国表示,税务部门将持续落实好结构性减税降费政策,特别是支持科技创新和制造业发展的各项税费优惠政策,推进新办涉税经营主体发展壮大,为持续推动经济实现质的有效提升和量的合理增长积极贡献力量。

## 中国光大银行股份有限公司石家庄分行等与中国信达资产管理股份有限公司河北省分公司 债权转让暨债务催收联合公告

贷款银行	借款人名称	流动资金借款合同编号	担保人名称	担保合同编号及名称
中国光大银行股份有限公司石家庄分行	石家庄富力房地产开发有限公司	光石固字20190001号、光石固字变更20190001号、光石固字20190001号变更、光石固字20190001号变更02、光石固字2019001号变更03号	广州富力地产股份有限公司、富力(平山)房地产开发有限公司、石家庄富力房地产开发有限公司	光石保字20190026号、光石保字20230010号、光石抵字201900002号
中国光大银行股份有限公司保定分行	石家庄新合科技股份有限公司(曾用名:石家庄新合纤维科技股份有限公司)	光保固字20160001号、固定资产暨项目融资借款合同变更协议、光保固字20160001-补2号、光保固字20160001-补3号、光保固字20160001-补4号、光保固字20160001-补5号、光保固字20160001-补6号	康利强、蔡丽宁、石家庄中联棉花有限公司、石家庄新合科技股份有限公司(曾用名:石家庄新合纤维科技股份有限公司)	光保保字20160004号、光保保字20160003号、光保抵字20160003、光保抵字20160004、光保抵字20160005、光保抵字20160006、光保抵字20160007、光保抵字20160008号、配偶承诺书
中国光大银行股份有限公司石家庄分行	全工具股份有限公司	光石借字20200257号、光石变更字20200257号、光石借字20200257号补、光石变更字20220257号、光石变更字20220257号补、变更协议	杨全路、韩爱钦、杨龙飞、和静欣、杨占飞、李红星、河北全工钢铀产销有限公司、全工具股份有限公司	光石最高字20200432号、光石最高字20200433号、光石最高字20200434号、光石最高字20200435号、光石保字20220123号、光石保字20220124号、光石保字20220125号、光石最高抵字20200104号
中国光大银行股份有限公司石家庄分行	明盾技术河北有限公司	光石借字20210020号、光石借字20210020号补、变更协议	杨全路、韩爱钦、杨占飞、李红星、杨龙飞、和静欣、全工具股份有限公司、明盾技术河北有限公司	光石最高字20210235号、光石最高字20210237号、光石最高字20210236号、光石最高字20210238号、光石最高抵字20210055号、配偶承诺书
中国光大银行股份有限公司沧州分行	沧州渤海新区巴安水务有限公司	光沧项目字20170003号、光沧项目字20170003-01号、光沧项目更字20170003-002号、光沧项目更字20170003-003号、光沧项目更字20170003-004号、光沧项目更字20170003-005号、光沧项目更字20170003-006号、光沧项目更字20170003-007号、光沧项目更字20170003-008号、光沧项目更字20170003-009号、光沧项目更字20170003-010号、光沧项目更字20170003-011号、光沧项目更字20170003-012号	上海巴安水务股份有限公司、张春霖、沈祥萍、沧州渤海新区巴安水务有限公司	光沧保字20170003号、光沧保字20170004号、光沧抵字20210008号、配偶承诺书
中国光大银行股份有限公司唐山分行	唐山京达装备用型材料有限公司	光唐借字20220065号	唐山连创制钢科技有限公司、唐山京达装备用型材料有限公司	光唐最高保字20220065号、光唐最高抵字20220042号
中国光大银行股份有限公司唐山分行	唐山连创制钢科技有限公司	光唐借字20220043号	唐山连创制钢科技有限公司	光唐最高抵字20220019号、光唐最高抵字20220020号、光唐最高抵字20220021号
中国光大银行股份有限公司廊坊分行	廊坊市金骏房地产开发有限公司	光廊固字2020第002号、光廊固字2020第002号补、光廊固字2020第002号补02号、光廊固字2020第002号补03号、光廊固字2020第002号补04号	重庆金科房地产开发有限公司、廊坊市金骏房地产开发有限公司	光廊保字2020047号、光廊抵字20200003号
中国光大银行股份有限公司廊坊分行	廊坊华日家具股份有限公司	光廊借字2022066号、光廊借字2022066号补、光廊借字2022066号补2号	山东华日家具有限公司、山东华诺家具有限公司、周旭恩、崔举英、修俊成、周天堂、周志娟	光廊保字2022034号、光廊保字2022035号、光廊保字2022036号、光廊保字2022037号、光廊质字20220013号、配偶承诺书
中国光大银行股份有限公司石家庄分行	霸州市宏升实业有限公司	光石借字20200108号、流动资金借款合同变更协议	河北恒信利邦商贸有限公司、霸州市鼎鑫房地产开发有限公司、薛志生、薛平新、金振中、徐丽娟	光石保字20200060号、光石保字20200061号、光石保字20200062号、光石保字20200063号、配偶承诺书
中国光大银行股份有限公司石家庄分行	霸州市胜芳志兴制管有限公司	光石借字20230147号	河北恒信利邦商贸有限公司、霸州市鼎鑫房地产开发有限公司、薛志生、薛平新、金振中、徐丽娟、薛品海、杨士霞	光石保字20230021号、光石保字20230022号、光石保字20230023号、光石保字20230025号、光石保字20230024号、配偶承诺书

特此公告。

中国光大银行股份有限公司石家庄分行  
中国光大银行股份有限公司沧州分行  
中国光大银行股份有限公司廊坊分行中国光大银行股份有限公司保定分行  
中国光大银行股份有限公司唐山分行  
中国信达资产管理股份有限公司河北省分公司  
2024年1月10日