

消费金融公司点燃经济引擎

今年“双11”期间，各消费金融公司积极发力，加大对数码家电等消费市场的支持。头部消费金融公司抢抓机遇，加快从跑马圈地向深耕细作转变，依托数字化途径，通过一系列产品创新等举措，为“双11”注入强劲消费动能。

真金白银促进消费

近期，多家消费金融公司业绩报告出炉。总的来看，消费金融公司业绩依然面临挑战。在此背景下，今年“双11”成为消费金融行业应对挑战、推动消费信贷增长的重要节点。目前，多家消费金融公司以线上化为突破口，通过完善数字渠道建设，以“真金白银”让利促消费，持续推动“双11”消费提质增量。

消费金融行业紧跟政策导向和市场趋势，通过发起一系列优惠活动和金融服务，不断激活消费市场。比如，招联金融在APP中设置“借款优惠享不停”活动，向客户提供利率优惠、免息券等福利，发挥金融活水作用，提振市场活力。中原消费金融在今年“双11”期间利用APP推出活动，用户参与活动抽奖即有机会获得1111元利息大额优惠券、28天免费周转权益等。

消费品以旧换新也是消费金融公司“双11”活动的亮点。为响应以旧换新政策，海尔消费金融推出“智家分期”服务，该服务由品牌方贴息，支持6期或12期免息还款。海尔消费金融有关负责人表示，家电分期是海尔消费金融布局消费场景的举措之一，通过围绕家庭消费需求打造智慧家庭金融全套方案，将金融服务场景覆盖到教育、医疗、家居等，进一步提升消费者生活品质。

中国邮政储蓄银行研究员姜飞鹏表示，居民消费过程中存在较多的金融服务需求，消费金融机构要创新产品和服务优化金融服务，提升居民使用消费金融的满意度。这也是推动扩大有效需求，助力经济回升向好的具体体现。

“消费是畅通国内大循环的关键环节和重要引擎。我们围绕居民各类高频消费金融需求，为消费市场加快恢复注入金融动力。”马上消费金融董事长赵国庆表示，该公司将继续在监管部门的指导下，挖掘消费新业态、新模式，满足消费者多样化、个性化、便利化的金融服务需求，为畅通国内大循环、点燃经济引擎贡献力量。

科技+金融提升体验

随着人工智能、大数据等技术的快速发展，科技与金融的融合日益加深，特别是遇到“双11”等重要消费节点，用户消费体

记者近日从国家税务总局获悉，此前，国家税务总局在充分听取企业及基层税务部门意见建议的基础上，制发《国家税务总局关于进一步便利纳税人跨区域迁移服务全国统一大市场建设的通知》。自2024年9月1日政策执行以来至10月31日，全国范围内共有4610户纳税人进行跨省迁移，同比增长30.04%，涉税业务平均办理时长压缩5天至10天，符合条件的企业当天即可顺利迁出。

据了解，在国家税务总局的统筹指导下，各地税务部门加强与市场监管等部门信息共享，通过跨部门信息联动、前端辅导和事前提醒，让纳税人在迁出前“心中有数”。在事前提醒环节，国家税务总局设计了“事前提示提醒及自助预检”“未办结事项内控监督”等优化场景。纳税人可通过办税服务厅窗口、新电子税务局等渠道进行预检，一次性获知是否存在税务迁移未结事项，便于迁移前自主办结。同时，税务部门还专门设置监测指标，督促税务人员限时办理未结工作事项。

同时，国家税务总局设计了“未结事项自动办理”“数电票纳税人无感迁移”等优化场景，实现事中办理的提速增效。对于汇算清缴期外迁的纳税人，在迁入地办理迁移年度企业所得税、个人所得税经营所得汇算清缴时，产生的退(补)税可直接在迁入地办理入库，不需要再返回迁出地办理。此外，纳税人可在迁入地按规定申请迁移年度个税代扣代缴手续费，不用在迁出地、迁入地分别申请。

迁入地税务机关还推出了“无缝衔接”迁入服务，让迁入企业少跑腿。“今年我们从曲靖市罗平县迁移到德宏



需求较高。消费金融机构做好数字服务，答好“好借好还”这道题至关重要。消费金融机构灵活运用数字化工具，在信贷审批、还款等环节提升用户体验。

在信贷审批环节，消费金融公司要精准识别用户需求痛点。与传统金融服务客群不同的是，消费金融的客群偏于长尾，这部分客群的显著特点就是征信、收入等方面存在很大的不确定性。当用户通过手机APP申请消费贷时，消费金融机构也难以精准识别申请人征信等情形，这无形中也为信贷投放增添了一定风险隐患。为解决这个痛点，中原消费金融通过旗下卡卡APP中的“信鸽”系统，引导用户自己补充账单、银行流水等资料，多维自证信用。中原消费金融卡卡产品经理崔晓表示，“信鸽”系统将多维度数据结构化整理，显著提升信贷审批的效率和准确度，给予用户更高额度、更低利率的服务，我们在日常与用户的交流中发现，通过“信鸽”系统提供相关资料后，用户的等待时间明显缩短，且授信额度有了显著升高。

优化贷后还款更能彰显数字化的便捷度。招联金融搭建数智化“自服务”体系，有效实现与用户共鸣。创新提出行业知识图谱，根据不同行业客户对于金融产品和用款时间的诉求差异提供针对性服务。在贷后方面，其数智化服务根据客户的实际困难提供更加贴心的还款方案，成功将传统贷后模式转变为新型贷后交互模式，进一步提升数智化服务的实力。

中央财经大学中国互联网经济研究院副院长欧阳日辉表示，数字技术与数据要素共同成为驱动数字信贷快速发展的助推器，其创新服务模式的逻辑主要有三方面。一是建立新型的信任机制，以算法刻画客户画像，



有效缓解信息不对称，便于信贷决策，做到数据可信。二是提升资源配置效率，运用数字技术推动审贷放贷流程智能化再造，提高审批效率和授信服务效能。三是培育数字金融新生态，深度挖掘数据潜能，推动不同业务与场景融合，拓宽服务场景与渠道，深化数据融合应用以赋能信用生态建设。

总的来看，消费金融机构通过数字技术与数据要素双轮驱动，可以凭借“一降”“二拓展”与“三提升”不断创造出新的价值。“一降”是指降低服务成本；“二拓展”是指拓展服务广度和服务深度；“三提升”是指提升金融服务能力、提升金融服务质量、提升金融风险防控水平，最终实现数字普惠价值，惠及更多的用户权益，推动消费旺起来、暖起来。

持续守护金融消费者

数字化方式延伸了金融触角，有效提升了消费者金融服务的可得性。但是，一些不法分子也趁机打着“代理维权”“修复征信”的旗号借助网络渠道进行诈骗，严重损害金融消费者合法权益，扰乱金融市场秩序。

用户在“双11”等节点消费的同时，也要警惕那些冒充金融机构实施诈骗的不法行为。中国互联网金融协会有关负责人表示，消费者在遇到金融服务纠纷问题时不要盲目相信那些非法代理机构，可能引发截留维权退还资金等金融风险，消费者应坚守法律途径进行合法维权。

专家建议，消费金融机构应采取全方位、多层次的防御与打击策略，凭借金融科技优势积累，持续提升消费者保护能力。同时，还可以结合人工智能AI技术，通过电话、短信等方式精准触达，对可能被骗的用户及时预警提醒与行为劝阻。

探索数字科技与公安、司法等部门的合作，是健全消费者权益保护安全网的有力体现。兴业消费金融加大消费者保护力度，开展“数字金融+智慧司法”的跨界合作，投产区块链电子存证系统，运用区块链、大数据等先进金融科技手段，实现法院案件办理与金融业务系统的数据对接，有效实现数据保护和消费者权益保护。目前该公司通过区块链电子存证系统，联合法院，实现了信贷全流程、全周期的电子存证、一键批量自动生成和递交诉讼材料，形成良好的示范效应。

近年来，监管部门不断出台相关举措，通过多种形式和协同机制引导金融机构守护好消费者合法权益。国家金融监督管理总局有关负责人表示，要督促金融机构将保护金融消费者、投资者合法权益各项要求嵌入业务经营各环节、全流程，切实落实主体责任，不断提升金融服务质效。

姜飞鹏表示，对消费金融公司而言，不仅要普及好金融安全知识，做好金融消费者教育，增加科技投入，更多运用科技手段来提高金融服务安全水平，还要积极呼吁并有效配合公检法部门打击金融诈骗等行为，从而减少侵害消费者合法权益的情况出现。

便利纳税人跨区域迁移成效显

国家税务总局有关负责人表示，税务部门依托电子税务局开展风险扫描，对于迁移纳税人一并扫描其迁移前、迁移后的涉税信息，对涉税风险疑点依法进行核查，对涉税违法行为进行严肃处理，更好畅通正常注销之门，更好防范恶意迁移漏洞，切实维护国家税收安全。

国家税务总局有关负责人表示，下一步，税务部门将持续做优前置化提醒，做细场景化设置，做强智能化防控，做精流程化管理，进一步提升经营主体流通的便利性，为全国统一大市场建设营造良好的税收环境。

金融科技赋能智慧银行

本报记者 于泳



近年来，无论是国有大型银行还是全国性股份制商业银行，都纷纷成立了金融科技子公司。作为商业银行发展数字金融的重要支撑，金融科技子公司聚焦软件科技、平台运营及金融信息服务等，在服务银行内部的基础上开展技术输出服务，为智慧银行建设提供助力。

农银金融科技有限责任公司乡村振兴创新部负责人介绍，2019年以来，中国农业银行依托农户信息建档，开始推广整村授信、整村建档工作。2023年信用村评价系统投入使用，为基层政府部门及村民提供了一套信用数据实时更新、信用主体画像精准的“一揽子”服务。以海南省为例，该省行政村数量超过2600个，农村地区常住人口超过390万人，主要产业包括旅游业、渔业、养殖业等，农户个性化金融需求多种多样，迫切需要金融机构在贷款条件、审批效率等方面加以支持。通过接入信用村评价系统，截至2024年9月末，海南省已评定信用村超过700个，评定信用用户超过3万户，农户贷款余额超过54亿元。信用村评价是农银金科支持乡村发展系列场景中的一个，此外还有村集体“三资”管理、智

慧畜牧、智慧农服、“e推客”等服务于农村生产生活多角度的各类系统，汇集于农银金科“惠农云”平台上，专门面向全国2000余个县区的数十万用户提供支农惠农普惠服务，带动金融服务规模超千亿元。

记者在采访中了解到，中国工商银行、中国银行、中国建设银行也通过金融科技子公司纷纷布局场景金融，并以场景为依托，向客户提供触手可及的金融服务，以银行数字化转型对接客户数字化需求。

在去年的金融论坛年会上，中国人民银行科技司副司长周祥昆表示，金融科技成果转化是一项长期而艰巨的任务，要从加强政策驱动、搭建交流平台、引导行业互助、强化产业赋能等方面推进相关工作。希望政产学研共同努力、携手共进，以更加开放的心态、更加务实的作风、更加有力的措施，切实加强金融科技成果转化工作的深度、广度，不断将我国金融科技应用推向新的高度，为金融强国建设贡献科技力量。

2019年以来，中国农业银行依托手机银行、

近日，证监会首席风险官、发行司司长严伯进表示，资本市场立足于全面深化改革的新起点，将紧紧抓住服务新质生产力这个着力点，进一步固本强基、提质增效。

科技创新是发展新质生产力的核心要素。与间接融资相比，由资本市场主导的直接融资与新质生产力发展的风险偏好更加契合，而公募基金是资本市场重要的价值发现者与市场参与者，可在助力新质生产力发展中发挥更大作用。

要当好“耐心资本”。新质生产力具有投入大、周期长、不确定性高等特点，越要发展新质生产力、推动高质量发展，就越要培育壮大“耐心资本”。今年以来，监管部门加快完善长期投资的制度环境，为中长期资金入市创造了良好基础。中央金融办、证监会此前联合印发的《关于推动中长期资金入市的指导意见》提出，大力发展权益类公募基金。作为机构投资者，基金管理人应坚持长期投资和价值投资理念，通过提升投资研究能力、建立健全长期考核机制，弱化短期业绩考核比重等方式，为新质生产力企业长期发展提供持久动力。

要发挥好“桥梁纽带”作用。公募基金是我国社会资金入市的重要渠道，利用自身投资专业优势，引导更多社会资金转换为助力新质生产力发展的耐心资本，是形成“科技—产业—金融”良性循环的关键。一方面，基金管理人要通过强化人才队伍建设，夯实科创投研专业基础，提高对科技创新和产业发展趋势的判断力和鉴别力，加强对新质生产力的精准识别力。另一方面，对上市科创企业的资产质量、成长性及其后续的科技成果产出估值等进行持续跟踪研判，提供合理的估值和准确的定价，避免其价格长期偏离合理价值，提高资本市场的价格发现功能，引导资本流向具有发展潜力的新质生产力领域。

要为市场引入“源头活水”。投资者的获得感是公募基金长久发展的基础，而获得感主要取决于投资者能否获得合理回报。简单来讲，只有为投资者赚到钱，让其分享到中国经济增长新质生产力发展的红利，才能为市场持续引入增量资金。但是投资就有风险，投资不确定性高的科创企业就意味着面临高波动。因此，基金管理人需加强投资者教育，做好对投资者进行新质生产力领域投资的预期引导和管理工作，让投资者理解产品特征，提升投资信任度、优化投资体验。同时，基金管理人要加大产品创新力度，在产品设置上提升对新质生产力的包容性、适应性，积极开发和布局更多和新质生产力相关的主题基金、ETF等基金产品，以更好地满足居民多样化的投资需求。

当下，我国境内公募基金总规模已突破32万亿元，并推出了300多只科创主题基金，在引导资本向新质生产力集聚上已发挥了一定作用。但作为我国规模最大的资管子行业，公募基金在服务新质生产力的质效方面仍有较大提升空间。基金管理人要意识到，推动公募基金“向新而行”不仅是服务居民财富管理的重要抓手，更是服务实体经济的责任担当和使命所在，应尽快拿出更多切实举措，助力新质生产力发展。

本版编辑 陈果静 苏瑞洪 美编 倪婷婷

企业网银等渠道建设“兴农商城”，以“公益帮扶、电商兴农”为核心定位，着力解决脱贫攻坚重点地区电商经营难、农产品销路窄等实际问题。2024年9月，“兴农商城”更名为“农银商城”，继续支持广大脱贫地区的农产品销售。不仅免除商户的交易类佣金，还提供线上经营辅导、售后服务支持等多项服务。“农银商城”相关负责人介绍，这种公益帮扶模式能够确保商户穿透式享有平台全量消费帮扶成果，每年为商户带来上亿元的销售收入。

业内人士表示，数字化手段在增强金融机构服务能力中起着至关重要的作用。随着数字技术的应用范围不断扩大，能够持续提升普惠金融的质效。与此同时，在普惠金融业务发展中的数字化探索，反过来也能推动数字技术的发展与创新，为消费者提供更方便、更安全的消费金融服务。截至9月末，中国农业银行人民银行口径普惠贷款余额4.59万亿元，比年初增长1.01万亿元，普惠小微贷款客户455万户，比年初增长102万户。

随着技术的提升，金融服务越来越触手可及。客户并无感知，但事实上已经享受到智慧银行服务的便利。以农银金科为例，自成立至今已累计研发了“惠农云”数字乡村平台、“农银睿达”司库、智县等80多个成熟产品，成为农行建设智慧银行的重要抓手。中国农业银行副行长徐瀚表示，建设智慧银行要建立起“数据+算法”驱动的业务经营管理新模式，要合理布局商业银行的人工智能应用，关注人工智能安全、强化人机协同、提前为人工智能应用做好准备。农业银行将通过智慧银行建设，推动经营管理和客户服务的智能化转型升级，更好地服务数字金融高质量发展。