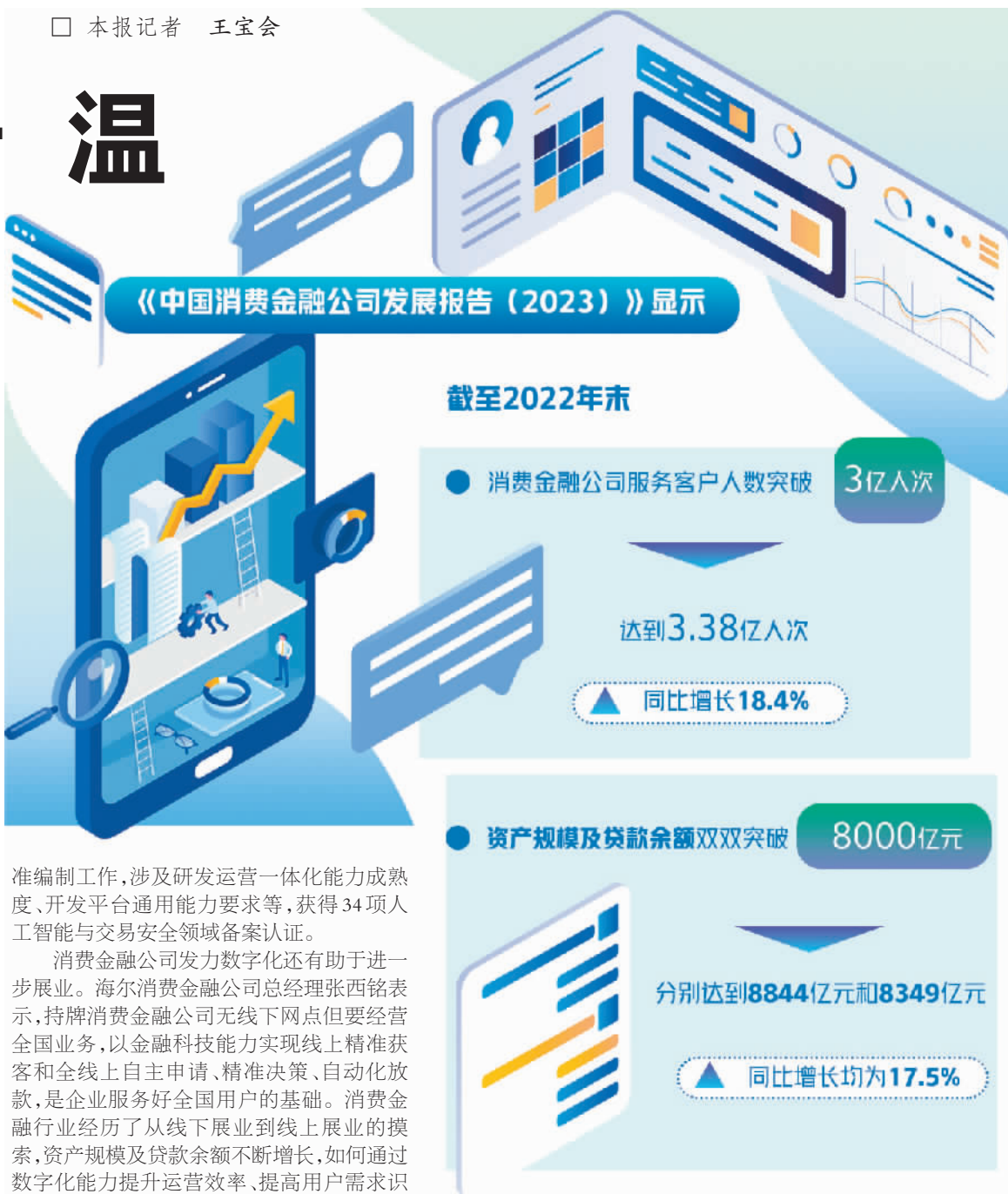


财金观察

消费金融持续升温

□ 本报记者 王宝会



近日,中国银行业协会发布《中国消费金融公司发展报告(2023)》显示,截至2022年末,消费金融公司服务客户人数突破3亿人次,达到3.38亿人次,同比增长18.4%;资产规模及贷款余额双双突破8000亿元,分别达到8844亿元和8349亿元,同比增长均为17.5%,高于经济增速和消费增速,为恢复和扩大消费需求作出了积极贡献。

近年来,伴随着行业发展持续规范以及市场业务模式不断成熟,消费金融发展态势不断向好。从数量来看,服务人次、贷款规模等均实现有效提升;从质量来看,消费金融持续拓展服务场景,强化新市民服务,推进数字化转型,服务广度和深度较前几年有了更大突破。然而,从消费金融行业发展看,在服务新市民等方面仍存在诸多痛点和难点,如何疏通堵点进一步释放消费金融潜能?记者就有关问题采访了业内专家。

服务消费新业态

当前,着力恢复消费需求是稳住经济大盘的重要任务,各行业各领域都围绕这一目标作出积极努力。具体到消费金融行业来看,现阶段消费金融与商业银行、信用卡中心、互联网平台等经营主体已经形成差异化竞争、互补发展的新格局。

2009年,设立消费金融公司的初衷就是促内需,释放居民消费潜力。今年以来,消费金融公司再次扩容,不久前,金融监管部门批复同意建信消费金融有限公司开业。经过10余年发展,全国已开业31家消费金融公司,服务范围覆盖全国,消费金融已经成为拉动内需的重要杠杆和有力工具。

党的二十大报告提出,着力扩大内需,增强消费对经济发展的基础性作用和投资对优化供给结构的关键作用。消费作为拉动中国经济增长的三驾马车之一,稳增长作用不言而喻。“随着国家扩大内需战略的稳步推进,预计消费修复将进入加速通道。在这一过程中,消费金融公司在提振市场消费、拉动经济恢复性发展过程中扮演着重要角色。”中国银行研究院研究员杜阳表示,消费金融公司是传统金融体系的重要组成部分,为不同客群提供更加包容的金融服务,让更多人享受到普惠金融发展成果。

消费金融公司围绕居民休闲娱乐、健康体检、教育培训等消费升级需求,持续做深、做细、做精场景消费金融。“消费金融已渗透至金融消费者生活的方方面面,成为金融机

构抢滩客户的新领域。消费金融相关业务覆盖居民日常出行、购物、餐饮、文旅等多元化消费场景,使得更多消费者能够体验消费金融优质服务。”天眼查数据研究院高级分析师陈原表示,随着暑期档消费旺季的到来,消费金融公司通过联合线下商圈推出优惠活动,有助于提升用户体验、降低消费信贷成本,这无疑将激发居民消费潜能释放。

值得注意的是,消费金融促消费不能守着旧模式不改变,而应不断顺应消费提质转型升级趋势,通过创新服务方式,发展消费新模式、新业态。杜阳表示,消费金融公司要适时调整战略布局,发展更高质量的消费金融服务。一方面抓住消费金融业务发展机遇,引导信贷资金流向特定消费领域,支持和促进传统服务类消费继续改善,助力新型消费发展壮大。另一方面发力绿色消费,在消费金融业务各阶段全周期全链条体系深度融合入绿色理念,引导绿色消费理念,全面促进消费绿色低碳转型升级。

聚焦新市民需求

新市民群体具有数量大、成长性强、金融服务需求大等特点,但目前新市民享有的金融服务仍存在较大缺口。做好对新市民群体的金融服务,对进一步恢复消费动能和新型城镇化建设具有重要意义。

为更好满足新市民群体在创业就业、教育、医疗等各方面的金融需求,有消费金融公司推出了包含乐学、优才、颐养在内的“新市民行动”,为新市民提供个性化的消费金融服务。如:海尔消费金融公司为新市民群体提供教育分期等服务,此外,还在自媒体平台开设“新市民金融课堂”等专栏,提高新市民金融素养。截至2023年6月底,海尔消费金融公司服务新市民实名用户1452万人,累计发放贷款960亿元,满足了新市民客群消费分期需求。

新市民家庭大多是双职工家庭,子女的教育和陪伴都是难题。“平时我们忙于工作,很少有时间陪伴孩子,很高兴参加招联金融公司举办的新市民家庭团聚日活动。”参加活动的魏杰是一名网约车司机,老家在广东梅州,为了让子女接受更好的教育,他把儿女接到广州一起生活。虽然夫妻二人都有稳定收入,但随着孩子的成长,在培养孩子兴趣爱好方面的支出也逐渐增加。通过招联金融的产品,暂时解决了孩子艺术班的学费问题。

目前,我国新市民群体大概有3亿人,绝

大多数属于灵活就业人群,难以提供有效收入证明或稳定流水证明,其征信信息不完善,甚至是征信白户。而征信信息的缺失,导致他们很难从传统金融机构获取到便捷的金融服务。

星图金融研究院副院长薛洪言表示,对金融机构而言,既要战略层面重视对新市民金融服务的投入,也要结合其特点研发推出针对性产品和服务。可以从最基础的账户服务入手,先迈出第一步,在服务交互过程中发掘更多产品创新空间,成熟一项推出一项,逐步补齐产品篮子。在这个过程中,新市民逐步融入城市,政务数据、职业画像、财富资产等信息不断完善,客观上也为金融机构创设更多的产品奠定了基础。

新市民群体伴随我国的城镇化过程产生,并且已经有新市民通过各种途径成为消费金融机构用户。易观分析金融行业高级咨询顾问苏筱芮表示,接下来要想提升服务新市民的水平,消费金融公司要持续开展优化举措,可考虑利用设立专区等方式来聚集金融服务资源,一是借助线下场景,打造新市民服务专区;二是依托线上APP、公众号、短视频等渠道,提供与新市民相关的一揽子服务。

加快数字化转型

当前,金融科技在消费金融领域得到广泛应用,成为数字化转型的重要抓手和驱动力。对消费金融公司而言,金融科技创新已成为降本增效、提高自身竞争力的重要工具和手段。

运用大模型深耕细分客群,能够实现业务数据跨条线整合。据了解,目前中原消费金融公司利用自研的大数据人工智能模型,为不同职业、不同需求的客户群体推出相应的产品。推出主打线上小额信贷的客户端,通过与互联网平台联合建模等工具建设,增强用户的体验和成长性。中原消费金融公司总经理周文龙表示,中原消费金融借助大数据、人工智能等先进技术,通过多维数据挖掘用户需求,建立用户画像,为用户提供高效、便捷、有温度的一体化消费金融服务。

金融科技也让消费金融服务更加合规、安全。记者了解到,马上消费金融公司通过推动人工智能生成内容标准的制定,从规范约束和风险监控两个方面来保证机器智能生成内容可信、合规。截至目前,依托科技研发创新,马上消费已参与超过55项金融科技标

准编制工作,涉及研发运营一体化能力成熟度、开发平台通用能力要求等,获得34项人工智能与交易安全领域备案认证。

消费金融公司发力数字化还有助于进一步展业。海尔消费金融公司总经理张西铭表示,持牌消费金融公司无线下网点但要经营全国业务,以金融科技能力实现线上精准获客和全线上自主申请、精准决策、自动化放款,是企业服务好全国用户的基础。消费金融行业经历了从线下展业到线上展业的摸索,资产规模及贷款余额不断增长,如何通过数字化能力提升运营效率,提高用户需求识别能力,是消费金融公司是否能抢占消费金融行业下一个增长周期的关键。

从整体来看,虽然消费金融公司数字化运营能力逐渐增强,但也要做好数字金融风险防控。北京市互联网金融行业协会党委书记兼会长许泽玮表示,消费金融公司做好数字风控需重点在三方面发力:一是优化数字金融产品,确保产品的透明性、风险度、合规性得到优化,对于高风险、高收益的数字金融产品应该审慎设计和销售,避免给消费者带来过度风险。二是建立防范数字金融信用风险的作业模式,各类平台应完善自身风险管控体系,建立有效的业务模式,避免风险扩大。三是加强监管,对不合规的业务和业务主体从严惩处,规范数字金融市场秩序,防范相关金融风险。

私募资管迎备案新规

本报记者 马春阳

为了规范证券期货经营机构私募资产管理业务,保护投资者及相关当事人合法权益,促进行业健康发展,中国证券业协会(以下简称“中基协”)近日发布修订后的《证券期货经营机构私募资产管理计划备案办法》(以下简称《办法》)。

在业内人士看来,《办法》细化明确了私募资产管理计划的设计及备案标准,在管理人强化主动管理职责、完善风险防控安排、细化关联交易管控、投资管理等多个层面都有所完善和调节,更加适应证券期货经营机构业务开展的客观需求,有利于推动行业健康有序发展。

中基协数据显示,截至2023年5月底,证券期货经营机构私募资管业务规模合计13.46万亿元(不含社保基金、企业年金)。私

募资管业务在服务实体经济、提高直接融资比重、支持科技创新和产业转型升级、推动中长期资金入市、增强市场韧性以及服务居民财富管理等方面发挥着越来越重要的积极作用。

据记者了解,中基协在遵循现行法律法规框架的前提下,融合吸收了资产管理业务原有自律规则、服务指南性文件等成熟内容,并结合备案监测实践经验,修订了《办法》,以进一步做好资管规定修订的衔接细化,回应行业机构实践需求,优化备案核查标准要求,实现备案标准的公开、透明,促进行业规范发展私募资管业务。

《办法》的修订主要遵循三个思路:一是总结实践经验,归纳成熟备案标准,吸收上升至自律规则,增强系统性,提高透明度;二是

按照行政监管与自律管理分工,做好资管规定修订的配套衔接;三是回应行业实践需求,适当完善股权投资运作等要求,提升产品投资运作灵活性。

具体来看,《办法》主要包括:引导行业回归本源,明确强调主动管理,规范聘请投资顾问,提升机构专业能力。例如,禁止管理人让渡投资决策职责,为其他机构、个人等提供规避监管要求的通道服务;坚持风险问题导向,细化关联交易等要求,加强行业合规运作;明确监管自律导向,强调不得保本保收益、不得开展与资产管理相冲突行为等禁止性行为;满足行业实践需求,适度松绑股权投资运作,优化分期缴付和扩募、组合投资、特殊目的载体(SPV)嵌套层数、费用列支等系列要求。

值得关注的是,为满足股权投资分期投入需求,减少资金闲置成本,《办法》一是允许股权投资的封闭式资管计划可以扩大募集规模,原则上扩募的新增总规模不得超过成立时募集规模的3倍,但明确养老金参与等情形可适当豁免3倍限制;二是明确员工跟投股权投资的资管计划,可豁免组合投资专业投资者、最低起投资额1000万元要求,主要基于股权投资行业特点,单一项目基金投资通常要求员工跟投,以实现风险共担、利益绑定,但仍应满足100万元基本起投资额要求;三是优化嵌套层数规则,股权投资的资管计划通过特殊目的载体(SPV)间接投资标的,该SPV不计入嵌套层数;四是允许股权投资的资管计划在计划财产中列支尽职调查等合理费用。

通力律师事务所合伙人安冬表示,修订后的《办法》在优化原备案核查标准的基础上,重点增补非公开募集、投资管理、产品运作核查内容,由面及点地对私募资产管理计划备案进行全流程规制,其将与后续可能更新的资产管理合同相关指引,共同为私募资产管理业务提供细节指引。

7月份以来,多地多机构发布金融支持科创的方案或计划。比如:7月3日,广东公布《广东省科技创新条例(征求意见稿)》,支持科技企业通过上市挂牌、发行债券等多种金融方式进行融资;7月7日,招商银行与深圳证券交易所启动科技生态联合助航计划;7月10日,安徽宣布已印发金融支持科创企业“共同成长计划”实施方案;7月13日,江苏发布“科创金融22条”;等等。

梳理今年上半年,金融机构发力服务科创企业的举措则更多。多方不断发力,利好政策频出,旨在不断强化对科创的金融供给。从实际情况来看,目前我国大量科创企业,尤其是中小微科创企业仍面临来自融资端的巨大压力。传统的以银行为核心的融资方式与科创企业轻资产、规模小、信用偏低特征无法匹配,也让风控趋严的银行等金融机构望而却步。

破解难题需要加强顶层设计。金融支持科技创新的制度和政策环境还有待完善。可鼓励条件成熟的地方设立科技攻关类专项基金,引入符合条件的战略投资机构,以转变政府职能为契机,优化财政支持路径,加大结构性货币政策支持力度,提高社会资金参与科创的积极性和主动性。正如中国人民银行副行长刘国强在7月14日国新办举行的新闻发布会上提到的,要丰富金融支持工具和方式,引导加大对科技型企业的融资支持力度。

持续发力还要注重形成合力。构建金融支持科技创新体系不仅需要金融机构的参与,还要调动产业联盟、行业协会等的力量,形成多方合力。金融机构要创新产品和服务,用更为精准的资金来提高服务效率。尤其要推进知识产权类产品创新,探索知识产权价值评估体系,在完善相关传统信贷产品的同时,探索新模式新方法。比如,银行机构与科技部火炬中心在“总对总”层面合作开发的“创新积分贷”等新产品,需要及时总结经验,加快提质扩面,服务更广泛的科创企业。

强化科创金融供给还需要整体思维。在提升资金使用精度和有效性的同时,防范金融服务科创领域的相关风险。科创金融服务需要专业的机构和专业的人才,要结合我国金融体系特点,根据实际情况,因地制宜,鼓励条件成熟的商业银行设立股权投资投资的专门机构,为科技企业尤其是成长初期的企业提供股权和债权相结合的融资服务。要加大对科技保险的支持力度,创新科技保险险种,分散投资风险。在守住风险底线的前提下,引导金融机构针对企业所处的不同阶段,开展全生命周期、全产品、全产业链条金融服务。

金融是实体经济的血脉,在促进科技创新、推动经济高质量发展方面具有重要的支撑作用。随着我国深入实施创新驱动发展战略,推动产业结构优化升级,金融机构也需要进一步发力,优化产品、市场和服务体系,从而为科技创新提供源源不断的金融助力。

邮储银行长治市分行

农保贷助力新型农业主体规模化经营

邮储银行长治市分行认真贯彻落实国家乡村振兴重点工作,以金融活水助力乡村振兴,不断改善和深化金融服务手段,依托农保贷、产业链贷款等专属产品,助力新型农业主体规模化经营。

山西省潞城市惠众种养殖专业合作社为推进乡村振兴、发展乡村产业、带动村民共同富裕,通过土地流转种植中药材。由于经营效益的提升,今年种植面积由400亩增加到600亩,导致资金短缺,生产经营受到了影响。邮储银行潞城区支行工作人员在走访中了解到合作社有资金需求,积极主动对接客户和农担公司,及时向企业发放了150万元的“农保贷”,帮助企业顺利渡过了难关。

“农保贷”是邮储银行山西省分行与山西省农业信贷融资担保有限公司合作开发的专项贷款,主要针对家庭农场、种养大户、农民专业合作社、小微企业等农业适度规模经营主体及农业产业化龙头企业。利率较低且财政提供部分贴息,能有效降低客户的担保门槛,解决各类农业主体融资难、担保难的问题。今年以来,邮储银行长治市分行积极加大“农保贷”产品宣传推广,累计投放3455万元。下一步,分行将加强金融产品和服务模式创新,继续加强与相关部门协作,形成合力,聚焦辖内特色产业、重点人群,扩大“农保贷”产品投放量,进一步为地方经济发展持续贡献力量。

(数据来源:邮储银行长治市分行) 广告

邮储银行临汾市分行

产业贷赋能农业产业发展

近年来,邮储银行临汾市分行立足“三农”定位,不断创新金融服务模式,积极开展客户走访,持续加大信贷投放,在全面推进乡村振兴、助力农业高质量发展中贡献力量。

几年前,山西省临汾市的玉米收购商张师傅看到当地农民都在种植玉米,而且都是零散种植,没人统一收购,于是跟朋友做起了玉米收购生意。随着收购规模的不断扩大,张师傅发现资金短缺成了难题。抱着试试看的心态,向邮储银行进行咨询,客户经理为其推荐了产业贷。在经过简单的资料准备后,张师傅在手机银行进行操作申请,很快其账户上就有了100万元随支随用的贷款额度。他高兴地说:“这下钱够用了,再也不用因资金东奔西跑了。”

产业贷是针对当地优势行业、特色产业等产业链各环节的商户、农户,通过线上申贷、支用,满足客户生产经营需求的小额贷款。今年,邮储银行临汾市分行已累计向1300多户新型农业经营主体、小微企业主、个体工商户发放产业链贷款2.7亿元。分行将积极践行乡村振兴战略,加大信贷支持力度,将金融活水精准灌溉到乡村振兴中,用高质量的金融服务赋能乡村振兴,为农业强、农村美、农民富奏响发展交响曲。

(数据来源:邮储银行临汾市分行) 广告

南方电网贵州安顺供电局

以质促效推动企业高质量发展

2023年7月,南方电网贵州安顺供电局顺利完成管理成熟度第三方评价工作,各项工作得到了第三方评价专家的一致肯定,圆满完成了网、省公司全面质量管理试点工作阶段性任务。自2022年7月启动全面质量管理试点工作以来,安顺供电局建立“12345+N”质量管理体系,锚定全员参与、全过程管控、全企业覆盖、多样化方法“三全一多样”特点,深化全面质量管理评价标准融合应用,聚焦管理现状及优化提升需求,着力推动企业高质量发展。

强化组织领导,健全质量管理体系。构建“1+1+N”组织体系,形成“策划—组织—实施—指导”一体化协同机构。搭建覆盖地县2级和大集体企业的4级推进梯队,形成推进工作链。制订工作方案及推进计划表,明确工作路径和“五个一”工作目标,按照量化、限时、定责原则,形成12个方面、37项工作事项,明确工作指引。

坚持理念先行,扎实开展培训宣贯。通过“学、宣、讲、测”4种方式,大力实施全面质量管理知识宣传培训,累计宣贯培训103次,参学人员达1173人次。运用“互联网+”建立手机学习平台,开展全员测试答题,巩固学习成果,营造人人关注质量、人人重视质量的良好氛围。

深化专业融合,打造卓越管理样板。探索各类场景与全面质量管理融合实践,提炼出15个典型案例,实现公司治理、战略规划、电网建设、优质服务、资源配置、创新驱动6个方面卓越成效,为南方电网全面质量管理贡献安顺经验。

(数据来源:南方电网贵州安顺供电局) 广告