降利率、提额度、推优惠，系列举措为消费者带来便利——

金融助力释放消费潜力

刚刚过去的“双11”购物节，消费金融行业热度持续升温。银行消费贷利率继续调低、信用卡提高额度、机构推出支付特惠活动、分期消费平台支持免息分期……一系列促销活动，不仅给消费者带来便利，推动消费金融驶入快车道，也对激发消费潜力，巩固经济回升向好势头具有积极意义。

助力消费活动

各类大大小小的购物节展现了我国消费市场的潜力。近期，伴随着电商平台“双11”购物节的开启，金融机构也拉开了金融促消费的帷幕。

支付让利是金融促消费的一个重要手段。记者了解到，“双11”前后，多家银行联合美团，通过支付让利等优惠活动，助燃居民消费“烟火气”。

光大银行与美团合作推出信用卡支付优惠活动。活动期间，金融消费者将光大银行信用卡绑定至美团支付后，即可享受随机立减、支付满减等权益。“餐饮外卖、日用零售等场景贴近百姓日常生活，通过与拥有丰富生活消费场景的互联网零售平台联手，创新支付优惠服务、在‘衣食住行’等民生消费领域服务金融消费者，是商业银行践行金融促消费政策的重要内容。”邮储银行安徽省分行消费信贷部总经理王秉如表示。

降低消费贷款利率是金融促消费的重要手段。今年以来，商业银行消费贷款利率呈现逐步下降的趋势。截至目前，农业银行、邮储银行等多家国有银行消费贷款利率已降至3.85%附近。此外，作为金融促消费的重要力量，各家消费金融公司也在“双11”期间纷纷推出消费贷款利率折扣活动。

在金融促消费作用下，消费潜力正不断释放。分期乐商城公布的“双11”狂欢购物节数据显示：从10月24日20时至11月11日12时，分期乐商城累计成交额为去年同期的206%，成交单数、成交用户数分别为去年同期的176%和157%。“在定金膨胀优惠作用下，今年预售成交订单比去年增长3.5倍。”乐信副总裁、科技零售事业部负责人阎姝说。

创新服务模式

近年来，消费信贷规模保持了较高的增长速度，越来越多的人可以获得普惠型消费贷款。麦肯锡报告认为，中国消费金融市场将保持稳健发展，预计2025年底市场规模将增至约28万亿元。

今年4月份，国务院印发的《关于进一步释放消费潜力促进消费持续恢复的意见》指出，要推动商业银行、汽车金融企业、消费金融企业等提升金融服务能力，引导金融机构在风险可控和商业可持续前提下丰富大宗消费金融产品。

“目前国家正在采取措施大力促进汽车消费。金融机构应积极推出汽车消费金融产品，进一步促进消费升级和内需释放。”王秉如表示，商业银行需要开发针对性的消费金融产品，推出更多的家电、家装、汽车、旅游主题消费贷款、信用卡分期等产品，不断丰富大宗消费金融信贷产品。

业内专家表示，随着互联网消费金融与金融科技的发展，消费金融与金融科技将进一步深度融合，从而在拉动内需、促进消费升级、服务实体经济中扮演更重要的角色。实践中，消费金融公司不断创新消费金融产品和服务，形成金融创新促进消费升级发展态势。

针对新能源汽车产业，360数科加大了对新能源车辆购买的消费金融扶持力度。2022年上半年，公司帮助金融机构发放新能源绿色贷款59.27亿元，同比增长196.4%，服务12.5万新能源车主。360数科CEO吴海生表示：“360数科面向全国新能源汽车产业链属企业推出定制化绿色专项产品‘新源贷’。‘新源贷’结合新能源汽车产业特色，除了为新能源汽车企业提供服务，还对新能源车配件、电桩生产等企业提供金融支持。”

今年3月份，中国银保监会、中国人民银行出台《关于加强新市民金融服务工作的通知》，提出金融机构要针对新市民在创业、就业、住房、教育、医疗、养老等重点领域的金融需求，按照市场化法治化原则，加强产品和服务创新，完善金融服务，高质量扩大金融供给，提升金融服务的均等性和便利度。

消费金融机构在服务新市民方面正发挥出积极作用。例如，针对吸纳新市民就业能力较强的小微企业，以及产业基地、园区中工作的新市民群体，中原消费金融推出线下大额贷款产品，通过专属客户经理服务为新市民提供更高额度金融服务。针对快递小哥、外卖骑手、网约车司机、建筑工人等新就业形态新市民群体，中原消费金融推出线上小额普惠金融贷款产品。目前中原消费金融累计服务新市民用户超过600万人。

做好权益保护

金融消费者权益保护工作直接关系到广大消费者的切身利益，也影响着消费金融行业的长远发展。

为切实维护金融消费者合法权益，今年8月份，中国银保监会发布《关于进一步加强消费金融公司和汽车金融公司投诉问题整治的通知》，提出不断提高金融服务的能力和水平，从压紧压实机构主体责任、加强消费者教育和风险提示、严厉打击非法代理黑产、落实属地监管责任四个方面做好消费者权益保护工作。

“消费金融从业机构应充分应用金融科技，加强对消费者需求分析，提高消费者需求匹配的精准度，提升消费信贷的科学性和准确性。”招联金融首席研究员董希淼说。

实践中，金融机构在金融消费者保护工作中越来越注重运用科技的力量。吴海生表示：“智能化的消保服务可以有效提升消费者服务的满意度。360数科通过自研的风控引擎系统以及大数据风险实验室，利用机器学习、AI智能分析做出实时的风险智能决策，切实保障用户安全。目前公司消保审核平台已经实现消保审核全流程线上化处理，有效促进审核流程规范化。”

打击和防范诈骗、保护金融消费者的权益也是金融机构的应有之义。为了更有效打击电信诈骗。马上消费与国家反诈中心建立良好的警企合作机制，并持续开展防骗反诈科普宣传教育、防范电信网络诈骗知识科普活动，呼吁民众远离诈骗，保护个人财产安全。

针对频发的电信网络诈骗现象，乐信加强了智能化机器人的应用，智能拦截诈骗发生。在系统监测到诈骗行为时，乐信通过AI拦截、人工拦截劝阻、交易弹窗劝阻、交易答题劝阻、资金延迟保障等多种手段，进行及时劝阻和拦截，避免用户遭受损失。通过全链路的防护策略，乐信平台上网络欺诈拦截自动化率提升30%，用户被骗呈下降趋势，欺诈率大幅降低90%。

董希淼表示，加强消费者权益保护力度，还需要进一步普及消费金融知识，提高消费者发现风险、规避风险的能力，并为其提供完善的维权渠道。对消费者个人信息泄露等问题，应出台相关法律法规加大处罚力度，为消费者撑起保护伞。 （据新华网）

十余款国产化汽车芯片产品集中发布

在日前举行的2022中国汽车芯片高峰论坛上，中国电科协同中汽创智、紫光国微、芯力特等产业上下游企业，发布了十余款国产化汽车芯片最新产品，涵盖底盘、车身、动力、整车控制、智能驾驶、座舱网联六大汽车电子系统。

芯片是汽车的核心器件，单车的平均用量从几百颗到千余颗不等。随着新一轮科技革命和产业变革深入推进，汽车电动化、网联化、智能化等技术加速发展，芯片在汽车中的价值量和重要性日益增加。

此次发布的国产化汽车芯片产品，包括9款汽车关键芯片、2款车用核心控制器、1款车用操作系统和整车软件解决方案。创新研发的计算类SoC、高端DSP/MCU、高性能FPGA、电子驻车制动ASIC、高耐压SiC器件等芯片，适用于车身控制、智能驾驶、座舱网联系统、底盘控制系统、疲劳驾驶预警、车载信息娱乐等领域，技术水平国内领先。

“我们逐步构建起汽车芯片产业链自主创新技术和能力体系，形成了汽车芯片系列化产品，并携手兄弟央企和地方政府共同推进汽车芯片产业集群式发展，努力保障国家汽车工业供应链安全。”中国电科董事长陈肇雄说。

工信部电子信息司二级巡视员侯建仁在论坛上表示，芯片已成为汽车产业竞争和生态创新重构的基础与核心，希望汽车芯片产业链相关单位积极构建更具韧性的供应链生态，加强产业研究和关键共性技术研发，完善汽车芯片标准和检测认证体系，促进产业创新生态构建。 （据新华网）

证监会拟出实招深化公司债券注册制改革

新华社北京11月19日电 证监会18日公布的《关于深化公司债券注册制改革的指导意见（征求意见稿）》提出优化公司债券审核注册机制、压实发行人和中介机构责任、强化存续期管理、依法打击债券违法违规行为等四方面12条措施。市场机构评价，《指导意见》明确了债券注册制改革的方向原则、基本内涵和监管要求，体现了对中国特色债券市场注册制规律的认识和把握。

深化公司债券注册制改革

《指导意见》按照《证券法》《公司债券发行与交易管理办法》等法律法规的相关规定，在借鉴股票发行注册制改革“三原则”的同时，重点突出了债券市场的特点。

具体体现为，强化以偿债能力为重点的信息披露要求，按照实质重于形式的原则，以简明易懂的语言披露可能影响发行人偿债能力的重要信息。针对债券滚动发行、频次较高的特点，对发行人实施分类监管，建立健全知名成熟发行人制度，优化信息披露要求，进一步提高优质企业融资便利性。强化投资者保护，落实发行人偿债保障责任，要求发行人做好融资统筹规划，防范高杠杆过度融资，充分利用好投资者保护条款示范文本。强化对发行人和中介机构的“一案双查”。压实中介机构责任，按照重要性、合理性和必要性原则，健全以发行人质量和偿债风险为导向的中介机构尽职调查体系，提升尽职履责有效性。此外，畅通违约债券出清渠道，持续完善市场化、法治化、多元化的债券违约风险化解机制，进一步健全优胜劣汰的市场生态。

“《指导意见》的出台，有助于实现审核标准、审核重点和审核流程的公开透明，维护债券市场良好生态，提升服务实体经济质效。”川财证券首席经济学家、研究所所长陈雳说。

压实中介机构“看门人”责任

中介机构是债券市场重要参与方，《指导意见》特别强调压实发行人和中介机构责任。证监会18日一并公布《关于注册制下提高中介机构公司债券业务执业质量的指导意见（征求意见稿）》。

该《征求意见稿》着眼于推进债券市场中介机构监管的制度化规范化透明化，明确了服务高质量发展、强化履职尽责、深化分类监管、严格监管执法等四方面原则；提出了强化证券公司债券业务执业规范、提升证券服务机构执业质量、强化质控、廉洁要求和投资者保护、依法加强监管、完善立体追责体系等五方面共14条措施。

业内人士表示，中介机构是债券市场重要参与方，推动市场高质量发展，应着眼于压实机构责任，提高中介机构执业质量，提升监管效能，为交易所债券市场持续健康发展奠定基础。《征求意见稿》立足于深化债券注册制改革全局，对债券中介机构全流程执业加强规范管理。

财经观察

巩固“稳”的基础 蓄积“进”的动能

——国民经济延续恢复态势观察

国家统计局日前公布的10月份国民经济数据显示，随着高效统筹疫情防控和经济社会发展，国民经济延续恢复态势。当前，各地加快落实稳经济各项政策举措，巩固“稳”的基础，蓄积“进”的动能，乘势而上拓展经济进一步回稳向上空间。

抓好高效统筹 巩固经济恢复基础

日前，国务院联防联控机制公布进一步优化疫情防控的二十条措施，要求科学精准做好防控工作。

福建福州加快做好原中高风险区调整、解除工作；青海西宁细化工作目标、核酸检测等相关内容；文化和旅游部印发通知，明确跨省旅游经营活动不再与风险区实施联动管理；交通运输部修订发布六个疫情防控工作指南，进一步优化疫情防控措施……

当前是拓展经济回稳向上态势的关键窗口期。各地各部门贯彻落实党的二十大精神，高效统筹疫情防控和经济社会发展，多措并举巩固经济恢复基础。

近日，济南轨道交通6号线西部标段进入盾构施工阶段。通车后，这条线路将串联多个大型客流集散点和重点发展区域，成为加速城区生产要素流动的“黄金线”。

加快推进重大项目建设，是扩大国内需求、稳住经济大盘的重要支撑。今年前10个月，我国新开工项目计划总投资同比增长23.1%，投资项目（不含房地产开发投资）到位资金增长22%。

“我们将充分发挥推进有效投资重要项目协调机制作用，进一步加快政策性开发性金融工具资金投放使用和基础设施项目建设，积极扩大有效投资。”国家发展改革委新闻发言人孟玮说。

消费是畅通国内大循环的关键环节。党的二十大报告指出，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。

四季度是传统消费旺季，各地政策持续加力，促进消费加速恢复——浙江绍兴发布促进新能源汽车消费的若干政策，在购置补贴、人才购车优惠等方面加大支持力度；宁夏银川启动“夜经济消费券”政府惠民补贴活动；广东鼓励家电“以旧换新”活动持续至11月底……

稳住1.6亿多户市场主体，是稳住经济基本盘的关键。

“不久前，我们又收到了一笔缓税‘红包’，达163万元，为公司增添了稳产能拓市场的底气。”安徽铜陵正豪科技有限公司财务负责人纪沿海说。

截至11月10日，全国新增减税降费及退税缓税缓费超3.7万亿元；福建厦门明确阶段性降低职工基本医疗保险费率等帮扶措施；陕西从减轻市场主体经营负担等方面出台50项举措，降低制度性交易成本……

“我们将持续抓好增值税留抵退税政策落实，进一步巩固健全留抵退税工作机制，助力宏观经济大盘回稳向上。”国家税务总局总审计师蔡自力说。

夯实安全之基 牢牢把握发展主动权

近日，东北三省陆续宣布今年粮食作物秋收工作基本结束，中国重要粮食产区迎来丰收。

“今年合作社种植了两万多亩大豆，平均亩产在400斤以上，是产量最高的一年。”黑龙江省双鸭山市集贤县永胜农机合作社理事长刘明坤脸上洋溢着丰收的喜悦。

抓好粮食生产，是经济社会稳定发展的重要基础。“今年各方面加大粮食生产保供力度，早稻和夏粮合计增产31亿斤。秋粮目前已收获超过九成，全年粮食产量有望保持在1.3万亿斤以上。”国家统计局新闻发言人付凌晖说。

眼下全国多地进入供暖季，做好冬季能源保供，关乎百姓温暖过冬和企业正常生产经营。

进入11月中旬，长庆油田全员进入保供“应战状态”。“五大气田日产天然气产量攀升到1.4亿立方米以上高点运行，全力保障京津冀和陕甘宁蒙等地民生用气。”长庆油田气田开发事业部副经理李莲明说。

孟玮表示，国家发展改革委将会同各有关方面加强统筹协调，突出抓好民生用气保供稳价，同时支持上游供气企业加大增储上产力度，保障整个供暖季特别是高峰保供需要。

下半年以来，多项重大能源工程喜报频传，不断夯实我国能源安全保障基础——

西气东输四线工程开工建设，进一步完善西北能源战略通道；中国海油勘探发现我国首个深水深层大气田，探明地质储量超500亿立方米；西南地区首个特高压交流工程——国家电网川渝1000千伏特高压交流工程开工，建成后每年可输送清洁电能超过350亿千瓦时……

产业链供应链稳定畅通，对工业经济平稳运行至关重要。

能装入口袋携带的显示模组、能自由折叠弯曲的柔性显示屏……在合肥维信诺科技有限公司产品展厅，各类新型显示产品让人目不暇接。“我们打通大中小企业的创新链、产业链、供应链，共同攻克技术难题，帮助中小企业降本增效、提升竞争力。”维信诺科技股份有限公司董事长张德强说。

党的二十大报告提出，“着力提升产业链供应链韧性和安全水平”。

连日来，一系列政策措施不断加强产业链供应链安全保障——加强监测调度和供需对接，稳定大宗商品、关键零部件价格；通过产业链供应链上下游协同，助中小企业实现“链式”转型；以有效投资加快产业链强基础、补短板……

各地各部门贯彻党的二十大精神，聚焦粮食保丰、能源保供、稳产保链等方面，想办法、出实招，以新安全格局保障新发展格局。

培育壮大新动能 推动高质量发展开新局

翻译耳机、超薄透明全息屏、频谱光波治疗房……走进正在深圳举行的第二十四届中国国际高新技术成果交易会现场，浓浓的科技感扑面而来。本届高交会吸引41个国家和地区的超5600家展商参展，新一代信息通信、人工智能等新技术及成果集中亮相。

打开中国经济最新“成绩单”，“高”“新”特点凸显——

10月份，高技术制造业增加值同比增长10.6%，比上月加快1.3个百分点；电子及通信设备制造业增加值同比增长16.6%；新能源汽车、充电桩、光伏电池产品产量同比分别增长84.8%、81.4%和69.9%……

“我国产业升级步伐加快，产业加速向数字化、网络化、智能化转型，对经济的带动增强，创新引领作用持续显现。”付凌晖说。

累计意向成交735.2亿美元，比上届增长3.9%——11月10日，第五届中国国际进口博览会圆满收官。

“各国优质商品和服务通过进博会平台源源不断进入中国市场，将有力促进国内国际双循环的高水平联通，成为推动构建新发展格局的生动实践。”中国国际进口博览局副局长孙成海说。

党的二十大报告明确指出，“坚持社会主义市场经济改革方向，坚持高水平对外开放”。

锚定深化改革、扩大开放，一系列重要措施接连出台——《促进个体工商户发展条例》11月起实施；《个人养老金实施办法》发布；多部门宣布在全国增设29个国家进口贸易促进创新示范区；新版鼓励外商投资产业目录发布，进一步扩大鼓励外商投资范围……

重庆团结村中心站，铁轨交错，班列轰鸣，一列列西部陆海新通道班列驶出站台，经广西、云南等沿海、沿边口岸，通达东盟等区域的国家和地区。

“党的二十大报告提出加快建设西部陆海新通道，重庆将从深度融入共建‘一带一路’、探索体制规则创新、优化物流运营组织模式等方面入手，大力推动西部陆海新通道建设走深走实。”重庆市政府口岸和物流办公室主任巴川江说。

“经济大省等重点地区经济正在加快回稳发展。”孟玮说，随着稳经济一揽子政策和接续措施加快落地见效，以及政策性开发性金融工具、设备更新改造专项再贷款和财政贴息、扩大制造业中长期贷款投放等一系列举措将在四季度集中显效，工业增长动力、投资信心将继续增强。展望全年，经济增速有望进一步加快，回稳向好基础将不断得到巩固。

（新华社北京11月19日电）