

“十一”黄金周倒计时 银行“冲刺”假日消费

本报记者 王柯瑾 北京报道

随着“十一”黄金周的临近，银行业正积极备战假日消费市场。

在中国人民银行2024年下半年工作会议“把着力点更多转向

花式手段+多场景覆盖

随着技术的成熟和消费者习惯的适应，数字人民币有望成为消费市场的重要组成部分。

记者从多家银行了解到，为了抢抓“十一”出游季，信用卡花式营销再现。

比如邮储银行(601658.SH)信用卡联合携程旅行、飞猪旅行、中免海南线下指定门店等推出国庆出游超值优惠活动，持卡人使用邮储银行信用卡支付订单，可获得最高立减200元的优惠。

工商银行(601398.SH)针对假期出游持卡人，推出酒店、机票、火车票等订单支付满500立减50元的优惠活动。

农业银行(601288.SH)则在积分上“做文章”吸引客户。9月15日至10月7日，该行信用卡主卡持卡人累计消费满1万元，即有机会领取权益券，积分加倍，最高可额外获赠20万积分。

“十一”长假让出境旅行时间更从容。建设银行(601939.SH)龙卡Visa适时推出返现、拍卡、结算、出行、优惠、护卡等一条龙活动。比如，消费结算时，刷龙卡Visa畅享MUSE卡，和收银员说明使用当地货币结算交易币种为中国建设银行受理的国际货币，可直接兑换人民币入账，还可以免货币转换费。

除出行外，“十一”长假也少不了购物。中国银行(601988.SH)信用卡联合微信支付、京东支付、抖

惠民生、促消费”的政策指引下，各大银行纷纷调整策略，加大对消费领域的金融支持。

《中国经营报》记者了解到，通过优化信用卡服务、推出消费贷款优惠政策以及加速数字人民币的普及应用，银行机构力求

音支付、美团支付、拼多多支付等，推出多种绑卡制度满减活动，例如美团支付首绑至高减66元。

9月也是电子产品发布的高峰期，各大科技公司纷纷推出自己的新产品，这一趋势已经成为科技行业的惯例。比如，华为和苹果公司在9月举行了新品发布会，多款新品问世，不仅吸引了消费者的关注，也带动了相关产业链的发展，形成了所谓的“消费电子月”。

各大银行信用卡瞄准机会，推出相应活动。比如在工银e生活App使用工商银行信用卡购买Apple产品可享至高12期免息分期；使用农业银行信用卡在天猫Apple直营品牌旗舰店购买iPhone16系列可享最长24期免息分期。

除信用卡之外，消费贷也成为众多银行力推的业务。记者观察发现，9月24日前后，多家银行消费贷年利率在3%左右，但会通过发放优惠券的方式，在一定期限内灵活调节消费贷产品的利率水平。

9月23日，记者登录某股份行手机App，该行某款消费贷产品显示年利率(单利)低至3.4%，额度为30万元。该行北京分行某客户经理告诉记者，申请贷款时使用优惠券，年利率可低至2.88%。

融360数字科技研究院高级分析师艾亚文分析认为：“当前信

以假日契机为消费者提供更加便捷、高效的金融供给，从而有效激活假日消费潜力，进一步提升国内消费市场。

业内分析认为，这一系列举措不仅是针对“十一”黄金周的短期策略，更是银行业构建助力消



通过数字人民币红包发放的消费券，不仅增强了民众的花费意愿，还促进了特定行业的消费复苏。

用卡十分注重多元化和细分市场，针对不同时段和消费群体，开发差异化产品或推出相应活动，持续满足特定群体的个性化需求，不断加强场景创新。”

近年来，数字人民币应用场景不断扩展。在中秋假期期间，多家银行便开展了关于数字人民币支付的丰富活动，例如使用数字人民币享受阶梯满减优惠，进一步激发公众对数字货币支付的兴趣和参与度。

中国银行研究院研究员李一帆表示：“一方面，数字货币具有更高的安全性和便捷性，为广大消费者在消费过程中提供一种新的货币选择，从而为消费者带来新的使用体验。另一方面，区块链和数字加密等技术在数字货币中的应用，有助于保护消费者的交易隐私和资产安全，提高消费者权益保护工作的质

效，从而长期营造更加稳健有序的市场生态环境。”

艾亚文认为：“数字人民币通过发放消费券的形式，直接刺激消费者的购买力，通过数字人民币红包发放的消费券，不仅增强了民众的花费意愿，还促进了特定行业的消费复苏，数字人民币的使用简化了支付流程，提高了支付效率从而提升整体消费体验。数字人民币的推广对消费市场的影响是多维度的，涉及支付效率、市场波动、监管环境、技术创新以及消费者行为等多个方面。不仅改变了支付方式，提高了交易效率，还促进了金融创新，增强了市场透明度，但同时也带来了监管挑战和市场波动的风险。长远来看，随着技术的成熟和消费者习惯的适应，数字人民币有望成为消费市场的重要组成部分。”

支持消费提升，对金融而言机遇与挑战并存。艾亚文认为：“挑战是多方面的。比如中小银行普遍遭遇新客户获取的难题，以及现有客户活跃度低、客户黏性弱问

题。银行需要不断优化客户体验，增强客户忠诚度，可能需要大量的资源投入和技术支持。”

持续构建消费生态

银行应持续关注消费者行为的变化，灵活调整产品策略，确保创新产品能够真正满足市场需求。

今年，随着国家促消费政策的深入实施，各大银行积极响应，持续构建多元化、场景化的消费生态，进一步激发经济活力。

近日，上海银行(601229.SH)启动了“消费焕新季”系列活动，以线上支付、线下商圈、汽车、家电、文旅、适老六大重点消费领域为着力点，通过九项举措助推消费提升。其中，推出假日主题活动，支持双卡线上消费升级。联合各大核心支付渠道及电商场景，结合即将到来的国庆、“双十一”等线上消费大促节点，推出丰富的借记卡和信用卡首绑立减、支付满减等活动，促进市民线上品质消费。

持续构建消费生态，场景拓展十分关键。李一帆表示：“当前，在消费场景嵌入和拓展方面，银行在一定程度上面临同业激烈竞争和较高科技能力要求的考验。未来，银行在稳妥推进数字化转型的基础上，应充分发挥自身比较优势，通过自建场景、与互联网平台合作拓展场景等不同模式，进一步挖掘新场景新业务，围绕文化旅游、娱乐体育、健康服务、智能家居、绿色减碳、体育赛事、国货‘潮品’以及低空飞行等细分场景，提供更贴合相关市场主体需求的金融产品和服务。同时，强化科技赋能，通过优化指纹支付、刷脸支付等无接触式支付方式提升客户体验，聚焦银行卡受理、现金支付、外币兑换、移动支付、账户服务等领域，提高对市场主体金融需求的响应、审批及办理速度，最终通过拓展消费场景化、数字化服务，实现消费金融客户和业务规模化增长。”

展望来，李一帆表示，银行可以依托数字化转型和金融科技赋能，在监管合规前提下对接有关部门，围绕征信机制建设持续进行探索，推动长尾客户群体的征信白名单建设，逐步挖掘潜在客户空间，提高金融服务的可得性与便利度。同时，在发掘传统消费业务增长点的基础上，稳妥发力数字消费、绿色消费、健康消费等新型消费，打造爆款消费贷款和信用卡产品，形成具有较大市场影响力和知名度的明星单品。此外，结合不同客户差异化消费需求，开展针对性产品及服务推介，实现业务扩张和着力支持扩大消费的目标。

“强监管”与“促发展”并重 金融助力地方经济转型升级

访国家金融监督管理总局宁波监管局局长孙世重

本报记者 郝亚娟 张尧旺 上海 北京报道

宁波作为中国东部沿海重要的港口城市，一直以来都是我国对外开放的重要窗口之一。2024年上半年，宁波GDP总量达到人民币8207.9亿元，跃居全国第11位。在“十四五”规划的指导下，宁波加快了产业结构调整 and 转型升级的步伐，积极推动战略性新兴产业的发展。在此背景下，金融如何服务实体经济发展?“五篇文章”怎样助力当地产业结构转型?近日《中国经营报》记者专访了国家金融监督管理总局宁波监管局局长孙世重。

孙世重表示，宁波监管局始终坚持强化监管引领，推动辖内银行保险机构持续优化金融产品和服务，为科技型企业提供全生命周期的多元化、接力式金融服务，助力新质生产力高质量发展，与宁波产业结构转型同行共进。

监管引领服务实体经济

《中国经营报》：宁波经济有哪些特点?需要金融机构提供哪些支持?

孙世重：外贸经济、制造业经济和民营经济，是宁波经济的三大亮点。从外贸来看，宁波作为中国第六座“外贸万亿之城”，全国首个跨境电商零售进口破千亿美元。宁波监管局引导辖内银行保险机构重点做好四方面工作：一是坚持和完善“大数据+名单制”数智金融服务。推动机构针对外贸实效企业实行清单制管理，加大信用保险和授信支持力度，实现清单内企业对接全覆盖。二是助力巩固拓展外贸新业态新优势。指导银行保险机构落实好支持跨境电商出口金融政策，着力为“新三样”出口提供更有针对性服务。三是拓展提升增值型外贸金融服务能力。鼓励机构充分利用自身优势和资源，加大对外贸企业资信服务支持，加强外贸领域反诈宣传。四是协同支持内外贸一体化试点。支持机构稳妥发展国内贸易信用保险业务，推动多险种联动支持企业开拓国内国际市场，积极支持扩大有效需求。

从制造业来看，宁波制造业历史悠久，门类齐全，具有明显比较优

保障金融系统稳健运行

《中国经营报》：党的二十届三中全会指出，要统筹好发展和安全，落实好防范化解房地产、地方政府债务、中小金融机构等重点领域风险。在防范化解风险方面，监管部门有哪些举措?

孙世重：防控风险是金融工作的永恒主题。宁波多年来持续保持高风险机构和重大涉稳涉众风险“零发生”的良好态势。2024年7月末，全市银行业不良贷款率为0.67%，区域金融风险收敛可控。今年以来，宁波监管局强化逆周期监管，督导银行机构严格贷款分类，加快不良贷款处

势，位居2023年先进制造业百强城市第四。宁波监管局推动银行保险机构深化金融支持，持续增加信贷投放、创新金融产品、提升服务水平，支持制造业企业发展壮大，围绕打造“大优强、绿新高”现代化产业体系，加大先进制造业、战略性新兴产业等重点领域金融支持力度，推动金融资源更多向中高端、智能化、绿色化制造业倾斜；支持专精特新中小企业、单项冠军企业发展，实施“一企一行”主办行(司)机制，提供“一对一”管家式服务；创新制造业小微园区“伙伴银行”模式，建立需求对接、融资会诊、合作互评等十项机制，实现金融服务“一园一策”，为入园企业提供全生命周期、全方位的金融服务，为全市164个园区3000家小微企业授信300亿元。

从民营经济来看，宁波作为民营经济大市，民营企业发展起步早、基础好、活力足、潜力大，已成为宁波经济发展“金名片”，宁波监管局引导金融机构强化金融服务保障，助力民营经济高质量发展。一是高效精准服务民营经济发展。印发稳增长稳就业提升民营经济金融服务工作意见“12条”、优结构提能效支

持高质量发展的工作意见，配套建立18项金融服务高质量发展指标体系，推动银行保险机构把更多资源用于支持民营经济，健全“敢贷、愿贷、能贷、会贷”长效机制落地落实，跟进季度通报、审慎会谈等措施，推动各项政策措施落到实处。二是提升民营企业贷款可得性。强化监管外评引导，开展民营经济金融服务情况大评估大排查，要求全辖机构按照民营企业贷款“两个一致”要求，坚持对各类所有制企业一视同仁、平等对待，满足民营企业合理融资需求。推动金融机构将民营企业服务目标作为专项指标纳入绩效考核体系，通过内部转移价格优惠等方式将融资成本保持在合理水平。

《中国经营报》：为“五篇文章”监管方面突破?

孙世重：在做好科技金融大文章方面，宁波监管局始终坚持强化监管引领，推动辖内银行保险机构持续优化金融产品和服务，打造“专业+集约”的体制机制，完善“全周期+个性化”的产品体系，探索“共建+共享”的服务模式，促进“知产+资产”的深度融合，构建“增信+补

偿”的分险机制，为科技型企业提供全生命周期的多元化、接力式金融服务，助力新质生产力高质量发展。在做好绿色金融大文章方面，宁波监管局指导宁波市银行业金融机构积极贯彻落实中央金融工作会议精神，坚定不移地践行金融工作的政治性、人民性，持续发力绿色金融领域，多措并举创新绿色产品，以高质量金融服务赋能经济社会高质量发展。在做好普惠金融大文章方面，宁波监管局始终坚持普惠金融工作“一盘棋”的发展理念，加大与政府部门、行业主管单位的互动，推动金融政策与产业政策、财税政策有效协同、政务数据与金融数据共享共用，共同打造专注实体、深耕小微、精准供给、一体推进的“宁波模式”；始终坚持聚焦宁波经济结构和产业特点，推动金融资源更多向重点领域、薄弱环节集聚倾斜，持续增强普惠金融的可得性和获得感；着眼打通惠企政策传导的“最后一公里”，创新构建“大数据+名单制+场景化”的数智金融服务模式，以名单制为抓手，以场景应用为依托，实现金融政策靶向发力、穿透落地、精准兑现的全过程管理，提升普惠

主动加强央地监管协同，配合做好地方金融组织监管，更好实现同责共担、同题共答、同向发力，共同助力“平安宁波”建设。在优化金融生态环境上，宁波监管局以农村中小金融机构为依托，组建千人金融网络指导员队伍，推动金融风险防控和打击非法金融活动协同建设；协同开展打击非法集资活动专项行动，合力推动“平安金融”创建工作；深化关键节点跨部门协作，打造全覆盖宣防责任体系；联合公安经侦部门定期召开案情线

索研判会，配合人行等部门推进打击治理洗钱违法犯罪三年行动。同时，做好金融助企纾困帮扶工作。宁波监管局严密盯测区域信用风险发展态势，坚持“快进快处”，继续加大不良资产处置核销力度，保持辖区不良率处于合理水平；强化大户集团和小微企业、个人经营性贷款风险防控，引导银行机构对出现短期财务困难、具有一定发展前景的韧性企业给予流动性支持，帮助企业渡过难关；落实“一指减负”要求，助力企业精准降本减负。

在落实强监管严监管要求上，宁波监管局严格落实市场准入管理，立足监管实践，紧盯实质风险，严肃惩处违法违规行为，提升执法效能；健全风险“四早”实现路径，加快监管数字化智能化转型，形成“上下贯通、责任清晰、执行有力、高效有序”的监管体系，切实将“四级垂管”优势转化为金融监管效能；积极

金融支持实体经济的有效性；探索将数字政务与数字普惠有机结合，推动银行机构积极对接政府公共信息平台，通过大数据不断完善金融产品和服务，减少抵押物依赖，满足小微企业个性化需求。

在做好养老金融大文章方面，宁波作为共同富裕先行市、国家保险创新综合试验区 and 全国首批开展专属商业养老保险试点的城市，近年来宁波保险业充分发挥行业优势，在服务社会保障体系建设、发展第三支柱方面取得一定成效。宁波监管局健全完善保险监管体制机制，抓好保险监管专业化精细化数智化能力建设，推进从单一功能监管向机构监管和职能监管有机结合的综合监管转型，积极探索差异化、精细化、专业化监管方式，根据机构经营特点、风险程度实施分类监管，实现风险监管的系统性和精准性。

在做好数字金融大文章方面，宁波监管局引导金融机构加快发展数字金融，充分发挥数字技术和数据要素的双轮驱动作用，赋能金融服务提质增效，积极推动数字经济与先进制造业深度融合，助力全市数字经济创新提质“一号发展工程”实施。

在优化金融生态环境上，宁波监管局以农村中小金融机构为依托，组建千人金融网络指导员队伍，推动金融风险防控和打击非法金融活动协同建设；协同开展打击非法集资活动专项行动，合力推动“平安金融”创建工作；深化关键节点跨部门协作，打造全覆盖宣防责任体系；联合公安经侦部门定期召开案情线

索研判会，配合人行等部门推进打击治理洗钱违法犯罪三年行动。同时，做好金融助企纾困帮扶工作。宁波监管局严密盯测区域信用风险发展态势，坚持“快进快处”，继续加大不良资产处置核销力度，保持辖区不良率处于合理水平；强化大户集团和小微企业、个人经营性贷款风险防控，引导银行机构对出现短期财务困难、具有一定发展前景的韧性企业给予流动性支持，帮助企业渡过难关；落实“一指减负”要求，助力企业精准降本减负。

在落实强监管严监管要求上，宁波监管局严格落实市场准入管理，立足监管实践，紧盯实质风险，严肃惩处违法违规行为，提升执法效能；健全风险“四早”实现路径，加快监管数字化智能化转型，形成“上下贯通、责任清晰、执行有力、高效有序”的监管体系，切实将“四级垂管”优势转化为金融监管效能；积极