

财税金融推动消费加快恢复④

□ 本报记者 王宝会

寻找消费金融“蓝海”



陶然论金

中央经济工作会议强调，要把恢复和扩大消费摆在优先位置。金融既是实体经济的血脉，也是供给与需求的纽带。合理利用金融杠杆，能够在促进消费需求恢复方面起到“四两拨千斤”的作用。

金融发力推动消费恢复和发展，政策层面是关键。一方面，金融政策要积极配合财政、民生等政策，多渠道增加中低收入和受疫情影响较大群体的收入，提高消费能力。另一方面，以满足新市民需求为重点，开发更多适销对路的金融产品，鼓励住房、汽车等大宗商品消费。金融政策还要围绕教育、文化、体育、娱乐等重点领域，加强对服务消费的综合金融支持。同时，还要继续做好能源、交通、水利等基础设施投融资保障，同时集成更多金融资源，支持城市更新、乡村振兴。此外，还有必要创新运用多种融资工具，推动完善社会领域投融资机制，加快社会领域补短板。

于泳

发放消费券、开展节日促销、实施汽车免征车购置税……为稳定扩大消费，各方出台促进消费扩容提质的政策措施，客观上为开展消费贷款拓宽了应用场景。结合当前的经济环境与政策，多措并举激发居民的消费潜力、高质量满足居民的消费需求，已成为金融机构当前推动经济回暖的重要任务。各金融机构可以结合自身业务特点，通过多种方式有效降低居民的金融服务成本，提升全社会消费金融服务的可得性。

金融发力推动消费恢复和发展，降低消费金融服务成本是着力点。去年以来，人民银行、银保监会采取多项措施促进消费信贷成本下行。与此同时，监管部门进一步规范信用卡业务，要求金融机构科学合理确定信用卡息费水平，应用新技术、新渠道、新模式不断优化信用卡服务功能，有效降低信用卡各项使用成本。在这个过程中，不少金融机构借助科技力量促进模型和算法迭代升级，快速精准刻画出借消费者的信用状况和借贷习惯，推送适销对路的消费金融产品。需要注意的是，科技手段的运用大大提升了消费金融产品的可得性，但也有部分年轻消费者过于“乐此不疲”，在多家银行和消费金融公司之间重复申请消费贷款，甚至拆东墙补西墙。这就需要金融机构严格审慎标准，结合个人征信报告、第三方信用报告等信息，综合考量消费者的真实消费意愿与消费能力，提升产品的透明度，有效控制风险，才能真正激发理性消费需求，切实降低消费金融服务成本。

本版编辑 曾金华 马春阳 美编 倪梦婷

随着疫情防控政策的优化调整，今年以来，旅游、餐饮等行业的消费需求正在重新焕发往日活力。其中，消费金融公司作为我国多层次信贷市场的重要组成部分，其客户以银行难以覆盖的年轻人、个体工商户、“00后”等群体为主。

如何为激发更广泛人群消费活力提供好金融服务，消费金融公司在推动经济回升向好势头发展过程中大有可为。

深挖新市民富裕

去年3月，中国银保监会、中国人民银行发布《关于加强新市民金融服务工作的通知》。其后，消费金融公司主动作为，积极聚焦新市民较为集中的城市、城镇、创新创业基地、产业园区等重点区域，为新市民提供便捷的金融服务。多家消费金融公司针对新市民群体推出纯信用无需担保的家庭消费贷、旅游贷、购物分期等产品，满足居民短期信贷消费需求。

专家表示，消费金融公司分散、小额、线上等灵活的业务特点能够降低居民的贷款服务成本，提升全社会消费金融服务的可得性。据悉，中原消费金融在服务新市民方面，积极畅通金融服务渠道，聚焦用户普遍反映的资金难点和痛点，以普惠提额降息为切入点，分类做好服务工作。截至目前已经对4万余名用户进行了提额降息优惠。“2023年，随着出行、住宿餐饮、文旅等消费场景恢复，消费金融正迎来重要窗口期和机遇期。”中原消费金融董事长马景鹏表示，下一步，还会根据客观情况逐步覆盖更多新市民用户，继续打造更加便捷、安全的金融服务，加强对旅游、教育、文化等重点消费领域的支持力度。

今年春节期间，除了中原消费金融大力促消费外，还有多家消费金融公司通过多重举措，切实服务新市民金融需求，激发消费潜力。例如，海尔消费金融新增新市民用户6.2万人，累计为新市民用户授信1.4亿元，并为新老用户提供免息券、利息折扣券，以实际行动减轻新市民消费负担。中邮消费金融推出迎新“邮惠日”“免息消费券限量抢”、元宵节“限时领取首期6折券”多重福利，横跨春节及元宵

节。招联金融上线主题活动，用户有机会获得还款抵扣券、借款优惠券、话费满减券等礼品。

今年春节期间，我国已出现较为明显的消费复苏迹象，居民潜在消费信贷需求也随着消费复苏而增加。星图金融研究院副院长薛洪言认为，消费金融公司应及时做好消费贷的配套支持以有效助力消费回暖和经济复苏。从潜力挖掘的角度看，新市民群体的消费弹性更大，面临的资金约束也更强，可挖掘的空间较大。金融机构可着重强化对新市民的服务创新，围绕新市民扎根城市过程中衍生的住房、医疗、子女教育、保险保障、信贷融资等需求，辅以针对性的金融支持，既有助于新市民更好地融入城市，也能有效扩大内需，推动消费复苏和升级。

消费金融公司参与促消费，对扩大内需、巩固经济回升向好具有积极意义。业内人士表示，消费金融公司通过消费分期、取现消费等方式提供促消费金融服务，在缓解消费者资金困难的同时，还为消费者带来良好的消费体验。消费金融公司应通过场景与服务的融合，为消费者提供普惠的消费金融服务。

此外，鼓励居民敢消费、愿消费，一方面要营造优质消费环境，另一方面要改善居民消费预期、提振社会经济发展信心。光大银行金融市场部宏观研究员周茂华表示，居民消费信心受居民就业、收入改善前景和储蓄影响，推动居民消费信心修复，需要降低不确定性，激发微观主体活力，促进居民就业和收入改善。从趋势看，此前疫情对不同行业造成较大冲击，但整体上，随着疫情对生活干扰减少，服务业景气度强劲反弹，国内一揽子政策措施落地见效，就业和收入前景改善，居民预防性储蓄下降，储蓄逐步回归常态，加之消费金融支持，有望带动居民消费能力、意愿逐步改善。

数字化提升效率

近期，商业银行加大信贷投放力度，不少银行消费贷利率最低已降至4%以下。中国邮政储蓄银行研究员姜飞鹏认为，银行业通

过低利率提供消费贷的方式，降低消费者的成本，从而有助于消费者更好地利用金融手段平滑不同时期的收入对消费能力的影响，更好满足其合理消费需求。

应当看到，金融机构为提振居民消费，持续让利实体经济的同时，银行息差恐将受到影响。从长期看，金融机构必须增强内生动力，降本增效，这样才能做到支支抵补，降低金融风险。专家建议，金融机构要以数字化转型为契机，压降业务成本，提升经营效率。周茂华表示，银行要通过大数据、人工智能、区块链等数字技术，通过线上和线下场景服务相结合，满足消费者多元化、个性化金融服务需求，提升消费者体验。同时，有助于降低网点、业务操作等方面运营成本，提升运营效率；银行通过数字化技术为客户画像，创新金融服务和产品，提升风控效率等。

去年，中国银保监会印发《关于银行业保险业数字化转型的指导意见》提出，到2025年，银行业保险业数字化转型取得明显成效。在此背景下，有必要加快完善消费金融的数字化产品和服务，提升金融服务质效，推

动消费金融向数字化转型。

近年来，各消费金融机构纷纷加强了新技术的应用，加快消费金融向数字化转型，对于扩内需、促消费发挥了积极作用。马上消费金融董事长赵国庆表示，下一步，要进一步发挥消费金融对于培育新型消费的促进作用。首先，要通过融合跨领域数据，针对性地开发新的金融产品，拓宽服务半径。其次，要借助物联网和区块链等技术，更快获取信息，并提高信息透明度和可信度，增强供应链多主体的生态协作。再次，要不断完善商贸流通基础设施网络，鼓励发展线上线下融合消费新模式，促进传统销售和服务转型，助力消费升级。

消费金融的初衷是向消费者提供以消费为目的的贷款，因此，在发展过程中还要防止贷款资金脱实向虚，违规流入非消费领域。周茂华表示，需要防范消费金融被违规挪用的潜在风险，确保消费信贷产品回归产品初衷。为此，要强化监管职能与金融机构职责，在不影响消费者体验和合法权益保障情况下，加强消费信贷贷前、贷中、贷后的管理。

关注利率、费用、权利义务、风险提示等重要内容。借贷后，要按照约定用途来使用贷款，避免挪用；第四，不随意透露身份信息、银行账号、财产情况等个人信息，避免被不法分子利用。

针对当前备受关注的“提前还房贷遇难题”现象，多位业内人士表示，能否提前还房贷，这要严格按照贷款合同的约定行事。对于商业银行来说，既要坚持合法合规，不可故意“为提前还房贷”设置障碍，也要坚持惠民利民，合理适度减免相关费用。

“提前还款是对原借款合同约定的贷款期限或金额进行变更，需要借款人与银行协商一致。”招联首席研究员董希淼说，部分银行在合同中予以明确，提前还款不需要收取违约金，但借款人应提前向银行提出申请，“这表明，借款人可以提出申请，但仍需等银行同意之后才能提前还款。”

多位业内人士表示，“要不要提前还房贷”是一个理性决策，而非跟风行为。借款人要理性研判自己的收入走势，这是做出决策的关键。此外，借款人要综合考虑其他因素，例如赡养老人、抚养子女、保障自身医疗和养老费用等。总之，借款人应结合个人收入结构、个人经济规划、对经济指标走向的研判等多方因素，科学地做出适合自己的选择。

“提前还房贷”切莫落入陷阱

本报记者 郭子源

当前，由于提前还贷的人有所增加，不法中介又盯上了这块“肥肉”，诱导借款人用利率低的经营贷置换利率相对高的存量房贷，宣称可以“转贷降息”。近日，深圳市房地产中介协会发布了《关于严禁全市房地产中介机构及从业人员参与违规利用“经营贷”的郑重提示》。此前，中国银保监会也发布了相关风险提示。

深圳市房地产中介协会明确表示，各房地产中介机构、从业人员严禁参与贷款中介、金融中介、“影子”中介等机构、个人违规利用“经营贷”的不法行为。接下来，各房地产中介机构、从业人员要高度重视、自查自纠，严格内部业务管理。

“将房贷置换为经营贷，此操作隐藏诸多风险，如违约违法隐患、高额收费陷阱、影响个人征信、资金链断裂、侵害信息安全

等。”银保监会消费者权益保护局相关负责人表示，根据监管规定，经营贷必须用于生产经营周转，但在“转贷”的操作下，经营贷流入了房地产市场，“银行如果发现经营贷资金没有按照合同约定使用，消费者将承担违约责任，不仅可能被银行要求提前还贷，还可能影响个人征信。”

此外，在办理经营贷的过程中，不法中介往往宣称“可以办理各项证件、材料”。“其实，这是通过伪造流水、包装空壳公司等手段获得申请经营贷的资格，此行为涉嫌骗取银行贷款，消费者甚至可能会被追究相关法律责任。”上述负责人说。

值得注意的是，不少借款人提前还房贷是为了节约利息，但倘若采取经营贷置换房贷的操作，这不仅无法节约利息，还可能要背负高昂的成本。银保监会上述负责人介

绍，不法中介所谓的“转贷降息”，需要消费者先结清房贷，再以房屋作为抵押，办理经营贷。为了牟取非法利益，不法中介通常怂恿消费者使用中介的过桥资金偿还剩余房贷，并从中收取融资过桥利息、服务费、手续费等各类高额费用，消费者“转贷”后的综合资金成本可能高于房贷的正常息费水平。

因此，借款人要认清转贷操作的不良后果和风险隐患，增强风险防范意识，维护自身合法权益。“重点做好以下四方面的防范工作。”银保监会上述负责人说，第一，防范不法中介的虚假宣传，提高风险识别能力；第二，借款人如果有提前还房贷的需求，应向银行等正规金融机构咨询；第三，申请贷款时，借款人要提供真实有效的申请材料。签署合同时，要认真阅读条款，重点

邮储银行郴州市分行 知识价值信用贷款助力科技型企业

近年来，在创新驱动发展战略推动下，湖南省郴州市高新技术产业逐渐发展壮大，一大批创新型企业竞相涌现。在科技型中小企业成长的道路上，“融资难、融资贵、融资慢”仍是横亘在他们面前的“拦路虎”，如何才能引用金融“活水”精准流向创新一线，让更多科技型企业“挺直腰杆”。

为有效疏通融资堵点，破解科技型企业融资难题，根据《湖南省科技型企业知识价值信用贷款风险补偿改革实施办法》(湘科发〔2022〕49号)和《郴州市推进〈湖南省科技型企业知识价值信用贷款风险补偿改革实施办法〉工作方案》，湖南省郴州市及相关部门与中国邮政储蓄银行股份有限公司湖南省分行签订合作协议，设立知识价值信用贷款风险补偿资金池，共同开展科技型企业知识价值信用贷款工作。目前，郴州市本级风险补偿资金池初设2000万元，通过政银合作，纳入的合作银行在风险多方共担的基础上，可向郴州市符合条件的科技型企业发放信用贷款，助力科技型企业破解融资难题。

邮储银行郴州市分行作为合作银行之一，积极响应郴州市、湖南省分行决策部署，迅速组织辖内分支机构主要负责人全面对接当地政府、科技部门，积极走访市、县(园区)，筛选本地域符合条件的科技型企业，切实助力企业缓解融资难题。

湖南钰隆管业科技有限公司是一家新型管材研究、开发、技术推广公司，受2022年疫情影响，企业资金回笼周期变长，随着年后复工复产的展开，企业的订单量得到提升，流动资金需求进一步扩大。邮储银行郴州市分行得知客户需求后，及时为客户量身制定贷款方案，根据“湖南省科技型企业知识价值信用贷款评价指标体系”，以科技型企业知识价值评分为重要参考，为企业授信科技型企业知识价值信用贷款，贷款额度338万元，期限1年。贷款发放后，按照“政银合作、上下联动、风险分担、企业受益”原则，邮储银行郴州市分行向科技型企业发放信用贷款的本金若发生损失，可获得不超过80%的风险补偿，达到让银行“愿意贷”、让企业“能够贷”的效果，实现多方合作共赢。

开展科技型企业知识价值信用贷款发放工作是有效解决科技型企业融资难题，激发科创活力的新举措。邮储银行郴州市分行将以此为契机，持续深化政、银、企合作，加大对科技型企业的信用贷款投放力度，让科技、金融二者相互赋能，全方位助力郴州地区科技创新，为科创型企业插上腾飞的翅膀。

(数据来源:邮储银行郴州市分行) 广告

山东潍坊

打造产学研融合发展新模式

近年来，山东省潍坊市潍城区不断创新形式，探索产学研融合发展新路径，拓宽校地合作新渠道。自第二批校地合作“双百行动”开展以来，结合产业发展实际需求，潍城区选派2名优秀干部赴北京工业大学、北京理工大学担任科技人才专员，选聘山东大学、南京工业大学等4名专家教授担任科技人才顾问(副总)，为助推企业创新发展不断添加新的动力引擎。

精准对接强招引，搭桥引线促合作。潍城区瞄准企业急需紧缺技术人才，针对重点企业发展和关键领域需求，带着“需求清单”走进高校“寻对接”，组织开展“线上+线下”、“请进来+走出去”系列双向对接活动，借助高校资源建立“北京—潍坊技术转移交流平台”，邀请60余位教授学者，发布推送企业技术需求信息80余条，构建起校地、校企、企才之间需求与成果匹配长效机制。自第二批校地合作“双百行动”开展以来，潍城区已举办系列活动46场，引进高层次人才35人，签署成果转化协议54项，开展线上、线下交流活动21余次，为辖区21家企业与12名专家教授建立了合作关系，达成合作意向12项，大力发挥了作为“中间人”“店小二”的纽带作用，为打破产学研融合壁垒搭建起校地合作的沟通桥梁。

(数据来源:山东潍坊市委统战部) 广告

唐山“惠唐保”普惠保险真惠民

唐山惠民保险“惠唐保”是一款由河北省唐山市政府、唐山银保监分局指导，辖内12家保险公司共同承保的城市定制型商业补充医疗保险。其具有保费低、保额高，参保无门槛、不限既往症等优点，自2022年初上线以来深受唐山地区广大人民群众好评。

“惠唐保”2022年度累计参保人数50余万，保费规模7000余万元，全年接收报案6万余件，理赔金额合计8400余万元，有力降低了唐山城乡居民大额医疗费用支出，减轻了群众就医负担。

2022年，“惠唐保”赔付率具有明显的普惠性、公益性，对于增进民生福祉、促进社会和谐具有重大的推动作用。是唐山市保险业和保险机构监管部门坚持践行金融工作的政治性、人民性，落实国家关于“健全覆盖全民、统筹城乡、公平统一、安全规范、可持续的多层次社会保障体系”要求的鲜活范例。

“惠唐保”2022年度单件赔付金额高达691259.72元。患者为唐山市城乡居民，因白血病在北京住院治疗，期间共计花费医疗费用1701620.04元。除去医保统筹支付外，个人仍需负担医疗费用953061.03元。患者于2022年7月27日提交理赔申请，获“惠唐保”医保范围内赔付601284.29元，医保范围外赔付89975.43元，总计691259.72元。

2023年“惠唐保”已经上线，在保持129元/人/年保费价格不变的基础上，从保障额度、健康服务等方面再次进行了加码升级，将继续作为参保群众的坚实后盾，切实减轻群众就医负担，让群众少花钱、看好病。(数据来源:中国银行保险监督管理委员会唐山监管分局) 广告