

陶然论金

□ 郭子源

# 落实好存量房贷利率下调政策

存量房贷利率下调工作即将有序开展。多家商业银行表示，将于10月12日通过官网、微信公众号、网点等渠道公布具体操作指引及相关事项，并于10月31日前完成存量房贷利率的批量调整工作。中国人民银行行长潘功胜9月24日表示，降低存量房贷利率，引导商业银行将存量房贷利率降至新发放贷款利率附近，预计平均降幅约0.5个百分点。

存量房贷利率下调工作积极回应了百姓关切，既有利于降低借款人的房贷利息支出、减轻居民财务负担，也有助于减少提前还贷行为、压缩房贷置换等违规行为空间。此前，全国房贷利率存在政策下限，各地因城施策，自主决定在全国下限的基础上增加多少。今年5月17日，全国房贷利率的政策下限取消，新发放的房贷利率水平大幅下降，新

老房贷利率进一步拉大。受此影响，借款人关于降低存量房贷利率的讨论与诉求日益强烈。经过此次下调，据人民银行预计，存量房贷利率将平均下降0.5个百分点，惠及5000万户家庭1.5亿人口，平均每年减少家庭利息支出总数约1500亿元。

惠民政策重在落实落细。存量房贷利率下调是一项“听起来简单、操作起来复杂”的工作，不同地区、不同银行、不同借款人的贷款定价差异较大，加之各银行的具体操作规则不尽相同，多数借款人恐怕难以厘清业务逻辑、说清操作步骤。接下来，各家商业银行要高度重视、积极行动、抢抓细节，确保惠民政策便捷提升、扎实落地。

要充分尊重借款人的知情权。尽管商业银行即将通过官网、微信公众号、网点等渠道

公布具体操作指引及相关事项，但这还不够。从银行把通知发出去，到借款人知晓并了解相关信息，这中间还存在一个“触达率”问题。如何确保每位借款人都能第一时间获得信息？商业银行不仅要主动公布信息，更要主动触达客户，例如，通过发送短信、手机银行提示、微信服务号消息等方式，确保借款人充分了解工作信息、掌握工作进度。

要切实提升服务便利性。如何办理存量房贷利率下调业务？人民银行有关负责人日前表示，各商业银行将统一调降房贷利率在LPR（贷款市场报价利率）基础上的加点幅度，绝大多数借款人可通过网上银行、手机银行等渠道完成“一键式操作”，无需到商业银行网点办理。接下来，为了确保服务的可得性、便利性，各商业银行要统筹考量不同年

龄、使用习惯的客户群体需求，在确保线上渠道畅通的前提下，扎实做好线下渠道服务。待批量调整工作完成后，如果借款人仍有相关调整需求，借贷双方可在市场化、法治化原则的基础上，自主协商、动态调整存量房贷利率。

要提升业务响应的速度，提高服务质量。存量房贷利率下调工作涉及诸多细节，例如，借款人想要进一步了解政策，向谁咨询？借款人不会操作，向谁寻求支持？一旦出现争议与纠纷，如何有效解决？等等。商业银行要靠前一步，做好预案，尤其要强化相关工作人员的业务培训，充分借助线下网点、电话银行等渠道，及时为借款人答疑解惑，把惠民政策落实到位，避免出现“一个问题转多人”情况。

近日，财政部印发《中央行政事业单位国有资产使用管理办法》（简称《使用办法》），从管理权限、基础管理、使用方式、使用收入、监督检查等方面，规范中央行政事业单位国有资产使用行为，维护国有资产安全和完整，保障国家所有者权益。

“行政事业性国有资产是国有资产的重要组成部分，是党和国家事业发展的物质基础和重要保障。”财政部资产管理司有关负责人说。

据悉，近年来，各部门、各单位资产管理意识逐步增强，资产使用管理不断规范，但还存在一些问题。如，主管部门管理权限较低，不利于落实主体责任；部分单位未按规定履行国有资产使用审批程序。“可以说，制定《使用办法》既是落实《行政事业性国有资产管理条例》要求和完善制度体系的重要任务，也是规范中央行政事业单位国有资产使用行为的现实需求。”上述负责人表示。

中国社科院财经战略研究院财政研究室主任何代欣认为，加强中央行政事业单位国有资产的使用管理，是在规范政府资产管理大背景下的具体举措。“一直以来，中央行政事业单位的国有资产管理比较规范。同时，随着经济社会的发展，国有资产管理的方式方法有必要进一步完善。”

按照《使用办法》，中央行政事业单位国有资产应当首先用于本单位履行职能和保障事业发展、提供公共服务，遵循安全规范、节约高效、物尽其用、公开透明、权责一致的原则，严格执行国有资产使用管理的规定，加强国有资产使用管理。在确保安全使用的前提下，鼓励将本单位符合规定条件的国有资产实行共享共用，提高资产使用效能。

《使用办法》把使用方式分为自用、出租出借和对外投资三个类别，符合当前中央行政事业单位国有资产使用过程中的具体情况。何代欣说，《使用办法》明确了三种使用方式的管理要求和具体工作程序，进一步规范了中央行政事业单位国有资产使用流程。

《使用办法》将中央行政事业单位账面原值1500万元以下的国有资产出租出借、对外投资等使用事项，授权各部门进行审批。规定各部门可以根据实际情况授予所属单位一定限额的资产使用管理权限。同时，落实各部门主体责任，确保权责一致。

同时，严格控制出租出借、对外投资。中央行政事业单位对不需使用且难以调剂、难以共享共用的国有资产，经严格论证和集体决策，按照《使用办法》规定的权限履行审批手续后可以出租出借，未经批准不得出租出借。除国家另有规定外，中央行政单位不得以任何形式将国有资产用于对外投资。中央事业单位原则上不得直接投资新设或者新入股企业，确需新设或者新入股企业的，应当经主管部门审核同意后报财政部审批。

“为确保资产盘活合法合规、收入管理规范有序，更好落实党政机关习惯过紧日子要求，《使用办法》细化了中央行政事业单位出租收入、共享共用合理补偿收入和中央事业单位对外投资收益的管理要求，明确了科技成果对外投资收益等转化收入按规定留归单位，要求中央行政事业单位应当及时收取资产使用收入，规范行政事业单位国有资产使用收入管理。”财政部资产管理司有关负责人说。

本版编辑 陆敏 美编 高妍

财金纵横

□ 本报记者 王宝会

# 满足科技型企业多元融资需求

中国人民银行行长潘功胜在近日召开的国新办新闻发布会上表示，在货币政策的结构上，着力于高质量发展发展的关键环节，设立科技创新和技术改造再贷款，加大对科技创新和设备更新改造的金融支持。

今年以来，商业银行抢抓新质生产力发展的机遇，围绕做好科技金融这篇大文章，积极创新金融产品和服务机制，全方位满足科技型企业全生命周期信贷需求。

## 完善制度框架

党的二十届三中全会审议通过的《中共中央关于进一步全面深化改革、推进中国式现代化的决定》提出，构建同科技创新相适应的科技金融体制，加强对国家重大科技任务和科技型中小企业的金融支持。

中国人民大学普惠金融研究院研究员沈鹭表示，这一决策不仅反映了我国对创新驱动发展的高度重视，也为完善科技金融体制提供了明确的方向。完善制度框架的首要原因在于当前金融体制与科技创新的紧密结合还需进一步加强。通过构建更加健全的科技金融体制，能够有效解决科技型中小企业在技术创新、产业升级和规模化生产过程中面临的资金困境。同时，通过政策引导和金融支持，政府可以更好地推动科技创新企业的加速成长，增强我国经济发展的可持续性和国际竞争力。

科技金融是中央金融工作会议提出的五篇大文章之一。今年以来，商业银行围绕科技金融，引导资金“滴灌”科技创新领域，有力推动新质生产力发展。

“商业银行完善科技金融领域的制度框架，是响应科技创新需求、加强风险管理、促进产融结合的关键措施。这不仅有助于科技型企业的成长，也对推动整个经济的创新驱动发展具有重要意义。”中国银行业协会研究员叶银丹表示，完善的制度框架有助于商业银行与科技企业、科研机构、政府部门等建立更紧密的合作关系。通过制度创新，商业银行可以参与科技项目的研发、成果转化等环节，实现金融资本与科技资源的有效对接。这种产融结合不仅能够为科技型企业提供更全面的金融服务，也有助于银行发现和培育新的增长点，实现银行业务的多元化和可持续发展。

今年以来，科技金融热度不减，金融监管部门陆续出台相关政策，进一步细化科技金融发展的举措，加大激励科技创新发展力度。比如，中国人民银行、金融监管总局等部门联合印发《关于扎实做好科技金融大文章的工作方案》（以下简称《工作方案》），围绕培育支持科技创新的金融市场生态，提出一系列有针对性的工作举措。此外，金融监管总局发布《关于加强科技型企业全生命周期金融服务的通知》明确，加大金融服务科技型企业的力度。

业内专家表示，从商业银行支持科技创新的角度看，商业银行要根据国家科技发展战略和监管要求，制定明确的科技金融政策指引。这包括明确支持科技型企业的信贷政策、风险容忍度、激励机制等。通过这些政策指引，银行可以确保其科技金融服务与国家战略相一致，同时为内部操作提供清晰的指导原则。

## 创新融资产品

随着创新技术的飞速发展，科技型企业是推动经济增长和技术进步中的作用日益凸显。然而，科技型企业的成长性和高风险性特点决定了其融资需求具有特殊性。传统的金融工具和融资产品往往难以满足不同科技型企业的融资需求。

“传统融资产品设计与科技型企业的融

资需求出现了错配，无法全面满足科技型企业资金需求，一定程度上制约了科技金融发展。”沈鹭表示，科技型轻资产企业特点明显，通常缺乏长期稳定现金流的历史营收数据，有效抵押物再加上创新技术潜在的风险较大，使得难以充分获得银行信贷支持。

落户江西全南县的赣州豪鼎家具有限公司是一家以家具设计为核心，专业从事新型家具研发、制造的科技型中小企业。企业在扩大新型家具的研发投入中出现融资难题，银行了解情况后结合企业经营和现金流特点，提供了“科贷通”等信贷产品。“中国银行发放的150万元‘科贷通’将帮助企业加大研发投入与技术改造。”该公司董事长李华兴说。

实际上，创新融资产品的推出不仅对科技型企业具有重要意义，对于金融机构自身提高业务能力也有助力。通过设计和推出创新融资产品，金融机构能够拓展新的业务领域，提升自身在科技金融领域的竞争力。

为促进科技型中小企业发展，银行还依托数字技术优化融资模式。建设银行安徽分行针对高新技术、专精特新“小巨人”企业等，丰富“产品走廊”，运用建行科创评价体系，通过数字化手段实现对科技型企业的自动评分，据此开展授信，适配金融产品。在国家金融监督管理总局浙江监管局的指导下，工商银行金华分行强化数字金融赋能，创新“金科E贷”等无抵押信用贷款产品，推动辖内工行磐安支行等金融机构结合当地科创特点，精准匹配专属信贷，助力科创企业融资探新路。

叶银丹分析，随着科技的快速发展，科技型企业对金融服务的效率和质量要求越来越高。商业银行通过引入先进的金融科技手段，如大数据分析、人工智能等，提高服务的智能化和精准度。这种服务的细化不仅能够提升用户的服务体验，也有助于银行提高自身的服务能力和市场竞争力。

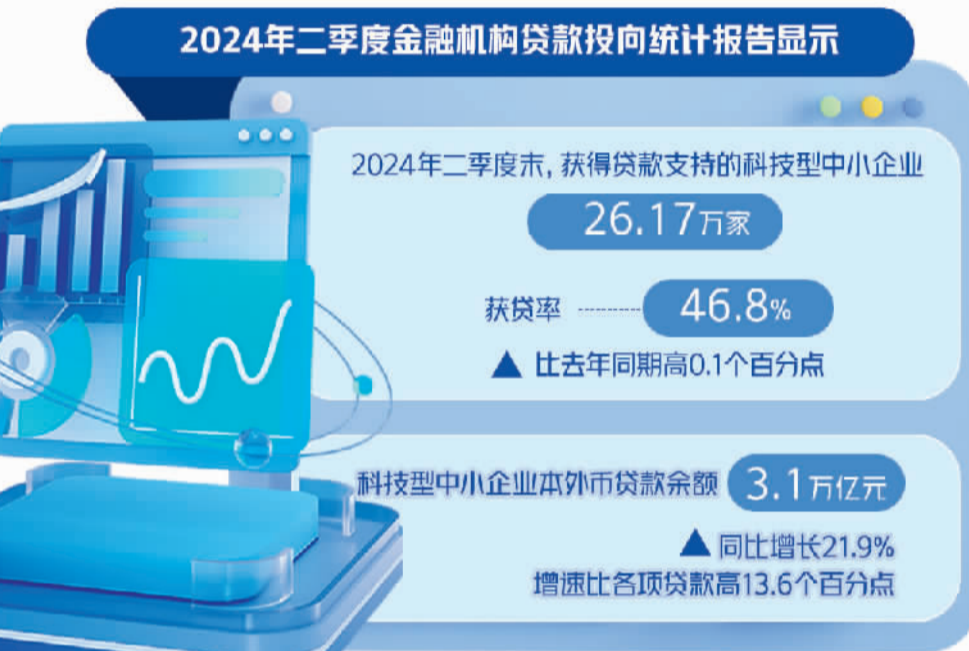
在科技金融领域的融资产品和服务创新是支持科技型企业发展的关键。专家表示，商业银行要不断创新金融产品。这包括开发与科技型中小企业成长周期相匹配的信贷产品、提供知识产权质押贷款、探索股权与债权相结合的融资模式等。通过这些创新，银行强化与多部门联动服务，才能够为科技型企业提供更加多样化和个性化的金融服务，满足其在不同发展阶段的需求。

叶银丹建议，商业银行可以通过风险投资等方式，参与企业的股权结构中，与企业共同承担风险，分享成长收益。这种融资方式创新有助于企业在没有足够抵押物的情况下获得资金，同时也为银行提供了参与企业成长的机会。此外，还可以根据企业的行业特点、发展阶段等因素，设计个性化的信贷产品。这种定制化的服务不仅能够更好地满足企业的实际需求，也有助于银行提高服务质量和客户满意度。

## 提升服务质效

近年来，细化多元服务成为金融行业的一大趋势。细化服务不仅是为了满足客户的差异化需求，更是为了提高金融资源的配置效率，增强金融体系的整体竞争力。

沈鹭表示，由于科技型企业发展历经不同阶段，从种子期到成熟期，企业有着不同的融资需求和风险偏好，因此金融服务也应结合企业不同阶段的需求，进一步细分和优化服务。



在科技型中小微企业集聚的浙江，为推动金融资源下沉到乡镇，台州市蓬街镇创新深化“助企百晓”服务机制，积极搭建银企桥梁。浙江泰隆银行蓬街支行在“助企百晓”团队的协助下，结合科技型企业的专利、发明等情况，为科创企业量身定制知识产权综合质押贷款。据了解，泰隆银行在处于种子期的小微企业起就开始提供全生命周期的多元化服务，为符合授信条件的科技型企业提供知识产权质押贷款，助力企业“知产”变“资产”。

银行要持续细化科技型企业全生命周期金融服务。比如，初创企业需要高风险长周期的“耐心资本”，成长型企业则需要扩大产能的中长期贷款。天眼查数据研究院有

关负责人表示，通过分阶段细化服务，金融机构能够更精准、更全面了解科技型企业的信贷需求，有助于优化信贷投放结构。对于科技型中小企业来说，既满足了不同发展阶段所需及适配的资金，又降低因融资不畅而引发的各类风险。

金融机构在提供多样化服务的过程中，不仅要关注业务的创新性，还需要确保合规性。沈鹭表示，特别是在针对科技型中小企业的信贷服务中，金融机构需要采取更为细致的风险评估手段，加强风险监控预警，确保业务的安全性和可持续性。随着金融产品和服务的多样化，监管部门需要对金融创新保持一定的包容性，确保在不限创新的前提下建立有效的监管机制，防范金融风险的积累。

# “十一”入境游客爱上移动支付

本报记者 陈果静

支付宝平台数据显示，今年国庆假期前4天，入境游客用支付宝消费金额相比去年同期增长约120%；2023年以来中国免签的10多个国家游客使用支付宝的消费金额同比增长近3倍。

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，免签政策、航班复苏、支付便利等持续助推入境游火热，吸引越来越多的外国游客来华旅行；便捷的支付环境包括不断推出新服务的移动支付，不仅有助于拉动入境游消费，增加消费活力，也将促进中外交流。

据介绍，支付宝近期进一步升级国际数字化便捷支付解决方案——入境游客在中国不仅可以用支付宝“扫一扫”支付，也可用支付宝“碰一下”支付。同时，“碰一下”支付设备新上线英文页面和英文语音播报服务，提升了支付体验。国庆期间，包含入境游客在内的消费者使用支付宝“碰一下”消费金额比9月同期增长130%。国庆假期首日，游客在北京首都国际机场、天津滨海国际机场、呼和浩特白塔国际机场、南昌昌北国际机场、哈尔滨太平国际机场5家机场，使用支付宝“碰一下”点餐的消费金额，相比9月服务上线首日增长近110%。

“中外年轻人都喜欢探索新的支付方式和旅行体验。这一轮‘中国游’热，我们看到全球年轻人来中国都爱上了移动支付。”中国社会科学院财经战略研究院研究员李勇坚表示。

支付宝平台数据显示，今年国庆期间，入境游



客用支付宝消费金额相比去年同期增幅前10名的城市是：秦皇岛市、三亚市、湖州市、金华市、南昌市、海口市、重庆市、沈阳市、长沙市、昆明市。国庆期间，10个景区吸引入境游客用支付宝消费的商家数同比增幅全国领先；河北省承德市金山岭长城景区、云南省丽江市玉龙雪山景区、丽江古城景区、四川省成都市青城山—都江堰旅游景区、山西省晋中市平遥古城景区、四川省九寨沟旅游景区、成都市锦里古街、陕西省秦始皇兵马俑、湖南省张家界武陵源—天门山旅游区以及四川省乐

山市乐山大佛景区。与此同时，国庆出境游人气旺。来自支付宝的数据显示：从国庆假期前4天看，出境游消费笔数较去年同期增长了60%以上。前5名目的地依次为马来西亚、韩国、泰国、中国香港、新加坡；出境游消费增长最热的五大领域依次为服务业、交通、娱乐、餐饮、零售。以境外交通为例，公交、地铁、共享单车等更接地气的出行工具，以及小额高频的出行模式，成为国人出境游“落地”后更普遍的选择。