

7 财金 商业银行业务收费要巩固拓展经济回升向好

2025年12月5日 星期五

《商业银行收费行为执法指南》。此前，监管部门已先后发布《商业银行服务价格管理办法》《关于规范银行服务市场调节价管理的指导意见》等，剑指“收了不该收的费用”“收了费却不提供服务”等行为，并划出多条监管红线，切实维护金融消费者合法权益。

作为服务性企业，商业银行提供服务、收取费用属于正常的市场经营行为。近年来，随着贷款利率持续下行，商业银行的存款、贷款利率差价进一步收窄，也就是其传统的主要收入来源——息差有所收窄。那么，怎样拓展非息收入，例如管理服务费用？这已成为摆在商业银行面前的必答题。从国际市场发展情况看，息差收入占比下降、非息收入占比上升是趋势，银行赚钱更多靠的是为客户提供高质量服务，而非存贷款息差。

既然商业银行要靠高质量服务获取利润，一个关键问题便出现了：商业银行所收取的服务费用与其所提供的服务质量是否匹配？这在监管文件中被界定为郭子灏否“质价相匹配”，通俗讲，就是是否“货真价实”。此前，商业银行收费曾存在“质价不符”的问题，多收费少服务，甚至收了费却不提供服务。细究此现象的病因，既有驱利、逐利等因素，也有商业银行内部体制机制不完善、金融结构迫于业绩压力而折扣服务等因素。

货真价实

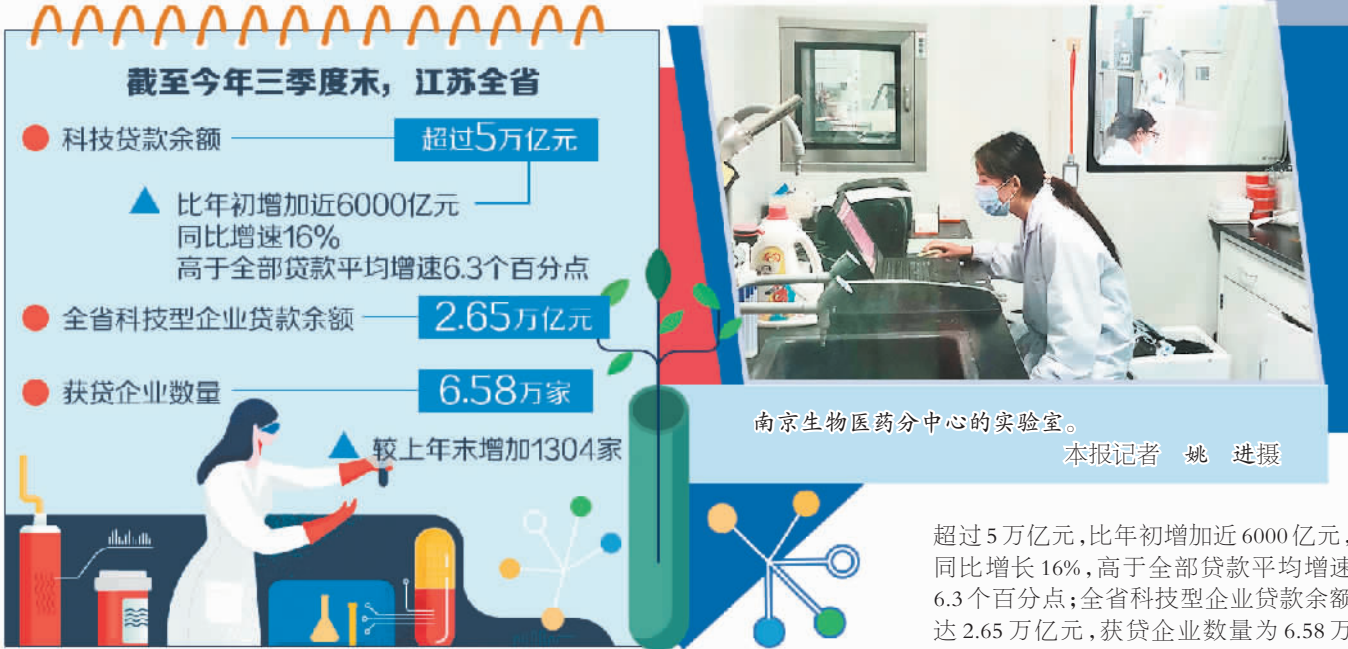
一是明确收费项目。目前，商业银行服务价格分为三大类：政府指导价、政府定价、市场调节价。对于客户普遍使用、与国民经济发展和人民生活关系重大的银行基础服务，实行政府指导价或政府定价。近年来，随着我国市场化改革持续深入，各个行业的政府指导价、政府定价项目逐步减少，市场调节价项目已成为主体。对于银行业来说，市场调节价项目可具体分为支付结算、理财、托管、担保及承诺、金融市场交易、管理及咨询等项目。

二是完善定价机制。与政府指导价、政府定价不同，商业银行可依法、自主制定与调整市场调节价项目的收费价格，但在实际操作中，要坚持质价相匹配、成本风险覆盖、价值创造等原则，并聚焦不同客户群体，采取区间定价方法。例如，对于老年人、残疾人等特定群体的账户管理、存取款、支付汇划等基础银行服务，商业银行可结合自身经营情况、给予适当减免优惠。

三是尊重客户知情权。让客户充分了解、熟悉银行的相关收费政策、减免优惠措施，这是保障客户合法权益的关键落地环节。否则，在信息不对称的影响下，双方可能陷入“客户不问、银行不说，最后优惠政策不落地”等困境。根据监管规定，如果商业银行调整市场调节价或者新设收费项目，要通过线上、线下等多种渠道，公示服务项目及价格标准，完整、准确披露价格信息，不可利用市场地位差异、信息不对称侵害消费者合法权益。

本版编辑 武亚东 尚 咲 美 编 高 妍

金融活水浇灌科技之花



南京生物医药分中心的实验室。本报记者 姚进摄

超过5万亿元，比年初增加近6000亿元，同比增长16%，高于全部贷款平均增速6.3个百分点；全省科技型企业贷款余额达2.65万亿元，获贷企业数量为6.58万家，较上年末增加1304家。

打通堵点更加精准

在生物医药领域，高校科技成果转化长期承受着较大挑战，早期项目因高风险难以获得社会资本投入，成长型企业则受制于轻资产属性面临信贷约束。

全国高校生物医药区域技术转移转化中心（江苏南京）（以下简称“南京生物医药药分中心”）自2024年落地南京江北新区以来，创新打造了“基金引导+专项赋能一信贷协同”三位一体的科技成果转化金融支持体系，通过财政资金引导、市场化运作、风险共担机制的系统性设计，打通科技成果转化关键堵点。

南京生物医药分中心创设了早期项目转化启动资金，采用“先投后股”模式，在项目概念验证阶段提供财政资助，待技术成熟并注册企业后，按市场化估值转化为股权投资权益，有效化解早期转化阶段市场化机构“不敢投”的难题。而针对高校生物医药转化项目普遍存在轻资产、长周期、高风险特征，南京生物医药分中心主动对接金融机构定制专属信贷产品，推出“技术成果转化贷”，创设签约即贷、阶段性减息等模式，切实为生物医药初创企业信贷降门槛、提效率。

“以‘技术成果转化贷’为例，我们会在严格风控下，对优质小微科创企业提供最大力度的支持，帮助这类企业做大、做优、做强。”江苏银行江北新区支行行长陈琳说。

记者了解到，“技术成果转化贷”是人民银行江苏省分行针对科技型企业营收能力不足问题，指导金融机构推出的创新产品，专项用于支持高校科研项目成果转化。其贷款资金不仅可先于财政拨款等资金到位，还具备阶段性减息等优惠政策，拓宽企业研发投入资金来源，降低企业研发投入成本。

除此之外，人民银行江苏省分行持续强化全链条金融支持。比如，用好科技创新债券支持政策，加大直接融资市场对科技企业的支持力度；发挥股权投资机构市场敏锐性强、对前沿技术价值及产业化前景判断准的特点，对科技型企业实施“见投即贷”；加强与信托、保险、担保、融资租赁等非银金融机构合作，牵头整合各类金融机构所长，拓宽多元化资金资源渠道。截至今年三季度末，江苏全省知识产权质押融资、投贷联动类贷款余额分别为494亿元、387亿元，同比分别增长14.3%和39.5%，共为42个项目提供“技术成果转化贷”授信支持，金额合计达45亿元。

记者从人民银行浙江省分行了解到，“浙科联合贷”有3个创新点：一是有力支撑银行“贷早贷小”。推动金融服务从“被动响应”转变为“主动前移”。二是突破单一银行授信限制。“浙科成长联合贷”“浙科领航联合贷”将成长期企业授信上限提升至5000万元以上，明星项目最高可达2亿元。三是实现风险分散。合作银行按份额共同承担风险损失，有助于降低单一银行风险敞口，也规避了个别银行提前抽贷引发的“踩踏”风险。

此外，人民银行浙江省分行会同相关部门加快构建多层次政策支撑和保障体系。比如，推动省市两级创新“浙科联合担”等专属产品，银行和政府性融资担保共同分担风险；搭建六大维度170余个指标的科技评价模型，支持合作银行联合开发授信；组织银行法律、信审等部门研究设计《浙科联合贷合作协议》模板，明确合作内容与权利义务等。截至目前，浙江省共有27家银行参与“浙科联合贷”，累计为197家企业发放贷款108.7亿元。

金融服务更为立体

从资金支持的链条看，科技型中小企业是中小企业相对较弱资质和科技属性相对较高风险的叠加，成为资金流向的“最后一公里”。如何为富有创新和活力的科技型中小企业接上资金链，破解其发展过程中的融资难题，是金融系统肩负的重大使命和面临的紧迫课题。

在人民银行总行、分行的指导下，苏

州的做法是持续深入推进小微企业数字征信实验区的建设工作，打造了“1+5+N”综合金融服务体系。“1”是建成了服务金融的数字征信大底座，“5”是围绕金融机构数字化转型需求打造了数字征信、普惠金融、科技金融、风险防控、人工智能五大产品矩阵，“N”是服务精准获客、信贷审批、贷后风控等N个应用场景。

“正是有了征信的数据底座，助力金融机构对企业的生产经营情况实现了精准的识别和判断，解决了银企信息不对称的问题，提高了小微企业特别是科技型小微企业的融资服务效率。”苏州企业征信服务有限公司副总经理周旭锋说。

记者了解到，苏州企业征信依托企业知识产权、研发投入、资本背景等数据，构建了“科创评分”量化模型，开发出专属信贷产品“科创指数贷”，支持金融机构更好地了解不同领域创新企业的生产经营情况，以及在科创领域的发展情况，为其量身定制全流程、全生命周期的金融服务。

不仅如此，苏州依托征信平台打造“产业大脑”，通过对整个产业链的经营、用工、融资情况以及风险识别等综合分析，对产业进行整体画像，为金融机构提供了一个研判产业发展趋势的工具。截至2025年10月末，苏州通过综合金融服务体系，已累计为1.38万户科技型中小企业提供近7000亿元融资支持。

作为经济大省，江苏目前共有科技型中小企业8.9万家，高新技术企业5.7万家，数量分别居全国第一位和第二位。截至2025年三季度末，全省科技贷款余额

本次大会中，部分共同体成员公司、海外共建合作伙伴开展了专项宣讲和路演活动，为护航我国海外战略资产、拓展共同体海外网络建设探索更多创新性解决方案。此外，共同体就如何支持上海国际再保险中心建设、配合做好“报行合一”工作进行了探讨。

与会代表表示，中国“一带一路”再保险共同体成立5年来，聚焦中国海外利益特殊风险核心痛点，集中力量办难事、先行先试拓新局，交出了一份亮眼的答卷。未来，共同体将持续发挥平台优势，加强行业引领，围绕核保核赔、海外合作、政策研究、风险管理全面推进共同体重点工作，持续扩大保障范围，深化科技运用，做好风险减量和绿色保险服务，高质量发展“一带一路”建设。

为共建“一带一路”提供稳定保险保障

本报记者 于 泳

日前，中国“一带一路”再保险共同体成员大会第十三次会议、理事会第十四次会议在上海临港举行，共有来自监管机构、成员单位、合作伙伴的110余名代表参加本次会议。

中国“一带一路”再保险共同体成立于2020年7月，聚焦中资企业参与“一带一路”建设及相关中国海外利益的保险业务，通过制度化安排和商业化运营模式，针对海外风险管理亟需但国内技术和供给相对薄弱的领域，聚集保险业力量，搭建行业平台，补齐

保障和服务短板，持续为行业服务“一带一路”打造基础设施，已成为保险业服务“一带一路”建设的重要力量。自2020年11月正式运营起，共同体对中国海外利益特殊风险的保障规模逐年攀升。5年来，共同体共承保项目233个，覆盖43个国家和地区，保障境外资产规模达2516亿元。

国家金融监督管理总局财产保险监管司副司长卜凡伟表示，共同体要提高政治站位，深度融入海外综合服务体系，不断丰富产品供给，持续提升

服务质量，加快海外网络建设，发挥平台作用，完善发展规划，夯实发展根基，为“一带一路”建设提供更加稳定的保险保障。

为更好满足中国海外利益风险保障需求，近5年来，中国“一带一路”再保险共同体按照“先行先试、逐步拓展”的理念，充分尊重市场原则，连续3年拓展业务范围，更好地保障中国海外利益。

今年5月份，中国“一带一路”再保险共同体对业务范围进行进一步拓

展，再次升级保障范围。升级后，共同体业务范围可实现对传统商业再保险合同限制或除外的中国海外利益工程险、财产险业务的全覆盖，将集合行业力量为特殊风险提供充足保障，助力行业更好地服务中国企业“走出去”，保障海外战略资产安全。

中国再保总裁助理田美攀表示，共同体要强化政治担当，锚定核心需求，围绕高质量发展“一带一路”，聚焦“走出去”企业的痛点、难点，精准发力，推动共同体实现更高质量发展。

济南市民营经济发展局 科技创新驱动民营企业高质量发展

惠企政策，一键解锁。如今，济南民营企业的身边多了一位“懂政策”的AI助手——“民小营”，查询政策变得像“网购”般便捷，只需输入企业信息，即可得到一份量身定制的政策清单。

“民小营”是由济南市民营经济发展局携手智耘（山东）城市运营科技有限公司打造的一款智能化服务平台，基于《济南民营经济高质量发展政策一本通》知识库，借助AI技术实现政策智能化发布与咨询服务。平台目前存储了1000余条惠企政策法律法规，覆盖了税收、人才等7大政策领域。它不仅能“秒回”政策内容，还能担当企业的“贴身顾问”，初创公司找扶持、制造业查补贴、小微企业寻贷款等，均可根据企业特性匹配适用政策，为企业提供个性化的政策建议。

“民小营”之所以如此“聪明”，得益于背后有着强大的数据支撑和先进的算法模型。“民小营”目前已实现了各大知名线上平台的多渠道覆盖，能够通过通过Web SDK和API的形式赋能各类应用。企业可通过文字或语音随时随地“唤醒”这位AI助手，即可享受7×24小时不间断的政策服务，告别了“翻文件、跑部门”的传统模式。

作为济南优化营商环境、提升民营经济服务效能的重要载体，“民小营”通过智能化手段打破政策传播的时空限制，推动政策咨询从线下向线上延伸，解决传统政策传达中信息不对称、企业查询难等问题，提升了政策服务的可及性与精准度。平台还将持续优化，充分发挥智能化优势，为济南民营企业带来更精准、更暖心的服务体验，为民营经济发展注入更多活力。

（数据来源：济南市民营经济发展局） · 广告

山东省东营市利津县凤凰城街道 文化惠民暖人心 社区服务解民忧

近年来，山东省东营市利津县凤凰城街道凤仪社区打造了一张社区文化建设的新名片——乐善书院。“在这里，大家可以读书，也可以参与剪纸、微剧场等特色活动，不仅丰富了精神文化生活，还增进了邻里情谊。”凤仪社区乐善书院负责人薄美惠介绍，“我们设有乐善餐厅，为75岁以上长者及五保户提供暖心餐饮，设有乐善健康馆守护大家的身心健康，还有乐善夜巡队维护社区治安，实现了文化惠民、服务便民的目标。”

乐善书院是利津县凤凰城街道深耕基层治理的创新实践。利津县凤凰城街道通过创新基层治理模式、擦亮乡风文明底色等举措，全面提升基层治理能力和水平，提升了群众生活满意度和幸福感，为乡村全面振兴和基层治理注入了强劲动力。

创新基层治理模式，激发发展内生动力。凤凰城街道探索创新“三员合一”工作方法，根据社工、网格员、调解员等三类人员专业特长，按“相对固定、务实管用”原则，每个居民小区配备1至3名社区工作人员，定岗包靠500余户，有效提升社区治理服务效能。创新打造永利社区社会救助联合服务中心，成立“西湖帮办”服务小组，建立“网格流动微型议事会”机制，以精细化服务激活基层治理“神经末梢”，构建更具韧性、更具温度的基层治理生态圈。

提升乡风文明水平，增强文化底蕴厚度。凤凰城街道举办“乐善”品牌公益服务、早教课堂、幸福生日会等各类活动60余次；组织非遗传承人开展活动4场；组织开展“美丽庭院”“五好文明家庭”等评选活动，涌现出各类先进典型40余名。

（数据来源：山东省东营市利津县凤凰城街道办事处） · 广告

重庆市城口县 群众建议成为小城治理“新密码”

“以前想在低坝子附近停车好难，没想到才几个月，这里就建了停车场，现在停车方便了。”近日，重庆市城口县低坝子新建成一个有32个停车位的停车场，居民停车时纷纷夸赞。

从城市管网升级到老旧小区改造，如今，群众的“急难愁盼”正通过多元化建议渠道被精准捕捉，成为助推城口县基层治理的“新密码”。

建章立制，让建议有处提、有人管。城口县将群众征集建议纳入常态化议题，建立“受理—研判—交办—督办—反馈—激励”全流程闭环机制，组建由网格员、基层治理观察员等群体组成的建议人队伍，在全县布设200余个建议征集点，开通网上建议征集渠道，让群众“推门能说、线上能提”。

聚焦痛点，让民生堵点变通途。在巴山镇，横跨阡河的老索桥主缆断裂后，成为群众日常出行的一大难题。社区工作者接到群众建议后立即上报，政府迅速响应，将危桥改建项目与以工代赈政策深度融合。历时近8个月，一座全长107米的五跨平板桥建成投用，解决了3000余名群众出行难题，成为城口推动群众建议转化落地地的生动实践。

情系特殊群体，让服务暖到心坎里。城口县委社会工作部通过征集建议发现，外卖员、环卫工人等群体在工作期间没有固定休息场所。为了提升新就业群体的归属感，县委社会工作部联合相关部门建成法律援助室2个、劳动者港湾19个、司机之家3个、暖新驿站1个、暖新食堂2个，让新就业群体在服务城市的同时感受城市温度。

“群众建议是治理的源头活水，只要用心用情听民声、解民忧，就能汇聚起基层治理的强大合力。”城口县委社会工作部部长表示，下一步将持续拓宽建议渠道，让合理建议都能落地生根，结出惠民的“金果子”。

（周晓丰） · 广告

成都市新都区军屯镇 党建引领激活乡村振兴“一盘棋”

近年来，成都市新都区军屯镇为破解村级组织分散、资源整合不足、治理效能不高等问题，跳出单一村（社区）和传统党建单元循环，创新建立党建联席会议机制，通过村党组织与国企、民企、院校等组织深度联动，形成“资源共享、优势互补、协同共进”的乡村振兴新格局。

聚合力强攻坚。机制整合区域党组织和党员力量，组建38人党员攻坚队伍，打造“天府粮心”区域党建品牌，高效完成了四川省五星级现代农业园区建设、省市丰收节筹办等20余项重点工作；成功推广新品种8个，最大单产提升61%，一产产值提升13.8%；升级“农业+文旅”名片，打造出13个产业林盘、32个消费场景，年吸引游客超30万人次，带动消费1100余万元。

优服务解民忧。机制定期研判群众共性难题与个性需求，依托“蓉群通”平台，通过志愿积分模式引导党员、群众、专业服务力量下沉，开通维修、托育、理发等12类37项服务。2025年以来，已为群众办实事1200余件，解决难题300余个，组织8000余人次参与“五清”行动，推动垃圾混投率从65%降至12%，村（社区）环境支出下降85%，推动党员群众成为城乡环境综合治理的主体。

搭桥梁促协同。机制作为平台纽带，推动校院企协同发力。与省市农科院合作6个项目，建成3700亩智慧无人农场；四川流航农业有限公司项目流转土地500余亩，构建“粮油种植—精深加工—文旅研学”的全链条经营路径，农业板块年产值达2000余万元；与高校合作举办10余场乡文旅活动，合拍3部微短剧、微电影，带动村集体经济增长和农户年增收达500余万元。

军屯镇党建联席会议机制成为破解资源碎片化、治理协同难的“金钥匙”，为新时代党建引领乡村全面振兴提供了可复制可推广的军屯样板。（王光辉） · 广告