

消费金融聚力促消费惠民生



陶然论金

在经历了7月份的低迷后，货币信贷增长能否稳住成为市场关注的焦点。人民银行11日公布的数据显示，8月份我国人民币贷款增加1.36万亿元，新增贷款较7月份大幅增加超过1万亿元，同时创下历史同期峰值，明显强于季节规律，显示出市场信心和预期加快好转。

信心来源于宏观政策稳增长的决心。8月份以来，各部门协同发力，打好宏观政策组合拳，继续加大对实体经济的支持力度。印花税、个人所得税优惠政策先后出台，政策利率继续下行，房地产政策适时调整优化，多措并举有效发挥政策合力。综合1月至8月金融数据来看，人民币贷款增加17.44万亿元，同比多增1.76万亿元，信贷供给较为充分。

信心还来源于引导更加精准，资源流向更有需求、更有活力的实体经济。新一轮组合拳用好政策空间，找准发力方向，注重固本培元，涉及财税、房地产、货币政策等诸多领域，见效直接、受惠面广、可持续性、市场认可度高，有力并有效地帮助企业居民减轻负担，增加收入。投向重点领域和薄弱环节的信贷占比也在不断提升。

应该看到，贷款走势较好与经济基本面向好、政策及时有力是相互呼应的。我国经济具有巨大的发展韧性和潜力，长期向好的基本面没有改变，对经济固本培元要有耐心，要有针对性地进补，关注总量的同时要更加注重结构优化。

从经营主体看，小微企业、个体工商户是市场的主力军。数据显示，1月至7月民企贷款新增5.9万亿元，同比多增1.8万亿元；普惠小微贷款、科技型中小企业贷款同比增速分别连续4年高于20%、连续3年高于25%；绿色贷款中投向具有碳排放效益项目的贷款占2/3。民营企业一直是政策重点。人民银行此前大力推动小微企业首贷户以及无还本续贷、随借随还业务，今年又持续推动普惠小微贷款支持工具、支农支小再贷款等落地生效，助力民营小微企业纾困解难。

从供需结构看，总需求不足是当前经济运行的突出矛盾。一方面，要发挥投资的关键作用。1月至7月，全国制造业投资、基础设施投资同比分别增长5.7%、6.8%，但房地产开发投资却同比下降8.5%。金融既要保持对制造业和基础设施建设的支持力度，巩固对经济增长的贡献；又要稳定房地产融资，促进房地产投资逐步回到合理水平。另一方面，积极挖掘消费潜力。近日，人民银行、国家金融监管总局联合发布《关于降低存量首套住房贷款利率有关事项的通知》，指导商业银行依法有序调整存量首套商业性个人住房贷款利率，节约居民房贷利息支出，积极发挥金融对消费的促进作用。

当前，部分宏观指标已有边际改善的积极变化。8月制造业PMI继续回升，进出口降幅明显收敛，旅游出行消费加速释放，9月新房销售和“金九银十”预期明显改善，主要股指也较8月25日政策实施前上涨。相信随着逆周期调节力度加大，政策出台走在市场曲线前面，在“转方式、调结构、增动能”领域持续发力，未来积极效果还会进一步显现。

本版编辑 陆敏 武亚东 美编 夏祎

行、宁波银行等城商行入局消费金融赛道，加快布局消费金融业务，行业竞争加剧。

上半年，由建设银行发起设立的建信消费金融开业，并将发力现金贷、场景分期等业务。建设银行在今年半年报中提到，建信消费金融未来也将在助力居民消费恢复和扩大方面发挥重要作用。至此，拥有国有大型商业银行背景的消费金融公司增至3家。从中银消费金融、中邮消费金融半年报数据看，2023年上半年，中银消费金融实现营业收入37.24亿元，同比增长18.62%，实现净利润为2.82亿元。中邮消费金融实现营业收入32.94亿元，同比增长11.9%，实现净利润2.5亿元。

叶银丹表示，今年上半年，消费金融公司业绩向好，尤其在提振消费市场、拉动经济恢复发展过程中扮演重要角色。消费金融公司业绩较好主要有以下两方面原因：一是上半年宏观经济逐步回暖，尤其是各地促消费政策频出，消费保持良好恢复态势，为消费金融公司业绩增长奠定了良好基础。二是消费金融行业融资成本进一步降低。近年来，行业中多家机构通过发行ABS、股东增资、发行金融债等方式实现多元化融资，进一步降低融资成本。

数据赋能降本增效

当前，数字化浪潮正以席卷之势改变着各行各业的生态。数字化作为消费金融行业的主流趋势之一，已被多家消费金融机构应用于消费信贷领域。这不仅为消费信贷发展创造了有利条件，同时也降低了金融服务成本，扩大了金融服务范围。

今年以来，大模型成为不少消费金融机构数字化转型的亮点之一。众所周知，数据对于消费金融机构而言，是推动金融高质量发展的驱动力。目前，由于业内缺少合适的数分分析师，从而限制了金融机构对数据价值的多次开发利用。针对这一行业痛点，马上消费依托金融大模型破局，发布了零售金融大模型——天镜大模型。该模型可直接与AI对话，并自动理解需求、展开检索、生成答案，完成数据挖掘任务。

马上消费人工智能研究院院长陆全表示，截至目前，马上消费覆盖了所有零售金融行业最典型的6个场景，并且这6个场景都实现了业务的模型驱动、数据驱动，这也是马上消费能够做金融领域大模型的一个先决条件。马上消费的天镜大模型从开始研发，就专注于帮助金融机构以及零售金融企业落地，并产生实际价值，帮助解决零售金

融核心痛点问题。

此外，数据的精准赋能，在消费金融机构的实际业务中也发挥了重大作用。“海尔消费金融通过大数据、人工智能等算法将海量用户数据进行深度加工，利用机器学习、数据挖掘等新技术，一方面精准刻画用户画像，提升用户业务响应率；另一方面对信贷产品进行自动组装和推荐，并通过自动化全链路效果精准评估。”海尔消费金融总经理张西铭表示，依托全流程数字化智能系统，可以精准识别用户，为其定向发放免息券、折扣券等，降低用户资金使用成本，消费金融的便利性和可得性越来越高。

随着居民生活及消费习惯趋于向线上转移，消费金融机构数字化转型逐渐提速。原银保监会非银部数据显示，2022年，消费金融公司累计发放线上贷款2.47万亿元，占全部贷款比例为96.17%。专家表示，消费金融机构凭借金融科技优势，持续创新风控能力，结合人工智能AI技术，金融服务愈加便捷。

天眼查数据研究院高级分析师陈倥表示，金融科技作为典型的智慧化应用手段，使得消费金融公司能够扩大服务半径，提升居民消费信心和意愿。大数据、人工智能等技术的广泛应用，有效降低了消费金融产品的定价风险，提升了消费金融可能覆盖的范围和可得性。消费金融公司对技术极其敏感，在当前海量数据处理场景下，每次的小进步都可能为行业未来运营效率带来大提升。

聚焦服务“长尾客群”

作为金融监管部门批准成立的持牌消费金融公司，其业务特点与传统商业银行的金融服务不同，而是更加聚焦传统金融服务难以触及的“长尾客群”。

作为普惠金融的积极践行者，消费金融公司在加大金融供给、服务居民消费的同

时，还肩负起社会责任，积极推动可持续发展。金融机构的ESG治理强调社会包容性，即让普惠金融服务能够覆盖更广泛的人群。

今年以来，多家消费金融机构开展助农活动，推动普惠金融服务下沉。中原消费金融联合河南兰考县开展公益助农活动，在中原消费金融APP中上线乡村振兴公益助农专区，通过消费帮扶、大宗团购等方式为乡村特色产业发展拓渠道、找门路。“近年来，消费金融机构聚焦乡村薄弱环节，通过做好乡村金融服务，深度挖掘、服务原来无法享受金融服务的人群，系统解决城乡、地区之间普惠金融供给不平衡、不充分的问题，提升了消费金融的可获得性。”中原消费金融总经理周文龙表示。

农村地区是普惠金融服务的主战场，而今年正是加快建设农业强国的起步之年。招联金融首席研究员董希淼认为，农业强国是社会主义现代化强国的根基，这对金融服务乡村振兴提出了新的要求。要把更多金融资源配置到“三农”领域，更好满足其多层次、多层次的金融需求。基于此，消费金融要持续精准发力，多元赋能乡村振兴建设，以平台生态圈带动农村产业发展，助农增收促振兴。

北京市互联网金融行业协会党委书记兼会长许泽玮表示，消费金融公司切实提升普惠金融服务，就是积极践行ESG原则，推动可持续发展。具体来说，还需要在丰富普惠金融产品矩阵、优化客户体验、加强风险防控等方面提升普惠金融服务水平。此外，消费金融公司还可以通过加强金融知识普及、推动金融消费者权益保护等方式践行ESG理念，促进普惠金融可持续发展。

过对工程项目进行红外热成像检测排查电气火灾隐患，并对存在的风险提出改善建议。

“保险公司不断探索将高科技手段引入风险减量服务模式中，覆盖险种包括车险、农险、巨灾保险等，风险减量的成果已初步显现：一是降低了事故发生率，二是助力查勘理赔；三是推动完善风险管理体系。如有的公司通过自建‘船舶网络一体化平台’，模拟复盘船舶事故全过程，此举推动了海事部门重新调整航道航标，及时消除往来船舶运输重大安全隐患，有效降低了事故发生率。”原银保监会财产保险监管部副主任陆玉华说。

中再巨灾风险管理股份有限公司副总经理卢大伟认为，我国巨灾风险管理和巨灾保险体系急需突破。“如何评价和量化巨灾可能造成的损失，是我们巨灾保险面临的重要问题，也是我们做好巨灾风险减量管理的关键一步。当前，国内巨灾保险的实际赔付率等方面仍不是很理想，还有很大发展潜力。”卢大伟说。

保险服务从“事后理赔”转向“事前预防”

本报记者 杨然

当前，在全球气候变化的背景下，极端天气事件日渐频繁，造成的损失正不断抬升保险公司赔付成本，挤压保险公司盈利空间。但同时，得益于科技水平的不断发展，保险业对于保险的观念正在发生从注重“事后理赔”到注重“事前预防”的根本性转变，保险风险减量的服务意识不断提升。

今年1月份，原银保监会印发《关于财产保险业积极开展风险减量服务的意见》提出，风险减量是保险业服务实体经济的重要手段，要求财险业彰显保险的风险管理特征，推动行业从传统保险低价竞争的恶性循环，向风险全流程管理的良性循环转变；从事故

发生后进行经济补偿，向提前介入企业生产过程提供防灾减损等风险减量服务转变。

当前，很多保险机构已将常态化、规范化、系统化、科技化的防灾减损作为农业保险的标配。“截至7月末，广东保险机构开办农业防灾减损试点项目超百个，开展防灾减损及农技培训超3000次，引入第三方合作机构超1300家次，聘请业外专家超2000人次，有力支持农业防灾减损增产和农户增收。”广东省保险行业协会秘书长黄胜英介绍，保险业广泛运用大数据、云计算、卫星遥感无人机、航拍助手、远程查勘等技术手段，精准高效验标和查勘定损，提高承保理赔效率。

各保险公司通过建设数字化农险平台，实现作物长势监测、灾害监测、产量评估、损失鉴定等“保、防、救、赔”一体化服务体系。9月2日凌晨，台风“苏拉”过境广东期间，人保财险广东分公司的“粤农保”AI数字农业综合服务平台精准制定预警信息和预防措施，向农户自动发送防灾提醒；平安产险通过气象平台“鹰眼系统”提供数字化风险分析和风控服务，通过台风风控实验室制定保单筛选规则，对客户精准作出台风、暴雨、内涝等预警提醒；太保产险使用无人机对走访的农田、果树、森林、水产等进行全景风险巡查，运用养殖可视化系统对牲畜进行实时监控，通

邮储银行大同市分行

信用卡分期业务助力购车消费

“一直想买辆车，因手头资金紧张迟迟未能如愿，想不到使用邮储银行信用卡分期购车这么方便，帮我解决了资金难题。”章女士提到爱车十分开心。不久前，邮储银行浑源县支行在走访时了解到章女士的困难，通过识别客户资质、工作情况、还款能力等，立即为其推荐了申请简便、审批迅速的“汽车分期分享卡”，并现场通过移动展业设备申请。当天便为章女士授信了27.36万元的支用额度，帮助章女士提到了心爱的车辆。

为了更好地致力于新零售银行转型，打造线上线下互联互通的服务体系，邮储银行在传统信用卡产品基础上推出信用卡专项汽车分期业务，根据客户资信状况为其配备“汽车分期分享卡”，提供专项信用卡分期额度，以满足客户购买分行合作商户自用车辆的分期付款需求。客户仅需支付一定比例首付款，即可享受剩余购车款项按月分期偿还。卡片分期金额最高可达80万元，首付最低15%，最长分5年还款，而且没有年费。与传统的银行汽车消费抵押贷款相比，信用卡汽车分期业务具有手续简化、操作简单以及放款迅速等优点，通过前后台联动，可实现“当天受理、当天审批、当天放款、当天提车”的高效贷款模式。

今后，邮储银行大同市分行将主动融入地方经济发展大局，不断探索客户需求，创新金融产品，进一步深化对各领域的金融支持，夯实邮储银行在乡村振兴与区域经济发展中的主流银行地位。

(数据来源：邮储银行大同市分行) ·广告

邮储银行安顺市分行

“快捷贷”支持新能源企业发展

“这次的订单正常交货没问题了，这么短的时间能帮我解决问题，邮储银行‘快捷贷’果真快捷！”近日，邮储银行安顺市分行成功为辖内普定县工业园区一家绿色新能源锂电池企业发放“快捷贷”300万元，解决了企业的资金难题，企业负责人由衷地为邮储银行优质、快捷的金融服务点赞。

这家新能源锂电池企业是当地政府招商引资而来，专业从事消费型锂电池研发、生产和销售，生产基地占地面积1.6万平方米，其生产的锂电池产品产能超20万只，并通过ISO9001、ISO14001质量管理体系认证，产品销往全国各地。安顺市分行客户经理在走访企业过程中得知，企业近期因新增大额订单，急需资金采购原材料，立即为其量身定制金融方案，在企业经营无担保资产的情况下，引入第三方担保公司率先解决担保问题。

安顺市分行还通过团队协作，给予企业专项额度、开辟绿色通道、优化贷款服务等一系列措施，为企业纾困解难，跑出了金融服务“加速度”。

为打好金融服务“先行拳”，今年以来，安顺市分行坚持强化政策引领，根据行业主管部门下发的企业名单逐户梳理，建立常态化“周三走访日”等措施，由领导带头上门走访、调研，深入辖内企业了解经营状况、融资需求等。并以专业团队为企业量身定制金融服务“邮储好方案”，当好企业的首席客户经理，让“想客户所想、急客户所急”的服务理念落地有声，为地方经济发展注入金融动力。

(数据来源：邮储银行安顺市分行) ·广告

邮储银行辽宁省营口市分行

完善专精特新企业融资支持

专精特新中小企业是指在实体经济中做到专业化、精细化、特色化和创新能力突出的中小企业，而“小巨人”企业则是专精特新中小企业中的佼佼者。相比于普通的中小企业，专精特新企业技术能力更强，在产业发展中具有更突出的带头作用。多年来，全国已累计培育了9万多家专精特新中小企业、万余家专精特新“小巨人”企业，成为市场经济发展中的一支重要力量。

邮储银行营口市分行积极践行服务中小企业的功能定位，充分聚焦优势资源，不断完善专精特新企业融资支持体系。通过信贷融资、精准服务，积极助力中小企业走专业化、精细化、特色化、新颖化发展之路，伴随企业成长。

营口某起重机械有限公司是以生产桥、门式起重机为主，以钢结构工程及铆焊加工为辅的新型工业企业。公司成立以来，营口市分行就给予公司陪伴式融资支持，伴随企业成长。最早于2012年就得到了邮储银行的小企业贷款，目前已连续申请贷款10余年，企业逐年发展壮大，业务范围不断拓展到省内外，产品种类不断丰富，成长为当地起重机行业的龙头企业。

营口市分行不断加强产品和服务创新，近年来先后推出了“科技信用贷”“小微易贷”“无还本续贷”等产品，降低企业融资成本，精准支持专精特新中小企业发展，激发实体经济创新创业动能，用金融力量助推制造业企业从“质”向“智”转型升级。

(数据来源：邮储银行营口市分行) ·广告

贵州省遵义市习水县

活力闯新路 绿色向未来

第十二届中国(贵州)国际酒类博览会于9月9日在贵阳开幕。习水县组织县内多家酒企亮相参展，积极推广习水产区酱香型白酒。9月10日，2023习水产区酱香白酒高质量发展研讨会在贵阳国际生态会议中心举办，全面展现习水产区发展理念与规划的创新亮点。

习水县地处贵州省西北部，因生态良好、丹霞地貌广泛分布，有“绿洲红城”之美誉，是贵州省倾力打造的7个黔边经济带之一。

近年来，习水县积极抢抓“中国酱香·赤水河谷”核心产业带政策机遇，把白酒产业确定为县域经济发展的主导产业，确立“酒旅并举·富民强县”发展战略，并保持“一张蓝图绘到底”的战略定力，不断提升习水产区在白酒行业中的知名度、美誉度。

“集灵泉于一身，汇秀水而东下”的赤水河奔腾过境，孕育了赤水河流域酱香型白酒原产地和主产区的习水产区。赤水河这条蜚声中外的“英雄河、美酒河、美景河、生态河”在习水境内长达46公里，与仁怀市茅台河段共同组成赤水河中游的优质酱香白酒产区，成为酱酒酿造的“黄金河谷”。

充分发挥赤水河流域酱香白酒原产地和主产区优势，习水县将重点从“坚守绿色担当、做大体量规模、完备产业链条、永保产品品质、汇聚人才资源、塑造品牌IP、推动酒旅融合”7个方面下功夫，构建具有习水特色的县域现代化产业体系，实现千亿级产区目标，将习水产区打造成中国式现代化白酒产区样板。

(数据来源：贵州习水经济开发区) ·广告