

消费金融供给提质增效



产品和服务模式，促进信贷资金流向促消费的重点领域，激发居民敢消费、愿消费的潜能。

提振消费离不开金融支持。5月9日，中国人民银行印发《关于设立服务消费与养老再贷款有关事宜的通知》，设立了5000亿元服务消费与养老再贷款，专门用于激励引导金融机构加大对服务消费重点领域和养老产业的金融支持。

中共中央办公厅、国务院办公厅印发的《提振消费专项行动方案》提出，强化信贷支持。鼓励金融机构在风险可控前提下加大个人消费贷款投放力度，合理设置消费贷款额度、期限、利率。支持金融机构按照市场化、法治化原则优化个人消费贷款偿还方式，有序开展续贷工作。

中国人民银行信贷市场司负责人车士义表示，人民银行将认真落实《提振消费专项行动方案》要求，强化部门协同配合，加大对文旅、养老、体育等消费重点领域经营主体的金融支持，促进消费相关产业、相关企业发展壮大。加强对消费基础设施、商贸流通体系建设等专业化金融服务，促进提升消费供给质量和能效。推动金融与财政贴息、减税降费等政策合力，支持增加高质量消费产品和服务供给，提升人民群众消费满意度。

为进一步推动促消费与惠民生有机结合，金融监管部门印发相关通知，引导金融机构发展消费金融。今年以来，金融监管总局从便利金融服务、营造良好消费环境出发，提出优化消费金融政策的具体举措。比如，一是兼顾供需，统筹加大对居民消费需求与消费供给主体的金融支持。二是适度优惠，针对长期、大额消费需求，从消费贷款额度、期限等方面给予支持。

银行积极响应国家促消费号召，深入开展消费金融服务，通过金融创新和升级提振消费。建设银行相关负责人表示，该行通过发布《消费金融专项行动方案》，以“提振消费扩内需，消费金融在行

动”为主题，部署一系列消费金融服务举措，加强重点领域的综合金融服务。优化支付结算功能，提升消费支付便利性；完善商户端贷款、收单、开户、账户结算、投资理财、信用卡特惠商户服务等一揽子金融服务功能，持续提升金融服务支持力度。

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，消费增长需要消费者有消费能力和消费意愿，强化重点领域金融服务是增强消费意愿的有效途径。创新发展消费金融，只有不断优化金融服务、精准识别消费者需求，才能充分满足消费者多元消费需求。

发力数字金融

中央金融工作会议提出做好金融“五篇大文章”以来，数字金融成为金融机构转型升级和提升竞争力的重要驱动力。近年来，金融机构紧抓数字科技带来的机遇，大力推进数字化转型，这也为我国消费金融市场的壮大提供了重要支撑。

欧阳日辉表示，传统消费金融业务更加依赖线下网点、人工推广等方式，存在获客成本高、覆盖范围有限、客户画像模糊等问题。而数字化转型能够通过技术手段优化这一过程，比如借助大数据分析用户的消费习惯、信用特征、行为轨迹等数据，构建多维度客户画像，识别潜在需求人群，实现“按需推送”而非盲目营销，在降低获客成本的同时提升转化率。金融机构还可以将贷款申请、资料提交、审批、放款等环节迁移至线上，用户通过手机即可完成所有操作，无需线下奔波。这

种“零接触”服务不仅提升了客户体验，还能突破地域限制，覆盖偏远地区或传统网点难以触达的客群。

实际上，金融机构的数字化转型，本质上是通过数字技术对业务全流程进行重构与升级，打破传统模式的局限，实现业务效率、服务能力、风险控制等多维度的提升。这种赋能并非简单的技术叠加，而是从底层逻辑上改变业务运行的方式。通过发力数字金融，有助于全面赋能消费金融业务流程重塑、价值创造、风险管理。

为精准匹配我国居民消费需求升级、结构优化，商业银行加快向数字化、生态化、综合化转型。中国邮政储蓄银行行长刘建军表示，该行数字金融赋能增强，上线新一代公司业务核心系统等449项工程，发布首个自有大模型“邮智”，自主研发系统占比提升至80%。

以大模型为例，当下的金融机构为提升竞争力，积极拥抱大模型。海尔消费金融首席信息官梁树峰表示，金融科技已进入人工智能（AI）驱动业务重构的新纪元，大模型技术正推动行业从效率提升向价值重塑的跨越，成为催生金融新生产力的核心引擎。AI不再是辅助工具，而是定义新业务模式的核心动能。在这一阶段，技术不仅能提升效率，更能从根本上改变金融服务的底层逻辑，推动金融行业更好满足用户消费需求。

随着数字金融持续赋能，金融机构展业范围将更加广阔。专家建议，金融机构还应持续完善数据模型风险管理，实现对客户风险识别数据化、反欺诈防控智能化、风险评级实时化管理，形成对消费信贷业务全流程的风险防控。

稳定并改善房地产资金来源

陶然论金

房地产市场资金来源持续改善。国家统计局最新发布的数据显示，今年上半年，房地产开发企业到位资金降幅较去年同期收窄16.4个百分点，较去年全年收窄10.8个百分点，其中，国内贷款同比增长0.6%，相较之下，去年国内贷款下降6%左右。

房地产企业健康发展是房地产市场平稳、可持续发展的基础，而企业健康发展的前提是拥有较为稳定的现金流。比如，回顾2021年下半年个别房企出险，一个主要原因是企业的现金流恶化，资金链断裂，“高杠杆、高负债、高周转”的经营模式难以维系。

如何稳定、改善企业的资金来源？这既是房企偿债的重要内容，也是推动市场平稳健康发展的重要举措。企业的资金来源主要包括两部分，即经营性现金流、融资性现金流，对房企来说，前者主要是销售回款，这依赖于市场的交易量与成交价格，后者主要是债务融资、股权融资，如银行贷款、发行债券与股票等。

稳定并改善房地产资金来源，首先要稳定市场销售，从而改善房企的经营性现金流。2024年9月召开的中共中央政治局会议强调，要促进房地产市场止跌回稳。今年以来，全国各地区、各部门按照党中央的决策部署与要求，“因城施策”出台了一系列措施，取得了明显成效。今年上半年，市场交易量有所改善，市场价格降幅整体收窄。其中，全国新建商品房销售面积同比下降3.5%，较去年同期收窄15.5个百分点；商品房销售金额下降5.5%，较去年同期收窄19.5个百分点；从70个大中城市6月的房价数据看，一二三线城市的新建商品住宅销售价格虽有所波动，但同比降幅均较去年同期收窄。

稳定并改善房地产资金来源，还要稳定外部融资环境，进一步改善企业的融资性现金流。在此过程中，要平衡好促发展、防风险之间的关系，掌握好一个“度”。需要看到，此前个别房企出险，既与企业脱离主业、盲目多元投资有关，也与企业过度融资有关。而企业之所以能“过度融资”，主因是金融业经营的顺周期性——当某个行业处在上升期，金融机构一窝蜂放贷，助推“热的更热”，一旦行业进入下行期，部分金融机构出于维护自身债务安全的考虑，争先抽贷，迫使“冷的更冷”。

破解房地产金融的顺周期性难题，药方是搭建沟通协调平台与机制，缓解房企之间的信息不对称。最新数据显示，在城市房地产融资协调机制的推动下，商业银行审批通过的“白名单”贷款已增至6.7万亿元，支持了1600多万套住宅的建设和交付，有力保障了广大购房人的合法权益，为房地产市场止跌回稳提供了重要支撑。

接下来，在房地产市场资金来源持续改善的基础上，房企也要修炼内功，完善公司治理机制与内控管理机制。只有企业经营合规、前景优良，外部融资才能顺利进入，二者是良性循环的关系。与此同时，还要加快完善与房地产发展新模式相适配的系列融资制度，包括房地产开发、个人住房、城市更新等贷款管理办法。金融管理部门可进一步指导金融机构继续保持房地产融资稳定，有效满足刚性和改善性住房需求，强化对高品质住房的资金供给，助力持续巩固房地产市场稳定态势。

本版编辑 祝惠春 杨然美 编 王子萱

福建“金服云”平台破解融资难题

本报记者 薛志伟



政策享平台、福建省重要金融基础设施、省级融资信用服务平台和地方征信平台定位，在政、金、企之间架起数字桥梁。

过去企业追着政策跑，如今政策追着企业来。依托“金服云”平台线上金融服务功能，通过优化政策审批流程，省级财政贴息资金在企业获得贷款时直接享受，实现贴息资金“免申即享”。截至2025年6月末，平台已累计投放8期“纾困贷”、3期“提质贷”、2期“专精特新贷”、2期“民营提质贷”等一系列政策性贷款产品，助力超38亿元的政策贴息资金直达超6.8万家企业。

今年6月，“一站式”省级惠企政策享平台

已正式上线。据悉，年内福建省工信厅、科技厅和市场监管局等发布的10余项政策拟上平台，让更多政策红利直达快享。

平台服务半径正从单一融资向“四链”融合延伸——以县域为单位、以企业地理分布为坐标，以平台认证的产业链上企业为载体，以公共数据、商业数据和平台自有数据为支撑，开展“产业图谱”分析；将融合企业创新链、产业链、资金链、人才链信息，为企业建立“一企一档”，构建企业“四链”画像，发挥平台的场景和交互优势，服务“四链”要素精准对接企业需求。

对于小微企业而言，融资曾如攀登险峰。“金

服云”平台汇聚了286家金融机构、1217项金融产品，基本实现省内银行金融机构全覆盖。其智能匹配系统如同一位金融向导，根据企业实际需求与信用状况，精准推荐产品。“作为一家小微企业，我们深切体会到使用‘金服云’平台申请融资带来的便利。使用平台申请贷款非常方便，当时一登录平台主页，就给我精准推送了‘民营提质贷’入口，材料填报也都是线上操作，节省了很多时间，在很大程度上提高了贷款申请的效率。我们一共申请到了300万元的民营提质贷，利率才2.6%，跟传统贷款产品相比，融资成本也降低了不少。”泉州市昶鸿化工贸易有限公司总经理叶永芳告诉记者。

“小微企业融资协调工作机制专区”的设立，将企业需求发布、政府审核协调、银行授信放款等环节无缝衔接。截至2025年6月末，专区解决融资需求金额中，信用贷款占比超20%；拓展首贷户超7万户，为超9万户经营主体提供无还本续贷超850亿元。

平台强大的数据引擎，为金融机构装上“千里眼”。它整合政府部门公共数据，融合市场商业数据及平台融资数据，收录福建省全省760万户企业超亿条信用信息，为平台认证用户建立“一企一档”，让企业画像跃然屏上。

基于海量数据，平台创新推出信用报告等20款征信产品及服务，为金融机构在贷前、贷

中、贷后全流程提供强力支持。“闽速云贷”“林易贷”“烟商E贷”等联合建模型产品应运而生。通过“数据不出域”等方式加强敏感数据开发，借助系统接口直连，实现企业授信线上进件、智能模型判断及快速风控审批，提升金融机构审批效率。

福建时代星云科技有限公司资金财务负责人林雪珍告诉记者，“有了这个平台，贴息政策开始申享我们都会收到短信通知，非常及时，而且通过线上申请，免去大量纸质材料报送，这种‘数据跑腿’的创新，让我们触摸到金融科技服务实体经济的真实温度”。

泉州市万家宝儿童用品股份有限公司董事长林建筑对平台带来的便捷也深有感触。2023年，公司评上了“福建省专精特新中小企业”，今年2月通过“金服云”平台成功申请到了935万元的专精特新贷款。这笔资金很大程度上缓解了公司的周转压力，能够及时支付原材料货款并扩大生产规模。同时也让公司有了更多资金投入研发，加快了新产品开发进程，提升产品的技术含量和市场竞争能力。

晋江农商银行普惠部负责人张贻敬站在金融机构角度，肯定了平台的流畅操作与响应速度：“在实际的体检中，这个平台的操作简便，我们银行的客户经理能快速上手，数字化手段极大提升了审批效率。平台还能实时调用涉企数据，为银行放贷提供重要参考，有力辅助信贷决策。”当千万条数据在云端交汇，当政策、资金与企业需求在数字空间精准对接，“金服云”平台已超越工具属性，成为驱动福建经济血脉畅通的智慧心脏。福建金服云征信公司党支部书记、执行董事陈智超表示，下一步，公司将持续完善提升、优化升级、推广运用“金服云”平台，提升金融服务实体经济质效，助推福建省经济高质量发展贡献力量。