

普及率和渗透率不断增长,线上化、场景化成发展趋势

消费信贷,助力消费恢复向好

本报记者 欧阳洁 杨梦皎

经济聚焦

核心阅读

消费信贷是助力消费恢复、激发潜在需求的重要手段之一。近年来,消费信贷的普及率和渗透率不断增长,有助于消费需求进一步释放。未来,更好发挥消费信贷作用,还需更多关注主力消费群体,倡导理性消费、理性借贷,构建良好的行业生态和社会信用环境。

联网的接受程度较高,习惯使用手机理财和借贷,优质的金融服务需要更好满足客户的使用偏好。”中银消费金融首席运营官章涛说,年轻人边际消费倾向较高,是促进消费恢复和扩大的主力,也是消费信贷的主要用户。

如今不少银行发力年轻消费群体,拓展线上化服务。今年一季度以来,中国银行线上消费信贷申请人数超155万,客户提款超过100万笔,其中35岁以下客户用款比例达37%;微众银行“微粒贷”的统计数据也显示,成功授信客户中约一半为35岁以下,今年以来已为近950万名年轻客户提供贷款服务。

线上化、场景化离不开银行整体运营系统的科技化。大数据、云计算、人工智能等数字技术已经广泛应用于消费信贷领域,支持小额、海量、高频的消费信贷服务。

“当前,金融科技已经贯穿于获客、运营、风险管理、服务等各个环节。通过智能识别、快速响应、精细运营、精准风控、优化体验,科技能够更好地服务客户,促进全社会信用体系建设。”招联消费金融总经理章杨清介绍。

中邮消费金融董事长王晓敏介绍,公司加强数字化平台建设,提高业务办理效率,信息系统可支撑日交易峰值超100万笔,贷款自动审批率达98%。

嵌入消费场景让消费信贷更容易触达消费者。消费者在互联网平台购买商品和服务时,可以直接选择消费分期,同时就完成了消费信贷。一些金融机构与客户丰富、交易活跃的互联网平台合作,引入客户资源或是发放联合贷款,也有金融机构尝试自建消费场景。此外,还有一些金融机构依然注重线下场景拓展和线下贷款审核。“我们通过送货上门、面对面服务,更全面地了解客户诉求、消费习惯,有助于判断客户的生活水平和家庭状况,从而更精准地‘画像’。”兴业消费金融副总裁杜一谦介绍。

倡导理性消费、理性借贷,构建良好信用环境

如何更好地发挥消费信贷作用,进一步促进消费?西南财经大学中国家庭金融调查与研究

中心主任甘犁认为,中青年群体是消费的主力军,尤其是支出比较多的年轻家庭,消费意愿高于其他群体。应该在风险可控的基础上,动态衡量他们的远期收入,考虑他们潜在的消费需求,给予更多金融支持。

同时,也要倡导理性消费、理性借贷。“年轻一代有成长发展的需求,也有追求品质生活的愿望,信用消费正成为他们实现消费升级的重要途径。”上海金融与发展实验室主任曾刚表示,要把握好促消费和防风险的平衡,既鼓励有消费意愿和消费能力的健康消费,也要避免追逐过度消费、奢侈消费,帮助年轻人培养理性消费、理性借贷的习惯。

就业状况和收入预期是影响当期消费最直接的因素。“除了激发消费需求以外,金融机构还应为客户群体提供更多发展事业、促进收入增长的金融服务。有了稳定工作和足够收入,才能促进消费进一步增长。”章杨清说。

此外,还需构建健康的行业生态。此前,有些消费金融机构采取误导性宣传,隐瞒债务风险,诱导年轻人借贷消费,或是采取欺诈手段,让消费者在不知情的情况下被动负债。更有甚者,一些非法贷款中介冒充银行或消费金融公司的工作人员,宣称不需要审核身份,有特殊渠道可以帮客户获得贷款,实际上可能是虚构借贷协议、诱骗消费者过度负债的“套路贷”。

业内人士提醒,消费信贷机构应在业务规模扩展与信用风险控制合理平衡的前提下,以规范的营销方式,将合理的消费信贷产品推介给合适的消费者。过分授信导致过度负债,不仅损害消费者利益,最终也将损害金融机构利益,影响整个行业稳健发展。针对一些以低息条件诱惑消费者、在利息之外收取服务费的“套路贷”,消费者要提高警惕,选择正规金融机构申请贷款,核实营销人员的真实身份,增强辨识能力。

良好的社会信用环境也必不可少。相关监管部门正加强消费金融公司投诉问题整治,要求消费金融公司及时规范处理各类投诉,同时严肃查处以“征信修复、洗白、铲单、征信异议投诉咨询、代理”为名行骗的不法分子,构建良好信用环境。

贷款市场报价利率下调

1年期降至3.55%

本报北京6月20日电(记者吴秋余)中国人民银行授权全国银行间同业拆借中心公布2023年6月20日贷款市场报价利率(LPR):1年期LPR为3.55%,5年期以上LPR为4.2%,均较上一期下降10个基点。这是自2022年8月22日以来,LPR首次调整。

作为LPR报价的基础,6月中期借贷便利的中标利率较此前下降10个基点至2.65%。在此之前,6月13日人民银行开展了20亿元逆回购操作,中标利率也较此前下降了10个基点至1.9%;同日,人民银行还公布隔夜期、7天期、1个月期限的常备借贷便利利率,各期利率均下降10个基点。

据了解,此次LPR下调,有利于带动实际贷款利率下行,降低实体经济融资成本,推动经济实现质的有效提升和量的合理增长。

“进博会走进云南”活动举行

达成意向投资额33亿美元

本报昆明6月20日电(记者沈靖然)6月19日至21日,由商务部、云南省人民政府共同主办的“进博会走进云南”活动在昆明举行。

本次活动主要包括云南省经贸合作推介会、线下产业贸易投资对接会、线上产业贸易投资对接会、相关园区实地考察等内容。线下产业贸易投资对接会设置了医疗器械及医药保健品、食品及农产品、汽车及服务贸易、技术装备、消费品等5个对接区。

据介绍,第六、七届中国国际进口博览会将分别于2023年、2024年11月5日至10日在上海举办。本次活动期间,第七届进博会招商工作正式启动,25家企业现场签署第七届中国进博会参展合同或合作备忘录,签约展览面积近1万平方米。

目前,进博会已成功举办5届,成为中国构建新发展格局的窗口、推动高水平开放的平台、全球共享的国际公共产品。“进博会走进地方”活动举办3年来,有效推动了地方政府与跨国企业的交流合作,为推动地方对外开放和经济发展带来了新的动力。

本次“进博会走进云南”活动是“进博会走进地方”活动的第五站,也是“投资中国年”系列招商引资活动的重要组成部分,将充分发挥进博会国际采购、投资促进、人文交流、开放合作的作用,让更多展品变商品、展商变投资商,支持地方提升开放水平,更好服务和融入构建新发展格局。

此次活动共有109家跨国公司和4家国际商协会参加,其中世界500强企业40家、行业龙头企业46家,达成意向投资额33亿美元、意向采购额20亿美元。

本版责编:林琳 吕中正 韩春瑶

中国人民银行日前公布的5月金融统计数据报告显示,5月人民币贷款增加1.36万亿元。分部门看,住户贷款增加3672亿元,其中,短期贷款增加1988亿元。

住户短期贷款增加,意味着居民消费信心有所增强。5月,市场销售持续恢复,社会消费品零售总额37803亿元,同比增长12.7%,环比增长0.42%。

近年来,消费信贷的普及率和渗透率不断增长。如何发挥消费信贷的积极作用,进一步提升居民消费信心和意愿,助力消费恢复向好?记者近日走进银行和消费金融公司进行了调查。

消费金融助力消费恢复,满足升级需求

“在手机上按流程申请就能贷到款,挺方便。”湖南长沙的顾女士告诉记者,最近为了给家里添置新家具,她从招联消费金融公司申请了消费信贷。两年来,置办小家电、购买心理学课程……消费信贷帮了她不少忙。顾女士说,消费信贷可以随借随还,很快就能到账,还经常有一些优惠活动,比较符合自己的消费习惯。

除了日常生活所需,不少人还借助贷款升级消费,把生活打理得更加丰富。在北京工作的90后郝女士说,平时自己刚性支出不少,遇到想买的大件商品时,她更倾向选择线上分期付款,“这样开支压力会小一些。”

消费信贷除了用于日常消费,还可用于房屋装修、旅行等消费。目前,发放消费信贷的金融机构主要包括商业银行、信用卡中心、消费金融公司、互联网平台等。其中,银行发放贷款的额度相对较高,在20万元至30万元不等,相应的贷款规模占比最高、产品利率更优惠;消费金融公司覆盖人群较多,已累计服务近7.9亿人次;互联网平台则在嵌入消费场景方面有更多优势。

国家金融监督管理总局党委书记、局长李云泽表示:“我们将紧抓恢复和扩大有效需

求这个关键,持续优化和改善金融服务,加大新型消费和服务消费金融支持。”

“实证测算表明,引入消费金融产品后,借款人消费金额提升16%—30%,合作商户销售额提升约40%,能够助力释放潜在消费需求,增强消费对经济发展的拉动作用。”国家金融监督管理总局相关部门负责人说。

国务院发展研究中心金融研究所研究员张承惠表示,随着经济恢复向好,社会消费需求将进一步释放,消费金融行业将发挥更重要的作用。

金融科技提升服务效能,拓展服务覆盖面

陕西西安的曹女士经营着一家婚庆公司,平时收入不太稳定。最近她搬入新居,要置办家电等用品,在购物平台上选购完后,她直接在付款时选择“分期付款”。“有些商品能享受到免息,有些还能参加满减活动。”曹女士说。

当前,线上化、场景化是消费信贷的发展趋势。

“我们的客户大多数是年轻人,他们对互

河北承德

优化营商环境 打造招商引资“强磁场”



高铁经过承德市



双峰寺水库

青山绵绵,绿水汤汤,温泉汨汨,古建悠悠……6月,走进河北省承德市,一种“复得返自然”的舒适感油然而生。

近年来,承德这座历史文化名城充分发挥区位优势、生态、文化、资源等方面优势,抢抓京津冀协同发展重大机遇,将优化营商环境作为招商引资的“强磁场”,凝心聚力打造效率高、服务好、群众便利的一流营商环境,为建设高质量发展的“生态强市、魅力承

德”提供有力支撑。

承德区位优势独特,是连接东北地区、华北地区的重要交通枢纽。承德普宁机场开通15条航线,通达上海、广州、成都、西安等16个城市。京哈高铁全线通车,从承德到北京仅需52分钟,直达石家庄线路已开通运营,立体交通网络初步形成。

承德文化底蕴深厚,不仅拥有承德避暑山庄及周围寺庙、金山岭长城两处世界文化遗产,还拥有10项

国家级非物质文化遗产、4253处各类文化遗存,红山文化、契丹文化等多种文化在此交融荟萃,是国家首批历史文化名城。

承德生态环境优良,森林覆盖率达60.03%,是京津冀水源涵养功能区、京津冀西北部生态环境支撑区,也是塞罕坝精神发祥地和国家可持续发展议程创新示范区,被誉为华北“生态绿肺”“天然氧吧”,有“京津后花园”之称。

承德自然资源丰富,是我国重要的钒钛战略资源基地之一,抽水蓄能产业形成了“1+3+14”项目总体布局,温泉地热资源储量约占河北省山区地热资源储量的一半。

资源丰饶、类别多,承德对此加以科学整合利用,深入实施“旅游+”战略,目前,已集中打造出国家“一号风景大道”、鼎盛文化产业园、金山岭长城景区、隆承欢乐水世界、隆化温泉、中国马镇旅游度假区等一批精品景区,形成串联全域旅游环线,逐渐成为文化体验、避暑休闲、冰雪运动、四季旅游目的地。

优化利用已有资源的同时,承德聚焦“营商环境

达到一流水平”目标,破除体制机制障碍,全力激发各类企业投资发展积极性。从工作方法上,多维度思考,多角度落实,推动营商环境大幅提升。

用系统观念、市场思维、开放意识、服务理念、法治思维抓营商环境,环环相扣,良好的营商环境逐渐形成,成为推动承德高质量发展的重要力量。

如今,承德的营商环境越来越好,越来越多的企业项目纷至沓来。

数据来源:中共承德市委宣传部