

# “硬核”政策下的消费信贷“竞跑”

本报记者 杨井鑫 北京报道

在“着力扩大国内需求”被列为今年《政府工作报告》的重点工作之后,多地近期陆续推出一系列举措,推动内需潜力加快释放。其中合理增加消费信贷是促消费的关键一环,更是被监管和市场寄予了厚望。对于商业银行来说,个人消费金融市场需求很大,银行消费信贷也将是零售信贷投放的主要增长点。

据《中国经营报》记者了解,在

## 政策促消费

按照今年《政府工作报告》要求,稳经济扩内需的重点工作将放在稳定汽车等大宗消费,推动餐饮、文化、旅游、体育等生活服务消费的恢复上。

4月18日,北京、天津、河北三地银保监局联合发布了《关于加强新市民金融服务支持 京津冀协同发展的通知》,其中明确提到了鼓励发展消费信贷,鼓励京津冀银行保险机构将考核激励向个人消费业务适当倾斜,适度发展消费信贷和保险产品服务。

4月14日,江苏银保监局发布了《中国银保监会江苏监管局关于全面助推经济高质量发展进一步深化“四保障六提升”行动的意见》,从十个方面提出了36条具体措施。其中,“四个保障”中保障恢复和扩大消费金融需求被放在首位,强调了将引导银行保险机构把支持恢复和扩大消费摆在优先位置,加大消费供给支持力度,优化消费金融服务,合理增加消费信贷投放,结合消费场景提供个性化保险保障服务,鼓励加大消费类综合金融服务减肥让利力度。

相较于京津冀和江苏而言,湖北省促消费政策释放的大招更显“硬核”。4月11日,湖北省人民政府办公厅印发《关于更好服务市场

京津冀、江苏、湖北等地出台支持经济高质量发展及加强新市民金融服务一系列新政中,增加消费信贷投放促消费均是其中的一项重要内容,通过消费信贷提升银行对新市民的金融服务质量,同时要求银行加大消费类信贷产品的供给,通过压降贷款利率进一步刺激需求。

实际上,不少银行今年将零售信贷投放的重点放在了消费信贷上,而当前也是贷款投放的窗口期。在市场需求逐步回暖过程中,银行信贷投放已呈加速之势。

主体推动经济稳健发展接续政策的通知》,提出了20项举措,要求各地各部门推动政策早落地早见效。其中,统筹设立500亿元消费贷,首期安排300亿元,鼓励省内居民汽车购置、住房装修、家电家具耐用品等线下信贷消费。对2023年4月1日至12月31日个人新增单笔消费贷达到1万元的,省级财政按照年化利率1.5%、期限两年、最高累计3000元予以贴息,助力激发消费需求。

据记者了解,按照今年《政府工作报告》要求,稳经济扩内需的重点工作将放在稳定汽车等大宗消费,推动餐饮、文化、旅游、体育等生活服务消费的恢复上。不少地方政府目前已经在推进相关举措加快落地显效,将消费作为了今年经济增长的“强引擎”,而这其中缺少不了消费金融配套政策的支持。值得注意的是,在政策红利的刺激下,部分地区的银行机构甚至调整了2023年的经营政策和考核指标,将更多的信贷规模、预算等资源向消费领域倾斜。

## 消费信贷投放“加速”

在宏观经济景气度提升、消费场景和需求恢复,以及零售贷款价格下行拉动下,消费类信用扩张强度持续提升。

继2022年银行消费信贷高速增长之后,今年该领域增长趋势能否延续,仍是银行信贷投放的最大看点。

2022年,在信贷需求不足的大环境下,银行消费信贷规模的逆势增长备受市场关注。更重要的是,个人消费贷款的增长缓解了银行住房按揭贷款提前偿还现象的不利影响。

据工商银行年报披露,该行2022年多渠道加大消费经营贷款产品的市场拓展力度,持续优化数字普惠产品体系,满足客户多样化融资需求,促进消费持续恢复。截至2022年末,个人贷款比2021年末增加2917.8亿元,增长3.7%。其中个人消费贷款增加470.62亿元,增长25.1%。

农业银行在年报中披露,该行聚焦服务民生福祉,场景化、线上化推进个人消费贷款业务模式转型,持续挖掘县乡消费市场潜力,全年个人消费贷款投放2621.62亿元,其中县域投放1260.83亿元。

农业银行副行长刘加旺称,针对2023年的消费金融业务发展,农业银行将围绕衣食住行、文化教育、健康养老等重点的民生领域,加大消费信贷的投放力度。通过优化消费金融服务,提升消费信贷的可获得性和便捷性,特别聚焦一些新市民的群体,推出新市民消费贷来满足其日常消费的需求。

建设银行在2022年年报中表示,积极贯彻落实国家扩大内需发展战略,以满足居民合理消费融资需求、增强客户获得感和幸福感为出发点和落脚点,充分发挥银行消费金融在扩内需、促消



多地近期陆续推出政策举措,推动内需潜力加快释放,在市场需求逐步回暖过程中,消费信贷投放已呈加速之势。

视觉中国/图

费、保民生等方面的担当作用,持续完善非接触式消费贷款服务,提升信贷服务的便捷性和安全性。截至2022年末,建设银行个人消费贷增幅26.8%。

交通银行2022年年报显示,截至报告期末,该行境内个人消费贷款余额848.93亿元,较上年末增长58.38%,市场份额较上年末提升0.97个百分点。

“今年3月份,消费回暖很明显,居民信贷也得到了显著改善。”一家券商银行业分析师称,在地方拉动消费的政策措施相继落地之后,这个向上趋势是有望延续的。“从央行提到的‘推动企业综合融资成本和个人消费信贷成本稳中有降’的口径中可见,下一阶段降低信贷成本刺激消费的政策方向没有变化。”

4月11日,央行发布的2023年一季度金融统计和社会融资数据显示,一季度人民币贷款增加

10.6万亿元,同比多增2.27万亿元。分部门看,住户贷款增加1.71万亿元,其中,短期贷款增加7653亿元,中长期贷款增加9442亿元。

民生银行首席经济学家温彬认为,3月零售贷款在新增信贷中的占比显著提升,去年以来对公贷款与零售贷款严重失衡的状况得到优化。在宏观经济景气度提升、消费场景和需求恢复,以及零售贷款价格下行拉动下,消费类信用扩张强度持续提升。

随着“五一”长假临近,目前多家银行已经在加大消费贷、大额信用卡的推广力度,并推出了提升贷款额度、利率补贴、折扣等优惠措施。

“由于节假日客户旅游出行的比较多,也会有一些大额消费,银行会根据客户的信用状况和需求,临时给予客户在消费贷额度上的一个提额。”一家股份制银行

人士表示。

记者了解到,与消费贷提升额度相比,银行信用卡的临时提额更普遍。一些银行针对假期的刷卡购车、境外消费等均有送礼、返现等优惠。此外,招商银行等银行在假期前针对部分客户已经在发放贷款利息折扣券,优惠仅限4月份,而最低利率能到7.5折。中泰证券最新研报称,预计2023年新增狭义消费贷约1.4万亿元。消费信贷有望成为提振消费组合拳的重要一环,但若居民收入预期不确定,影响消费支出意愿,政策应继续鼓励消费信贷,给消费者信心。同时,消费信贷是银行重点业务,利于银行估值提升。

“银行消费贷的不良率并不高,但是未来的走势可能有一定压力。从支持消费复苏来看,银行必须加大消费贷的投放,但同时需要遵循市场化原则,做好风控措施。”上述股份制银行人士表示。

# 兼顾B+C两端需求 银行支持文旅行业复苏

本报记者 张漫游 北京报道

随着人员流动限制解除,前

期积压的旅游、餐饮等接触消费需求加速释放,居民在文旅领域的消费复苏动力明显增强。

“五一”假期将至,旅游市场已提前预热。为抢占“五一”小长假契机,银行从个人消费端和文旅产业

两端加码支持文旅事业。目前,银行正在从贷款、投行、债券、支付结算等多个层面加大对文旅产业的支

持,同时深化金融与政务、产业、消费的联动,并借助数字化、智能化手段,精准支持文旅产业发展。

上接B5

展望未来,REITs将迎来更多发展机遇。4月19日,国家发改委新闻发言人孟玮如表示,国家发改委高度重视民间资本参与重大项目建设的有关情况,将会同有关方面,通过建机制、强服务、重前期、优环境、促融资、抓示范等工作,使更多民间资本参与到国家重大项目建设中来。比如,在促融资方面,推动金融机构按市场化原则,加大对民间投资项目的信贷支持。鼓励民间资本通过产权交易、并购重组、不良资产收购处置等方式盘活自身资产,支持符合条件的民间投资项目发行基础设施领域不动产投资信托基金(REITs),提升投资积极性。

业内分析认为,未来REITs市场的发展空间广阔,探索建立多层次REITs市场将是今后一个时期加快推动REITs市场高质量发展的重要方面之一。而在政策支持力度持续提升、各领域试点项目加速落地的背景下,分析人士也普遍认为公募REITs市场仍将持续扩容。

“当前,推动公募REITs发展的环境越来越友好,公募REITs有望成为与股债并列的‘第三类上市资产’,未来发展空间巨大,投资者也更加青睐公募REITs所带来的增长点和新机遇。银行参与公募REITs市场,既可以拓展在公募产品上的投资,补齐权益投资‘短板’,又可以在与券商、基金公司开展合作的过程中,提升自身投研能力。”周茂华表示。

面对资本市场的“新宠”REITs,投资者也需要树立正确的投资理念。此前,证监会专门发布公告表示,对于广大投资者来说,稳健、安全、收益中等、适宜长期持有,是公募基础设施证券投资基金作为投资产品的“角色定位”。证监会方面建议投资者基于理性分析判断,根据未来分红预期,合理评估公募基础设施证券投资基金投资价值,树立理性投资理念。

## 居民消费热情高涨 银行提早布局

国家统计局数据显示,今年一季度,服务业增加值同比增长5.4%,比2022年四季度加快3.1个百分点,对经济增长的贡献率达到69.5%,成为支撑经济增长的重要因素。国家统计局新闻发言人、国民经济综合统计司司长付凌晖分析称,从结构来看,接触型聚集型服务业快速反弹是服务业行业稳健增长的原因之一,即居民外出就餐、购物、旅游、住宿明显增多,带动相关服务业增长。

今年2月,Visa发布的《Visa消费者支付态度调研》显示,超过半数的中国大陆消费者迫切希望在旅游业恢复后立即出行。其中,35%的消费者表示现在将做更多储蓄,一旦出境游和旅游业恢复,便开始消费;另有四分之一的消费者计划在不变变目前储蓄和消费方式的情况下尽快旅行;大多数消费者表示在未来2年内有很大可能去境外旅行。

4月上旬,同程旅行发布的

“五一”假期旅行消费预测数据显示,目前平台上“五一”出行的云南、海南、四川、新疆等长线游目的地订单量环比增长超过15倍,出境游订单环比增长近5倍。此外,携程、美团、大众点评、马蜂窝等多家国内旅游机构也陆续发布“五一”假期旅游前瞻,预测“五一”假期将迎来长线游、出境游需求井喷。

可以预料到,“五一”假期期间将迎来旅游消费的小高潮。为

此,多家银行已经推出了旅游相关的信用卡活动。如中国银行万事达非接触式芯片信用卡,享受境外线下消费最高享10%返现的优惠;上海银行联合携程、飞猪、淘票票、猫眼等平台推出了旅游、观影优惠;围绕暑期境外游时点开展境外行特色活动;携手多家文旅集团、酒店、航空公司等展开沪上景点、酒店、航线合作,引导国潮消费新风向。

为满足广大人民群众出游

## 文旅企业复苏明显 资金需求量大

要提振旅游消费信心,不仅要增强个人消费者的消费能力,还要同步加码对旅游实体企业的支持力度。

“近期有借款需求的文旅、餐饮企业明显增多了,一方面是由于去年的基数小,另一方面是因为今年消费提振效果明显。”某股份制银行西南地区分行行长告诉《中国经营报》记者,“且近期贷款利率比较低,企业的贷款动力较强。”

“最近,我们在交行长沙浏阳支行申请了55万元的‘线上抵押贷’,利率只有3.7%,而且放款速度也很快,仅用了5天。”湖南省浏阳市某餐饮企业老板介绍称,今年随着消费复苏,门店生意越来越好,菜品采购、人工成本等各项开支也越来越大,账上流动资金越来越紧张。“这次的借款解了燃眉之急。此前受疫情影响,在跨省游玩不便的情况下,浏阳成为了长沙等周边城市地区居民游玩打卡的热门地。

这个春天,我们的生意好多了,一个月已赚回了去年疫情好几个月损失的钱。”

另外,上述《意见》中亦指出,推进银行等金融机构与在线旅游平台经营者合作,综合考虑在线旅游平台的数字管控能力以及平台内小微经营者的经营和信用等情况,为平台内小微经营者提供综合授信、业务贷款、装备赊销、信用贷款、融资租赁和保理等产业链金融服务。

除了支持中小微型文旅企业,银行也在积极布局,参与文旅项目的建设。今年以来,多地进一步发文,明确重大文旅项目建设的目标。如山东省委、省政府提出,到2027年,山东全省实施300个以上重大文旅项目,累计投资超过5000亿元,形成25个以上“雁阵形”文旅产业集群;江苏省文化和旅游厅近日公布了《2023年江苏省重点文化和旅游产业项目名录》,共80个重点项目入选,计划总投资1543.93

亿元。

在此背景下,多家银行已经有了具体落地举措。为进一步加大对优质旅游客户和项目的金融支持力度,近日农行出台了《中国农业银行支持旅游业高质量发展十项措施》,在优化信贷准入标准、支持世界遗产保护开发和国家文化公园建设、助力乡村休闲旅游产业振兴、提供多元化融资服务、科技赋能旅游行业转型发展等方面作出部署。

近年来,工行坚持将文化旅游产业作为重点支持领域,持续加大对文旅产业的金融支持力度,积极打造金融支持文旅产业发展、助力文旅消费升级的服务样板。截至2023年3月末,工行已累计为国内近90%的世界遗产和5A级景区以及超30万家文化旅游企业提供金融产品服务,提供融资支持超过3000亿元。

从具体的举措看,以工行

为例,该行依靠数字化科技化产品支撑,为文旅产业提供了涵盖信贷、投行、债券、支付结算、智慧旅游、数字化等全产品、全周期的金融服务支持。例如,工行全力支持贵州省铜仁市打造“梵净山+”数字文旅消费生态,为景区景观项目及步道、游客服务中心等周边配套设施建设,提供贷款支持金额超4亿元;同时,依托工行自主研发的智慧文旅系统,打造购票、支付、入园、积分消费等数字化场景,助力景区引客获客,全面提升景区运营接待和服务能力,以梵净山旅游消费,带动铜仁当地及周边“吃住行游娱”一体化发展。

针对旅游开发重点领域,农行配套一系列差异化政策。如对世界自然遗产、世界文化遗产、世界文化与自然混合遗产景区客户,在行业重点客户、核心客户和重大项目准入等方面,给予优惠待遇;围绕长城、大运河、

长征、黄河和长江国家文化公园的保护开发、研究发掘、环境配套、文旅融合和数字再现,重点支持一批样板示范效果显著的项目建设,带动一批经营规范、文化价值较高的文旅企业发展壮大;对国家乡村振兴重点帮扶县范围内的省级乡村旅游重点村镇实施差异化扶持政策,着力提供期限合理、成本适当的融资服务;对纳入黄河流域生态保护 and 高质量发展规划范围内的旅游景区,给予各分行更高的贷款审批权限,优先支持黄河流域分支机构的文化和旅游金融产品创新。

不过,记者在采访中了解到,目前依然有一些文旅项目存在盈利模式不清晰、定位不明确、收益不能得到保障等情况,使得资金难以介入。“文旅项目通常需主要资金较大,但回收周期很长,且项目的运营成本对资金链也是极大考验。”上述股份制银行西南地区分行行长表示。