

## 与法同行

# 银行发力消费贷,强监管下走向何方?

新华社记者 姚均芳 李廷霞 吴雨

从近期陆续披露的上市银行年报来看,消费金融业务近来异军突起,服务百姓的同时,成为银行业务新的增长点。然而,在某些领域肆意从生的消费信贷也引发了强力监管。在规范发展的前提下,消费金融业务有望放量增长。

## 消费金融业务受银行青睐

悄然之间,个人金融业务目前已经成长为银行业务增长重要驱动力。以中国银行为例,“2020年个人金融业务已经跃升为中行第一大收入贡献板块,个人金融业务的利润增速达到22%。”中国银行副行长郑国雨介绍说。

其中,消费金融业务尤其受到银行热捧。究其原因,一方面是促进消费扩大内需是现阶段的政策导向;另一方面,也是由消费金融自身的特点所决定。

具体来看,个人消费金融业务具有对象广泛、风险分散的特点,

※ ※

据经济日报讯(记者 乔金亮)日前,农业农村部印发《农业生产“三品一标”提升行动方案》,推进品种培优、品质提升、品牌打造和标准化生产。文件提出,到2025年,建设绿色标准化农产品生产基地800个、畜禽养殖标准化示范区500个,打造国家级农产品区域公用品牌300个、企业品牌500个、农产品品牌1000个,绿色食品、有机农产品、地理标志农产品数量达到6万个以上,食用农产品达标合格证制度取得积极成效。业内注意到,这是对“三品一标”概念的一次全新阐释。

“由全面小康到全面现代化,人民对美好生活的向往总体上已有从没有转向好不好,农产品供给也要跟着转过来。”农业农村部副部长唐仁健说,为此,要坚持质量兴农、绿色兴农、品牌强农,增加优质绿色和特色农产品供给。工作抓手主要是两个“三品一标”:在产品方面,大力发

且个人消费贷款业务的利差水平较高。在对企业贷款利差收窄的背景下,消费贷款业务的相对高利差成为吸引银行目光的重要因素。

随着银行把战略重心更多转向个人金融业务,消费信贷成为转型过程中的重要突破口。近期发布的《中国银行家调查报告(2020)》显示,在2020年个人金融业务发展中,七成银行家认为个人消费贷款业务是首要重点,较2019年比例提升近一成。

“2020年,建行信用卡贷款新增845亿元,个人消费贷款新增750亿元。”建设银行首席风险官靳彦民表示,2021年建行将把握扩大内需和消费升级的机遇,继续推动信用卡和个人消费贷款的持续发展。

农业银行表示,2021年将加大对新型消费领域居民个人信贷的投放。中行则将消费金融列为“十四五”时期重点发展领域之一。中国银行党委副书记刘金表示,中行

## 新版“三品一标”注入新内涵

展绿色、有机、地理标志农产品生产,推行食用农产品达标合格证制度。在生产方式上,推动品种培优、品质提升、品牌打造和标准化生产,提升质量效益竞争力。

据了解,此前农业农村领域已有“三品一标”概念,指无公害农产品、绿色食品、有机农产品和农产品地理标志。不过,随着农产品质量安全水平不断提高,无公害农产品成为上市农产品的底线要求,“无公害”这一概念已无存在的必要,退出了历史舞台。有关部门于2019年在全国试行食用农产品合格证制度,借鉴工业品合格证管理模式,规定由生产者在自控自检的基础上自主开具合格证,承诺其生产的农产品符合国家农药兽药残留限量强制性标准。这完成了产

品方面“三品一标”概念的升级。中国社科院农村所产业经济室主任刘长金说,“三品一标”提升行动是今后农业发展的必然要求,其更强调全产业链增值增值空间。总体看,当前我国农业资源利用率依然较高,农业投入品利用效率偏低,农业面源污染依然突出。实施“三品一标”提升行动,可以推动农业绿色发展向全要素保护转变。同时,我国农业产业链条短,质量效益仍然偏低,市场竞争力不强。实施“三品一标”提升行动,可以加快选育推广优质品种,提高农产品品质,创建农业品牌。相比之下,新的“三品一标”更聚焦农业全产业链,聚焦质量效益,是提高农业竞争力的需要。

例如,浙江省湖州市南浔区南

将促进消费金融发展,落实扩大内需战略,顺应居民消费升级趋势。

## 消费信贷发展空间广阔

“十四五”规划和2035年远景目标纲要提出,“增强消费对经济发展的基础性作用”“全面促进消费”。从金融支持消费来看,发展消费金融是其中重要一环,有助于提升居民消费能力。

交通银行行长刘珺表示,构建新发展格局,扩大内需成为战略基点,未来民生消费领域需求将持续释放,为发展普惠金融、消费金融带来良好机遇。

消费金融的蓬勃发展,还有一个新的背景。在“房住不炒”和防范化解金融风险等宏观调控政策作用下,房地产融资趋紧,去年房地产贷款增速8年来首次低于各项贷款增速。特别是2020年末房地产贷款集中度管理制度的出台,更是全面拧紧了房地产融资的“闸门”。

近年来,商业银行与互联网公司的积极合作使得消费信贷渗透率大幅提升,在扩大消费信贷覆盖面和便利度的同时,也衍生出新的风险。“互联网平台提高了金融产品的‘可获得性’,却往往忽视‘可负担性’,金融风险随之累积。”复旦大学金融研究院兼职研究员董

淳镇通过“农场+学校”合作模式进行品质提升。南浔镇庆丰园家庭农场已与浙江大学签订合作协议,引进黄桃新品种及“Y”形树干养成技术。国鑫家庭农场正与浙江省农业科学院合作,进行葡萄、火龙果等架式水果的休闲食品开发示范。南浔镇把提升行动与农产品质量安全追溯体系相结合,农产品质量安全协管员定期对农产品的规模主体进行巡查,通过省农产品追溯平台实时对追溯主体合格证使用情况进行监督管理。

又如,江西省芦溪县把加快绿色有机农产品发展作为农业品牌突破的主抓手,专门建立农产品质量安全监管对象动态信息库,各乡镇重点检查规模经营主体的食用农产品合格证开具等情况。当地出台绿

色有机农产品扶持政策支持,鼓励有条件的农业企业申报绿色有机农产品认证,并予以奖励。目前,全县绿色农产品种植面积14.4万亩,年产量18万吨;有机农产品种植面积2000余亩,年产量500余吨。

品种培优是业内对提升行动的又一关注点。农业农村部种业管理司司长张兴旺表示,加快推进品种培优,重点是“四个一批”:发掘一批优异种质资源,开展全国农业种质资源调查,对现有种质资源开展鉴定评价,遴选优异育种材料。提纯复壮一批地方特色品种,重点针对当前地方正在推广应用的大豆、小麦以及生猪等农作物与畜禽良种。选育一批高产优质突破性品种,启动重点种源关键核心技术攻关和农业生物育种重大科技项目。建设一批良种繁育基地,推进西北国家杂交玉米种子生产基地和西南国家杂交水稻种子生产基地建设。

面对这一变化,商业银行迫切需要优化信贷结构,寻求新的业务增长点。消费信贷顺应全面促进消费的政策导向,未来发展空间广阔。

中国银行研究院发布的报告预计,“十四五”时期商业银行住户消费贷款增速将保持在12%至14%的稳定区间。商业银行业务以公共消费、汽车住房消费、城乡消费、服务消费等金融服务抓住潜在零售客户,继续减费让利,降低个人消费贷款利率、延长还款期限、创新个人消费金融产品。

## 监管完善促消费信贷规范发展

专家认为,随着监管趋于完善,银行加快产品创新和投入,打造高效便捷的消费贷款产品体系,消费信贷有望在规范发展的前提下迎来发展机遇,助力形成更大规模、更高质量的内需市场。

※ ※

专家认为,随着监管趋于完善,银行加快产品创新和投入,打造高效便捷的消费贷款产品体系,消费信贷有望在规范发展的前提下迎来发展机遇,助力形成更大规模、更高质量的内需市场。

专家认为,随着监管趋于完善,银行加快产品创新和投入,打造高效便捷的消费贷款产品体系,消费信贷有望在规范发展的前提下迎来发展机遇,助力形成更大规模、更高质量的内需市场。

专家认为,随着监管趋于完善,银行加快产品创新和投入,打造高效便捷的消费贷款产品体系,消费信贷有望在规范发展的前提下迎来发展机遇,助力形成更大规模、更高质量的内需市场。

专家认为,随着监管趋于完善,银行加快产品创新和投入,打造高效便捷的消费贷款产品体系,消费信贷有望在规范发展的前提下迎来发展机遇,助力形成更大规模、更高质量的内需市场。

专家认为,随着监管趋于完善,银行加快产品创新和投入,打造高效便捷的消费贷款产品体系,消费信贷有望在规范发展的前提下迎来发展机遇,助力形成更大规模、更高质量的内需市场。

专家认为,随着监管趋于完善,银行加快产品创新和投入,打造高效便捷的消费贷款产品体系,消费信贷有望在规范发展的前提下迎来发展机遇,助力形成更大规模、更高质量的内需市场。

专家认为,随着监管趋于完善,银行加快产品创新和投入,打造高效便捷的消费贷款产品体系,消费信贷有望在规范发展的前提下迎来发展机遇,助力形成更大规模、更高质量的内需市场。

## 瞭望环渤海

## 滨海高新区:“特殊工时工作制”审批不再难

据滨城时报讯(记者 牛婧文)记者近日从天津滨海高新区获悉,为进一步提升审批效率、节省企业时间成本,高新区政务服务办不断创新服务举措,优化审批流程,及时高效为多家驻区企业办理特殊工时工作制事项审批。

据介绍,受疫情等因素影响,很多企业在特殊工时申报工作中出现了不同程度的实际困难。高新区及时梳理其中的难点和堵点,形成了一套行之有效的解决方案,采取问卷调查与现场座谈相结合的形式征求员工意见,将



近日,安徽省全椒县图书馆国学大讲堂举办“清明”主题教学活动,小朋友们身着汉服品青团、编柳环、碰彩蛋,在动手动脑过程中了解清明节习俗,学习传统文化。沈果 摄(人民网安徽频道)

## 活力珠三角

## 企业“轻装上阵”享受贸易便利——深圳外贸释放科技创新强劲动能

经济日报记者 杨阳燊

近日,在深圳豪鹏科技股份有限公司的生产线上,工人们正在加班加点赶制一批出口车载音响用的镍氢电池。与同类产品相比,该款电池具有宽温、低自放电、安全性能好的特点,适合用在对电池安全要求高的产品设备中。豪鹏科技公司关务经理唐磊介绍:“今年前2月,我们公司镍氢电池出口同比增长120%。”

深圳海关统计数据显示,今年前2月,深圳市进出口4914.2亿

元,同比增长41.8%;其中,出口2790.3亿元,增长57.7%;进口2123.9亿元,增长25.1%。深圳外贸实现“开门红”,进出口均较快增长,出口表现尤为亮眼,企业信心持续回升。

深圳海关统计数据分析处数据分析科副科长万健介绍,今年以来,海外市场需求持续恢复,特别是欧美主要经济体生产消费需求回升、外贸需求增加。同时,春节期间部分生产企业仍维持运转,企业年后开工迅速,外贸进出口衔接较好,为外贸良好开局提供了有利条件。

豪鹏科技是全球最大的小型镍氢电池生产厂家,专注于镍氢及锂离子电池、动力电源及储能系统研发,并开展电池材料研发制造。“当前数字经济蓬勃发展,消费电子市场潜力巨大。”唐磊表示,豪鹏科技通过持续创新抢抓消费热潮带来的机遇,生产的电池产品广泛应用于个人护理、小家电、车载电子、备用电源等领域,受益于海关的系列帮扶措施,今年的出口业绩有望创新高。

深圳高新技术相关产品产业链备,供货能力较强,今年电子产品产品特别是消费电子类产品出口持续旺盛。今年前2月,深圳以电脑及其零部件、手机、家用电器等为主体的机电产品出口2221.6亿元,同比增长62.5%。

除了高新技术产品出口持续旺盛,深圳加工贸易增长势头不减。数据显示,前2月深圳加工贸

## 活力珠三角

## 企业“轻装上阵”享受贸易便利——深圳外贸释放科技创新强劲动能

经济日报记者 杨阳燊

近日,在深圳豪鹏科技股份有限公司的生产线上,工人们正在加班加点赶制一批出口车载音响用的镍氢电池。与同类产品相比,该款电池具有宽温、低自放电、安全性能好的特点,适合用在对电池安全要求高的产品设备中。豪鹏科技公司关务经理唐磊介绍:“今年前2月,我们公司镍氢电池出口同比增长120%。”

深圳海关统计数据显示,今年前2月,深圳市进出口4914.2亿

元,同比增长41.8%;其中,出口2790.3亿元,增长57.7%;进口2123.9亿元,增长25.1%。深圳外贸实现“开门红”,进出口均较快增长,出口表现尤为亮眼,企业信心持续回升。

深圳海关统计数据分析处数据分析科副科长万健介绍,今年以来,海外市场需求持续恢复,特别是欧美主要经济体生产消费需求回升、外贸需求增加。同时,春节期间部分生产企业仍维持运转,企业年后开工迅速,外贸进出口衔接较好,为外贸良好开局提供了有利条件。

豪鹏科技是全球最大的小型镍氢电池生产厂家,专注于镍氢及锂离子电池、动力电源及储能系统研发,并开展电池材料研发制造。“当前数字经济蓬勃发展,消费电子市场潜力巨大。”唐磊表示,豪鹏科技通过持续创新抢抓消费热潮带来的机遇,生产的电池产品广泛应用于个人护理、小家电、车载电子、备用电源等领域,受益于海关的系列帮扶措施,今年的出口业绩有望创新高。

深圳高新技术相关产品产业链备,供货能力较强,今年电子产品产品特别是消费电子类产品出口持续旺盛。今年前2月,深圳以电脑及其零部件、手机、家用电器等为主体的机电产品出口2221.6亿元,同比增长62.5%。

除了高新技术产品出口持续旺盛,深圳加工贸易增长势头不减。数据显示,前2月深圳加工贸

减税降费又迎来重要政策落地。3月31日召开的国务院常务会议提出,今年在调整一些阶段性政策的同时,不搞“急转弯”,采取对冲措施帮助市场主体恢复元气,巩固经济恢复基础。会议确定了进一步支持小微企业、个体工商户和先进制造业的税收优惠政策。

“这体现出宏观经济政策的稳定性、持续性,今年的减税政策有效统筹资源,精准施策,且主要着力于科技创新和小微企业减税两个方面。”北京国家会计学院教授李旭红表示,科技创新的税收激励对于当前产业转型及高质量发展至关重要,也是全面提升我国产业竞争力的切实举措,而小微企业的税收优惠是近年来我国始终坚持的重要政策,对于保民生、保就业发挥了积极作用。

具体来看,会议明确,一方面,加大小微企业所得税优惠力度并将个体工商户纳入优惠政策范围,从今年1月1日起至明年底,对小微企业和个体工商户应纳税所得额不到100万元部分,在现行优惠政策基础上,再减半征收所得税,进一步降低实际税负。另一方面,从今年4月1日起至明年底,将小微企业、个体工商户等小规模纳税人增值税起征点,由现行月销售额10万元提高至15万元。

中国国际经济交流中心经济研究部副部长刘向东表示,当前我国经济持续稳步恢复增长,但中小微企业、个体工商户等市场主体的发展还面临一系列困难,有必要继续实施减税降费政策,包括在所得税、增值税等方面提供优惠措施,此次减税降费针对性更强,有助于更好地帮助企业渡过难关。

同时,会议还提出,从今年4月1日起,将运输设备、电气机械、仪器仪表、医药、化学纤维等制造业企业纳入先进制造业企业增值税留抵退税政策范围,实行按月全额退还增量留抵税额。

“此次扩大先进制造业全额增量留抵退税范围,将惠及更多制造业企业,从而促进制造业发展。”李旭红表示,退税有助于增加制造业的现金流入,缓解资金压力,促进企业运营。而实行按月增量留抵退税缩短了退税的周期,有助于企业资金周转,激活市场主体活力,促进经济增长。

## 《小型客车租赁经营服务管理办法》4月1日起实施

据人民网北京4月1日电(王连香)日前,交通运输部印发《小型客车租赁经营服务管理办法》(以下简称《管理办法》),对小型客车租赁经营服务、监督管理、法律责任等进行了规定,于2021年4月1日起实施。其中,《管理办法》要求小型客车租赁经营者不得随车提供驾驶服务,有助于避免租赁经营者开展非法营运。

为了确保经营者具有相应的服务能力,更好保障承租人权益,《管理办法》明确了小型客车租赁经营者应当具备的条件,要求租赁经营者取得企业法人资格,投入租赁经营的车辆应当经检验合格且登记的使用性质为租赁,还应当健全的经营管理制度、服务规程、安全管理规章制度和应急救援预案。

此外,《管理办法》要求租赁经营者以显著方式明示服务项目、收费标准、押金收取与退还等事项;交付的租赁车辆应当符合道路交通安全法规定的上路行驶条件,并按照国家有关规定对租赁车辆进行检测、维护。

## 聚焦长三角

### 在线新经济企业进校园 企业携800余优质就业岗位招贤纳士

3月30日,在复旦科技园创新中心的校招现场,从同济大学来“串门”应聘的2021届毕业生小王说:“我是美国的忠实客户,经常用你点外卖、买电影票。这次我投了美团‘算法开发’岗位,把我的使用感受反馈给企业,看看能否优化算法提升。”

当天下午,上海共青团“伙伴行动”在线新经济企业进校园首站走进复旦大学,美团、得物App、高顿教育、西井科技、波克城市等数十家知名在线新经济企业带来800多个优质就业岗位招贤纳士,来自复旦、同济、上海财大、上大等高校的近千名2021届毕业生到场参会、投递简历。

近年来,上海大力发展在线新经济,计划到2022年末,把上海打造成具有国际影响力、国内领先的在线新经济发展高地。

“身边很多同学都上过网课,我

非常看好在线教育这个领域的未来发展,这次想来试试。”上海财经大学应届毕业生小李介绍。来自上海体育学院的则是“波克城市”多款游戏的铁粉,“因为喜爱电子竞技,我考大学时专门选择了直播播音与主持艺术专业的电竞解说方向,今天我和几家游戏相关企业的人事经理都做了交流,更加明确了自己未来的职业发展路径。”

此次在复旦大学路开启的“伙伴行动”在线新经济企业进校园,也拉开2021年度上海共青团“千校万岗”就业服务季。

据了解,团市委还将邀请更多企业,共同搭建高校团组织和在线新经济企业的信息共享、人才培养、资源互动优质平台,后续将继续走进松江大学城、自贸区临港新片区、“五个新城”等,预计辐射全市63家高校。

(摘自人民网上海频道)

根据会议披露,此次政策加上已出台的税收优惠政策,预计全年新增减税超过5500亿元。“‘十三五’时期我国小微企业税负已处于较低水平,此次优惠政策进一步加码,力度很大,可以进一步激活市场主体动能,对于今年的稳增长、保就业均具有积极作用。”李旭红表示。

为切实支持企业减负,确保减税降费落到实处,会议还强调,在落实减税政策的同时,要有序合理压减非税收入,坚决防止各种名目乱收费增加企业负担。同时引导地方利用财政收入恢复性增长合理降低政府杠杆率,防止盲目铺新摊子,增强财政可持续性。

“接下来要进一步帮助中小微企业恢复元气,在减税降费之外,还要继续营造良好的市场环境,促进消费回补和潜力释放,拓展企业融资渠道,提升中小微企业的抗风险能力和盈利能力。”刘向东建议。