

# 银行发力消费贷,强监管下走向何方?

## 规范发展下有望放量增长

从近期陆续披露的上市银行年报来看,消费信贷业务近来异军突起,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,消费信贷业务有望放量增长。

### 消费信贷业务受银行青睐

悄然之间,个人金融业务目前已经成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,消费信贷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,也是由消费信贷自身的特点所决定。

具体来看,个人消费贷款业务具有对象广泛、风险分散的特点,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,消费信贷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,超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。

从各银行2020年度业绩发布会上看,消费信贷也可谓高频词汇。多家银行都用“大力发展”“加快发展”“升级提速”等词汇形容本行2020年消费信贷的发展情况。

“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。

消费信贷的蓬勃发展,还有一个新的背景。房地产贷款长期以来被银行视为“香饽饽”,占有举足轻重的地位。然而,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,更是全面收紧了房地产融资的“闸门”。

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。消费金融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。商业银行会以公共消费、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

近年来,商业银行与互联网公司

的积极合作使得消费贷款渗透率大幅提升,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希淼说。

专家认为,部分互联网平台向一些资信脆弱人群灌输“超前消费”“过度消费”等观念,过分追踪与收集用户“数字足迹”,给消费信贷的健康发展带来阴霾。同时,也存在部分消费贷款被挪用,违规流入楼市、股市,推升相关资产价格的现象。

为规范发展消费信贷,整治市场乱象,相关监管政策正在加快推出。近期,网络小额贷款管理办法、互联网存款新规、禁止小贷公司向大学生发放互联网消费贷款……一系列监管举措陆续出台,剑指市场乱象,为消费信贷规范发展保驾护航。与此同时,各地监管部门也出手严查消费贷流向,确保贷款不被挪用。

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。

新华社记者 姚均芳 李廷霞  
(新华社北京4月1日电)

## 实现生态保护和脱贫增收双赢

## “最美生态护林员”先进事迹发布

新华社北京4月1日电 为深入学习贯彻习近平生态文明思想和习近平总书记关于扶贫工作重要论述精神,大力弘扬绿水青山就是金山银山理念,生动讲好百万生态护林员保护生态、脱贫增收的感人故事和奉献精神,中央宣传部、国家林业和草原局、财政部、国家乡村振兴局近日发布了“最美生态护林员”的先进事迹。

王明海、朱生玉、多贡、孙绍兵、陈刚、陈力之、麦提提·麦提图鲁、汪咏生、李玉花、吴树养、岳定国、庞金龙、陶久林、贾尼玛、高玉忠、海明贵、黄永健、蓝先华、曾玉梅、谭周林等获评“最美生态护林员”的20名同志是打赢脱贫攻坚战战中涌现出的先进典型。

王明海、朱生玉、多贡、孙绍兵、陈刚、陈力之、麦提提·麦提图鲁、汪咏生、李玉花、吴树养、岳定国、庞金龙、陶久林、贾尼玛、高玉忠、海明贵、黄永健、蓝先华、曾玉梅、谭周林等获评“最美生态护林员”的20名同志是打赢脱贫攻坚战战中涌现出的先进典型。

### 沿江公安机关签署协议

## 长江警务一体化格局正式形成

新华社武汉4月1日电(记者熊丰 卢佳)为充分发挥公安机关职能作用,切实服务保障长江经济带高质量发展,公安部1日组织长江上、中、下游省市公安机关与长江航运公安局、海关缉私局在武汉签署警务合作框架协议,标志着“一线带三圈”的长江警务一体化格局正式形成。

“一线带三圈”的长江警务一体化格局,即在公安部统一领导下,围绕长江这一条主线,负责长江干线公安工作的长江航运公安局会同海关缉私部门,联合上游的重庆、四川、贵州、云南四地和中游的江西、湖北、湖南三地以及下游的上海、江苏、浙江、安徽四地,分别建立三个警务合作区,并由长江航运公安局作为牵线纽带,将三个合作圈拧成一股绳,进一步加强区域警务信息共享和资源优化配置,着力提升沿江公安机关的协同作战能力。

近年来,沿江各地及长航公安机关持续加大打击力度,向非法捕捞、非法采砂、非法排污等涉江突出犯罪活动发起凌厉攻势。2020年6月下旬以来,公安部部署开展为期三年的打击长江流域非法捕捞犯罪专项行动,截至目前已破获非法捕捞刑事案件5454起,抓获犯罪嫌疑人8024人、打掉非法捕捞犯罪团伙427个。

## 合肥增加住宅用地供应 稳定市场预期

新华社合肥4月1日电(记者胡锐)近日,安徽省合肥市公布了2021年度国有建设用地供应计划,其中合肥市市区住宅用地计划供应660公顷,满足居民刚需和改善型住房需求,稳定市场预期。

据合肥市自然资源和规划局有关负责人介绍,为保障普通商品住房有效供应,增加租赁住房用地供应规模,2021年度合肥市市区住宅用地计划供应660公顷,其中商品住房用地3733公顷,拆迁安置用地

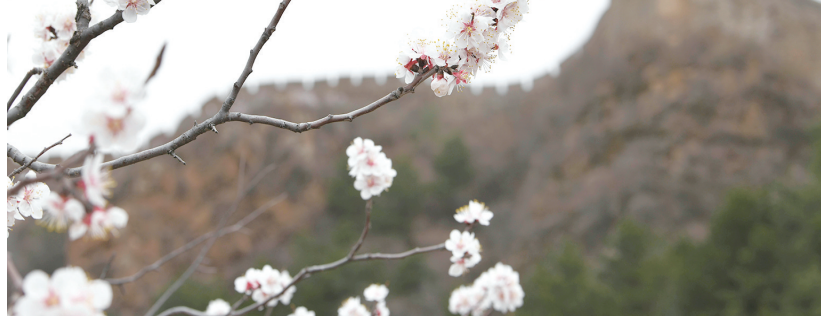
2267公顷,租赁住房用地60公顷。据悉,2021年度合肥市以加快土地利用方式转变为主线,以推进土地要素供给改革为目标,充分发挥国有建设用地供应计划在宏观调控中的指导作用,适当增加热点区域和城市新区住宅用地供应量,切实做好住宅用地分类调控,稳定市场预期,促进房地产市场平稳健康发展,加快形成多主体供给、多渠道保障、租购并举的局面。

## 安徽企业经营范围 实行规范化条目登记

新华社合肥4月1日电(记者汪奥娜)安徽省市场监督管理局日前发布公告称,从2021年4月1日起,针对包括农民专业合作社与个体工商户在内的全省企业、注册登记办事系统将统一切换使用经营范围规范条目进行登记,不再允许手工录入。对于线上线下提交申请材料不使用经营范围规范条目用语表述的,将不再受理。

公告明确,从2021年4月1日起,新设立企业使用规范条目用语办理经营范围登记,存量企业在办理经营范围变更登记时,使用规范条目用语办理,并对原登记经营事项进行规范调整。

安徽省市场监管局相关负责人表示,对《经营范围登记规范表述目录(试行)》中没有规范条目对应的新业态、新行业,规范目录未纳入或现有规范表述不完善的经营项目,申请人可参照政策文件、行业习惯或者专业文献等向登记机关提出建议,登记机关汇总后提请国家市场监督管理总局统一增加、修改相关规范条目及更新目录。



清明临近,位于河北省承德市滦平县金山岭长城景区内漫山遍野的山花竞相绽放,与蜿蜒的长城相映成景,美不胜收。 新华社发

## 百年党史 非遗描绘

4月1日,在合肥市明光路街道非遗工作室,安徽省葫芦烙画省级传承人郑小良在制作以“南湖红船”为主题的烙画。

为展现中国共产党的百年光辉历程,合肥市明光路街道非遗工作室的非遗传承人用烙画、核雕、铁字、木版水印等非遗技艺创作一批作品重温百年党史。 新华社记者 杜宇 摄



## 节地生态葬如何“叫好又叫座”?

### 需行业改革与移风易俗并重

负责人葛继红说,从事树葬20多年来,弘莲墓园已栽种树木7万多棵,绿化荒山300余亩,“一路艰难前行,至今墓园已埋葬骨灰6000多份。”

而一些近几年才推广生态葬法的墓园则没有这么幸运。在甘肃兰州城郊一座公墓,尽管每份树葬的价格只有4000至8000元,比一旁的传统墓穴低了三分之二还多,但推出两年来只卖出了不到100份,还不到树葬区域的5%。公墓负责人洪先生无奈地说:“没办法,现在老百姓还不认这个。”

广西壮族自治区民政厅社会事务处副处长伍用文介绍,当前广西已有12个县市开展节地生态安葬,2020年以骨灰撒海、花坛葬等方式,安葬骨灰2457份,比2019年增长了15%。但显然这样的数字与传统葬法相比,还是相当不成比例。

### 传统葬法仍占主导

“当前,我国生态葬发展在区域间的差别很大。”长沙民政职业技术学院副教授卢军说,东部沿海地区受土地资源紧张、传统墓穴售价太高,而政府对生态葬法补贴力度较大,百姓思想观念较先进等多重因素综合影响,生态葬推行程度尚可。但在中西部地区,推行效果仍不是很理想。

记者采访发现,目前许多地方都要求每个墓园必须配备生态葬区,一些公墓从行业发展趋势考虑,也由传统墓穴向节地生态葬法转型。以辽宁鞍山市为例,目前生态葬面积占墓园总面积10%

左右,“十四五”规划末期,这一比例将达30%以上;在北京、上海等一线城市,生态葬面积已占到公墓面积的20%以上。

“与国家、企业推行生态葬的强烈意愿相比,市场需求却有些跟不上。”当前,传统葬法的主导地位短期内仍难撼动,“卢军说。”

“人们很重视入土为安,现在接受生态葬的人相对较少,普通家庭仍偏向传统墓葬。”广西登朝岭生态墓园卢经理认为,部分人仍存有“厚葬”观念,认为通过传统墓碑祭祀,才能寄托哀思,体现孝道。南宁市民覃先生就说,他还是倾向传统墓葬,这不仅是一种仪式,也是精神寄托。“当我想祭拜的时候,总得能找到一个祭拜的地方吧。”

此外,一些殡葬商家赚取暴利的经营模式,也在固化人们的传统殡葬观。“比如有的公墓雇请花圈店、风水先生等帮助推销,这些人为了提取高额回扣,自然会推荐高价墓地。而丧户既然多花了钱,也偏向于见到更多实物。”一位生态树葬从业者说。

葛继红介绍,直至今日,殡葬行业暗箱操作,殡仪师鱼龙混杂,有的甚至宣扬封建迷信的现象还未消除,这仍在助推百姓盲目消费,进而使得传统殡葬大操大办的风气迟迟难以消除。

### 行业改革与移风易俗并重

业内人士认为,殡葬破千年旧俗、树一代新风是一个长期过程,需行业改革与移风易俗并重。

针对一些地方在豪华殡葬上的攀比倾向,葛继红认为,相关部门可出台更多刚性规范约束。比如可规定新建公墓不允许建设永久性建筑,不允许建造钢筋、混凝土的人造景观,必须配备一定比例的节地、生态葬区等。“此外,国家在审批新公墓时,指标更多向环保型、绿色型墓园倾斜,尽量减少新建白色公墓给生态环境带来的破坏。”

同时,管好殡仪师这一关键群体也很重要。辽宁省殡葬协会相关负责人表示,作为直接跟丧户接触的一线从业者,殡仪师对百姓观念的影响不容小觑。“目前,多数地方的殡仪师群体普遍存在人员流动性大、无正规培训、素质不高等问题,他们在服务中的种种乱象,直接影响着国家倡导的阳光、绿色殡葬。”这位负责人说,主管部门和行业协会可以从完善落实法规和制定行业标准入手,建立从业人员档案库,提高准入门槛,督促殡仪师等殡葬服务人员加强自律。

此外,加强市场创新和优质服务供给同样重要。卢军认为,殡葬简办并不等于简陋,一方面,生态墓地可以建设成为丰富民族文化内涵的艺术载体,以庄严肃穆而不失典雅温馨的环境,让逝者家属感受到生命回归自然。另一方面,公墓要加大符合人们文化品位和精神需求产品的供给,节地生态葬法尤其在庄严感和仪式感上有更高标准,体现对逝者的尊重。“如果该实行的政策和措施都到位,那么生态葬肯定会叫好又叫座。”

新华社记者 王炳坤 白涌泉  
(新华社北京4月1日电)