無錫日報
第22期
2020年8月27日 星期四
主编 朱雷 编辑 朱尊
视觉 湛盼 组版 吴婷

融·媒+ 党建

无锡银保监分局
无锡市地方金融监管局
无锡日报报业集团
联合主办

“您可申请一笔低息储备金”

利息低至4%！银行消费贷市场激战正酣

“您可申请一笔低息储备金，授予3年，随借随还”“借款息费最低6折，满3000元免息30天”……随着多项促进消费的政策先后出台，以消费为基础的消费金融行业迎来利好，各种花式促销也随之出现。相关统计数据显示，截至7月，银行互联网消费贷款平均利率已降至6.71%，其中，国有银行平均利率已降至4.21%。值得留意的是，对于消费贷款贷后管理的监管亦在持续加码，从涉及违规的银行来看，包括多家国有银行、大型股份制银行以及区域银行，部分银行被开出百万元罚单，主要问题都是出在贷款资金违规流向楼市、股市等领域。

消费贷产品量增价降

“最近我准备通过某股份制银行信用卡办理线上消费贷产品，发现手续费比之前优惠了很多。”日前，市民王女士向记者表示。根据该银行提供的限时优惠活动，此前贷款1万元分12期，手续费总额为900元，而目前已降至450元。

王女士的感受并非个例。融360大数据研究院监测数据显示，今年以来，银行零售贷款产品(主要是消费贷产品及个人经营贷、小微经营贷款产品)利率水平普遍呈现持续下降趋势。其中，银行偏爱推广的互联网消费贷款产品平均利率已从1月的8.17%，降至7月的6.71%，降幅为146BP(基点)。

而由于资金成本低等因素，国有行利率水平明显低于股份行及城商行。截至7月，国有行线上消费贷产品最低利率悉数4.35%左右，整体平均水平由1月的5.77%降至目前的4.21%，降幅达156BP(基点)。

此外，股份行纯线上消费贷产品的平均利率水平从年初的6.46%降至5.58%，降幅为88BP(基点)。“虽然整体降幅不及国有行，但股份行的贷款产品策略分化一向比较大。”融360大数据研究院分析师李万赋指出，部分银行或因为本身更侧重于对公贷款、资金成本较高等，在降低消费贷利率方面没有太大的动力，至今对标产品最低利率仍在7%以上，但有些股份行则在近几个月调整了相应的产品策略，如某股份行闪电贷利率由7.2%降到5.76%。

在李万赋看来，银行在零售贷款领域，尤其是消费贷和普惠经营贷产品上降低价格、新增线上渠道及外部渠道、创新推广方式等种种表现，都表明银行多举并进，助力普惠金融“量增价降”。

消费贷发力的背后还是刺激消费

近期，央行发布最新金融机构贷款流向统计报告，2020年二季度末，消费贷款余额为46.3万亿元，在165万亿元的总贷款盘子里占比仅为28%。

将时间拉长，2015年到2019年，金融机构消费贷款余额依次为19万亿元、25万亿元、32万亿元、38万亿元和44万亿元，占整体贷款余额比依次为20%、24%、26%、28%、29%，从未超过1/3。而根据国家统计局的数据，2015年到2019年，全民消费支出对GDP的贡献依次为66%、65%、59%、76%、58%，消费对经济的贡献出现倒挂。

据央行贷款投向统计报告测算，今年上半年，住户消费性贷款新增2.34万亿元，大幅低于此前3万亿元左右的增幅。其中一季度住户消费性贷款增加7181亿元，同比少增7070亿元；二季度增加约1.62万亿元，同比多增468亿元。

分析人士认为，由于居民的消费欲望尚未大幅回升，消费贷规模增长仍然有所限制，多家银行开始尝试通过线上拓客、增加场景等方式刺激市场。尽管消费贷的数据日渐回升，但在疫情的冲击下，贷款方的经济能力受到了一定的影响，消费贷及分期支付业务或将对金融机构风控能力提出较大的考验。

银行业人士表示，贷款的关键是风控，风控的核心可归结为四大问题：谁在贷款？贷款干什么？拿什么还款？还不上怎么办？一边是借款需求下降，一边是借款人整体风险上行，消费贷款机构在这种情况下想要逆势扩张，会带来一系列连锁反应。

贷款资金被挪成严查对象

在消费贷产品热度渐升的同时，消费贷款资金违规使用问题依然时有发生。记者注意到，截至目前，多家银行对线上消费贷产品发布提示，“款项仅限用于个人消费，不得用于购房、股票等投资领域。”与此同时，要求个人保留并上传款项消费凭证至官网。

据不完全统计，截至8月17日，银保监系统年内已发布消费贷款相关违规罚单46张。个人综合消费贷款违规流入资本市场、房地产市场；个人消费贷款贷后管理未尽职；贷后管理不审慎导致个人消费贷款资金被挪用；个人消费贷款资金被挪用于购买理财、投资证券、购房或偿还贷款等成为机构“踩雷”的主要原因。从涉及违规的银行来看，包括多家国有银行、大型股份制银行以及区域银行，部分银行被开出百万元罚单。

在此情况下，对于消费贷款贷后管理的监管亦在持续加码。今年6月，银保监会发布《关于开展银行业保险业市场乱象整治“回头看”工作的通知》。其中，“个人综合消费贷款、经营性贷款、信用卡透支等资金挪用于购房”“线上贷款用途违规或被挪用于限制性领域”“预借现金业务额度设置过高，不符合审慎管理要求，资金用途管控不力，违规流向非消费领域”等被列入工作要点。

日前，银保监会颁布《商业银行互联网贷款管理暂行办法》，在营销获客、风控模式等方面都做出了具体要求。根据《办法》，商业银行应当采取适当方式对贷款用途进行监测，发现借款人违反法律法规或未按照约定用途使用贷款资金的，应当按照合同约定提前收回贷款，并追究借款人相应责任。 （朱尊）

党建工作领全局，转型发展创新篇

上海银行无锡分行迎来发展里程碑

今年以来，上海银行无锡分行党支部坚持以党建引领中心工作，坚持目标导向和问题导向相结合，大力推进党建工作和业务工作的深度融合，围绕“建设一家好分行”的目标，积极落实总分行战略，加快转型发展，各项业务快速增长，在半年度末的关键时点，存贷款规模首次双双突破100亿元，迎来十年发展上的里程碑。

近年来，在上海银行总行党委的号召下，无锡分行党支部结合实际，把学习宣传贯彻落实习近平新时代中国特色社会主义思想作为必修课，进一步坚定信念，以党建引领中心工作，以变应变，与时俱进，深化客户经营，强化精细管理，推动分行业务可持续发展。2020年上半年，上海银行无锡分行存贷款规模双双超百亿元，实现中间业务收入5080万元，较去年同期增加1924万元，增幅61%；营业收入2.07亿元，较去年同期增加0.65亿元，增幅45%；实现考核利润1.43亿元，较去年同期增加0.9亿元，增幅58%；人均考核利润达到201.82万元，无锡分行在存贷规模、盈利水平、零售业务方面取得了较快发展，初步形成了以信用卡、网络金融、投行票据等为特色的一批利润中心。

履行社会担当，牢记使命

疫情发生后，上海银行无锡分行党支部全力贯彻党中央的决策部署，认真落实总行支持疫情防控20条措施的文件精神，从政策帮扶、资金供应、利率优惠、流程优化等多方面支持疫情防控工作。先后为红豆集团、江苏阳光、中基复合材料等重点防疫企业快速发放贷款，支持防疫物资生产，以金融力量助力打赢疫情防控阻击战。支持企业复工复产，为中小企业提供“外贸贷”“普惠贷”服务，以普惠金融支持地方经济发展，以党建引领聚合力，联建共建促发展，在无锡地区树立起“精品银行”品牌形象。

党建助力长三角高质量一体化发展

无锡市地处长三角区域的苏南板块，经济相对发达，今年上海银行无锡分行党支部立足长三角一体化发展新定位，把加强党的建设作为长三角一体化发展规划对接、战略协同、专题合作的引领力量，努力把党的政治优势转化为推动区域深层次合作共赢的发展优势。分行积极领会《长三角一体化发展纲要》精神，成立由党支部成员组成的分行长三角一体化项目推动领导小组，贯彻上级行按行政区域管理的理念，将无锡市辖内分区域，以业务部门为单位加大国资平台合作力度。上半年无锡分行10家客户进入总行首批优质国资客户差异化授权名单，其中为宜兴创业园科技发展有限公司发放的1亿元成为总行内第一笔白名单落地投放资金。

以党建联建促进中心工作深度融合

上海银行无锡分行党支部近年来通过党建联建活动，不断加强与各级政府的合作，与各级财政、发改、国土等部门积极对接，参与政府信保基金，积极争揽隐性债务置换贷款业务，拓展各区域优质国资客户，新增中长期稳定资产5亿元。积极参与各级财政存款的招标，政府类纯存款余额突破10亿元。无锡分行积极抢抓债市热点，开展定向营销，积极走访AA级以上国资发债企业，建立合作关系。上半年新增完成债券承销5笔，金额10.6亿元；新增合意资产投资5笔，金额18亿元，累计带来11亿元的存款沉淀，截至6月末，分行公司存款余额达到101亿元，较年初增长33.88亿元。

坚持党建引领，抓好行动落脚点

今年，上海银行无锡分行党支部以搬迁新大楼，网点迁入新区域、提升新形象为契机，积极开展对新老客户的营销活动，开展“与上银共成长——走进新址”主题沙龙活动。强化服务意识，加强厅堂一体化服务，党员同志发挥带头作用，迅速掀起全行员工比学赶超揽储增存活动，抓住降息周期预期，多渠道获客，为理财客户优化财富配置，强化个人大额存单的销售，上半年新增销售近300笔，净增1.14亿元，推动储蓄存款规模首次突破5亿元，通过党建与业务的深度融合，促进分行业务零售业务快速发展。

强化基层党组织“战斗堡垒”作用

党支部是党的基础组织，上海银行无锡分行把党支部建设放在更加突出的位置，加强党支部标准化、规范化建设，不断提高党支部建设质量。分行充分发挥党员的先锋模范作用，引导全行员工爱岗敬业、勇于创新、争创一流、甘于奉献，从而形成强大的团队合力，为分行的业务发展提供了坚实基础。加大人才培养力度，通过“导师带教计划”对应届大学生新行员进行培训，明确岗位职责，做好“传、帮、带、学”，促进青年员工快速成长。

2020年是上海银行无锡分行开业的第10个年头，无锡分行党支部将立足新起点，继续走党建与业务工作深度融合之路，以奋发有为的坚定信念谱写无锡分行转型发展的绚丽篇章。

党建有我 共融共促

无锡平安产险 夜市出摊助力消费扶贫

近日，由无锡市农业农村局、无锡市商务局、无锡市文化广电和旅游局、梁溪区政府、无锡地铁集团、无锡广电集团等多家单位主办的第三届“818购物节活动暨便民出行月”活动正式启动。本次818购物节在原有活动基础上，推出了“锡铁有爱，同心同行”扶贫专场活动。

平安产险无锡分公司以夜市扶贫摊位形式全程参与，积极推广凉山橄榄油、宁夏枸杞等集团扶贫产品，通过线下试吃、扫码购买、在线直播带货，打造全场景消费扶贫体验。今年5月27日，中国平安宣布“平安云农场”正式上线，帮助中西部地区扶贫农产品搭建一个展示、推广和销售平台，助力打赢脱贫攻坚战。在前期的“平安消费扶贫月”活动中，无锡平安产险通过地摊义卖、带货直播等形式，优选30多款扶贫农产品，号召广大客户和员工参与消费扶贫，推动形成从身边做起参与扶贫助农的意识，取得了良好成效。

通过扶贫夜市等消费扶贫活动，不仅进一步拓宽了贫困群众增收的渠道，也让广大市民享受到贫困地区绿色优质的农产品。

人民银行、交通银行 联合“送清凉”

近日，交通银行无锡分行消保部、东门支行联合中国人民银行无锡市中心支行开展“送清凉，送服务”党建共建暨慰问一线抗疫人员主题活动，为一线人员送上防暑降温慰问品，为社区居民送上防范金融诈骗小知识。

团队第一站来到了通江派出所，一行人代表金融从业者为奋战在一线的民警们送上了防暑降温慰问品，也为坚守在防疫抗疫岗位上的他们送去了关心和关怀。随后，团队来到了金河湾社区党群服务中心。无锡交行消保内训师夏昕岚给大家带来了一场防范电信诈骗的金融小课堂。居民们反响热烈，纷纷互动提问。通江派出所政委从专业角度给大家作出警方提示，指导大家如果被骗后应该如何采取措施等，活动获得了社区居民的一致好评。最后一站来到了无锡市火车站。在车站轮值负责人的带领下，一行人慰问了车站里的一线防疫人员。

据了解，交通银行无锡分行消保部、东门支行党支部未来将充分整合资源，开展针对性、时效性的金融知识普及工作，为进一步提高消费者金融知识、金融行为和风险识别能力而不断努力进取。

浦发银行江阴支行 办理首单亚马逊跨境电商收款

8月20日，我市某企业在亚马逊平台销售所得的货款成功提款至浦发银行江阴支行美元结算户，标志着浦发南京分行辖内首笔跨境电商收款业务成功落地，同时也实现了无锡地区亚马逊跨境电商收款业务的“破零”。

8月6日在江阴综保区的一场跨境电商协调会中，该行了解到我市某企业正在为北美亚马逊销售货款回笼寻找收款渠道，立即向客户推荐该行的收款产品，当场确认了合作意向，并在一周内落实全部手续。8月20日，客户货款成功提款到账，浦发银行江阴支行高效便捷的服务得到了客户的高度认可。

外贸企业应用“跨境电商”新型贸易业态加速转型升级，催生了对跨境收付款服务的新需求。浦发银行积极顺应跨境电子商务金融服务业务发展，于今年6月上线了全球跨境电商收款产品，并获得了国家外汇管理局跨境电商外汇收款业务的资格审批。