

普惠金融繁华“正当时”，足不出户解燃眉之急

别让无节制消费刷光了你的信用

本报记者 宋娜

如今，随着互联网技术的快速发展，移动支付、消费信贷、分期付款已经成为司空见惯的场景，深入到普通百姓的生活日常，普惠金融也从一个高高在上的概念，演变为人们熟悉的各类金融服务，让越来越多的小微企业、普通百姓享受到经济上的实惠。

我市作为普惠金融发展较早的三线城市，当前发展现状如何？它能否在细分商业场景中，准确链接商家和消费者推进消费升级？各类贷款公司盈利状况又如何？近日，记者对此进行了调查。



现状：我市新型金融模式不断推出，普惠金融快速发展

近日，记者从相关机构了解到，近两年我市普惠金融的发展速度较快，各类小微企业贷款、个人消费信贷以及创业贷款等均以10%以上的速度增长，增速远高于周边三四线城市。

“在俺正为资金发愁的时候送来了贷款，银行帮俺解了燃眉之急，切实享受到普惠金融的实惠。”回想起创业初期的经历，百兴奇农业技术开发公司创办人桑文军记忆犹新。2015年初，桑文军成立农

业技术开发公司实施规模化种植，但前期投入资金大使其经营受到很大限制。邹城农商行在了解情况后，利用“公司+保险”合作担保贷款模式，为其发放流动资金贷款300余万元。

无独有偶，在邹城一家商贸有限公司负责人对本地金融服务赞不绝口。前两年，企业参加了一次银企对接会并提交了融资需求，没想到，一周内就有多家银行联系了他们，公司顺利拿到300万元的贷款。

目前，在我市，越来越多的企业和个人享受到普惠金融带来的福利，小微企业贷款以及个人信贷逐年增加，增速远高于各项贷款，金融基础设施行政村也实现了100%全覆盖。记者了解到，近年来，我市从区域信贷政策设计到金融产品创新，从信贷管理创新到支付服务创新，致力于新型金融模式的探索，充分发挥普惠金融对经济的推动作用，让更多的中小微企业、个体工商户以及消费者享受到金融效用。

涨知识

关于普惠金融：

这是联合国为了推动2005国际小额信贷年提出来的概念，在宣传上说是小到100美元的贷款就能帮助企业一个发展，其中的关键就在于“普惠”这两个字，就是说让普通人也能享受到金融服务，得到经济上的实惠。

虽然从起源上来说，普惠金融是英文 Inclusive Finance 翻译过来的，但是普惠拓展了英文 Inclusive 的原意，不仅仅是包含、包括的意思了，一个“惠”字把金融服务的最终目的也清楚地表达了出来。可见，金融服务的主要服务对象是低收入人口和微小企业，尤其是生活在贫困地区和国家的人。

市场：小额信贷公司层见叠出，各类信贷金融“提振”消费

如今越来越多的个人信贷走进了普通百姓的生活中，各类手机分期、汽车分期、美容分期、家电分期等信用贷款层出不穷，随之而来的就是应接不暇的信贷广告。采访中不少开车市民抱怨，一停车就收到一两张信贷名片，一周下来，总有一沓信贷广告不知如何安放。

记者了解到，这些信贷机构有小公司也有大企业，有专注于分期金融服务，也有专注于整贷、

保险的，它们活跃在这座城市的各个角落。“仅万达写字楼里就有几十家信贷公司，现在各类本地的、外地的齐上阵，分摊这一波消费金融的红利。”业内人士说，随着人们生活水平的提升，各类消费需求逐步释放，对消费金融需求也爆发式增长。

据介绍，现在不少80后、90后较为热衷于消费信贷，像手机、平板等热销品，更换频繁，分期付款

一般比较多。同时，70后、60后对分期等个人信贷还持有保守态度，在家具、汽车、美容等个人信贷方面也有不少涉足。

“产品分期信贷的推出，很好地提振了我们的销售，淡季也不淡了，旺季更旺了。”城区一家商铺的负责人告诉记者，对消费者而言，分期信贷不仅减缓了他们的消费压力，还提升了生活质量，越来越受到青睐。

担忧：消费无“节制”时代，个人信贷是否超出了承担能力

如今，随着消费需求的不断增长，本地消费信贷公司越来越多，不少业内人士担忧，在当前消费肆无忌惮的时代，金融工具的过度发达，会不会带来诸多风险。

采访中记者了解到，不少年轻人对新潮手机等电子产品的消费极为大方，动辄几千、几万元的消费通过分期或者刷卡在几分钟之内就完成，而后期的还付却并不是很快。

一家消费信贷的业务经理告

诉记者，他一个月能办理四十多单消费分期信贷，大都是90后年轻人，有的还在上学，有的刚上班，他们月收入大概在2000元至4000元之间，时常出现还款逾期现象，甚至个别人由于资金短缺拒付、无法支付。

“之前，我服务的一位消费者，一个月消费3万多元，一个月办了4个分期，远远超过了他自身的偿还能力，而且家庭也不富裕，几乎破产。”业内人士说，当前信用评

估还不够精细，很多情况都会发生，这无形中为个人信贷企业带来了潜在的风险。

“个人信贷属于普惠金融的一种，对一个城市而言，个人信贷的繁荣是好事，是推进消费升级的有力手段，但应全方位控制好金融风险，让普惠金融与个人风险承担能力相匹配。”业内人士说，就现阶段而言，亟待完善城市信用体系建设，以推进金融市场的快速发展。