

中银研究产品系列

- 《经济金融展望季报》
- 《中银调研》
- 《宏观观察》
- 《银行业观察》
- 《国际金融评论》
- 《国别/地区观察》

作者：李佩珈 中国银行研究院
电话：010 - 6659 4312

签发人：陈卫东
审稿：周景彤
联系人：刘 晨
电话：010 - 6659 4264

* 对外公开
** 全辖传阅
*** 内参材料

银行助力“新市民金融服务” 的路径与策略*

加强新市民金融服务不仅对于当前稳增长、促就业具有重大意义，也对推动新型城镇化建设、实现共同富裕具有重大意义。2022 年 3 月，银保监会、人民银行联合发布《关于加强新市民金融服务工作的通知》（以下简称《通知》），就金融如何加强对新市民服务提出了九个方面、二十八条具体意见，涉及新市民在就业、创业、住房、保险、养老、教育等诸多方面。此后，从中央到地方、从政府到金融机构都积极行动，从信用共享、流程优化、产品创新等方面开展了积极探索，取得了初步效果。未来，加强“新市民”金融服务关键是要把握好新市民金融需求的主要特点，聚集其在融资可得性、便利性、普惠性、公平性、透明性等存在的难点，不断完善相关金融服务，解决好现有资金供给与新市民需求之间的不匹配问题。

银行助力“新市民金融服务”的路径与策略

加强新市民金融服务不仅对于当前稳增长、促就业具有重大意义，也对推动新型城镇化建设、实现共同富裕具有重大意义。2022 年 3 月，银保监会、人民银行联合发布《关于加强新市民金融服务工作的通知》（以下简称《通知》），就金融如何加强对新市民服务提出了九个方面、二十八条具体意见，涉及新市民在就业、创业、住房、保险、养老、教育等诸多方面。此后，从中央到地方、从政府到金融机构都积极行动，从信用共享、流程优化、产品创新等方面开展了积极探索，取得了初步效果。未来，加强“新市民”金融服务关键是要把握好新市民金融需求的主要特点，聚集其在融资可得性、便利性、普惠性、公平性、透明性等存在的难点，不断完善相关金融服务，解决好现有资金供给与新市民需求之间的不匹配问题。

一、加强“新市民”群体的金融支持具有重大意义

加大对“新市民”群体的金融支持不仅关系到经济稳增长、促就业，也关系到新型城镇化建设和共同富裕。作为城市新进入群体，“新市民”身份多样，主要有以下两大类。一是具有较高知识文化水平但不具有该城市户籍的大中专毕业生。该类群体就业涉及的行业比较多元。其中，不少人成为小微企业主、工商个体户等。二是知识技能相对欠缺的外来群体，其就业主要集中在建筑、运输、保安、餐饮服务等中低端制造业及服务业。总的来看，居于产业链末端的中小企业是吸纳新市民群体就业的主要领域，自主创业、灵活就业是新市民群体就业的重要形式。

当前，在疫情局部扩散背景下，新市民群体就业和创业受到的冲击更大，不仅企业收入放缓、利润承压，更面临生产经营中断等风险。总的来说，收入缩水、失业压力加大是不少新市民群体普遍面临的问题。2022 年 4 月，我国城镇调查失业率为 6.1%，比 2021 年末上升了 1.0 个百分点。其中外来户籍人口和青年人口失业问题最为突出。4 月份，外来户籍人口和 16-24 岁人口调查失业率为分别 6.6%和 18.2%，分别比 2021 年末上升了 1.2、4.6 个百分点，而这两大群体又是新市民的主体。

从长期来看，加大对“新市民”群体的金融支持也是助力构建新型城镇化战略、

实现共同富裕的必由之路。目前，我国户籍人口城镇化率约 45%左右，与常住人口城镇化率之间存在近 20 个百分点的缺口，而这一缺口的主要构成就是“新市民”群体。受城乡二元结构等影响，这些“新市民”在城市安居时，都不同程度面临安居、就业、社保、教育、医疗、养老等难题。加大“新市民”金融支持有利于帮助这部分人群更快融入城市生活、增强其获得感，助推新型城镇化战略实现。与此同时，新市民群体由于就业不稳定、信用信息缺少等，容易出现“金融排斥”，这反过来又影响了其创业和收入增长。因此加大“新市民”的金融支持，有利于实现金融包容性增长，促进共同富裕。

二、“新市民”金融需求的主要特点及痛点

《通知》颁布以来，从中央到地方再到金融机构都在积极行动。据不完全统计，截至 2022 年 7 月 9 日，深圳、北京等 22 个地方银保监局都围绕各地新市民在就业、购房等方面的特点，以实现对新市民金融需求的精准对接。与此同时，金融机构也在积极行动。中国银行发布《普惠金融支持新市民十条措施》，工商银行推出《“1+3+X”专属金融服务体系》、建设银行《服务新市民金融行动方案》、农业银行则推出《“521”新市民综合金融服务方案》等（表 1：主要金融机构新市民服务举措）。总的来看，各家商业银行方案各有特点，但都针对新市民的“急难愁盼”问题，就降低融资成本、提高融资可得性、增强便利性、开设专门通道、强化科技手段运用等出台了全方位、多层次、精准定向的支持。但也要看到，当前新市民群体金融服务仍存在一些难点，主要有以下几个方面：

表 1：主要金融机构“新市民”金融服务方案

银行名称	行动方案	主要内容及特点
中国银行	《普惠金融支持新市民十条措施》	坚持惠民导向，整合中银集团个人金融产品、信贷服务、理财服务、保险服务等资源，全面支持新市民群体在创业、就业、住房、消费、教育、养老、保险等领域的多样化金融需求。
工商银行	《“1+3+X”专属金融服务体系》	以专属介质为依托，重点围绕安居、创业、医疗三大核心场景，以及养老、就业、教育和金融素养提升等 X 项延伸场景，为新市民提供优质金融服务。

农业银行	《“521”新市民综合金融服务方案》	以“五大保障、双驱助力、一体化优质基础金融服务”满足新市民群体在安居乐业等多方面的金融服务需求。
建设银行	《服务新市民金融行动方案》	打造涵盖“贷”“投”“租”“卡”“险”等系列品牌产品以及资费减免、绿色通道、增值服务等多项专属权益的综合服务体系。

资料来源：作者整理

一是新市民地域和行业分布差异较大，现有金融供给在空间结构、行业结构、抵押方式等与新市民需求之间存在不匹配

从地域分布，新市民群体主要集中于入口流入规模大、产业聚集能力强的地区，北上广深及各地省会城市是新市民流入的重点地区。数据显示，2021 年年末，北京有 800 多万新市民，广东的新市民数量超过了 4000 万。从行业分布看，新市民群体遍布各个行业，但主要以服务业为主，尤其是建筑、物流、家政等服务性行业。从金融需求看，新市民群体的金融需求主要集中于创业融资、住房购置、车辆购买、子女教育及健康及养老等。从金融机构对新市民群体金融需求对接看，新市民既无抵押物也无资产和担保且收入也并不稳定，而传统银行授信则往往基于资产、抵押和担保发放贷款。总的来看，传统银行授信模式下的“三要”（要抵押、要担保、要稳定收入）与新市民的“三无”（无抵押、无担保、无稳定现金流）之间存在矛盾。

二是新市民信用信息相对缺乏，银行传统信用贷款难以企及

信用贷款是解决新市民群体缺少抵押和担保的重要方式，但大部分新市民缺乏相对稳定的工作和信贷记录，这使得银行很难通过收入及信用信息对其发放贷款。例如，新市民在贷款时需要向银行出示收入证明，但由于他们工作岗位经常变动、稳定性较差，平均在一个岗位的工作时长有时只有半年或者更短，其难以提供有效的收入证明。因此，缺乏有效抵押物及收入证明等，使得新市民获得信用贷款的难度加大。要想解决这一问题，关键是要突破基于收入等财务指标“硬信息”的分析，逐步加大对新市民信用行为等“软信息”分析，从而实现对信息的有效采集。

三是“以租为主、兼顾购房”是新市民住房金融需求的主要特点

在住房消费方面，新市民群体主要以中低收入人群为主，他们或者是刚毕业的大学生，也或者是异地搬迁，存在着收入不稳定以及工作初期收入较低等特点，租房是他们的首选，因此如何更为服务于新市民群体的租房需求成为重点。与此同时，新市民在购房方面准入门槛相对较高、有关条件也难以满足等。例如，一些城市要求购房者提供落户、社保、纳税等相关证明，一些新市民群体难以满足落户要求，也或者难以提供稳定的社保、纳税等相关证明，这加大了其购房难度。此外，一些新市民在老家持有房产，但在工作地没有，银行难以对相关资产的价值进行评估。因此，这要求金融机构根据新市民群体的上述特点，加大对其在住房租赁及购买中的金融支持。

四是新市民养老资金需求缺口巨大，存在积累少、缴费不便等诸多问题

未来一段时间，我国将进入深度老龄化社会，养老资金需求缺口巨大。与户籍居民老龄居民不同，新市民养老金融需求缺口更大，存在以下特点：一是积累少且缴费相对不便。一些新市民人口由于工作稳定性差，难以实现连续缴费。对部分自主择业、灵活就业人士，可能无法由单位代缴，只有自己找中介公司代缴，或者只能不缴。二是流转不便。一些新市民人口在当地参加了养老保险，但到一个新城市之后，由于在异地开户，可能出现养老金转移不便和信息查询不便等情况。三是对银行养老金融产品了解不多。不少老年人对银行养老储蓄类理财产品了解不够，认为与自己存钱养老与购买银行养老保险没有差别。四是养老金融产品差异化优势不突出。一些客户认为当前养老保险除了期限较长外，认为与其他理财产品没有明显差异。五是风险意识弱。部分老龄人要么缺少养老保险、养老储蓄等保值增值意识，要么就容易被各种高利诱惑，落入各种诈骗陷阱。媒体多次报道了不少老年人掉入名为“养老地产”实为非法集资的诈骗项目等。

三、银行助力新市民金融需求的主要方略

针对上述新市民在获得金融服务过程遇到的痛点和难点，银行要站新型城镇化推进、共同富裕的高度，去充分把握新市民群体在就业、居住等方面的特点及对金融提出的需求，帮助新市民群体在融资可得性、便利性、普惠性、公平性、透明性等方面

取得突破。

第一，聚集重点行业和领域，助力新市民“稳就业”

小微企业是吸纳新市民群体就业的主要领域，稳住了小微企业也就稳住了新市民的就业。要针对小微企业关心的贷款展期、融资成本及利息等关键问题，加大定向帮扶力度。一方面，继续为符合条件的企业办理贷款延本延息，解决其当下最为突出的资金周转困难问题。另一方面，多措并举，降低企业融资利率及费用，积极为市场主体纾困解难。特别是针对新市民的开户、转账等基础金融服务，要进一步加大减费让利幅度。与此同时，要根据“新市民”创业周期、收入特点、资金需求等的不同，优化创业信贷产品。对新市民创设小微企业的，要加强“首贷户”拓展和信用贷款投放，支持吸纳较多新市民就业的小微企业和个体工商户获得信贷资金。

第二，加强产品创新，解决好现有金融供给与新市民需求之间的不匹配问题

第一，创新增信方式，提高信用贷款比例。中小企业信用信息获取难、评估难、成本高是商业银行信用贷款难以扩大的重要原因。通过获取多方数据和信息等方式对新市民进行精准画像，创新对新市民的信用评价方式，降低对抵质押物和担保公司依赖。第二，强化信用信息共享，解决抵押物空间错配等问题。探索构建新市民户籍地、居住地和工作地“三地联动”机制，加强信息共享和服务协同，通过区域联动解决金融服务所在地和抵押物所在地的空间错配问题。第三，创新抵押贷款模式，解决中小微企业缺抵押等难题。创业企业资产构成中有不少是知识产权等软资产，这类资产在实体经济中难以抵押。近年来，我国对知识产权质押融资已进行了一定的探索与改

预览已结束，完整报告链接和二维码如下：

https://www.yunbaogao.cn/report/index/report?reportId=1_44412

