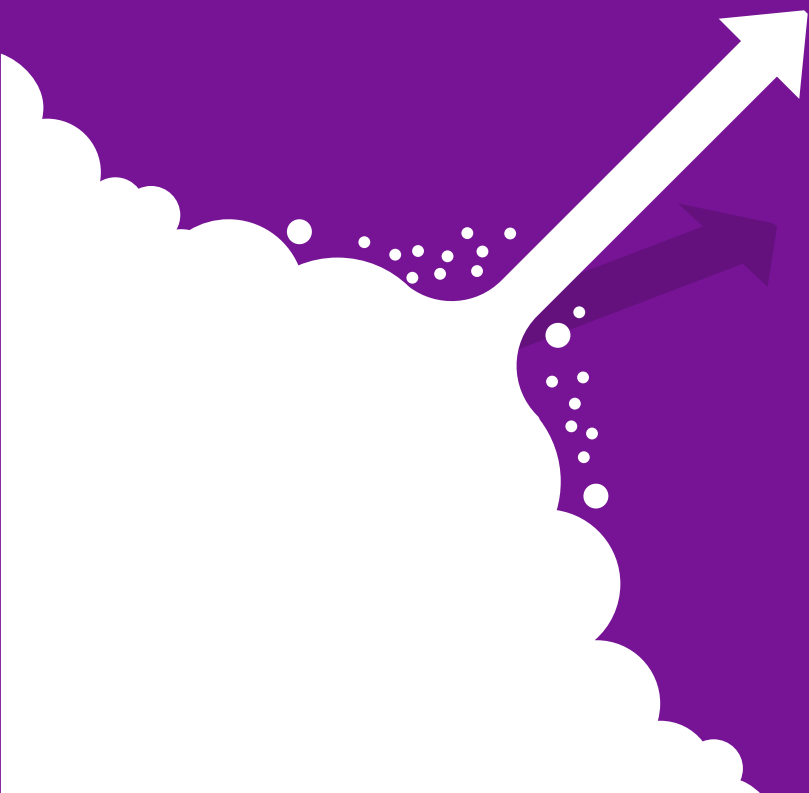




2022年涉疫地区新市民纾困 金融服务（指数）报告



发布单位

清华大学经管学院中国金融研究中心

金融时报

新华财经

课题组成员

课题组总指导

何平

课题组撰写团队

陈冉 孟扬 陈思成 何刚 许小青 喻川 李开宇 蔡亮
程均铃 孙盛园 宦小淮 卫浩 王妍 薛杰 任帅 李思远

背景

2022年以来，为加强新冠肺炎疫情防控，各地采取多种措施确保疫情动态清零，全国已有4个省和64个城市^[1]采取不同程度的疫情防控措施。3月，中国银保监会、中国人民银行发布《关于加强新市民金融服务工作的通知》，部署提高新市民金融服务可得性和便利性。全在线的数字信贷服务以其“无接触”“不间断”的双重服务优势，能够穿越疫情阻隔对金融服务进行“空投”，较好地契合了涉疫地区新市民的金融服务需求，助力疫情防控大局。

鉴此，清华大学经济管理学院中国金融研究中心、金融时报和新华财经成立联合课题组，选取新网银行作为研究样本，量化评估数字信贷服务对涉疫地区新市民的纾困服务成效，形成本报告。

[1] 4个省为江苏、河北、贵州、安徽；64个城市为除4省之外的其它城市



1

新市民是疫情防控地区亟需
金融纾困的关键群体

新市民群体抗风险能力弱

新市民是原籍不在当地，因工作或上学等各种原因来到一个城市的各种群体的集合统称。目前，我国新市民主要分布于一、二线城市，以外来务工的城乡流动人口为主，占比约71%，主要服务于制造业、建筑业、批发和零售业等传统劳动密集型接触性产业。疫情期间，这些接触性行业受影响范围大，时间周期长，新市民群体的收入受影响明显。

新市民群体普遍存在社会保障参与度低、可支配收入低、存款低的问题，在疫情防控下，新市民群体无收入、无积蓄，生产生活受影响，出现一定困难，亟需金融纾困关怀。

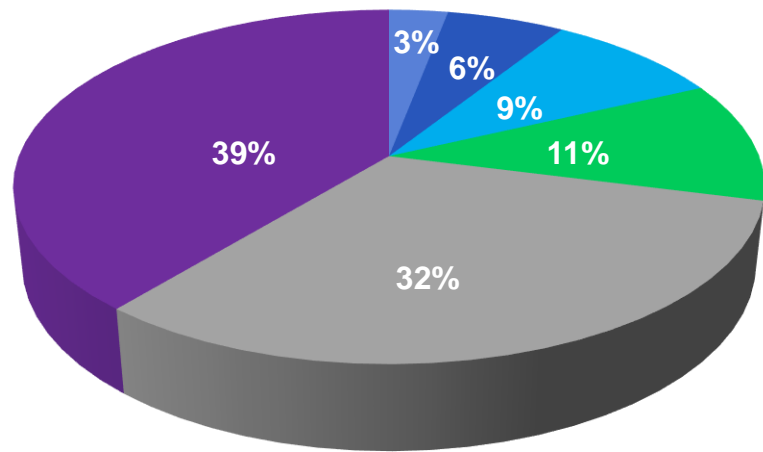
新市民群体画像^[1]

来源分布：以城乡流动人口为主，占比约71%(含短期及长期居住群体)。

文化程度：高校毕业生占比仅3%，初中文化程度占比55.4%，大专及以上学历文化程度占比16.5%。

就业范围：主要由外来务工人员构成，覆盖了制造业、建筑业、批发和零售业、住宿和餐饮业、居民服务、维修和其他服务业等行业，其中制造业、建筑业占比分别为 27.3%、18.3%。

新市民来源分布



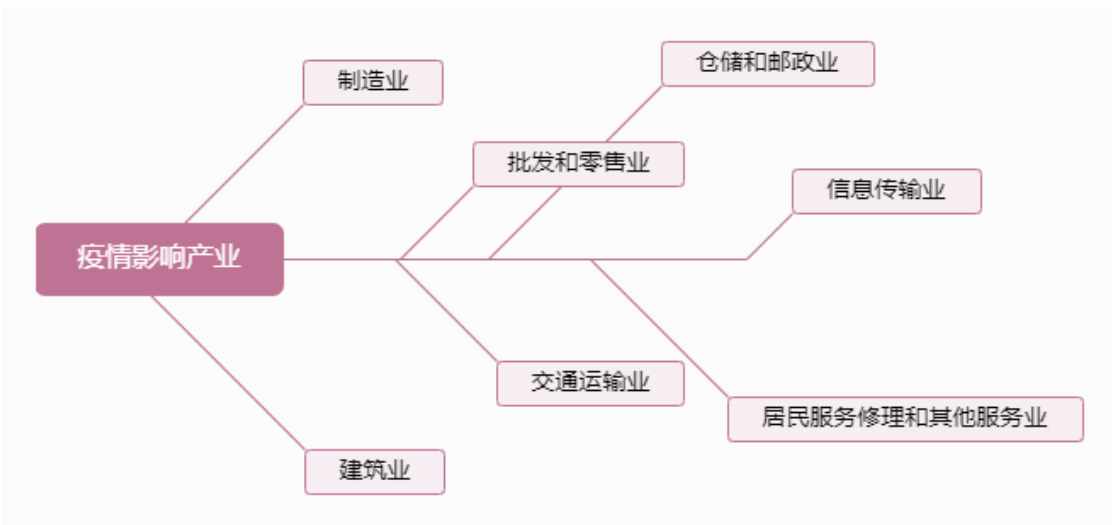
- 高校应届毕业生
- 新落户城镇居民
- 城城流动 (长期居住)
- 城城流动 (短期居住)
- 城乡流动 (长期居住)
- 城乡流动 (短期居住)

[1]资料来源：新市民产业与创新研究院，零壹智库

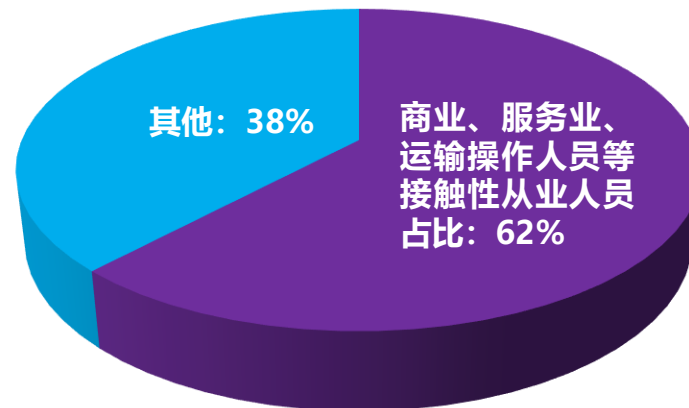
疫情冲击新市民群体聚集行业

2022年以来，新一轮疫情传播对全国多个省市地区造成了不小的影响。本轮疫情呈现出点多、面广、频发的特点，且由于病毒的多次变异导致其传播能力变强，给疫情防控工作带来了严峻的挑战。

“加强对吸纳新市民较多区域和行业的金融支持。主动与新市民较为集中的城市、城镇、创新创业基地、产业工业园区等重点区域对接，为新市民提供专业化、多元化的金融服务。聚焦制造业，建筑业，批发和零售业，交通运输、仓储和邮政业，居民服务、修理和其他服务业，信息传入、软件和信息技术服务业等行业，加大金融支持力度。”——《关于加强新市民金融服务工作的通知》^[2]



新市民职业分布^[1]



本轮疫情持续影响之下，受影响最大的行业为接触性行业，包括建筑业，批发和零售业等，而这些行业正是新市民从事集中度较高的行业。

[1]数据来源：新网银行放款新市民客户职业分布

[2]中国银保监会 中国人民银行《关于加强新市民金融服务工作的通知》 银保监发[2022]4号

疫情加剧新市民金融服务供需矛盾

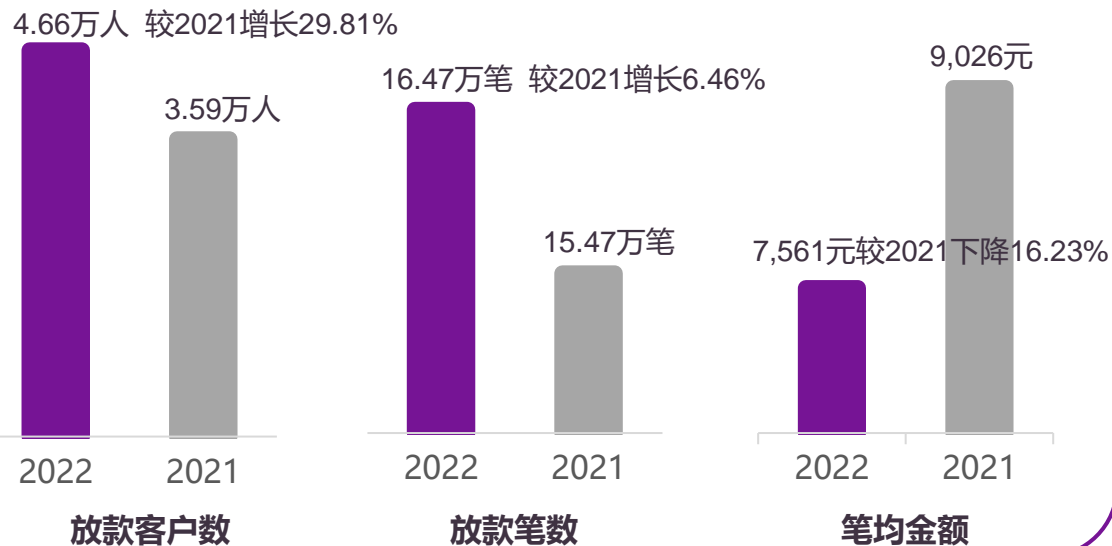
课题组发现，新市民在工作、财务等方面反映出“五低”特征：稳定性低、生活多样化程度低、社会保障参与度低、可支配收入低、存款低。新市民在疫情防控期间，有迫切资金需求时，难以得到线下网点的金融服务。

在人行成都分行及成都营管部、四川银保监局的指导和统一部署下，新网银行作为国内为数不多的全线上展业的数字银行，提供无接触服务，天然契合新市民的金融服务需求。以上海市为例，2022年业务变化明显，新市民放款客户数4.66万人，放款笔数16.47万笔，放款金额12.40亿元，笔均金额7,561元；对比2021年放款客户数3.59万人，放款笔数15.47万笔，笔均金额9,026元，2022年放款客户数、放款笔数增长的同时，笔均金额下降16.23%，客户借款呈现多笔小额的特征。

新市民特征

特征	具体描述
一：稳定性低	新市民工作稳定性差，频繁更换或短期零工为主。
二：生活多样化程度低	新市民工作以制造业、建筑业、服务业类居多，业余时间少，休息时间更倾向于手机娱乐等。
三：社会保障参与度低	由于工作流动性大，大部分新市民无法稳定缴纳社保，且主动缴纳社保意识低。
四：可支配收入低	新市民工作收入在支付生活开销、房租等后，基本无存款。
五：存款低	新市民期望通过借贷缓解压力。借贷偏向小额、短期，周转为主。

上海新市民业务对比





2

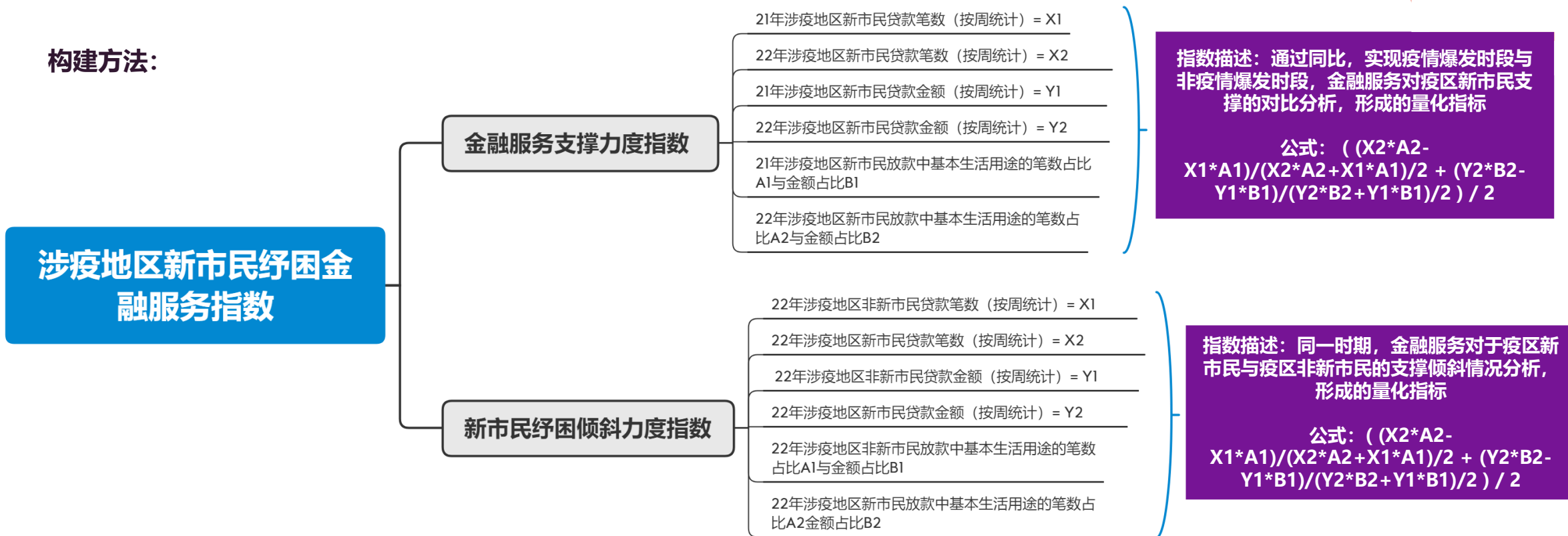
涉疫地区新市民纾困 金融服务指数

构建方法

目的:

实践证明，金融服务为涉疫地区新市民纾困发挥了重要作用，为新市民在疫情中的生活提供了保障。然而疫情对新市民生活的影响，导致了金融服务需求、特点等一系列变化，金融对疫情中新市民的纾困成效亟待评价。为进一步了解金融如何帮助涉疫地区新市民纾困，制定涉疫地区新市民金融纾困服务指数，将关键的需求与服务结合，形成有效的动态评估。涉疫地区新市民纾困金融服务指数（总指数），由如下2个分指数构成。

构建方法:



指数意义

1. 量化金融服务支持力度：本报告采用的研究数据时间维度横跨2022年1月-4月疫情爆发周期，同时将全国以及疫情严重省市地区的金融服务情况纳入比较分析和体系构建之内。课题组通过全方位构建涉疫地区新市民金融纾困服务指数体系，以新网上银行及合作机构为研究窗口，深入涉疫地区新市民实际生活，揭示了金融服务对新市民纾困价值。
2. 指数构建方法：本报告包含1个总指数、2个分指数：分指数运用对比方式，囊括金融对涉疫地区新市民的支持力度和纾困力度。另外，采用2个子生活补贴系数模式以更为细致衡量基本生活需求的占比。
3. 衡量应用面广：本报告构建的纾困指数不仅可以用于衡量某一个金融机构服务对涉疫地区新市民的纾困力度，也可以衡量某一个地域金融服务对疫情的纾困力度。
4. 为监管政策提供参考：本报告希望可以为加强新市民数字金融服务提供有益参考。



3

金融服务支撑力度指数

金融服务支撑力度指数

“金融服务支撑力度指数”：通过与2021年同期对比，分析金融机构在涉疫地区服务量的变化，可有效量化该机构金融服务对疫情的支撑力度，说明金融服务对涉疫地区人民生活的纾困作用。

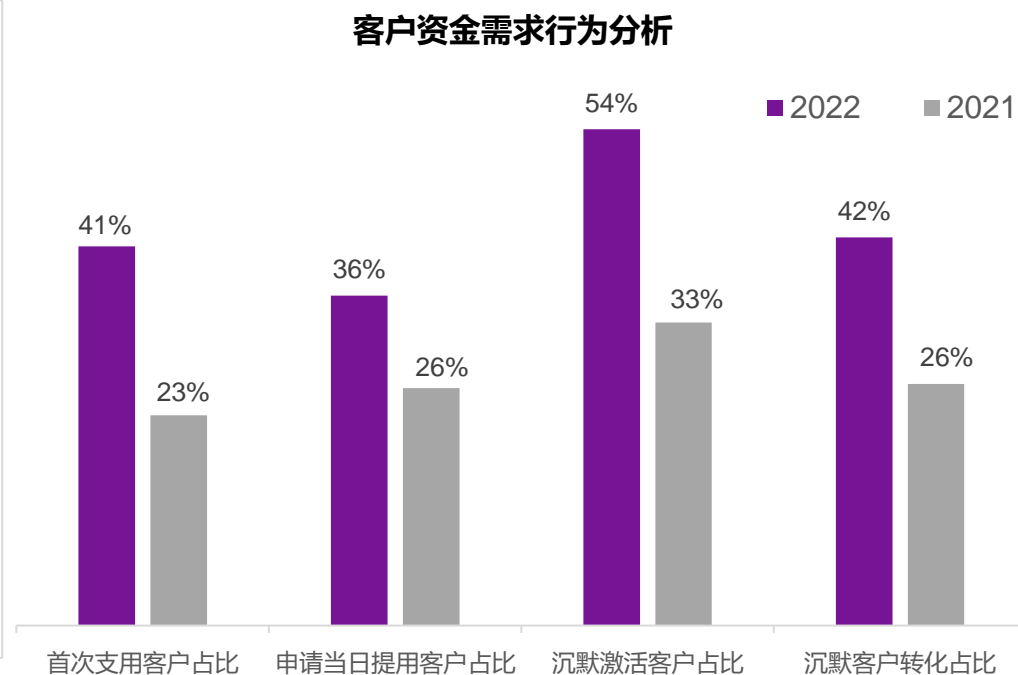
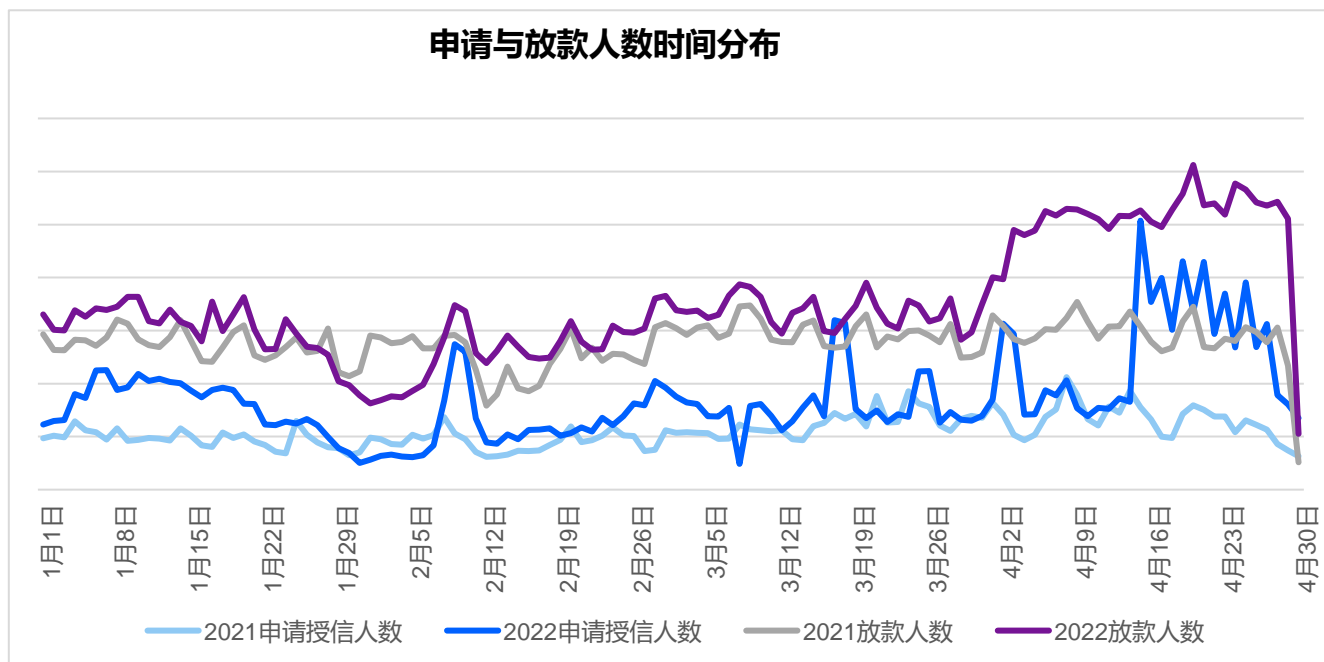
- 该指数数值在0~1之间时，数值越大说明金融服务对疫情的支撑力度越大。
- 2月第2周值小于0，主要因这两周为春节假期，重大节日伴随人口大规模迁移形成的波动。



涉疫地区新市民客户信贷需求显著提升

2022年3月至4月期间，在没有新增营销和广告投放的情况下涉疫地区提款的人数较2021年陡增，表明疫情对新市民客户资金需求形成相关。

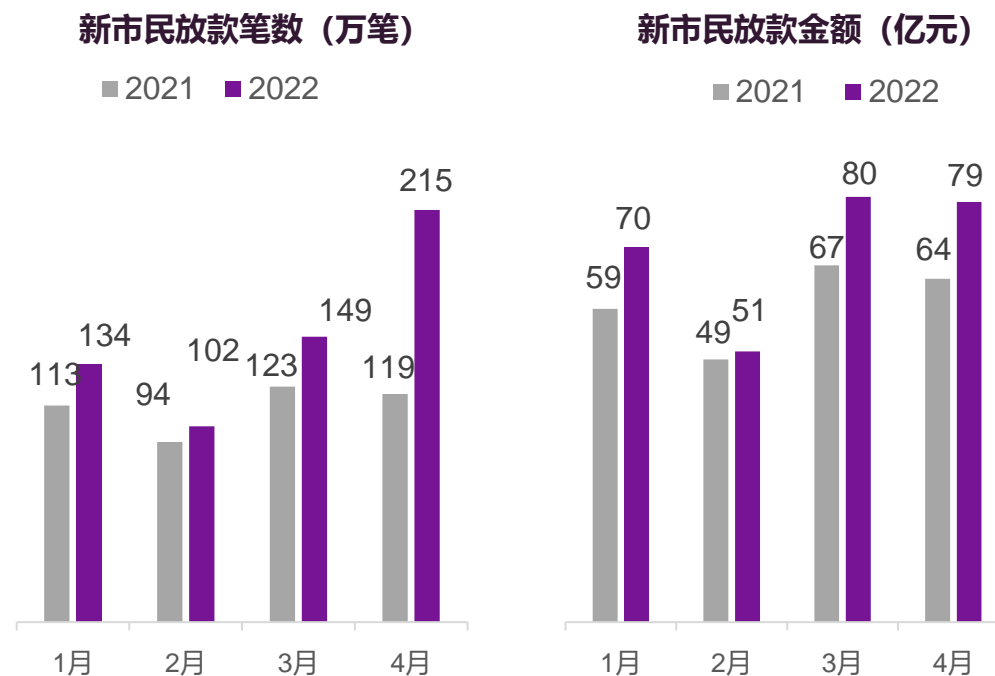
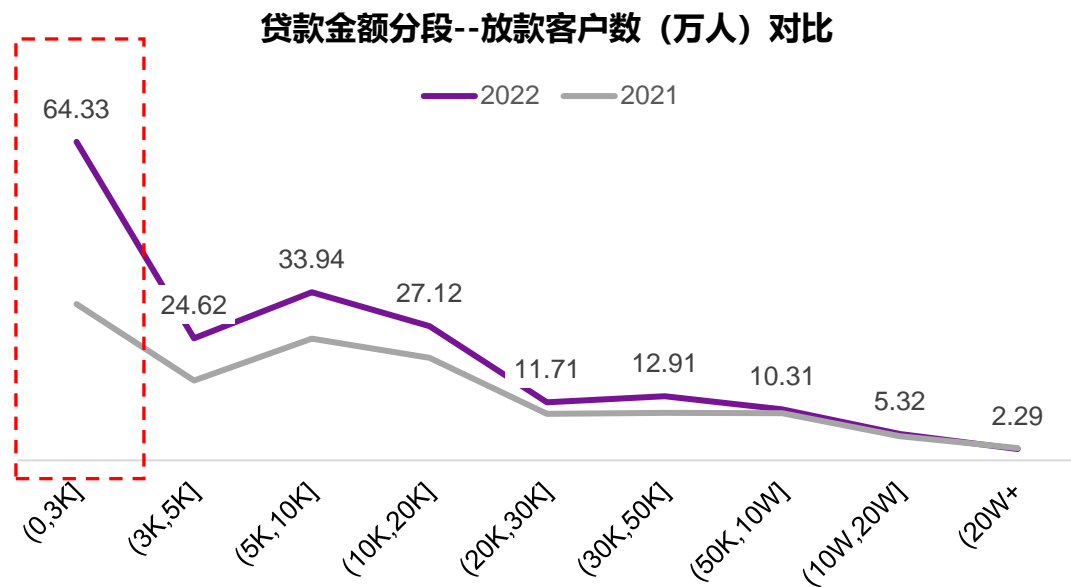
分析涉疫地区新市民客户资金需求行为：从用款群体来看，首次支用客户占比从2021年的23%提升至2022年的41%，同比增长78%。沉默激活客户占比从2021年的33%提升至2022年的54%，同比增长64%。从提款时间间隔来看，申请当日提用客户占比从2021年的26%提升至2022年的36%，同比增长38%。从资金使用特征来看，沉默客户转化为活跃客户占比从2021年的26%提升至2022年的42%，同比增长62%。



涉疫地区新市民信贷大幅增长

根据新网银行的数据显示，2022年涉疫地区新市民的放款客户136.08万人，同比上升52.06%；放款笔数600.25万笔，放款金额279.83亿元；笔均提款金额4,661元，同比下降12.68%；提款金额3,000元及以下的客户数64.33万人，同比上升36.21%。用信需求群体扩大，但笔均金额下降，呈现小额多笔的特征。

受疫情影响，涉疫地区新市民资金需求增加，提款笔数和提款金额呈逐步上升趋势，其中4月提款金额达79亿元，提款笔数达215万笔。

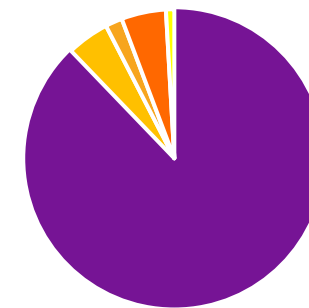


全线上服务高度契合新市民需求

涉疫地区社会面静态管理对银行服务提出挑战，银行主流的服务方式、工作时间难以适应静态管理需要，全线上全实时的金融服务更契合新市民需求。

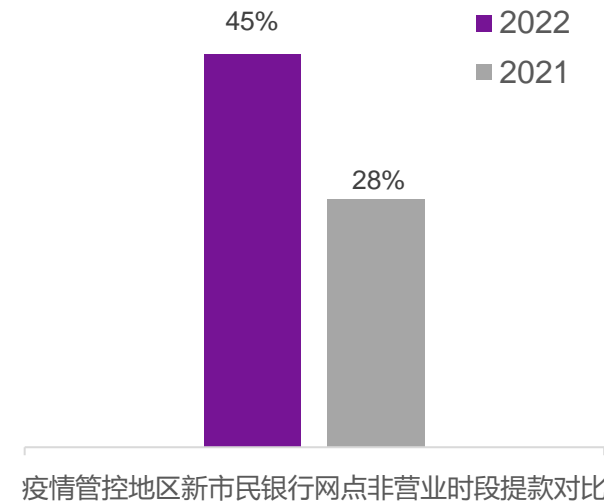
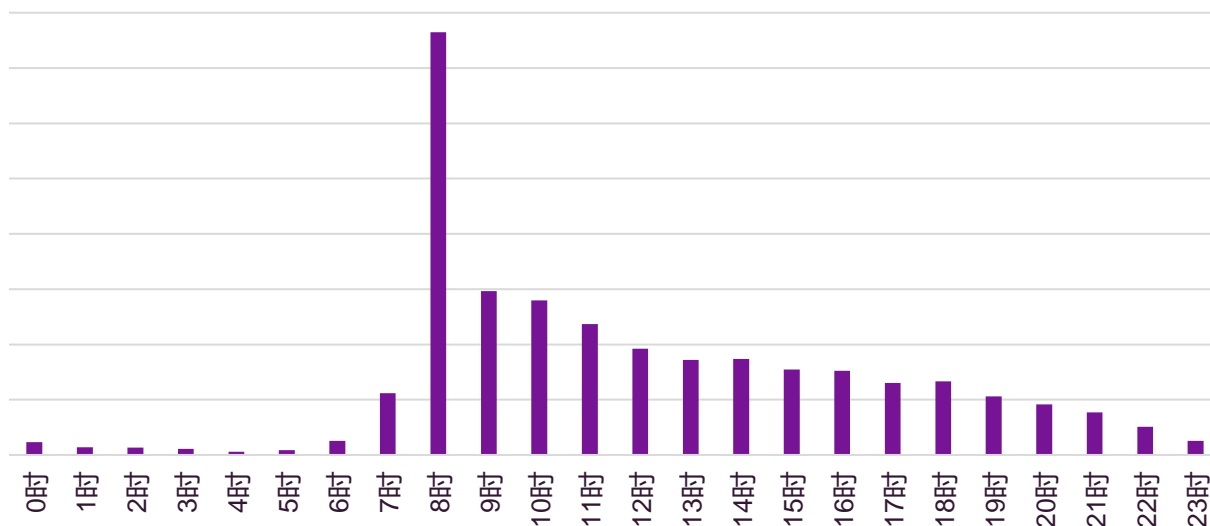
1. 借款时间呈现出全时段分布，0-24小时均有借款发生，23时-7时的借款次数占总体7.4%；
2. 借款需求时间集中度上看，最旺盛的时间为早8时；
3. 银行网点营业时间（9时-17时）占整体比例为55%，有45%的借款发生在非网点营业时间段内，涉疫地区新市民银行网点非营业时段提款2022年较2021年提升61%；
4. 88%的放款在1分钟内完成，99%的放款在30分钟内完成。

放款时长分布



■ 1分钟以内 ■ 1-5分钟 ■ 5-10分钟 ■ 10-30分钟 ■ 30分钟以上

涉疫地区新市民-借据数时点分布

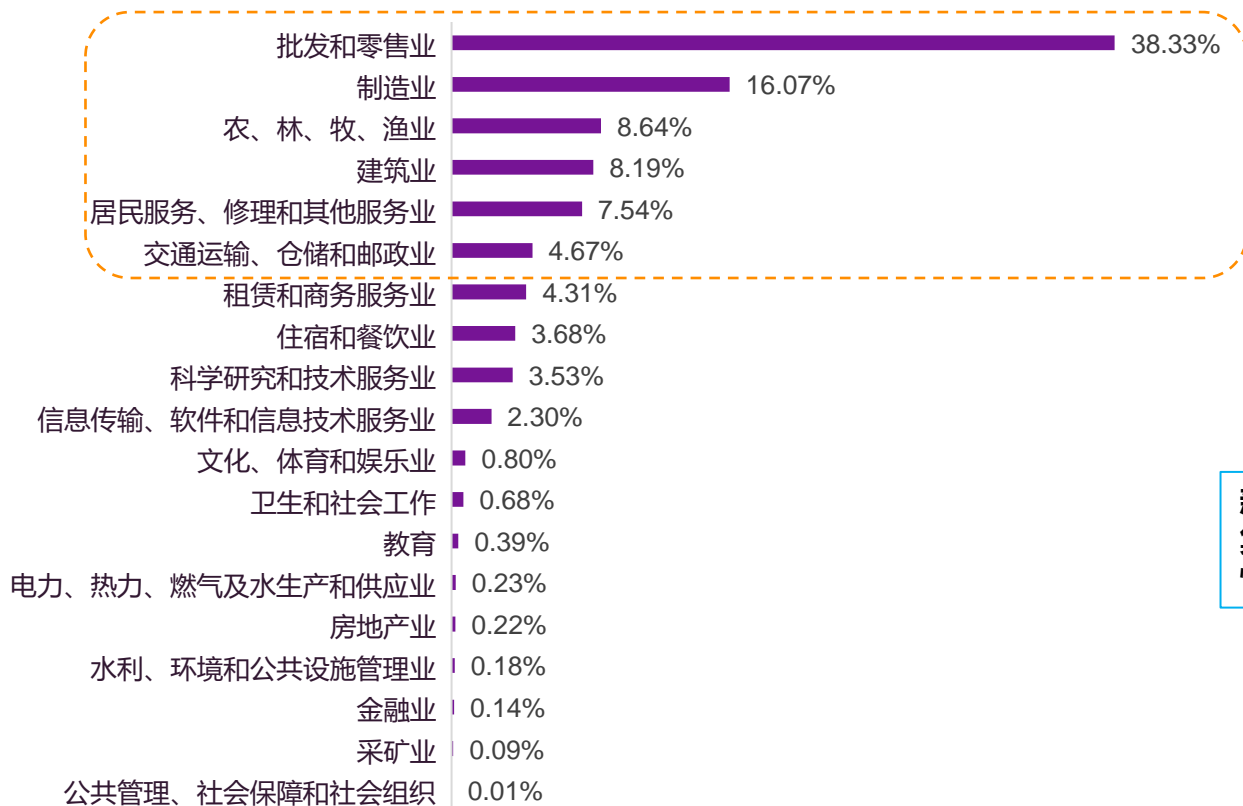


疫情管控地区新市民银行网点非营业时段提款对比

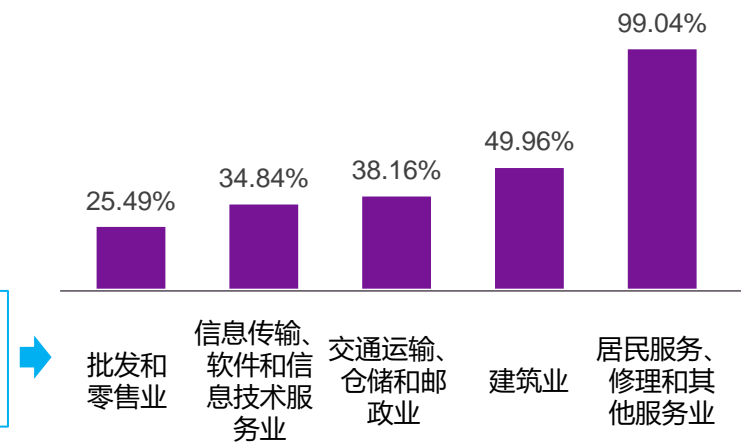
“无接触” 金融服务助力 “接触性” 服务业抗疫

疫情对接触性服务行业造成了较大冲击，对行业内新市民造成了一定困扰。新网银行通过“无接触”的全线上金融服务，助力“有接触”的服务行业新市民抗疫（放款总金额279.83亿元），全覆盖新市民较多的6大行业，且放款规模占比均处于整体行业的TOP10中；与2021年同期对比，新市民聚集的6大行业均有较大幅度的增长，其中“居民服务、修理和其他服务业”的放款金额2022年1月-4月较2021年同期增长99.04%，“建筑业”增长49.96%。

2022年涉疫地区新市民放款金额行业分布



涉疫地区新市民放款金额2022年较2021年净增长



新市民较为集中的接触性服务行业





4

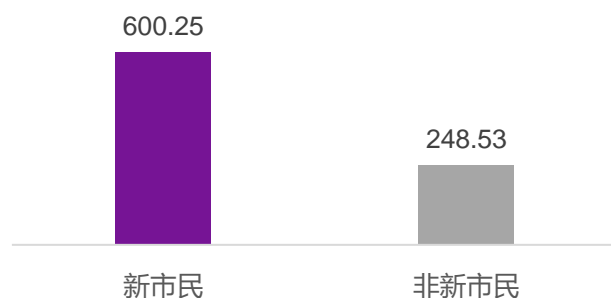
新市民纾困倾斜力度指数

新市民纾困倾斜力度指数

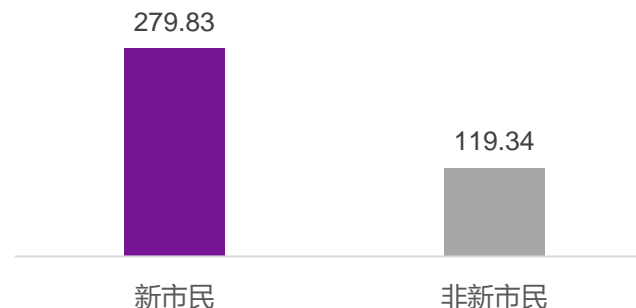
“新市民纾困倾斜力度指数”：通过对比涉疫地区新市民与非新市民的金融服务投入量，分析量化出金融服务对涉疫地区新市民纾困的倾斜力度，用于表明金融服务更多的投入到新市民的生活纾困领域。

- 该指数介于0~1之间，指数越接近1，说明金融服务投入疫情地区新市民的比例越大。
- 红线表明疫情地区新市民的人口占比（30%，推演出基线为-0.4），指数超过红线越多，说明金融服务更多触达到了新市民，对其纾困起到了作用。

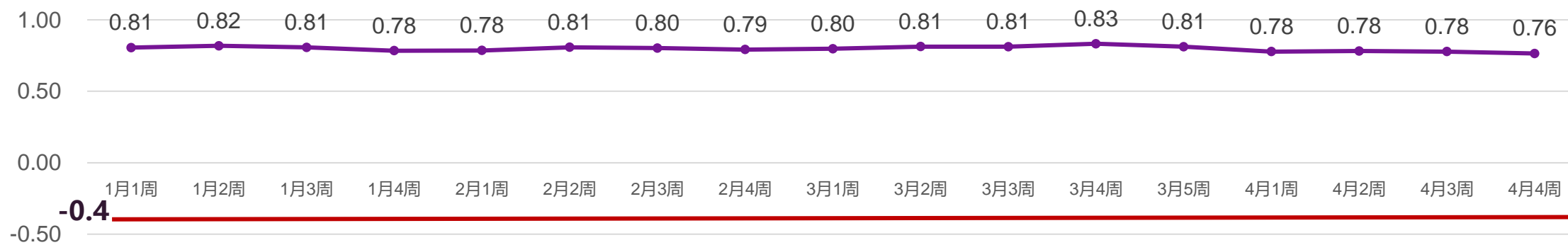
涉疫地区新市民放款总笔数(万笔)



涉疫地区新市民放款总金额(亿元)



新市民纾困倾斜力度指数



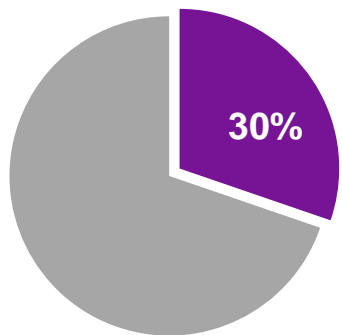
● 新市民纾困倾斜力度指数

金融服务向涉疫地区新市民倾斜

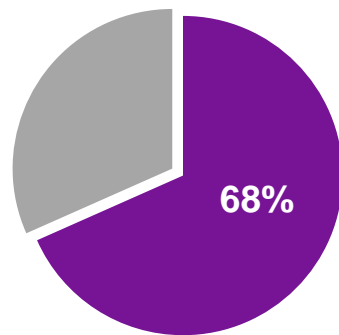
本轮疫情涉及区域较广，从投放金额分析，涉疫地区新市民人口占比为30%，新网银行2022年投放涉疫地区新市民的金额占投放该地区金额的68%，金融服务向涉疫地区的新市民倾斜。

针对新市民疫情期间贷款申请多、整体需求急的特点，新网银行以其业务全流程无接触办理、申请简便的特点，切实解决新市民在生活中遇到的经济难题，充分满足涉疫地区新市民的金融服务需求，2022年涉疫地区新市民提款客户数136.08万人，非新市民提款客户数56.66万人，金融服务向涉疫地区的新市民倾斜。

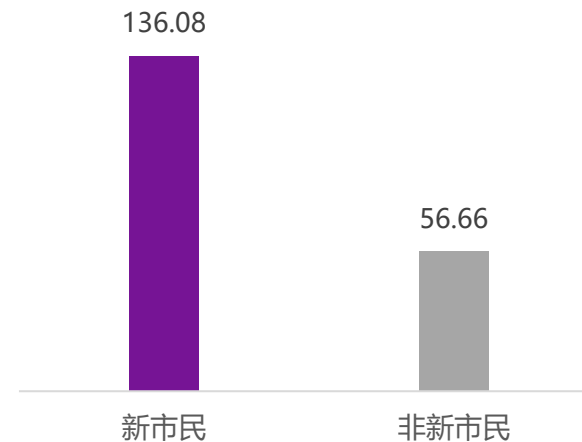
涉疫地区中新市民的人口
占比：30%



涉疫地区中新市民的贷款
金额占比：68%



涉疫地区放款人数(万人)



征信白户新市民的金融服务可得性显著提高

为全方位提升国民的金融可得性，需要便捷高效的金融服务获取方式，新市民可以在不同的生活场景中享受金融服务。例如：新网银行作为一家原生数字银行，可在全国开展业务；客户通过微信小程序就可以获取金融服务；其金融服务融入了各大互联网生态场景中。征信微瑕或空白的客群，同样需要有公平的机会获取金融服务，新网银行已为61万名征信白户授信了额度。更多的新市民能够快速、便捷地获得了金融服务。

以经历两次防控的城市西安为例，新网银行2022年1月-4月贷款的征信白户数上升18%、放款笔数上升18%、放款金额上升80%，笔均金额上升320%。



提升新市民金融服务可得性

征信微瑕或空白的新市民客群也需要公平的机会获取金融服务，新网银行已为61万名征信白户授信了额度；

客户可以通过国民级应用直接获取银行提供的金融服务；

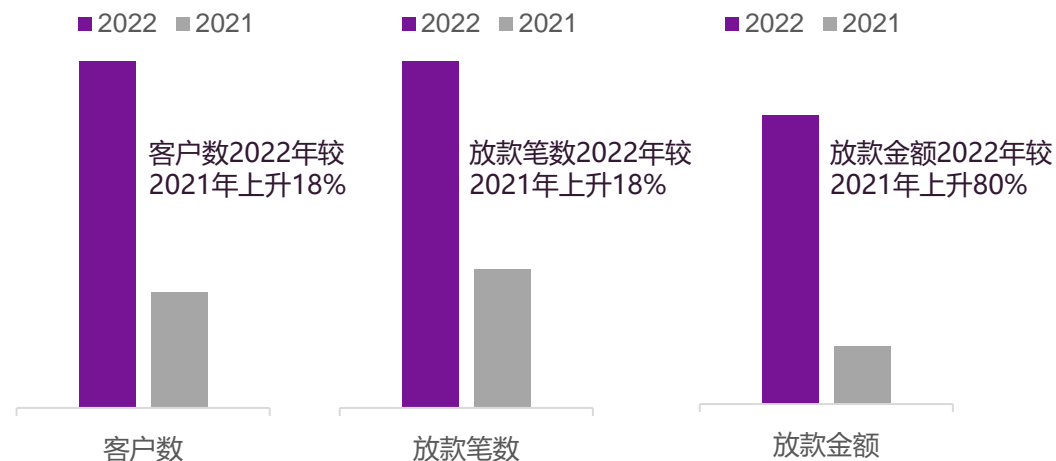
将金融服务融入不同业务场景中，通过场景化为客户提供金融服务，如：支付宝、滴滴等。



数字银行提升新市民金融服务便捷性

数字普惠银行要依托领先的金融科技能力、稳健的大数据风控技术实现实时自动化进件审批，例如新网银行平均审批效率20秒。

2022 VS 2021 新网银行服务西安市征信白户情况



5

总结与展望

总结与展望

新市民既是疫情防控的主力群体，又是金融服务的薄弱环节，对这一群体的金融纾困，是对战疫大局具有关键影响。课题组研究发现，全在线“非接触”金融服务具有特殊优势，可以打破时空限制为疫情防控下的新市民群体提供基本的生活资金保障，有力助力疫情防控大局。

课题组将在现有研究基础上，持续关注以新网银行为代表的数字银行发展，进一步观察数字金融服务对新市民、小微客户、三农等客群的服务效果，为促进数字金融健康发展和抗疫战疫提供更多洞见。

说明

1. 本报告数据统计期间：2022年1月1日-4月30日。
2. 新市民，定义引自中国银保监会、中国人民银行《关于加强新市民金融服务工作的通知》中关于“新市民”的定义，主要因本人创业就业、子女上学、投靠子女等原因来到城镇常住，未获得当地户籍或获得当地户籍不满三年的各类群体，包括但不限于进城务工人员、新就业大中专毕业生等。
3. 申请当日提用客户（当日授信即提款客户）：客户在授信成功后，当日立即提款的客户。
4. 首次支用客户：授信成功客户，包括数据统计时间段之前授信成功从未提款客户和数据统计时间段内新增授信成功未提款的客户，在数据统计时间段提款的客户。
5. 沉默激活客户：在数据统计时间段前6个月未借款客户，在数据统计时间段内发生借款行为的客户。
6. 复借客户：数据统计时间段内多次借款（借款笔数大于1次）的客户。
7. 涉疫地区，指2022年1月-4月间出现新冠肺炎疫情确诊病例的地区。