

六家国有大行发力个人消费贷款 1月份工行交行贷款规模同比增速均超30%

■本报记者 苏向泉

个人消费类贷款已成为国有大行扩内需、促消费的重要发力点。2月20日，记者从工商银行、农业银行、交通银行获悉，这3家国有大行1月份个人消费类贷款规模同比均出现快速增长，同比分别增长30%、26%、39.68%。此外，中国银行、建设银行、邮储银行也将个人消费类贷款作为重要发力点。

多家国有大行 个人消费贷款快速增长

交通银行表示，交行持续加大产品创新力度，升级各类场景消费贷款产品。1月份个人消费贷款投放增幅明显，较去年同期增长39.68%。其中，汽车消费贷款累计投放超过10亿元，是去年同期的2.4倍。

“我们聚焦线上消费、境内外旅游、场景服务等多方面促消费。今年1月份借记卡消费交易金额相比疫情前大幅提升，较2019年1月份增长46%。”交行个人金融部相关负责人表示，下一步交行将继续紧抓消费复苏契机，与线上平台合作开展系列优惠活动，还将持续推进老字号等国潮品牌促消费活动。

工商银行1月份个人消费类贷款同比增长超过三成。近日，工商银行开展扩内需促消费专项行动并表示，将协同各地政府和千万商户，推出更多让利措施，助推消费加快恢复。围绕居民衣食住行，聚焦住房改善、新能源汽车等大宗消费和购物、美食、休闲、旅游等消费场景，丰富金融产品，加大资源投入，助力促消费政策产生放大、叠加效应。全力打造用户和商户、供给和需求、线上和线下高效对接、相互带动的消费服务平台，完善消费新业态、新模式、新场景，助力消费扩量级、提能级。

农业银行1月份个人消费类贷款

同比增长26%。2月8日农业银行在专项投资者关系活动会上提到，今年将继续深化零售业务“一体两翼”发展战略，提升客户精细化服务能力，进一步做强零售金融竞争优势，加大按揭贷款、消费贷款等个人信贷投放力度。

建设银行相关人士也对记者表示，2023年将抢抓消费回暖机遇，全面发力个人消费信贷。服务人民美好生活需要，加大幸福产业贷款投放力度。

中国银行2月13日在官微中提到，中国银行靠前发力，通过高质量的金融产品供给，为扩内需促消费注入金融“活水”。积极推动非房消费贷款扩面增量、稳步发展，持续加强对居民消费的融资服务。此外，据报道，邮储银行1月份消费类贷款投放近千亿元。

在国有大行加大个人消费类信贷投放的同时，消费贷利率也出现下



王琳/制图

降。不少银行的消费贷利率近期已降到4%以内，多家银行的消费贷产品最低利率已在3%左右。

推动个人消费贷 或有两大原因

招联金融首席研究员董希淼对《证券日报》记者表示，今年商业银行重视个人消费贷款有两方面原因。一方面是之前商业银行个人贷款中，个人住房贷款占比较高，消费贷款占比相对较低，不过，去年以来个人住房贷款增速缓慢，部分银行还出现负增长，因此，不少商业银行将消费贷作为重要着力点。不少银行也通过降低贷款利率以抢占市场份额，提升产品竞争力。另一方面是近两年商业银行负债成本降低，为消费贷降低利率、提升产

品吸引力提供了空间。

董希淼同时表示，商业银行推动个人消费类信贷有利于提高居民消费的意愿和能力，进一步促进扩大消费与提振内需。但同时，商业银行也要注意两点：一是要保护好消费者合法权益，将合适的产品推荐给合适的客户，并不是所有的消费者都需要且适合申请消费贷款。近两年，个别银行个人消费贷款发展很快，但投诉也很多。二是，消费信贷发展应在适度合理的范围之内，不可盲目过度增长，服务对象并非越下沉越好，银行应有有效防范“不该贷”“过度贷”等问题，降低“共债”风险发生概率。此外，居民个人应坚持理性借贷，将自己债务水平保持在合理限度之内。特别是年轻客户，不可通过“以卡养卡”“以贷还贷”等方式盲目借贷。

“提前还贷”最新进展：

预约难明显缓解 办理还款仍需等待两个多月

■本报记者 彭妍

“前一阵根本就抢不到提前还款额度，预约都约不上。现在额度放开，好不容易在银行App上预约成功，但还款日期已经排到了4月份。”有房贷客户告诉《证券日报》记者。

《证券日报》记者注意到，最近一段时间，包括北京、上海、杭州等地多家银行提前还贷预约难的问题已明显缓解，但等待时间似乎并没有显著缩短，基本上仍需等待两个月以上。

银行优化提前还款服务

近日，人民银行、银保监会召开部分商业银行座谈会，要求商业银行强化以客户为中心的理念，保障客户合法权益，改进提升服务质量，按照合同约定做好客户提前还款服务工作。多家银行已向分支机构下发通知，要求强化以客户为中心的理念，高度重视消费者权益保护，及时响应客户还款诉求，改进提升服务质量，加快处理积压申请，按照合同约定做好提前还款服务。

《证券日报》记者了解到，北京地区部分银行已经进行了相应调整。不少银行将预约等待时间大大缩短，尽量将客户的实际还款时间前移。

工行北京丰台区某支行个贷部门工作人员向《证券日报》记者介绍，面对客户提前还款的诉求，该行正根据客户的还款类型积极协商客户的还款时间。从目前的情况来看，提前还款一般需要提前2个月的时间向银行预约，而以前则需要提前3个月。目前预约的话最快也要到4月份才能办理还贷。

此外，上海、杭州等地部分银行提前还贷预约周期过长等问题也有所缓解。以上海为例，多家银行提前还贷排队时间有一定缩短。“目前提前还款预约有额度，仍需提前一两个月的时间向银行预约。”上海一家国有大行某

支行工作人员告诉记者。

上海另一国有大行的某支行个贷经理表示，针对近期着急还款且有特殊情况的客户，银行可以帮助解决，安排提前还贷。具体的情况可咨询贷款经理。

除一线城市外，建行杭州某支行的信贷人员告诉记者，之前提前还贷需要线下预约登记，需要一定的时间审批。现在线上开放额度，预约最快可于4月份办理提前还贷，而此前，该行线下预约提前还贷已经登记到5月份、6月份。

“提前还贷”切莫落入陷阱

《证券日报》记者注意到，当前，由于提前还贷的人有所增加，有不法中介诱导借款人用利率低的经营贷置换利率相对高的存量房贷，宣称可以“转贷降息”。

金融监管部门也已经关注到提前

还贷和转贷风险。日前，辽宁银保监局发布关于提前还贷或转贷的风险提示称，随着国家对小微企业支持力度的加大，经营性贷款利率持续走低，社会上出现一些违规“贷款中介”，以“利率低”“期限长”“放款快”为由，诱导消费者借“过桥资金”提前结清“房贷”，再办理“信用贷”“经营贷”归还过桥资金，从而谋取高额中介服务、资金过桥费用，同时使消费者陷入违规转贷的多重风险之中，甚至要承担刑事责任。

易居研究院智库中心研究总监严跃进对《证券日报》记者表示，近期各地提前还贷的操作明显增加，很大程度上也对商业银行的贷款业务带来了冲击和压力。地方政府要密切关注此类现象，尤其是要防范其中的金融风险。同时，上述政策对于全国其他城市也有非常好的启发意义，至少各地要主动研究近期提前还贷的内容，区分合理和不合理的、合规的和违法的，进一步做好提前还贷方面的工作。

银保监会：

引导财险业持续深化改革 积极发展绿色、新能源等领域保险

■本报记者 苏向泉 杨洁

2月20日，据银保监会官网消息，2023年全国财产保险监管工作会议2月15日上午以视频形式召开。

会议认为，党的十九大以来，面对复杂多变的国际国内形势，财险业取得了较为显著的发展成绩。财险市场持续稳定增长，整体风险可控，2022年实现保费收入1.5万亿元，同比增长8.7%；提供风险保障12457.4万亿元，同比增长14.7%；支付赔款9078.2亿元，同比增长2.6%。其中农业保险实现保费收入1219.4亿元，同比增长25%，为1.7亿户次农户提供风险保障4.6万亿元。截至2022年底，财险业总资产2.7万亿元，较2021年底增长9.0%。

会议指出，2023年财险业将继续

续处于良好发展的战略机遇期，要坚定信心，保持定力，全面贯彻党的二十大精神，坚持“稳增保障、控降风险、保险为民”，着力开展“保险增量、风险减量”行动，奋力开创财险监管工作新局面。要引导财险业持续深化改革，坚持守正创新，支持服务实体经济复苏增长，积极发展绿色保险、气候保险、网络安全保险、信创产业保险、新能源保险，推动实现“质”的有效提升和“量”的合理增长。要着力开展“风险减量”行动，做好前置减损、合规控险、精算计险、稽查化险、处置出险工作，提升“防”的能力、“减”的实效和“救”的服务，不断降低社会风险、行业风险，为建立公共安全体系和防灾减灾救灾提供保障，牢牢守住不发生系统性金融风险底线。

香港证监会就虚拟资产交易平台的 相关监管规定展开咨询

■本报记者 邢萌

据香港证监会网站消息，2月20日，香港证监会就适用于虚拟资产交易平台的建议规定展开咨询，3月31日截止。

根据将于2023年6月1日生效的新发牌制度，所有在香港经营业务或向香港投资者积极推广的中央虚拟资产交易平台的运营者，将需获香港证监会发牌。

在这次咨询中，香港证监会特别就以下事项征询市场意见：是否准许持牌平台运营者向零售投资者提供服务；如准许的话，除了所建议一系列妥善的投资者保障措施（包括在与客户建立业务关系时确保合适性和代币纳入的有关规定）外，还应实行哪些措施。

香港证监会行政总裁梁凤仪表示：“一如我们从2018年以来所秉持

的理念，本会依照‘相同业务、相同风险、相同规则’的原则，就虚拟资产交易平台的监管建议多项妥善的投资者保障措施。鉴于环球虚拟资产市场近期动荡不稳，加上部分主要的加密货币交易平台相继关闭，各地监管机构达成了明确共识，认为需要对虚拟资产领域进行监管，以确保充分保障投资者，并有效管理主要风险。”

据悉，计划申领牌照的虚拟资产交易平台的运营者（包括原有平台）的运营者应开始检视及修改有关系统及监控措施，为新制度作好准备。至于无意申领牌照的运营者，则应着手预备以有序方式结束其在香港的业务。

香港证监会拟在其网站上发布数字名单，向公众列出各虚拟资产交易平台的监管状况，并将继续与投资者及理财教育委员会合作，以加强对香港大众的投资者教育工作。

牌照交易升温

保险中介行业加速优胜劣汰

■本报记者 冷翠华

保险中介机构“洗牌”似乎正在加速。

《证券日报》记者了解到，近期保险中介牌照交易有所升温。业内人士认为，随着行业发展形势的变化，一方面，部分机构经营可能出现了问题或者股东调整了战略；另一方面，近年来监管不仅未再批准新的保险中介牌照，同时还加大了清退力度。整体来看，保险中介行业高质量发展依然是重要课题。

牌照实际成交价走低

2月17日，指南针发布公告称，拟在北京产权交易所公开挂牌的方式转让全资子公司指南针保险经纪100%的股权，首次挂牌价不低于5000万元。北京产权交易所信息显示，目前蓝星保险经纪100%股权拟进行转让。

这只是保险中介牌照寻求转让的部分案例。记者从业内了解到，目前还有多家保险中介公司牌照正在寻求转让。

“今年以来，保险中介股权转让较去年有所升温。”爱收牌（上海）商务咨询服务有限公司运营总监郭银龙对记者表示，近年来监管对保险中介的监管持续趋严，部分此前市场化程度较低、业务规模较小的机构已退出或拟退出市场；此外，部分保险中介经营欠佳，也导致一些股东欲转让牌照退出行业。

郭银龙介绍，从目前的保险中介牌照意向转让方和意向收购方来看，保险中介牌照整体处于供大于求的状态，这与2016年至2017年时的状况相反。彼时，一张全国性保险中介牌照往往能吸引三五家意向收购方竞争，但如今，意向收购方可以有多个标的选择。而从牌照价格来看，目前全国性保险中介牌照实际成交价仅为3000万元左右，较前几年动辄四五千万明显降温。

期货公司跻身专业机构投资者行列 行业头部特征或更加突出

■本报记者 王宁

近日，中国证券业协会（以下简称“中证协”）发布关于《首次公开发行股票网下投资者管理规则》等三项自律规则及配套文件的通知，其中，在参与网下打新业务中，期货公司被正式纳入专业机构投资者行列。

多位期货公司相关人士向《证券日报》记者表示，期货公司此次正式跻身专业机构投资者阵营，体现了在资管行业的地位进一步提升，同时，若有条件参与网下打新业务中，期货公司的营收将进一步增厚，核心竞争力也会增强；未来期货市场的头部特征也将更加明显。

对投研能力要求更高

根据中证协发布的相关规则显示，期货公司在参与网下打新业务中，被正式纳入专业机构投资者行列；期货公司

在中证协完成注册后，可参与首发证券网下询价和配售业务。但同时，参与打新业务也需有条件进行，例如具有良好信用记录、相关人员应具备两年以上研究或投资管理经验、具备必要的合规风控能力，以及较强的风险承受能力。

东证期货相关人士向记者表示，期货公司跻身专业机构投资者阵营，将由推荐类机构投资者调整为专业机构投资者，弥补了期货公司及期货资管产品与原专业投资者在制度、规则、程序上的差距，竞争公平性提升；但同时，也对自身提出更高的人才、制度、合规及风险管理要求。

金信期货投资咨询主管王志萍告诉《证券日报》记者，期货公司此前参与新股申购主要是网上打新和向承销商的推荐类机构询价两种方式，其中网上打新需要有相应的持仓市值以及对应的保证金，并且在打新过程中资金被封闭，中签率较低，而推荐类询价的获配比例通常

也比较低。“期货公司纳入网下打新专业机构投资者后，资金使用效率将得到提高，同时，有利于拓宽期货公司业务发展空间，增厚期货公司收益。”

王志萍进一步表示，本次跻身专业机构投资者阵营，对期货公司的专业化水平、业务综合实力及合规风控水平等也提出了更高要求。

差异化特征将更加明显

中期协数据显示，截至去年年底，全国150家期货公司共分布在30个辖区，合计注册资本为1123.09亿元，净资产1841.65亿元，资产总额近1.7万亿元，整体呈现出差异化特征。

在业内人士看来，随着监管政策对期货公司各项业务的逐步松绑或放开，行业整体呈现的差异化特征会更加明显，同时，基于专业性、股东背景等多种因素，未来行业的头部特征也会更加突出。