

起底“AB贷”乱象 警惕背后隐藏风险

●本报记者 吴杨

“有逾期也可以办理贷款，我可以针对您的个人实际情况做贷款方案，实在不行，您也可以找一名‘担保人’，只不过有资产抵押会更易申请。”一位自称来自银行信贷部门的工作人员向中国证券报记者表示。记者调查发现，近期市场又现AB贷等灰产生意。这类营销电话绝大多数不是银行工作人员打来的，而是贷款中介。他们做着帮助金融机构“拉客”的生意，为用户提供不同贷款方案赚取相应收益，但在具体操作上暗藏玄机。业内人士表示，金融消费者须选择正规贷款渠道，勿轻信营销话术。

模糊话术引人入套

“AB贷”通常是指因A资质不够无法通过银行贷款审批，便在不法贷款中介游说下，寻求资质较好的B为A担保，用B身份信息申请贷款。记者调查发现，不法贷款中介通常打着银行旗号，隐瞒贷款关键信息，做起AB贷生意。一般来说，信用良好、具有稳定收入来源等资质的人会成为B角色。

刘琳，一位在上海上班的白领，囿于人情世故成为B角色。刘琳向记者表示，最开始她的好朋友声称，需要借用她的征信去代收一笔钱，最后去打印了征信报告才知道是贷款，

又带她去了一个贷款公司。其间，贷款中介一直强调，不需要签材料，看征信就可以代收。

“后来说我的征信不过关，只能加上我朋友的征信一起申请贷款。签了一份材料之后，中介又说，相较之下，我朋友的征信更差，只能用我的身份信息独立贷款。放款后到我卡上，我再转给朋友。”刘琳说，她的征信明明很好，无逾期，且稳定交五险一金。

刘琳补充说，这个贷款中介拿着她的手机申请了好多银行的贷款，总共贷了100万元。他们解释了很多，但是重点的费用、风险等信息都没有解释，比如20%的服务费。“我当时满脑子想着只是帮忙做个征信而已，根本没注意他诱导我入套。”刘琳说。

记者注意到，刘琳签署材料显示的助贷中心是上海欣机会互联网金融信息服务有限公司。国家企业信用信息公示系统显示，该公司于2015年8月成立，经营范围包括接受金融机构委托从事金融信息技术外包、金融业务流程外包等。

随后，记者假扮A角色，向北京、武汉等多家贷款中介了解贷款事项。尽管已经向中介表明自己有银行当前逾期等，征信不太好，但部分中介仍告诉记者，这并不受影响。

武汉某贷款中介说：“可以做非标准业务，有相关资产抵押会更好。这种业务一般是按人头批量申请，通过线下人工审核资质，贷款通过率较高，但后期需要正常还

款才可以。”也有中介称：“可以找一位好朋友帮忙提高征信，贷款还是你来做，跟你朋友没有任何关系。”

隐藏诸多风险

业内人士表示，AB贷背后隐藏诸多风险。首先，AB贷或涉及违法违规。招联金融首席研究员董希淼表示，贷款都是有专门用途的，偏离目的，AB贷存在挪用贷款的可能。上海金融与发展实验室主任曾刚说，也可能涉及部分机构无贷款业务资质，违规发放贷款。

辽宁瀛沈律师事务所合伙人律师季昂表示，A利用B的同情、信任等心理，由B签订贷款合同后，B将贷款资金交付给A，其中部分情形很有可能涉及诈骗罪。

其次，若A违约，则B要承担过度负债风险。多位受访者向记者表示，一般来说，A前几个月还款都正常，但大部分到后面就不还款了，最后自己欠下一大堆负债。

季昂表示，发生AB贷诉讼案件时，通常B被列为被告，B作为贷款的“帮忙人”，自己没有从借款中获利，背负了一大笔债务，又极难向A进行追偿，最后还不得不还款。

某国有银行工作人员表示，当客户申请贷款时，如果客户符合银行的放款条件，银行就会审核通过发放贷款，但在这个过程中

中，银行不知道客户是否存在被骗而进行贷款。银行近期也在持续宣传提醒客户不要上当受骗。

监管重拳整治

产业经济资深研究人士王剑辉分析，贷款中介的存在，主要是因为银行与客户之间的信息不对称，尤其是很多潜在贷款需求无法得到及时满足，这给贷款中介提供了生存土壤。“贷款撮合收取一定费用也具有合理性，最大问题在于不法贷款中介存在不规范，甚至违法行为。”他说。

对于不法贷款中介，监管已有相关举措。2023年3月，原银保监会发布相关通知开展为期六个月（2023年3月15日至9月15日）的不法贷款中介专项治理行动。近期，多家金融机构公布治理成效，也有多地对线下不法贷款中介进行整顿打击。

如今，专项治理即将结束，不法贷款中介生存空间也被压缩。董希淼说，对于非法贷款中介，应持续加大整治，甚至坚决取缔。同时，也需要培养一批阳光下的合法贷款中介。

对于消费者来说，应选择正规贷款渠道。季昂表示，只要是需要提供自身身份证信息或者需要本人签字的材料，金融消费者都要慎之又慎，杜绝侥幸获利的心理，提高法律风险的防范意识。

泰康养老探索个人养老金覆盖率提升之路

●本报记者 薛瑾

中国证券报记者日前调研了解到，个人养老金制度先行试点期间，相关部门加紧研究储备政策，相关金融机构积极入场试水，多方发力探索制度的可持续发展之路。

作为个人养老金产品的供给机构之一，泰康养老今年将个人养老金业务的可持续发展作为一个工作目标。泰康养老首席职场业务执行官梁循标近日在接受中国证券报记者专访时表示，在“第二支柱”上有丰富运作经验的泰康养老，正在通过帮助企业搭建员工自选福利保障平台，加入个人养老金选项，增强企业员工对个人养老金产品的知晓度和政策制度的获得感，助力提升个人养老金覆盖率。

覆盖率缴存率待提升

从试点情况看，个人养老金覆盖率仍待提升。中国保险行业协会秘书长商敬国近日表示，个人养老金在参与端虽然取得很大进展，但实际参与率还是低于预期，扩大覆盖面已成为发展中最为紧迫的任务。

记者从业内了解到，作为“第三支柱”的个人养老金，开户数量虽然突破4000万，但实际缴存人数仅占三分之一，人均缴存金额约为2000元。

中国保险资管业协会秘书长曹德云表示，当前个人养老金参与情况呈现“两低三不”特点。“两低”是指建立账户人数占基本养老保险参保人数比例低、已缴费人数占建立账户人数比例低。“三不”是指产品供应不均衡、选购渠道不畅、民众参保意愿不强。

“制度推进需要一些耐心。”梁循标表示，个人养老金账户开户快速实现从0到1的突破，表明制度取得阶段性成果。但不能忽视的是，个人养老金缴存比例和缴存金额还偏低。

撬动更多职场人参与

如何让更多人参与个人养老金并在其账户进行养老金储备？在泰康养老相关人士看来，企业应成为推广养老金、提升员工养老金金融认知的重要载体。

泰康养老也摸索出一条撬动更多“职场人”参与的道路。

泰康养老相关人士认为，参考“第二支柱”建设过程，企业年金的受托模式效率最高，充分发挥了企业的集合筹资优势。“第三支柱”建设也可采用“类受托”的模式，在政府政策支持、个人自愿参加、市场化运营的原则基础上加上“单位组织”，企业发挥组织和引导作用，建立统一的企业个人养老金平台。

近年来，泰康养老通过B-B-C职场服务模式帮助企业搭建员工自选福利保障平台，已积累了成熟先进的系统、产品与服务团队。泰康养老从4月开始试点推进个人养老金的单位“类受托”模式，由单位担任“受托人”，员工自愿参与，帮助单位搭建员工自选福利保障平台，截至目前，包含个人养老金的自选福利保障平台试点阶段已在220多家企业建成，大幅提升了员工对个人养老金产品的知晓度和政策制度的获得感，提升个人养老金覆盖率。

据介绍，“类受托”能更加高效地提升制度知晓率和职工养老金储备意识，集中甄选适配职工需求的机构和产品，贯穿从账户建立到养老金领取多个环节，提高宣传普及效率、降低养老金配置专业门槛、优化个人养老金全流程管理服务。

将服务“第二支柱”优势转化

“个人需要寻找更有效率的筹资模式，以平衡长寿时代社会保障支出整体减少和不断扩大的个人养老、医疗服务资金需求，弥合长寿时代下被放大的收支缺口。”泰康保险集团创始人、董事长兼首席执行官陈东升在其“长寿时代”论述中提出。他认为，当前经济社会背景加上支付端、资产端和服务端构成医养结合新时代，寿险业要走专业化、职业化、集约化的道路，同时用市场经济的方式方法构建养老新方案，才能满足长寿时代人们健康、长寿、富足的需求。

作为泰康保险集团旗下的专业养老保险公司，以养老金管理为主业的泰康养老在规划管理“养老资金”方面已有十几年的专业积累，已累计服务超49万家企业的1.4亿名客户。自2013年人社部公开披露数据至今，泰康养老年金受托规模年均增速38.93%，集合计划累计平均收益率6.15%，均排名市场头部。此外，泰康养老还积极参与职业年金体系建设，成功入围全国33个统筹区的受托人比选。

业内人士认为，作为养老保障体系建设的核心参与者，保险业可以将服务“第二支柱”的经验优势复制到个人养老金领域。泰康养老董事长李艳华表示，泰康养老从单一的年金管理机构成长为业务线全面对接国家医养保障三支柱的泰康“大健康旗舰”，从B端企业员工福利、企业年金入手，延伸到C端个人医养保障等业务。

“如何满足多样化企业保险需求是泰康养老经常思考和不断探索的问题，一方面助力员工老有所养、病有所医，为企业引才育才提供保障，另一方面延伸员工医养保障，健全企业福利体系，压缩交易环节，降低交易成本，让员工获得价格更优、品质最佳的医养保险服务。”梁循标说。

他还表示，金融机构间、同类机构间在个人养老金领域需要避免“同质化”。“作为养老保险机构，要发挥保险优势，解决客户养老、护理、失能等保障需求；发挥养老金长期资金稳健运作的优势，保证客户养老金资金安全、稳健增值；发挥养老金与养老服务在资金投资和协同运作机制方面的优势，持续推进养老保险+养老服务的创新。”

目前，泰康养老有4款产品入围个人养老金保险产品名单，是人围产品较多的机构之一。梁循标表示，未来公司将融合泰康集团的大健康生态优势，充分发挥专业养老保险公司的优势特点，持续围绕客户需求、国家政策导向，继续探索产品创新。

广州房贷新政落地 “金九银十”反弹行情可期

9月11日，中国证券报记者从工行、农行及中行等多家银行及中介渠道证实，广州首套房商业性个人住房贷款最低首付比例不低于30%，利率下限调整为LPR-10BP。继“认房不认贷”之后，广州再次成为首套房贷款利率率先突破LPR下限的一线城市。随着近日一系列利好政策密集发布，广州楼市人气迅速回暖。业内人士认为，预计广州楼市成交量将在“金九银十”期间迎来一波反弹行情。

●本报记者 武卫红

首套房贷利率下限调降

9月11日，工行广州白云区一家支行工作人员向记者证实，9月8日下班后收到相关通知，目前已按照最新政策执行。此外，记者从农行、建行、中行等银行营业网点了解到，目前首套房商业性个人住房贷款最低首付比例不低于30%，利率下限为LPR-10BP。

在此之前，记者9月9日从多家机构获悉，工行等多家银行已从9月8日起开始实施最新政策。

按广州最新政策，首套房商业性个人住房贷款最低首付比例不低于30%，利率下限为LPR-10BP；二套房商业性



视觉中国图片

个人住房贷款最低首付比例不低于40%，利率下限为LPR+30BP；有两套房及以上者，暂停发放贷款。

据介绍，上述新政从9月8日起执行，9月8日之前（不含9月8日）已完成买卖合同或房地产买卖合同网签的，按原规定执行。

二套房首付比例不低于40%

9月1日，央行广东省分行公布广东省（不含深圳）内各城市首套房贷利率下限历史调整情况。其中，自2019年10月8日至今，广州市执行利率下限水平为LPR。

按照央行8月20日公布的最新报价，5年期以上LPR报价为4.2%。按LPR-10BP利率下限计算，实施新政后，广州成为首个突破下限的一线城市，首套房贷利率最低可降至4.1%。

按照广州最新政策，购买二套房最低首付比例降为四成。在此之前，广州二套房

首付比例为五成（普通商品住房）或七成（非普通商品住房）。在业内人士看来，这一政策超出市场预期。

广东省城规院住房政策研究中心首席研究员李宇嘉认为，新政对改善型需求和二套房需求的支持力度更大。新政前，有贷款记录或在偿还贷款时，再次购买非普宅，首付比例为70%，此次降至30%或40%，利率下降65BP，200万贷款、20年每月月供下降近2000元，降成本和降门槛的效应都很明显。

市场人气回暖

随着一系列利好政策密集发布，最近广州楼市人气迅速回暖。记者现场走访售楼处了解到，新政发布以来，周末到售楼处看房的人明显增多。据置业经理介绍，前来看房的主要以刚需和改善性需求的购房者为主。

记者走访中介机构发现，与前两个月相比，最近前来看房的人明显增多，

同时二手房挂牌数量也有所增加。据介绍，8月份广州楼市成交仍保持疲软，但进入9月份之后，随着各项利好政策密集出台，市场人气迅速回暖，前来看盘和咨询的人数明显增多。

一家中介机构的业务经理告诉记者，目前广州首套房贷利率已跌至历史低位，购房门槛明显降低，有助于释放一波刚需和改善性住房需求，预计市场成交将在“金九银十”期间迎来一波反弹。

住房和城乡建设部政策研究中心副主任浦湛日前接受媒体采访时表示，北上广深4个一线城市已全面落实“认房不认贷”政策。从政策实际落地来看，刚需和改善性需求购房者积极入市的现象非常明显，一线城市体现得更为明显。

工行一位工作人员向记者表示，广州实施“认房不认贷”政策之后，前来咨询贷款的人数明显增多，但其中有不少人还在观望，仍在综合考虑其他因素。

花式营销争夺客源

银行发力非试点地区个人养老金预约开户

●本报记者 陈露

自个人养老金制度落地以来，银行的个人养老金开户争夺战就未曾停止。中国证券报记者注意到，近日，多家银行推出非试点地区的个人养老金资金账户预约开户营销活动，通过抽奖、送话费券、送立减金等活动鼓励非试点地区客户预约开户。

业内人士认为，个人养老金试点地区有望扩大，银行等金融机构需要提供更符合投资者需求的产品、更全面的金融服务，丰富投资者选择，提升投资者投资意愿。

优惠活动多样

“预约开立个人养老金资金账户，即有机会获得5.88元话费券。”9月8日，中国银行江苏省分行在其微信公众号上推出非试点地区的个人养老金资金账户预约开户福利活动。据记者不完全统计，自8月份以来，已

有包括农业银行、中国银行、交通银行、兴业银行、浦发银行、南京银行等在内的多家银行推出个人养老金非试点地区预约开户福利活动，优惠活动较为多样，包括抽奖、送话费券、送立减金等。

多家银行表示，待非试点地区个人养老金业务开放后，将自动为预约开户的客户在人社部信息平台申请开立唯一的个人养老金账户，同时在银行开立个人养老金资金账户。

试点范围有望扩大

2022年11月，个人养老金制度正式落地，在36个先行城市（地区）实施。业内人士认为，部分银行推出非试点地区个人养老金资金账户预约开放的营销活动，从某种程度上意味着个人养老金试点范围即将扩大。

“第二轮试点是全部放开还是在部分地区进行试点仍有待观察。”招联首席研究员董希淼表示，选定部分地区为第二轮试点

地区的可能性或更大。巨丰投顾高级投资顾问翁祥驰认为，经济水平较高、居民投资意愿也较高的城市有望入围新一轮试点地区。

从当前各家银行发布的个人养老金资金账户预约开户活动来看，活动范围涵盖江苏省、山东省、广东省、云南省、陕西省等地。

记者咨询多家银行在不同地区的营业网点，有银行工作人员告诉记者，该城市是否入围新一轮试点地区，还需要等待后续通知。但也有部分银行向记者透露新一轮试点地区情况。某国有大行无锡市某营业网点的理财经理告诉记者，新一轮试点预计会在今年开始。

丰富投资者选择

人社部数据显示，截至6月底，全国36个先行城市（地区）开立个人养老金账户人数4030万人。但是缴费人数和人均缴费金额仍然偏低，个人养老金“开户热投资冷”现象备受关注。