

多地推行“一人购房全家帮”政策 银行放款再度提速

■本报记者 彭 妍

7月6日,深圳市住房和建设局发布关于向社会公开征求《深圳市住房公积金贷款管理规定(征求意见稿)》(以下简称《规定》)意见的通告,其中共同申请人的范围调整引起市场高度关注。《证券日报》记者梳理后发现,今年以来,已有不少城市在公积金管理方面推出“一人购房全家帮”政策。

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,此次深圳发布政策,使得购房者的工资或收入评估得以提高,能够贷到更多的公积金额度,有利于进一步降低购房者的购房成本,提高购房者的购房积极性。

除公积金贷款政策明显放松外,据记者了解,多个城市的银行房贷放款时间进一步提速。以二手房为例,在资料齐全的情况下,在房子过户完、办完房产抵押后,有的银行最快隔天即可放款。

多地调整公积金贷款政策

据悉,《规定》修订的主要内容包括精简公积金贷款的定义,调整共同申请人的范围等。《规定》明确,申请人的配偶、父母、子女不论有无缴存住房公积金均可以作为共同申请人,申请人的配偶、父母、子女是购房人的,应当作为共同申请人。这意味着“一人购房全家帮”在深圳有望成为现实。

事实上,除了深圳之外,不少城市在公积金管理方面也推

出了“一人购房全家帮”政策。7月5日,唐山市住房公积金管理中心宣布推出“一人购房全家帮”政策,明确规定凡是在唐山市今年6月1日新购房职工均可享受新政,新政于2022年7月15日开始办理。

据记者不完全统计,除了深圳和唐山之外,今年以来,咸宁、池州、泉州、珠海、天津、赣州、沧州、秦皇岛等多地出台的公积金贷款新政中都增加了首付提取政策,即支持本人及其直系亲属(配偶、父母、子女)提取公积金用于支付购房首付款或购房款,实行“一人购房全家帮”。

据记者获悉,今年以来,各地住房公积金政策调整频繁,很多城市推出的楼市支持政策还涉及提高贷款额度、降低购房首付比例。7月6日,河南省信阳市出台17项稳楼市新政,其中包括提高住房公积金贷款最高额度、购房可提取配偶、父母、子女住房公积金余额等。7月5日,云南省普洱市发布住房公积金新政,其中提出,提高最高贷款额度、下调贷款首付比例、调整提取和贷款间隔时限、扩大住房公积金提取使用范围等。

谈及公积金政策松动背后的原因,广东省城规院住房政策研究中心首席研究员李宇嘉认为,首先,公积金政策是个本地化的政策,地方的自主权比较大,而且主要是用来支持缴存公积金的人群,这部分人群购买力相对稳定;其次,目前房价太高,购房者的信心和预期不足,在这种情况下,政策



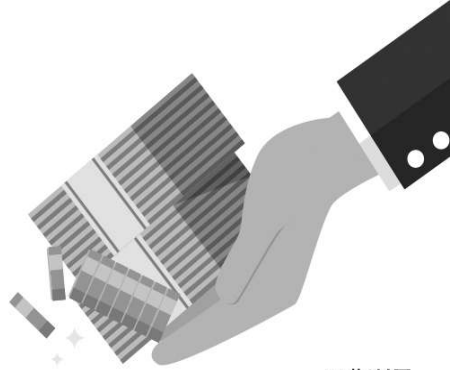
也要跟着调整,提高购房者的首付能力和月供能力。

银行放款时间再缩短

除公积金贷款政策松绑的力度不断加大之外,银行近期在信贷放款流程方面也明显提速。以深圳为例,目前该地区多数银行房贷放款时间再次提速。

深圳地区某国有大行的工作人员告诉《证券日报》记者,与此前放贷时间相比,目前整体放贷速度提升了不少。“流程上,从递

据记者不完全统计,除了深圳和唐山之外,今年以来,咸宁、池州、泉州、珠海、天津、赣州、沧州、秦皇岛等多地出台的公积金贷款新政中都增加了首付提取政策



王琳/制图

交材料到银行完成系统审批流程最快大约2个至3个工作日,过户及抵押成功后2个至3个工作日内放款,整个过程最快一周之内即可放款。”

“现在放款流程确实也加快了,因为房贷额度比较充足,只要是符合条件按要求递交材料,审批流程顺利的情况下,放款速度基本都较快。”另一家股份制银行的个贷经理也向记者透露。

某一线城市某银行支行个贷经理也对记者表示,目前该行房贷

额度充足,放款时间也缩短。以二手房为例,审批完成后,以及在房子过户完、办完房产抵押后,银行最快隔天即可放款。

类似情况同样在其他城市上演。《证券日报》记者调查后了解到,二三线城市的银行放贷、批贷速度均较此前明显加快。河北省唐山市多家银行的工作人员告诉记者,目前正常审批需一周左右,等相关产证出来后,以及办完抵押后隔天即可放款。另外,二手房交易过户流程也更加简化,可通过线上办理业务。

上市银行半年报进入“预热时间” 首批两份业绩快报净利同比增幅均逾20%

■本报记者 吕 东

进入下半年,上市公司半年度业绩将陆续揭晓。尽管A股上市银行首份半年报要等到8月份才能正式亮相,但通过先行披露业绩快报,自本月起已进入半年报“预热时间”。

本周,南京银行、苏农银行率先披露半年度业绩快报,两家银行不但上半年净利润增幅均超过20%,且资产质量也得以持续改善。

“整体来看,虽然疫情反复会对宏观经济增长带来一定影响,但由于稳增长基调不改,今年上半年上市银行的经营环境仍稳中向好。”中国银行研究院博士后杜阳在接受《证券日报》记者采访时表示,预计上市银行半年报的业绩走向将呈现出资产负债规模保持稳健增长、盈利水平保持高基数的稳步提升、资产质量持续改善、资本充足情况良好

的四大特征。

两家银行业绩快报亮相

南京银行、苏农银行业绩快报显示,面对新冠疫情的反复和复杂严峻的经济形势,上述两家银行仍“首战告捷”,这也为随后披露的上市银行半年报打下了一个好的开头。

7月3日晚间,一度陷于舆论热议且股价出现大幅度波动的南京银行,披露了2022年度上半年业绩快报。这不但是42家A股上市银行中披露的首份业绩快报,同时也是该行时隔三年时间后再次披露半年度业绩快报。

能够在上市银行中率先披露业绩快报,证明了该行对于上半年经营的信心。南京银行业绩快报显示,2022年上半年,该行实现营业收入235.32亿元,同比增长16.28%;实现归属于上市公司股东的净利润101.50亿元,同比增长20.06%。截至6月末,南京银行资产总额1.91万

亿元,较年初增长9.47%。

苏农银行上半年业绩增长同样可观,今年上半年,该行实现营业收入20.88亿元,同比增长6.53%;归属于母公司股东的净利润8.47亿元,同比增长21.87%。截至2022年6月末,总资产1704.74亿元,比年初增长7.40%;截至2022年6月末,该行不良贷款率0.95%,较年初下降0.05个百分点。

记者注意到,在金融稳大盘、信贷助实体的背景下,今年上半年,上述两家银行贷款规模同样实现了快速增长,展现银行业金融机构助力实体经济的责任担当。截至6月末,南京银行贷款总额9036.17亿元,较年初增加1132.95亿元,增幅14.34%;苏农银行总贷款1044.46亿元,比年初增长9.64%,其中苏州地区(不含吴江区)贷款190.04亿元,较年初增长20.13%。

半年报集中于8月份披露

今年一季度,面对复杂的外部

环境以及疫情持续扰动,上市银行克服相关因素带来的冲击,实现一季度业绩“开门红”。而上市银行上半年整体业绩最终几何,也将随着8月底前全面揭晓。

上市银行2022年一季度报告显示,全部42家A股上市银行中,有40家银行一季度净利润实现同比增长。其中,共有14家银行一季度净利润同比增幅超20%。截至一季度末,上市银行平均不良贷款率仅为1.23%,较年初的1.25%再度下降0.02个百分点。在42家上市银行中,39家不良贷款率全部较年初出现下降或持平。

沪深交易所发布的半年报预披露时间显示,上市银行首份半年报将于8月10日(预计披露日期)披露,张家港行当日将率先披露2022年半年报。

根据相关规定,上市银行半年报将于8月份全部结束,这也意味着42家上市银行将在自8月10日起的20天时间内全部密集披露完毕。记

者注意到,相较于年报,上市银行半年报的披露期更短,仅8月30日、8月31日两天时间,就将有高达16家银行披露半年报。

杜阳表示,预计上市银行半年度整体业绩仍将延续一季度的增长态势。利息收入方面,虽然银行加大减费让利实体经济力度,净息差水平收窄,但通过“以量补价”发展逻辑仍能保证收入水平。非息收入方面,上市银行依托自身优势,大力发展中间业务,持续优化营收结构。在延续业绩增长态势的同时,上市银行资产质量也将保持稳定。从具体银行类型上看,城商行、农商行业绩表现或将更加亮眼。

“我国宏观经济运行仍面临‘三重压力’,实体经济发展的复杂性、不确定性上升。银行业作为顺周期行业,其营业收入增长仍将面临挑战。疫情局部暴发对部分行业和企业贷款产生冲击,重点行业及中小银行的风险仍需持续关注。”杜阳说。

银行打造“数字员工” 科技公司百万元“抢标”忙

■本报记者 李 冰 见习记者 余俊毅

日前,平安银行首位虚拟数字人“苏小妹”正式入职引爆网络。

《证券日报》记者注意到,目前已有多家银行“数字员工”入职且有更多银行“数字员工”在路上。此外,今年以来已有多家银行发布虚拟数字人招标项目公告,并成为诸多科技公司争抢的项目。

业界普遍认为,银行推出“数字员工”,可以降低服务成本,缩短业务服务半径,提升服务效率,还能更好地提升客户体验感,是一种多赢举措。

多家银行涉足虚拟数字人

作为金融科技创新应用实践,近年来基于虚拟数字人技术的“数字员工”,在全球银行与金融市场得到了广泛应用。2022年1月份,央行印发的《金融科技发展规划(2022-2025年)》明确指出将数字元素注入金融服务全流程,将数字思维贯穿业务运营全链条,注重金融创新的科技驱动和数据赋能。

在此背景下,打造“数字员工”成为较受欢迎的方式之一,多家银行热衷“造人”。例如,今年2月份,宁波银行上海分行宣布迎来001号虚拟数字人员工“小宁”;6月份,平安银行首位虚拟数字人“苏小妹”正式入职等等。

更早之前,2021年年底,百信银行推出首位虚拟数字员工“AIYA艾雅”,并成为该行的“AI虚拟品牌官”;同年,江南农商银行与京东智能客服员工共同合作推出“VTM数字员工”。

《证券日报》注意到,目前银行业落地使用的虚拟数字人按功能不同,可分为身份型(形象代言)和服务型(实用型)两种。身份型虚拟人主要包括虚拟品牌/企业形象代言人,比如,百信银行虚拟品牌官AIYA(艾雅),其活跃在短视频、虚拟直播、APP等场景,通过与用户进行沉浸式的交流互动,传递品牌理念;而服务型虚拟人是以客服为主的虚拟员工,主要功能是可以播报资讯内容、进行客服交流对话等。

连日来,《证券日报》记者对多家银行虚拟数字人进行了实际体验,发现大多“数字员工”服务功能包括播报资讯内容,并可以进行客服交流对话。整体来看,拟真程度高且较为便捷,进行一般业务场景的交流对话并无卡顿,交互体验良好。

多位曾帮助机构打造虚拟数字人的科技公司受访者对《证券日报》记者表示,“交互体验好,能给不同客户带来同样便捷、流畅的服务体验是对‘数字员工’的基本要求。事实上,银行对数字人的开放及上线均较为严苛谨慎,大多银行都很看重数字人的拟真程度和安全性。”

“虚拟数字人的交互式沉浸体验,极大地提高了当前互联网形态中不能拥有的亲近感、距离感。”中关村科金人工智能研究院相关负责人对《证券日报》记者表示,对于金融服务而言,尤其是要形成包括咨询、交易、风控等全流程的业务闭环,单纯的拟人程度高是不够的,需要技术与产品、业务系统进行深度耦合。因此也需要通过银行真实业务场景的使用反哺于技术,以此推动虚拟数字人的快速迭代与优化。

科技公司“抢标”忙

随着调查的深入,记者了解到,除了目前已经入职的“数字员工”,还有更多银行的虚拟数字人在“路上”。

比如,今年1月份,上海农商银行发布了数字人系统项目POC供应商征集公告;3月份,中国邮政储蓄银行重庆分行直属支行智慧网点数字人功能项目采购合同签订公示,北京中关村科金技术有限公司成功中标;4月份,南京硅基智能科技有限公司官方发文称,中标了南京银行AI服务经理系统建设项目;6月份,北京银行公示了“多模态数字人交互平台新建项目”招标结果公告,最终百度网讯科技有限公司以100万元价格成为成交供应商等。

除了投标以外,也有银行在进行前期项目需求调研。例如,据天眼查招投标一栏显示,4月份中信银行启动了“中信银行3D虚拟数字助手项目”采购需求调研工作。

“目前科技公司对于金融机构数字化标的均较为‘热衷’,数字人仅是赛道之一。”某科技公司知情人士告诉《证券日报》记者。

同时,综合多位受访科技公司提供的数据来看,目前科技公司“抢标”价格普遍在100万元左右,但需要强调的是,因数字人使用的技术能力、业务场景的赋能情况复杂且繁杂,因此价位跨度也很大。

“目前中关村科金帮助金融机构打造的数字人项目,主要针对理财产品、股评或研报播报等场景。这些场景都需要快速、高频产生视频,而以虚拟人替代真人的方式正好能满足应用需求。”中关村科金人工智能研究院相关负责人表示,“目前科技公司对数字人还处于积极探索阶段,大家水平不一,涉及技术非常广泛。外界较为看好虚拟数字人的前景,但这个行业依然处于大量投入的阶段。”

业界普遍认为,银行积极推出“数字员工”,对自身业务发展是一种多赢。浦东改革与发展研究院金融研究室主任刘斌认为,一是银行应用数字人可以向大众展示在科技创新方面的投入和能力;二是将数字思维贯穿业务运营全链条并赋能是未来银行业务大势所趋;三是数字人可以弥补人工客户带来的不足。“未来随着技术的不断演进和成熟,虚拟数字人应用有望在银行的核心业务方面发挥作用。”

谈及虚拟数字人未来发展,博通咨询金融行业资深分析师王蓬博表示,“数字人是银行数字化的标志性成果之一,但目前应用还不够成熟,其智能程度有待加强;此外,数字人的应用领域在视频等方面可以有效弥补人工不足,这个方面值得各机构借鉴和推广。”