

多家银行消费贷 节奏调整

随着 30 多家上市银行的中期报告披露完毕，八成上市银行不良贷款率下降，但 2019 年上半年消费贷的资产质量有下滑的迹象。同时有消息称，监管严查消费贷资金流向导致银行收紧消费贷。实际情况如何？新快报记者近日就此实地走访了多家银行网点。

■新快报记者 乔麦 实习生 张慧娟

分析

提高借款门槛 充分识别是常态

银保监会官网披露的行政处罚信息显示，2019 年，银保监系统共公示 30 多张针对消费贷业务违规的罚单，其中有 20 起左右罚单因消费贷资金违规流向房地产市场，罚单金额总数超过千万元。

虽然大部分银行会向客户强调不能将消费贷款用于投资，也不可流入房市股市，然而，针对消费贷资金流向监控问题，多家银行工作人员均表示“比较难”。

广州某国有行一家支行的相关负责人向记者表示，该行个人消费贷款主要是用于借款人及家庭的住房装修、车辆购置等方面。当被问及如何监管时，该负责人表示，正常而言如果是装修或买车，会要求贷款人提供相应的账号和相关购置证明，银行会将钱打入相应的固定账号里。除了要求贷款人出示相应的消费单据外，该行对客户的账户还会进行监控，如果察觉到有不正常的用途，也会进行相应的提示。

有银行工作人员在记者提及到要申请消费贷买房时，特意向记者说明国家严控信用贷款进入楼市股市，但该工作人员“提示”记者：“贷款的前三个月和后三个月不能做按揭。”有股份制行的工作人员直接对记者表示，如果客户将钱提出来用，银行没有办法监控得到。

“包括消费贷款、信用卡透支在内的个人信贷资金违规进入房地产市场，放大居民部门杠杆，影响房地产调控效果，应坚决堵住各种漏洞。”国家金融与发展实验室特聘研究员董希淼表示，商业银行和消费金融公司应将消费贷款发放时限控制在 5 年以下，并要求客户提供有效的用途证明。对 30 万元以上的消费贷款执行“受托支付”规定，将贷款资金支付到合同约定用途的借款人交易对象，减少被挪用的风险。

苏宁金融研究院特约研究员何南野也表示，在当前的技术和监管框架下，银行也很难依靠单方面的力量去对客户借款是否用于消费进行识别，只有提高用户的借款门槛，适当牺牲业务量，同时在初始审核时进行更充分的识别，这是当下的一种业务常态。

他同时分析道，提高了准入门槛，银行的消费贷业务规模就难以做大，难与互联网金融机构的消费贷业务规模快速增长相提并论，也可以理解为银行牺牲了一定的消费贷业务规模而降低了贷款违约的风险，在稳健中部分享受消费贷业务带来的利润增长。

现状

压缩规模的同时调整业务结构

2019 年半年报显示，34 家上市银行（含 H 股上市的邮储银行）中，八成银行不良贷款率下降，而争夺正紧的消费贷，资产质量却开始下滑——不良率集体上升。

在这种情况下，部分银行开始踩下消费贷的刹车。Wind 收录数据的 8 家银行消费贷平均增速约 9% 左右，相比去年上半年放缓 13 个百分点；收录数据的 8 家银行信用卡贷款增速为 7.6%，同比放缓 12 个百分点。

半年报数据还显示，建设银行、交通银行、浦发银行等多家大中型银行，均对消费贷、信用卡透支规模进行了

调整，或者压缩了总体规模，压缩最多的超过 500 亿元。工商银行、浦发银行、光大银行同期的信用卡及透支、个人消费贷余额均有一定规模的压缩。部分银行在压缩规模的同时，也对信用卡、消费贷的业务结构进行了调整，将消费贷转向信用卡，且新增规模也颇为可观。

有分析指出，近年来，在利率市场化、行业竞争激烈等因素的影响下，商业银行纷纷转型零售业务，不论大行还是中小银行都在纷纷抢占市场，在连续多年的跑马圈地后，个别银行此时选择对消费贷业务的发展节奏进行调整也是情理之中。

走访

公积金和工作单位或影响能否贷到款

银行个贷经理向记者表示。至于公积金的缴存记录，银行要求三个月到一年不等。

“通常最高贷款额度显示可以申请到 30 万-50 万元，其实很难贷到，很多人根本连借款资格都达不到，即使能成功借款，最高额度通常也只有 20 万元，贷款利率也会根据贷款人的还款能力相应调整。”广州某国有大行一家支行的相关负责人告诉记者，如果代发工资银行不是本行，且没有办理业务，那基本上很难贷到款。

除了公积金记录，工作单位也是银行衡量的放款条件之一。有股份制银行的工作人员向记者提到，该行消费贷产品要求借款人供职于国企、事业单位、全国 500 强企业或 A 股上市公司，同时要满足征信要求，且银行发放贷款前客户需事先存下 1 万元在该银行账户内。该产品年利率 5.7%，额度上限为 30 万

元。

另有股份制行工作人员介绍，使用该行信用卡半年，信用记录正常，公积金缴纳正常就可以申请消费贷，但如果所在单位比较好，工作一两个月就可以申请。

记者在走访中还发现，虽然有银行不需要公积金的缴存记录，但需要办理该行的信用卡业务。某国有行的工作人员向记者表示，该行将消费贷划分归到信用卡业务而非贷款业务，客户如需办理消费贷款，必须先办理任意该行信用卡，消费贷其中一种产品最高额度可达 30 万元，最高可分 36 期还款，手续费每期 0.72%。另一家国有行的工作人员也表示，该行的无抵押信用消费贷款已经被划归到信用卡部门，如果要提现，可以做信用卡的现金分期，但能够获批的额度也非常有限，“通常只有正常分期付款的一半”。



■廖木兴图

新快报记者近日走访了广州本地多家银行，发现个人消费贷款审批的口子确实有收紧。某股份制行的相关人士表示，该行的消费贷款申请通过快，放款速度会放慢，都是先到先得，这个月没拿到只能排队到下个月，现在到了下半年，银行也会相应地进行额度调整和控制。另有股份制行直接向记者表示，该行近几年已经不再进行消费贷款，这部分业务被转到旗下的消费金融公司进行。

新快报记者走访发现，当前国有大行消费贷产品的额度上线基本以 30 万元居多，贷款期限为 1-5 年不等，年利率在 4.95%-6.05% 之间浮动。

在贷款条件方面，虽然各行要求不一，但多家银行都提及需要公积金缴存。当记者向银行咨询消费贷款时，会被问及工作单位和贷款额度，“我们会通过公积金模型来预测职工的工资收入，缴得越多贷得越多。”有

部分银行消费贷情况一览

银行名称	贷款额度	贷款利率	需要符合的条件
工商银行	最高 100 万元，最长 5 年	(跟央行利率)4.75%左右，会有上浮	名下有房产工作满一年
民生银行	最高 30 万元，最长 3 年	在央行基础利率上上浮	社保满一年，公积金缴存满一年，缴存金额根据个人条件而定，信用或房产抵押
广发银行	最高 20 万元，最长 3 年	0.54%-1.5%，通过申请后才能准确知道	公积金缴存三个月以上(三个月申请难额度低，建议半年) 征信记录
交通银行	最高 100 万元	不低于央行，视市场情况和个人情况而定	交行代发工资客户 社保满一年良好用卡等
平安银行	最高 50 万元	根据个人情况而定	保单缴满 3 次、月供满半年、公积金缴交额>960 元，三者满足其一即可
农业银行	最高 100 万元，申请网捷贷最高 30 万元	3%左右，网捷贷利率 15%-50%	根据负债情况和薪资情况确定，网捷贷可用 k 宝直接网上申请
建设银行	最高 200 万元	月利率 0.6%-0.7%	住房贷款客户和公积金客户、公积金缴纳、抵押物(如房产)
招商银行	信用类最高 30 万元	根据个人情况而定，会在本行贷款基准利率基础上进行一定比例的浮动	征信记录、本行贷款无拖欠优质企业员工、抵押物(房产)

(注:各省市各分行需要满足的条件及款项不尽相同,具体情况需要到网点进行咨询。)