



有了个人消费贷款,现实融资之困即可破解。

金融兵器谱·个人消费贷款

未来的幸福,现在就享受

个人消费贷款是指银行向个人客户发放的有指定消费用途的人民币贷款业务,用途主要有个人住房、汽车、一般助学贷款等消费性个人贷款。拥有了这项贷款,现实融资之困即可破解。

个人贷款先后经历近20年的发展,先是房贷的产生,紧接着车贷、个人消费贷款、信用卡分期付款等业务领域逐步发展。现在个人消费贷款已经成为了市民生活的重要融资手段。

不过,在银根持续收紧的当下,个人消费贷款虽是好东西,但准入门槛也提高了。

■记者 刘永涛 杨斯涵

借钱过日子有“三赢”

以前,市民将“借钱过日子”视为一种可耻的事情,但是随着时代变迁,“借钱过日子”能够让百姓提前享受未来的优点,使得个人消费贷款成为了人们茶余饭后谈论的事情。

长沙某银行个贷部负责人给记者举了个例子:就拿个人住房消费贷款来说,一赢,居民通过贷款可以在自己经济实力不足以支付所有房款时拥有自己的理想住所;二赢,银行放出贷款可以获得自己的经营利润;三赢,从大的方面来讲就是国家的经济可以得到发展。

审批程序更加严格

按照个人消费类贷款的用途,顾名思义,就是个人的消费而贷款。不过并不排除,客户以个人消费贷款为名,把贷款挪作他用。

在今年总体信贷规模进一步缩减的背景下,银行的放贷能力正进一步受到制约。虽然对银行来说,主要目的是选择更加优质的客户,以降低风险。

记者采访长沙多家银行获悉,眼下各大银行对消费类贷款的用途把控日趋严格。银行为了做好贷款管理,在

贷款用途上除了要求写清楚何种用途外,一般都会把贷款直接打到消费用途的对方账户上。

此前,银监会曾颁布《个人贷款管理办法》,规定银行不得发放“无指定用途”的个人贷款,且必须严格执行面谈面签制度。最重要的一条是:个人贷款资金应当采用贷款人“受托支付”方式向借款人交易对象支付。

对于以房产抵押物的消费贷款,目前各银行普遍执行的最高限额是评估价值的七成。此外,记者在采访中发现,各银行对于可受理的房产也有不同的执行标准,比如15年的房龄上限、城市内环线的区域界定、“双证”是否齐全(土地证、产权证)等。

而各家银行的无抵押贷款门槛也在不断提高。某银行贷款人士表示,如果要取得该银行的无抵押贷款,打在卡上的每个月工资需要在5000元以上,否则连申请的资格都没有。贷款额度一般是借款人月收入的8~10倍,贷款年限也较短,在1~4年之间,利率也会随着借款年限以及个人资信水平而确定不同的上浮程度。

贷款利率上溯

记者在采访过程中发现,贷款利

率简直就是“没有最高,只有更高”。

除了银行提供的贷款之外,还有其他金融机构的无抵押贷款,其利率已经接近基准利率的四倍。有贷款人士向记者推荐一项贷款产品,该项产品的贷款月息在2%左右,也就是年利率高达24%,以目前6.31%的一年期基准利率计算,已经非常接近基准利率的四倍。

据规定,央行只是对存款利率的上限和贷款利率的下限进行限定,并未对贷款上限做出规定。同时现行的法律规定,对于在人民银行确定的银行同期、同档次人民币贷款基准利率4倍以内的予以司法保护。“一般来说,四倍利率以上也就称为高利贷。”一位银行信贷人士说。

在去年,大部分银行的个人消费贷款利率还是基准利率或者下浮10%,而如今,一般中小股份制银行个人消费类贷款利率的普遍行情是在基准利率上浮30%,有些银行甚至已经在基准利率上浮40%~50%。

“我们的个人消费贷款做得很好,年利率一般在基准利率6.31%的基础上上浮30%到50%。”民生银行一位客户经理告诉记者。

据记者了解,对于无抵押贷款的年利率一般在12%以上,高者则达到18%左右。

2011湖湘金融兵器谱

【玄铁倚天剑】 跨海斩长鲸

传说“倚天剑”取宋玉的《大言赋》中的名句“拔长剑兮倚长天”命名。所谓宝剑配英雄,在各种传说故事中,倚天剑的主人要么是枭雄霸主,要么是高人侠士,非同寻常。

在小说《三国演义》中,一代雄主曹操即持倚天剑,转战沙场,攻城略地,所向披靡。在曹操取得赫赫战功的征途中,倚天剑耀眼光彩。

倚天剑锋利无比,剑气磅礴。一代诗仙李白,亦对之仰慕不已,其在《临江王节士歌》抒写出“安得倚天剑,跨海斩长鲸”的豪迈诗句。

而金庸小说《倚天屠龙记》中,倚天剑是与屠龙刀齐名的不世神锋。剑内藏有《九阴真经》,“武林至尊,宝刀屠龙,号令天下,莫敢不从,倚天不出,谁与争锋”的江湖传说更是令其诡异莫测。

在现实中,剔除倚天剑的神秘因子,与金融产品做一个对照,能展示其价值非凡的“金融武器”,个人消费贷款正好对应。

部分银行个人消费贷款简表

机构	贷款额度与期限
中国银行	最高贷款额度为无限额,最长贷款期限为30年。
招商银行	如果您在招商银行代发工资,您就可以获得免抵押、免担保的信用贷款,贷款金额最高可达30万元,授信期限最长可达2年。
工商银行	贷款额度最低为2000元,最高为50万元,贷款期限:分6个月、1年、2年、3年四个档次。
农业银行	贷款额度的核定可以依据信用、质押、抵押、保证方式中的一种,也可以组合使用上述四种方式分别为您核定可贷额度并进行加总,贷款期限一般为1~3年。
建设银行	抵押额度的有效期最长为10年(含);信用额度有效期最长为2年(含)。
华夏银行	最高贷款额度为300万元,贷款期限最长可达10年。借款人可在授信期限内,随借随还,授信额度可循环使用。
兴业银行	可采用质押、抵押、保证担保、“抵押+保证”或信用免担保方式,个人综合消费额度授信期限最长可达10年。
广发银行	期限最长可达10年。还款方式有单周供、双周供、按月供、按季供、半年供等八种。
浦发银行	最高50万,以所购消费品或服务的价格为上限,并提供相应贷款担保,最长借款期限可达5年。

