

银行严查消费贷 扫描他国如何监管银行贷款

央广网北京 10 月 2 日消息 据中国之声《全球华语广播网》报道，日前，银监会在通报落实金融工作会议精神防范银行业风险情况的会议上，要求严厉打击“首付贷”，严查挪用消费贷款资金，防范房地产泡沫风险。北京银监局和中国人民银行营管部联手对银行进行现场检查，按照要求，各银行将于 10 月提交首份自查报告。

多家银行透露，这一轮自查主要针对单笔贷款 20 万以上的个人消费贷和 100 万以上的个人经营性贷款开展自查以及信用卡透支不低于 20 万元用于支付购房款，重点检查“房抵贷”等资金违规流入房地产市场的情况。

“首付贷”的危险性不容小觑。美国电影《大空头》里有这么一段情节：一位收入微薄的酒吧舞女竟购买了四五套房，靠的就是银行各类贷款。这便是次贷危机的苗头。2007 年 8 月，美国全面爆发次贷危机，此后酿成席卷全球的金融危机。经过那次教训之后，美国如何监管银行贷款？是否吸取了教训？

纽约华尔街多媒体记者赵冰晶介绍，次贷危机的发生就是因为发放给了信用比较低的贷款者的贷款，与普通的按揭贷款不同，次级房贷的简单过程是信用较低的人从次级放贷机构获得贷款，而放贷机构会将房屋抵押的债权出售给投资银行，用生意进行再次贷款。而投资银行则将债权重新包装成债券在资本市场发行。简单来说就是让一些可能还不了贷款的人进行贷款，最后真的还不了贷款，形成了资产上的漏洞，银行的坏账也开始越来越多，于是有一些银行开始进行倒闭，这就形成了次贷危机。在次贷危机之后，美国银行体系就非常严格地控制了房贷，只有像美国运通等一些公司接受用消费贷款来支付房贷，但是在这种情况下要求非常严格，一定要有一笔款项在银行卡内，并且金额要足够大，可以用于支付贷款。

澳大利亚：消费贷不会用于买房

《全球华语广播网》澳大利亚观察员胡方介绍，澳大利亚银行也会有消费贷款，通常贷款的额度从几千到五万澳币不等，澳大利亚人也会常利用它买一些消费用品。

在申请贷款的时候申请人通常需要填写非常详尽的个人信息，对于贷款申请人的要求，一般银行要求贷款人必须年满 18 岁，有常规的在澳大利亚境内的工作，有固定的收入，有很好的个人信贷记录，以及并没有申请破产。另外对于澳大利亚人来说最多的消费用途包括

房屋改造升级，度假、买车和结婚。虽然银行并不会时刻去查看你真正的消费目的，但是最好你的真实的贷款目的和向银行宣称的一致，毕竟澳大利亚的任何大宗消费基本上都离不开银行，甚至一些小型消费比如去超市里边买点东西，也都是刷卡消费。在获得贷款之后真实的消费目的，通过银行的消费记录查出和你贷款使的声明不符，对于将来新的贷款总会带来一些不必要的麻烦。另外银行的消费贷款往往利息都很高，目前澳大利亚消费贷款的大致利率基本上都在年利百分之十几左右，而对比房贷目前澳大利亚房贷的利率大约是在 4%-5%，而银行的利息一般则在 2%-3%左右。

不过，胡方表示，至今很少见到澳大利亚人用消费贷来买房，一是审查很严，二是澳大利亚人对买房的热情并不高。澳大利亚人对于房子的刚性需求并不强，虽然社会的确存在着有一部分消费者可能无法购买房产，或者是无法支付首付，但是同样澳大利亚也有非常大一部分人可能一辈子就想租房子住，根本没有考虑过要买房子。

俄罗斯：很难看到用高利率消费贷投资房产的情况

2017 年，俄罗斯一部最受欢迎的家庭情景喜剧《萨沙丹妮》推出了铺天盖地的宣传，海报上只有一张一家三口的全家福和一句疑问，如何向孩子解释，等他长大了需要还家里的贷款？虽然这只是一个广告词，但这个问题却可谓是对俄罗斯一代人的终极拷问。

虽然俄罗斯在一次次经济危机中绝处逢生，但背负各种贷款的民众还总有手头转不开的时候。在俄罗斯居住过多年的观察员张舜衡说，放眼俄罗斯的大街小巷，遍地都是提供贷款的小广告，无论是房贷，车贷，还是消费贷，甚至不用给出贷款理由，几乎任何购买欲望都能拿到贷款。但这看似方便的贷款却暗藏危机。

俄罗斯政府为了稳定卢布汇率，官方基准利率一度高达 17%，虽然存款划算，但是贷款就和高利贷没有区别了。据调查，去年俄罗斯平均消费贷的利率在 21.9%至 37.99%，如此高的消费贷利率足够瞬间消灭一切疯狂的购物冲动，好在俄罗斯车贷有汽车公司的补助，平均利率为 18%-24%，房贷由于国家政策支持，利率为 11.8%至 18.9%，由此可以看出在消费贷和房贷利率如此悬殊的情况下，任何理智的俄罗斯人也都绝对做不出以 37.99%的消费贷利率来投资房产，更何况由于俄罗斯资本外流，楼市经过多年来的疯狂涨价，降价压力也越来越大，民众能维持曾经的生活水平已经非常艰难，再借高利贷去投资楼市的现象几乎很难看到。

近年来俄罗斯消费贷利率居高不下，市场也越来越小，甚至无人问津，这也倒逼着银行进行金融创新，比如和不同商家合作，捆绑固定的商品实行特殊利率，比如俄罗斯邮政银行只针对在合作消费商家的消费提供贷款，由银行先和每个商家签订不同的合作协议，提供不同的消费贷项目，由商家选择固定商品加入到可贷款项目列表，根据商家的规模、商品的属性和价格，邮政银行提供的消费贷年利率从 8.5%-53.24%不等，在监管上俄罗斯金融机构一直希望最大程度的放松监管，尽可能索取最少的材料，目前只要是年满 18 岁的俄罗斯公民，有手机号码和护照就可以拿到俄罗斯邮政银行的消费贷款。

来源：中国反洗钱研究中心网站