



## 信贷额度紧 消费贷款门槛提高

□记者 宋锋辉

近来,各地贷款吃紧的报道经常见诸报端。洛阳晚报记者调查发现,我市已有一些银行暂停了房贷。房贷都停了,消费贷款是什么情况?对此,洛阳晚报记者也进行了调查。

消费贷款也叫消费者贷款。目前,我市较常见的消费贷款主要有留学贷款、房屋装修贷款、购车贷款和购买耐用品贷款等。

日前,据《每日经济新闻》报道,北京多家银行信贷收紧,有的甚至停止受理个人消费贷款业务,其他仍在受理个人消费贷款业务的大行,该项业务利率也均有上浮,少则上浮5%,多则上浮15%。

北京部分银行信贷收紧,停办了个人消费贷款。那么洛阳的情况如何呢?经过采访发现,洛阳部分银行同样信贷收紧,个人消费贷款门槛有所提高,贷款利率上浮较大。

10月30日,在位于牡丹广场附近的一家银行,洛阳晚报记者以想要贷款购买耐用消费品的名义咨询了工作人员。工作人员说,目前个人消费贷款额度较紧,10月初的时候稍微宽松一些,到月末就不太好办理了,而且贷款利率要有较大幅度的上浮。至于上浮多少,该工作人员表示因人而异。

在南昌路西苑公园附近,洛阳晚报记者再次以购买耐用消费品为由咨询了一家银行。一位负责接待的女士询问了记者的贷款用途以及有无房产等问题。在得到关于房产的肯定回答后,她又询问记者是否有店面,然后表示,现在个人消费贷款比较难办,贷款人不仅要有住房房产,还要有店面。除了条件提高外,贷款利息上浮幅度也比较大。她说,贷款利率大概在每月8厘。

西工区凯旋路上一家银行的工作人员告诉洛阳晚报记者,他们银行目前个人消费贷款利率一般上浮30%,而且目前没有额度。

业内人士提醒,通常每年的第四季度个人消费贷款的额度都会比较紧张,从单月来看,一般月初要比月末宽松一些。对于想要办理消费贷款的人来说,还要提前申请,因为从申请到办理抵押手续,再到贷款审批是需要一定时间的。

## “富民宝”让商户 开出幸福之“花”

□记者 王振华

一直经营鲜花生意的魏老板,在洛阳打拼多年,洛阳银行的“富民宝”贷款,让他的生意一步一个新台阶。

魏老板是江苏徐州人,1993年,20岁的他来到洛阳一处建筑工地打工。几年之后,有了一定的积蓄,他决定做鲜花批发生意,于是将自己的全部积蓄3万元投资到鲜花批发中。刚开始几年的生意做得顺风顺水。

赚了一定的钱之后,他几次转向投资其他的生意,结果都以失败告终。但值得庆幸的是,他妻子还一直在经营着一家鲜花店,但由于平时顾不过来,生意不是太好。

2009年底,魏老板在鲜花行业已经摸爬滚打了7个年头,他在对行业有了充分的认识后,决定将妻子开的鲜花零售店重新装修,扩大规模。“鲜花批发本大、利薄、出力多,赊欠情况严重;零售店面本小、利大、风险高。摸透了这其中的门道,我可以双管齐下。”魏老板如是说。

但是重新装修店面需要投资,这个时候魏老板犯难了,要想拿手头上的资金开新店就不能有充足的流动资金,要想有足够的流动资金就不能开新店。处于两难境地的魏老板在这时得到了一个消息:洛阳银行“富民宝”小额贷款专门针对个体工商户和小企业做贷款业务,于是抱着试试看的想法,他来到了洛阳银行。

银行客户经理对他的情况进行了了解,经过审查后,他成功贷到了2万元贷款。“没有想到,我一个外地人,竟然能从银行贷出款来,实在是太感激了。”对于人生中的这笔贷款,魏老板一直记得很清楚。

拿到贷款后,魏老板新装修的鲜花店正式开业了,当时刚好赶上春节、情人节,市场上鲜花需求量大,他一下子就把生意做起来了,3个月后,就还清了这笔贷款。

后来,由于经营上的资金需要,魏老板又几次从洛阳银行贷款,到目前为止,他已经在洛阳银行贷款5次。他充分利用贷款,生意上节节高升,现在不仅做鲜花的零售、批发,还做花车、花篮、花盘,业务范围扩大了很多。

## 你的“存贷比”合理吗

□记者 宋锋辉

细心的市民可能发现,每到月末、季末、年末,关于银行资金紧张报道就会增多。银行之所以会“资金紧张”,与一个指标有着密切的关系,即存贷比。

所谓存贷比,是指商业银行贷款总额与存款总额的比值,即贷款总额/存款总额。央行为了防止商业银行过度扩张,对其存贷比进行了规定。当存贷比上升时,银行要么通过减少贷款额度来降低存贷比,要么通过增加存款来降低存贷比。

其实,这个概念也适用于家庭或个人。对于家庭或个人来说,其贷款就是负债,存款就是资产。如果负债太多,会面临支付危机,甚至会导致破产;如

果负债太少,则意味着家庭资金没有得到有效利用,考虑到通货膨胀等因素,家庭资产可能因为闲置而遭受损失。

一般来说,家庭负债主要有车贷、房贷、信用卡欠款、每月上缴的保险费、电费水费、未来子女教育金、父母赡养金……还有那些不可预测的意外开支、应急储备等等。

家庭资产主要有家庭的金融资产如现金、存款、股票、债券、基金等和实物资产如房屋、汽车、珠宝、电器等。

把资产和负债分别加总,然后就可算出家庭的“存贷比”。私人银行家、中信银行洛阳分行财富管理中心主任徐斐说,家庭“存贷比”一般维持在50%左右是比较合适的。

当然,由于家庭资产和负债较为复

杂,对于多数家庭或个人来说,想要算清楚并非易事。尤其是家庭资产负债表,若缺乏财务知识,制作有一定难度。因此,不妨换一个角度来考虑。

徐斐说,可以通过计算家庭或个人每月的总收入和总支出来判断其“存贷比”是否合理。比如,银行在考虑是否给家庭或个人房贷时,一般要求其各种贷款的每月还款总额不超过当月总收入的55%,若低于这个比例,这个家庭或个人的财务就被认为是健康的。

**天财小额贷款**  
随借随还 按天计息  
电话: 65250999

**洛阳银行**  
“富民宝”小额贷款  
手续简便、灵活担保  
贷款额度2000元-300万元  
联系电话: 65921918