

信用卡资讯网给你带来更多的信用卡知识！  
内容很多，小编给小白读者梳理一下关键点：

1、单户用于消费的个人信用贷款授信额度应当不超过人民币20万元，到期一次性还本的，授信期限不超过一年。

2、《意见稿》过渡期安排为2年。

3、商业银行应当与借款人约定明确、合法的贷款用途。贷款资金不得用于以下事项：

A、购房及偿还住房抵押贷款

B、股票、债券、期货、金融衍生产品和资产管理产品投资

C、固定资产、股本权益性投资

D、法律法规禁止的其他用途

上述三点会使我们的生活有什么改变呢？

小编认为，最显而易见的变化是我们想继续用大额信用卡消费有难度了，一次刷卡超过20万购物几乎不可能了。若想套现信用卡额度，购买“资产”属于不合规行为。

新规的落脚点在于“消费”，而对于生产经营则没有如此严苛。

银保监会有关部门负责人解释称：“对于生产经营的个人贷款和流动资金贷款授信额度及期限作了相对灵活处理，有助于确保通过互联网渠道开支小微企业融资的连续性，提升小微企业和小微企业主信用贷款的占比，在疫情防控和经济下行压力增大的关键期可以有效支持实体经济。”

新规的背景

大家可能有些疑惑，为何这个时候出现“政策调整”。

平安银行2020年第一季度财报数据显示，个人贷款不良率较2019年上升27.73%。

其中

- 1、房屋按揭及持有证券抵押贷款：33.33%
- 2、新一贷：21.64%
- 3、汽车金融贷款：44.59%
- 4、信用卡应收账款：39.76%
- 5、其他：-10.70%

实际上，个人贷款情况出现变化的不止平安银行。

2020年3月23日，招商银行行长田惠宇表示，信用卡和个贷客户的还款能力和意愿在下降，信用卡、房贷、小微2月逾期率同比大幅提升。

招商银行2020年一季度报告显示，信用卡新生不良贷款66.29亿元，不良率为1.89%，远高于2019年的1.35%。

不良率上升后，银行马上就开始行动了！

信用卡用户一：自己信用卡被降额了，从5万直接降至1000元。

信用卡用户二：公司做不下去了，XX银行客户仍然要求一次还清，并威胁起诉。最近，他们频繁打电话骚扰家人。

信用卡用户三：银行叫第三方催收人来了.....

可怕的消费贷款

消费贷款为什么如此可怕，以至都要限定额度，像这次新政，要划一个20万的线。

我们熟悉的信用卡分期、闪电信用贷、借呗、花呗等都属于消费贷款，且看起来利息不高。现实情况却是大部分人持有第一张信用卡，第一次使用互联网个人贷款后，自此都离不开了。

其中的恐怖在于普通人很难理解“分期利率”和“实际年化利率”。

小编举例一：

- 1、小编有一个一万元的账单，分12期，每月还款都是固定的本金和利息。
- 2、小编（普通人）的理解，时间越往后，我欠的钱越来越少，应该还的利息也会变少。我第一个月欠1万元和第十二个月欠833元应该还的利息是不同。
- 3、银行的理解，哪怕你还到最后一个，欠的本金还剩833元，利息依旧按照1万元算。

结果就是实际利率几乎是“明面利率”的两倍。年化7.20%对应的实际年化利率应该是13.76%。

我们常用的借呗实际上没有一个固定的利率，因为它会根据具体的个人信用度进行调整，但大部分人的利率都在一万分之三到一万分之四间。

小编举例二：

- 1、万3的日利率，年化实际利率约为10.92%。
- 2、万4的日利率，年化实际利率约为14.48%。

大家可以自问一下，市面上年化利率超过10.92%的理财产品有多少，能超过14.48%的理财产品又有多少。真实的数据是我们人均收入增速和GDP增速都跑不赢万三和万四的消费贷利率。

若年轻人欠20万的消费贷，万三日利率，一年实际利息支出为2.18万，万四日利率则为2.89万。小编估计，这是大部分年轻人承受的上限了。

要是欠了40万的消费贷，预期有不少人要选择放弃“还钱计划”。

所以，这次划定一个20万的线，就是为了防止出现大量还钱无望的人群。

早前，央行发布的《2019年支付系统运行总体情况》显示：

- 1、截至2019年末，信用卡供发卡7.46亿张，同比增长8.78%，授信总额17.37万亿元，同比增长12.78%。

2、信用卡逾期应偿余额为7.59万亿元，同比增长10.73%。

信用卡如此，其他消费金融、X呗、X贷，各种助贷机构也是如此，甚至由于数据不透明，其中真正的贷款总额在真正出现问题前都难以完整显现。

特殊时期，虽然划定了20万的线，但没有立刻执行，给两年的缓冲期，为的是给个人和各类金融机构足够的时间。

有读者可能觉得奇怪，为什么政策不允许个人用信用卡的钱买“资产”呢？

小编举例三：

1、X市100平米的房子，价格为50万。

2、小黑通过网络贷款，获得15万个人消费贷款，偷偷付了首付买房。

这个例子说明小黑可以不掏一分钱就能买房。房价涨了还好，若跌了，小黑可能直接选择放弃“还钱计划”。

截至2019年11月14日，中国失信被执行人总数高达1591万人次，与5年前的8.7万相比，增长了180倍。

在个人债务快速增长的情况下，个人失信数量以更快速在膨胀。

关于个人

网友水木十七：

信用逾期绝对是一次巨大的考验，这么多年发展，好多人已经把自己绷紧了，这次疫情太严重以至直接把好多人绷断了。大家经过这么多年消费观念的熏陶，已经基本成吃明天饭的了，从未遇到过明天没饭吃的现象，这次打了很多人一个措手不及。

Y头83：

我天天都是信用卡打电话，发信息！不是有钱不还！谁都怕上征信！但是这个疫情真是没办法工作没有收入！原本可以维持生活的，这个疫情停止工作，没有收入！现在已经雪上加霜了，老板拖欠工资，他不容易，我们也不容易。真希望银行也能理解我们！

小编看到大部分网友的评论都通情达理，但现实很无奈。

真正的理财人士应该通过这次疫情吸取教训，主动降低负债率，而后的生活更应该削减信用消费。