

新冠病毒肺炎疫情对于国民经济的影响是方方面面的，而伴随着疫情逐步消散，其产生的经济后遗症也成为各行业必须面临的考验，在个人信贷领域，同样如此。

在“3.15”消费者权益日期间，《华夏时报》记者从聚投诉官网平台了解到，随着逾期率不断攀升，此前因疫情影响要求延期还款的个人信贷者的呼声愈发高涨，要求延期还款的诉求竟多达10000件；在黑猫投诉官网上，上述诉求也多达7000多件，其中不少大行均在投诉名单之中，此外，连新设立的兴业消费金融公司等机构也在投诉之列。

“疫情之下，无论是个人信贷者，还是贷款机构都苦不堪言，逾期和催收，既相伴而生又对立的问题，很难调和。疫情期间，随着贷后管理工作受到影响，用户还款意愿也会出现一定变化。同时，用户收入、负债和预期等因素，也会对偿债能力以及还款便利性造成影响，也有一部分的用户会借此机会逃废债，这些因素会推高整个行业不良率。”3月13日，马上金融创始人兼CEO赵国庆接受《华夏时报》记者采访时表示。

事实上，在诸多业内人士看来，个人消费信贷市场上大多数贷款人都是普通人群，“年前一分没存，年后一分没挣”是对当前个人信贷消费者的最真实写照。在疫情期间，多地企业又停产停工，直接造成了个人收入剧减，有的甚至是零收入。这对有还款压力的个人信贷者来说，无疑是雪上加霜。

逾期攀升延期还款呼声高

今年1月31日，中国人民银行、财政部、银保监会、证监会、外汇局等五部门联合印发《关于进一步强化金融支持防控新型冠状病毒感染肺炎疫情的通知》，要求对因感染新型肺炎住院治疗或隔离人员、疫情防控需要隔离观察人员、参加疫情防控工作人员以及受疫情影响暂时失去收入来源的人群，金融机构要在信贷政策上予以适当倾斜，灵活调整住房按揭、信用卡等个人信贷还款安排，合理延后还款期限。

但是随着逾期率不断攀升，要求延期还款的呼声愈发高涨。

《华夏时报》记者也从前述两大平台的投诉信息中梳理发现，在这些逾期者中，除少部分是恶意逃废债的老赖外，大部分人还款意愿还是比较强烈。根据聚投诉和黑猫投诉上的个人信贷者的诉求显示，多数人希望贷款机构能够给予缓冲期，但遭到贷款机构的拒绝。

对此，中国银行法学研究会理事肖飒3月14日接受《华夏时报》记者采访时表示，尽管相关部门已经出台相关扶持政策，以帮助受疫情影响的个人信贷者。但现实操作中，就以上政策的落实，各个金融机构或互金机构等有着不同的裁量思路与落实情况。对此都应予以理解，同时也建议确实受到疫情影响的个人，要积极与银行等取得联系，准备证据材料，帮助金融机构作出正确决策。贷款机构拒绝延期还款，一定程度上有自我考量。

“此前央行等五部门联合发文明确要求金融机构在信贷政策上予以适当倾斜等，但此文件主要是针对金融机构，并且文件是要求对受疫情影响的用户在信贷政策上予以适当倾斜，并没有说所有的人都可以延缓还款，这也意味着金融机构可操作空间较大，并且多数机构并不是提供无差别的延期服务，处理的积极性和采取的措施不尽相同。而对于网贷，监管并没有发文要求网贷必须对所有的用户无条件延期还款，并且网贷平台相比银行等金融机构抗风险能力较弱，所以鲜有网贷平台会对逾期用户给予宽限也是很正常的。”对此，网贷之家研究院院长张叶霞也分析指出。

而在真融宝董事长吴雅楠看来，逾期率有短期震荡，但没有明显趋势。季节性因素和疫情隔离未复工都有一定影响，但还目前还相对可控。后续还要看复工的进度是否对用户的现金流有所改善和还款能力有所提升。

金融机构的两难抉择

值得关注的是，个人信贷者逾期率的不断攀升，使得金融机构和互金平台都承受了较大的压力。在聚投诉官网上，对兴业消费金融的投诉就有327件，其中大部分是要求延期还款。事实上，不仅仅是兴业消费金融，这类诉求在行业中也成为普遍诉求。

“对于机构而言，一旦同意延迟还款，对信贷个人而言，确实减轻了不少压力。但是机构就要承受因此带来的资金压力成本。同时，逾期率攀升，对于一些上市的金融机构和互金平台来说，财务报表数据也会变得难看。此外，一些老赖用户也会借此恶意逃废债，如何甄别老赖，对于金融机构和互金平台也是一项十分艰难的任务。因此对于延期还款的诉求，各家都有自己的考量。”3月15日，上海一家大型消费金融公司业务部主管张明接受本报记者采访时也坦言。

张叶霞则分析指出，贷款机构拒绝延期还款的行为并不能算违规行为，相关文件并没有说所有的人都可以延缓还款，而是指对受疫情影响的用户在信贷政策上予以适当倾斜，所以各家机构采取的措施不尽相同，贷款机构拒绝延期还款的行为并不能算违规。还款是借款人应尽的义务，延期还款并不意味着不用还款，如果真的是受疫情影响暂时失去收入来源的逾期用户可以与贷款机构商议延期还款，提交相关资料以及还款计划等。

“对于当前个人信贷违约问题，金融机构和互金平台给予适当缓冲期是较为科学的做法。一直以来，监管机构对企业催收中的一些违法违规行为严格规制。目前存在争议较大的是‘软暴力’概念的无限延伸，不少互金企业放出去的款，回款很大程度上靠借款人自觉。这里有执法的问题，也有互金企业未与征信系统对接的问题等等。疫情期经济态势下滑，个人收入减少，为减少企业风险，我们建议在疫情期给予相应缓冲。”中国银行法学研究会理事肖飒建议称，

事实上，记者也从市场上了解到，目前各金融机构也在积极探索一套能够有效调和个人信贷者和机构之间矛盾的可行性方案。此前农业银行杭州分行则出台相关政策，对确因延迟复工导致无法按时偿还到期贷款的客户，系统将还款日顺延至省政府规定的最早复工日，其间不作为逾期贷款，不计罚息复利，不调整风险分类形态、不调整评级、征信报送无不良。

另外，农业银行杭州分行对参加疫情防控的工作人员，在疫情期间的个人贷款、信用卡透支发生逾期的，不视为违约，不进入违约客户名单，不计收罚息。对其他受疫情影响、非个人主观原因造成个人贷款、信用卡透支、农户贷款发生逾期的，一律不视为违约，不进入违约客户名单，不计收罚息。

此外，如马上金融也通过自身的大数据风控能力来识别用户拒偿理由是否属实。马上金融自主研发的数据决策智能风控系统，通过科学有效的变量规则模型、以及先进的机器学习和人工智能算法，加工衍生出5000多个变量，再结合上千万个样本和深度学习的机器模型，构建灵活高效、持续迭代的信贷全生命周期风控策略与模型，能够对用户进行精准高效的识别管理。

“对受疫情影响，暂时失去收入或者还款困难的用户，马上金融已制定并执行差异化信贷政策，对湖北及非湖北地区用户差异化豁免罚息、罚金，合理延后还款期限。在目前的形势下，金融消费者权益保护也会出现更严峻的形势，这部分应该是每一个机构都应该加强的，要维持好金融消费者的权益，这也是一个企业社会责任的体现。”赵国庆对《华夏时报》记者表示。