

1

银行查征信『不会特别区别金融产品』

某国有银行四川分行信贷负责人告诉记者，银行主要根据客户个人征信报告进行综合评价判定授信，而从征信评价上，使用花呗其实跟平时使用信用卡或银行消费信贷产品类似，并不存在太大区别。

某国有股份制银行成都分行信贷相关负责人表示，银行会综合考虑借款人的资产负债情况、还款能力、历史征信记录，并不会针对单一贷款设置区别门槛，跟具体使用的产品没有必然关系。

“客户过来贷款，我们首先会打印他的征信报告。对于征信报告上的信贷记录，我们不会刻意去区分是银行的产品，还是花呗或其他金融产品，只要征信上记录还款良好，对这种类型的征信记录都是一视同仁的。”某商业银行信贷经理侯均（化名）详细向记者介绍了消费者申请房贷，银行审核征信过程，他表示，如果客户的金额很小，几千元，就跟日常刷信用卡一样，银行基本都是认同的。但如果显示出过多的贷款记录，会把其判定为收入可能不是很稳定。“如果借贷金额比较大，比如十万以上，一年几十次，这会对征信有一定的负面影响，但只要保持还款记录良好，也不会有太大的影响，只是我们可能会对收入审查得更详细，需要补充一些资料来证明他的收入是稳定的。”

花呗上征信 会影响房贷吗？

“花呗上征信，影不影响买房？”近日有网友针对市场上一则“花呗上征信影响申请房贷”的传言，拨打了多达100家不同类型银行客服电话求证，结果所有银行客服人员均表示，正常使用花呗不会影响房贷申请。然而又有网友发帖称，自己在申请房贷时，打印征信才知道，花呗是循环贷，而当地银行要求其打印“结清证明”。两方的说法好像有些互相矛盾，真实的情况是什么？

3

近两年个人信用累计6次逾期或无法申请房贷

征信出现什么情况可能会造成房贷办不下来呢？

近年来，随着征信系统推进，为大众熟知的花呗、京东白条、腾讯微粒贷等消费金融产品陆续接入征信系统。消费者在使用这些消费金融产品时，要注意还款时间，保护好自己征信。

“一般来说征信‘连三累六’就会影响房贷办理。”一家国有银行信贷负责人表示，征信“连三累六”中的“连三”是指征信报告中连续三个月有逾期还款记录，“累六”是指一年内累计六次逾期还款，所以，“连三累六”是指贷款人两年内连续三个月或者累计六次逾期还款。这两种情况都属于比较严重的逾期，所以经常会被放到一起来形容征信不良。“消费者办理了相关贷款产品后，一定要按照与银行合同中规定时间，每月按时还款，好的信用记录可以更顺利地申请到贷款，享受银行的优惠活动等”。

“如果有偶尔逾期，但还在红线以外，会影响房贷审批和利率加点，一般会造成利率有所上浮。”王定明表示。

某国有股份制银行成都分行负责人建议，消费者应该记清还款日期，按时足额还款；做好财务规划，避免过度负债；小心使用个人信息避免泄露，身份证件妥善保管。良好的信用记录有助于顺利通过银行贷款审批。

王定明提醒消费者，除了记住上述情况外，千万不要随便给其他人借用身份证、银行卡，更不要随意对外提供担保。

2

要求提供『结清证明』可能因客户『负债比例过高』

对于网友说的花呗是一种循环贷，银行要求其提供“结清证明”的情况是怎么回事呢？循环贷到底是什么？什么情况下银行会要求客户提供“结清证明”呢？

“循环贷其实是一种授信方式或者一种贷款的方式方法，无关好坏，也并非花呗独有，很多银行也有。”一家股份制银行的信贷经理王定明（化名）告诉记者，其实银行也常推出循环贷的产品，比如消费贷款，每年给消费者一个额度，授信10万元消费贷款，一年中可以循环使用，还款之后又可以继续使用这个额度，对于消费者或者中小企业来说更加便捷，这也是监管一直鼓励和支持的授信方式之一。他认为，使用循环贷实际上并不会影响消费者申请房贷，“我不好判断这个网友情况，不过每家银行把握尺度并不相同，有些会比较严格，另外更多是考虑到消费者债务负担较大的情况，加上征信并不是实时记录，会有一定延迟，银行会要求客户做一个‘结清证明’”。

侯均也表示，所谓循环贷，是金融机构根据客户情况，给予客户的一个信用额度，其实就相当于给客户一个额度的信用卡。他同时表示，正常情况下，只要征信还款记录正常，银行是没有权利要求客户去结清其他贷款的。要求消费者给出“结清证明”，一般更多出发点是担心客户“负债比例过高”。

“比如你申请贷款每月5000元，那银行希望你收入稳定在1万元以上，但如果达不到一个固定值，可能会要求你压降其他债务。”侯均表示，还有另外一种情况，银行担忧客户的首付款资金，有来源于循环贷资金的可能，比如借了循环贷的钱来付房贷，“这也会要求你出具‘结清证明’”。

某国有股份制银行成都分行信贷经理负责人同样表示，针对借款人名下负债与其偿债能力不匹配，或者相关贷款用于房市、股市等禁止性流入领域，则银行会要求客户出具“结清贷款”证明。

金融万象

近年来，不少消费者困惑于消费金融产品“上征信”问题，产生一些不必要的担忧，某些民间借贷中介趁虚而入，打着“不上征信”的幌子宣传其贷款产品。

就此问题，多位银行信贷经理表示，消费者一定要选择拥有合法金融牌照，并受到相关监管机构监管的正规贷款机构。

“上征信对于借款人来说，其实是一种建立和保护个人信用的良好机制，受到监管的金融机构更加规范，建议贷款还是应该选挂牌金融机构。”王定明表示，一些民间金融机构以“不上征信”为噱头向消费者“兜售”贷款产品，“由于是非正规挂牌金融机构，很多人可能遭遇一些隐形费用，放款贷款利率很可能比较高，容易引发纠纷”。

实际上，一个消费者如果完全“征信空白”其实并不代表信用良好，金融机构更喜欢征信记录良好的人，有部分贷款产品是禁止信用空白人士申请的，消费者应该爱护好自己的信用。

记者提出假设，有A、B、C三种不同的客户，A完全没有信用记录，B使用花呗但信用记录良好，C信用偶尔预期，银行更愿意贷款给哪一类客户？

“这三类客户我们最喜欢的是B，也就是使用花呗但信用良好的人。其次，才是贷款给从没有贷过款的客户，也称为‘白户’。最后才是逾期客户。”侯均表示，从银行贷款审批来看，银行会更喜欢有保持长期良好信用记录的人士，说明借款人已经养成金融消费并按时还款的习惯，“其实不管他是用了互联网贷款，还是一般贷款，只要是用过贷款，且保持征信记录良好，有按时还款良好记录的就行”。

据红星新闻

警惕中介『不上征信』贷款宣传

4