



●中國不少銀行都提供白領貸，如能通過審核，證明申請者的供職單位為白名單的話，更可享受諸多優惠。 記者孔雯瓊 攝

# 爭推奇葩貸款

## 銀行暗擴槓桿 墓地貸二胎貸記者貸層出不窮

中國銀行業近年來在貸款方面亂象叢生，房貸、車貸早已不稀奇，隨着金融槓桿悄無聲息蔓延，各種奇葩貸款層出不窮，諸如彩禮貸、生育貸、墓地貸等早前受到官媒批評有所收斂，但其他名義的貸款仍多如牛毛。香港文匯報記者近日調查發現，還有白領貸、精英貸、廚師貸等五花八門的名目仍在大有其道，只需有個名頭，就能輕輕鬆鬆向銀行借錢。分析人士認為，這些千奇百怪的貸款實則均為包裝後的消費貸，對銀行而言某種程度上也是因行業困境所致。但在用戶看來，過度販賣消費痛點，既不合情更不合理。截至13日，已有部分過於奇葩的貸款陸續被叫停。

●香港文匯報記者 孔雯瓊 上海報道

### 部分銀行奇葩貸款及結局

貸款產品	銀行	存續情況	備註
白領貸	興業銀行、寧波銀行、哈爾濱銀行、農商銀行、平安銀行等	✓	截至13日，記者電話詢問得知上述銀行該項目均存在。
精英貸	浦發銀行	✓	2017年推出，目前官網上仍有此項目。
廚師貸	廣寧農商銀行	✓	2021年1月上線，目前已有廚師貸發放。
彩禮貸	江西九江銀行	✗	今年3月16日推出，3月18日銀行道歉並下架產品。
黨員貸	廣西百色右江農村合作銀行、浙江民泰商業銀行	✗	分別於2020年和2018年上架，目前銀行官網上已無。
幹部貸	廣東南粵銀行	✗	2019年10月上線，截至13日已無此產品。
墓地貸	雲南西北銀村鎮銀行、中國銀行、建設銀行及泰隆商業銀行	✗	已取消或已經刪除相關介紹頁面。
二胎貸	郵儲銀行	✗	2016年3月上線，截至13日記者電話詢問銀行，該項目暫時不開放申請。
記者貸	中國農業銀行	✗	2020年11月上線，截至13日銀行電話客服回應稱已查不到此貸款。

### 從生貸到死 一直沒消停

除了針對各式職業人群的貸款，眾多銀行還開發了以不同場景作為賣點的貸款品種。彩禮貸、婚慶貸、二胎貸、墓地貸都在近年相繼登場，彷彿從出生到死亡，銀行都要將人的一生活貸來安排得明明白白。

#### 一張親子照片可借20萬

「彩禮開銷不用愁，『貸』來穩穩的幸福。」江西九江銀行早前的「彩禮貸」宣傳海報上熱搜，顯示最高可貸30萬元（人民幣，下同），最長可貸1年，年利率為4.9%。至於彩禮貸可用來幹嘛？海報上還貼心地寫上「新婚旅行、購車、購買首飾、購家電」。為了結婚而貸款，這實際上並非一家銀行的獨創之舉，此前南京銀行、江蘇銀行、農商銀行均有婚慶類貸款推出，早在2015年，江蘇銀行無錫分行就與一家婚慶公司推出過「婚慶貸」，可分為6個月或12個月還貸，新人可享受婚貸零首付、零利率的優待。

結婚之後自然要子多子多福，銀行已經考慮部分人會因經濟壓力大、撫養費用過高而放棄生育，為此準備了大量「周到服務」。郵儲銀行推出「二胎貸」讓客戶借錢生娃，只需一張親子照，外加出生證明，20萬元貸款最快當天可發放，只不過利息有點高，月手續費約0.75%，相當於年利率要9%。人生最後一

件事是入土為安，銀行當然也不會放過這個放貸機會，墓地貸近期如雨後春筍般冒出，雲南西北銀村鎮銀行在今年清明前夕就推出「墓地按揭貸」，最高額度20萬元，期限為10年。另外，中行、工行、建行等大行亦在幾年前就和墓園或喪葬服務機構合作，推出過不同的墓地貸款產品。

#### 個人金融服務成新戰場

對於上述這些名目繁雜的各類貸款產品，盤古智庫高級研究員江瀚認為，這些都是對應不同場景推出的消費貸款，其本質上並沒有什麼新花樣，只能說是場景創新。但銀行想盡法子將消費貸弄出各種噱頭，背後是有着發力個人消費貸款的目的。「對於商業銀行的轉型來說，之前存在利差的商業模式現在已經越來越難以為繼了，所以銀行才特別注重個人金融市場，特別是對於股份制商業銀行或者中小型商業銀行來說，個人端市場的重要性愈發明顯。

但銀行吸引個人客戶的真正關鍵點絕不可能是靠奇葩產品來吸引眼球，江瀚指出，想要真正推動銀行個人金融業務的發展，最需要做的是借助銀行自身能力，用多元化的服務以及良好的用戶體驗來吸引用戶。



●江瀚

九江銀行 為「天生一對」專屬定制

手机快活貸·零花钱

九江銀行彩禮貸

彩禮开销不用愁 贷来稳稳的幸福

最高可贷30万 最长可贷1年 / 年利率低至4.9%

贷款用途

- 婚嫁旅行
- 购车
- 购买首饰
- 购家电

申请条件

- 1.22周岁及以上
- 2.连续工作满1年(不含试用期)
- 3.征信一、二类为行政事业单位

●廣西一銀行曾推12項奇葩貸款，包括黨員貸、關愛貸等。 網絡圖片

●彩禮貸因被質疑助長天價彩禮，上架兩天就被緊急喊停。 網絡圖片

### 信貸產品充斥 掏空消費者錢包

隨着互聯網金融大火，當下各個App、金融機構基本都有各自的小額貸款產品，從螞蟻花呗借借、京東白條、滴滴有錢花，到百度有錢花、攜程拿去花等等，都培養了用戶任何消費都要超前預支的習慣，有人甚至表示「無論消費多少，全靠信貸度日，就連喝口水都會預支一下。」

「便利店買礦泉水1元（人民幣，下同），電影票改簽費3元，叫個外賣35元，商場買衣服150元，這些全是信貸消費。」白領姜小姐打開螞蟻花呗，向記者展示她日常生活所有開銷，無論額度大小，無一例外均是「先消費，後支付」的模式，每月先預支消費，下月初一併還款。姜小姐稱，養成這樣的習慣是因為現在所有的App都有信貸功能，且信貸額度會隨着使用頻率增加而提高，花錢額度亦水漲船高，現在每個月工資基本上全都還了花呗。

#### 衍生過度消費不良風氣

除了生活開支全部依靠信貸，醫美整容貸也變得流行起來。就連美團都殺入醫美整容貸，App會向用戶推送「醫美爆款全場免息熱銷中 最低5折+最高12期免息」的廣告。整型醫美作為一項受到年輕人喜歡的消費項目，其價格通常較為昂貴，記者諮詢上海多家知名整型醫院後得知，技術較為先進的雙眼皮手術價格要在5,000到2萬元，隆鼻綜合手術更是高達6萬至8萬元。基本上所有醫美機構都表示，「可以分期做整容，錢不夠就貸款來湊。」

### 官媒批奇葩貸觸及社會底線

消費金融如果一味追求新奇，無視社會公序良俗，必定無法長久存在。中國人民銀行金融市場司司長鄒淵指出，彩禮貸、墓地貸等是個別銀行打着金融創新的旗號，挑戰社會痛點，引導居民過度負債，觸及社會公序良俗的底線，脫離了金融服務實體經濟的本職。新華社、人民日報都撰文批評這類現象。在輿論壓力下，多款奇

葩貸款近期陸續遭叫停。多款產品迅速下架 江西九江銀行的「彩禮貸」因被質疑助長天價彩禮的陋習，早已被緊急叫停。該行發表道歉信，稱要堅決抵制舊風陋俗，並對直接負責人給予停職處分。雲南西北銀村鎮銀行在清明節前推出的「墓地貸」，亦取消了此項業

務。「墓地貸」曾被網友戲稱「金融槓桿伸向死者」、「做『鬼』都在還貸」，據合作方的墓園工作人員表示，此前墓地按揭貸只是有這個意向，但沒有正式簽約和實施，現在已經取消了。另外，百色右江農村合作銀行專為黨員量身打造的「黨員初心貸」推出一兩天後就下架了。目前尚存在的奇怪貸款產品，亦遭遇

不少質疑。如多個銀行推出的「白領貸」因超過「個人消費貸款額度最高30萬元（人民幣）」規定，有珠監管紅線之嫌；「二胎貸」目前被認為不能從根本上解決奶粉問題，亦暫停了開放申請。 ●香港文匯報記者 孔雯瓊

特稿