

“ 公务员凭信用可贷40万元 ” 的消息引关注-公务员考试 PDF 转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

[https://www.100test.com/kao\\_ti2020/22/2021\\_2022\\_\\_E2\\_80\\_9C\\_E5\\_85\\_AC\\_E5\\_8A\\_A1\\_E5\\_c26\\_22766.htm](https://www.100test.com/kao_ti2020/22/2021_2022__E2_80_9C_E5_85_AC_E5_8A_A1_E5_c26_22766.htm) 市民张先生准备在银行贷款买辆汽车，车行老板向他指点道：“ 你去申请贷款的时候，最好找一个公务员或者教师为你担保，这样贷款成功的几率要大的多。” 而就在几天前，南京市商业银行的一项名为“ 信易贷 ” 的产品，引发了外界的关注，南京市商业银行明确表示，此次推出的“ 免抵押、免担保 ” 的信用贷款首批针对的发放将限定公务员人群，并将在今后逐步扩大到其他高端群体。对信用效益这么看重的，南京市商业银行绝对不是国内第一家。广州市商业银行曾经开通过名为“ 红棉金卡 ” 的业务，高级别的公务员凭卡最高可以贷款百万元，而前些日子中行推出循环信用贷款也因偏爱公务员群体引起了外界的争议。凭信用就可以换来钱，银行的这一做法引起了人们极大的兴趣。以公务员、教师、医生为代表的群体开始越来越多的享受到了银行的“ 优待 ”。个人信用究竟能有多大效益？目前哪些人能够享受到这个效益？今后又会扩大到怎样的人群？江苏商报对此进行了深入细致的采访。仅凭信用能贷款40万 “ 目前各家银行在推出信用贷款的时候首先考虑到的就是公务员群体 ”，南京市商业银行相关负责人告诉江苏商报。此次南京市商业银行推出的“ 信易贷 ” 个人消费贷款业务，采取了和客户签定一个两年的“ 授信合同 ” 的形式，申请人只要准备了有效的身份证明、职务（职称）证明、以及有效的资产就能在很短的时间内办理最高贷款额度40万元的信用贷款。同时江苏商报调查发现，在绝大多数银行

，公务员都可以通过相互担保的形式获得免抵押的信用贷款，而相关人士表示，很快这种产品的针对人群，将扩大到高校教师、医生、上市公司高管等人群中。“公务员群体信用良好，风险较小”，这是南京市商业银行一位信贷部门负责人对江苏商报做出的回答。这位负责人明确表示，将首批信用贷款发放给公务员群体，纯粹是从银行的经营角度出发，与外界有关公务员是“特权阶级”之类的评论无关。“以公务员、教师为主的客户群体确实在信用上存在着一些优势”，深圳发展银行南京分行零售部总经理助理曹军在接受记者采访时并不回避这个问题。“当然这种优势只是相对的，并不能理解为这个行业具有‘特权’。”根据曹军的介绍，这种优势主要体现在，“申请房贷的手续会简化一点，速度会快一点，申请信用卡可能会获得更多的额度。”信用好，车贷也好办而且对于贷款买车，公务员的身份优势也十分明显。无论是从银行贷款买车，还是走汽车金融公司的渠道，公务员等职业的身份都会给购车人带来极大的便利。“目前，各家银行对汽车贷款的态度都是能不做就不做。原因在于汽车贷款断贷的比例远远高于房贷，而且汽车贬值快，即使银行把断贷汽车收回来，恐怕也卖不出多少钱。因此控制风险，对于银行放车贷是最重要的因素。”南京福联个人信贷部的李瑞对江苏商报表示，一旦贷款人是公务员的话，一切都好说了。“一般只对10万元以上轿车放贷，而且放贷比例不超过50%这些限制，在公务员面前统统作废。即便是普通的身人前去申请车贷，如果请到公务员来担保，也无须提供房产等其他财产来作保。”作为以赢利为目的的企业，汽车金融公司给公务员提供的优惠更加明显，比如说无担保贷款

最多8成，最长5年的优惠，基本上是针对公务员而定的。对于每一个贷款申请人，公司都会按照一定标准进行打分。而公务员身份为他赢得的分数，要比高收入、有房产这些得分多得多。“但这些优势并不能说明银行或者其他金融机构在对这类人群放贷上放松警惕”，曹军表示，公务员信用不好的例子时有发生。“针对不同的人群，银行审批的侧重点有所不同，只是在审批公务员、医生等人群时，银行在某些风险审核项目上会简化一些。”银行给公务员信用放贷是看重他们辞职率、银行违约比率及犯罪率低“稳定”的人群受偏爱。小顾是南京某市级机关的公务员，当记者找到他的时候，他对于公务员信用效益的这个话题感到很陌生。“我的很多在外企的同学收入都要比我高的多，银行应该更偏爱这些人吧。”小顾向江苏商报表示，自己全年的收入也就在5万元左右，绝对算不上高收入。但是单位的福利比较好，平时开销不多，而且一般各个单位也会不定期的发放一些商场或超市的购物券，因此生活十分稳定。稳定，信用风险就小“之所以在信用贷款发放对象中首推公务员，不是因为公务员富有，而是因为其职业稳定”，南京市商业银行相关负责人这样向江苏商报解释，为什么银行愿意把信用贷款提供给小顾，而不是他的那些可能收入更高的同学们。在信用社会的今天，公务员队伍特殊的管理模式与纪律，使得公务员们的商业信用有着可靠的保障。在权力制约日益完备的今天，任何一个公务员信用破产而可以安心工作是很难想像的，而其他很多领域的从业人员可能就不具备这样的信用形象。在银行看来，公务员无疑是信用风险最小的客户群。“信易贷”之所以选择公务员群体作为首推公务员群体，是由这项产品自

身的特性所决定的。”南京市商业银行人士告诉江苏商报，免担保、免抵押贷的信用贷款业务中的“授信”概念与公司贷款中的授信、银行对其VIP客户推出的授信产品中的“授信”概念完全不同。上述“授信”的动因是银行风险控制或吸引客户，客户一旦有贷款需求，还需经过贷款审批，尽管之前的“授信”使审批流程变得流畅，效率大大提高，但审批环节毕竟存在。而“信易贷”业务的授信其实就是“贷款承诺”，银行一旦与客户签订“授信合同”，客户可以实现随时用款，用款时无须再进行审批。这种授信模式为客户节省了时间，但客观上增加了银行风险。“客户签订“授信合同”的信用状况与实际用款时的信用状况存在偏差，授信期限越长，偏差会越大，因此银行在推出这笔业务的时候，考虑到更多的将是客户群的信用风险。”南京市商业银行向记者提供的一份书面材料显示，公务员主动辞职比率、银行违约比率以及犯罪率远低于其他群体。此外，银行对于公务员群体有一定的认知条件，“2005年颁布的《中华人民共和国公务员法》对公务员的身份、职级、薪酬等均作出了明确表述，随着“阳光工程”的开展，公务员的任用、薪酬今后将更加透明。”该人士向江苏商报介绍。投资少，也成了“优势”“而且公务员中很少有人兼职或者投资”，华夏银行南京分行个人业务部总经理寇建亭这样向江苏商报表述，由于国家明令禁止公务员参股或者开办企业，因此相比于对企业主发放贷款，银行不用担心经营类的风险。公务员群体投资意识不强，在银行眼中也成为了优点。寇建亭告诉江苏商报“从我们接触到的一些客户资料来看，公务员的投资行为更多的体现在购买国债和银行存款，而这两种投资几乎是没有任何

风险的。”南京市商行人士也指出，‘信易贷’只能用于消费类贷款，杜绝了投资、经营风险。“经过我们产品推出之前的市场调研，目前公务员贷款用途主要集中在购房、装修、子女留学这三个途径”，银行人士表示，其中只有购房可以理解为投资行为，但这里面风险也非常小，南京房地产市场尽管被认为泡沫严重，但短期内看不到下跌的迹象，‘信易贷’的期限只有两年，银行能较好的控制风险。“近年来，公职人员贪污，在社会上影响很坏，但实际情况是：贪污案件主要集中在国有垄断企业和事业单位，国家公务员贪污在贪污类型案件总数中占比很小”，南京市商业银行相关负责人如此形容公务员的信用优势。风险如何控制在整个稿件的采访过程中，不少银行人士一再向记者强调，对公务员发放信用贷款中当然有风险，银行一直在积极预防。“在信用状况都良好的情况下，公务员可能能享受到一些优惠，但对于有诚信污点的公务员，这些银行的优惠都将不存在。“可以预见的风险状况很多：如借款人非正常死亡、犯罪、逃逸、患病等等”，南京市商业银行人士表示，对信用状况良好的公务员群体，银行也不可能做到一刀切，“我们的评级系统中有30多组项目，根据这些项目的系统打分，才能最终为客户评定风险级别。”无担保、抵押的信用贷款的出台的背后，有着庞大的数据系统为其支撑，“并非公务员职务越高越好。”“例如公务员的职务和工龄、就直接关系到放贷出去之后的风险系数”，南京市商业银行相关负责人表示，银行数据库对各种情况都有详细的样本，“比如我们的数据显示，工龄在3-5年的公务员群体，职务低，不存在犯罪风险，但收入也低，因此贷款额度也不会高；但工龄在20-30年的公务

员群体，违约比例比较高，银行就会严格控制。” 尽管南京市商业银行此次推出的信用贷款最高金额为40万，但市商业银行相关人士也表示，这个额度很少有人能享受到，“额度的设置大概是贷款对象2年半的收入，目前公务员普遍年收入一般在7-8万，也就是说大多数人可以申请到的贷款额度在20万以下。“比如两家银行，一家贷款1个亿，有100万不良贷款，另一家贷款100万，没有不良贷款，你说哪一家银行信贷业务好，当然是前一家。因为他在保证业务发展的同时，有效地控制了不良贷款率，后一家尽管没有不良贷款，但信贷业务基本没有开展。”南京市商业银行相关人士表示，对于像“信易贷”这样的个人业务，重要的不是如何规避公务员群体的风险，而是通过调研和精算，依靠规模来控制风险。“在满足既定利润目标和市场份额的前提下，尽可能地将风险最小化，或将风险控制到银行可以承受的范围之内，从某种意义上说，银行经营的就是“风险。”“信用贷款最终的目标是推广向社会的每一个阶层，每一个人”每个人的信用都“值钱”信用贷款目前虽然仅仅面向公务员等少数群体，但这仅仅只是个信号。创建了孟加拉“穷人银行”的尤努斯，从1976年起开始尝试发放小额贷款给穷人，颠覆了传统银行业的价值观，这不但让他在商业上取得了巨大的成功，同时也为他带来了今年的诺贝尔和平奖。尤努斯成功的例子告诉我们，其实信用可以不分阶级，不分人群，“信用贷款最终的目标是推广向社会的每一个阶层，每一个人”，不少银行相关人士这样表态。“未来信用贷款针对的人群，将随着国内的诚信系统的建设而扩大”，对于信用贷款未来发展的前景，还是有不少银行人士表示出了强烈的信心，然而

要想真正达到大多数人都可以享受到信用贷款的最终目标，依然任重道远。“暂时锁定只少数群体，是因为国内银行目前刚刚开始尝试这类业务”，南京市商行相关人士表示，未来大面积推广国内信用贷款的过程，是一个积极学习、积累经验的过程，各家银行在新产品开发中，困难很多，有技术上的，更多是理念上的，这些都要逐步的克服。“举个最简单的例子，对于‘信易贷’，业务的‘风险’，在设计这一产品的时候，不同职能部门对此都有不同的理解。同样，作为产品的核心竞争力的‘评核系统’，银行也将面临着一个不断积累数据的过程，办理信用贷款的人越来越多，数据才能越来越丰富，‘评核系统’也会越来越‘聪明、成熟。‘信易贷’不是公务员的专属业务，下面我们还将陆续向医生、教师等群体开放‘信易贷’业务，扩大目标客户人群。”未来信用贷款大有发展，这一看法也得到了其他行业人士的认同。江苏长三角律师事务所主任陈仪律师这样评价公务员的信用效益，“公务员在贷款买房、买车等方面的优势，并不是国家法律所规定的，更不是基于他们国家工作人员的身份。这些都是金融机构、经济主体适用于本行业的内部规定。评价这个优势应该从正反两方面来看。好的方面在于，这样做有利于经营者降低自己的经营风险。而现状是，光靠担保机构、保险公司来解决收款风险是不够的。因此银行在放贷的时候偏向公务员，或者需要提供公务员做担保，这也是无可厚非的。”陈律师还认为，政策明显偏向公务员，相当于在社会上形成了一个榜样，鼓励其他行业的从业者效仿，提高自己的信用度。现在这种信用的效益慢慢扩大到了医生、高校教师，也说明这种制度产生了效果。某一行业的从业者

都重视自己的身份，减少不良信用，受惠的将不只是个人，将是整个行业。“国内之所以这么看重公务员，给他们超越其他行业的信用效益，主要原因还是社会信用没有一个完善的统计体系。在国外，只要输入个人身份符号，他所有的信用记录一目了然。国内这样的工作才开始，目前来说参考的价值还不高。如果今后这项工作能够继续下去，银行再考虑是否放贷，就不用着眼于这个人是不是公务员或者教师了。

” 100Test 下载频道开通，各类考试题目直接下载。详细请访问 [www.100test.com](http://www.100test.com)