

7月8日周四，美国资产值第三大的富国银行告知客户，将在未来几周内关闭所有现存的个人信用额度，并且不再提供该款产品。分析称，在银行业争夺贷款增长的当下，这一举动很奇怪。

富国银行发送给客户的六页信件显示，个人信用额度账户将在60天后关闭，“可能会影响客户的信用评分”，剩余贷款余额将需要定期支付最低金额来还款。

富国银行称，此举是为了简化产品供应，该行认为可以通过信用卡和个人贷款产品更好地满足客户的借贷需求。

而分析普遍认为，这是美联储2018年初开始限制该行资产负债表扩张的另一恶果。

财经媒体CNBC称，这一意外决策势必激怒一些客户。有人称将因此结束在富国银行开了十几年的账户，还有人认为富国银行只是为了自身盈利而不是考虑了用户利益，他也决定更改开户行。

公开资料显示，富国银行提供的“个人信用额度”是一种3000至10万美元不等的循环信用额度，可以整合高息信用卡债务、支付房屋装修费用，或避免与之关联的支票账户透支费用。不少美国人使用这款产品来避免价格不菲的支票账户透支费用。

。

素来以毒舌著称的金融博客ZeroHedge甚至断言，素来看重零售端客户的富国银行奇怪之举，

除了令其更加远离“美国最大抵押贷款机构”这一昔日桂冠，也“正暗示美国经济处于掉头向下的边缘”：

该行可能正用美联储设置的资产负债表上限作为借口来进行谨慎的风险管理。美国国债收益率大幅下滑，表明市场对全球疫情后复苏轨迹的不安，以及对美联储可能最早明年底前加息的担忧。

美联储2018年初宣布，禁止富国银行进一步扩大其资产负债表，直到解决该银行零售端虚假账户丑闻所揭露的合规缺陷。在这些限制之下，富国银行不得不出售资产、“劝退”客户存款，并退出某些产品。目前尚不清楚美联储何时会解除对富国银行资产负债表的惩罚。

彭博社曾称，这一限制是单一监管机构施加的史上最大银行业罚单之一。从2018年初至去年8月，假设富国银行与美国资产值前两名的摩根大通和美国银行拥有相同

的资产增速和盈利能力增长，那么富国银行两年半里已损失约40亿美元利润，外加数十亿美元的系统改革成本。

原本疫情期间的企业商业融资需求激增，富国银行在资产负债表限制之下无力满足全部需求，也不得不拒绝一些存款请求，可能迫使一些客户转向竞争对手。去年夏天该行还削减了消费者贷款，停止所有新的房屋净值信贷额度，也停止向其大多数独立汽车经销商客户提供贷款。

为了简化运营并提高盈利能力，该行还不得不退出一些被认为是无关紧要的业务。今年初，该行同意出售其资产管理和企业信托部门，去年曾同意剥离价值100亿美元的私人学生贷款簿。

而今日关闭个人信用额度，势必会伤害到该行最大的客户群体——个人零售端用户，触发很多人因此迁移账户到竞争对手处。据巴克莱银行分析师Jason Goldberg统计，去年美国大型银行的贷款总额为十多年来首次下降，在美国四大银行中，富国银行的贷款总额跌幅最大。

美国主要银行下周起发布财报，美股正式迎来第二季度财报季。市场预期，在全球经济增长改善、财政刺激力度空前、疫苗接种允许重新开放和低利率的背景下，美国银行业今年有望收益创纪录。

其中，富国银行将于7月14日下周二美股盘前公布财报，分析师预期为二季度每股盈利0.93美元。因当季利率下降对其贷款账面上的净利息收入造成压力，预计二季度营收将从一季度的180.6亿美元小幅降至177.8亿美元。

周四由于长期美债收益率跌跌不休，美股银行股全线下跌，富国银行在美股午盘维持逾2%的跌幅，将创6月18日以来的三周新低。但今年迄今累涨超40%，明显跑赢标普500大盘同期15%的涨幅。