

想贷就贷

2017年中原金融
消费贷产品盘点银行激烈争抢个人消费贷款市场
目标瞄准信用好的优质客户

近两年,多家银行争抢个人消费信贷市场,纷纷降低门槛推出各种创新消费贷产品。多数银行推出的消费贷产品都可以随借随还,申请渠道多元化,除了去银行柜台办理,在网上银行、手机银行均可申请贷款。此外,相较于信用卡贷款,消费贷的额度高、利率低。

业内人士表示,随着利率市场化进程加速,在大中型企业贷款对银行利润贡献有所下降的同时,小企业贷款、个人贷款业务对利润总额的贡献将逐步提高,推动个人消费信贷业务快速发展是当前环境下的必然选择。

郑报融媒记者 倪子

网络消费贷款成银行热选

今年年初,市民小刘和新婚妻子去国外度蜜月。小两口刚参加工作不久,婚房、婚宴等折腾一圈下来,手头的积蓄已经少得可怜。可是两人又不愿放弃蜜月的难得机会,于是,小刘抱着试试看的心态,去银行咨询消费贷款业务。

让他没想到的是,不仅出国旅游,像装修、买家电等都可以使用消费贷款。相对信用卡,消费贷的额度要高一些,而且审批速度快。最终,小刘通过网上银行顺利审批5万元,自助申请,自动审批放款,和新婚妻子度过了一个难忘的蜜月假期。

从去年开始,个人消费贷款成为各方角逐的焦点。除了如火如荼的电商平台、跃跃欲试的P2P外,商业银行也加入了整个战局。目前,多家银行都新推出了个人消费贷产品。

例如,招商银行推出的“闪电贷”个人网络贷款,是一款基于大数据和云计算风控应用的移动互联网贷款产品,主要针对的是在该行有工资账户的人士,提供最高30万元的信用额度。只要符合条件,拿起手机进行3步操作,无须提交任何资料,即可完成贷款申请。

广发银行推出了个人客户信贷申请的互联网贷款产品——“E秒贷”,与其他银行只服务存量客户不同的是,E秒贷面向社会上的所有个人客户,提供纯信用贷款。客户在线提交申请后,最快3秒便可获知贷款预批额度。记者登录该行官网的“E秒贷”申请页面看到,申请人只需输入简单的个人信息,其中包括身份证号、信用卡号、电话号码等,提交贷款申请后,在3秒钟内便可知道贷款预批额度。

中信银行推出了面向缴存公积金人群的消费贷,公积金不仅可以用于房贷,还可以作为消费贷的信用。开通该项业务城市的公积金缴存人,登录中信银行网银后,点击“个人贷款-在线贷款-我要消费”按钮,系统显示“正在处理中”,2分钟后审批完成,系统显示可贷款额度、提款有效期等信息,此时申请人便可在核定贷款额度内进行提款操作。同时,线上操作除了申请便利、审批快速外,还具有还款方式灵活、随借随还、按日计息等优点。

银行首选“白名单”客户

近两年,多家银行推出了手续简便、期限灵活的纯信用无抵押的消费贷产品,满足客户的资金需要。不过,信用贷款也不是漫无目的地发放,在业绩压力的重担下,不少银行将贷款目标客户群转到了个人贷款。而在客户群体的选择上,多家银行都在热推针对国企、事业单位等优质客户的信用贷款。

例如,光大银行推出的“白领易贷”。它是针对精英白领人士购物、装修、旅游、进修、医疗等多方面消费需求而定制的一款产品。“白领易贷”的贷款对象为年满30周岁正式编制的国家公务员,财政全额拨款事业单位、国资委管理的央企(含其控股的二级子公司)的正式员工,公立大中专院校教师,公立医院医生,注册会计师,银行、保险公司正式员工,

电信、电力、石油、化工、烟草、航空行业国有企业正式员工,世界500强企业中层管理人员等。“白领易贷”授信额度最长可达5年,用户只需要提供身份证、工作证明、收入证明、用途证明、房产证明等材料就可以快速获得最高100万元的信贷额度。

同时,广发银行也针对白领一族推出了“自信一贷”产品,无需抵押、大额备用、自助提现、快速审批,在资料齐全的情况下,最快1天便可批复获得款项,贷款金额最高可达300万元。

“部分银行还将这一块的业务专门独立出来成立事业部的条线,增加业务的积极性。没办法,一切都是为了利润。”某银行内部人士告诉记者,个人贷款尤其是一些优质的企业员工贷款,风险远比小微企业要小。

实际利率还要看还款方式

业内人士提醒,在选择消费信贷产品时,要多留心还本付息方式,有些要求第一个月就把利息一次性还清的产品,实际利率算下来要比名义利率高得多。

目前银行信用消费贷的计息还本方式主要有两种。一种是一次性发放至贷款人账户,贷款人按照合同约定方式还款,还款方式一般为等额本息、等额本金、分期付款、循环借贷。额度有效期一般较长,3年到10年不等,但借款期限通常为一年,借款一年后需还清本息,一般采用先息后本的方式。

循环借贷也是目前银行推广较多的,但申请的用户需要注意的是,根据人行征信报

送规则,循环贷款在征信报告中的“发放额度”实际为产品的“授信额度”。如果银行给你授信了30万,哪怕你只用了10万,在征信报告中的“发放额度”还是30万,有些用户因为不知道,无形中增加了自己的负债率,给以后的借贷审批埋下了隐患。这也再一次提醒消费者,不要对授信大幅度太执著。

还有一类还息方式是消费者没有注意的。这类消费贷打着低利率的旗号,表面上看年化利率比市面上的产品都要低,但是它往往要求贷款人在授信获批后的第一个月就把借款周期的所有利息先还了。比如有一款消费贷声称利率只有3.6%,以50000元的授信额度来计算,一个月后先还1800,实际上,你获得的额度只有48200,一年后你还要还5万本金,这样一算,你的实际利率是7.2%,3.6%只是名义利率。

此外,由于消费信用贷款一般无抵押无担保,对银行的风控提出了很高的要求,所以申请门槛也一直比较高。有业内人士担心,如今被各家银行当做业务重心的信用贷会不会因为拼命冲量而放低门槛。对此,有银行个贷部门的业务员表示,门槛是不会降低的,风控都是模块化的,冲量的是前线的业务人员,但后台风控并不会随意降低标准。