

近年来,互联网消费贷大热,以小面额、快捷的借款模式,迅速抢占了学生、蓝领、低收入白领等银行“照顾”不到的客户市场。而很多贷款人在享受“一键贷款”的便利时,并未意识到自己可能已经陷入高息泥潭——

消费金融呼唤银行“正规军”

见习记者 金鹭

网络消费贷受年轻人热捧

“打开手机点击几下,几秒钟就能到账,还能分期付款。以前是找不到借钱的途径,现在是衡量各种成本选择向谁借。”家住高新区、刚刚毕业的“90后”小伙子刘正阳感叹道。他刚刚在淘宝上通过支付宝“花呗”购买了一款价值3000多元的限量版耳机,而他一个月的实习工资只有1200元。

近年来,互联网消费贷市场快速发展。据了解,消费贷主要指房贷、车贷以外的“无担保、无抵押”个人消费贷款。中国人民银行公布的《金融机构人民币信贷收支表》显示,今年前7个月,全国住户贷款中的短期消费贷款新增1.06万亿元,是去年同期的3倍。

消费贷凭啥这么火?据分析,目前消费贷客户的年龄大多为18岁到36岁,以无收入学生、进城务工蓝领、低收入白领为主。这类客户通常有超出收入范围的短期性消费需求,面额通常为几百元、几千元,向传统银行申请贷款肯定不现实,而小面额、借还便利的消费贷正好填补了这一空白。

旺盛的需求令消费金融成了电商巨头、互联网金融公司、小贷公司的“必争之地”。淘宝、京东、微信钱包相继推出了“花呗”“白条”“微粒贷”等消费金融产品,聚美优品推出“颜值贷”,新浪、凤凰这些门户网站近期也上线了类似产品。



“80后”“90后”逐渐养成了贷款消费的习惯。(金鹭 摄)

小心身陷“高利贷”泥潭

因为期限短、借款便利,很多客户对利率并不敏感,消费贷隐藏的高息却变成了放贷机构的“现金奶牛”。

笔者发现,在使用支付宝付款时,付款码的下方会出现“一键开通花呗”字样,在手机上简单操作确认后,2万元的消费额度便到手,界面上却没有任何关于逾期费用的信息。笔者在咨询客服后才得知,“花呗”的逾期利息为每日万分之五,看似非常低,但换算成年利率竟高达18%。在宁波,银行的房贷基准利率也只有5%左右。

正规平台尚且如此,那些缺

少完善风控机制的小型放贷机构又会怎样呢?宁波一家银行相关负责人告诉笔者,有些互联网平台的利率甚至突破36%的高利贷红线。“这些平台往往只从身份证获取借款人的年龄信息,而对借款人的职业、家庭背景、历史信用记录、资产等了解很少,坏账率通常在20%以上。”该负责人说,在这种情况下,这些平台只有利用高利率覆盖高违约风险,才能实现持续盈利。

虽然借贷金额只有几千元,但客户在借款消费的诱惑下,极易突破负债能力的极限,陷入多头借贷、借东家还西家的恶性循环之中。如在“大学生贷款买苹果手机,3万元滚成70多万元”这个著名案例中,湖北大二学生柳晨面对

债务,拆东墙补西墙,不断地去找小额贷款公司贷款还债,结果给家庭带来了沉重的负担。

银行要提高服务覆盖面和可得性

宁波市滨海城市文化研究院副院长、浙江省金融工程学会常务理事朱友君表示,目前消费升级仍在持续,消费金融的发展还有很大的空间,对此应该持鼓励和支持的态度。在监管层面,应从利率管制着手,防止消费贷变成高利贷。

此外,商业银行应承担起社会责任,积极挖掘细分领域的潜在客户,提供多样化产品。“有了银行‘正规军’,消费者自然不会选择有风险的融资渠道。”朱友君说。

笔者在走访中获悉,针对客户短期消费需求,如出境旅游、房屋装修等,宁波各大银行机构近年来不断推出各种信用消费贷产品。以“白联通”为例,借贷人在一定时间内可以随借随还,年利率在8%左右,与互联网消费贷年利率相比要低很多。

但与互联网消费贷“动动手指就能借款”的模式不同,银行借贷的门槛依然较高。银行专职人员需登门拜访,当面核实房产证、税单等。有些银行甚至只向事业单位和国企央企员工提供相关贷款。

“在保证风险控制的前提下,甬城各银行机构应利用自身优势,借助大数据、云平台等互联网技术加强产品创新,进一步提高服务覆盖面和可得性。”朱友君建议。

资产规模增 不良贷款降 宁波银行业向好发展

本报讯(记者张正伟 通讯员屠黎黎)笔者近日从宁波银监局获悉,今年前三季度,全市银行业金融机构向好发展,资产规模小幅增长,不良贷款继续下降。

据统计,截至9月末,全市银行业金融机构本外币资产总额达到27892.28亿元,比年初增加575.96亿元,同比增长5.53%。本外币不良贷款余额376.16亿元,比年初减少59.4亿元;不良贷款率为2.15%,比年初下降0.48个百分点。

前三季度,工行宁波市分行、农行宁波市分行、中行宁波市分行、建行宁波市分行和交行宁波市分行等5家大型银行资产

总额为7658.33亿元,同比增长4.33%;股份制商业银行资产总额为5069.78亿元,同比增长1.17%;城市商业银行资产总额为8432.96亿元,同比增长7.22%;农村合作金融机构资产总额为3284.49亿元,同比增长10.21%。

分机构看,前三季度,全市大型银行不良贷款余额为172.59亿元,不良贷款率为2.32%;股份制商业银行不良贷款余额为99.30亿元,不良贷款率为2.67%;城市商业银行不良贷款余额为36.02亿元,不良贷款率为1.80%;农村合作金融机构不良贷款余额为39.26亿元,不良贷款率为2.39%。

助力甬企勇闯“一带一路” 中国信保将免费提供1200个海外买方资信调查额度

本报讯(记者单玉紫枫 通讯员王一圣)“以前从来没接到过阿根廷、保加利亚的订单,这次参展的阿根廷客商二十几万美元的订单现场说下就下了。”昨天,第122届广交会二期进入第二天,中基集团副总经理应秀珍对新兴市场的反响感受很深,“但客观上存在贸易风险。没有中国信保的支持,我们还真不敢接这笔订单。”

作为专门防范信用风险的国家级政策性金融机构,中国信保一直在构建“走出去”的“安全网”,为企业开拓“一带一路”市场保驾护航。今年前三季度,中国信保宁波公司在“一带一路”沿线报损3827.2万美元,同比增长16.5%。前三季度承保“一带一路”出口业务26.6亿美元,同比增长10.1%;向宁波外贸企业批复“一带一路”新买方信用限额4778个,对应额度22.1

亿美元,同比分别增长13.1%、28.8%。

“相对传统市场,‘一带一路’市场业务风险比较高,出口信用保险的保驾护航不可或缺。下一步,我们将进一步加强与中国信保的合作。”世贸通相关负责人表示。这是世贸通第12次参加广交会,其信用保险已涉及全球65个国家和地区的出口业务。

据中国信保宁波分公司总经理陆栋透露,为方便宁波企业更好地了解广交会上认识的新客户,特别是“一带一路”市场的新业务,中国信保将免费提供1200个海外买方资信调查额度。

市商务委相关负责人表示,这几年中国信保不断加大对宁波外贸出口的支持力度。未来我市将加强政策的针对性,帮助企业增强风控意识,支持企业接单、接长单。



宁波二百
NINGBO NO.2
DEPARTMENT STORE

实折实扣 一降到底

系列商品岂止5折

+刷二百贵宾卡再享贵宾优惠

(个别除外)

购物满额 再赠“现金”

购物实付满 **1000** 元送 **50** 元(现金券);
满 **2000** 元送 **100** 元(现金券)……依次类推,上不封顶;
(除黄金饰品、投资金条等明示商品外全店参加)

贵宾会员 专享“红包”

凡10月26日前商店贵宾会员,贵宾卡内自动充值
满 **500** 元抵用 **30** 元现金红包一个 全店通用
单件商品限用一张

新申领贵宾卡 **30** 元/个,另赠 **30** 元通用现金券;

缤纷畅享 刷卡满赠

刷建设银行信用卡消费满**2111**元,
赠绒毛毯一条(六楼总服务台);

广发新客户礼遇

10月27日-10月29日
新客户现场办理广发信用卡,
可赠领20寸拉杆箱一只;
(每天12:00-20:00,限额100名,地点:商店一楼西门)

O2O—飞凡APP狂逛节

11月2日-11月12日

· 飞凡二维码支付随机减,最高减**1111**元;
· 周五至周日,首单支付满**100**元即减**20**元。

购GO划算

4F 羊毛羊绒衫品牌
重阳节店长特别推荐款:
兔皇羊绒衫 款号T15152-**480**元
褚老大羊毛衫 款号11506-**150**元
凤凰羊毛衫 **160**元起
寒秋羊毛衫 **120**元起
开开羊毛衫 **150**元起

仕女服饰 惠享金秋...

· 保暖用品新款上市
一围巾、手套、帽子
品牌:TT TOP/英巴拉佐
富贵锦/三羊瑞福/欧典音符

二百网: www.nb200.com 二百淘宝店: nb200.taobao.com 本次活动个别商品除外 如有刊误,以现场明示为准。 咨询热线: **87262828**

讲文明树新风 公益广告

社会主义核心价值观

富强 民主 文明 和谐

自由 平等 公正 法治

爱国 敬业 诚信 友善

中央宣传部 中央文明办