

来源：证券日报

本报记者 李冰

“卡片余额不足？您有一笔尊享消费款项待提取，购物、家装、旅游均可使用”，近期越来越多的用户收到银行发送的短信，提醒消费款项贷款额度提升，也有些银行开始“花式”促销推新自家消费贷产品。

《证券日报》记者注意到，受疫情影响，多家银行开始对线下贷款流程进行适当调整，强化“无接触式”线上消费信贷产品，部分国有大行消费贷产品年化利率甚至低至“4打头”。

“受疫情影响，新增消费需求在缩减，银行的零售业务压力倍增。”融360大数据研究院分析师李万赋对《证券日报》表示。根据融360大数据研究院监测，目前国有银行和股份制银行的消费贷产品较多，同类产品的中，一般国有银行的贷款产品利率低于股份制银行。

银行纷纷发力消费贷线上放贷成趋势

近两年，消费金融市场方兴未艾，众多玩家如持牌消费金融公司、信托公司、互联网巨头等争相入局，而传统银行亦开始谋变，将零售金融作为战略发展的着力点。

3月17日，央行发布的《2019年支付体系运行总体情况》数据中显示，银行卡信贷规模持续增长。截至2019年末，银行卡授信总额为17.37万亿元，同比增长12.78%；银行卡应偿信贷余额为7.59万亿元，同比增长10.73%。银行卡卡均授信额度2.33万元，授信使用率43.70%。信用卡逾期半年未偿信贷总额742.66亿元，占信用卡应偿信贷余额的0.98%。

此前，各家银行也曾推出消费贷产品，但考虑到资料审核和还款方式等多个因素，执行半线下或者全线下模式的居多。进入2020年，《证券日报》记者注意到，多家银行开始对对线下贷款流程进行适当调整。

《证券日报》记者随机体验了几家银行的消费贷，发现大多数银行已经完全可以纯线上办理贷款业务，无需通过任何客服等人工的帮忙。比如，建设银行“快贷”、招商银行“闪电贷”、长沙银行的“快乐秒贷”等。

在体验建设银行“快贷”时，记者发现，按提示操作即可完成，简单便捷。在办理中，建设银行甚至提示快贷额度由系统自动审批，“任何以帮助办理快贷为由收费的均是骗子。”官网介绍也显示，“快贷”是建行推出的个人客户全流程线上自助

贷款，包括实时申请、批贷、签约、支用和还款。

招商银行“闪电贷”在体验时，在点击贷款时会出现查询可借款额度界面，按提示操作，页面会显示预计15分钟之后会收到短信通知结果，但据《证券日报》记者体验发现，实际不到2分钟既能收到可贷款额度的短信，随后即可借款。

长沙银行的“快乐秒贷”也是长沙银行推出的一款纯线上贷款，具有实时审批、实时到账。

此外，《证券日报》记者注意到，城商行在指定客户群及促销形式上下足了功夫。

例如，南京银行的“你好e贷”是一款主要用于个人及家庭消费的纯线上个人信用贷款，在南京银行官方公众号上也推出多种福利，首次借款低利率、成功领取额度的前1000名获得移动plus会员包年等等。

苏州银行则是在3月15日，上线了一款名为“天使贷”的产品，对标消费金融领域，贷款额度30万元，服务对象是疫情防控一线医疗人员；华夏银行App的主推消费信贷产品“菁英贷”，则主要面向其“菁英”客户，最高可贷100万元；上海银行的“信义贷”适用客群是从业2年以上正式在编的公务员、事业单位员工、500强企业员工、金融机构员工及优势行业员工等。

《证券日报》记者体验发现，各家银行都在强化对“无接触式”的线上模式，且正在进行全线上智能化渠道深化改造。

李万赋坦言，“疫情期间，不管是从办理流程还是客户消费需求，线下办理贷款都给银行带来了一些压力。借此次疫情的倒逼，让银行消费贷产品线上化的速度加速。”

管控消费贷资金流向值得重视

对于用户来说，各家银行的消费贷，最关注的相关消费贷产品的年利率。

《证券日报》记者体验建行的快贷时，显示年利率为4.35%，；工商银行的融e借借款5000元显示年利率为4.35%，贷款期限为12个月。

据融360金融研究院统计数据显示，农行的“网捷贷”最低贷款利率在5%以下；中银的“中银E贷”及交行的“惠民贷”贷款利率处在国有银行中的较高水平，用户可申请到的最低贷款利率在5.6%-5.8%之间。

另外据统计，股份行消费信贷产品的贷款利率主要分布在5.80%-7.00%的区间。浦发“精英贷”和招行“VIP白名单闪电贷”针对高端客户的最低利率可以达到5.7%左右，已经是股份行中的最低水平；华夏“华夏e贷”、光大“光速贷”和中信“信秒贷”目前年化利率最低为6.00%左右；其他股份行的都在6.50%以上，某些银行的线上循环消费贷年化利率甚至最低7%至8%。

李万赋进一步阐述认为，目前国有银行消费贷利率下降更为明显，股份制银行大多数下行，但不是全部，还是要看具体银行的资金成本和产品策略。他同时强调，“不管是哪类银行，不是所有客户都可以申请到最低利率水平，还是依客户具体资质情况而定，执行差异化利率。”

此外，《证券日报》记者留意到，各家银行在贷款用途上都特意提示，贷款可用于客户本人及其家庭消费，如：装修、购车、结婚、旅游、留学、大额耐用品消费等，例如建设银行、工商银行均强调不能用于股票、期货、金融衍生品、股本权益性投资、购房以及国家有关法律、法规和规章禁止的其他消费与投资行为。

麻袋研究院苏筱芮则对《证券日报》记者进一步阐述认为，消费贷资金流向的管控问题值得重视，近年来，消费贷因资金挪用问题屡屡被罚，贷后环境依然较为严峻。自2020年春节以来，受新冠肺炎疫情影响，各银行消费贷、信用卡业务不良率均有抬头迹象。

苏筱芮最后表示，未来银行如何通过市场化手段引导供给侧的“差异化”，覆盖部分下沉用户群体，亦是一个值得深思的问题。

李万赋则认为，“消费贷业务业务流程线上化实现闭环，可以帮助银行有效节约人工成本，提高贷款审批效率，长久来看一定会成为未来的趋势。”