

# 民生银行布局消费金融市场

## 信用消费贷线上办理“零”手续

### 线下办理24小时内放款

从申请到放款,你不用进银行网点,不用提供任何身份证明和文件材料。

这件听上去不可能的事情,确实发生了。

消费信用贷款,信用也能贷出款?今年下半年,中国民生银行针对优质企事业单位推出了信用消费产品,很好地诠释了“消费自动化”这一概念。线上办理“零”手续,线下办理24小时内放款,高达50万的贷款额度和随借随还的灵活机制,受到了优质信用人群的极大欢迎。

### 非按揭贷款合肥市场领先

“消费信贷顾名思义,就是指向符合条件的自然人发放的用于个人消费用途的贷款业务,消费用途包括购房、购车、装修、旅游、教育、购置大额耐用消费品等。”中国民生银行合肥分行个人金融部产品经理姚翔禹介绍,消费信贷主要分为按揭系列和非按揭消费贷款系列两大类。

“就目前市场情况来看,按揭贷款各大银行其实差异化不大,首付款标准、贷款利率基本上标准统一。”姚翔禹说,非按揭消费贷款中主要包括抵押类消费和信用类消费。“其中,抵押消费产品就是房屋抵押贷款,银行根据三个维度来决定贷款额度:房子的价值、客户的净收入以及贷款用途。最高贷款额度200万,最长20年。”姚翔禹提示:非按揭贷

款客户群体较为广泛,但个体经营者、私营企业股东等自雇人士不属于此类贷款人群。

“有调查数据显示,目前民生银行的非按揭贷款在合肥市场上知名度和好评度较高。”姚翔禹说,中国民生银行今年以来大力推进消费信贷业务发展,支持和满足广大居民的消费需求,而也由于其“快、便、省”的特色,成为了市场上最具竞争力的产品。

### 线上办理“零”手续

在互联网时代,繁琐的流程步骤一直是传统金融机构的痛点。如何推出一款产品,既能解决客户的需求和痛点,同时还能把控好风险,这一直是民生银行追求的目标。

线上办理完全是自动化主动授信,优质单位的正式员工,工作年限满半年,不需要个人提供任何材料,只需要单位为有需求的员工统一出具一份收入证明即可,单位须对员工的收入情况真实性负责,不承担贷款相关担保责任。

姚翔禹介绍说:“我们在完成优质单位确认、获取员工收入白名单、利用自动化主动授信系统导入名单、进行内部的合规校验后会通过95568平台发送提示短信给客户,客户即刻起就能登录民生银行手机银行或网上银行进行申请,授权民生银行查询个人征信,发起额度签约。从第一步登录到成功

提取额度,大约只需要3分钟。”

“对于客户而言,贷款的手续几乎为‘零’,所以这款产品的客户体验度和满意度非常高。”姚翔禹说,在贷款办理过程中,单位不承担任何风险,因为单位只是证明该员工在这工作以及其月薪是多少。

### 线下办理24小时放款

同样是聚焦优质单位的信用消费,其线下操作也非常便利。“所谓线下办理,实际上也包含线上流程和线下流程。”姚翔禹介绍,“线下办理”是指客户经理用电子设备现场办理、采集客户证件信息,地理位置不限。需要客户提供身份证明、婚姻证明、收入证明,客户经理采集的照片等信息会通过系统传至民生银行“信贷工厂”审批。

“线下办理的额度更灵活些,它会根据每个人提供的证明材料,匹配不同的额度。”比如说,“信贷工厂”评审人员会根据客户资产多少、收入高低、是否追加配偶作为共同借款人等因素进行详细计算。“线下办理速度非常快,上午报下午就能批、下午报最迟第二天上午批,承诺24小时之内得到审批结果,客户获批贷款额度后,随后就可以支用贷款了。”姚翔禹最后提示:“贷款支付需要符合合法消费用途,贷款金额不超过30万,可以视客户需求等情况采取自主用款,30万以上则必须采用受托支付方式。”

汪红霞 记者 邹传科

# 深化改革 适应经济新常态

## ——省联社积极进行互联网金融探索与实践

安徽省农村信用社联合社(以下简称:省联社)成立于2004年12月18日,由全省83家农村商业银行(以下简称:农商行)共同出资组成,是具有独立法人地位的地方性金融机构。 ■ 记者 邹传科

### 服务“三农”,深化改革

深化农信社改革以来,省联社按照省委、省政府的决策部署,认真履行“服务、指导、协调、自律和行业管理”职能,团结带领全系统广大干部员工,坚持服务“三农”、服务县域、服务小微、服务社区的市场定位,以加快业务转型升级为主线,立足“对外服务经济社会发展,对内激发法人机构活力”,抓发展、控风险、推改革、强素质、树形象,取得了发展速度、质量、效益的有机统一,使得一度积贫积弱、濒临破产的高风险机构,逐步发展成为改革创新走在前列、支农支小位居主力军地位、承担社会责任发挥着不可替代作用的地方金融机构。

在我省进一步深化农村合作金融机构改革的新时期,省联社以农商行组建为抓手,大力拓展业务,努力化解风险,加快转换经营机制,圆满完成了省委省政府提出的将83家法人机构全部改制成为

农商行的目标任务,使安徽成为全国首个全部完成农商行组建的省份。以此为动力,推进可持续发展的内生动力逐步增强,精细化管理水平明显提升,队伍素质和企业形象不断改善,真正成为了“服务县域的主流银行、支持‘三农’的主力银行、小微企业的伙伴银行、灵活快捷的社区银行”,整体走上了一条持续健康发展的轨道,总资产规模在全省率先突破1万亿元大关。

### 十项指标位居第一 金融服务融入社区生活

截至2016年上半年,全系统83家农村商业银行,十项主要金融服务指标位居安徽银行业机构第一位。

在互联网金融方面,安徽省联社2013年以来不断的进行思考和探索,在全国银行业率先推出“社区e银行”这样一个生活消费服务和社区综合金融服务于一体的综合性服务平台。2013年11月,省联社研判和把握移动支付快速发展趋势,特别是要突破农村地区通讯瓶颈、突破时间限制,最大程度方便广大农户和中小微商户、企业的支付结算体验的需求,开发了2个版本、4款全新系列手机银行

产品,满足了市场上90%的智能和非智能手机终端客户需求,基本实现了区域全覆盖、服务全时空、产品全方位。截至9月末,累计签约手机银行客户572.18万户,累计实现转账交易5464.51万笔、7050.14亿元,手机小额信贷221.76万笔、979.43亿元。2014年11月在手机银行的基础上,省联社借助先进的移动互联网以及移动支付技术,以众多网点资源为依托,立足服务社区,实现线上线下、有形商品和无形服务的融合,打造集生活消费和社区金融服务于一体的“社区e银行”平台,促进了金融服务与生活服务的融合,推进了工业品下乡和农产品进城。平台推出以来,得到了商户、居民以及业界的好评和认同。截至9月末,社区e银行累计签约商户6.95万户,累计交易320.88万件(宗),2.23亿元。

下一阶段,省联社将在省委、省政府的坚强领导下,切实深化对“四个全面”战略布局的认识,主动适应经济“新常态”,坚持支农支小方向,扎实开展“内控好、服务好、效益好”的“三好银行”创建,加快推进“小银行、大平台”建设,全面推进发展转型和提质增效,积极进行互联网金融的探索与实践,推动全省农村商业银行在更高起点、更高层次上的科学发展。

