

会员制 助贷平台“新法宝”

热衷会员费

近日,北京商报记者调查了解到,目前多家助贷平台均已推出对应会员权益,整体产品设计大同小异。以头部助贷平台为例,其在贷款页面开设了“免息会员”入口,主要以VIP季卡、半年卡、年卡等向用户展现,其中季卡88元、半年卡149元、年卡398元。

以年卡为例,其宣称开通预计可省3660元/年,其中权益包括借款特权,具体为3.8折息费券、150元/月的借款免息券、2000元的年卡尊享提额和最高可借30万元额度的会员尊享贷等。

除借款特权外,该年卡还包括微零花特权,其中覆盖100元/月的消费免息券,以及3元/月的外卖券、打车券、观影券等,除此之外,该会员权益还覆盖了话费充值、美团外卖、油卡充值等生活特权,以及爱奇艺、腾讯、优酷三选一的影音会员等。

除了前述头部助贷平台,另一中部电商类助贷平台同样在App端内开设了会员频道,从页面来看,其宣称立即开通可享受会员提额、更快审核、拒就赔付、多买多送以及生活权益等十大类特权。

不过北京商报记者在实际体验中发现,该会员权益的开通与用户的信用贷款捆绑,点击开通会员权益,必须先进行个人用户认证,且需要完成身份信息、单位信息、联系人、个人信息等填写,并同意相关融担服务、个人征信授权等协议先获取贷款额度。

博通咨询首席分析师王蓬博告诉北京商报记者,用户是平台生存的基础,增加服务深度和交互性才能更好地留住用户,增加服务广度和项目类型,将有助于用户提升和转化,还能够帮助助贷平台增加收入。但此过程中,也可能存在用户个人资料共享给第三方的情况,但目前监管规定,用户的审核风控环节都必须由持牌金融机构完成,不能外包,因此对于助贷平台来说,推荐此类会员费产品,仍应对用户的个人隐私保护上持续关注。

“推出这一会员产品,本质就是为了提高平台和用户的互动,增加用户的使用黏性,毕

竟本身我们也有商城,除了其他平台的一些会员权益之外,也有自己商城的一些优惠券,也算是商城的一种营销方式。”前述电商类助贷平台工作人员向北京商报记者介绍。

实际上,目前这类会员费产品在各类助贷平台上并不少见,有的会在首页面向用户展现,还有的更为隐晦,仅面向部分用户群体推荐。针对为何推出这类会员产品,北京商报记者向多家平台一一求证采访,但后者回应均较为谨慎,主要目的就是为营销促活、留住贷款用户、提高用户复借。

除了营销促活,更重要的还有创收。北京商报记者从多家机构采访过程中来看,大多对会员用户规模、营收数据三缄其口,有的称该产品仅是试水,尚未形成规模;有的称仅面向部分用户开放,并未将其视作重要业

务发展;还有的称该产品主要为满足用户需求,到目前为止公司对其未有业绩要求。不过,北京商报记者从其中一家平台的合作方处了解到,这些看似小额的会员费,尽管平台称未成规模、仅是试水,但实际上已成为部分助贷平台的一笔不菲收入,以一家中部助贷平台为例,据其合作方透露,其会员费规模已达千万元,以此粗略计算,其年度创收可超上亿元。

另外,还有不少互联网平台也向北京商报记者透露,其也在谋划配置这一会员权益,不过考虑其风险也在持续观望。一是观察到目前有不少用户反馈会员权益名过其实,增加了负债成本;另外也有不少平台到目前仍未摸清此类会员产品的合规边界。

对此市场现象,易观分析金融行业高级咨询顾问苏筱芮分析,随着行业政策愈发收紧以及贷款利率的逐步下降,通过做大贷款业务量来增收的传统路径对于某些助贷平台来说可能难以继,因此,越来越多助贷公司入局会员产品主要是为了探索新的业务增长点,这可能会成为一种行业趋势。

创收利器?

“对于平台来说,会员卡最重要的收益还

是刺激了用户来平台更多的消费。”零壹智库特约研究员于程认为,助贷平台的会员卡,如果逻辑上和消费平台的会员卡相似,那么个人认为在审慎的前提下,可以尝试。

“从目前助贷公司推出的这些会员产品来看,确实有利于拓宽收入渠道、丰富收入品类,从越来越多的公司推出此类业务来看,一定程度上反映了此类产品比较畅销,也取得了一定成效。”苏筱芮分析,对于机构来说,重点还是要关注其中的消费者保护工作,尤其是涉及到贷款产品相关额度、期限、利率、费用等金融类“权益”,要与持牌机构厘清各自权责,对金融消费者开展详细说明。

王蓬博同样提出,用户是所有互联网产品的基础,助贷公司的业务天然需要大量的用户支持,而从今年消费金融行业可以看到竞争更加激烈,也促使着助贷机构进行自身升级,预期此类产品会是助贷行业未来运营的一个趋势,但建议还是要关注合规和对消费者权益的保护。

北京商报记者梳理发现,2022年5年期以上LPR下调3次,累计下降35个基点,本月LPR有望下调

年内首次全面降准利好谁

新年第一次降准来了!3月17日,据央行官网披露,为推动经济实现质的有效提升和量的合理增长,打好宏观政策组合拳,提高服务实体经济水平,保持银行体系流动性合理充裕,央行决定于2023年3月27日降低金融机构存款准备金率0.25个百分点,其中不包括已执行5%存款准备金率的金融机构。

降准突至,本月LPR下调有了可能。另在分析人士看来,央行在加大MLF超额续作的同时,继续通过降准来释放中长期流动性、提振信心,以巩固经济回稳向上态势和银行业平稳运行。

不稳固,需要货币、财政等政策继续协同发力。

“因此,为更好地引导金融机构加大对实体经济的支持、缓解年初以来银行缺长钱的压力,配合财政前置发力,以及稳定市场预期等,央行在加大MLF超额续作的同时,继续通过降准来释放中长期流动性、提振信心,以巩固经济回稳向上态势和银行业平稳运行。”温彬补充道。

此外,温彬提到,降准对于降低金融机构资金成本更为有效。近几个月来,MLF虽然延续加量投放,但是价格偏高,不利于降低融资成本。在当前银行业负债成本承压、净息差持续收窄至历史低位的情况下,央行适时降准,有助于更好地激发实体经济融资需求,稳经济、降成本,并有效缓解银行负债和经营压力,增强经营稳定性和抗风险能力。

而围绕房地产市场,2023年各种利好政策延续升级。张大伟指出,降准必然带来整体社会资金面的变化,对于当下楼市来说,稳定将成为趋势。不排除LPR在3月20日调降的可能,如果能迎来年内首次降息,对于楼市而言将是更大的利好。

易居研究院研究总监严跃进同样表示,降准本身有助于进一步提振商业银行的资金运筹能力,当前积极降准,进一步促进了商业银行可贷资金规模的增加,所以本质上和过去的几次降准类似,都有助于进一步促进银行对于房地产等领域的支持。

“持续的降准和降息政策,已经为当前各产业经济的健康发展创造了非常宽松的环境,也体现了今年政策继续放松的导向。房地产业当前正步入复苏的初步阶段,还需要更多的资金支持。降准政策后,对于落实金融16条政策尤其是信贷政策等都有积极的作用,对于房企获得更多的开发贷款支持和个人按揭贷款政策等都具有积极的作用。”严跃进提到。

继续降准可能性仍在

近年来,降准成为央行调控市场流动性的主要手段之一。早前3月3日,在“权威部门话开局”新闻发布会上,央行行长易纲指出,过去五年,通过14次降准,法定存款准备金率降至8%以下。下一阶段,货币信贷的总量要适度,节奏要平稳,用降准的办

法来提供长期的流动性、支持实体经济,综合考虑还是一种比较有效的方式,使整个流动性在合理充裕的水平上。

在本次降准信息中,央行同样提到,将坚决贯彻落实党的二十大精神、中央经济工作会议和全国两会精神,按照党中央、国务院决策部署,精准有力实施好稳健货币政策,更好发挥货币政策工具的总量和结构双重功能,保持货币信贷总量适度、节奏平稳,保持流动性合理充裕,保持货币供应量和社融规模增速同名义经济增速基本匹配,更好地支持重点领域和薄弱环节,不搞大水漫灌,兼顾内外平衡,着力推动经济高质量发展。

严跃进认为,此次降准下调了0.25个百分点,总体有助于促进银行体系流动性的合理充裕,也说明金融部门积极落实了两会的政策精神,体现了新一届政府对于降低资金成本、促进经济健康发展的导向,为开好局创造了更好的条件。

2022年央行开展了两次降准操作。谈及年内是否仍有降准可能,植信投资研究院高级研究员王运金指出,此次降准仍然延续去年两次降准的0.25个百分点调整幅度,主要是考虑当前存款准备金率已降至相对较低位置,货币政策仍应坚持稳字当头、稳中求进的基调,保持市场流动性合理充裕。今年随着经济企稳回升,资金需求会继续上升,继续降准的可能性仍在。

北京商报记者 廖蒙



不能变相加重贷款成本

机构端对会员权益产品跃跃欲试,但用户侧却有不少对此并不买单。北京商报记者注意到,目前市场上也有不少消费者反馈,助贷平台对此类会员产品过度宣传,增加了负债成本,还有的甚至称,虽然购买了会员但未享受到对应权益,导致最后退款难。

正如一消费者向北京商报记者说到,他曾在一家贷款平台购买会员费,没有使用任何借款权益,平台当时承诺未放款可退,但申请很久了依旧没有处理。

而这类情况对于不少平台来说都不鲜见,除了营销宣传争议较多外,售后退款也时常引发用户和平台的扯皮。

“一般这种情况我们确实不会直接退款,除非打给客服说明情况我们才能评估。因为除了借款特权外还有一些生活类消费类权益,我们也要进一步核实用户是否使用,再来评估退款的问题。”一助贷平台工作人员向北京商报记者解释道,确实平台会存在有部分用户不满权益的问题,甚至部分用户会通过外部投诉来实现退款。

争议仍然存在,机构端仍需不断完善产品设计。对此问题,于程认为,助贷平台的会员卡在设计上应该符合几个前提,一是平台要给用户是否购买会员卡的自主选择权,会员卡不能成为是否向用户批准贷款的条件;二是平台在会员卡设计上,不能变相加重用户的贷款成本,不能设计套路,应以监管方倡导的降低用户贷款成本为目标,从实现提升用户黏性的目的;三是在权益上,可以加强与消费平台的合作,通过会员卡促进生活、影视等消费来扩大营收,而在引导用户的借贷上要谨慎,不要成为刺激用户非理性借贷的工具。

苏筱芮也认为,目前助贷平台推出此类会员产品,仍要关注产品属性及相应的使用规则、门槛等是否清晰,是否存在夸大、诱导等违规情形,应当对产品详细信息进行有效说明,若客户有不明白的地方,需要引导至帮助中心、人工客服等渠道进行服务。

北京商报记者 刘四红

F 聚焦 Focus



释放中长期流动性

按照央行披露的信息,本次下调后,金融机构加权平均存款准备金率约为7.6%。不过,本次降准消息中,央行并未披露具体释放长期资金量等信息。按照市场机构估算,本次降准预计释放约5500亿-6000亿元中长期流动性。

值得一提的是,这不仅是央行年内首次降准,与以往通过国务院常务会议提前“预告”降准有所不同,本次降准时间节点略超市场预期。

谈及本次降准的原因,民生银行首席经济学家温彬指出,当前海外银行业风险加大,全球流动性承压,外部发展环境日趋复杂;今年前两个月主要经济指标呈现回升向好走势,但整体复苏基础尚