

银行重新入局，校园贷市场要洗牌？

此前，裸贷、高利贷等乱象丛生 银行“正规军”回归能否恢复行业秩序

因为利用校园贷贷款买了一台iPhone 6手机，还款逾期，大学二年级的玲玲拆东墙补西墙，辗转在多个平台欠下20余万元的贷款，最终只能由父母背锅，需要卖房还贷。对于20岁的玲玲来说，这个校园贷经历就是一场噩梦。

玲玲的个案只是冰山一角，越来越多的学生“入坑”贷款消费。不过，近期建设银行和中国银行重启校园贷，对他们来说无疑是一个好消息。多位业内人士表示，银行重返校园贷市场，有望让此前触目惊心的校园贷乱象“刹车”，未来随着更多的“正规军”进驻校园，市场将会形成良币驱逐恶币的良性生态。

■记者 蔡平 实习生 安可 白舒惠

【深坑】网贷买手机，父母卖房来偿还

买一部手机，最终代价需要卖房来承受。其间到底发生了什么？

2015年9月，大学一年级的玲玲用来买电脑的钱被骗了，在朋友的介绍下，她通过一家分期平台购买了一台电脑，首付1100元，剩余4500元分期偿还，一共12期。玲玲想，每月只要还300多元，自己每月生活费有2000多元，应该没问题。

很快，身边有同学买了iPhone 6，玲玲又心动了，于是又在另一个平台分期买了iPhone 6。没用多久，手机就被偷了，可贷款还是要还。面对平台的不断催讨，玲玲只得在网上搜一些贷款平台的信息，加入贷款QQ群，让群里的中介帮忙申请贷款，拆东墙补西

墙，“只要提供身份证、手机号码以及父母、老师等信息就能申请。”

“还一个平台的欠款其实还好，逾期滞纳金也能接受，但我借了二十多个平台，要还的钱和逾期的违约金加起来就真的承受不了了。”玲玲说，以每天1%的滞纳金为例，每月500元的账单，10天的滞纳金是50元，20个平台的滞纳金就是1000元。

2015年至2016年，玲玲大概借了8万多元，加上逾期违约金，她要还十几万的债务，玲玲称，“自己也蒙了”。

这么大一个锅，最后只能父母来背。玲玲的爸爸史先生表示，女儿一时糊涂，让全家陷入困境，担心拖得太久带来更大麻烦，现在只能卖掉家中一个小户型的房子来还债了。

【行业】大学生很缺钱？校园贷市场规模巨大

其实，玲玲只是掉入校园贷深坑中的一个。近年来，湖南地区出现过多起大学生遭遇校园贷变相高利贷无法偿还的案例。

不过，在紫马财行CEO唐学庆看来，问题频出，也从侧面反映出大学生的需求确实存在。

麦可思研究院公布的数据显示，在校大学生每月平均开销为1212元，24%的学生偶尔生活费不够用，8%的学生表示经常不够用。

学生钱不够用，又不愿意总找家长要钱，只能转向银行和网贷平台。然而对于银行而言，早在2009年，银监会就发文禁止对学生发行信用卡，此后一段时间，部分银行仍以合作银行的

名义对入学新生发放小额信用卡。2014年，银监会重申，禁止银行向未满18岁的学生发信用卡，给已满18岁的学生发卡，要有父母等第二还款来源方的书面同意，银行基本退出校园市场。

此时，P2P网贷平台的出现则满足了这一刚性需求。某大型校园贷网站上，记者发现，贷款金额从1000元到15000元不等，数据显示申请人数已经达到300万人，这意味着，仅这一家平台的贷款规模就达到了数十亿元。

艾瑞咨询发布的《2016年中国大学生消费市场研究报告》显示，2016年我国大学生消费市场规模达到了4524亿元，同比增长4.7%；预计到了2019年，大学生消费规模将突破5000亿元。



【回归】银行再入局，校园贷乱象或好转

学生网上贷款容易，问题却层出不穷。“高利贷”、“裸贷”、“暴力催收”等事件显示，校园贷市场乱象触目惊心，银行重新入场校园贷显然是众望所归。

日前，建设银行推出校园金融贷款——金蜜蜂校园快贷。据了解，校园快贷日息仅万分之一点五、年利率5.6%，授信额度在1000元到5万元，初期将控制在5000元以内，之后额度随着学生客户本人的良好信贷记录逐步提高。

中国银行也推出了校园贷产品“中银E贷·校园贷”，业务初期最长可达12个月，未来延长至3~6年，覆盖毕业后入职阶段。同时，还将提供宽限期服务，宽限期内只还息不还本。贷款金额最高可达8000元，不含任何手续费。

相比之下，市场上的校园贷利率远超这一水平。以面向18~35岁年轻人信用消费的任我花为例，任我花APP显示，借款10000元，借12个月，每个月需还953.33元，其中包含40元利息和80元服务费，总计需还11439.96元，计算得出综合年化成本约为14.4%。

据了解，目前行业的普遍规则是，大部分平台按照月息1%左右计算，也就是贷款10000元，在扣除20%保证金后，每月利息仍要缴纳100元；如果违约，一个月以内日息为0.05%，31天及以上为0.1%左右，此外还要缴纳逾期服务费。

对此，91金融创始人、董事长许泽玮在接受记者采访时表示，银行校园贷产品的进入，对于大学生来说又多了一条利息低、安全性高的借款渠道，如果在产品体验、消费场景等方面提升较大，能够大范围地推广使用，无疑会让高利贷、暴力催收等“胡乱玩”模式将得到遏制。

分析

银行回归对网贷平台影响几何

野蛮生长的校园贷存在着门槛过低、审批过于宽松、费用过高、诱导大学生过度消费以及暴力威胁催收等问题，不时曝出的恶性事件更是让校园贷背上了“骂名”。

2016年的校园贷市场经历了一系列整顿。监管重压之下，不少校园贷平台退出市场。据网贷之家数据统计，截至2017年2月底，全国共有47家校园贷平台选择退出校园贷市场，其中有28家平台选择停业关闭网站；有19家平台选择放弃校园贷业务转战白领、蓝领等工薪阶层的贷款业务。仍有21家平台专注于做校园贷业务。

本土校园贷平台久融金融副总经理陈映红表示，由于市场广阔，目前银行系校园贷贷款对公司

还未造成影响，对行业的影响尚需观察。

唐学庆也认为，市场是一个优胜劣汰的过程。此前，随着监管政策的收紧，已有不少分期平台宣布退出校园贷市场。此番，银行进入校园贷市场，相信会对其他同业平台构成竞争压力。不过，银行校园贷产品刚刚试水，未来市场覆盖情况还难以预知，其他平台的生存空间并未被完全挤占。

不过，湖南大学互联网金融研究所所长何平平表示，银行正规军回归校园贷市场，由于其具备普惠和规范属性，肯定会对现有平台产生冲击。

许泽玮的观点则更加直接：不合理的机构会逐步退出市场，对那些存在“裸条”、“暴力催收”、“高利贷”的校园贷来说必定是严重的打击。

提醒

大学生要量入为出 注意规避逾期风险

虽然银行系校园贷相对普惠，大学生还是要合理规划自己的消费行为，注意规避风险。多位业内人士建议大学生量入为出，不盲目攀比、过度消费，谨慎选择校园贷。

大学生在选择金融产品前，应该学习基本的金融风险知识，提高风险意识，选择正规、安全的校园贷产品。

对此，91金融创始人许泽玮提出了三点具体建议：

首先，大学生要根据自己的

实际需求，合理选择借款金额，注意规避逾期风险，切勿盲目借款超出承受范围。

其次，谨慎选择校园贷平台，要留意合同的规范性以及详细条款，警惕和防范打着“中介”或者“代理”名义号称可以提前放款、减免利息的人员，选择信誉度良好、操作流程规范的大平台。

最后，借款后按时还款，考虑还款能力的同时，也要做好特殊情况下逾期的应对准备，培养自己的信用意识。

记者手记

“开正门”也要限制不合理高端消费

随着中行、建行等国有商业银行陆续开通校园贷业务，商业银行为校园信贷“开正门”，这个曾经被网贷平台“玩坏了”的特殊消费金融市场有望恢复秩序。

不过，在商业银行大举进军校园的同时，千万不能忘记防风险，以

免重蹈当年校园信用卡的覆辙。因为大学生是一个特殊的信贷群体，不能将其等同于一般的“多金”客户。银行在满足学生基本消费需求的同时，应限制不合理的高端消费，严防资金进入高风险领域，并努力降低信贷成本，减轻学生群体的消费负担。