

12月上旬，2016年互联网金融合规化发展高峰论坛会上首次发布了《2016中国消费金融生态报告》。《报告》分析了国内外消费金融的发展现状，其中重点提及国内消费信贷市场发展前景，受到了业界广泛关注。

据《报告》数据显示，随着我国经济结构调整，拉动内需刺激消费已成为当务之急，这给消费金融提供了巨大的发展空间。显然，随着消费观念的转变、政策的支持、消费方式的多样化，我国消费信贷市场隐藏着巨大的潜力。《报告》预测，到2020年，中国消费信贷规模可达10万亿级别。

事实上，越来越多金融平台都将业务拓展到消费金融信贷这一领域，开发出相关服务，抢占市场份额。但从用户需求出发，只有不断向细分领域的纵深领域挖掘并推出创新型细分信贷产品的品牌才能获得用户青睐。有业内人士指出，消费信贷领域中，第一梯队的代表拉卡拉早已抢占先机，在信贷产品方面另辟蹊径，寻找差异化突围破口，设计开发出如“替你还”、“易分期”、“员工贷”等信贷产品满足用户金融需求。在这其中，拉卡拉“替你还”的创新“余额代偿”信贷模式能为业界树立产品创新标杆。

据悉，“替你还”是拉卡拉考拉金服旗下的一款针对信用卡账单的短期信贷产品，是目前走在国内互金前列的线上发薪日产品之一。其凭借“小额、灵活、高频、快捷”等独特优势，上市以来深受用户欢迎，是信贷领域创新产品中不可多得的代表。拉卡拉工作人员向记者介绍，用户只需下载拉卡拉钱包APP，提交相关资料，即可直接在线申请“替你还”，简单几步能给用户带来畅快借贷体验。知情人李先生表示：“一年里我用‘替你还’还信用卡的次数不少，2、3个月就要申请一次，额度适中，使用的最大的感受是下款很快，申请完不久就收到信息提醒到账。”除了申请简单、额度适中、下款快等特点，“替你还”还可分1至4周还款，申请人可根据自己的发薪日选择申请周期，灵活度高。

随着超前消费的习惯和生活方式逐步成为主流，许多用户手中往往持有多张信用卡。尤其是春节、国庆、双十一等高峰消费节日，部分缺少自我控制能力的用户会出现无节制过度消费与透支现象，但信用卡的使用额度和还款周期都是固定的，一旦资金周转出现断档，势必会影响到信用卡按时还款，进而影响到个人各类信贷申请。拉卡拉“替你还”资金拨付及时快速，能实时恢复信用卡额度，保护用户个人信用不受逾期“污点”影响。

值得一提的是，拉卡拉日前发布了“鹰眼”风控系统并将“替你还”、“易分期”等业务置于“鹰眼”之下，实现了高效、低耗的风险防范。专家表示，随着拉卡拉“鹰眼”系统的进一步发力以及拉卡拉的不断探索与革新，未来将会以更高效、更

安全的模式实现产品创新、技术创新，继而领跑行业。