

—

石榴君跟群里的朋友们闲聊，想了解大家最近都在关注啥，没想到各位老伙计们都非常有社会责任感，提到现在市面上的消费信贷产品鱼龙混杂，有融资需求的用户很容易被误导，建议石榴君写一写目前有哪些正规的信贷产品值得申请。

这确实是个值得关注的话题，现在都在大讲“普惠金融”，随着所谓互联网金融入局以及前一阵子的现金贷、各种小贷大行其道，五花八门的消费信贷产品充实于市，其中真的不乏一些高利贷、“陷阱贷”，大家所熟知的裸贷就是乱象之一。

很多人在各类机构的宣传下，逐渐形成了借贷消费的习惯，特别是年轻人。

一些被消费欲望冲昏了头脑的小朋友，就有可能步入高利贷的陷阱。承担高昂的利息是一方面，另一方面，还可能由此毁掉征信，失去从正规机构贷款融资的资格，严重的甚至会毁掉个人信誉和人际关系。

所以石榴君觉得朋友们的提议非常赞，于是计划逐步梳理出一些相对安全可靠，利息相对较低的消费信贷产品，供大家参考。

二

说到消费贷款，银行的产品肯定是首要考虑的对象。

其实大家都知道，跟银行借钱的成本是相对更低的，不过银行的产品申请门槛要高一些，对客户的筛选比较严格。但一般有固定工作、有稳定收入来源，同时征信没问题的客户都有机会申请下来。

作为写信贷产品的开篇，石榴君认为，工行的融e借是一定要写的

温习重点

之前我们比较各行信用卡分期手续费的时候，已经得出结论了，无论分几期，工行的手续费都是最低的；此外，工行也是国内唯一一家信用卡逾期不采取“全额罚息”计算利息的银行，非常良心！

同理，工行的消费信贷产品“融e借”也以其良心的低利率受到不少客户的追捧。

工行融e借的产品概况：

融e借额度为600元-80万，最高可贷24个月。

官网信息是一年期的利率5.22%，两年期的利率5.7%。

当然，上面说的利率是名义利率，通过IRR公式计算实际年利率。

一年期的实际年利率大概为6.5%。这个利率算很良心了。

融e借如何出额度？

工行融e借算是“邀请制”，要由银行综合评估客户的资质决定是否给予额度。工行客户可以登陆工行手机银行或者网银，在消费贷款项里查看是否有融e借的额度。

有种说法，客户需要先办工行信用卡才能出融e借额度，石榴君跟工行核实了一下，事实上，没有信用卡的工行客户也可以出融e借额度。

三

去年底就有卡圈达人爆料过，当时工行融e借有一定程度的“放水”，给不少未在工行办过业务的“白板”客户以及只在工行办过借记卡而没有信贷额度的客户下发了额度。

如果已经有工行信用卡了，那么融e借的额度是跟信用卡额度共享的，如果把融e借的额度申请出来，相应地会占用信用卡额度。

所以这也就有了一个曲线提升信用卡额度的办法。如果你信用卡只有3万额度，融e借出了10万额度，那么你可以申请把信用卡额度调平至10万，或者加办一张新卡，下卡应该是10万额度。

融e借额度不高，如何提额？

嫌额度不够高，怎么提呢？其实跟提升信用卡额度的办法类似--刷星！！

刷星的方法，石榴君之前写过，两个可操作的路子：

① 可以试试刷流水，工行老客户贡献过一个实用技巧就是“异地存取款”，因为流水要尽量看起来真实合理，异地存取款就比同城存取更有效；

② 可以购买工行理财产品或者贵金属。

融e借额度申请出来，能理财吗？

融e借年化利率6.5%，那么理论上投资收益率高于6.5%的就有得赚了~~

但有三点需要注意：

① 对于普通老百姓来说，能选择的收益率高过6.5%的投资产品不是很多，一些P2P理财可以做到，但是往往属于中长期的，这中间你还需要按月偿还融e借本息，所以手里必须有足够的周转资金才能运转开；

② 炒股的话，如果不是大神级操作，被割韭菜就实在太不划算了，我们都是没什么运气的普通人，不推荐不推荐！！

③ 根据监管要求，个人信用消费贷款资金不得违规流入证券投资、房地产等领域，银行的产品合约上也写明了，所以你如果通过自己名下的卡将这笔资金划到各种理财投资账户里，是会被查的，后果就是降额，甚至取消额度。

以上就是今天的内容，大家有什么要补充的吗？给石榴君留言哦。