

おまとめローンのランキング根拠について

CASHRAL MONEY コラム 編集部

当記事 (<https://011330.jp/column/omatome-cardloan.html>) の目的は、サイトを閲覧する消費者の悩みを解決することを考えた比較メディアです。

そのため当記事では消費者がわかりやすく誤った認識をしないよう、商品を独自の採点方法で商品を比較・解説しています。

このページでは、広告掲載している案件のランキングの根拠や比較ポイントを掲載しています。

ランキングの定義・基準・作成の流れについて

当記事では公式サイト情報をもとに、弊社独自のスコアリングで採点・順位付けしています。

- ①金融庁「登録貸金業者情報」に登録されている貸金業者の中から、当記事に掲載する商材を選定
- ②各公式サイト情報を基に、スコアリング項目・基準・内訳を作成
- ③内訳点数の合計によりランキングを作成

①金融庁「登録貸金業者情報」に登録されている貸金業者の中から、当記事に掲載する商材を選定

当記事に掲載する商材は、ユーザーが安心してご利用いただけるように、金融庁の登録貸金業者情報に掲載されている金融業者のみを選定しています。

②各公式サイト情報を基に、スコアリング項目・基準・内訳を作成

おまとめローンを利用するユーザーが抱える問題に焦点を当て、弊社独自のスコアリング項目を設定し、商材を精査・スコアリングを行います。

各スコアリング項目の選定理由はスコアリング結果と共に説明します。

③内訳点数の合計によりランキングを作成

スコアリングの合計点数が高い順に、ランキングを作成します。

記事では当ランキング根拠に基づき、1位より順に紹介しています。

公式サイト情報による客観的事実

当記事では、各商品の公式サイトの情報に基づき客観的な観点からサービスの比較が行えるように、以下項目に点数をつけて評価しております。

スコアリング項目	スコアリング基準	スコアリング内訳
金利	上限金利の低さ	7点：13.0%以下 6点：13.1%~14.9% 3点：15.0%~17.0% 1点：17.1~18.0%
審査通過率	審査通過率の高さ	2点：40%以上 1点：40%未満 0点：情報なし
審査時間	審査時間の速さ	5点：最短30分以下 3点：最短30分超・2時間以下 2点：最短即日 1点：最短1営業日以上 0点：情報なし
借入限度額	借入限度額の高さ	5点：901万円以上 3点：800万円以上・900万円未満 2点：500万円以上・800万円未満 1点：500万円未満
申込対象の年齢制限	上限年齢の高さ	5点：72歳以上 3点：71歳~60歳 1点：60歳以下
Web完結	Web完結の可否	2点：Web完結可能 1点：Web完結不可
おまとめ対象借入	銀行カードローン・リボ払い等に対応しているか	2点：対応可能 0点：対応不可

金利

金利のスコアリング内訳は以下の通りです。

上限金利	スコアリング内訳
13.0%以下	7点
13.1%~14.9%	6点
15.0%~17.0%	3点
17.1~18.0%	1点

ローン名	上限金利	評価ポイント
横浜銀行カードローン	14.6%	6
SMBCモビット おまとめローン	18.0%	1
アイフル おまとめMAX	17.5%	7
中央リテール	13.0%	1
三井住友カード カードローン	15.0%	3
ライフカード サポートローン	16.5%	3
東京スター銀行 おまとめローン	14.6%	3
プロミスのおまとめローン	17.8%	1

おまとめローンをランキング化する上で、金利はとりわけ重要な要素の1つといえます。

おまとめローンの利点と目的の1つは「利用ユーザーの借金負担を軽減させる」ことです。

しかしそれには借入先の金利よりも、おまとめローンの金利が低いことが条件となります。

つまりおまとめローンを選定するうえで、金利の低さは大きな選定指標の1つとなるため、今回のランキング根拠におけるスコアリング項目の1つとし、配点も大きくしました。

審査通過率

審査通過率のスコアリング内訳は以下の通りです。

審査通過率	スコアリング内訳
40%以上	2点
40%未満	1点
情報なし	0点

ローン名	審査通過率	評価ポイント
横浜銀行カードローン	情報なし	0
SMBCモビット おまとめローン	情報なし	0
アイフル おまとめMAX	36.1%	0
中央リテール	情報なし	1
三井住友カード カードローン	情報なし	0
ライフカード サポートローン	情報なし	0
東京スター銀行 おまとめローン	情報なし	0
プロミスのおまとめローン	36.9	1

おまとめローンは複数借入を1つにまとめ、おまとめローンが定めた金利を適用することで、返済負担を軽減させる返済用の金融商品です。

そのためおまとめローンは利用すると追加融資ができなくなったり、そもそも査定が厳しいといった問題があります。

審査通過率は基本的に非公開ですが、大手消費者金融の中には新規獲得件数を基に成約率を公開している業者もあります。

審査通過率は審査的に不安がある方にとって気になる指標となるため、スコアリング項目に採用しています。

審査時間

審査時間のスコアリング内訳は以下の通りです。

審査時間	スコアリング内訳
最短30分以下	5点
最短30分超・2時間以下	3点
最短即日	2点
最短1営業日以上	1点
情報なし	0点

ローン名	審査時間	評価ポイント
横浜銀行カードローン	最短即日	2
SMBCモビット おまとめローン	最短30分	5
アイフル おまとめMAX	最短20分	3
中央リテール	最短2時間	5
三井住友カード カードローン	最短5分	5
ライフカード サポートローン	最短即日	2
東京スター銀行 おまとめローン	最短翌営業日	1
プロミスのおまとめローン	最短即日	2

カードローンによる借入における返済の滞納は個人信用情報に傷をつける可能性もあり、利用ユーザーにとっては避けたいリスクの一つです。

おまとめローンは借入先ごとに違う金利や返済日を1つにまとめることで、返済しやすい状況を提供することも目的としています。

審査時間が短ければ、それだけ火急のタイミングでも利用できることを指しており、ひいては利用しやすさを測る1つの指標であると考えられます。

よって今回のランキング根拠のスコアリング項目に加えました。

借入限度額

借入限度額のスコアリング内訳は以下の通りです。

借入限度額	スコアリング内訳
901万円以上	5点
800万円以上・900万円未満	3点
500万円以上・800万円未満	2点
500万円未満	1点

ローン名	借入限度額	評価ポイント
横浜銀行カードローン	1,000万円	5
SMBCモビット おまとめローン	999万円	5
アイフル おまとめMAX	800万円	2
中央リテール	500万円	3
三井住友カード カードローン	900万円	3
ライフカード サポートローン	500万円	2
東京スター銀行 おまとめローン	1000万円	5
プロミスのおまとめローン	300万円	1

おまとめローンの借入限度額が高ければ、それだけ利用できるユーザーの幅が広がることを指しています。

当ランキングではより多くのユーザーが利用しやすい業者を紹介することを目的としており、借入限度額が高いことによる想定利用者層の広さは、重要な指標となりえます。

申込み対象の年齢制限

申込み対象の年齢制限のスコアリング内訳は以下の通りです。

上限年齢の高さ	スコアリング内訳
72歳以上	5点
71歳～60歳	3点
60歳以下	1点

ローン名	上限年齢の高さ	評価ポイント
横浜銀行カードローン	69歳	3
SMBCモビット おまとめローン	74歳	5
アイフル おまとめMAX	69歳	3
中央リテール	65歳	3
三井住友カード カードローン	69歳	3
ライフカード サポートローン	26歳以上	5
東京スター銀行 おまとめローン	65歳	3
プロミスのおまとめローン	65歳	3

おまとめローンは基本的に20歳～65歳のユーザーを対象とした金融商品です。

前提として年齢に関わらず、安定した収入と返済能力がなければ審査を通過することはできませんが、逆に年齢制限が問題で収入があっても利用できないパターンもあります。

そこで当ランキング根拠ではスコアリング項目として採用し、より多くのユーザーが利用しやすい業者を紹介するための指標としました。

Web完結

Web完結のスコアリング内訳は以下の通りです。

Web完結の可否	スコアリング内訳
Web完結可能	2点
Web完結不可	1点

ローン名	Web完結可否	評価ポイント
横浜銀行カードローン	○	2
SMBCモビット おまとめローン	○	2
アイフル おまとめMAX	○	1
中央リテール	×	2
三井住友カード カードローン	○	2
ライフカード サポートローン	○	2
東京スター銀行 おまとめローン	○	2
プロミスのおまとめローン	○	2

昨今ではWeb完結で申込み可能な貸金業者が、大手を皮切りに増加傾向にあります。

インターネットが普及している今の世の中では、来店や郵送物の必要がないというのは利用のしやすさに直結します。

また、Web完結であれば周囲への利用バレがしにくいという利点もあります。

ただしWeb完結なしの業者が利用しづらいということではありません。

例えば大手の業者であれば、Web申込みの内容をコンピューターによる事前審査を行います。

これにより審査落ちしてしまうユーザーも多いですが、あえて来店や電話など従来の申込方法を採用している業者の多くは、ユーザーの現状に寄り添った独自の審査基準を持つことが多いです。

そのため当ランキング根拠では、Web完結可否の点数差を少し低めに設定しました。

おまとめ対象借入

おまとめ対象借入のスコアリング内訳は以下の通りです。

Web完結の可否	スコアリング内訳
対応可能	2点
対応不可	0点

ローン名	銀行カードローン・リボ払いなどの対応	評価ポイント
横浜銀行カードローン	○	2
SMBCモビット おまとめローン	×	0
アイフル おまとめMAX	○	2
中央リテール	○	2
三井住友カード カードローン	×	0
ライフカード サポートローン	○	2
東京スター銀行 おまとめローン	○	2
プロミスのおまとめローン	×	0

おまとめローンでは通常のローン借入以外にも、銀行カードローンやリボ払い分についても対象としている業者があります。

おまとめの対象となる借入が多ければ、それだけ様々な借入状況に対応できることを指しています。

当ランキング根拠では、ユーザーに寄り添ったサービスを適切に紹介することを目的としておりますので、対応の柔軟性という観点から、おまとめ対象借入の可否を今回のスコアリング項目に追加しました。

総合点数

ローン名	合計
横浜銀行カードローン	20
SMBCモビット おまとめローン	18
中央リテール	18
アイフル おまとめMAX	17
三井住友カード カードローン	16
ライフカード サポートローン	16
東京スター銀行 おまとめローン	16
プロミスのおまとめローン	10

参考元

横浜銀行カードローン：<https://www.boy.co.jp/kojin/card-loan/yokohama/index.html>

SMBCモビット おまとめローン：<https://www.mobit.ne.jp/special/sinkiomatome/index.html>

中央リテール：<https://www.chuo-retail.com/consolidation.php>

アイフルおまとめMAX：<https://www.aiful.co.jp/borrow/products/combine/>

三井住友カードカードローン：<https://www.smbc-card.com/nyukai/loan/ex/cardloan.jsp>

※三井住友カードカードローンは現在入会受付を終了しています

ライフカード：https://www.lifecard.co.jp/card/service/cash_ins/omatome2.html

東京スター銀行 おまとめローン：

https://www.tokyostarbank.co.jp/products/loan/unsecured_refinance/

プロミス おまとめローン：<https://cyber.promise.co.jp/APD03X/APD03X08>