

发放优惠券、赠礼品、送话费……

# 低利率“揽客” 消费贷营销掀高潮

本报记者 王彤旭

“之前在银行借过消费贷,最近一周又接到三家银行的业务员电话,询问我是否有贷款需求,感

觉最近消费贷又火起来了。”在北京工作的芳芳对中国商报记者表示,听说利率低,现在贷款合适,她又有点心动了。

下调消费贷利率、发放优惠

券、赠礼品、送话费……正如芳芳所预想的那样,伴随兔年春节前后消费市场的快速复苏回暖,银行消费贷的营销也掀起了一波小高潮。



当下,包括四大行在内的多家商业银行消费贷产品的最低年化利率均指向“3字头”。图为浙江杭州某银行内,工作人员在清点现金。 CNSPHOTO 提供

## 最低年化利率指向“3字头”

当下,包括四大行在内的多家商业银行消费贷产品的最低年化利率均指向“3字头”,基本上在3.6%—3.9%之间。

新年伊始,招商银行开展“闪电贷”8周年活动。活动期间,满足要求的客户可获得一张7折的利率折扣券,使用后的年利率(单利)最低不低于3.7%。除了利率优惠外,还推出建额、抽奖活动,礼品包括洗地机、吹风机等。事实上,招商银行在兔年春节前的消费贷利率优惠力度还要更大——限额活动最低可至3.2%。

在2023年3月31日前,工商银行个人信用贷款“工银融e借”最高可至100万元,一年期优惠利率低至3.7%,一年期以上低至4.18%,年限最长达到5年,可在租房、家装、教育、购买家电,以及汽车等合理消费方面提供服务。

民生银行的“民易贷”则在今年1月1日—3月31日推出签约送利率优惠券、领30元京东e卡等活动,年化利率为3.68%(单利)。

不仅利率低,各银行还在速度上下足了功夫。从网友的反馈来

看,一些银行的消费贷产品放款较快,基本接近实时到账。

“从大环境看,为应对国内经济下行压力,国内宏观政策逆周期调节,财政、金融政策发力,市场流动性保持合理充裕,市场利率中枢下移,自然带动消费贷等小额信贷成本下降。”光大银行金融市场部宏观研究员周茂华给出了这样的答案,“随着国内生产生活加快恢复,居民消费需求加快回暖,带动消费信贷需求增加,政策引导金融机构加大消费信贷支持,助力国内消费动能恢复。”

## 政策支持信贷合理增加

消费贷利率下调的情况在过去并不常见。然而,从2022年下半年开始,多家商业银行相继开启消费贷利率优惠,如今,这股风潮有越刮越猛的趋势,不少地方性中小银行开始加入,这自然离不开相关政策的支持。

2022年8月18日召开的国务院常务会议指出,要发挥贷款市场报价利率指导作用,支持信贷有效需求回升,推动降低企业综合融资成本和个人消费信贷成本。

今年1月28日召开的国务院常务会议再次强调,要组织开展丰富多样的促消费活动,促进接触型消费加快恢复,合理增加消费信贷。

招联金融首席研究员董希淼认为,消费信贷对于提振消费、扩大内需具有较好的促进作用;消费金融有助于改善居民消费能力,也有助于提高消费灵活性和便利性。

数据显示,个人消费信贷仍有增长空间。据央行统计,2022年全年人民币贷款增加21.31万亿元,同比多增1.36万亿元。住户贷款增加3.83万亿元,其中短期贷款增加1.08万亿元,相较2021年全年的1.84万亿元低0.76万亿元。央行发布的2023年1月金融统计数据报告显示,1月人民币贷款增加4.9万亿元,同比多增9227亿元。

机构普遍预计,2023年消费

贷有望在2022年底基数的基础上企稳回升。华泰证券银行业分析师沈娟表示,随着居民收入的提升和社会消费场景的恢复,居民消费贷款增速有望快速回升。

广发证券银行业分析师倪军认为,2022年个人住房按揭贷款表现疲软,部分银行开始发力消费贷的增长,个别银行消费贷款需求自2022年10月以来已逐步改善。2023年,预计个人住房按揭贷款投放将逐步恢复,非按揭消费贷、经营贷将持续发力。

对于接下来的资产端策略如何制定,部分银行明确强调会提升消费贷的比重。比如,苏州银行在2022年12月的一次机构调研记

录中提及,结合外部市场环境和同业竞争现状,积极探索消费贷客户下沉和差异化定价策略。通过制定消费贷款差异化的产品策略,满足不同层次客户多方面的消费金融信贷需求。

值得注意的是,消费贷利率走低并不意味着申请门槛降低了。“根本申请不到最低的利率,贷款额度也受限。”在某社交平台上,类似的留言并不少见。

对此,某股份制银行一名信贷员告诉中国商报记者,可申请的额度受客户银行流水、社保缴纳情况等资质的限制,而最低利率仅有那些在银行白名单上的优质客户才能拿到。

链接 >>>

## 消费贷还房贷? 严查!

在提醒借贷量力而行的同时,不少银行机构着重强调消费贷款不能用于购房、投资等非消费领域以及法律法规禁止的用途。

根据监管规定,经营贷、消费贷都会约定明确的资金用途,“转贷”后,如果银行发现贷款人未按约定用途使用相关贷款资金,可以按照贷款人违约而要求提前收回贷款并会影响个人征信等。

此外,监管部门明令禁止相关贷款资金违规流入楼市。银保监会在2023年年初最新修订的四大信贷管理制度中明确强调,如果将个人经营贷挪用于房地产,借款人应承担违约责任。

尽管监管层已经三令五申,但由于当前市场上的多数消费贷能够提现,这就使消费贷违规流入楼市等成为可能。近几年,消费贷违规挪作他用的情况时有发生。

在近期“提前还房贷”的热潮中,有一些贷款中介看到了“商机”。在社交平台上,不乏宣传“几天就能办结、会提供资金过桥等一条龙服务”的广告。

记者看到,有网友称,已经将消费贷用于购房。此外,还有不少人在交流消费贷挪用还房贷的操作方法。事实上,多地监管部门也关注到了这一现象并立即给予打击。

今年2月初,多地银保监局开出罚单,对中国银行白山分行、张家口银行、乾安县农村信用合作联社、扶余市农村信用合作联社等多家金融机构给予处罚。

在近期召开的部分商业银行座谈会上,央行、银保监会要求商业银行持续做好贷前贷后管理,加强风险警示;监管部门将加大检查处罚力度,及时查处违规中介并披露典型案例。种种迹象表明,针对违规使用消费贷还房贷等行为的严查风暴将持续进行。

## 90后更热衷超前消费

中银消费金融联合时代数据推出的当代青年消费报告显示,2021年,90后在消费贷中的占比高达49.3%。与此同时,90后的负债规模也不容忽视。尼尔森2019年发布的一份报告显示,90后平均负债12.7万元,债务与收入比达到了1850%,即负债总额是其工资的18.5倍。

90后真的如此热衷于超前消费吗?

在西安工作的梁生在老家买

了房车准备结婚,手里还剩下十几万元现金。梁生准备好好办一场婚礼,然后再度个蜜月。“过日子手里得有现钱,要办婚礼、出去旅行,还要给女朋友彩礼,到处都需要用钱。正好最近消费贷利率低,我准备贷15万元,办完婚礼还能收份子钱,不愁还不上。”

在南京定居的莹莹也在买车时想到了消费贷。“车是2021年买的,我和丈夫的预算是20万元左右。本来想付全款,但我发现不

少人都在贷款买车,而且感觉贷款比全款更便宜,我就交了一半首付,每个月还款3780元。”莹莹告诉记者。

谈及贷款消费,1993年出生的梁生自有一番心得。“在上大学时,就有同学借过‘校园贷’,后来无力偿还,只能求助于家长,这件事对我是个警醒。消费贷款能帮助我们资金更多地留在手中,以应对不时之需。经济好的时候,也能花银行的钱,用自己的钱理

财。但这一切的前提都应该是量力而行,在办理贷款之前要衡量一下自己的贷款能力,千万不要欠自己还不起的钱,千万不要贷自己无力还的款。”

实际上,为防止不合理消费,多家银行机构在发放、推广消费贷时都会进行提醒:消费贷款用途仅用于个人合理合法的消费支出。

业内人士提醒,消费贷一定要按需申请、量力而行,不要盲目借贷,不要过度消费。



中国商报 中国商报网