

半岛全媒体记者 文鸿飞

“中国银行个人消费贷款夏日礼遇,利率最低3.9%,参与抽奖最高得500元微信立减金” “闪电贷达标享7.8折优惠,折后年利率3.95%起”近来,有银行推出消费贷促销活动,不仅最低利率跌破4%,还推出微信立减金和提款抽奖等活动。具体来看,哪些银行推出了消费贷促销活动?促销后的最低利率人人可得吗?银行下调消费贷的原因是什么?近日,记者进行了相关调查采访。

现象调查：

多家银行推出消费贷促销活动

去年年利率一直维持在4%至5%的消费贷,近日被发现已经跌破4%。记者采访发现,不少银行为了力推消费贷,推出相关促销活动,有的利率打折,有的抽奖得微信立减金.....

民生银行青岛分行财富管理部/私人银行部产品经理王璐告诉记者,目前该行的线上消费贷款品牌——“民易贷”的利率区间在年化利率3.9%至4.75%。据王璐介绍,“民易贷”解决了不同客户群体的资金安排需求,只要客户近6个月公积金或社保缴存正常、年龄在25岁至57岁、名下无工商执照或企业持股即可申请。“民易贷”线上申请最高额度20万元,近来,民生银行开展了“助梦生花,美好易达”6·18专场活动,在2022年年底前新申请“民易贷”并提款的客户,可参与9折利率优惠券、120元消费贷红包等优惠活动;对于民生银行存量优质客户,还有机会获赠“V+会员”“民易贷”专享权益。

6月27日,记者登录招商银行

手机APP发现,在其首页显著位置有“闪电贷达标享7.8折优惠,折后年利率3.95%起”的菜单栏,点击进去则显示是“闪电贷粉丝节”的页面,具体内容为6月1日至8月31日,该行消费贷达标后可享7.8折优惠,“闪电贷”折后年利率3.95%起。利率折扣优惠的同时,还附带推出了“闪电贷”提款达标抽豪礼的活动。而奖品总额价值百万元,含100台iphone13

。公开资料显示,“闪电贷”是招商银行推出的一款信用类贷款产品,期限可以选择12个月、24个月和36个月不等,之前的年利率(单利)一直在5%以上。

无独有偶,记者在“中国银行山东分行”公众号发现,该行也推出了消费贷的优惠活动。中国银行推出的活动分为两重内容,一是6月30日前,申请“中银E贷”或“随心智贷”可享贷款年利率最低3.9%,其中前者最高额度为20万元、后者最高额度为30万元;二是6月30日前,“中银E贷”客户每次提款可获得一次抽奖机会,其中一等奖

是500元微信立减金,二等奖是100元微信立减金,三等奖则是10元话费优惠券;6月30日前,成功获取“随心智贷”并用款1000元以及以上的客户,即可获得50元微信立减金。

事实上,早在一季度,消费

贷的利率就已经有所下行。5月6日,央行

发布的《2022年一季度金融机构贷款投向统计报告》显示,3月份,新发放住户其他消费贷款利率为7.68%,比年初和上年同期分别低67和41个基点。据融360数字科技研究院的监测数据,2022年第一季度,国有行个人消费贷产品利率逐渐下降,2022年3月平均水平为4.20%,比去年12月底下降了17BP。股份行的个人消费贷产品利率则在一季度经历了先降后升,3月平均水平为4.92%,比去年年底下降3BP。

在利率走势方面,王璐表示,随着消费市场逐步回暖以及各类促消费政策落地实施,后续消费贷款需求有望继续反弹。若后续1年期LPR继续下调,不排除消费贷款定价存在进一步下调的可能。光大银行金融市场部宏观研究员周茂华接受媒体采访时曾表示,目前国内消费需求仍处于恢复阶段,厂家、零售商、金融机构等部门对国内消费需求回暖都有不少期待,不排除后续有部分金融机构继续调降消费贷利率的可能。多位业内专家表示,随着国内消费动能逐步增强,6月消费贷新增规模可能会进一步反弹。

实际操作：

想享受最低利率不是那么容易

最低利率跌破4%的消费贷确实很有吸引力,但记者采访时得知,大部分人可能都享受不到最低利率的消费贷。其中原因在于,银行这波低利率消费贷对客户的资质要求比较高。

以招商银行为例,其活动对象为,活动期间成功获得闪电贷额度的新客户(质押闪、场景闪以及尊享版小微闪除外);截至2022年4月30日,闪电贷余额为0且额度有效的老客户(尊享版小微闪除外)。6月27日,记者进入上述活动页面后,点击“立即提款”后显示,记者可借额度为12万元,但年利率(单利)为5.76%;记者的同事进入相关页面后,显示其可借额度为16万元,年利率(单利)同样为5.76%。此外,记者注意到中国银行推出的个人消费贷可享最低年利率3.9%的活动中也对受邀对象做了限制。其受邀客群为该行优质代发薪客户、房贷客户、理财客户、山东省内公积金缴存客户和部分地区社保缴存客户。

另外,记者从工商银行、建设银行、平安银行、青岛银行的营业网点或者个贷经理处得知,目前工商银行的消费贷利率是3.99%,建行快贷的最

低利率是4.05%,平安银行“白领贷”依据个人收入、工作性质等不同,无抵押用款不急的情况下,最低为5%;青岛银行消费贷的最低利率为5.4%,最高为12%。该行一工作人员表示,其经营贷利率有所下降,但消费贷一直没有下降。

对此,融360大数据研究院分析师李万赋在接受媒体采访时曾表示,与互联网消费信贷比,银行个人信贷额度高利率低,且便利性上相差不大,如果能申请下来确实更有优势。但银行个人信贷对客户的资质要求往往较高,并不是所有人都能申请下来。另有业内人士分析认为,从营销角度可以理解为这样的低利率是“尝鲜体验价”,让以前没有办理过贷款的客户有更大的兴趣和动力来体验这个产品。

原因分析:

推动并刺激个人消费是主因

银行为什么会降低消费贷利率呢?王璐表示,各地促消费政策频频出台,鼓励居民加大消费,各商业银行在出台助力支持实体经济复苏政策的同时,均强调了加大消费信贷金融支持

力度,并相继下调

消费贷款利率。而有着指导信贷市

场定价作用的贷款市场报价利率

(LPR),央行今年以来已接连下调了两次。6月20日最新发布的数据显示,1年期LPR报3.7%。分析人士表示,1年期LPR下降,主要影响以企业短期流动性贷款和个人短期消费贷款为主的流动性贷款,有利于降低企业短期流动性融资成本,激发居民消费需求

。同时,多地监管部门也在出台助力实体经济复苏相关文件时强调了加大消费金融支持力度。而据《新民晚报

》报道,近期部分银行收到监管部门关于“加大信贷投放”的要求,“有些银行为了完成监管任务,会不遗余力地冲刺贷款任务指标。为扩大信贷投放,银行一般都推出了降低利率、灵活还款等优惠政策吸引客户。”

谈及消费贷利率走低的原因,业内人士表示还有两方面,一是积极贯彻国家号召支持实体经济及促进消费升级;二是消费贷产品同质化程度较高,市场竞争激烈。另外,5月6日,央行发布的《2022年一季度金融机构贷款投向统计报告》显示,一季度住户其他消费性贷款(不含个人住房贷款)余额16.42万亿元,同比增长7.1%,增速比上年末低2.4个百分点;一季度减少1502亿元,同比少增3585亿元。央行最新数据显示,5月个人消费贷数据“转正”实现反弹。伴随一揽子稳经济政策陆续落地,居民消费需求逐步释放。央行表示,在消费领域,金融机构也在通过降低贷款利率积极推动个人消费

专家提醒:

不能将消费贷资金用于非消费领域

无需抵押、极速审批、随时可借可还.....银行个人信用贷款无疑给客户带来了极大的消费便利,但是在使用的过程中也有要注意的事项,且要避免一些风险隐患。

王璐提示消费者要合理使用信用卡、消费贷等金融服务,从正规金融机构、正规渠道获取信贷服务。同时,注重资金使用合规性,不能将消费贷资金用于股市、楼市以及其他非消费领域。银保监会消费者权益保护局此前发布的风险提示也提醒消费者要坚持量入为出的消费观,合理使用信用卡、小额信贷等服务。

另外,要注意的是,与银行消费贷相比,有些平台的利率要高出很多,所以,在选择消费贷之前,还是要好好算笔账。如果消费者根据自身情况需要选择网络贷款,可以先在相关的网站上查询贷款公司的基础信息,比如,可在全国企业信用信息公示系统上查询贷款公司是否存在,是否有发放个人贷款的经营范围等。要注意的是,正规平台放款前不会收取任何费用,如有收取“保证金”“手续费”“认证金”等要求,就需要保持警惕。同时,在未核实平台真假前,不轻易透露身份证号、银行账户等个人信息,以防遭遇信息泄露。