

“卷”得人心动 “门槛”要求高



申请消费贷 需注意哪些方面

1 并非所有人都能申请到最低贷款利率和最大额度,利率与额度通常与个人的工作单位、公积金缴存年限与缴存基数、名下是否有贷款等情况相关。

2 还款方式有不同,需根据个人需要选择等额本息或先息后本的还款方式,并注意还款日期等。先息后本,指的是先还利息,最后一次性还清本金。而等额本息还款方式则与房贷类似,每期还款金额中都包含利息和本金两部分,且初期每笔还款中利息较多。前者对于每月还款压力大的消费者会有比较大的利好,到期后需要一次性归还本金,则会要求消费者短期后有归还本金的能力;后者则比较适合每月有固定收入的上班族。

3 有些消费贷会另外收取手续费,消费者在办理贷款时要向工作人员仔细询问收费情况,并看清楚合同条款。

4 不少银行网点有贷款优惠,如利率优惠券、实物礼品等,可以咨询周边网点工作人员。

5 钱款用途要符合产品要求。消费贷仅用于日常消费,严禁用于房地产、股票投资。消费者拿到贷款后,大额消费时建议保留交易记录和小票等相关单据,留下消费证据。

风险

“最近要装修,感觉消费贷值得考虑,额度足够,也可以提现金出来,比较灵活,对接一些不支持信用卡的装修工人或者厂商的时候就比较方便。”准备在某国有银行申请消费贷的梁先生说。但也有消费者告诉记者,虽然宣传的利率很低,但自己并不能申请到最低利率,也不能确保能每个月都还本付息,还是想要再观望一波。“‘薅羊毛’的心是有的,但是就怕自己不能做到理性消费。”

严禁用于买房炒股 需避免个人过度负债

“虽然消费贷成本比往年低了许多,对于有切实需要的消费者来说,省了不少利息支出。但对于普通消费者而言,还是应该理性消费,要充分考虑自身的财务状况,避免过度负债。同时,银行也需要防范消费贷资金违规套现、使用所引发的潜在风险。”光大银行金融市场部

宏观研究员周茂华表示。

有业内人士表示,因为消费贷利率低于房贷利率,少数人可能会产生套利冲动,而消费贷严禁用于房地产、股票投资。“银行的贷后系统严查资金流向,如果发现资金有不合规用途,会要求消费者提供交易记录和小票等单据,违规行为一旦核实,将要求消费者立刻归还本金。”有银行经理对新快报记者表示。

监管

6月13日,国家金融监管总局官网显示,中国银保监会金华监管分局日前对浙江浦江农村商业银行开出大额罚单,罚款160万元。该行主要违法违规事实(案由)包括贷款“三查”不到位,流动资金贷款被挪用于固定资产投资、贷款资金被挪用于购房等。

“信用贷资金流向跟踪管理难

贷款被用于购房,银行被罚

度大,成本高。”周茂华表示,从银行角度,需要提升依法合规开展业务意识,加强业务员培训;优化业务流程,压实业务各环节主体责任,完善考核机制;进一步完善征信管理制度与机制,强化征信市场约束机制;同时,监管部门需要强化监管职能,提升违规成本等。

值得注意的是,从银行2022年年报上看,不少银行零售贷款不良率仍在攀高。2022年,不良率超过2%的银行达到了10家,多数为城商行,国有银行和股份制银行中,华夏银行、民生银行、兴业银行、平安银行、恒丰银行、广发银行、和邮储银行的个贷不良率均超过1%。

背景

消费贷利率“内卷”提振消费

去年以来,不少银行就在加大力度推广消费贷,上新利率优惠券、抽奖等活动,国有行最低利率去年即多进入“3”时代。业内分析认为,银行积极推广消费贷显然是响应国家政策和监管要求的积极举措。

今年初,国务院常务会议明确提出“推动消费加快恢复成为经济主要拉动力”“推动消费政策全面落地,合理增加消费信贷,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”。随后,中国人民银行和银保监会召开的工作会议均提出了“支持恢复和扩大消费”。

就银行自身而言,发力消费贷也是应对市场竞争和个贷业务结构变化的现实需要。对于银行消费贷利率限时优惠等活动,光大银行金融市场部宏观研究员周茂华表示,消费贷

利率持续走低,一方面,受市场竞争影响,国内消费信心和消费贷需求处于恢复阶段,叠加银行积极推动消费贷业务发展,同业竞争激烈。另一方面,近年来,为应对内外复杂经济环境,宏观政策偏积极,市场利率中枢持续下移。

厚雪研究首席研究员于百程表示,银行消费贷利率“内卷”反映了消费贷市场竞争的激烈,背后有几层原因,首先在降费让利金融支持实体经济的背景下,存贷款利率整体持续下降维持较低水平,资金也比较充裕;其次银行看好消费复苏带来的借款需求,银行希望通过低利率营销在消费复苏中获得先机。银行具有广泛的客群,低利率针对的只是特定优质客群,需要诸多申请条件,但却起到了营销的作用。

也有不少声音认为,消费贷利率降低起到了刺激消费的作用。财经评论员张雪峰表示,降低消费贷利率可以降低消费者的借款成本,从而提高消费者的消费意愿和能力,对提振消费有一定影响。但消费贷款只是消费的一种方式,银行还需通过其他方式来促进消费,例如推出消费分期、信用卡优惠等。“此外,银行可以通过提供个性化服务,根据客户的需求和偏好推荐适合的产品;优化产品设计,推出具有差异化特点的产品,例如低利率、高额度、长期还款等;加强品牌营销,提高品牌知名度和美誉度,吸引更多的客户;提高服务质量,提供更加便捷、高效、专业的服务,增强客户黏性这四方面策略来突出竞争的重围。”张雪峰说。

部分银行广州网点消费贷一览表

银行	贷款名称	最低利率(一年期)	贷款时长	贷款额度	贷款条件	还款方式
工商银行	融e借	3.35%	1年期	最高80万	广州公积金缴满1年	等额本息
	信用卡	2.14%	最长5年	视收入而定	有收入,名下无其他贷款	等额本息
建设银行	建易贷	3.60%	最长3年	最高100万	建行白名单客户	等额本息/到期一次性还本付息
中国银行	优客分期	3.60%	最长5年	最高30万	体制内或重点企业客户,公积金/纳税满1年	1年可先息后本,3-5年以上等额本息
农业银行	农行集团e贷	3.50%	1-5年	最高100万	体制内以及国企、上市公司员工	先息后本
交通银行	惠民贷	3.24%	1-3年	最高50万	广州公积金缴存客户	等额本息
邮储银行	邮享贷	3.65%	最长5年	最高30万	邮储银行优质客户	先息后本或等额本息
招商银行	闪电贷	3.40%	1-5年	最高30万	广州公积金缴存客户等	等额本息或先息后本
平安银行	新一贷	4.68%	最高5年	最高100万	广州公积金缴满两年客户等	等额本息
浦发银行	浦银点贷	3.69%	最长5年	最高50万	广州公积金缴满6个月且基数大于5000元	等额本息(1年可先息后本)
中信银行	信利贷	3.65%	最长3年	30万	广州公积金缴满两年客户等	先息后本
广发银行	广发e秒贷	3.38%	最长3年	20万	广州公积金缴满3个月	先息后本或等额本息
光大银行	光速贷	6%-12%	最长3年	20万	广州公积金缴存客户	等额本息
兴业银行	兴薪贷	4.20%	最长5年	最高100万	体制内、国企、金融行业或500强企业等在职满1年	1年可先息后本,1年以上等额本息

注:新快报记者走访各银行广州网点所得,具体以银行公布为准。