

来源：媒体滚动转自：北京商报“您好，我是XX银行个贷经理，消费贷福利多多，快来扫码申请吧！”年过完了，银行消费贷营销战并未停歇。2月25日，北京商报记者注意到，近日，多家银行再次推出消费贷利率优惠活动，通过降息、发券、限时返场等方式大力营销行内消费贷产品，利率多在3%左右。在负债端成本不断上升的背景下，消费贷已成为银行资产配置的良好选择，但仍需注意在推动业务发展的同时，也要兼顾防范潜藏风险。



降息营销不停“不懂就问，这么香的利率谁不想借？”春节前后是消费的黄金期，也是临时性资金需求的高峰，每到这个时候，季杨（化名）都会留意银行消费贷推出的各类活动，用于购买生活用品、资金周转。“最近，多家银行的客户经理都给我发来了产品信息，利率比之前更低了。”季杨正在“货比三家”，准备借一笔资金。北京商报记者注意到，近日，多家银行推出消费贷利率优惠活动，“3字头”成为普遍现象。为助力龙年迎春消费贷，招商银行推出“闪电贷”新人返场福利，纯新建额度的客户，借款年利率最低为3%。纯新客户是指2023年底无“闪电贷”额度且2024年1月1日-2月17日无“闪电贷”成功提款的客户。一位招商银行个贷经理介绍，优惠利率根据“闪电贷”招米值计算：招米值 ≥ 17000 ，年化利率为3%； $15000 \leq$ 招米值中信银行“信秒贷”也推出春日钜惠活动，活动一为优质企业客户可得6折利息券，折后年化利率（单利）为3.28%起；活动二为限时秒杀6折利息券，享年化利率（单利）最低2.98%起。“活动时间持续到3月31日，目前的审批标准为当前不得有逾期，征信查询次数近6个月不能超9次，信用卡额度使用率不得超过80%等。”该行一位客户经理介绍称。一些城商行、农商行在优惠力度上也不遑多让。比如，经过升级后，北京银行“京e贷”贷款额度最高为100万元，支持消费和经营用途，按日计息，随借随还，贷款期限最长为3年。“贷款年利率最低为2.98%”，该行一位个贷经理介绍称。桂林银行、江油农商银行也推出了类似活动。桂林银行营销的“速贷”分享有礼，该产品全线上、纯信用、无抵押，贷款额度最高20万元，分享3人可享受活动利率3.6%；江油农商银行“蜀信e·消费易贷”利率6.6折优惠有效期至2024年3月31日，最高可享3个月20万元本金利率6.6折优惠，打折券使用后贷款最低年利率不低于3.45%，提前还款或逾期不可享受优惠。从

2023年开始，银行消费贷就开启了一波强势营销，利率一降再降，卷成了“白菜价”。在光大银行金融市场部宏观研究员周茂华看来，低利率“揽贷”有两方面的原因，一方面，国内宏观政策偏积极，市场利率中枢持续下移；另一方面，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，同业竞争较为激烈。兼顾防范业务风险对于银行来说，抢占消费贷市场既是为了提高自身的业务增长和盈利能力，也是为了满足客户更大的资金需求。从宣传内容来看，除了利率较低之外，也有部分产品的贷款额度达到了百万元。如此福利让不少借款人动心，辰辰（化名）便是其中一位。不久前，他才用年终奖和日常积累的资金偿还了部分房贷，囊中羞涩的他想着借出一笔大额消费贷作为资金周转使用。多方比较之下，辰辰首先选中了一家股份制银行，该行推出的消费贷额度最高为30万元，利率在3%左右。“我的工资卡、信用卡都是从这家银行办的，应该可以通过审核。”自信满满的辰辰很快在线上提交了贷款申请，最终审批后的贷款利率为6.12%，贷款额度为20万元。显然，辰辰并不是这家银行的优质客户。北京商报记者了解到，银行消费贷低利率通常只面向优质客群，例如，事业单位、国家机关单位等优质单位，还与借款人的综合信用评分、征信、还款能力有关。“目前我行已经全部采用大数据分析，优惠券也只针对符合要求的客户发放，并不是人人都能享受。”一位银行个贷经理介绍。对银行而言，利率一降到底的方式并不可行，也需要在成本和盈利中找寻平衡。有银行人士此前在接受北京商报记者采访时就表现出担忧，“一方面，在促消费的大背景下，发力消费贷成为常规动作；但另一方面，也要控制成本问题。对此，行内设立了贷后资金流向监测系统，如发现借款人资金用途异常，将会及时介入对客户进行警示，并核验贷款资金具体用途，视情况还会采取收回贷款、暂停贷款额度等必要措施”。“在推动消费贷业务发展的同时，银行也需要兼顾防范业务风险。”北京寻真律师事务所律师王德悦建议，银行应更加注重风险管理和内部控制。在追求业务增长的同时，严格把控风险，确保信贷资金的安全。同时，应强化客户身份验证，确保客户身份的真实性和准确性，防止不法分子利用虚假身份进行套利活动；对异常交易进行实时监控和分析，一旦发现可疑交易，应及时报告并采取相应措施。“银行需要优化业务流程，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”。周茂华如是说道。北京商报记者宋亦桐