

春节临近，银行开启消费贷花式营销

利率降至“2”字头，专家称消费贷利率并非越低越好

春节临近，消费贷市场又开始火爆起来，各大商业银行轮番开启消费贷“花式”营销，以限时免息、利率折扣、优惠利率券等方式，将消费贷利率降至“2”字头，甚至有银行推出利率“团购价”。

专家表示，消费贷利率调降背后受多重因素推动，消费贷利率并非越低越好，银行之间竞争需要避免价格战。伴随消费贷市场的拓展，银行在产品设计和营销推广等方面，需注意合规与监管要求。



消费贷营销花样翻新

近期，招商银行、北京银行、杭州银行等多家银行正掀起新一轮消费贷营销热。多家银行为吸引客户贷款，消费贷产品花样翻新，甚至有银行推出消费贷利率“团购价”。

某农商行客户经理提供的某款消费贷产品营销信息显示，新客户成为“团长”，可享受最低2.68%的优惠利率，最长借款期限为24期。

该行客户经理向记者介绍该款产品“团购”机制时表示：“新客户可以使用该消费贷产品申请贷款额度，审批下来后会有一个基础利率。如果想获得优惠利率，新客户可以在线上生成一个产品二维码当‘团长’，并邀请其他新客户参团。其他新客户申请贷款额度审批通过后，系统会向团长发放利率优惠券，其他新客户无需使用获批贷款额度，团长便可享受利率优惠。”

目前，多家银行的消费贷产品最常见的营销方式，包括给予客户直接的利率折扣、提供一定的免息期、发放利率优惠券

等，不过诸多优惠面向的是新资金客户。

例如，近日招商银行加大对旗下信用贷款产品“闪电贷”的推广力度，通过推出年化利率优惠、定时抢2.68%利率券、发放利息折扣券等方式，吸引客户建额和提款。记者注意到，去年以来至今，招商银行发放的“闪电贷”利率券，利率已从“3”字头“降到”“2”字头”。

值得一提的是，这一轮消费贷营销热中，国有大行的积极性颇高，有的国有大行消费贷利率也有所下调。另外，除了利率，贷款额度、期限、还款方式等，也是各家银行营销的侧重点。

中国银行研究院研究员叶银丹表示：“随着消费贷市场的扩展，监管部门对消费贷的合规性要求也越来越严格。银行需确保业务符合相关要求，避免因违规操作而受到处罚。”

消费贷仍有市场空间

在持续提振消费的政策引导下，银行陆续对消费贷利率进行调整。如重庆银行管理层此前在接受机构调研时表示，

该行自营消费贷产品“捷e贷”整体发展较为迅速。从客群来看，“捷e贷”主要以该行代发客户、企事业单位员工和信用资质较好的客户为主；从余额来看，截至2024年三季度末，“捷e贷”余额较上年末增长超70%。

多位受访专家认为，预计2025年银行仍然会继续发力消费贷。

中国邮政储蓄银行研究员姜鹏飞表示：“扩大内需的一个重要领域是扩大消费，银行发力消费贷，不仅是业务发展的需要，也是更好服务实体经济的需要，因此，2025年消费贷仍然是银行重点发力的业务。但在此过程中，银行需要做好客户的准入工作，满足客户合理的消费信贷需求，同时要维护好良好的市场秩序，做好风险管理。”

叶银丹预计，2025年，银行还将推出更多场景化的贷款产品。银行将通过与电商平台、零售商、旅游公司等合作，推出更多与消费者日常生活相关联的“场景贷款”产品。例如，旅游消费贷、教育培训贷等，通过场景化贷款，银行可以增加客户黏性，提升消费贷整体渗透率。

据证券日报

评论

善用消费贷的同时，警惕过度负债

央行披露的数据显示，截至2024年9月末，住户消费性贷款（不含个人住房贷款）余额达20.4万亿元，较年初新增6580亿元，同比增长5.8%。消费贷款呈增长态势，正是得益于我国银行落实“惠民生、扩内需”的相关政策要求。

我国消费信贷包括长期、中长期、短期3个层面。长期消费信贷以个人住房贷款为代表，中长期消费信贷以汽车贷款为代表，短期消费信贷就是我们通常所说的消费贷。

消费贷覆盖范围广，囊括衣食住行各方面，如贷款装修、贷款买家电及日用品等，有助于解决居民的“短小频急”消费需求，缓解短期流动资金压力，因此又被称为“周转钱”“急用钱”。

目前，消费贷已成为部分银行零售信贷扩张以及盈利增长的重要手段。长远来看，

消费贷利率降低，也有助于降低金融消费者利息支出，提高消费者申请消费贷的意愿，从而促进消费、扩大内需。

对银行来说，他们都想在消费贷市场分得最大的一杯羹，下调利率的“冲动”可想而知。

任何事物都有两面性，消费贷利率亦如此。比如，对银行来说，如果消费贷市场“价格战”过度，就不利于银行业务风险管理。消费贷利率过低，也可能导致一些借款人进行套利，容易引发部分消费者过度负债，并催生局部资产泡沫风险。

又如，个别银行有可能为了追求消费贷增长，缺乏严格审核，致使一些不法助贷中介趁机浑水摸鱼。他们会打着正规机构、无抵押、无担保、洗白征信等诱惑旗号，诱导消费者办理贷款，但是这背后往往暗藏“猫腻”——收取高额手

续费、设置贷款骗局等。

可见，消费贷利率并非越低越好，银行应当把把控好消费贷利率的“合理度”，进行科学测算，避免出现盲目的下调行为。

银行还应与具有正规资质的助贷中介合作，不断加强对助贷中介组织的审核，将助贷中介名单及时向社会公布，帮助金融消费者提高风险防范意识和识别能力。

对于消费者来说，要掌握好借贷的“需求度”，既要善用消费贷款，也要警惕过度负债。为此，消费者在购买金融产品前，不妨通过多个渠道了解产品信息，如机构官方网站、客服热线等。切勿盲目相信陌生来电、短信、广告传单、社交平台等渠道推送的“债务重组”“债务优化”等贷款中介信息，避免掉入相关陷阱。 据经济日报

相关新闻

“您好，我是××银行贷款中心信贷经理，我可以为您办理免抵押低息贷款，您是否有资金需求？”这类熟悉的电话开场白，小李在一个月内已连续接了三个。

但仔细询问之下，三人都并非银行而是民间贷款中介的工作人员，自称与银行信贷部有合作。

记者注意到，年末银行业务冲刺的关键节点下，不少不法贷款中介也趁机加大营销力度“造势”。与此前相比，年底的套路更是不断翻新。有中介以“拉高评估价续贷”“债务重组”等名义，诱导消费者“借新还旧”或借入“垫桥”资金，从中收取高额手续费。也有中介假装银行工作人员或宣称有银行内部关系，以低息贷款作为诱饵，引导客户借款。

对此，监管和银行方面已有所行动。2024年12月以来，已有多家银行发布提示，否认与贷款中介合作，提醒投资者警惕不法贷款中介风险。此外，监管也密集提示潜在风险。

银行密集发声 监管重拳出击

近半年来，多家银行密集发布提示，提醒投资者警惕不法贷款中介风险。

银行声明大多提到两点，一是未委托任何第三方机构及个人开展贷款业务营销宣传；二是在贷款业务办理中，不收取任何形式费用。

也有不少银行直接对不法贷款中介“宣战”。例如，中国银行陕西省分行在声明中表示，如发现第三方冒充银行进行虚假宣传、提供信贷咨询并收取中介费，将依法追究法律责任。

部分银行还针对近年较为热门的房贷转贷违规情况进行重点提示。例如，南海农商行在2024年8月9日发布的《关于警惕不法贷款中介的温馨提示》中提醒，警惕违规转贷、挪用信贷资金可能产生的后果。

除银行密集发声外，监管、行业自律组织也重拳“出击”。

去年8月13日，北京市互联网金融行业协会发布提示称，不法分子通过伪装成银行或其他金融机构工作人员，以“快速办理贷款”“门槛低、额度高、费率少”等为由，骗取消费者信任实施诈骗。广大消费者需时刻保持警惕，避免被不法分子诱导。

也有银行选择对非法中介宣战。例如，平定农商行在近日发布的公告中称，对冒充银行员工、提供贷款咨询的中介机构将追究法律责任。

近期监管部门也在密集提示消费者，注意不法贷款中介存在的风险。2024年12月3日，国家金融监督管理总局河北监管局发布风险提示，警示消费者防范非法贷款中介，避免高额收费、贷款骗局甚至洗钱诈骗等套路和陷阱。

年底冲业绩，违规贷款中介套路翻新

多家银行发声，否认与贷款中介合作

2024年12月24日，国家金融监督管理总局发布提示称，近期，在社交平台上出现打着“债务重组”“债务优化”旗号的不法贷款中介信息，诱导消费者“借新还旧”或者申请高息过桥垫资，提醒广大群众警惕不法中介诱导，认清“债务重组”的本质及其背后隐藏的风险，防范合法权益受到侵害。

“助贷领域从严管控已经是大势所趋。”一名熟悉助贷机构的业内人士对记者表示，此前助贷中介机构较为分散且人员流动性大，容易产生各类乱象。近年来，监管整治不法中介、查处灰产的力度也不断升级。

已有大型贷款中介因存在不法行为被清退。2024年3月中旬，上海警方以涉嫌诈骗罪的名义，查封了苏州2家、无锡1家贷款中介公司。

贷款中介乱象不止 消费者应提高警惕

近期银行、监管集中发声背后，是屡禁不止、乱象丛生的贷款中介市场。主要涉及以下几类乱象：

第一类是贷款中介利用“假冒”“夸大”等违规营销行为，吸引或诱导消费者通过其办理贷款，并借此收取高额费用。他们自称在银行有“内部关系”，可降低利率，加速银行审批速度。也有中介自称是银行信贷部经理。

第二类是不法贷款中介帮助不符合条件的企业或自然人获得贷款资质、提高授信额度、骗取银行贷款。比如，中介诱导和协助当事人开具虚假收入证明，虚构消费合同、银行流水，注册空壳公司，甚至伪造国家机关公文或证件，进行“包装骗贷”，抽取高额中介费。

以近期热度较高的经营贷为例，部分贷款中介机构向借贷款者承诺，如名下没有企业或企业资质不符合相应要求，可提供相应的费用，中介机构可进行资质“包装”，帮助通过经营贷审核流程。

消费者还有可能被误导办理“AB贷”。若客户本身征信情况不好，不法贷款中介会伪造银行贷款审批流程截图，告知客户A因其风险系数高，需增加资质较好的客户B作为担保人，在实际贷款办理中，不法贷款中介使用客户B的身份信息申请贷款，贷款资金由客户A使用，客户B直至被银行催收才知本人是借款人。

一名行业内人士表示，尽管监管部门多次打击非法贷款中介，但由于市场上的中介机构大多为小机构，且较为分散，人员流动性较大。出现问题时，相关主体也较容易注销跑路，监管与维权存在一定难点。

他建议，消费者应警惕不法贷款中介通过信息不对称获取不正当利益。如已经使用相关产品，应保留相关的合同、收据、资金往来记录，警惕落入不法中介陷阱。

据第一财经