

低至3%!低息消费贷是馅饼还是陷阱

业内人士认为,银行和消费者都应做好风险防范和应对

现实情况： 银行低息消费贷 “卷”价格“卷”还款方式

据记者了解,目前多家银行均推出低息消费贷产品,主要针对日常消费、耐用品消费、装修等领域。例如,民生银行的“民易贷”个人信用消费贷款年化利率为3.68%,额度最高20万元。广发银行“E秒贷”年利率3.38%起,额度最高20万元。

除了直接降低利率外,一些银行还通过发放优惠券、折扣券等方式吸引客户。比如,浦发银行推出“浦闪贷月月享”活动,活动期内,每周二上午10点起,浦闪贷授信审批通过并完成授信签约的客户,可领取一张浦闪贷一年期利率3%优惠券,优惠券每周100张;招商银行的“闪电贷”产品在活动期间向新客户发放6.8折优惠券,优惠后年化利率可低至3.4%。

除股份制银行外,国有大行也纷纷“参战”。农行“网捷贷”1至5年期年化利率均为3.65%。工行个人信用贷款“工银融e借”产品,推出了年化利率低至3.7%的活动。

建行江苏省分行推出“快贷”利率优惠活动,年化利率最低可至3.5%,贷款期限最长36个月,贷款金额最高20万元。不过要注意,其适用对象是建行代发工资、存量房贷、有资产、公积金缴存等符合条件的优质客户。

各大社交平台上,不乏“哪家银行消费贷利率低”的热议。银行消费贷利率“价格战”的“内卷”程度,可见一斑。除了“卷”价格,也“卷”还款方式。据悉,中行安徽省分行则优化了“随心智贷”产品的还款方式,3年内,可按月还款,到期一次还本。这减轻了消费者的还款压力。

这些低息消费贷产品受到了不少金融消费者的欢迎。有的消费者表示,这是一个难得的机会,可以用来购买大额耐用品或者装修房屋;有的消费者则表示,这样可以节省一些利息支出,提高自己的资金使用效率。

利率下行： 与政策和市场有关 银行也有竞争压力

根据融360数字科技研究院的监测数据,2023年5月,全国性银行消费信贷最低可执行利率的平均水平降至3.61%,环比下降17BP,比去年同期下降了75BP。其中,国有行消费贷最低可执行利率的均值为3.56%;股份行消费贷利率均值则下降至3.64%。

那么,银行消费贷利率为何会下行呢?据业内人士分析,这主要有以下几个原因:一是受到政策导向的影响。今年以来,相关部门出台了一系列的政策措施,旨在降低实体经济和居民的融资成本,促进消费回暖和升级。银行为为了更好地满足客户需求,主动下调消费贷利率。

比如,今年6月20日,央行发布贷款市场报价利率(LPR),1年期和5年期以上LPR结束了连

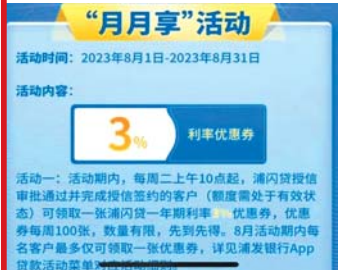


截至2023年5月,全国性银行线上消费贷最低利率走势

资料来源:融360数字科技研究院

如果你最近想申请一笔消费贷款来满足自己的购物或旅游需求,那么你可能会发现,许多银行都在推出各种优惠活动,让你享受低至3%的年化利率。这样的利率比去年同期下降了近一个百分点,甚至低于一年期LPR(贷款市场报价利率)。记者注意到,年中以来,多家银行消费贷利率“价格战”愈演愈烈,抢券、打折活动眼花缭乱,引发了金融消费者热议。

那么,银行为什么要降低消费贷利率?消费者应该如何理性选择和使用消费贷呢?



资料来源:浦发银行官微

续9期“按兵不动”,均较上一期下降10个基点。1年期LPR下调至3.55%,为银行消费贷利率下调提供了参考;7月底,国家发改委发布了《关于恢复和扩大消费的措施》,被业内称为“促消费二

十条”,其中明确提及加强金融对消费领域的支持。

二是受到市场竞争的影响。目前市场上不仅各家银行提供消费信贷产品,还有一些互联网平台、小额贷款公司等非银机构也在积极开展这方面的业务。为了争夺客户和市场份额,各家银行不得不通过降低利率等方式提升自己的竞争力。

三是受到自身业务结构的影响。由于房地产市场调控的影响,银行的房贷业务增长乏力,而消费贷业务则具有较高的利润空间和较低的资本占用。因此,银行有动力通过发展消费贷业务来弥补信贷增长缺口,提高资产收益率。

金融消费者： 要合理安排财务计划 避免过度消费或投机

虽然银行下调消费贷利率有利于降低融资成本,促进消费增长,但也不可忽视其中存在的一些风险,金融消费者在吃“馅饼”的时候也要注意“陷阱”。

比如,部分消费者可能会因为利率低而过度负债,导致还款压力增大;部分消费者可能会将贷款资金挪用到股市、楼市等投机领域,引发资产泡沫;部分银行可能会因为追求规模而放松风险管控,导致不良贷款率上升。

因此,银行和消费者都应该理性对待这种现象,做好风险防范和应对。

对于银行来说,过低的消费贷利率会进一步压缩银行的息差和利润空间,并且会增加银行的风险管理难度和成本。一位资深业内人士对记者分析道,“信用贷款的资金流向难以监控,银行很难确保贷款资金只用于消费,而不是流入股市、楼市或者其他投资领域。”

一方面,银行要加强对消费贷产品的设计和创新,提高服务质量和效率;另一方面,银行还要加强对消费贷客户的审查和评级,加强对消费贷款的审批和监督,以及对贷款资金流向的监测和管理,防止贷款资金被挪用或者滥用,防范信用风险和合规风险。

对于消费者来说,该人士表示,一方面,要根据自身的实际需求和还款能力选择合适的消费贷产品,不要盲目跟风或者被诱导;另一方面,要合理安排个人财务计划,控制好债务水平和杠杆率,避免过度消费或者投机。

总之,银行消费贷利率下行是市场竞争和政策导向的结果,也是金融服务实体经济和居民生活的表现。但是,在享受低息消费贷带来便利的同时,也要警惕其中潜藏的风险。

据每日经济新闻

枣庄市中级人民法院 “三苗”构建阶梯式干警 培养体系

近年来,枣庄市中级人民法院坚持把“人才驱动”作为法院现代化建设动力源泉,探索形成“三苗”阶梯式干警培养体系,为新时代人民法院队伍提供坚实人才保障。“青苗”计划铺就新进干警探索之路。从上好“第一课”入手,增强新进干警责任感、使命感、荣誉感,建立“老带新”导师制,以干代训,跟踪成长。“育苗”计划铸就青年干警成长之梯。利用“枣法大讲堂”优质资源,开办“晚间课堂”构建研讨平台,开展岗位练兵竞赛活动,增强能力。“壮苗”计划搭建中层骨干展才之台。组织岗位适配性培训,深入开展“赢在中层”活动,建立创先争优表彰项目台账,鼓励创先争优。(朱倩宽)

关于G3京台高速K653+800至K657+600段 临时交通导改的通告

根据京台高速公路泰安至枣庄(鲁苏界)段改扩建工程需要,依据《中华人民共和国道路交通安全法》《山东省高速公路交通安全条例》等法律法规,综合专家评审意见与工程实际进展,公安机关交通管理部门、高速公路运营管理部门联合决定对G3京台高速K653+800至K657+600段进行临时交通导改,通告如下:

- 一、交通导改时间 2023年8月10日10:00至2023年9月27日18:00。
- 二、交通导改范围 G3京台高速K653+800至K657+600段。
- 三、交通导改内容 台北方向车辆由原台北方向内侧行1、行2、行3、行4车道导改至原北京方向内侧行1、行2车道通行;北京方向车辆由原北京方向内侧行1、行2、行3、行4车道导改至北京方向行3、行4车道通行。
- 四、其他事项
1.请广大驾乘人员提前做好出行规划,合理安排路线。
2.公安机关交通管理部门将依据相关法律法规对违反交通管制规定的驾驶员进行处罚。
3.若导改方案发生变动,将另行发布相关信息。

枣庄市公安局交通警察支队
山东高速股份有限公司枣庄运管中心
二〇二三年八月三日

中国黄金协会最新发布的数据显示,今年上半年全国黄金消费量554.88吨,比去年同期增长16.37%。随着经济社会全面恢复常态化运行,国民经济回升向好,全国黄金消费总体呈现较快恢复态势。

具体来看,上半年黄金首饰消费量368.26吨,同比增长14.82%;金条及金币消费量146.31吨,同比增长30.12%。中国黄金协会有关负责人表示,从黄金首饰消费的产品类别来看,因金价持续处于高位,消费者更倾向于购买轻克重产品,且按克重计价产品销量的增幅显著高于按件计价产品,同时,消费者越来越倾向购买更具时代气息的古法金饰品和硬足金饰品。得益于居民收入的持续稳定增长和避险需求的增加,实物黄金投资消费继续较快增长。

招金精炼交易部经理高伟表示,我国经济复苏和央行持续购金,为黄金消费量的大幅增长提供了有利条件。随着国内经济形势持续改善,人们的消费能力逐渐增强,进一步提振了黄金等珠宝首饰的需求,此外避险需求也拉动了投资类金条的消费。

值得关注的,是上半年国内黄金产量同样呈现增长态势。上半年,国内原料黄金产量为178.598吨,与2022年同期相比增产3.911吨,同比增长2.24%。另外,上半年进口原料产金65.397吨,同比增长17.50%,若加上这部分进口原料产金,全国共生产黄金243.996吨,同比增长5.93%。

中国黄金协会有关负责人表示,上半年全国黄金企业生产恢复正常,主力矿山全部实现复工复产,产能恢复至疫情前水平,全行业呈现出稳中向好的高质量发展趋势。其中,大型黄金企业(集团)积极推进兼并重组和资源并购,优质黄金资源进一步集中,矿山生产布局进一步优化。例如,山东黄金完成对银泰黄金的收购,合计持有银泰黄金6.41亿股股份,占其总股本的23.1%。

展望下半年,业内人士普遍认为黄金产量和消费或将延续回升向好态势。“美联储本轮加息已接近尾声,外界对美联储降息预期和美欧等主要经济体经济衰退的担忧升温,金价有望继续走高,届时矿山企业会进一步增大产能,推动黄金产量增长;在消费端,尽管目前较高的价格会加大消费者追高的风险,一定程度上会抑制投资类黄金消费,但随着各项扩内需、促消费政策举措的落实落地,下半年黄金消费大概率仍会实现同比增长。”高伟说。

据经济日报