

下调利率、推出优惠券……近段时间，多家银行加大消费贷利率优惠力度，积极推广相关消费贷产品。在促内需扩消费的大背景下，消费贷已成金融机构重要发力点，为消费回暖加力。

利率不断“内卷”

《中国银行保险报》梳理发现，工商银行、中国银行、农业银行、招商银行等多家银行均推出了消费贷优惠活动，其中招商银行力度最大。招商银行于1月推出“闪电贷”大型优惠活动，符合条件的用户会收到6.6折、8.5折、9.5折等面额不等的利率折扣券，2023年1月期间，使用利率优惠券申请提款，年化利率可低至3.7%起，并且部分客户还可以通过客户经理申请到更低的贷款利率，最低可至3.2%。

从国有大行来看，工行个人信用消费贷款“融e借”额度最高可至100万元、年化利率最低3.7%、年限最长为5年，可在租房、家装、教育、购买家电、汽车等合理消费方面提供服务；中行“随心智贷”额度最高30万元，年限最长为3年，年利率最低可至3.65%；农行针对刷卡、线上消费的客户推出信用卡产品“乐分易”，最高可申请30万元额度，还款期限可达60期，月利率低至0.25%。

在不断下调利率的同时，银行亦推出多个优惠活动为消费贷加码。招行在1月活动期间送出20万份现金红包，提供百台华为手机作为抽奖大礼，吸引更多客户使用“闪电贷”；在3月份之前办理农行“乐分易”业务的客户可享受消费达标送话费的活动；处于不同业务进度的“随心智贷”客户，可领取中行所发放的不同档位的话费券，时间截至3月底。

不过利率虽“内卷”，申领门槛仍然存在。某农商行工作人员向《中国银行保险报》表示，低利率贷款的申领要求较高，一般根据客户的社保和公积金缴纳情况、工作单位、负债等因素进行综合判断给到利率。

易观分析金融行业高级咨询顾问苏筱芮表示，银行降低消费贷利率，一方面是为了响应监管减费让利的精神，另一方面也旨在进一步做好客群细分，对优质个人客户提供更符合其风险实际的贷款利率，从而增强自身在金融市场中的竞争力。

“火热”中保持理性

1月28日召开的国常会指出，推动扩消费政策全面落地，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。

在刚刚过去的春节假期，多家支付机构披露数据显示，2023年春节前后，消费者城内游、跨城景区游、跨境游火热异常，春节期间酒旅订单量增长超70%，餐饮订单

量增长40%。微信支付数据显示，全国线下商业支付交易量同比上涨23%，超市便利店商户交易量靠前；零售渠道订单量（商场百货、超市便利店等）上涨32%。

光大银行金融市场部宏观研究员周茂华认为，春节期间的消费回升有望带动消费信贷回暖，加之消费信贷机构积极发力，消费信贷业务有望走出低谷。

苏筱芮则指出，市场机构在推动消费贷过程中，需要确定重点场景及群体，确保将资金用到实处而不是产生资金空转，机构需要在强化场景方资质审核的同时保障消费贷业务的真实性，多措并举完成完整的尽调流程。

多家银行机构在推广消费贷时也同时提醒，消费贷款用途仅用于个人合理合法的消费支出，不得将贷款用于购房、投资等非消费领域以及法律法规禁止的用途。

“消费信贷发展应在适度合理的范围之内，不可盲目过度增长，服务对象并非越下沉越好。”招联首席研究员董希淼表示，居民个人应将自己债务水平保持在合理限度之内，一般而言，每月还贷支出不应超过家庭收入的一半。特别是年轻客户，不可通过“以卡养卡”“以贷还贷”等方式盲目借贷。

本文源自中国银行保险报