

理财观察

银行消费贷开“卷” 消费者需注意哪些风险

●全媒体记者 郑丽萍/文 吴博宏/图

不久前,国家发展改革委、工业和信息化部、财政部、人民银行联合发布《关于做好2024年降低成本重点工作的通知》,聚焦实体经济企业关切,其中要求“推动贷款利率稳中有降”。政策暖风频吹,银行贷款价格战也不断升级。

降低贷款利率、提升可贷额度、拉长贷款期限……近日,记者走访发现,银行各种消费贷优惠措施层出不穷,利率也一路走低,部分银行贷款利率已内卷至3%边缘,甚至有的银行消费贷利率已经进入“2”时代。

有不少消费者认为,银行各种消费贷优惠措施是“薄利多销”的揽客行为,那么消费贷产品靠谱吗?低利率是否人人都能申请?消费者需注意什么风险?



消费贷低利率并不“易贷”

“尊敬的客户,您在我行信用良好,特邀您办理我行的‘XX贷’,最低可优惠至3.18%,额度最高可至30万元,额度、利率以最终审批结果为准。”

“这个利率感觉还挺低,犹豫要不要提出来。”5月30日,家住三元区徐碧街道玫瑰社区的市民王晓敏,最近打开某银行APP,页面上多了一张优惠券。

“听说现在消费贷利率比之前低很多,到底哪家利率低,有没有其他额外的费用,我还需要多了解一下。”这个月初买了一套房,王晓敏正好有资金需求,打算去这家银行做一个全面的咨询。

“哪家银行利率低?”“哪家银行额度高?”“哪家银行审批快?”走访中,这些话题成为消费者热议的话题。但是有不少消费者表示,各大银行竞争比较激烈,如需贷款不少银行表示可以上门办理相关业务。

“有打电话来的,有主动要上门办理的,都表示要给我贷款。”市民郑雅婷表示,最近需要一笔资金用于购买新房家具,到各大银行咨询了一下消费贷的利率,有好几家银行主动示好。作为一名低风险偏好的投资者,在机关单位上班的市民苏女士对银行贷款利率较为关注。她说,眼下不同银行间的消费贷竞争可谓“火力全开”,利率低至3%左右,甚至以下的产品层出不穷,也屡屡有超高额度的消息传来。

“今年以来,消费贷的年利率集中在3%到3.5%之间,多家银行消费贷利率步入‘3’区间,部分情况下还出现‘2’字头的利率。低利率并不是每个人都能申请。”此前,苏女士想贷一笔消费贷作家庭开支的备用金,因此作了一个全面的了解。

正如苏女士所言,采访中记者了解到,部分银行消费贷利率低于3%,并非所有客户都能获得低于3%的贷款利率定价,需要满足客户资质等多方条件,也有的银行还规定了最优利率限额,一些消费者认为这是宣传噱头。

某股份制商业银行业务经理吴先生告诉记者,本银行消费贷最低利率是2.98%,这个活动要求客户一次性提款,并且团办3人及以上才有

这个优惠,单户办理利率是3.28%。

“能做到3%以下特别低的,对公积金、学历、年龄等综合指标的考量比较严格,或是额度有限制。其实大部分人申请下来的实际贷款利率在3%左右,3%以下的相对较少。”吴先生补充道。

消费贷“内卷”花样多

近日,在客户经理推荐下,某国企工作人员丁小琴在某商业银行申请了一笔消费贷,前一天申请,第二天就办好了。

“申请的大概流程就是扫客户经理二维码,填写资料,系统有了额度之后,客户经理会配发优惠券,领完优惠券就可提款。”丁小琴大致介绍了一下所需流程。

要付多少利息?丁小琴给记者算了一笔账,银行线上给我20万元额度,借10万元先息后本方式还款,前11期每期还款额才200多元,最后一期归还本金和当期利息,12个月利息总额3000元出头。

“银行工作人员上门集中办理,我们享受的是拼团的优惠,利率只要2.98%。一开始我没想办理,这样一算我觉得十分划算,就跟风办了一笔消费贷,想作为以后家庭大额开支的备用金。”丁小琴说。

上新产品、发优惠券、拼团……走访中,记者发现不少银行推出消费贷优惠活动,不仅利率打起了“价格战”,额度、期限也纷纷推出各种优惠。

“经常在抖音、电梯里等线上线下不同地方看到银行消费贷产品的广告,利率看起来挺有吸引力的。”市民鲍先生表示,也会经常接到银行的电话,咨询我是否需要贷款,“他们会介绍优惠券多么难得,过期就错过了优惠机会之类的。”

记者在网上一家商业银行理财部经理。她介绍,目前银行推出了拼团活动,拼团人数越多消费贷利率越低,在消费贷产品中最划算的也是拼团活动:3人团的年化利率为3.50%左右,10人团的年化利率为3.25%左右,最多的是20人团,年化利率可低于3%。

“最近的意向客户比之前多了起来,昨天刚组成一个团。拼团活动会发优惠券,还款方式为1年以内先息后本,个别客户选择等额本息。想要最低利率首先授信需要够20万元,还需一些

其他的条件审核。”这位工作人员介绍。

在采访过程中,多家银行的工作人员表示最近贷款的客户有所增多。“利率较一季度来看没有太大变化,不过贷款的客户相对多了,最近有不少客户主动找到我咨询贷款。”该工作人员说。

对于银行贷款产品利率持续走低的原因,有业内人士表示,一方面与今年以来政策加强引导有所关联,另一方面消费者对自身收入能力的综合评判,心态趋于保守,对贷款需求也会受到相应影响。另外,各类金融机构纷纷争夺对利率更加敏感的优质客群市场,激烈的市场竞争也会促使贷款定价走低。

申请消费贷要合理适度

大学刚毕业的小黄在一家私企当文员,每个月收入3000多元。看着有的同事每天穿着精致的衣服、享受着不同的美食,小黄既羡慕又嫉妒,因此一直有贷一笔消费贷的想法。

不久前,银行工作人员来“扫楼”,他详细了解了消费贷的利率以及授信金额后,当下就决定办一张10万元额度的消费贷。很快,卡就寄到了,他花钱没有规划,也不会去理财,不久就花光了几万元。

如今,高额的花费让他无法独立偿还,只能伸手向父母求助。“由于过度消费,我沦为卡奴,不仅征信受影响,而且影响了正常的生活。”因为虚荣心,小黄十分后悔自己没有节制的消费。

“要杜绝盲目消费,不应该看到银行消费贷利率较低就盲目申请。”业内人士提醒,金融消费者申请消费贷款要合理适度,将个人债务负担控制在合理水平之内,不能图低息盲目跟风,从而造成过度负债。

业内人士表示,刷卡消费时看不到现金,很多人就没有心疼的感觉,也不会提前考虑自身还款能力。消费者应树立正确的消费观,合理借贷,在理性消费的同时,享受更优惠、更快捷的支付服务,切忌用“拆东墙补西墙”等方式盲目贷款消费。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。

财富微聊

“差评自由”应有边界

●戴先任

2024年4月25日12时许,上海市公安局青浦分局盈浦派出所接辖区某电商平台工作人员胡某报案称,有多名商家反映近期屡屡遭遇恶意差评,并有人通过这种方式向商户索要“删帖费”。公司后台数据统计,从2023年7月至今,发现一名用户在平台上留下了100余条差评,后经联系发现,有40多家商家对该用户进行了赔付,存在敲诈勒索嫌疑。目前,犯罪嫌疑人屈某因涉嫌敲诈勒索罪被青浦警方依法刑事拘留。(5月31日澎湃新闻)

截至被查,屈某共计牟利7000余元。屈某被刑拘,给活跃在一些平台上的“差评师”上了一课,敲响了警钟。

电商平台、外卖平台设立的差评机制有利于倒逼与激励商家做好质量,努力提供优质服务,以更好的服务来换取消费者的好评。如果消费者认为商品不好或是商家服务不好,给商家打差评,这是他们的权利。但在现实中,却存在一些“差评师”,将权利当成权力,当成牟取不当得利的工具,通过给商家差评来向商家索取钱财。

人无信不立,业无信不兴。差评机制就是电商平台、外卖平台的信用评价体系。近年来差评师横行,逐渐养痍成患,破坏了平台的信用评价体系,破坏了正常的网购环境,破坏了电商生态,给卖家造成了伤害,这也让消费者正常的评价受到影响,如一些给商家差评的消费者并不是“差评师”,也会被人误以为“差评师”,从而影响他们的正常维权。

此前就有电商平台对差评师说不。如在2019年,就有平台以侵权为由起诉3名利用恶意差评敲诈商家的“差评师”并胜诉。“差评师”敲诈商家,他们不是真正的消费者,他们进行恶意差评,利用差评机制牟取不当得利,侵犯了商家的正当权利,扰乱了市场交易的正常秩序,电商平台、相关机构应积极介入,尽好自身的监管责任,要对恶意差评零容忍,积极帮助遭恶意差评的商家维权,通过法律手段维护商家正当权益。商家也要增强维权意识、防范意识,对恶意差评要勇于说不。

《最高人民法院关于审理名誉权案件若干问题的解释》:“消费者对生产者、经营者、销售者的产品质量或者服务质量进行批评、评论,不应当认定为侵害他人名誉权,但借机诽谤、诋毁、损害其名誉的,应当认定为侵害名誉权。”值得强调的是,对消费者来说,进行消费评价,也不能“想怎么评价就怎么评价”,要进行客观评价,要避免评价涉嫌侮辱或诽谤,或通过恶意差评获利。要知道,“差评自由”也不是没有底线,没有边界的。

而要解决好“恶意差评”,不仅需要平台、商家、消费者、相关部门等能够齐心协力,对“恶意差评”说不,斩断“恶意差评”的黑色利益链,还需要平台能够完善优化服务评价体系,让平台、商家、消费者、骑手等各方能够构建良性博弈关系,不让自己成了“有缝的鸡蛋”。通过疏堵结合,形成各方合力,才能让“恶意差评”这一行业毒瘤没有生存空间,促进行业健康发展。

财富圈

沙县区:创新金融产品 助力产业繁荣

●沙县记者站 薛辰怡

“有了这个‘码上贷’真的很方便,我人在开店走不开,这样一扫就能借到钱。”提及这笔刚刚到账的款项,来自沙县区湖源乡的小吃业主陈先生赞叹不已。

陈先生一家人在广东揭阳做小吃,生意十分红火。为了扩大经营,今年他决定前往浙江再找一家店铺:“这个店铺位置比较好,盘店的钱也不便宜,我在‘码上贷’贷了20万元,解决了流动资金短缺的难题。”

据了解,“码上贷”是沙县区农商银行在今年4月全新推出,面向本辖区常住居民的信用贷款产品,客户可以通过扫码、手机银行APP、微信公众号等途径线上申请贷款并等待客户经理的反馈,

最快在申请当天就能收到放款,真正实现“一趟不用跑”,大大降低了外地客户返乡的时间成本和费用成本,解决小吃业主“两头在外”(人员在外地,经营在外地)的难题。

除了针对小吃业主个人推出的“码上贷”,沙县区农商银行还立足沙县小吃企业需求推出了“福工·小微贷”,以解决小吃企业流动资金不足的难题。

位于金沙园长路路的沙县叁辉食品有限责任公司是沙县100多家小吃企业大军中的一员,公司主要生产小笼包、蒸饺等产品,厂房门口,一块宽阔的显示屏上播放着生产车间的实时录像,工人们正手脚麻利地包着饺子,现场一片忙碌。“刚刚

贷了160万元,现在这个小微贷真的很方便,我们今年想要多采购些原材料,有了这笔钱,流动资金就能不受影响了。”公司总经理张胜文介绍。

金融活水助力富民产业发展。作为农村金融主力军,沙县区农商银行立足“支农支小支微”定位,自2014年初确立“与沙县小吃业共同发展壮大”的宗旨以来,以“一县一品 贷动‘闽’生”专项行动为契机,创新信贷产品与服务模式,立足地方小吃产业开发了“福工·小微贷”“福膳·小吃贷”以及“小吃连锁加盟贷”等多种贷款产品,通过降息、提额、简化担保等多重方式不断对信贷产品迭代优化,有效解决小吃业主贷款多元化需求,目前已向2.24万户小吃业主投放信贷资金超18亿元。

版面协办单位

您身边的银行
可信赖的银行
ICBC 中国工商银行
三明分行
客服电话:95588

进步 与您同步
中国邮政储蓄银行
三明市分行
客服电话:95580

做“三明市民最认可的银行”
中国农业银行
三明分行
客服电话:95599

服务源自真诚
兴业银行
三明分行
客服电话:95561

UnionPay 银联
云闪付
支付先看云闪付