

随着消费市场回暖，相关金融产品的供给也成为重要方向。今年以来，商业银行纷纷发力，拓展消费信贷，将金融服务嵌入更多消费场景。

金融投资报记者注意到，春节假期以来，不少银行推出对消费贷产品的优惠活动，包括下调消费贷利率、推出利率优惠券、举办抽奖活动等。而在利率下行的背景下，多家银行消费贷产品利率推至新低，已步入“3区间”。

贷款年利率低至3.6%

“预计最高可贷额度20万元，年化利率（单利）最低3.75%。”春节假期过后，成都市民苏女士准备通过某国有银行办理消费贷，来应对节后的消费需求，经过查询后，目前的利率也给了她一份小“惊喜”。

苏女士的感受并非个例，随着消费需求复苏，今年以来，多家银行采取下调消费贷利率及推出限时优惠的方式吸引消费者。在此情况下，多家银行消费贷产品利率推至新低。

如工商银行活动显示，即日起至3月31日，工行个人信用贷款“工银融e借”一年期优惠利率低至3.7%，一年期以上低至4.18%，最长可达5年。

招商银行亦推出闪电贷8周年活动，活动期间，满足要求的客户可获得一张7折的利率折扣券，使用券后的年利率（单利）最低不低于3.7%。除利率优惠外，该行还推出建额、提款抽奖活动，礼品包括洗地机、吹风机、现金红包等。

民生银行“民易贷”则在1月1日-3月31日期间推出签约送利率优惠券、领30元京东e卡等活动，其中，年化利率为3.68%（单利）。

事实上，去年下半年以来，已有多家大型银行下调了消费贷产品的利率水平。整体来看，目前包括四大行及多家股份行的消费贷产品利率均在4%以下，如农业银行“网捷贷”、中国银行“随心智贷”、建设银行“建易贷”等，年化利率最低为3.6%-3.9%。

优化消费信贷供给

央行数据显示，2022年末，住户消费性贷款（不含个人住房贷款）余额17.25万亿元，同比增长4.1%，增速比三季度末低1.3个百分点，比上年末低5.4个百分点；全年增加6755亿元，同比少增7646亿元。

1月13日，银保监会召开2023年工作会议，部署今年重点任务，其中提出，“全力

支持经济运行整体好转，把支持恢复和扩大消费摆在优先位置。”

合理增加消费信贷投放，是提振居民消费能力、助力消费恢复的有力措施。在促内需扩消费的大背景下，大力发展消费信贷业务成为不少银行今年重点发力方向。部分银行表示，将进一步优化消费信贷供给，提高个人消费信贷可得性和便利性，并适度降低消费信贷融资成本。

“年初部分银行为营销消费贷和经营贷，利率水平较去年下半年进一步下行。”光大证券研报指出，无论是个人经营贷，还是消费贷，目前利率普遍位于3.2-3.8%的水平。

随着居民收入的稳定提升和社会消费场景的恢复，消费贷款增速被认为有望快速回升。

光大证券研报认为，伴随着疫情影响告一段落，消费场景逐步修复、居民生活半径扩大、居民消费需求得以提振，零售信用投放改善确定性较强。

根据自身情况理性借贷

对于金融消费者而言，面对近期消费贷的低利率，“要不要贷”也成为不少人纠结的问题。对此，业内人士提醒，一定要按需申请，理性借贷。

“请根据自身收支安排，合理确定是否需要使用个人消费信贷产品，充分关注融资综合成本，选择可负担的个人消费信贷产品，避免多头借贷、过度借贷，做到理性借贷。”天津银保监局此前提示。

同时，确有借款需求，需充分了解所选择的个人消费信贷产品，选择正规金融机构和正规渠道申请借款，警惕以“免息”“零首付”等说辞隐瞒实际息费成本的行为。在与金融机构签订借款合同等文件时，认真阅读借款合同条款，知晓借贷双方权责，重点关注借款金额、借款期限、借款利率、借款用途、还款时间、还款方式、提前还款约定、逾期还款影响等要素，明晰融资综合成本、是否存在各类违约金等事宜，避免产生纠纷。同时，在办理业务过程中，请谨慎对待签字、授权等重要环节，注意保管好个人信息。

本文源自金融投资报