

# 注意! 消费金融APP展示利率并不一定是实际利率



(图片来源于网络)

本报综合报道 上市公司年报季接近尾声,消费金融公司的业绩也随之披露。笔者观察到,已披露2021年业绩的持牌消费金融公司,大部分净利润取得正增长。

对于消费者关心的利率情况,近期,多家消费金融公司披露了最新的定价和收费项目公告,其中贷款利率上限均降至24%,甚至部分产品利率上限控制在15%以内。不过,需要注意的是,消费金融APP展示的贷款产品利率并不一定是实际利率。

## 多家消费金融公司开展“降利”活动,但降息并非“普降”

数据显示,已披露2021年业绩的持牌消费金融公司,大部分净利润取得正增长,头部机构招联消费金融、兴业消费金融、马上消费金融在总资产、营收、净利润规模上保持持续领先,其资产规模均超过500亿元、营收超过80亿元、净利润超过10亿元。与此同时,消费金融行业差距也进一步拉大,各指标中差距少则三十多倍,多则超百倍。华融消费金融资产总额出现了下滑,跌幅近12%。对于消费者关心的利率情况,近期,北银消费金融、中银消费金融、捷信消费金融、尚诚消费金融、金美信消费金融等公司披露了最新的定价和收费项目公告,其中贷款利率上限均降至24%,甚至部分产品利率上限控制在15%以内。

笔者了解到,此前部分地区的监管部门要求辖区内银行、消费金融公司将个贷利率控制在24%以内,不少消费金融公司开始压降利率上限。

“当前消费金融行业的利率水平

相较前两年来说有了明显的下降。”易观分析金融行业高级分析师苏筱芮接受采访时表示,但由于利率定价具有“千人千面”的特征,不同用户的资质及评估结果不同,因此具体到个体用户的体验,可能会存在部分差异。

苏筱芮指出,上半年看,多家消费金融公司开展了“降利”的营销活动,不过,此类公司所采取的降息并非“普降”,而是有条件、有针对性的一种举措,是用户精细化运营的一种具体表现,比如说针对活跃度低的用户,能够实现沉睡用户唤醒,针对贫困学生则是响应监管号召,而针对优质客户提供低息产品,早已成为消费金融领域的一种常态,对于这些机构来说,如何划定目标客群范围并采取差异化的利率定价策略面临考验。

## 业内:不能以“最低”等字眼对金融消费者产生误导

笔者关注到,目前多数消费金融APP展示的贷款产品利率在监管规定的红线以内,且有些显示的利率低至10%以下。不过,展示的利率并不

一定是实际利率。如在招联消费金融APP显示的年化利率(单利)最低7.3%起,但其后还有一个“感叹号”标志,点开后显示“具体以实际审批为准”。笔者查询黑猫投诉平台发现,有消费者反映:看到招联消费金融公司的广告年化利率低至7%左右,但最终放款的年化利率达23%。

值得关注的是,2021年3月31日人民银行发布的《中国人民银行公告[2021]第3号》显示,所有从事贷款业务的机构,在网站、移动端应用程序、宣传海报等渠道进行营销时,应当以明显的方式向借款人展示年化利率,并在签订贷款合同时载明,也可根据需要同时展示日利率、月利率等信息,但不应比年化利率更明显。

苏筱芮分析,利率相关的挑战主要有两方面:一是实际利率的披露是否到位,不能以“最低”等字眼对金融消费者产生误导,二是在金融消费者权益保护的全流程机制中,对于贷中、贷后产生的问题,疏导平台与实际服务提供者如何厘清权责,如何为金融消费者提供更为便捷、高效的服务触达通道。

(王楚涵)

## 建行茂名市分行为老干部举办培训活动 体验电子银行服务 学习反电信诈骗知识

近日,建行茂名市分行联合市委老干部局在市离休干部党建中心为我市老干部举办了一场“体验电子银行服务 学习反电信诈骗知识”培训活动,为帮助市区老人跨越“数字鸿沟”,提升老同志晚年生活质量贡献一份金融力量。

一直以来,建行非常重视老年客户在银行营业网点办理业务的服务体验,积极践行“金融向善,人民为本”的金融理念,持续开展“我为群众办实事”的新举措,以“服务温度”+“科技硬度”,提升适老化服务质效。同时综合运用自助服务、电子银行服务等多项有效措施,多方位多角度提升老年客户服务质量;为深化服务外延,积极为中老年客户开展反电信网络诈骗宣传,并提供业务咨询和上门服务,切实提升广大老同志对建行金融服务的满意度。

培训活动中,建行客户经理介绍了自助设备使用、反诈骗知识和银行电子产品等方面相关知识,以及建行智慧柜员机、ATM机、手机银行等产品使用方法。老同志们聚精会神,目不转睛,还不时提问,纷纷称赞建行为他们跟上“时代潮流”,适应“数字生活”办了一件大好事。

建行茂名市分行将充分考虑老年客群需求,优化和简化服务流程,完善营业网点服务设施,创新更多适老化产品,建立系统规范的长效服务机制,让老年群体享受到实实在在的金融服务,让老年人的晚年生活过的更加安心幸福。

(叶盛南)



理财热线 0668-2873003

## 工行“安居乐”分期 限时4.2折费率优惠

即日起至2022年5月31日,办理茂名工行“安居乐”专项分期,可尊享分期月费率4.2折优惠。

### 一、适合客群

在本地有商品房,信用记录良好者。

### 二、授信额度

额度30万元(最终额度以工行审批结果为准)。

### 三、优惠费率

月手续费率优惠后低至0.25%(原费率0.6%),相当于分期10万元,每月手续费仅需250元(近似折算年化利率5.6%)。

### 四、贷款期限

普通客户最长可贷5年;工行住房按揭贷款客户或者县级含以上公务员、事业单位、军队、武警、国有企业、学校、医生等优质单位员工最长可贷8年。

### 五、消费用途

消费用途广泛,可用于家装、家居消费以及其他合规用途的家庭大额消费等。

(黄旭杰)



理财热线:0668-3397172

## 证监会出台《关于加快推进公募基金行业高质量发展的意见》 加快建设公募基金账户统一查询平台

本报综合报道 证监会近日出台《关于加快推进公募基金行业高质量发展的意见》,提出16条措施,加快构建公募基金行业新发展格局。其中,公募基金行业基础设施方面将加快建设账户统一查询平台,抓紧推出“基金E账户”APP,为个人投资者提供“一站式”的基金账户及份额信息查询服务。

近年来,公募基金行业呈现良好发展态势,行业规模快速增长。据中国证券投资基金业协会统计数据,截至今年2月,公募基金管理人数量152家,公募基金产品数量9491只,公募基金规模达到26.34万亿元。但公募基金行业仍存在专业能力适配性不够、文化建设薄弱、结构不平衡

等问题。

《意见》提出,要积极培育专业资产管理机构,引导头部机构坚持长期主义。完善激励考核机制方面,将督促基金管理人建立健全覆盖经营管理层和基金经理等核心员工的长期考核机制,将合规风控水平、三年以上长期投资业绩、投资者实际盈利等纳入绩效考核范畴,弱化规模排名、短期业绩、收入利润等指标的考核比重。同时,严禁短期激励和过度激励行为。

坚守长期,公募基金才能持续繁荣。南方基金总经理杨小松表示,公募基金发展到今天,已成为A股市场最大的机构投资者之一,在服务资本市场改革发展稳定中具有举足轻重

的地位。公募基金要敢于放弃短期利益,追求长期目标,做难而正确的事情。

《意见》还明确,要扭转过度依赖“明星基金经理”的发展模式,通过提升投资核心能力方面来提高股票投资定价能力。此外要加强基金管理人品牌建设与声誉管理,切实摒弃短期导向、规模情结、排名喜好,坚决纠正基金经理明星化、产品营销娱乐化、基民投资粉丝化等不良风气。

为满足居民财富管理需求,《意见》鼓励基金管理人加大产品和业务创新,但要坚决摒弃蹭热点、抢眼球、赚规模的“伪创新”。

(孙杰)