

# 你要贷款吗?“1”字头利率真香

## 消费贷“价格战”新年开卷,但超低利率只针对优质客户

本报记者 何慧婷

2024年一开年,杭州市民小张就接到某城商行客户经理的电话,称个人信贷产品利率低至3.18%。小张不由懊悔:“去年底刚贷的其他行3.5%瞬间不香了,银行都卷成这样了吗?”

不过,该利率并非人人可享,首先要求是行内房贷客户,其次需要满足首次信用贷,并仅针对征信情况好的优质客户。

回顾2023年,各家银行消费贷“价格战”打了一整年。从年初电话、短信推销不断,到“地推”上门卷活动、卷福利,再到直播间赚吆喝,各大银行纷纷开足马力营销,消费贷等信用贷款利率一降再降。到了岁末年初,各大行的贷款产品又卷上了,先有三人成团享2.8%年化利率,后有银行推出消费贷1.1%年化利率券、2024免息资格等活动。

### 花式营销开启,消费贷利率闪现“1”字头

去年底,多家银行围绕降低消费贷利率开启了花式营销。

例如前阵子,宁波银行“宁来花”推出感恩福利,对于部分特邀客户借款有机会享1.1%(单利)年化利率券。不过,该利率券并非人人都有,是综合评估的结果,涉及个人负债率、征信情况、工作、住房等方面。

宁波银行某网点个贷经理告诉记者:“这是为招揽新客户推出的限时福利,满足要求的客户可以通过抽奖参与。客户是否能使用该券,以及最终贷款利率还要以我行审批为准。”

钱江晚报记者搜索发现,该行公众号近期还发布了“解锁2024免息资格”活动,在2023年12月底参与抽奖不仅有机会获得最低2.8%固定利率券,还有8折利息优惠券、5折利息优惠券,更有机会享全年免息。

交通银行也有一款现金分期的贷款业务,消费者最高贷款额度为5万元,可分为3期、6期、12期及24期偿还,其中对12期及24期中长期分期贷款利率给予优惠,折扣为1.8折起,相当于年化贷款利率低至约2.97%。

“借5万块钱每个月利息只要65元,还有

### 消费贷利率,还会进一步下探吗

相比往年,今年的“开门红”营销活动有提前之势。业内人士分析认为:“年初往往是信贷投放高峰期,提前备战能更好地锁定全年收益。”

目前,消费贷利率已经降至“白菜价”。融360数字科技研究院的数据显示,2023年11月,全国性银行线上消费贷最低可执行平均利率为3.41%,环比下降1个基点,过去一年(2022年11月~2023年11月)下降近80个基点。而同期,1年期LPR仅下降了20个基点,从3.65%降至3.45%。

消费贷利率还会进一步下探吗?

去年以来,央行已经两次降准,银行的资金成本下降。反映到资产端,使得银行有能力下调消费贷款利率。不过,业内人士认为,在净息差收窄的背景下,通过铺量方式赚取薄利,银行盈利空间有限,未来进一步下调空间有限。

招联首席研究员董希淼则表示,利率下调

可叠加的利息折扣券!”在手机上看到交行这个借款利率,房贷一族林林的心思瞬间活络起来,“我自己手上本来有笔备用金,想放着以备不时之需,现在我打算把手头的存款全部提前还房贷,生活开销就靠信用卡和消费贷了。”

该省省,该花花,是不少年轻人的心态。

“去年双十一,信用卡分期、满减活动都挺给力的,除了凑满减、拼单之外,选择用哪家信用卡付款,也成了优惠比拼之一,有满100减15的,也有满1000减50的,优惠力度空前。”在自诩为“羊毛党”的赵止看来,各银行“卷”消费贷利率、“卷”信用卡活动,对消费者来说是利好。

记者查询发现,国有大型银行、股份制银行的消费贷利率,目前普遍已降至3字头。其中,农业银行“网捷贷”年化利率最低可享受3.45%,建设银行“快贷”年化利率3.45%起,工商银行融e借年化利率3.5%起,兴业银行“兴闪贷”折后年利率3.2%起……招商银行对于去年12月申请“闪电贷”并成功获得额度的客户,根据其“招米值”得分对应发放不同的一口价利率优惠券,最低利率可至3%。

只是降低价格,不等于放低风控标准。银行的超低利率消费贷款通常针对优质客户群体,整体风险可控。

钱江晚报记者也收到读者爆料:“银行宣传的低息贷款根本抢不到,我感觉就是博眼球的。”还有人反映,自己和妻子同时申请消费贷,利率也不一样。

“我和太太用各自的手机在同一银行App申请个人信用贷,同一额度和贷款年限,贷款利率却不一样。”读者钱先生表示,“虽然差距不大,但是感觉被区别对待了。”

这一现象得到了业内人士的确认。

一位国有大行个贷经理表示:“多数消费贷属于消费信用贷款,无需抵押,系统审核门槛比较高。”据了解,根据客户的个人征信、资金流水、贷款频率以及负债比率等情况,每个人能申请到的贷款利率并不相同,资质相对较差的贷款申请人,并不一定能真正申请到很低的贷款利率。

视觉中国供图

### “秒变舞王”朋友圈掀起斗舞潮



本报讯 只要一张照片就能生成一段舞蹈视频,又一个大模型应用出圈!从一个扭腰都困难的小白,到会跳12种舞蹈的舞王,需要多长时间?答案是最多15分钟。

新年开始,兵马俑、马斯克以及各地网友跳网红舞的视频就陆续在国内社交媒体和朋友圈刷屏。这些大约10秒左右的视频都不是真人出境,均由大模型生成。这种低门槛的“跳舞”方式引发了网友的广泛体验,掀起了一波斗舞潮。各路网友金句频出:AI治愈了我的四肢不协调、网红舞的风吹到了考古界、再也不用担心跳网红舞崴脚……

这是阿里云通义千问APP上线的免费功能,你只要上传一张全身照片或动漫照片,十几分钟即可生成神形兼备的舞蹈视频,还可以保存到相册或分享到朋友圈,让你变身最火辣的舞王。生成的视频能较好地保留原形象的面部表情、身材比例、服装以及背景等特征。目前,通义千问首批为用户提供了蒙古舞、划桨步、鬼步舞等12种热门舞蹈模板。

去年12月份,国外的生成式AI应用pika也曾火遍全网,4个人的创始团队,估值达到了2.5亿美元。该应用可以生成和编辑3D动画、动漫、卡通和电影。

记者把一张漫画照片上传到通义千问的模板中,生成了一款蒙古舞的照片,随着马头琴音乐响起,胖胖的大叔手臂灵活翻动,脚步也踩踏起来,舞蹈中充满了阳光之美。把一位小朋友的照片输入网红舞的模板,从没学过舞蹈的小朋友跳起了当下的网红舞蹈。

视频生成是大模型领域最热门的研究方向之一,谷歌、Meta等国外科技公司都在积极布局。但一直以来,人物形象的视频生成面临诸多技术挑战,例如人物形象一致、动作流畅可控、时序无瑕疵的人物动作视频。全民舞王这次主打的是“让照片跳舞”,这款应用无疑打开了大模型的应用之门,让生成式AI的商业化看到了无限的可能。

本报记者 张云山