

贷款推销电话为何频频来袭？ 实探信贷圈的“金九银十”

“金九银十”是银行信贷圈颇为流行的说法。中国证券报记者从多位银行人士处获悉，九月和十月是一些银行开启下一年度开门红活动的时段，放款政策会略为宽松，而且这段时间客户用款和资金周转需求量较大。

当下，“金九银十”渐近尾声，很多贷款推销电话打得更猛了。有不少消费者向记者反映，最近频繁接到此类电话。电话那头是所谓银行信贷经理、专员热情介绍一些银行的贷款产品，邀约电话这头的消费者线下办理贷款，额度和利率颇具吸引力。

记者调研了解到，上述贷款推销电话很多由贷款中介拨出。业内人士表示，这些贷款中介在电话里只推荐某家银行的产品，其实他们基本都同时服务多个资金方。有些贷款中介与银行内部人员关系密切，可以使银行贷款审批标准有所降低，还有一些贷款中介利用信息差对多个资金方的产品进行尝试，变相收取服务费。

● 本报记者 薛瑾



视觉中国图片

贷款推销电话变多了

“我们平时经常听到‘金九银十’的说法，其实银行贷款也存在‘金九银十’。从银行方面来说，九月和十月一般是银行开门红的时间，放款政策比较宽松，因为到了年底，银行通常就没有那么多放款任务了，放款政策自然会收紧。从客户方面来说，这个时间段是传统的消费旺季，用款和资金周转的需求均会比较大。”光大银行华北某支行相关负责人告诉记者。

“金九银十”也成了不少贷款中介的“冲单时刻”。近日有不少消费者反映，贷款推销电话又多了起来。

“我是邮储银行助贷中心的，快10月末了，我们新推出一款贷款产品，利息低至3.6%，最高可贷200万元。这款产品不是一直都有，就截止到本月底。月底前过来办理，批款把握比较大。”日前，北京白领小雪接到一通贷款推销电话。

带着好奇和打算进一步了解的想法，小雪加了该推销人员的微信并进行了详细询问。原来，这位自称银行信贷经理的胡女士并不是邮储银行员工，而是来自北京一家贷款中介机构。“我查了这家公司，发现它曾经是一家典当行，起初还有点兴趣，但了解一些情况后还是放弃了借款打算。”小雪说。

据小雪介绍，之后胡女士又发来多条消息——“今天有款产品，是近期给一家科技公司员工做的团办，有位客户大姐获批38.8万元额度，她刚给我发消息说不用这个名额了。您要是办的话，我直接把团办名额转给您，有身份证和银行卡即可给您放款，产品只保留3天。”“你名下的公积金、社保、保单、车、房、烟草证都可用来提升贷款额度。”“征信没有当前逾期、连三累六的记录，查询多、负债高都没关系，可以线下操作。”

贷款推销电话已经成为城市白领每天收到最多的一类电话。除了信贷旺季因素以外，有业内人士表示，前段时间一些社交平台开始对助贷相关内容进行限制，贷款中介有重新回归电销的趋势，这也在无形中增加了消费者接到贷款推销电话的可能性。

门路多？套路多！

多位业内人士表示，贷款中介借用银行之名展业是非常普遍的做法，自称是银行相关部门员工，比贷款中介角色能获得消费者更多的信任感和更少的抵触情绪。

事实上，市场上一些依法合规经营的贷款中介机构，也会成为银行分支机构青睐的获客渠道之一。特别是在行业近年来大力推进普惠小微贷款发展的背景下，针对小微客户的拓客渠道显得更加重要。业内人士认为，基层银行与合规贷款中介牵手，与总行一起拥抱互联网平台，帮助消费者匹配适合的贷款产品无可厚非。此类贷款中介或助贷机构一般是通过撮合银行与客户达成借贷协议，从银行赚取佣金或

加强监管规范行业发展

“监管部门应不断完善监管制度与法律，规范贷款中介业务发展，完善银行机构与贷款中介机构合作制度，落实业务主体责任和消费者合法权益保护机制；加大违法违规成本，增强监管震慑力。同时，还需畅通消费者投诉渠道，并建立高效处置机制。”周茂华建议。

董希淼表示，金融监管部门应推动完善法律法规和监管制度，加强与公安、法院等部门协同，进一步防范和打击不法贷款中介，提高不法贷款中介违法违规成本。银行机构要增强合规意识和风险意识，杜绝与非法贷款中介

手续费。

但市场上还存在一些游走于法律和规则边缘甚至不法的贷款中介。“有些贷款中介机构通过不正当手段找到或买到客户信息，给你打电话的时候说得天花乱坠，到了签单的时候就会巧立名目收费，最后可能是骗消费者撸网贷。”北京一位资深助贷行业人士告诉记者，“一些贷款中介推销的本来就是线上产品，一家银行拒贷，他们就会力推另外一个利率贵点、风控松点的资金方。相关资金方不仅限于银行，这些贷款中介总能找到一个愿意放款的资金方。”

据了解，邀约客户线下签单成为不少贷

款中介的惯常做法。“邀请客户去线下场所贷款，如果是正规机构，线下签约有助于核实客户身份、贷款用途等信息，但也有不法贷款中介虚构所谓签约中心等，给消费者设下圈套。”光大银行金融市场部宏观研究员周茂华说。

“有些贷款中介利用信息差和借款人对贷款流程的不熟悉，夸大征信花、负债高等问题，甚至编造问题，变相收取服务费。”上述资深助贷行业人士表示，走银行内部特殊渠道、与风控部门合作等，经常会成为贷款中介收取高额费用的噱头，一些不法贷款中介甚至会诱导消费者办理“AB贷”——告知客户A

合作。

“需加强对银行基层机构、客户经理日常行为的规范和排查，对银行基层机构和员工违法违规行为及时进行处理。同时，对于部分相对规范的贷款中介，要实行总行准入制度，从源头上严格把关。”董希淼补充道。

为了更好规范贷款中介和助贷行业发展，中关村互联网金融研究院相关负责人建议，应实现其“公开化、阳光化”的运营模式，工商部门应将“贷款代办”“贷款经纪”“贷款顾问”等关键词列入营业执照的经营范围之中，为行业提供明确的法规依据；加强贷款中介行业的

标准化、规范化建设并实施牌照化管理，提高行业准入门槛，过滤掉那些不符合要求、不规范的贷款中介机构，同时贷款中介从业人员须获得相应的执业资格，方可进入市场承接相关业务。

今年7月以来，不少银行发布风险提示，提醒投资者警惕不法贷款中介风险。多家银行在声明中称，未与任何贷款中介机构或个人开展贷款业务合作，从未委托任何贷款中介机构或个人代收贷款资料 and 代为开展贷款调查，从未委托任何贷款中介机构或个人办理“过桥”“转贷”“贷款提

资质不够，需要找到资质较好的B作为担保人。其实，在贷款办理过程中，贷款中介利用B的身份信息申请贷款，贷款资金由A使用。

此外，与“106开头短信”群发系统运营商合作，以银行名义发送营销短信、诱导消费者办理贷款；在贷款办理期间，通过编造、伪造文件、材料等骗取贷款等，也是不法贷款中介的惯用手段。

招联首席研究员董希淼表示，金融信息存在不对称性，消费者对金融机构的产品、服务、收费等不尽了解。部分消费者寄希望于贷款中介获取贷款，或者对不法贷款中介的各种骗术缺乏识别能力，最终蒙受损失。

额”等业务。

还有银行表示，如发现第三方冒充银行进行虚假宣传、提供信贷咨询并收取中介费，将依法追究法律责任。此外，部分地方监管部门、行业自律组织也重拳出击，开展打击整治不法贷款中介专项行动，对一些不法贷款中介公司进行了清退。

但也有业内人士坦言，贷款中介行业存在监管盲区、人员流动性大，要根治相关乱象还需多方合力，加强金融监管部门与公安、法院等部门协同发力，对不法贷款中介进行有效整顿。

城农商行跟进下调存款利率 存款搬家现象或加剧

● 本报记者 李静

继国有行、股份行之后，城商行与农商行也加入了本轮降息阵营。10月22日，北京银行、长沙银行、渝农商行下调存款挂牌利率：活期存款挂牌利率均下调5个基点，至0.1%；各期限整存整取个人存款挂牌利率均下调25个基点。

在贷款市场报价利率（LPR）下调与存量房贷利率批量下调的背景下，下调存款利率、压降负债成本、保持净息差稳定成为商业银行的共同选择。业内人士预计，此举将推动存款流向理财市场、资本市场，存款搬家现象将加剧。

下调存款利率

此次调整后，北京银行3个月、6个月、1年、2年、3年、5年期整存整取个人存款挂牌利率分别为0.85%、1.10%、1.30%、1.45%、1.55%、1.60%；长沙银行3个月、6个月、1年、2年、3年、5年期整存整取个人存款挂牌利率分别为1.05%、1.25%、1.45%、1.55%、1.90%、1.90%；渝农商行3个月、6个月、1年、2年、3年、5年期整存整取个人存款挂牌利率分别为0.80%、1.00%、1.10%、1.20%、1.50%、1.55%。

10月18日，六家国有行与招商银行开启新一轮存款利率下调。随后几日，平安银行、兴业银行等八家股份行陆续跟进。

本轮存款利率调降幅度较为一致。经过调整，上述银行活期存款挂牌利率均下调5个基点，至0.1%；各期限整存整取个人存款挂牌利率均下调25个基点。

六家国有行中，工商银行、农业银行、中国

部分银行最新存款挂牌利率								
银行	活期存款挂牌利率	整存整取个人存款挂牌利率						
		3个月	6个月	1年	2年	3年	5年	
国有行	工商银行	0.10%	0.80%	1.00%	1.10%	1.20%	1.50%	1.55%
	农业银行							
	中国银行							
	建设银行							
	交通银行							
邮储银行	1.01%	1.13%						
股份行	招商银行	0.80%	1.00%	1.10%	1.20%	1.50%	1.55%	
	平安银行	0.10%	0.85%	1.10%	1.30%	1.35%	1.55%	1.60%
	兴业银行							
	中信银行							
	华夏银行							
	浦发银行							
	广发银行							
	光大银行							
民生银行								
城商行	北京银行	0.10%	0.85%	1.10%	1.30%	1.45%	1.55%	1.60%
	长沙银行	1.05%	1.25%	1.45%	1.55%	1.90%	1.90%	
农商行	渝农商行	0.10%	0.80%	1.00%	1.10%	1.20%	1.50%	1.55%

数据来源/各银行网站 制表人/李静

银行、建设银行、交通银行3个月、6个月、1年、2年、3年、5年期整存整取个人存款挂牌利率分别降至0.8%、1.00%、1.10%、1.20%、1.50%、1.55%。邮储银行6个月、1年期整存整取个人存款挂牌利率略高，分别为1.01%、1.13%。

股份行中，招商银行整存整取个人存款挂牌利率与工商银行、农业银行、中国银行、建设银行、交通银行五家国有行一致。平安银行、兴业银行、中信银行、华夏银行、浦发银行、光大银行、广发银行3个月、6个月、1年、2年、3年、5年期

整存整取个人存款挂牌利率分别为0.85%、1.10%、1.30%、1.35%、1.55%、1.60%，民生银行2年期整存整取个人存款挂牌利率有所不同，为1.30%。

此外，中信银行10月21日下调了特色存款（通知存款专享版产品）利率，一天通知存款产品年利率下调至0.65%、七天通知存款产品年利率下调至1.00%。

压降负债成本

市场对本轮存款利率下调早有预期。中国人民银行行长潘功胜9月24日在国新办新闻发布会上表示，降低中央银行的政策利率，即7天期逆回购操作利率下调0.2个百分点，从目前的1.7%调降至1.5%，同时引导LPR和存款利率同步下行，保持商业银行净息差稳定。

值得一提的是，10月21日，1年期LPR与5年期以上LPR均下降25个基点，分别降至3.1%、3.6%。随着本轮LPR下降，存量房贷利率将迎来批量下调。“预计存量房贷利率将平均下降0.5个百分点，总体上将节省利息支出1500亿元，惠及5000万户家庭、1.5亿居民。”中国人民银行副行长陶玲说。

在此背景下，银行净息差进一步承压，下调存款利率、压降负债成本成为商业银行的共同选择。

招联首席研究员董希淼表示，不同银行的市场竞争力、客户定位、负债结构有所不同，调整存款利率的节奏、幅度也各有不同。部分银行调整大额存单、定期存款、协定存款等产品发行计划（包括压缩发行规模、暂停部分产品发行

等），下架智能通知存款产品，主要是为了压降负债成本。董希淼建议，除了下调存款利率之外，商业银行还应减少对存款的利息补贴以及利息之外的费用，以压降存款的隐性成本。

上海金融与发展实验室主任曾刚表示，贷款端利率下行，银行为控制成本，下调存款利率成为必然选择。但是下调的顺序有所不同，一般而言，客户基础较好的国有行会先行下调，中小银行再根据自身情况跟进。

存款搬家现象或加剧

业内人士预计，随着存款利率走低，叠加居民预期改善，理财市场、资本市场的吸引力将进一步增强，存款搬家现象将加剧。

中信证券首席经济学家明明认为，对于银行而言，存款利率调降有利于控制利息成本，不过会给负债端稳定性带来挑战。对于市场而言，存款利率调降可能推动包括国债利率在内的广谱利率进一步下行。同时，存款搬家现象或进一步加剧，银行理财等低风险资管产品有望迎来增量资金，进而强化债市配置力量。

“存款利率调降后，存款人利息收入减少，或推动存款流向理财市场、资本市场。”董希淼说。在各类资管产品收益率以及存款利率持续下行的背景下，投资者应降低投资收益预期。总体而言，投资者应平衡好风险和收益的关系，调整资产配置结构。具体来说，如果投资者追求稳健收益，可以在存款之外适当配置现金管理类理财产品、货币基金以及国债等产品。如果投资者具有较强的风险承受能力，可以适当增配股票、偏股型基金和黄金等产品。