

江门银行多维破局，推出个性化现金分期产品

「金融+场景」融合激活消费市场

消费贷市场“价格战”偃旗息鼓月余后，信用卡现金分期业务悄然“接棒”，成为银行争夺零售金融“蛋糕”的新焦点。记者近日走访江门多家银行及金融机构发现，继全国性银行在消费金融市场推出低至2.74%的年化利率后，江门许多银行机构也加入“降息潮”，部分产品利率下探至3%以下。这场“价格战”背后，是银行在监管趋严与市场竞争双重压力下的战略调整，也折射出消费金融市场的深层变革。

江门日报记者 傅雅蓉

A 银行“以价换量”求突围

在消费贷监管趋严的背景下，信用卡现金分期正成为银行零售业务的“救命稻草”。此前，由于消费贷市场价格竞争过于激烈，监管层采取调控措施，明确要求自今年4月1日起，相关产品年化利率不得低于3%。

相对于消费贷，信用卡现金分期业务则是由信用卡发卡行为持卡人提供的一种现金信贷服务。具体来说，银行将持卡人信用卡中的额度转换为现金，直接打入持卡人指定的银行账户，持卡人需要按照约定的分期期数、手续费进行还款。

据悉，招商银行、中信银行此次现金分期业务优惠幅度相对较大。该行通过招商银行信用卡“掌上生活”App查询发现，该行“e招贷”产品针对12期及以上的分期推出“限时1.7折”专属优惠。经测算，优惠后，12期分期还款折算年化利率仅为2.76%，24期

分期还款折算年化利率仅为2.79%。

中信银行的优惠力度同样可观，据中信银行信用卡“动卡空间”App显示，该行“借现金”业务针对一年期及以上分期执行“限时1.9折”利息优惠。折算后，12期与24期分期还款的年化利率分别为3.09%和3.19%。

据了解，其他银行也同步推出了现金分期业务优惠。例如，交通银行针对12期及以上分期实施3.4折优惠，折算年化利率为5.46%至5.66%。平安银行针对12期及以上分期实施低至2.8折优惠，折算年化利率为5.11%。

这一现象的背后，是银行“以价换量”的策略考量。素喜智研高级研究员苏筱芮表示，消费贷市场增量见顶后，银行需通过现金分期拓展零售贷款规模，同时通过动态风控筛选优质客群，降低不良率生成压力。

数据显示，2024年全国信用卡发卡量连续9个季度下降，逾期半年未偿信贷总额达1239亿元，行业已进入存量博弈阶段。在此背景下，现金分期凭借“快速审批、资金灵活”的特点，成为银行盘活存量客户的关键抓手。

不过，并非所有用户都能享受最低利率。记者随机采访两位招商银行持卡人发现，其获得的利息折扣分别为2.1折和2.5折，对应24期年化利率为3.45%和4.11%。据介绍，这是由于银行系统会根据用户资金状态、用卡行为等综合评估资质，优质客户方能获得“地板价”。

B 江门多家银行推出个性化现金分期产品

在全国降息潮的带动下，江门本地多家银行机构也积极调整策略，推出个性化现金分期产品。

早在去年底，江门农商银行就推出了“信用卡分期轻松购”活动，该行信用卡持卡客户办理悦农侨兴卡装修分期和自主分期（包括消费分期、账单分期、现金分期）均可享受优惠费率，折算近似年化利率可低至4.18%。针对日常的信用卡现金分期业务，该行还推出了“个性化分期服务”，允许

客户根据信用记录和收入水平定制还款方案。一位申请过该服务的消费者向记者表示：“流程很方便，在手机上操作几分钟就能搞定，利率比网贷低很多，适合应急周转。”

此外，江门本地银行机构还通过“金融+场景”深度融合，将现金分期嵌入家装、教育、文旅等高频消费场景。建设银行江门市分行联合市商务局推出“粤焕新商户贷”，将商户的旧以换新应收补贴纳入授信

审批，结合资金流数据为台山某电器销售公司发放51.1万元贷款，支持其扩大备货规模。

农业银行江门分行则聚焦民生消费，推出“场景e分期”专项活动，客户办理3万元以上分期可获赠最高300元消费券，用于抵扣永利超市、姐妹火锅等40余家合作商户的消费金额。通过“分期+消费券”模式，既降低了客户的融资成本，又能直接拉动本地商圈客流增长。

C 警惕现金分期业务的潜在风险

尽管优惠力度显著，但消费者仍需警惕现金分期业务的潜在风险。首先，多数银行规定分期办理后不可撤销，提前还款需支付剩余利息或违约金。例如，某股份行要求提前还款收取3%剩余本金作为手续费，还有银行要求提前还款需承担全部剩余利息；其次，资金用途受限，仅限日常消费，严禁流入房地产、投资理财等领域，违规使用可能导致额度冻结或信用受损。

本报财智专家顾问海阔建议，如今各家银行在贷款方面竞争很激烈，一般来说，大型银行有很多低利率存款，所以更

有条件降低利率，但这样的低利率小型银行是做不到的，“前阵子监管部门紧急叫停低利率消费贷，主要也是为了保护中小银行，所以现在对银行来说，现金分期的竞争不仅是‘价格战’，还要关注服务与风控能力的较量。可以通过‘以场景促消费、以服务黏客户’的模式，实现行业转型。”此外，对消费者来说，也不是贷款利率越低越好，申请贷款前应充分了解利率构成、还款方式及违约责任，还应当谨慎选择稳定的银行机构。

今后，随着监管政策的进一步细化和

金融科技的深化应用，信用卡现金分期或将规范中持续创新。消费者需理性选择适合自身的产品，银行则需在让利与风险间找到平衡点，共同推动消费金融市场健康发展。

从消费贷到现金分期，银行的竞争赛道转换背后，是金融服务回归本源的必然选择。在江门这片侨乡热土上，利率的“冰点”与服务的“热度”交织，既考验着银行的经营智慧，也为消费者带来了更多选择。如何在“低价”与“优质”间找到平衡，或许是这场新竞争中最大的课题。

兴业银行江门分行焕新升级 蓄势赋能启新程 深耕侨乡谱新篇

5月16日，一场承载着过去与未来的升级开业庆典在兴业银行江门分行营业厅举行。经过数月精心重装后，以崭新的面貌和更优质的服务迎接广大客户。该行领导班子成员、职工代表，以及部分合作企业代表、社会各界人士齐聚一堂，共襄盛举，更有特邀而来的老员工，他们带着对该行的深厚情感，共同见证这一重要时刻。

兴业银行江门分行位于江门国际金融大厦，自2010年成立以来，始终坚守“服务源自真诚”的经营理念，秉持“同发展、共成长”的使命担当，积极投身地方经济建设，为江门的产业升级、城市发展、民生改善作出积极贡献。截至4月末，该行资产负债规模接近300亿元，在当地股份行中已稳居前列。近年来在上级行各项考核中表现亮眼，多次斩获第一。

此次装修升级，是兴业银行深耕江门、服务湾区的重要里程碑，更是以全新姿态践行金融使命、赋能区域发展的崭新起

点。据介绍，该行营业厅以“智慧+温馨+专业”为服务理念，打造智能化、场景化、人性化服务空间，功能分区清晰明确，配备了先进的自助设备和智能终端，还创新设立了“兴业咖啡吧”“金融知识角”等生活场景服务区，推动“业务办理+生活体验+知识获取”的三维融合，让金融服务更有“人文温度”；精心打造的瑜伽室、乒乓球室、健身房、图书室、综合活动室等，是高净值客户的专属品质生活圈；敞亮整洁的办公区域，科学合理的工位设计，搭配先进的办公设备，在这里，员工们既能高效工作，又能尽情享受受休闲时光，以更饱满的热情为客户服务。

兴业银行江门分行负责人表示，立足新起点，该行将继续深入贯彻落实国家各项经济金融政策，积极响应江门市委市政府的发展战略，加大对重点领域、关键产业的金融支持力度，为江门经济高质量发展贡献兴业力量。

（文/图 陈倩婷）



营业厅环境焕然一新，功能分区清晰明确。

江门科普自“游”行走进新会区气象局 近50人共同学习气象知识

近日，江门科普自“游”行研学活动在新会区气象局成功开展。本次活动以“风云际会气象行 研学筑梦守平安”为主题，吸引了16个家庭近50人热情参与，通过生动的知识科普和趣味互动体验，带领参与活动的家长和小朋友们学习气象知识，提高气象灾害防御能力。

在气象工作人员的带领下参观者们走进新会气象防灾减灾科普馆，馆内展示了丰富的气象科学知识和防灾减灾措施，新会气象局工程师通过图文并茂的展板、生动的视频以及先进的互动设备，给参观者们详细讲解了许多有关气象的基础知识，如降水的来源、气候的成因、人工降雨技术

等，并科普了常见气象灾害的形成、危害以及应对方法，帮助大家读懂风雷雨电背后的科学密码。

穿过科普馆的图文展板，参观者们来到气象互动体验区，通过趣味设施和互动游戏，亲身体验“呼风唤雨”的气象魔法，直观地感受气象与日常生活的密切关系。随后，大家齐聚新会区突发事件预警信息发布中心，聆听了一堂气象知识趣味小课堂。讲解员通过有奖竞答的形式，搭配一张张气象图片，带孩子们巩固学习了新会区的常见气象灾害及应对指南。在被问及“什么颜色的台风预警信号会停课”时，孩子们争先举手抢

答，在一片热烈的讨论声中道出了正确答案。

最后，气象工作人员为每个家庭送上了风力风向标科学实验手工制作材料包，让孩子们在动手实践中更好地理解 and 掌握气象知识。结合说明书，家长和孩子一同动手组装。制作完成后，孩子们充满好奇地吹动叶片角度，观测不同风力下指针的变化，学会了风力风速的简易测量方法以及风向符号的画法。本次DIY体验既锻炼了孩子们的科学动手能力，也让抽象的气象观测知识变得触手可及。

（文/图 傅雅蓉）



孩子们在进行风力风向标科学实验。

农业银行江门分行 开展清廉文化主题活动



农业银行江门分行组织青年员工制作漆扇。

为进一步引导青年员工坚定理想信念，守牢初心使命，主动担当作为，扣好廉洁从业“第一颗纽扣”，近日，农业银行江门分行开展“筑梦华年，清风同行”清廉文化主题活动。

活动中，该行组织青年员工制作“清莲谈心，廉韵成扇”漆扇，以扇面为画布，将廉洁元素融入漆艺创作。有的运用渐变技法将蓝色漆料晕染成“清廉如水”的意境，有的用画笔勾勒出“竹影清风”的立体图案，还有的在扇面书写“克己奉公”等廉政箴言。在此过程中，青年员工不

仅体验到传统漆艺“慢工出细活”的匠心，更深刻感悟到廉洁文化需如漆艺般久久为功、层层坚守的深刻内涵。

此次清廉文化主题活动，不仅丰富了青年员工的精神文化生活，更通过创新的形式将清廉文化根植于青年员工心中。下一步，农业银行江门分行将持续深化清廉文化建设，开展更多形式多样、富有特色的活动，引导全体员工以清廉之风护航支行高质量发展，为营造风清气正的金融环境贡献力量。

（文/图 陈倩婷）

建设银行江门市分行 开展“金融消保在身边” 主题宣传活动

为积极倡导和维护金融消费者的权益，践行金融知识普及责任，近日，建设银行江门市分行利用到企业开立社保卡为契机，开展“金融消保在身边”主题宣传活动，以实际行动为江门新市民带来便捷的金融服务。

在企业设置的“消保知识驿站”前，建设银行的工作人员正拿着《消费者权益保护手册》，结合真实案例讲解消费维权要点。针对当前新型纠纷热点，工作人员着重剖析了三大典型陷阱：一是熟人介绍“高收益”理财，深陷非法集资陷阱；二是代理退保获取“补偿金”得不偿失；三是扫码领奖泄露个人信息遭盗刷。通过展示监管部门公布的典型案例，提醒新市民在日常生活中不要贪图一时之利，同时还要警惕网络支付时钓鱼链接，不轻信不实信息。

据悉，建设银行江门市分行已构建常态化消保宣传机制，形成多维宣传矩阵。在营业场所，通过LED屏滚动播放《金融消费者八项权益》动画短片；举办大堂消保沙龙，让客户在等待之余，学习消保小知识。常来办业务的市民连姐说：“不知不觉学到了很多消保知识，自己在日常生活中也会多留一个心眼。”

建设银行江门市分行将持续深化“线上+线下”融合宣传模式，依托总行在手机银行App开通“消保专区”，提供风险提示评、维权指引等智能服务，切实履行金融机构社会责任，为构建和谐消费环境贡献建设银行力量。

（陈倩婷）



广发银行江门分行 开展主题读书分享活动

日前，广发银行江门分行开展“玫瑰书香 悦读畅享”主题读书分享活动。本次活动借助中国金融工会打造的“玫瑰书香悦读畅享”读书平台，鼓励女职工多读书、读好书，丰富女职工精神文化生活，提升女职工文化素养。活动吸引了30余位女职工积极参加。

活动伊始，女职工通过平台获取年度推荐精选好书，在阅读过程中用文字、声音和视频记录阅读成果和感悟。活动主持人以“破冰盲盒”活跃氛围，引导女职工随机抽取“职场金句”，找到“书友搭档”，共同品读《国学悟职场》。女职工纷纷分享阅读心得，有的分享了书中触动心灵的段落，有的讲述了国学智慧如何帮助解决实际工作中的难题，有的则

通过朗诵读理解的乐趣。

随后，女职工在“心灵标签墙”上粘贴亲笔手绘的“心情标签”，用书签记录下自己的阅读感悟，共同绘制一幅“阅读星空”，传递阅读力量。

此次读书分享会不仅为女职工提供了一个展示自我、交流心得的平台，更激发了对传统文化和职场智慧的深入思考。未来，广发银行江门分行将继续举办更多丰富多彩的文化活动，为女职工提供一个展示自我的平台，共同营造一个充满书香与智慧的职场环境，为该行高质量发展贡献更多巾帼力量。

（傅雅蓉）



中国人寿江门分公司 举办防范非法金融活动 警示教育讲座

5月15日，正值第16个全国公安机关打击和防范经济犯罪宣传日，中国人寿江门分公司联合江门市公安局经侦支队举办防范非法金融活动警示教育讲座，全市近2000名从业人员通过“现场+线上”形式参与学习，共同筑牢金融安全防线。

活动特邀江门市公安局经侦支队警官阳小波现场授课。阳警官围绕“警惕金融陷阱 守护幸福生活”，结合近年来侦办的案件，剖析非法集资的犯罪手法及行业“黑灰产”特征，揭露“高额回报”等常见骗局，并传授“四看三思等一夜”防范方法。参训人员纷纷表示，课程干货满满，既敲响了风险警钟，又提供了实用方法。

讲座现场，全体人员集中观看了防范非法金融活动警示教育短视频《钱景与陷阱》。视频以常见案例为切入点，还原非法金融活动从“小恩小惠”到“血本无归”的作案链条，直观呈现其隐蔽性与危害性。不少人员感慨：“案例中的受害者就在我身边，风险防范容不得半点侥幸！”

未来，中国人寿江门分公司将继续践行“以人民为中心”的发展思想，深化“警企联动”，将防范非法金融活动与合规经营、客户服务深度融合，常态化开展从业人员培训与客户宣传教育，提升自身与公众风险识别能力，以专业力量守护群众财产安全，为地方经济金融稳定贡献力量。

（傅雅蓉 林丽萍）