

经济导报记者 刘勇

在“加大信贷资金投放力度”的要求下，银行已将消费贷业务作为重点推荐的对象，不少银行将消费贷年利率降到4%以下，已经低于房贷1%左右。

不过，经济导报

记者在调查中发现，虽然银行将消费贷利率降至4%以下，并不是想拿就能拿到，也不是所有的人都能享受到如此低的利率水平。就是说，真正要拿到如此优惠的个人消费贷款利率并不容易。

消费贷利率放水

“前几天我接到银行的电话通知，说申请的消费贷审批通过了。”7月4日，在济南一家公司上班的白领王政虹在接受经济导报记者采访时表示，“不但额度有所提高，而且还给了利率折扣的优惠券，算下来贷款利率还不到4%，很合适。”

王政虹告诉经济导报记者，此前她一直使用消费贷补充自己的大额消费。“因为有些钱都购买了理财产品，我测算了一下，短期使用消费贷比从理财产品中抽出来更合适，所以一直使用。”不过在去年底，因为她的一次失误，银行将她的消费贷暂停了一段时间。“去年底我中了一只新股，就转了一点儿消费贷的钱去申购新股。”

“根据监管规定，消费贷的贷款资金不可用于购买理财、股票、房产、风险投资等用途。一旦发现上述情况，我们会立即暂停贷款半年，同时登记在案。”一家商业银行的个贷部经理刘文国对经济导报记者解释说。

在今年4月份，王政虹再次向银行申请，但申请一直没批下来。就在前几天她的审批通过了，而且额度由原来的9.6万元涨至13.4万元，而且还附赠了一定的利率折扣券。

同样，准备结婚的市民刘凯也在对比着各家银行的消费贷利率。“买家电、买结婚用品等用钱的地方比较多，有点捉襟见肘。同事介绍了银行的消费贷，我跑了几家银行发现，最低利率都在4%左右，很合适。”刘凯说道。

正如刘凯所说，经济导报记者在采访中获悉，多家银行均对消费贷利率进行优惠。如建设银行消费信贷产品“快贷”年化利率低至4%；农业银行“网捷贷”利率低至3.70%；交通银行“惠民贷”推出七折优惠；工商银行融e借贷款利率4.35%，支持按

期付息一次性还本；招商银行

“闪电贷”推出利率7.8折优惠，

最低至3.95%；中国银行的“中银E贷”，贷款利率仅为3.9%。

事实上，银行消费信贷利率低于4%并不是从现在开始，今年4月初就有银行将消费贷的年利率下调到4%以下。其中，农业银行针对抗疫医护人员的“天使e贷”发放低至3.99%贷款利率的消费性贷款；5月，招商银行闪电贷曾经以年利率5.04%起做过一波消费信贷促销。如今，越来越多的银行把消费贷年利率下调到4%以下。

央行

发布的数据显示，3月份，新发放住户其他消费贷款利率为7.68%，比年初和上年同期分别低67个和41个基点。根据融360数字科技研究院的监测数据，2022年第一季度，国有行个人消费贷产品利率逐渐下降，2022年3月平均水平为4.20%，比去年12月底下降了17个基点。股份行的个人消费贷产品利率则在一季度经历了先降后升，3月平均水平为4.92%，比去年底下降3个基点。

光大银行金融市场部宏观研究员周茂华表示，从大环境看，为应对国内经济下行压力，国内宏观政策逆周期调节，财政、金融政策发力，市场流动性保持合理充裕，市场利率中枢下移，自然带动消费贷等小额信用贷款成本下降；从趋势看，目前国内处于经济底、政策顶阶段，加之全球高通胀压力、利率中枢抬升，意味着国内整体利率水平下行空间变得较为有限，目前小额信用贷利率水平对于消费者来说是有利的。

并非所有人都能享受到

经济导报记者在调查中发现，尽管不少银行都推出了利率低于4%的消费贷产品，但并不是所有用户都可以享受到这波福利。

比如4月份农行

“网捷贷”贷款利率低至3.99%的“天使e贷”仅仅面向抗疫医护人员，在贷款人员上有明确的界定；另一家股份制银行年利率最低到3.8%、授信最高30万元的医护贷，贷款目标人员也仅仅针对医护人员。

表面上看，消费贷的利率有了折扣，但刘文国表示，不同的人在不同的银行申请消费贷利率是不同的，即使在同一家银行，不同的人申请消费贷的贷款额度和贷款利率也是不同的。简单说，如果你在A银行有账户，有流水，又属于白名单企业员工的，申请消费贷的利率会有一些优惠；如果你在B银行，没有账户，没有流水，还不属于该银行的白名单员工，申请到消费贷的可能性很低，就算申请下来，利率也

会相对高一些，达不到享受低利率的条件。

正如刘文国所说，经济导报记者随机走访了一家国有银行发现，其消费贷利率最低可达4.35%，但经济导报记者登录该行App申请同款消费贷时，结果显示利率为7.58%。

而在另外一家商业银行的大厅，经济导报记者向大堂经理黄娜娜咨询消费贷如何申请，黄娜娜在询问了经济导报记者一些问题后表示，“你没有我们行的卡，也就没有流水，虽然属于我们的白名单企业员工，但能否申请下来真的不好说。”

按照黄娜娜的指示，经济导报记者一通操作，反馈的结果就是未通过。“你可以先办一张我们银行的信用卡，然后这几个月频繁使用这张卡消费，10月份估计就能申请下来了。”

此外，经济导报记者在调查中发现，有些活动还有其他限制。如某股份制银行的优惠贷款促销活动不仅针对新用户激活的建额规则等，还要求用户在上月月日均资产在5万元或50万元以上。有的国有大银行只面向部分信用高的手机银行用户，或者面向持有本行工资卡、信用卡、有公积金或社保缴存的群体，并通过交易流水进行信用资质系统审核。

“个人消费信贷对贷款的用途有严格的规定和界定，特别是对资金流向房地产和股市有严格的限制，对信贷资金用于购买理财产品也有明确的规定。”刘文国表示，“对于普通消费者来说，在享受小额消费贷带来便利同时，需要综合考虑个人财务杠杆可持续性，避免非理性过度负债；同时，需要认真仔细分析消费贷条款信息，明明白白消费。”