

经济观察网 记者

老盈盈

在当前银行体系流动性充裕的背景下，部分银行为了扩大消费贷业务利润增长点，纷纷选择下调消费贷利率吸引客户申请消费贷产品。

据经济观察网记者对广深地区多家商业银行的调查了解，最近银行普遍把最低消费贷利率下调至3.7%-3.95%，较此前降低了0.2-0.3个百分点，而最低的优惠折算年化利率是3.69%。

公积金

及个税社保的记录，或者是银行的全国白名单客户，或者名下有按揭房月供记录；有的银行对客户的职业也有一定的要求，医生、教师、公务员等职业相对会更容易申请。

对于部分银行选择“降价”的原因，光大银行金融市场部宏观研究员周茂华向经济观察网记者表示，随着国内消费市场趋势回暖，银行这样做是在寻求扩大消费贷业务利润增长点，但普通消费者也需要综合考虑个人财务杠杆的可持续性，避免非理性过度负债。

消费贷利率下调

深圳的部分大行有不同程度的优惠。深圳工行一家网点的个贷经理告诉经济观察网记者，他们手机银行上面有一款信用类的消费贷产品，现在是优惠期，优惠利率是3.99%的年利率，产品是一年期的，采用“先息后本”的还款方式，即前十一个月还利息，最后一个月连本带息一起还，最高额度是20万元。不过他亦表示，具体的利率优惠幅度主要看客户资质，优惠期一直到9月31日。

深圳中行消费贷产品利率最低可以申请3.7%的年利率，也是一年期，最高额度是30万元，也是采用“先息后本”的还款方式。“这款产品之前的利率是3.9%，然后最近的话低至3.7%。”中行深圳网点的一位个贷经理告诉记者，这个优惠每个时间段不同，目前的话是3.7%，然后也有可能过一段时间恢复成之前的利率，现在都要线下面签才可以操作，如果要在APP上面申请的话，利率没有这么低。

深圳农行则是有条件的利率优惠。据记者从该行深圳地区一家网点的了解，他们一个小额信用消费贷的产品，现在团体办理（三个人及三个人以上）的话，可以有利率优惠，最低利率可以到3.7%。单个个人申请的话，就是系统自动定价，年化利率

大概在3.9~4.3%之间。

除了深圳外，经济观察网从广州的国有大行、股份行网点获悉，不少银行的消费贷利率也进行了下调。在广州地区，邮储银行目前阶段也可以申请最低利率3.7%的一年期产品。一位该行广州个贷经理告诉记者，之前的利率大概4.2%、4.3%左右，现在的确便宜了一些，普遍在4%左右。申请一年以上的产品也有优惠，大概在原来一年期产品的基础上加上0.25个百分点，“例如一年期给你批的是4%，但你想要的是两年、三年或者五年那种产品，那就在4%的基础上加0.25%，也就是4.25%。”他称。

中行

广州地区一年期先息后本、最高30万的消费贷目前的年化利率是3.9%-4.0%，原来是4.31%；交行

有一款线上申请的“惠民贷”产品，最低利率是3.85%，根据每个人的个人情况，后台进行审批，最高额度是50万元；8月，工行广州分行推出了一款综合消费分期产品，用于家电、婚庆、旅游、大额耐用消费品等产品，优惠月分期费率低至0.167%，近似折算年化利率3.69%，是目前记者看到的广深市面上利率最低的产品。

广州有些股份行则是使用

优惠券的形式，变相降低利率。招行

某网点个贷经理告诉记者，招行消费贷可以享受7.8折优惠券，查一次征信两分钟就会知道有没有额度，只要建额成功都可以使用这张券。目前最低的年化利率是3.95%，最高20万元额度。

中信银行

广州地区目前申请消费贷产品也有9折利息券优惠，打折后最低年化利率是3.85%左右。优惠券可以在这一个月之内领取，领取完以后一年之内都是有效的。

当然，也有一些银行消费贷利率未作任何调降。例如兴业银行

深圳地区的网点年化利率5%，光大银行深圳网点的更高，抵押类的消费贷产品利率在5.5%-5.7%之间。平安银行广州网点抵押类的消费贷年化利率是5.55%，该个贷经理表示已经是非常优惠了。

寻求利润增长点

虽然部分银行选择“降价”，但实际上银行对申请最低贷款利率的客户也有一定的要求，有的对资质审核还是比较严格。一般都要求在当地有缴纳公积金个税社保的记录、综合看流水评级，最终利率为系统根据客户资质自动评定。

例如上述有9折优惠券的中信银行，该行客户经理告诉记者，要申请这个优惠，首先公积金要缴满半年，或者在其他银行做过贷款。系统会根据公积期缴存的基数和职业综合评估。

有的银行对申请客户的职业也有一定的要求。上述深圳中行的客户经理称，如果从事的是医生、教师、公务员等职业，或者是在国企、上市公司就职，又或者是中行代发工资的单位，就比较容易能申请得到最低利率优惠。

还有的银行需要申请者是他们全国的白名单客户才能在APP上直接申请，如果不在全国白名单范围内，那就要是在网点所属地区工作的事业单位、公务员、国企或者大企业就职才可以。

一位广州的资金中介则对经济观察网记者表示，他们这边能帮客户申请到的消费贷利率是年化3.85%，比之前降了一个多点，只要名下有按揭房月供记录就可以申请，如果名下没有房，换成有车的按揭贷款或者做生意有经营流水也是一样可以申请的。

多家银行的客户经理也对记者表示，房产证明虽然不是必须，但是如果有也可以列入综合评估的参考范围内。

对于部分银行选择“降价”的原因，光大银行金融市场部宏观研究员周茂华对经济观察网记者表示，主要是为了扩展消费贷业务。同时，随着国内消费市场趋势回暖，部分银行寻求扩大消费贷业务利润增长点。

今年以来，我国陆续推出了不少扩大内需的相关政策措施。4月，《关于进一步释放消费潜力促进消费持续恢复的意见》印发，提出5个方面20条政策举措，综合施策提振消费信心；5月，《扎实稳住经济的一揽子政策措施》提出6个方面33项具体政策措施及分工安排，努力实现全年经济社会发展预期目标；7月，商务部等17部门印发了《关于搞活汽车流通 扩大汽车消费若干措施的通知》，加快形成高效流通、梯次消费的全国统一汽车大市场。

目前我国市场销售有所改善，基本生活类商品零售较快增长。6月，社会消费品零售总额2113.78亿元，同比名义增长3.1%。

周茂华称，从中长期看，我国消费市场潜力逐步释放，消费贷业务发展前景可期，部分银行也积极布局。消费贷业务发展有助于释放国内消费潜力，目前国内经济处

于恢复阶段，消费贷业务发展助力消费需求恢复方面有一定作用；但国内对消费贷行业发展更多着眼长远行业规范健康发展，满足多元化消费金融服务需求。

此前，银保监会消费者权益保护局曾发布风险提示，提醒消费者要坚持量入为出的消费观，合理使用信用卡、小额信贷等服务。对此，周茂华建议，对于普通消费者来说，在享受小额消费贷带来便利的同时，需要综合考虑个人财务杠杆的可持续性，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，做到明明白白消费。