

“线上申请，随借随还，额度最高20万，利率最低3.75%。”家住东城的张女士表示，近期接到好几家自称银行工作人员的推销电话，说消费贷利率下调了，现在申请特别合适。北京青年报记者调查发现，工商银行、中国银行、建设银行、交通银行、农业银行、中国邮政储蓄银行等六大国有银行最近都在大力推广无抵押、免担保的信用消费贷款，利率下限均不超过4%，最低可至3.7%，可以说是前所未有的新低。不过，各大银行并没有放松贷款审批要求，只有在银行白名单上的优质客户才能拿到最低利率，并非人人都能享受。

六大国有银行消费贷款利率

下限均不超过4%

据了解，目前工行北京市分行的个人信用消费贷款（工银融e借）优惠利率最低可至3.75%，期限最长3年。事实上，去年11月，融e借的最低利率还是4.65%，到了1月29日最低利率将降为3.85%，即1年期LPR+5个基点。自今年1月下旬开始，工行北分的融e借最低利率进一步调整为3.75%，比去年12月份下调了0.1个百分点。这主要是因为1月20日的LPR相比去年12月份下调了0.1个百分点。

中行北京分行也于近期推出个人消费贷款暑期优惠活动，线上申请的中银E贷最高可贷20万元，额度有效期1年，贷款期限1-12个月，年化贷款利率3.9%起。线下申请的“随心智贷”条件更优惠，额度最高能到30万元，额度有效期延长至3年，贷款期限1-12个月，利率最低可至3.75%。活动期间用款的客户还有机会得到50元-500元的微信立减金。

建行快贷打出“秒申秒审秒到账”的口号，年化利率低至3.95%，按日计息，不支用不计息，最长还款期限36个月。北青报记者注意到，6月下旬，建行北分官微显示的快贷最低利率还是4%，7月10日就降为3.95%。

交通银行近期在全国推出惠民贷优惠，新客户成功申请额度可得利率7折或9折折扣券，高优客户最低可享受年化3.85%的优惠利率。

农行

手机银行显示，网捷贷年化利率最低3.7%，“灵活用、免担保、随心还、低成本”

。

邮储银行

“邮享贷”全程线上审批，可申请额度不超过20万元，年化利率最低3.85%，单笔贷款期限不超过60个月。

据了解，这些国有大行的信用消费贷款线上审批额度一般都不超过20万元，如果有更高需求，就需要去线下网点申请。除了利率有所差异，各家大行的贷款期限也有不同，有的不超过1年，有的可以长达5年。从还款方式来说，各家银行提供的选择也有所不同。比如，中行的中银E贷单笔用款可以采用等额本息

、到期一次性还本付息、按月付息到期还本的还款方式；工行可以选择等额本金、等额本息、按期还息一次还本。

消费贷利率下调是顺势而为

国有大行利率一直是市场最优

事实上，这类免担保免抵押、线上审批的个人信用贷款不止国有大行有，其他各类银行、消费金融公司、小贷公司也都可提供。北青报记者比较发现，今年以来，互联网贷款的利率整体都有所下降，但在所有这些贷款中，国有大行的利率无疑是最底的。

目前，不少股份行和城商行消费贷款年化单利最低都是4.35%，有的互联网银行最低利率为9%

。消金公司里，中银消

金的好客贷年化利率最低9.125%，招联金融

最低7.3%，马上消金的“安逸花”和中邮消金

的“极速贷”最低都是7.2%；小贷公司里，度小满小贷的最低年化利率为7.2%。

“大行的资金成本低，贷款条件要求更高，面向的都是相对优质的客户，所以他们的消费贷款利率会低一点。不光是消费贷款，其他类型贷款也都是如此。”招联金融首席研究员董希淼表示。今年以来消费贷款的利率有所下行，一方面是因为整体利率处于下行通道，其他贷款利率也在下行，所以消费贷款利率的下行是顺势而为。另一方面，受疫情影响、经济下行冲击，消费贷款面向的部分客户群体，工作岗位不是特别稳定，收入也在下降，银行下调消费贷款利率，可以更好地支持这部分客户。此外，下调贷款利率还可以激发有效需求，通过下调利率来“薄利多销”。

浙江大学国际联合
商学院数字经济与金融创新研究中心
联席主任盘和林

从银行信贷结构调整角度分析指出，当前，房贷占银行个贷比重太高，很多银行想要自己的信贷结构更加多元，而消费贷款金额较小，利率相比于房贷更高，回收周期更短，属于银行想要开拓的信贷领域，于是各大银行就扎堆在消费贷市场，只不过由于消费并不能短期扩大，消费贷款出现了增多粥少的局面，竞争压力下银行只能在利率上比拼。

银行没有放松审批尺度

最低利率只针对少数优质客户

北青报记者也注意到，为防止消费者产生误解，各家银行的消费贷款广告会在最后加上提示：“产品利率以实际办理利率为准，如有疑问，请详询当地网点。”“具体利率以页面实际展示为准。”事实上，也只有少数客户最后能享受到让人动心的最低利率。

“之前告诉我最低利率不会高于4%，我正好想装修，就申请了20万。结果最后批下来的利率超过了5%。”市民张先生告诉北青报记者最近在某国有大行手机银行申请信用消费贷款的结果。据了解，张先生的情况并非个例。能享受到信用贷款最低利率的都是各大银行白名单客户的员工，他们通常都在事业单位、政府部门、大型国企或其他一些优质单位工作。此外，银行的房贷客户、代发工资客户也会在申请消费贷款时有优势。

“我们行的消费贷款线下审批最低利率能到3.75%，但需要分行审批，准入要求很高。我们支行自己审批的话，最低能到4.1%，一般也不做散户，都是跟单位对接。我们最喜欢的就是学校、医院这样的事业单位。”某国有大行东城一家支行的贷款经理王先生告诉北青报记者，该行最喜欢跟事业单位合作，向他们的职工集体授信。至于线上审批的消费贷款，该行广告上称最低利率能到3.9%，但王先生透露，线上申请都是系统自动审批，据他掌握的情况，只有该行的房贷客户、代发工资客户或在该行理财超过90万元的优质客户才可能获得，“一般客户不会那么低”。

对于普通消费者，不仅拿不到最低利率，还可能连申请资格都没有。北青报记者选择一家平时没什么交易往来的国有大行手机银行尝试申请该行的消费贷款，页面的确显示“很遗憾你未能获得我行的申请额度”。

如何才能有额度呢？该行指出了三条路：一是成为该行的住房贷款客户；二是提供房产抵押或其他有效担保，联系个贷中心办理其他贷款；三是在该行办理更多存款

、理财业务。

中国银行研究院研究员梁斯指出，消费贷利率下降，并不意味着“门槛”发生变化，相对来说，低利率的消费贷款针对的更多是优质客群。因为银行对客户资产有专业化的审核流程。贷款人自身的资质、信用等级等会影响获取贷款的利率水平。银行在拓展业务的同时也会做好风险防范工作，确保资产质量和业务可持续发展。

“对于银行，利率当然是往高了定好，
毕竟利差

是银行的利润来源。除非用户有一定的信贷量，且还款风险极低，银行才会给予最低利率。” 盘和林认为，银行的做法也是激励借贷人为银行贡献更多利润，提高用户忠诚度，所以有了白名单，这是正常的市场行为。

文/本报记者程婕

专家提醒

申请消费贷款要有实际需要

一定要找正规金融机构

不论是不是白名单客户，消费贷款利率下降都是不争事实。面对越来越低的贷款利率，普通消费者都要去试一把吗？对此想法，多位专家提醒，一定要按需申请，量力而行，同时一定要去正规金融机构。

董希淼提醒消费者，最重要的就是问自己有没有需要，“你不要看贷款利率高低，你首先得自己有需要，你才申请办理贷款。” 其次，消费者要选择正规的金融机构去办理，比如：商业银行、全国30家持牌的消费金融公司等。第三，就是要看清楚贷款协议的各种条款，特别是息费的规定，比如利率是年化利率月利率还是日利率，还没有其他费用。

“如无必要，不要借贷，天下没有免费的午餐。” 盘和林也建议，消费者真的要借贷消费贷，要去正规银行借贷，减少借贷风险，最好货比三家，不要怕麻烦。最后一定要看清楚条款，防止踩坑。