

近期，市场有消息称，北京地区消费贷利率较年初出现较大幅度下调，部分银行的消费贷最低年利率降至3.8%，引起消费者的关注。那么，上海等地是否也同步下调？

《国际金融报》记者近日对多家银行进行采访调查发现，目前上海地区的消费贷年利率仍主要集中在4%以上，主要以国有大行的报价利率为主，股份制银行报价相对更高。

一位股份制银行内部人士向记者透露，虽然近期有银行推出一定利率优惠，但对客户的资质要求相当高，能完全符合条件的客户并不多，至于真实利率多少仍需看客户资质来判定。

### 消费贷利率降至4%以下

据有关媒体报道，北京地区的银行近期消费贷利率出现下滑，且多家国有大行采取消费贷利率优惠政策，部分银行相关产品最低利率降至4%以下。

报道称，今年7月中旬，工商银行“融e借”和农业银行“网捷贷”的最低年利率均已降至3.8%。建设银行“快贷”最低年利率由原来的4.35%下降至4.05%。

针对此情况，《国际金融报》记者对上海地区的国有大行及多家股份制银行进行采访调查，但他们普遍表示，消费贷款利率并未出现明显松动。

整体来看，目前国有银行提供的无抵押消费贷的贷款利率报价最低，年化利率最低报价区间在4%-4.6%

，而股份制银行无抵押消费贷报价相对较高，多数银行利率超4.6%。

以平安银行无抵押消费贷“白领贷”为例，虽然宣传页面显示该产品年利率在3.852%-9.72%，但记者采访获悉，该产品普遍年利率在4.68%以上。

另外，招商银行1年以内的消费贷基准利率为4.35%，而1-5年期的贷款基准利率为4.75%。从消费贷的贷款利率构成来看，主要是在贷款基准利率基础上“加点”。换言之，对客户来讲，实际贷款利率必然要高于银行提供的贷款基准利率。

“可能不同地区的各分支银行会根据自身情况，对消费贷的贷款利率给予微调，或者是加点不同，但普遍不会低于贷款基准利率。”某国有大行客户经理告诉《国际金融报》记者，从年初至今，在上海地区该银行的消费贷款利率并没有较大幅度的下调。

那么，是否有年利率低于4%的消费贷？据记者了解，确实存在，但并不普及。例如，工商银行的“融e借”贷款显示，在2022年7月26日至8月31日期间，通过手机银行、智能终端等渠道办理该业务可享年利率优惠，最低1年期利率为3.99%，1年期以上为4.18%。

## 贷款“隐含”条件颇多

事实上，今年为了扩大消费贷产品市场规模，多数银行在其产品的宣传上可谓颇为用心。

据一位消费者反映，近期，多家银行通过短信或电话的方式，向其宣传推介相关产品，甚至还打出贷款利率优惠及低廉利率的宣传口号。例如，“线上申请，随借随还，年化利率3.8%起，额度最高可达20万元”。而“低廉”的利率确实让不少消费者感到心动。

不过，从实际的贷款操作看，并没有得到真正满足。上海地区某股份制大行信贷部经理对《国际金融报》记者透露，“这更多是一种吸引客户的宣传手段，很少有客户能获取”。

“我们确实能够办理年化利率3.8%的消费贷产品，但是不是无抵押的信贷，而是需要有良好房产作为抵押担保物，才能提供给客户。”上述客户经理表示，当前银行对于客户的资质审核还是非常严格的，而这种贷款利率的优惠并不意味着银行要“放水”。

“今年，银行对不良的容忍度还是较低的。当前，市场上虽然国有大行表示能提供给客户的消费贷年化贷款利率较低廉，但隐藏着对客户资质的高要求，而且给予的额度也不多，至于客户真实能获得的贷款利率到底多少，仍需要看资料审核后的结果。”上述客户经理称。

与此同时，记者也注意到，多数银行在消费贷款的投放上确实存在一定“偏好”，并且在为客户发放个人消费贷款时，多数银行还会详细询问客户从事的职业类型及单位信息，包括社保公积金额度等情况，并且更加偏向给国有企业、事业单位等在职工提供更大的利率优惠。

例如，招商银行便设置了企业“白名单”，在名单中的企业员工才可享受最低的消费贷款利率。农行方面也表示，只有在国企、事业单位上班的客户，才有办理该行消费贷的资格。

“当前，消费金融行业的利率水平相较前两年来说，有了明显的下降，但由于利率

定价具有‘千人千面’的特征，不同用户的资质及评估结果不同，因此具体到个体用户的体验，可能会存在差异。”易观分析金融行业高级分析师苏筱芮对《国际金融报》记者表示。

在她看来，当前，多家银行、消费金融公司开展“降利”等营销活动，但其所采取的降息并非“普降”，而是有条件、有针对性的一种举措，也是用户精细化运营的一种具体表现。

“这种行为针对活跃度低的用户，能够实现唤醒‘沉睡用户’。针对贫困学生，则是响应监管号召，具有多重用意及目的。”苏筱芮称，针对优质客户提供低息产品，早已成为消费金融领域一种常态，对于这些机构来说，如何划定目标客群范围并采取差异化的利率定价策略则是一种考验。

本文源自国际金融报