

每经记者：赵景致 李玉雯 每经编辑：陈星

随着疫情防控政策的优化调整，开年以来，消费市场已经呈现火热态势，叠加年初消费需求较大等因素，部分银行加大消费信贷优惠力度。

日前，《每日经济新闻》记者在实地走访中发现，上海、深圳的部分银行已推出个人消费贷利率优惠政策，降低消费者的借款成本。

工行上海某支行工作人员介绍，该行Dream分期消费卡在费率方面，12期标准费率3%，目前执行优惠费率1.98%，近似折算年化利率3.64%。若符合条件，额度最高不超过80万。此外，深圳也有银行推出利率优惠券，降低实际贷款利率。

易观分析金融行业高级咨询顾问苏筱芮表示，银行在降低个人消费贷利率方面有所动作，一方面是为了响应监管减费让利的精神，另一方面也旨在进一步做好客群细分，对优质个人客户提供更符合其风险实际的贷款利率，从而增强自身在金融市场中的竞争力。

## 上海有银行消费贷额度最高不超过80万

在上海地区，记者走访银行网点了解到，部分银行消费贷利率有优惠，但同时对客户资质要求也较高。

记者从工行某支行了解到，该行消费贷利率有优惠，限时今年1月到3月。具体来说，工行Dream分期消费卡适用于家装、购车、婚庆、教育、旅游等大额消费需求。申请需要有房产证或购房合同、收入证明等，额度是房产总价的10%，最高不超过80万元，期限最长5年。在费率方面，12期标准费率3%，目前执行优惠费率1.98%，近似折算年化利率3.64%。

此外，也可以考虑在该行办普通信用卡，12期费率也是1.98%，但额度较小。“贷款额度是由系统认定的，主要根据是公积金缴纳情况，如果缴纳数额高，审批额度相应也会高一些。这笔款可以直接取现，但禁止进入股市等领域。”有客户经理告诉记者。

招行某支行客户经理对记者表示，该行1月份的优惠活动刚结束，消费贷利率最低可以达到3.6%，2月份的活动尚未开始，但“不会比3.6%更低了，1月份是最优惠的。”

该客户经理解释，每个人的初审利率不同，大部分在5%~7%， “活动出来后可以

再申请一些优惠，比如发放优惠券到账户，客户提款时就会减免一部分利率。”此外，初审额度每个人也不同，最高是20万元，可以申请提升至30万元，能否提升成功以系统为准。

记者在浦发银行某支行看到该行有浦银点贷利率优惠活动，1年3.8%、3年4.15%、5年4.45%。客户经理表示系统会根据个人征信、收入、负债等信息自动审批额度，最高20万元，审批通过后十分钟左右即可放款。

另外，记者在走访过程中注意到，部分银行尽管消费贷利率相对较高，但往往会强调产品“随借随还”的优势。

上海银行某支行客户经理介绍，该行消费贷3年期年化利率6%，线上申请额度最高是20万元，线下申请最高30万元。该客户经理说，这一产品可以随借随还，比如用一个月付一个月利息，不像信用卡分期须固定期限每期付息，所以如果短期、灵活用钱，这一产品更合适。

在上海农商行某支行，客户经理告诉记者，该行消费贷年化利率4.8%，随借随还，先息后本，每个月只需还利息，最后还本金，资金的使用效率更高。

## 深圳地区银行消费贷利率最低可至3.6%

记者注意到，深圳部分银行也推出个人消费贷利率优惠政策，吸引客源。据记者不完全统计，目前深圳地区个人消费贷利率优惠力度最大的为招商银行。

“我们现在利率最低能做到3.6%。”招商银行深圳某支行工作人员表示，该行根据申请人的资质，闪电贷建额最高有20万元的额度，到网点可提额至30万元。

据工作人员介绍，办理闪电贷首先需要建额，测试客户是否可以贷款，最高有多少额度；第二步为申请、提款；第三步是还款，可以选择不同的还款方式，“还款的时候会有优惠券，帮您把利率降到最低。”

不过要得到最低利率3.6%，门槛也比较高。

“最近是有活动，但并不是都能到3.6%。一般来说，我们行的重点工资代发企业，其员工如果学历较高，或者在深公积金缴纳比较多，在深圳有车产、房产等，利率会到3.6%。”招行工作人员提示，具体利率因人而异，要看个人资质和审批情况。

记者了解到，去年招行闪电贷的利率最低为3.95%，如今已降了0.35个百分点。

除了招行，民生银行也在做活动降低利率。

民生银行工作人员对记者表示：“最近消费贷在做活动，最低可以到3.68%，比较优惠。”

在1月1日至3月31日，用户申请并签约该行民易贷，可以送利率优惠券一张，年化利率最低为3.68%，有效期15天。此外，签约成功还可领取京东卡。“活动是最近才有的，一般过年期间优惠力度比较大。”

工作人员表示，申请主要看征信、公积金、社保等，还款方式有先息后本、等额本息、等额本金三种。

中信银行深圳某支行工作人员介绍，该行的信秒贷线上最高申请额度是20万元，线下是30万元，具体额度要看个人资质，利率最低为4.68%，系统会根据资质以及之前有没有提款确定一定的优惠，一般在8~9.2折。“审批的最低利率加上折扣，最低可以到3.98%。”

交通银行可审批的额度较高，为50万元。该行深圳某支行工作人员表示，交行个人消费“惠民贷”利率最低为3.85%。

## 如何确定重点场景及群体成机构最大挑战

银行为何大力降低消费贷利率？

苏筱芮分析，一方面是为了响应减费让利的精神，另一方面也旨在进一步做好客群细分，对优质个人客户提供更符合其风险实际的贷款利率，从而增强自身在金融市场中的竞争力。

苏筱芮表示，减费让利的主要思路有两个。一是运用科技等手段在前期做好授信工作，探索用自动化建模、智能审核等方式提升业务效率，以此节约相应成本。

二是从过往情况看，金融机构减费让利举措多集中在刷卡、电子银行、资金结算、账户服务等基础领域，未来一方面可以从上述领域逐步扩大到融资相关的各类评估、登记等类别，另一方面可以运用科技手段简化小微商家的办事流程，从根源上减少收费类目。

对于个人消费贷而言，其消费场景具有广泛性，也正因如此，提高了贷后管理难度。

走访过程中，多家银行均对记者表示，消费贷所得款项不得流入股市等资本市场。为加强资金流向，也有银行在客户大额提取时，需要进行线下核实。如交行工作人员便对记者表示，若提款超过20万元，需要工作人员去消费者工作单位拍照核实。

苏筱芮表示，

市场机构在推动消费贷过程中，面临的最大挑战是如何确定重点场景及群体，确保将资金用到实处而不是产生资金空转

，机构需要在强化场景方资质审核的同时保障消费贷业务的真实性，多措并举完成完整的尽调流程。

此外，对于金融消费者而言，若申请个人消费贷业务，首先要明确消费贷是用于消费的，不当使用将产生严重后果；其次要关注消费贷的额度与期限，在自身还款能力范围内进行申请；最后还要意识到消费贷利率是因人而异的，利率折扣如何，能持续多久均可能变动。

每日经济新闻