

央广网北京3月15日消息（记者夏青）据中央广播电视总台经济之声《天下财经》报道，今年以来，各家银行通过发力个人消费类贷款扩内需、促消费。同时，随着个人住房贷款增速放缓甚至负增长，不少商业银行也将消费贷作为业务的重要着力点，通过降低利率和各种优惠政策吸引客户。但热起来的“消费贷”也带来不少问题，比如：资金用途违规、不法贷款中介活跃等。经济之声系列报道《用好管好消费贷》，15日推出：消费贷，利率为何“卷起来”？

近期，向银行咨询消费贷的客户多了起来，王女士就是其中之一。她说：“想装修一下房子，花费大概在20—30万，经理跟我说现在有个7.5折的折扣。”

实际上，她去年就咨询过消费贷，但当时利率较高，普遍在5%—8%，让她望而却步。今年以来，为了吸引客户，消费贷的利率开始“卷起来”。

记者梳理发现，目前，多数银行的消费贷最低年化利率已经降到了4%以下。

工商银行个人信用消费贷款“融e借”额度最高可至100万元、年化利率最低3.7%、年限最长为5年，可在租房、家装、教育、购买家电、汽车等合理消费方面提供服务。

中国银行“随心智贷”年利率最低可到3.65%；中国银行北京某支行贷款经理说：“贷款额度30万，最长3年期，年利率3.65%起，随借随还。”

还有银行通过发放折扣券的方式给予优惠。例如招商银行“闪电贷”，符合条件的用户会收到6.6折、8.5折、9.5折等面额不等的利率折扣券。招商银行北京某支行贷款经理介绍，消费者在通过贷款审批测评后，可以申领优惠券来降低利率。该经理表示：“如果想申请，我们有减利率的活动，最低不会低于3.6%。”

今年，消费贷的利率为什么“卷起来”了？光大银行金融市场部宏观研究员周茂华分析说：“近年来消费活动受到一定抑制，去年消费贷整个业务放缓比较厉害，所以今年年初就有很多银行出于同业竞争发力消费贷业务，就有动力去降低消费贷的利率成本。”

业内人士则表示，银行降低消费贷利率，一方面是为了响应减费让利的精神，另一方面则是为了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。

虽然绝大多数银行调降了消费贷利率，但申请需要达到一定的条件。兴业银行北京某支行的贷款经理介绍：“社保、公积金缴存基数最低8000元。不能有小贷，授信信用贷的总额度不能超100万元。”

据了解，银行会设计相应的风险模型，审核贷款人的个人征信情况，社保、公积金、银行流水，甚至包括贷款人职业稳定性等。而且不是所有的客户都能享受到最大优惠力度。招商银行北京某支行贷款经理介绍说，额度和利率都会根据对客户评估结果来进行调整。他介绍：“会有现场测评，比如查询一下您的征信，以及社保还有公积金的缴存情况，测评以后才能知道利率。”

消费贷可以在促消费、激发消费市场活力上持续发力。但贷款资金流向备受关注。监管要求，消费贷款用途仅用于个人合理合法的消费支出，不得将贷款用于购房、投资等非消费领域以及法律法规禁止的用途。为确保消费贷资金只能用于个人消费，银行也在积极想办法。某银行上海分行消费金融事业部总经理姜炜说：“我们有自己的风险模型，来合理控制消费者的资金用途是否合规，不能用于一些非法投资。”

更多精彩资讯请在应用市场下载“央广网”客户端。欢迎提供新闻线索，24小时报料热线400-800-0088；消费者也可通过央广网“啄木鸟消费者投诉平台”线上投诉。版权声明：本文章版权归属央广网所有，未经授权不得转载。转载请联系：cnrbanquan@cnr.cn，不尊重原创的行为我们将追究责任。