

财联社9月22日讯（记者 高萍）银行消费贷利率再降。财联社从多家银行APP、工作人员处获悉，多家银行推出消费贷利率优惠限时活动、上新利率打折优惠券，相比于两个月前大行最低利率达到3.7%，目前最低利率再次下调至3.65%。

多位银行业内人士表示，今年以来各地频频出台扶持经济和消费的政策，加之疫情得到控制后消费需求提升，银行推广消费贷的意愿增强，而金融管理部门引导金融机构降低对实体经济的融资成本，整个市场利率处于下行通道，消费信贷利率也存在下调空间。后续，消费贷利率仍较高的银行，可能会针对优质客户继续下调，实施优惠利率。

多家大行降5BP 年化利率最低至3.65%

今年7月底，财联社获悉四大行的消费贷产品最低利率均已下调至4%以内。对于符合标准的用户，其中，农行网捷贷年化利率低至3.7%，建行快贷年化利率最低3.95%，工行融e借年化利率最低3.75%，中国银行中银e贷年化利率最低3.9%。

近两个月过去，消费贷最低利率再降。农行APP显示，该行网捷贷年化利率低至3.65%。北京地区农行某支行客户经理向财联社介绍，目前有两种方式申请消费贷，一种为线上的网捷贷，年利率为3.65%-4.9%，网捷贷线上申请即可，由于客户资质不同，申请利率会有所差异。另外一种线下申请消费贷的客户最低为3.65%，但申请最低利率需要一定条件。该客户经理具体介绍，线下办理的国企、事业编、农行代办工资客户或者比较大型的机构所在单位员工，报送相关资料后，可申请到最低利率3.65%。

工行融e借（个人信用贷款）最低利率也较7月底出现了下调。工行客服介绍，即日起至2022年12月31日，通过手机银行等渠道办理融e借（个人信用贷款），可享年利率优惠，1年期最低3.7%、1年期以上4.18%。工行客户服务官方公众账号今天也发布了“低至3.7%！工行个人信用贷款利率限时优惠”的文章。

“自2022年9月1日至2022年12月31日活动期间，融e借（个人信用贷款）利率统一执行年利率优惠价格，1年期年化利率3.7%、3.8%、3.9%三档优惠（根据客户资质不同差异化定价），1年期以上年化利率4.18%的优惠。对于分行执行低于总行本次优惠活动价格的客户，保持原价格不变。”工行一工作人员介绍。

北京地区工行某支行客户经理对财联社表示，线上申请融e借根据是否是代发工资客户、有无大额存单等资质的不同，利率有所差异。“线下申请有抵押物的消费贷，目前利率最低是5%，申请期限是10年。”

活动花样多 打折优惠券出新

除了推出更优惠利率的限时活动，也有银行再推不同花样的优惠券。7月时招行相关人员介绍，招商银行闪电贷自6月起新建额度的客户可获得7.8折利率优惠券，券后年利率为3.95%起，此外提款达标的客户还可参与抽奖红包、手机。

财联社从招行APP了解到，目前，该行闪电贷产品新出两种优惠券。9月19日-9月30日该行推出闪电贷建额有礼活动。另外，活动期间，符合一定条件的客户专享利率折扣券二选一，年利率为3.95%起。利率折扣券分为8折以及8.5折两种。

北京银行APP显示，该行线上消费贷（京E贷）2022年1月21日后，年利率为4.35%-18%不等。对于机银行客户，9月1日-10月23日该行推出了京e贷9折优惠券和京e贷7天免息券。另外，对于代发工资客户，自今天（9月22日）起至9月30日，推出京e贷8折利率优惠券。

相比有银行消费贷产品利率下降或限时优惠，也有银行利率暂时未来变化。北京地区一家股份行某支行个贷部门工作人员对财联社表示，目前消费贷利率为3.85%-4.1%，根据客户资质不同有所差异。今年7月底该行一信贷员即表示，7月初后若是国企等单位，同一单位10人起办理消费贷最低利率可达到3.85%，但是要享受最低利率需要符合缴纳公积金1年以上、一定的工资水平等其他一些细节性的要求。

不过，也有多家银行工作人员强调，由于客户资质不同，审批额度以及贷款利率会有所不同，消费贷利率具体区间并不能确定。

### 根据自身情况理性借贷

对于银行消费贷优惠利率活动，光大银行金融市场部宏观研究员周茂华表示，从大环境看，为应对国内经济下行压力，国内宏观政策逆周期调节，财政、金融政策发力，市场流动性保持合理充裕，市场利率中枢下移，自然带动消费贷等小额信用贷款成本下降。

另外，从供需角度看，由于散发疫情等因素超预期冲击，并对国内消费贷等小额信用贷需求构成拖累，随着国内疫情受控，纾困助企、稳增长政策效果逐步显现，消费需求快速回暖，部分金融机构也希望通过加大折扣更多获客、拓展业务。

一位银行业分析师表示，大力发展消费信贷有助于通过信贷实现稳增长、稳消费，对整个经济运行大盘具有促进作用。个人消费贷款利率下调或将成为趋势，有助于降低消费信贷持有人的成本，促进对消费信贷的需求，进而促进消费，对经济稳增长大有益处。

对于消费者而言，融360数字科技研究院李万赋表示，目前，银行推广的利率极低

的消费贷产品，大多面向优质客群，因此客户需要注意，自己在申请时的实际利率水平，再决定是否借款。此外，有些银行也会推出备用金或者信用卡分期等消费类贷款产品，计息方式和消费贷产品有所不同，实际年化利率也有区别，有需求的用户需提前做好功课。

周茂华也建议，普通消费者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，做到清清楚楚消费。

本文源自财联社记者 高萍