

“6.8折优惠券惊喜派送中”“二季度消费贷优惠，利率最低3.3%，仅限6月30日前提款。”进入6月以来，随着LPR下调，多家银行下调了个人消费贷产品利率，最低可降至3.24%，同时还伴随着不少优惠活动。

尽管银行大打“价格战”揽客，但是此时出手“薅羊毛”是否合适，消费者能不能真正申请到低利率产品？对此，业内人士表示，有工作单位且收入稳定，社保公积金缴纳正常，信用记录良好的此类人群往往能以较低利率获得贷款，反之，信用记录不太好的人，利率成本会更高。

■新快报记者 杨依泓 范昊怡 张晓茵

银行

低利率、提额度、送礼品 为揽客各出“奇招”

“闪电贷年中大促，优惠后年利率低至3.4%。”“我行信用卡享分期利率6折、透支利率6折、优惠计息等硬核超惠权益，办卡启用限时抢20元心意红包微信立减金。”最近一段时间，广州白领谢小姐时不时就能收到银行消费贷、信用卡的促销短信，“看得我都有点心动了，记得几年前（贷款）利率还是六点几，现在降了很多。”

今年年中，随着存款端负债成本下降，银行在资产端的贷款利率也有了下降空间，不少银行争相推出优惠性消费贷产品。

记者在招商银行个人贷款的微信号上看，该行6月1日至7月31日推出“闪电贷6.8折年中大促”活动，优惠后，利率最低可至3.4%，线上申请最高可贷20万元，到线下网点申请提额，最高可贷30万元。

平安银行APP显示，该行消费贷产品“白领贷”的最低年化费率为3.3%。该行信用卡在6月期间推出账单分期2折起的限时优惠活动，可享低至3.65%的年化利率。

此外，工商银行推出的个人信用贷款“融e借”最低年化利率3.35%，农业银行相关贷款利率也低至3.50%。交通银行针对新客户最低贷款利率可低至3.24%，申请成功还有20天免息券等多种优惠。

银行推销消费贷不仅在网上“发力”，线下网点的礼品等优惠措施同样不少。某国有银行网点工作人员便对记者表示，如果在该网点申请贷款，一旦放款还能领取不少实物礼品奖励，“包括电风扇、电煮锅和露营躺椅等，现在办理利率也很低，真的是很好的机会了。”

“各银行在推消费贷方面是比较‘卷’，再加上最近存款利率、LPR都调降，消费贷利率也一降再降，确实有一部分人被低利率吸引过来咨询，不过最终要不要办理，还是看个人的需求。”某国有银行一客户经理对新快报记者说。

融360数字科技研究院的监测数据显示，2023年5月，全国性银行消费信贷最低可执行利率的平均水平降至3.61%，环比下降17BP，比去年同期下降了75BP。其中国有行消费贷最低可执行利率的均值为3.56%，降至1年期LPR以下。股份行消费贷利率均值则下降至3.64%。

信用卡PK消费贷

“如果你申请消费贷的额度低、利率高，或者还不够消费贷的申请门槛，其实可以考虑申请信用卡。”工商银行天河某网点客户经理告诉新快报记者，“我们目前有一款信用卡是一年期利率2.144%左右，提前还款不需要手续费，不过不能提现，每个月都要还本金和利息。”

那么，消费贷和信用卡分期具体有何差别呢？

在额度方面，信用卡分期额度通常较低，在1万-30万元，而信用贷款额度较高，资质良好客户最高可达100万元。

在申请门槛方面，信用卡分期往往比消费贷申请门槛低。此外，消费贷可以提现，而信用卡仅支持刷卡消费。

最低
3.24%

银行消费贷利率再下调

低利率促销多 真借款通过少



■廖木兴/图

消费者

最低利率并非人人可享 单位、征信甚至个人学历都是“槛”

“偶然点开了银行APP上的惠民贷，看到系统给了固定利率券，优惠了4000多块钱，借20万元年利率只要3.24%。”近日，有网友在社交平台上晒出自己的低利率消费贷。

新快报记者在广州各大银行网点走访中了解到，目前大多数国有行和股份行广州分行的消费贷利率在3.2%-4.68%之间。然而，也有一些近期办理了个人信贷产品的消费者告诉新快报记者，申请到的消费贷利率和银行宣传中所谓的“优惠利率”存在一定差距，其实际申请利率在3.8%-4%之间，有的甚至更高。

家住天河的张女士告诉新快报记者，她并未能如愿申请到某银行低利率的消费贷。作为该行信用卡用户，周女士初次办理某一款消费贷产品时的可借额度仅为5万元，一年期年利率高达9%，三个月年利率则为2.85%。张女士还表示，她在某国有银行申请消费贷时，年利率也高达9.99%，“利率比较高，可能是和我之前有一笔信用卡逾期有关。”张女士说。

据记者了解，银行的低利率消费贷，并不是人人都能享有，不少银行都有针对消费贷产品设置的“白名单”。

在贷款客户的资质方面，几乎所有银行都对工作单位、公积金缴存年限等有要求。建设银行、农业银行和中信银行等就设置了“企业白名单”，工作单位在“白名单”上的客户可以享受优惠利率。例如农业银行的一款“农行集团e贷”所面向的客群主要是政府单位、事业单位、上市公司、

金融集团和国企员工，贷款额度最高为100万元。“最近一年期的消费贷利率从3.6%下调到3.5%左右，三年期消费贷则是从3.85调降到3.75%。”一位农业银行个贷经理告诉新快报记者。

除了国有银行外，不少股份制银行也对贷款客户有条件限制。根据中信银行一客户经理提供的信息，该行“信利贷”面向的是20-60周岁征信记录良好客户，同时还要满足公积金缴纳满两年、有住房贷款、在该行代发工资或有存款/理财满半年、学历收入综合表现好等条件的其中之一。招商银行信用卡部门相关工作人员则表示：“该行的‘闪电贷’属于消费信用贷款，无须抵押，审核的标准比较高，都是由系统审核。系统会设置一个可以审核通过的参数，然后综合评估客户的个人征信、资金流水、贷款频率以及负债比率等方面。”招商银行的一位客户经理告诉记者，“闪电贷”面向的是广州公积金缴存客户。

厚雪研究首席研究员于百程在接受新快报记者时表示：“个人消费贷款的利率的高低，跟个人的信用水平有关。银行会根据借款人的征信水平、还款能力等来评估贷款利率，信用水平高的人群，不良率也低，较低的利率可以覆盖坏账风险。因此，根据每家银行的风控模型，工作单位收入稳定，社保公积金缴纳正常，信用记录良好等人群，往往能以较低利率获得贷款，但其他信用记录不那么好的人群，则需要付出高一些的利率成本。”