

消费贷掀优惠潮 年利率最低不足

记者 周雁

“时下，消费贷款利率蛮低的，有装修、购物、旅游等支出消费的可以关注一下。”近段时间，钟女士的朋友圈中不断有各银行客户经理发布的贷款利率优惠信息。受疫情影响，近期越来越多银行调整消费贷利率，推出线上贷款申请、快速放款等业务。

A 线上申请办理便捷

记者注意到，消费贷产品越来越多地以线上操作方式呈现，有些银行甚至专门为此调整了贷款申请流程，以方便客户在手机上就能全部完成。

记者尝试登录工行手机银行，按照信息指引开通融e借，输入相关证件与联系电话信息后，就进入了申请程序。10分钟后，即有短信提示信息显示已开通融e借，通过了贷款额度审批。

农行网捷贷也力推线上申请。据介绍，进入3月份以来，宁波地区网捷贷的线上办理数量相比之前有较大幅度增长。相关负责人告诉记者，近期开通授信群体以政府机关、企事业单位工作人员等群体居多，银行也根据数据库信息调取白名单用户，满足当下客户贷款需求。“如果是符合条件的白名单用户，通过农行网捷贷申请贷款一般几分钟就能完成。”

不过，这些低利率的消费贷并不是随便发出去的，银行对贷款人的征信、个人收入、资产情况会有一些的要求，额度也会因人而异。

各家银行在贷款用途上均特意提示，贷款仅可用于客户本人及其家庭消费，如装修、购车、结婚、旅游、留学、大额耐用品消费等。例如，建设银行、农业银行均强调不能用于股票、期货、金融衍生品、股本权益性投资、购房，以及国家有关法律、法规和规章禁止的其他消费与投资行为。

B 年利率最低不足4%

对于市民来说，消费贷产品最受关注的还是年利率。

记者体验融e借时，手机银行页面融e借右上角用红色标注着“优惠”的字样。贷款信息显示年利率为4.35%，贷款期限为12个月。以10万元的借款额度计算，每个月还息额为362.5元，平均每天利息12元，到期本息合计104350元。相对于之前大多数银行5开头的贷款利率，利息支出降低不少。

农业银行线上个人信用消费贷款“网捷贷”当前最高贷款额度是30万元，不过，在年利率方面针对不同人群更细分，也更低。

“疫情开始后，农业银行就承担起该有的社会责任。”农业银行宁波分行个贷业务部王经理向记者介绍，农行网捷贷针对不同群体分为3档年利率。其中，普通白名单客户享受年利率4.8%；参与抗疫的政府机关、事业单位、军人、教师等行业人员享受年利率4.3%。针对参与抗疫的定点医院医护人员，以及对外援助医护人员，农行还特别推出“天使e贷”，年利率可低至3.99%。王经理表示，这一波优惠的贷款利率可持续至疫情完全结束，充分体现了农业银行的大行责任担当。

“利率确实下降了不少，去年还是5字头的。”某国有大行个贷经理向记者介绍。

记者了解到，目前不少国有银行消费贷产品的年利率都进入了4字打头的区间，针对合作单位的白名单客户，基本可以申请到4.35%左右的利率，贷款期限最长1年，随借随还，到期一次性还本付息。借款人可以通过手机银行、网上银行等自助申请，秒申秒贷，无该行借记卡的需先办理。

消费贷“促销”不仅是国有行，部分股份制银行也开始在消费贷上“让利”。

记者昨天联系某城商行客户经理，对方表示3月31日之前，该行推出了一波低于之前的消费贷产品。银行月初在客户端推出了一批享受消费贷8.8折的优惠券，按照该行年利率6.05%消费贷计算，8.8折后为年利率5.324%。“优惠券抢得很快，已经抢得差不多了，客户对这方面的需求还是挺大的。”

记者比较了一下，相对来说，国有银行的消费贷款利率优惠力度最大。在股份制商业银行中，上述5.32%的利率已经算比较优惠了，部分银行还在6.5%以上。

4%

C 捡便宜时多长个心眼

这些“促销”中的利率确实优惠得让人心动。不过，也许有人会说，我还用过免息贷款呢，难道不比这些优利的利率更“优惠”？

那还真的不见得。有些打着“免息”旗号的，往往收取的是“手续费”。其实从客户的角度看，利息与手续费除了收取方式及名称不同外，都属于资金的借贷成本，并无本质区别。有的“手续费”折算下来，可比利息要贵多了。

业内人士也提醒，要优先选择正规金融机构，在产品选择方面，需要认真阅读其中的条款，对“月费率”“利率”“手续费”等不同表述作出正确理解，对“提前还款如何计算本金”等细节问题把握清楚。

日常消费中，不少人可能更熟悉信用卡分期付款，或者网络金融客户端分期的消费方式，对消费贷并不怎么了解。

记者拿上述消费贷产品和一些网络金融产品做了比较，从额度和分期的资金成本来看，目前这些促销中消费贷还是有胜出的资本的。

消费贷授信额度普遍要比网络金融的分期付款模式额度要高。消费贷的授信额度普遍为几十万元。记者昨日进入某宝APP体验其一款分期消费产品，所获授信额度为5万元。同样分为12期还款，当前消费贷利率普遍在4%至5%，某宝旗下分期消费产品12期总手续费率则需要8.8%。

而与苏宁金融省薪借相比，这些促销中的银行消费贷日利率优势更加明显。以年利率4.35%的消费贷产品为例，假如贷款1万元，期限1年，按照等额本息还款方式，月还款额853元，利息共计237元，平均每天利息不到0.66元，日利率低至0.0121%。但同样1万元的省薪借，以等额本息形式分12期还款，月还款额为945.6元，利息共计1347.15元。这么一算，相当于月利率达2%，年利率为24%。

