

“线上申请，随借随还，额度最高20万，利率最低3.75%。”家住东城的张女士表示，近期接到好几家自称银行工作人员的推销电话，说消费贷利率下调了，现在申请特别合适。北京青年报记者调查发现，六大国有银行最近都在大力推广无抵押、免担保的信用消费贷款，利率下限均不超过4%，最低可至3.7%，可以说是前所未有的新低。不过，各大银行并没有放松贷款审批要求，只有在银行白名单上的优质客户才能拿到最低利率，并非人人都能享受。

六大国有银行消费贷款利率

下限均不超过4%

< 农行 网捷贷



您预计可借(元) 

实际额度以最终签约为准

-  **灵活用**
分笔用款 额度循环
-  **免担保**
无需抵押 无需担保
-  **随心还**
随时还款 方便快捷
-  **低成本**
用款起息 按日计算

温馨提示: **年化利率(单利)最低可享受3.70%** 请以实际审批结果为准。

[立即申请](#)

农行手机银行显示，网捷贷年化利率最低3.7%，“灵活用、免担保、随心还、低成本”。

邮储银行“邮享贷”全程线上审批，可申请额度不超过20万元，年化利率最低3.85%，单笔贷款期限不超过60个月。

据了解，这些国有大行的信用消费贷款线上审批额度一般都不超过20万元，如果有更高需求，就需要去线下网点申请。除了利率有所差异，各家大行的贷款期限也有不同，有的不超过1年，有的可以长达5年。从还款方式来说，各家银行提供的选择也有所不同。比如，中行的中银E贷单笔用款可以采用等额本息、到期一次性还本付息、按月付息到期还本的还款方式；工行可以选择等额本金、等额本息、按期还息一次还本。

消费贷款利率下调是顺势而为

国有大行利率一直是市场最优

事实上，这类免担保免抵押、线上审批的个人信用贷款不止国有大行有，其他各类银行、消费金融公司、小贷公司也都可提供。北青报记者比较发现，今年以来，互联网贷款的利率整体都有所下降，但在所有这些贷款中，国有大行的利率无疑是最底的。

目前，不少股份行和城商行消费贷款年化单利最低都是4.35%，有的互联网银行最低利率为9%。消金公司里，中银消金的好客贷年化利率最低9.125%、招联金融最低7.3%、马上消金的“安逸花”和中邮消金的“极速贷”最低都是7.2%；小贷公司里，度小满小贷的最低年化利率为7.2%。

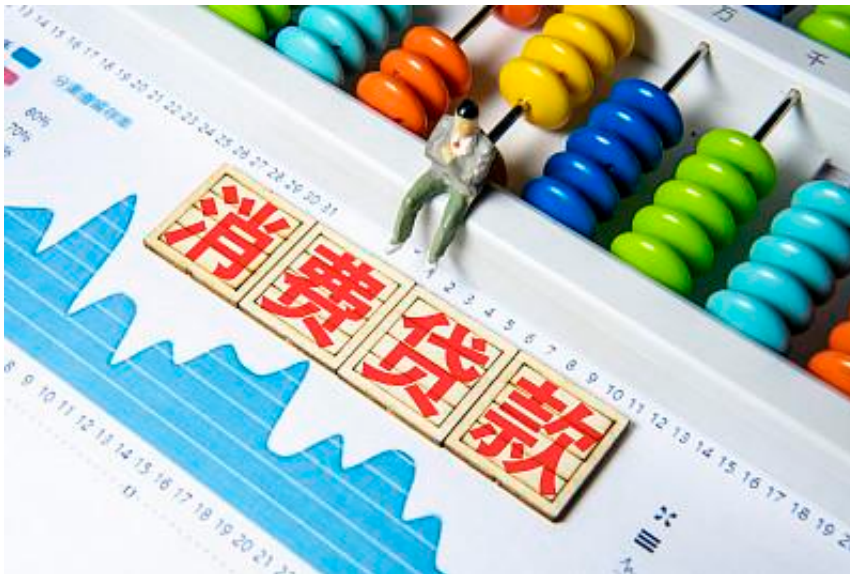
“大行的资金成本低，贷款条件要求更高，面向的都是都是相对优质的客户，所以他们的消费贷款利率会低一点。不光是消费贷款，其他类型贷款也都是如此。”招联金融首席研究员董希淼表示。今年以来消费贷款的利率有所下行，一方面是因为整体利率处于下行通道，其他贷款利率也在下行，所以消费贷款利率的下行是顺势而。另一方面，受疫情影响、经济下行冲击，消费贷款面向的部分客户群体，工作岗位不是特别稳定，收入也在下降，银行下调消费贷款利率，可以更好地支持这部分客户。此外，下调贷款利率还可以激发有效需求，通过下调利率来“薄利多销”。

浙江大学国际联合商学院数字经济与金融创新研究中心联席主任盘和林从银行信贷结构调整角度分析指出，当前，房贷占银行个贷比重太高，很多银行想要自己的信

贷结构更加多元，而消费贷款金额较小，利率相比于房贷更高，回收周期更短，属于银行想要开拓的信贷领域，于是各大银行就扎堆在消费贷市场，只不过由于消费并不能短期扩大，消费贷款出现了增多粥少的局面，竞争压力下银行只能在利率上比拼。

银行没有放松审批尺度

最低利率只针对少数优质客户



不论是不是白名单客户，消费贷款利率下降都是不争事实。面对越来越低的贷款利率，普通消费者都要去试一把吗？对此想法，多位专家提醒，一定要按需申请，量力而行，同时一定要去正规金融机构。

董希淼提醒消费者，最重要的就是问自己有没有需要，“你不要看贷款利率高低，你首先得自己有需要，你才申请办贷款。”其次，消费者要选择正规的金融机构去办理，比如：商业银行、全国30家持牌的消费金融公司等。第三，就是要看清楚贷款协议的各种条款，特别是息费的规定，比如利率是年化利率月利率还是日利率，还没有其他费用。

“如无必要，不要借贷，天下没有免费的午餐。”盘和林也建议，消费者真的要借贷消费贷，要去正规银行借贷，减少借贷风险，最好货比三家，不要怕麻烦；最后一定要看清楚条款，防止踩坑。

今年3月，银保监会消费者权益保护局曾发布风险提示，提醒消费者要了解消费信贷的有关政策和风险，防范过度信贷透支消费风险，提高法律意识，保护合法权益。要坚持量入为出消费观，根据自身收入水平和消费能力，做好收支筹划。合理合

规使用信用卡、小额贷款等消费信贷服务，养成良好的消费还款习惯，树立科学理性的负债观、消费观和理财观。其次，要从正规金融机构、正规渠道获取信贷服务，不要无节制地超前消费和过度负债，不把消费信贷资金用于购买房产、炒股、理财、偿还其他贷款等非消费领域。此外，还要在消费过程中提高保护自身合法权益的意识。认真阅读合同条款，不随意签字授权，注意保管好个人重要证件、账号密码、验证码、人脸识别等信息。不随意委托他人签订协议、授权他人办理金融业务，避免给不法分子可乘之机。一旦发现侵害自身合法权益行为，要及时选择合法途径维权。

【版权声明】 本文著作权（含信息网络传播权）归属北京青年报社所有，未经授权不得转载

文/北京青年报记者 程婕

编辑/樊宏伟