“线上申请，随借随还，年化利率3.8%起，额度最高可达20万元……”最近，家住北京市海淀区的张先生已经接到了至少3家银行推销消费贷的电话，低于4.0%的年利率让他有了办理贷款的想法。

“一年前，多数银行的消费贷款利率都在4.5%甚至更高。但在最近银行打来的推销电话中，贷款利率都降到了4.0%左右，部分银行消费贷最低利率仅为3.8%，不免让人心动。”张先生对记者说道。

近期，记者在北京地区各家银行网点走访时发现，多数银行消费贷利率较年初有较大幅度的下调，部分银行最低年利率已降至4.0%以下。

“有一定的资产，且是我们行房贷、信用卡等方面的客户才能办理我行的消费贷款。”农行某信贷经理提到，与农行业务往来比较少的客户，无法办理该行的消费贷。

同时，银行消费贷款的投放也存在一定的企业偏好。在为客户发放个人消费贷款时，银行通常会向客户了解工作单位等信息。一般而言，银行更加偏向给国有企业、事业单位等在职员工提供更大的利率优惠。

北京银行相关工作人员告诉记者，该行“京E贷”贷款利率和客户的工作单位性质息息相关，“我们针对不同的客群有不同档位的利率优惠。目前我行‘京E贷’最低利率为4.35%，仅为医生和老师提供；国企及事业单位的员工申请利率为4.8%左

右。根据职业不同，最高利率可达8.0%以上。”

招商银行则设置了企业“白名单”，在“白名单”中的企业员工，才可享受最低的消费贷款利率。农行方面也表示，只有在国企、企业单位上班的客户，才有办理该行消费贷的资格。

专家：避免非理性过度负债

银行下调消费贷利率受多方因素影响。“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。”光大银行金融市场部宏观研究员周茂华接受记者采访时表示。

贷款市场报价利率（LPR）对信贷市场品定价具有导向作用。今年以来，央行已接连两次下调LPR。7月20日发布的最新数据显示，1年期LPR为3.7%，5年期以上LPR为4.45%。随着LPR报价的不断走低，银行也借此下调贷款利率。

同时，自今年5月以来，个人消费贷数据“转正”，个人消费信贷市场正在逐步恢复，银行通过降低消费贷利率的方式满足居民释放的消费需求。

7月13日，在国新办举行的2022年上半年金融统计数据情况新闻发布会上，人民银行调查统计司司长阮健弘表示：“上半年住户贷款增加2.18万亿元，其中消费贷款增加6468亿元。”

“从目前的趋势来看，全球高通胀压力、利率中枢抬升，意味着国内整体利率水平下行空间变得较为有限，目前小额信用贷利率水平对于消费者来说无疑是有利的。”周茂华表示。

值得注意的是，银保监会消费者权益保护局此前发布的风险提示，提醒消费者要坚持量入为出的消费观，合理使用信用卡、小额信贷等服务。

招商银行客户经理也表示，消费贷逾期将会影响个人征信，今后客户在银行贷款均会受到影响。

对此，周茂华建议，“对于普通消费者来说，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，做到明明白白消费。”

来源： 中国经济网