

“目前在审批利率的基础上可叠加专属优惠券，单个散户可申请最低利率为3.6%。如果同一个公司满3个人组团申请，最低利率可降至3.2%。”招商银行北京地区某个贷经理表示。

例如，交行广东分行推出惠民贷新年专享福利，优质单位受邀客户首次成功授信，可得到3.6%的利率优惠券，且对于首次获得授信的客户可获28天免息券。

招商银行也对符合条件的客户发放6.6折、8.5折、9.5折不等的利率折扣券。放款额度方面，上述个贷经理表示，根据申请人个人资质，手机银行最高放款额为20万元，柜台办理可提额至30万元，最快当天就能完成审批放款。

此外，针对没有提现需求，仅用于刷卡消费和线上消费的客户，农业银行推出大额信用卡产品“乐分易”。“这款产品最高可申请30万元额度，期限可达60期，月利率只有0.25%，3月底前办理该业务，还可享消费达标送话费的活动。”

记者调研中了解到，去年以来，银行消费贷利率已多次下调。建行西城区某个贷经理向记者表示：“利率从之前的4.05%，降至3.95%，目前降至3.85%，以后如果有活动，应该还会再降。”

在招行营业网点内，申请线下提额的贷款人陈先生向记者表示，“去年一月份我申请的闪电贷利率为5.76%，目前这笔钱已经还完了，今年再申请时，发现利率下降了不少，叠加现在的贷款优惠券，利率几乎下降200个基点。”此外，由于陈先生资信状况较好，还获得了提升额度的资格。

部分银行在计息方式、还款方式上也对产品进行调整，突出灵活性和普惠性。记者了解到，多数个人消费类贷款产品都为循环额度，随借随还，按天计息，这大大降低了贷款人的资金成本和还款压力。

### 需合理控制风险

记者调研中注意到，也有不少贷款人表示，想要申请到最低贷款利率并不容易，需要符合银行多项资质要求，且款项在使用中也会存在一定限制。各家银行均表示，实际贷款额度及利率需以最终审批情况为准。

具体来看，银行最低利率往往提供给部分指定客群专享。农业银行北京某网点工作人员告诉记者，该行网捷贷产品目前最低利率为3.65%，但需贷款人的工作单位在该行白名单之中。此外，在办理贷款时，还需贷款经理到申请人单位上门拍照。

建设银行北京海淀区某网点个贷经理表示，目前有一款专属装修分期产品，最长可借60个月，年利率最低可降至3.0%，但只针对该行协议单位的员工开放，相当于单位给员工的福利。此外，在资金使用过程中，需要单独办理一张银行卡，平时支付只能用于POS刷卡，且只能用于装修领域。

在北京某互联网公司工作的张先生向记者表示，“工行的个人信用贷款显示最高可借80万元，但经过测算之后，我能申请的额度仅有5万元，主要是因为工作单位、社保缴纳情况、银行流水等资质受到了限制。”

在业内人士看来，消费贷的投放力度加大会带来相应风险，商业银行应完善对信贷客户的贷前审查和信用评级，以及贷后风险化解。金融机构在支持消费回暖的前提下，也要注重产品、业务的风险控制，防范由此带来的系统性风险。

招联金融首席研究员董希淼表示，消费者要基于自身实际需求申请办理贷款，不能只看利率高低，也要了解贷款协议的各种条款，特别是息费等方面的规定。

编辑：郑雅烁