

# 消费贷利率2.68%调查：助贷公司虚构支行揽客

“我们有华夏银行内部优惠券，消费贷利率可以做到2.68%，不需要任何抵押，是纯信用贷款，贷款期限最长可至7年，最高额度可达80万元。”一名自称是银行贷款经理的工作人员张辉（化名）告诉中国证券报记者。

消费贷利率不低于3%的监管指导已执行近两个月。近期，不少自称是银行员工的贷款营销人士活跃起来，通过打营销电话、在社交媒体发布信息等方式，宣称可提供2.6%左右的银行内部优惠消费贷利率。记者经多方核实求证，了解到目前多数银行消费贷最低利率仍为3%，2.6%左右的利率多为助贷公司揽客的营销噱头。

业内人士认为，消费贷告别价格竞争，既是银行对监管部门指导的响应，也是银行保持合理净息差需求的体现。银行在低利率环境下的经营策略应灵活、及时调整，积极探索消费贷与消费场景的深度融合，通过场景化嵌入，增强消费贷的实际效用；同时，需在风险与收益之间找到平衡点，从而推动消费金融业务可持续发展。

●本报记者 石诗语

**利率优惠多为噱头**

借款人只需将身份证、银行卡、征信报告交给我们公司进行初审，就可走华夏银行内部渠道申请到最低利率，当天办，当天就能放款。”张辉说。

他还向记者解释称，他们与银行是合作关系，所以能拿到内部优惠利率。“现在银行都要完成一定的业务量，我们专门为银行拓展业务、介绍客户，帮助银行完成放款任务。银行以返点的形式给我们支付报酬，因此借款人不用给我们支付费用，正常办理贷款即可。”张辉告诉记者，他所在的是一家名为“聚星众盈”的咨询公司，其位于北京十里河新华国际广场的写字楼内。记者在天眼查等平台未查到该公司信息。

张辉宣传的消费贷利率、期限等均远远偏离当前行业普遍执行标准，尤其是贷款利率明显低于监管部门要求的3%红线。如此具有吸引力的消费贷是否真实可信？记者向华夏银行北京地区多家支行进行求证。

“目前我行消费贷产品最低利率为3%，最多能贷50万元。在4月份调整前最低利率能申请到2点多，但是现在做不到这么低了。”华夏银行和平门支行相关工作人员向记者表示。

谈及助贷机构能否拿到该行内部优惠利率，上述和平门支行工作人员说：“我们有与



## “价格战”熄火

在调研过程中，记者发现多家助贷公司运用类似套路揽客。例如，一家自称是交通银行信贷部的助贷公司，其工作人员的话术与张辉的如出一辙。

该公司工作人员表示，交通银行目前消费贷利率可低至2.6%，该公司需先帮助银行初步审核借款人公积金、税务信息等资料，符合要求的客户可去银行办理消费贷。

在费用方面，该工作人员表示：“如果客户对初审后的利率较为满意，可正常办理贷款，我们不收取费用；如果客户对消费贷利率不满意，想要降低利率，就需要我们去跟银行沟通，因此需支付1%-3%的中介费。”

对此，交通银行北京地区个贷工作人员告诉记者：“我们没有与中介公司合作，借款人想要申请消费贷，可以在我行App中办理，按照要求提交申请并测算额度，审核通过后可选择提款，如果有利率优惠券，系统会自动显示；如果没有显示，就是没有优惠券。每位借款人的资质不一样，消费贷利率没有统一标准，在二季度内利率最低能达到3%。”

“当前2.6%左右的低利率消费贷基本上是助贷公司揽客的噱头。”某股份行个贷中心工作人员向记者表示，“即便在2、3月份做活动期间，2.6%左右的利率也只有少部分白名单客户才能申请到，现在各家银行消费贷利率均已调至不低于3%，能申请到2.6%利率的可能性极低。”

同时，该工作人员也坦言：“银行分支机构或者银行贷款经理为了提升获客量、完成业绩任务，与助贷公司合作并不是新鲜事。在合作过程中，银行及其工作人员在自己权限范围内针对优质客户提供利率优惠，即所谓的内部价、团购价，是业内较为常见的操作。但通常优惠利率不会比借款人自主申请的利率低很多。”

今年3月下旬，多家银行相关人士向记者表示，已收到上级部门通知，4月起消费贷产品利率将调整至不低于3%的水平。这使得今年初打响的消费贷“价格战”紧急按下暂停键。

记者注意到，4月1日起，多家银行消费贷利率如期上调，一度降至

2.4%附近的消费贷利率重新回归3%以上。例如，宁波银行此前低至2.68%的新客专享利率上调至3.0%。招商银行北京地区个贷经理近期也向记者表示：“‘2字头’消费贷利率是3月份的活动，目前最低利率只能到3%。”

## 场景扩容

业内人士表示，银行停发利率3%以下的消费贷，一方面是出于对窗口指导的响应，另一方面是在为保持合理净息差预留空间。消费贷竞争需以商业可持续发展为基础，“价格战”不可取。

光大证券金融业首席分析师王一峰表示，控制消费贷利率过度“内卷”有多重意义，一是防止银行间产生非理性的价格竞争；二是缩小消费贷与住房按揭贷款利率间的差距，降低消费贷被挪用的风险；三是基于当前支持消费类信贷的基本逻辑，引导信贷资金切实流向实际的消费场景；四是避免价格过低引发盲目借贷，导致潜在信用风险上升。

不少业内人士认为，消费贷告别价格竞争，意味着银行在低利率环境下的经营策略需及时调整。未来，银行需积极探索消费贷与消费场景的深度融合，通过场景化嵌入，增强消费贷的实际效用，从而推动消费金融业务可持续发展。同时，还需在风险与收益之间找到平衡点，继续加强风险管理，严格审核借款人资质，根据客户信用状况、收入水平和消费需求，实施差异化定价策略，合理设置利率水平。

此外，消费贷使用场景持续扩容，多家银行加大对装修、家居、汽车、文旅、康养等消费服务行业的信贷投放力度，银行通过创新产品和服务

务，拓展市场，增加收入。

中国银行副行长蔡钊表示，2025年，中国银行计划投放超万亿元贷款、创造千亿元财产性收入、投入百亿元消费补贴和减费让利、覆盖上亿境内外消费者，推出“万千百亿”惠民行动十重大礼包，助力居民消费升级。在传统消费方面，该行将持续加大房贷投放力度，降低居民购房融资成本；支持开展“以旧换新”，服务客户购房后装修改造、购买智能家居等综合消费需求。在新兴消费领域，该行将积极服务消费新业态、新模式，深度融合消费场景，发力文旅、国潮、绿色等消费领域。交通银行近期发布支持提振消费专项行动方案，针对住房、汽车、文旅、银发、商圈、互联网等六大消费场景，丰富各场景消费贷供给，促进激发消费需求。

兴业银行多地分行紧密结合当地市场情况，精心搭建丰富多样的消费场景，从汽车、婚育等生活刚需，到教育、养老、旅游、医疗以及大额耐用消费品等领域，均有相应的个人综合消费贷产品覆盖。

# 存贷双降激活市场：房贷月供减负 息差压力有所缓解

●本报记者 吴杨 李静

5月20日，伴随LPR（贷款市场报价利率）下调，北京、上海等地房贷利率同步跟进调整，且多为下调10个基点。与此同时，六大行宣布自5月20日起下调人民币存款挂牌利率，最高降幅25个基点。

据测算，此次房贷利率调降可使30年期、百万元房贷月供减少约54元，累计节省近2万元。业内人士表示，下调房贷利率可进一步降低房贷成本，有助于促进住房消费需求释放。而此次存款利率降幅更大，可进一步呵护银行净息差。

## 房贷利率下调

“今天（5月20日）房贷利率下调，幅度为10个基点。目前北京首套房商贷利率为3.05%，购买二套住房，位于五环内的，商贷利率为3.45%；位于五环外的，商贷利率为3.25%。”工商银行北京地区某客户经理告诉记者。

建设银行北京宣武支行工作人员向记者表示：“伴随LPR下调，房贷利率相应也会调整。但5月21日放款才是新利率，每月20日我们一般不会给客户放款。”

记者了解到，在此次LPR调降前，北京首套房商贷利率为3.15%。购买二套住房，位于五环内的，商贷利率为3.55%；位于五环外的，商贷利

率平均下调幅度大于LPR下调幅度，体现了对银行息差的呵护。”

中金公司研究部副总经理、银行业分析师林英奇表示。据中金公司研究部测算，此次LPR与存款利率下调对银行息差的影响为增加7个基点，综合来看对银行的影响偏正面。

率为3.35%。

此外，5月20日记者致电招商银行广州地区一家支行网点。该网点客户经理表示：“当前执行的首套房商贷利率是3.0%，即在LPR的基础上下调60个基点。今日LPR调整后，其应该会跟随调整，但目前尚未收到来自分行的调整房贷利率通知。”

兴业银行上海地区一位客户经理表示，5月20日该行房贷利率下调10个基点，其中徐汇区

等地首套房商贷利率降至3.05%，二套房商贷利率降至3.45%。

当前，房贷利率由5年期以上LPR及加点形式确定。5月20日，中国人民银行授权全国银行间同业拆借中心公布：1年期LPR为3.0%，5年期以上LPR为3.5%，均较前期下行10个基点。

此次房贷利率调整后可以节省多少钱？记者通过建设银行网站的个人贷款计算器计算，若以100万元贷款、30年期、等额本息的银行个人首套住房贷款为例，以房贷利率3.15%计算，累计还款总额154.71万元、月供额4297.37元；此次房贷利率降至3.05%后，还款总额152.75万元，月供额4243.05元。由此可见，还款总额减少1.96万元，月供额减少54.32元。

前不久，多地已落实公积金贷款新政。中国人民银行宣布自5月8日起下调个人住房公积金贷款利率0.25个百分点后，北京、上海等地发布通知，落实下调公积金贷款利率新政，其中多地明确了存量房贷利率调整政策。

## 有助于释放住房消费需求

此次LPR调降在市场预期之内。5月7日，中国人民银行行长潘功胜在国新办新闻发布会上宣布下调政策利率0.1个百分点，从1.5%下调至1.4%，经过市场化的利率传导，预计将进一步带动LPR同步下行0.1个百分点。5月20日，1年期LPR、5

年期以上LPR均较前期下调。

“下调房贷利率会起到降低房贷成本的积极作用，有助于促进住房消费需求释放。”上海易居房地产研究院副院长严跃进向记者表示，此次LPR下调，充分说明一揽子金融支持政策下，中长期资金的借贷成本进一步降低。当前一些核心城市房地产市场表现向好，当然还要进一步巩固。下调LPR也是巩固二季度房地产市场平稳态势的重要政策之一。

中国人民银行副行长邹澜4月28日在国新办新闻发布会上表示，今年一季度末，个人住房贷款余额大约为38万亿元，一季度增加了大约2200亿元，跟去年一季度相比，多增超过2000亿元。

## 助力银行稳息差

值得一提的是，此次存贷两端利率均出现下调。5月20日，六家国有大行宣布即日起下调人民币存款挂牌利率。其中，活期存款挂牌利率均下调5个基点，至0.05%；定期存款整取三个月、六个月、一年期、二年期存款挂牌利率均下调15个基点；三年期和五年期存款挂牌利率均下调25个基点。除邮储银行外，五大行下调后的三个月、六个月、一年期、二年期、三年期、五年期存款挂牌利率分别为0.65%、0.85%、0.95%、1.05%、1.25%、1.30%。邮储银行下调后

的六个月、一年期存款挂牌利率分别为0.86%、0.98%，其他期限存款挂牌利率与上述五大行保持一致。

“此次存款利率平均下调幅度大于LPR下调幅度，体现了对银行息差的呵护。”中金公司研究部副总经理、银行业分析师林英奇表示。据中金公司研究部测算，此次LPR与存款利率下调对银行息差的影响为增加7个基点，综合来看对银行的影响偏正面。

当前，银行净息差仍然承压。金融监管总局网站数据显示，继去年四季度商业银行净息差降至1.52%后，今年一季度，商业银行净息差进一步降至1.43%。

中国民生银行首席经济学家温彬表示，在新一轮降息带动下，利率中枢整体继续下移，贷款利率仍处于下行通道，银行净息差仍承压。相关政策致力于推动社会综合融资成本下降，后续可重点关注非息成本压降。

中国人民银行此前发布的《2025年第一季度中国货币政策执行报告》显示，下一阶段中国人民银行将积极落地5月推出的一揽子金融政策。畅通货币政策传导机制，进一步完善利率调控框架，持续强化利率政策的执行和监督，降低银行负债成本，推动社会综合融资成本下降。报告同时提到，平衡好短期与长期、稳增长与防风险、内部均衡与外部均衡、支持实体经济与保持银行体系自身健康性的关系。