



多家银行消费贷最低利率降至“2”字头 消费贷为啥纷纷“降价”



开年以来，消费贷市场升温，多家银行下调消费贷利率，有的降至“2”字头，甚至有银行推出利率“团购价”。消费贷额度灵活、放款快，近年来在教育、购车、家居装修等消费场景中受到部分消费者欢迎。此轮降利率背后有哪些因素？将对消费有何影响？



市民在售房部选购住房(资料图)

银行开启消费贷“花式”营销

近期，各家商业银行轮番开启消费贷“花式”营销。招商银行借“闪电贷”上线十周年之际，推出年化利率2.78%的限时优惠，并发放1万张118元利息券；北京银行“京e贷”主打高额度优势，单户授信最高可达100万元；民生银行“民易贷”最低年化利率下探至2.76%。

“我在三四年前使用过消费贷，当时银行消费贷申请额度普遍在10万元至30万元之间，利率基本在4%以上。现在贷款利率降了近一半，可申请的额度也变多了，确实挺让人心动的。”顾客马女士说，今年初以来，各家银行推销消费贷款的电话及短信不断，“最近家里正好有房屋翻修计划，我打算申请一笔消费贷款用于更换大家电并安装智能家居系统。现在低息贷款叠加以旧换新优惠，能省下一笔不小的开支。”马女士说。

目前，多家银行的消费贷产品最常见的优惠方式包括给予客户利率折扣、提供免息期、发放利率优惠券等，有的银行还在贷款额度、期限、还款方式等方面提供优惠。

甚至有银行推出利率“团购价”。某农商行的一款消费贷产品营销信息显示，新客户成为“团长”可享受最低2.68%的优惠利率，最长借款期限为24期。据了解，新客户如果想获得优惠利率，可以在线上生成一个产品二维码当“团长”并邀请其他新客户参团。其他新客户申请贷款额度审批通过后，系统会向团长发放利率优惠券，其他新客户无需使用获批贷款额度，团长便可享受利率优惠。

消费贷降利率，消费者怎么看

“这是我第一次用消费贷贷款买车，体验感不错。二点几的贷款利率，叠加利息优惠券和银行新春惠民折扣，能省下小几千元。”来自四川成都的餐饮店老板刘先生，在购置二手车时，没有选择传统车贷，而是选择了某商业银行的消费贷产品。“之前咨询时，车行提供的车贷年化利率普遍在4%以上，核算下来3年利息就要多付近万元。”刘先

生算了一笔账：“相比之下，银行推出的消费贷更划算也更适合我。低利率，加上先息后本的还款方式，旺季多挣的钱能随时提前还款，淡季不用为固定月供发愁。”刘先生说。

一些消费者则将其看作缓解资金压力的工具。“新房装修，手中流动资金短缺，考虑到提前取出大额理财资金会折损利息，综合评估后我选择了招商银行的‘闪电贷’产品。”95后小何表示，自己不会因利率下降就随意借贷，“利率下降于我而言可以更加节省利息，但不会因此超前消费。”

多因素推动消费贷利率下降

消费贷利率为啥降？据了解，消费贷利率调整是由政策环境、市场形势、产品定位、客户需求和银行自身发展需要等因素共同决定的。

对银行来说，当前降低利率既有基础，也有好处。招联首席研究员董希淼介绍，去年以来，受存款利率降低等因素影响，银行资金成本有所下降，降低个人消费贷款利率具有一定基础。同时，部分银行为了扩大市场份额，希望通过较低利率吸引更多客户，这是一种“薄利多销”的促销行为。

不过，低利率消费贷产品有一定的门槛要求。例如，招商银行的“闪电贷”会根据客户“招贷分”分值的不同发放相应的消费贷利率券，只有“招贷分”超过1.6万分，才能享受2.78%的年化利率优惠。民生银行2.76%的优惠利率主要提供给代发工资客户、贵宾客户、按揭贷款客户、部分合作单位的员工以及在北京缴纳公积金的客户等特定群体。董希淼表示，部分银行推出超低利率的消费贷款，通常针对优质客户群体，对客户职业、收入等有较高要求，因此不具有普遍

性，风险总体可控。

相较于中小银行，国有大型银行的借贷优惠力度较小，消费贷利率依旧普遍维持在3%以上。例如，建设银行推出的消费贷产品“快贷”最高额度为20万元，年化利率3.45%起；中国银行的“中银e贷”最低年化利率为3.4%。

“总体而言，消费贷款利率降低，有助于降低金融消费者利息支出，提高消费者申请消费贷款的意愿，从而有助于提振消费、扩大内需。”董希淼说，但是消费贷利率并非越低越好，银行要避免过度依赖低利率竞争。

“去年底召开的中央经济工作会议提出，要综合整治‘内卷式’竞争。银行应摒弃规模情结和速度情结，不追求简单的规模增长和市场份额，而是应将贷款利率保持在合理水平，增强商业可持续性。”董希淼表示。

丰富产品供给，加强风险管控

“以旧换新”正在火热推进中。商务部新闻发言人何亚东介绍，截至2月19日24时，2025年全国汽车已报废更新16.9万辆，超397万名消费者购买12大类家电以旧换新产品超487万台，超2671万名消费者申请手机、平板、智能手表(手环)3类数码产品购新补贴，电动自行车以旧换新64.7万台。

专家分析，多家银行降低消费贷利率，也是为了更好对接“焕新”消费热潮，预计今年有望继续发力。之所以有这样的判断，一是市场潜力大，国家已明确“两新”是今年消费政策的重点，银行发力消费贷可以满足消费者在以往换新领域的信贷需求，促进消费市场的繁荣。二是银行自身的战略需求，低利率环境下，银行面临传统存贷款业务收入增长乏力的压力，消费贷成为重要的盈利增长点。

如何更好激活消费市场

金融机构应进一步丰富消费信贷使用场景，特别是要推动消费品以旧换新措施与消费信贷产品有机融合。“消费贷产品的使用场景、便捷程度和良好体验，是消费者选择的重要考量。”董希淼建议，丰富消费品以旧换新活动的支付场景，支持多种支付方式，并加入线上消费贷款、消费分期等产品，以更好发挥金融杠杆作用，提高消费者扩大消费的意愿和能力。汽车消费、旅游消费等大宗消费场景，也可与商业银行、消费金融公司等机构合作，引入多种消费信贷产品。

除了丰富场景，还应进一步细分客群，差异发展创新消费贷产品和服务。“除传统优质客群外，商业银行、消费金融公司可重点关注新质生产力企业员工、三四线城市居民等。”董希淼说，还可依据客群风险和需求进行差异化定价，对新兴客群适度减费让利。

消费贷利率降低，吸引力随之提高，此时尤其要防范一些可能出现的负面作用。近期已有多家银行发表声明，提醒客户注意，谨防“消费贷”成“套路贷”，强调个人贷款资金应按照合同约定的用途使用，严禁违规流入房地产、股市、基金、期货等领域。

董希淼说，对消费者而言，切不可因为利率较低就盲目申请，申请消费贷款要到商业银行、消费金融公司等正规金融机构办理，要基于个人和家庭的消费需求，将个人债务负担控制在合理水平之内，同时应按照合同约定使用贷款资金，不可挪用至其他用途。银行发力消费贷业务时，除了注意合规与监管要求，还应注意加强风险控制与贷后管理；对合作机构要根据合作内容、风险程度对合作机构进行分类管理，确保合作机构与合作事项符合法律法规和监管要求。 据人民日报海外版

2025全国两会

新时代 新征程 新重庆

全国人大代表邵洪婷：助力国企数字化智能化转型

作为国资系统中一名基层科技工作人员，全国人大代表、重庆红宇精密工业集团有限公司实验检测中心副主任邵洪婷积极履职。今年，她将在职业技术人才培养、司法鉴定透明性等方面提出相关建议。

去年，她提交了关于加强对传统产业国有企业数字化转型支持力度的建议，得到了国资委会同国家数据局和财政部的办理和答复。国资委科创处于

2024年9月正式发函，答复函中充分肯定了该建议对推动数字经济高质量发展的积极作用，并表示将通过现有渠道资金支持，持续优化财政资金支出，引领国有企业数字化转型发展。同时，国资委将指导中央企业规范供应商管理，培育优质数字服务供应商，完善高风险供应商名单管理办法，促进中央企业与征信良好的供应商建立长期合作关系。

邵洪婷说，“我们将积极拥抱智能与AI，全力打造金三维数字化设计与工艺协同、全面预算与辅助决策、全面质量数字化管控等数字化应用场景，聚焦智能制造示范产线建设和数字化转型任务，打造高水平的数字管控平台。在新的一年里，不断提升履职能力，积极建言献策。”

新重庆-重庆晨报记者 陈军

全国政协委员焦兴涛：艺术主动拥抱科技

2025年的春节档，《哪吒2》票房登顶全球动画电影榜首。而几乎同一时间，人工智能DeepSeek的爆火，让世界惊叹于AI的创造力。在全国政协委员、四川美术学院院长焦兴涛看来，这两个爆火的现象级事件都和创新发展有极大的关系：“而艺术教育正是激发和培养创造力的重要途径。”

通过走访调研，焦兴涛发现，目前我

国普遍开展的美育教育中，创造力教育的实施存在一些瓶颈。例如创造力培养被忽视、创造力教学体系不完善、艺术与科技融合不足等。

为此，焦兴涛建议，在美育工作条例中，明确突出着重创造力培养的美育课程比例，由相关部门组织牵头，融合艺术、科技、工程、数学、心理学等领域专家，结合国际“STEAM”理念(即“科学、技

术、工程、艺术、数学”的英文首字母组合)重构促进创造力培养的美育课程体系。同时，鼓励高校进行跨学科跨专业跨院校的“新工科+新艺科”联合培养，为中国“STEAM”教育的实施进行专业和人才储备。“今年9月，川美将和成都电子科技大学联合开启全国首个‘艺术+电子信息’联合学士学位项目。”焦兴涛透露。

新重庆-重庆日报记者 罗静雯

加快打造民营经济发展高地

七部门加强政策扶持 促进创业带动就业

人社部、教育部等七部门近日印发《关于健全创业支持体系提升创业质量的意见》，提出面向高校毕业生、农民工、退役军人、就业困难人员等重点群体，分型分类提供创业支持保障，促进创业带动就业。

意见就健全创业支持体系做出了全链条政策安排，目的是推动完善保障制度，激发全社会内生动力和创新活力，培育发展更多创业企业、个体工商户等创业主体，为促进高质量发展、实现高质量充分就业提供支撑。

意见要求，优化创业培训，提升全过程创业能力；完善创业服务，提供全方位发展助力；夯实创业孵化，拓展全周期培育扶持；组织创业活动，营造全生态创业氛围。

意见明确，要加强政策扶持，强化全链条支持保障，优化创业促进就业政策环境。落实重点群体创业税收优惠和一次性创业补贴政策，帮助创业者降低启动成本、减轻经营负担。加大创业融资支持，鼓励降低创业担保贷款门槛，扩大贴息支持范围，提高额度上限。做好稳岗扩岗支持，将不裁员、少裁员的创业主体纳入金融助企稳岗扩岗专项贷款范围，提高单户最高授信额度。 据新华社