

车贷提前还款门槛提高了？

银行业人士：延长提前还款期限是大趋势

近日，有媒体报道浙江多家国有大行近期集中上调车贷提前还款最低期限。银行出于缓解利润压力的考虑，提高车贷提前还款的门槛。

记者采访了宁波多家涉及车贷业务的国有银行。与省内其他城市不同的是，当前，宁波还维持原有的车贷还款期限，各家银行暂未有变化。不过，采访中也有受访银行表示，延长提前还贷周期是大趋势。



多家银行调低存款利率

4月以来，银行存款利率纷纷下调，多地城商行、村镇银行下调中长期定存利率，降幅较大。

在业内人士看来，多家银行尤其是中小银行集体下调存款利率，除了存款自律机制持续起作用外，最主要原因在于“开门红”于3月底正式结束，接下来或有其他银行跟进利率下调。

“最近有存款到期，打算转存。对比1月份几家银行的利率，我发现，4月份大部分银行都调低了利率。”偏好存款的张大妈金和多家银行的客户经理保持联系，当前存款利率一再走低，特别是一季度银行“开门红”结束后，各家存款利率都悄悄起了变化。

渤海银行1月份三年期存款利率10万元起存是2.2%，当前20万元起存是2.15%，起存门槛提高了，利率降低了5BP；恒丰银行臻享存款年初三年期利率是2.45%。4月16日记者登录该行APP，查询到这款三年期存款利率已变成2.15%至2.3%。

另有某全国性股份制银行3年期存款的利率近日由2.05%降至1.65%，下调40个基点。一家头部城商行的1000元起存、3年期存款利率也在清明节期间下降5个基点。

4月15日，广西巴马农商宣布降息，一年期整存整取定期存款利率调整后为1.45%，二年期为1.55%，三年期、五年期均为2%。而此前该行一年期整存整取定期存款利率调整后为1.55%，二年期为1.85%，三年期、五年期均为2.35%。对比来看，本次该行最大下调幅度为35个BP。

据不完全统计，4月以来，已有包括安徽新安银行、上海华瑞银行、武汉众邦银行、广西融水农商银行、广西资源农商银行、兴宁珠江村镇银行等近30家银行机构发文主动下调存款利率。从公布信息来看，主要以调整二年期、三年期、五年期定存利率为主。

银行业人士表示，拉存款是不少银行“开门红”的重头戏。因此，很多银行会在一季度调整利率以吸引客户，完成存贷比等相关指标。随着一季度结束，银行“开门红”任务也宣告结束，自然也就失去了维持高息的动力。

银行业存款利率自律机制也持续发挥作用，如果中小银行长期“高息揽储”则会遭到相应惩罚。这也导致其必须紧随大行步伐主动下调利率。

国家金融监督管理总局数据显示，2024年四季度末，商业银行净息差为1.52%，环比略降1个基点，全年净息差较2023年下降17个基点，处于历史低位。

在业内人士看来，尽管一季度央行没有选择降息，但随着经济大环境的变化，二季度降息可期。这也意味着，“开门红”结束之后，年内银行继续下调利率是大趋势。

“从央行最新数据来看，一季度住户存款增加9.22万亿元，而去年一季度住户存款增加8.56万亿元。这说明大量的闲钱依旧趴在银行账户上。在此背景下，利率下行势在必行。”上述分析师表示。

1 宁波市场车贷业务仍维持原样

据媒体报道，浙江多家国有大行4月15日起集中上调车贷提前还款最低期限。具体包括：3年期满1年改成满1.5年，5年期满2年改为满3年，未达到最低期限提前还款将收取相应违约金。一些国有银行网点已接到通知并开始执行。

记者向宁波多家银行负责车贷业务的客户经理求证上述情况，得到的回答一致：当前，宁波市场上没有延长车贷还款期限的操作，各家银行对于车贷提前还贷的时间限度维持原样。

“我们银行车贷还款期限一直是5年满2年，目前也依旧是

这个政策。”某国有银行车贷部人士告诉记者。

上述人士表示，宁波市场车贷业务比较平稳，该行今年一季度车贷同比略微增长。“一些银行‘围堵’车贷提前还款或出于缓解利润压力等考虑，从我们银行以及宁波市场的情况来看，当前没有调整的需求。”

2 买车要享受补贴须选择银行信贷

记者了解到，当前买车尤其是一些非主流的新能源汽车，经销商往往会推出一些吸引人的补贴，要享受到这些补贴的前提是买车选择银行信贷，这就是“高息高返”。通过“高息高返”，银行能挖掘到有长期车贷需求的客户，而4S店则能从银行拿到贷款的返佣。

一部分消费者为了获得购车优惠会选择车贷，但贷款的实

际需求却没那么强烈，这个时候经销商就会建议客户“满2年就提前还款”，既能规避违约金，又能让银行赚到前两年的利息。

银行业人士分析，这些情况大多发生在一些非主流汽车品牌或等级较低的汽车代理经销商。受管理能力以及资金实力的影响，这类车企或经销商，为了完成销售业绩会和一些中小银行合作。而当银行发现大量

客户按中介“指导”提前还款，导致长期贷款变成事实上的短期产品。这不仅打乱资金配置计划，还可能引发系统性风险。

“为了保证银行贷款的合理运用，在选择贷款投放的车企品牌以及汽车经销代理商时，我们会多方面考量并评估，通过对合作商户的遴选和客户的授信风控，维持银行信贷业务正常健康运转。”某国有银行人士表示。

3 延长提前还款周期是大趋势

另一家国有银行的车贷业务经理告诉记者，尽管当前宁波市场上车贷的提前还款门槛没有变化，但从全国来看，延长提前还款周期是大趋势。

这一趋势，可以从监管“刹车”的态度得到印证。1月14日，国家金融监督管理总局重庆监管局（以下简称重庆监管局）发布《关于进一步规范汽车金融业务促进汽车消费市场平稳健康发展的通知》（下称《通知》），要求相关金融机构推进汽车贷

款业务“高息高返”整改，对照行业自律要求全面清理存量业务。

《通知》要求停止对突破行业自律水平的新增商户准入，科学合理制定绩效考核指标，加强内部财务监督，不得通过“咨询费”等名义或员工激励转移支付等虚列变通列支费用的方式返佣，杜绝“花钱买份额”现象；要加强员工行为管理，严禁员工收取或赠送相关合作机构及其从业人员礼品礼金，明确对违反禁止行为的内部机构及员工的惩

戒措施，压实责任、严肃问责。

去年11月，上海市银行同业公会、上海市汽车销售行业协会、上海市融资租赁行业协会共同制定并发布的《推动本市汽车金融业务持续健康发展的倡议书》提出，优化合作模式，加强对汽车金融业务的管理，金融机构不以支付高额佣金的方式引导汽车经销商向消费者强制推销汽车金融产品，或诱导消费者选择高佣金汽车金融产品。

记者 周雁

警界动态

蛟川派出所暖心服务：上门办证解民忧 巾帼窗口筑初心

“现在派出所的服务真是贴心，一个电话就上门办证，帮我们解决了大难题！”近日，辖区居民张先生特意致电蛟川派出所，对户籍窗口辅警董媛媛为其行动不便的弟弟提供上门办证服务表示感谢。

原来，张先生的弟弟因双腿残疾长期居住在托老院，前段时间不慎丢失身份证，导致就医、办事处处受阻。得知这一情况后，董媛媛立即向所领导汇报，并

于次日携带专业设备前往托老院。

现场空间狭小，为采集合格的人像信息，董媛媛不断调整角度，耐心引导：“张先生，请您稍微向左转。对，保持这个姿势……”经过多次尝试，终于完成人像拍摄。随后，她又协助完成指纹采集、资料填写等全部流程。张先生的弟弟感动地说：“要不是你们上门，我真不知道该怎么去派出所。”董媛媛笑着回应：“这是我们的本职工作，新身份证7天后会

直接邮寄到托老院，后续有需要随时联系我们。”

蛟川派出所户籍窗口是一支以女性为主体的服务队伍，现有1名民警和7名辅警均为女性。她们始终秉持“服务人民，奉献社会”的宗旨，践行“微笑服务，品质第一”的理念，通过小小窗口搭建起警民沟通的暖心桥梁。从为聋哑夫妻提供手语协助，到为百岁老人上门办理证件，面对特殊群体的办证需

求，她们总能用耐心与专业化解难题。此外，民辅警们还积极投身反家暴、反诈宣传等公益活动，以实际行动为群众树标杆、做表率。

据统计，近一年来，蛟川派出所户籍窗口累计开展上门办证、送证等服务28次，惠及行动不便群众36人。这支“巾帼队伍”用脚步丈量民情，以服务温暖民心，持续守护着辖区百姓的平安与便利。

记者 邹鑫 通讯员 傅之艺