银行2020年3月份的时候，多家银行陆续发布了关于存量浮动利率贷款进行利率转换的公告。

银行希望自己的客户在2020年8月末之前，把自己的贷款做一下转换。

不管是转成固定利率，还是转成LPR利
率，转什么利率客户自己说了算，银行不会强制要求。

按说，银行让咱自己选择是好事儿，问题就在于，这不是一道单一的命令题，而是选择题。选什么，人家银行说了，根据实际情况自己来定！

银行让客户自己做决定的原因是什么

有些人可能不理解，为什么银行不直接告诉我转什么？非得让我自己去选择？

银行这么做，我想，一是因为要充分尊重客户的意愿

商业银行对客户的权益保护还是非常重视的，贷款利率转换涉及到借款人的切身利益，由借款人自己说了算是应该的。

这道题好难啊。

二是因为市场化就不能做强制性要求

LPR利率之所以能面世，是因为它是推动贷款市场化的重要一环。LPR利率的价格制定，本身就是要参考市场上资金的供求关系，要走市场化的道路。

既然是市场化，又怎么可能强制性地要求借款人去选择哪一种方式呢？所以要借款人自己说了算。

三是选择结果因人而异，不能千篇一律

如果银行要求统一转成LPR利率，对有的人合适，有的人就不合适；相反，银行如果要求大家都转成固定利率，也是对有的人有利，对有的人不利。也就没有办法进行强制性要求。

咱们应该怎么选择比较好？

做出一个决定，影响十几年甚至几十年，我想不应该草率地选择。建议参考以下几个方面，来综合考虑，是要转成LPR利率，还是固定利率。

一是现有房贷利率的高低

凡是需要转换的房贷，都是存量的浮动利率房贷。先看一下自己房贷现在的利率水平。

房贷车贷消费贷，样样都得还

个人建议利率越高，越有转成LPR利率的必要。主要还是因为结合今年以及未来短期内的贷款利率的走向，

如果LPR利率持续走低的话，原来贷款利率高，转成LPR比较实惠。可以在下一个定价周期到来的时候，就能及时地享受到利率降低的实惠。

原来的房贷利率越高，就代表着和2019年12月的LPR值差距越大，点差也就越大，LPR下降之后，可节省的利息就越多。

二要看贷款的期限是多少

房贷的剩余还款期限越短
，转成LPR越合适。这里指的是“剩余还款期限”
，并不是房贷的原期限。这一点也和对LPR的判断有关系。

想想看，我们现在可预判的LPR走势时间比较短，在未来的十几年，甚至几十年后，LPR利率到底是什么样子，我们是没有办法预测的。

所以，如果转成LPR，剩余还款期限越长，风险越大。而固定利率则不会存在这个问题。

LPR利率报价表

博文微金融

时间	1年期	比上月	5年期	比上月
2019年8月	4.25%		4.85%	
2019年9月	4.20%	减5个点	4.85%	不变
2019年10月	4.20%	不变	4.85%	不变
2019年11月	4.15%	减5个点	4.80%	减5个点
2019年12月	4.15%	不变	4.80%	不变
2020年1月	4.15%	不变	4.80%	不变
2020年2月	4.05%	减10个点	4.75%	减5个点
2020年3月	4.05%	不变	4.75%	不变
2020年4月	3.85%	减20个点	4.65%	减10个点
2020年5月	3.85%	不变	4.65%	不变
2020年6月	3.85%	不变	4.65%	不变

头条 @博文微金融

2019年8月—2020年6月LPR利率走势

三是对LPR走势的预判是什么

LPR利率既然是贷款利率市场化的产物，那它不会是一直不动的，高低起伏很正常。

如果认为LPR利率款未来总体趋势会比现在高，则选择固定利率比较好；反之，选择LPR利率。

选择LPR利率时，需要注意的问题是什么

一是说话算数，不可以反悔

不管选择的是LPR利率还是固定利率，既然选择了就要从一而终，直到贷款全部都还完，没有机会去修改。

也就是选了就是选了。要是结婚了不如意还可能离婚，但是这个转换只给一次机会，不管转向左了还是转向右，都要无怨无悔啊。

二是转换的效果不会立刻显现

如果我们选择了LPR利率方式，则效果不会立竿见影的。在下一次利率转换周期到来之前，执行的还是原来的利率。

只有等到下一个转换周期开始，才会按照最近一期的LPR利率来进行加减点。

所以，性子急的人要注意了，咱也不用特别心急地去检验学习成果，到时候答案自然会揭晓。

三是注意一下转换时间

虽然银行没有强制性要求必须在2020年的8月31日之前转换完，但其实银行是希望咱这么做的。

毕竟到时候绝大多数的人都选择完了，就剩下那么一小拨人不为所动，银行管理上也麻烦，

自己也还总是惦记着，还不如该做什么就做什么，办完一件事利索一件事儿。