

第一套房没贷款第二套是否算首套要看当地政策是怎么规定的，如果当地政策是“认贷不认房”，那么第一套房没贷款，第二套房贷款就算首套，借款人可以享受首套房贷款利率优惠。

如果当地政策是“认房”的，那么首套房没贷款，贷款买第二套房时要算第二套房，二套房贷款的利率一般要比一套房高一些。