

政策落地实施首日,记者探访多家银行—— 个人消费贷款贴息“红包” 怎么领

□ 人民日报记者 赵展慧

核心阅读

9月1日,个人消费贷款贴息政策正式落地实施。贴息“红包”如何申领,申请和使用贷款过程中有哪些注意事项,金融机构如何更好服务消费者?记者到多家银行营业厅进行了采访。

怎么申请贷款?

手机上即可申请
提取贷款使用时签署贴息补充合同

“想买一台新手机,但最近手头有点紧,有没有合适的贷款产品推荐?”9月1日下午3时左右,客户李楠楠走进光大银行北京德胜门支行,客户经理战雪炜迎上去了解需求。

“我们有款贷款产品很符合您的需求,手机上就能便捷申请,而且还可以享受今天刚落地的贴息政策。”战雪炜边介绍边在手机上演示。

在战雪炜指导下,李楠楠完成了额度审批。下一步如何享受贴息政策?“只要在提取贷款使用时签署贴息补充合同,同意授权给我们识别您账户的交易信息就可以了,不需要其他额外操作。”战雪炜说。

政策“红包”分量如何?战雪炜为李楠楠算了一笔账:“小额消费在5万元以内,多笔叠加以后,在一家贷款机构最高可以享受贴息1000元。”

战雪炜介绍,今天前来咨询和办

理消费贷的客户中,用于购车和装修等大额消费支出的比较多,对于单笔5万元以上的消费,以5万元为上限来计算贴息,多笔叠加后,在同一家贷款机构最高可享受贴息3000元。

记者在一些银行网点看到,大堂已经摆上了消费贷款贴息政策的介绍,有的还配备了专门讲解相关政策的工作人员。部分银行还与一些电器卖场、装修卖场合作,在相应的消费场所向消费者介绍消费贷款贴息政策。

“以1%的贴息比例计算,每100亿元的财政支出理论上可以支持1万亿元的消费需求。”中金公司研究部银行业分析师林英奇认为,银行业金融机构要加强政策宣传和解读,通过官网、手机银行APP、微信公众号、网点等多渠道发布贴息政策信息,并为消费者提供针对性的咨询服务。

如何享受贴息?

保证贷款资金用于真实消费
对支付方式有要求

“今天一天,电话几乎没有间断过。”战雪炜说,贴息功能一上线,咨询和办理的客户就有很多,除了如何申请之外,很多客户关心的还有如何将政策“红包”领到手。

“9月1日开始申请,但真正享受到贴息还是在还款时。”战雪炜介绍,要想还款时能领上贴息“红包”,首先是保证贷款资金用于真实消费,同时对支付方式也有一定要求,“直接刷借记卡,或用微信、支付宝等扫码消

费,银行大多可以识别。但如果把贷款取出后用现金消费,银行就无法通过系统判断资金用途,可能无法享受贴息。”此外,消费贷款转账给个人,包括扫描商户的个人收款码付款,以及刷信用卡消费,都不能享受贴息。

如果消费者在还款时发现银行没有自动识别出消费用途,没有享受到贴息怎么办?建设银行有关工作人员介绍,将于9月5日起,向客户开放消费交易凭证人工审核通道,客户在手机银行

消费贷“国补”这几点要注意

□ 人民日报记者 葛孟超

依据《个人消费贷款财政贴息政策实施方案》,今年9月1日至明年8月31日期间,消费者通过指定贷款机构申请消费贷款并用于实际消费,年贴息比例为1个百分点,且最高不超过贷款合同利率的50%。政策执行期内,每名借款人在一家贷款经办机构可享受的全部个人消费贷款累计贴息上限为3000元(对应符合条件的累计消费金额30万元),其中在一家贷款经办机构可享受单笔5万元以下的个人消费贷款累计贴息上限为1000元(对应符

合条件的累计消费金额10万元)。

目前,商业银行个人消费贷款利率普遍在3%左右。此项政策执行期间,消费者实际承担的利率有望降至2%左右。

要注意符合消费范围。贴息范围涵盖两类消费:一是单笔5万元以下的日常消费。二是5万元及以上的家用汽车、养老生育、教育培训、文化旅游、家居家装、电子产品、健康医疗等重点领域的消费。

要注意贷款机构。此次指定的贷款机构共有23家,包括6家大型商业银行、12家股份制银行,以及5家其他个人消费贷款发放机构,均为地域覆盖面较广、消

费者日常接触较多的金融机构。

要注意申请贴息步骤。多家银行表示,系统可以自动识别消费者账户消费交易信息,并自动开展贴息操作。工商银行手机银行APP智能客服给出了个人消费贷款贴息的操作细则。为最大程度简化借款人操作,客户可按照一般贷款流程,通过工商银行APP或营业网点等渠道办理个人消费贷款,并签署《中国工商银行个人消费贷款财政贴息服务协议》。在贷款结息日,工商银行向借款人收取贷款利息时,系统将自动进行贴息操作,直接扣减贴息资金。工商银行、交通银行等机构

已陆续在手机银行APP中上线了消费贷款贴息专区,消费者可在专区查询个人消费贷款贴息金额和明细。

此外农业银行提示,对提供虚假资质、假材料、假担保、假交易、假用途或通过不法中介办贷的,包括“包装贷”“职业背债人”“高评高贷”等,该行严格予以禁止。对相关部门审核未通过或违法违规套取贴息资金的,该行将按规定扣减或追回。对借款人违法违规套取贴息资金的,纳入个人征信记录并依法依规严肃处理。

原载《人民日报》(2025年09月02日10版)

消费贷“国补”为消费领域带来更多金融支持

□ 韩昱

9月1日,个人消费贷款财政贴息政策正式落地。这是中央层面首次对居民个人消费贷款实施贴息的政策,也被业界称为消费贷款领域的“国补”。

根据此前财政部等三部门联合印发的《个人消费贷款财政贴息政策实施方案》,从2025年9月1日起至2026年8月31日期间,涉及家用汽车、养老生育、教育培训、文化旅游等领域的真实消费,只要在指定贷款经办机构办理了消费贷款,并符合贴息范围,即可享受年化1个百分点的财政贴息。

记者注意到,目前多家贷款经办机构均上线了关于办理个人消费贷款贴息业务的相关细则,有的还在手机APP端设置了功能专区。比如,中国工商银行APP已可使用“消费贷款贴息”功能,并明确了申请的具体操作,包括“为最大程度简化借款人操作,客户可按照一般贷款流程,通过中国工商银行APP或营业网点等渠道办理个人

消费贷款,并签署《中国工商银行个人消费贷款财政贴息服务协议》”“在贷款结息日,我向借款人收取贷款利息时,系统将自动进行贴息操作,直接扣减贴息资金”等。

“银行和相关机构正式上线个人消费贷款财政贴息业务,进一步方便和简化了申请流程,有望促进消费者的消费需求。”陕西巨丰投资资讯有限责任公司高级投资顾问朱华雷在接受《证券日报》记者采访时表示,同时,银行通过多渠道开展相关宣传,推广个人消费贷款财政贴息政策,为居民提供“真金白银”让利活动,能直接降低居民消费信贷门槛,激发重点领域的消费信贷需求,对提振消费、扩大内需具有积极意义。

“政策落地首日,银行系统支撑能力全面达标,服务效率显著提升。”中国商业经济学会副会长朱向清对《证券日报》记者表示,同时可以看出,市场需求快速释放,重点领域消费激活效果也较明显。

已正式落地的个人消费贷款财政贴息

政策在政策设计方面具备多重亮点。比如,打破了以往对整笔贷款贴息的惯例,精准地支持其中用于消费的部分,真正惠及有消费意愿的借款人,补贴方式更精准。

与以往直接财政补贴相比,此项贴息政策的特点是和金融政策协同发力,发挥了公共资金的引导作用,撬动更多金融活水向真正的消费领域,以激发消费潜力,提升市场活力,支持消费的力度更大。

覆盖领域方面,个人消费贷款贴息支持对象既包括居民的衣食住行等日常消费,也涵盖了与老百姓生活密切相关的大额支出领域,最大限度地满足老百姓物质文化生活需要;覆盖群体方面,个人消费贷款贴息政策依托商业银行、消费金融公司等经办机构,充分发挥其差异化产品和服务的优势,既覆盖了以工资性收入为主要收入来源的工薪阶层,也能够惠及收入波动较大的灵活就业人员,惠及范围更广。

“此次个人消费贷款财政贴息政策是

是服务能力的一次考验。”光大银行北京分行副行长朱莹介绍,不管是日常便民小额消费,还是重点领域大额消费,贴息功能都要做到精准识别。

专家建议,“红包”虽好,也不可盲目领取。“要基于个人和家庭的消费需求和实际需要申请消费贷款,量力而行、合理适度,切不可因为额度高、利率低就随意申请,需将个人债务负担控制在合理水平。”招联首席研究员、上海金融与发展实验室副主任董希淼表示。

如何优化体验?

提升服务与防范风险并重
存量消费贷款客户符合条件也可享受贴息

除了紧锣密鼓地落实贴息政策之外,相关金融机构不断优化服务,让更多消费者能够享受到政策红利。

客户林先生是建设银行存量消费贷款客户,于今年7月办理“建易贷”后一直未支用贷款资金。最近林先生萌生了购车想法,便致电客户经理咨询能否享受贴息。客户经理表示,原来申请消费贷款的客户,贷款资金没有使用完的,在9月1日之后用消费贷款进行实际消费,也可享受财政贴息。

林先生到银行网点现场体验,从贴息协议签署,到支用贷款资金,再到将贷款支付给汽车经销商账户,仅用了几分钟。据了解,多家银行都出台了类似针对存量

消费贷款客户的规定。个人消费贷款贴息政策刚开始实施,既要推动政策最大程度惠及消费者,又要强化风险防控与合规管理,让贴息贷款资金真正用于消费,专家认为还需要在实践中完善。

“金融机构应根据消费者职业、收入、负债、信用状况等准确判断还款能力,进一步加强贷款用途和资金流向的监控,确保相关贷款不被挪用,贴息资金不被套取。”董希淼认为,同时还要提升信贷审批的科学性和准确性,减少“多头借贷”和过度授信,保护好消费者合法权益。

原载《人民日报》(2025年09月02日10版)

安岳农行走进龙台中学 开展消费者权益保护宣传活动

8月31日,中国农业银行资阳安岳县支行(以下简称安岳农行)走进安岳县龙台中学,开展主题为“青春护航·金融守护”的消费者权益保护宣传活动,将实用金融知识送进校园。

活动中,安岳农行宣传团队结合中学生认知特点,采用“理论讲解+案例剖析+互动问答”的形式,聚焦学生群体高频接触的金融场景开展宣讲。重点围绕金融消费者八项权利、防范非法校园贷、电信网络诈骗识别、个人信息保护四大核心内容,用本地真实案例还原诈骗过程,教学生识别“低息诱惑”“虚假承诺”等诈骗话术。为提升参与感,宣传团队还特别设置了“金融知识小课堂”互动环节,通过“情景模拟”让学生扮演“反诈小卫士”,判断“陌生好友借钱”“中奖信息兑奖”等场景是否为诈骗,以“知识抢答”形式提问金融消费常识,为答对的学生送上马克杯、雨伞、防晒冰袖等实用小礼品,现场气氛热烈,学生参与积极性高涨。

此外,工作人员还向师生发放了《金融消费者权益保护手册》《中学生反诈指南》等宣传资料300余份,现场解答“零花钱如何安全管理”“手机银行怎样设置安全锁”等咨询,覆盖师生200余人次。

此次活动是安岳农行践行“金融为民”初心、履行社会责任的具体行动。下一步,该行将聚焦青少年金融教育需求,持续创新宣传形式、优化内容设计,帮助更多学生树立理性消费观、掌握反诈技能,为守护青少年“钱袋子”、营造安全的校园金融环境贡献力量。

何晓利

金融发力 支持高品质服务消费供给

□ 勾明扬

中国人民银行近日发布的《2025年第二季度中国货币政策执行报告》(以下简称《报告》)显示,今年上半年,消费市场活跃,“中国游”“中国购”持续升温,家电、文化办公用品、通信器材、家具类商品零售额分别增长30.7%、25.4%、24.1%、22.9%,社会消费品零售总额增速稳步提升。消费支持政策还在逐步落地显效,消费发展空间依然广阔。

2025年的《政府工作报告》提出,“经济政策的着力点更多转向惠民生、促消费,以消费提振畅通经济循环,以消费升级引领产业升级”。中国邮政储蓄银行研究员姜飞鹏表示,居民消费包括商品消费和服务消费,相较于商品消费,我国在服务消费方面具有较大增长空间,近年来服务消费保持蓬勃发展势头,是当前和今后一个时期促进消费和推动经济增长的重要引擎。

发展服务消费既是增进民生福祉的内在要求,也是大力提振消费的重要抓手。服务消费涵盖餐饮住宿、家政服务、养老托育、文化旅游、教育体育、居住服务、健康服务等领域,与日常生活息息相关,直接关系人民群众的获得感和幸福感。国际经验表明,随着人均收入水平提高,居民消费结构将逐渐从商品消费主导向服务消费主导转变。

近年来,我国服务消费已经进入快速发展阶段,相关需求不断升温。今年上半年,服务零售额同比增长5.3%,持续快于商品零售额增速。中国民生银行首席经济学家温彬认为,目前我国居民人均消费支出结构中的服务消费占比低于50%,还有较大增长空间。进一步发展服务消费,不仅有利于满足人民群众更高层次、更多样化的美好生活需要,也有利于挖掘消费潜力、扩大国内需求。

但也要看到,发展服务消费仍面临“需求较强领域的服务消费供给不足”这个突出问题。《报告》指出了存在的3个主要不足,首先,供给总量不足。养老、托育等服务消费领域供给滞后于需求,目前我国3岁以下婴幼儿入托率不到10%,低于经济合作与发展组织(OECD)国家平均约36%的水平;2023年我国每千名老年人拥有养老床位27.7张,也低于多数OECD国家。

其次,供给质量有待提升。服务消费供给存在结构性矛盾,低端化、同质化供给过剩,专业化、个性化供给不足。例如,家政服务企业数量众多,但大量集中于基础保洁业务,难以满足家庭对营养膳食、健康护理、家庭教育等专业化家政服务的需求。此外,企业盈利能力不足。服务消费领域盈利水平受消费群体偏好影响较为明显,一些新兴消费领域的盈利模式也还在不断探索中。

姜飞鹏分析,从宏观视角看,需求较强领域的服务消费供给不足是当前我国促消费面临的突出矛盾,这也为未来金融支持消费指明了方向。此前,中国人民银行等6部门已联合印发《关于金融支持提振和扩大消费的指导意见》,引导金融机构从消费供给和需求两端强化金融服务。近期,《个人消费贷款财政贴息政策实施方案》和《服务业经营主体贷款贴息政策实施方案》两项政策落地,也将有效降低实体经济融资成本,增强财政和金融的联动,支持促消费、扩内需。

“从5月份中国人民银行推出消费消费和养老再贷款工具,到近期的国家育儿补贴政策,个人消费贷款和服务业经营主体贷款贴息政策,都表明在政策层面更加关注惠民生、促消费,着力夯实稳内需的基本盘。”温彬表示,《报告》继续提出“发挥好货币政策工具总量和结构双重功能,用好结构性货币政策工具”,在加大支持方向上,则重点提及科技创新、提振消费、小微企业、稳定外贸等。与一季度相比,此次提振消费的位置提前,意味着其重要性进一步提升。

《报告》强调,下阶段,金融政策将着重从供给侧发力,并与其他政策形成合力,推动改善高品质服务消费供给,以高质量供给创造有效需求,助力释放消费增长潜能。

来源:经济日报



来源:证券日报