

覆盖出游、养老多领域，单家机构最高补贴3000元

9月起个人消费贷利息有“国补”



■ 年贴息比例为1个百分点 ■

在贴息范围方面，《实施方案》规定，居民个人使用贷款经办机构发放的个人消费贷款(不含信用卡业务)中，实际用于消费且贷款经办机构可识别相关消费交易信息的部分，可享受贴息。

具体涵盖单笔5万元以下消费，以及单笔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消费。值得注意的是，对于单笔5万元以上的消费，贴息上限为5万元消费额度。

贴息比例与额度上，年贴息比例为1个百

分点(按符合条件的实际用于消费的个人消费贷款本金计算)，且最高不超过贷款合同利率的50%。资金来源上，中央财政、省级财政分别承担贴息资金的90%、10%，同时要求贷款合同利率符合相应利率自律约定。

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)。

■ 23家金融机构共同参与 ■

本次《方案》出台，明确了贷款经办机构。共包含6家国有大型商业银行，分别为：中国工商银行股份有限公司、中国农业银行股份有限公司、中国银行股份有限公司、中国建设银行股份有限公司、交通银行股份有限公司、中国邮政储蓄银行股份有限公司。

还有12家全国性股份制商业银行，分别为：包括中信银行股份有限公司、中国光大银行股份有限公司、华夏银行股份有限公司、中国民生银行股份有限公司、招商银行股份有限公司、兴业银行股份有限公司、广发银行股份有限公司、平安银行股份有限公司、上海浦东发展银行股份有限公司、恒丰银行股份有限公司、浙商银行

股份有限公司、渤海银行股份有限公司。

以及5家其他个人消费贷款发放机构：深圳前海微众银行股份有限公司、重庆蚂蚁消费金融有限公司、招联消费金融股份有限公司、兴业消费金融股份有限公司、中银消费金融有限公司。

《实施方案》发布后，已有银行迅速表态。农业银行公告称，将积极响应并严格执行《实施方案》精神及相关要求，依法合规推进个人消费贷款贴息工作，确保将国家政策红利切实惠及广大金融消费者。该行将按照市场化、法治化原则，自2025年9月1日起，对符合上述通知要求的个人消费贷款实施贴息。

解读

何谓“贴息贷款”？

据了解，贴息贷款是指由政府或其他相关机构承担部分或全部贷款利息，以降低借款人实际融资成本的一种信贷支持方式。

在《实施方案》的语境下，可具体表现为政府通过财政资金，对符合条件的个人消费贷款按一定比例(如方案中的年贴息比例1个百分点，且最高不超过贷款合同利率的50%)补贴利息，使得居民在申请用于消费的贷款时，实际承担的利息成本降低，从而减轻还款压力，激发消费意愿。

2025年3月6日，十四届全国人大三次会议举行经济主题记者会，财政部部长蓝佛安在回答记者提问时指出，今年，党中央进一步提出大力提振消费，财政部门将坚决贯彻落实，我们将统筹存量政策与增量政策，统筹优化供给与扩大需求，统筹提振消费与改善民生，统筹激发当前消费与增强经济发展后劲，研究制

定更大力度、更加精准的政策举措，实打实支持提振消费。

蓝佛安表示：“其中具体举措包括：加大财政与金融政策联动力度，新增实施两项贷款贴息政策，激发消费动力。一项是对重点领域的个人消费贷款，给予财政贴息，减轻当期支出压力。另一项是对餐饮住宿、健康、养老、托幼、家政这些与老百姓生活密切相关的领域，财政对经营主体贷款分类给予贴息，降低融资成本，增加更多优质服务供给。”

除国家层面不断在消费贷款方面给予支持外，金融机构也持续发力。今年以来，各大银行加大个人消费贷推广力度，贷款利率持续走低。2025年一季度，部分银行个人消费贷利率一度压降至2.5%，后为防止价格战，监管部门叫停利率3%以下的个人消费贷产品至今。

降低信贷成本，刺激消费需求

针对《实施方案》的出台，博通咨询资深分析师王蓬博表示，本次政策明确对个人消费贷款进行贴息，信号十分明显，其目的就是降低居民信贷成本，刺激消费需求。这体现了政府正积极采取措施支持家庭消费，尤其是针对购车、家电等特定场景提供贴息支持，针对性和导向性都很强。

谈及政策出台的意义，王蓬博认为，其价值在于通过财政金融联动的方式促进经济内需增长。在当前全球经济形势复杂多变的背

景下，提升国内消费市场活力是稳定经济增长的重要手段，该政策的出台有助于减轻消费者负担，提高消费者的购买力和消费意愿，进而间接推动相关产业发展，并带动就业，对整体经济向好发展具有积极作用。

“消费者在申请此类贷款前要详细了解政策细节，并与多家金融机构沟通，选择最适合自己的贷款方案。”王蓬博指出，在政策具体执行层面，消费者申请特定类型的消费贷款时可享受更低利率，从而减少还款压力。(据《南方都市报》)