

贴息“红包”撬动消费潜能

消费是经济增长的重要引擎，是畅通国内大循环的关键环节。今年9月起，《个人消费贷款财政贴息政策实施方案》正式实施，通过对符合条件的个人消费贷款给予财政贴息，更好发挥财政资金对提振消费的支持引导作用，降低居民消费信贷成本，助力释放居民消费潜力，促进经济加快向好发展。作为财政金融政策协同发力支持提振消费的一项重要举措，贴息政策正与消费品以旧换新等政策形成“组合拳”，产生“1+1>2”的效应，促进消费领域良性循环。

贴息政策实施以来，贴息“红包”发放情况如何？政策给消费者和商户带来了哪些红利？金融机构落实政策成效怎么样？

银行优服务“红包”轻松拿

“确保消费者办理便利、应享尽享”

“办理过程几乎没感觉，但享受的优惠很有获得感。”在广州金泰家具城，广东东莞市民蔡春雷刚刚使用10多万元贷款购置了几个“大件”家电，“享受消费贷贴息后1年能省下1000多元利息支出。”

今年9月，蔡春雷在建设银行东莞金山支行办理住房贷款时，客户经理许锡清了解到他资金周转困难，马上介绍了该行的消费贷产品和贴息政策：“1%的贴息比例，多笔消费可以叠加，购置家具家电等大额消费享受贴息金额更高……”

在客户经理的指导下，蔡春雷在手机上一键操作就完成了贷款，更让他感到便捷的是，享受消费贷贴息政策，并不需要额外手续，只需在提取贷款使用时多“点”一下。“就是签署贴息补充合同，同意授权给我们识别账户的交易信息，让银行能够确认贷款资金是用于真实消费。”许锡清说。

购买家电的第2天，蔡春雷登录手机银行时发现，系统已自动识别出交易为家居家装的消费场景，认定符合贴息条件。

同样申请消费贷用于家具购置的江苏南京市民苟志佳，买完家具后却发现系统没有自动认定该笔消费符合贴息政策，他有点着急了：“这次买家具想着贴息能省钱，还专门买了比原计划更高品质的沙发和床，花了4万多元，要是没贴息，差的利息够再买个家电了！”

苟志佳咨询后被告知，因为他消费的这家家具店商品经营范围比较宽泛，商户注册的类型码相对单一，系统未能自动识别，需要人工认定。苟志佳点开建行手机银行个人消费贷贴息专栏的“上传申请”入口，选择对应消费记录、上传发票，“当天就通过了认定，也十分便捷。”

贴息前，手机银行贴息服务协议一键签署、自动识别消费交易、集约化人工核定，消费者还款时自动触发贴息抵扣；贴息后，系统发送贴息短信、消费者可自主查询贴息记录……“实现在线快速签署协议、系统自动识别消费和贴息资金直接抵扣，确保消费者办理便利、应享尽享。”建设银行南京玄武支行客户经理姚亚飞说。

流畅体验背后是不断提升的金融服务效能。“在确保贴息资金合规使用的前提下，为了最大限度简化借款人操作并及时充分享受政策，我们组建专班密集统筹，从业务规则制定、会计核算到系统开发、客户服务及法律合规，为该项政策的落地量身定制了专属业务系统。”建设银行总行住房金融与个人信贷部消费信贷处处长杨哲介绍。

截至10月末，建行个人消费贷款已签署贴息协议客户近100万户；通过系统识别认定符合贴息条件的消费交易笔数超过180万笔，带动家用汽车、家居家装的消费较为明显。

（据《人民日报》记者/赵展慧）

线上分期付“无感”享免息

“对今年销售业绩充满信心”

“每个月只要431元，还没有利息。资金压力一下子就轻了，那还犹豫什么？下单！”这个“双11”，重庆市民张女士享受了一波国家贴息政策红利，用花呗分12期免息购物。

今年刚置换了新房的张女士，想为新家添置一台容量更大的冰箱。她看中了某知名国产品牌一款512升的多门冰箱，价格6465元，早早加入了淘宝商城的购物车，却一直犹豫没有下单，“品质是不错，但一次性要拿出这么多钱，是笔不小的开销。”

此次贴息政策贷款经办机构除了6家国有大型商业银行和12家全国性股份制商业银行外，还包括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等5家个人消费贷款发放机构。其中，蚂蚁消费金融公司所运营的花呗在线消费金融服务，能与淘宝天猫商城等线上消费场景深度融合，用户在线上商城消费付款时，不需要任何手续，就可以“无感”享受到财政贴息政策。

记者从蚂蚁消费金融公司了解到，自9月1日政策推出以来，电商平台和品牌商家积极响应政策，在国家贴息的基础上，也纷纷加码补贴利息。“双11”期间，“国家贴息”专区商品均做到了分期免息，分期期次有3期、6期、12期，甚至24期，消费者无需支付任何利息，显著降低购买成本，激发消费潜力。“我们进行财政贴息政策宣讲后，许多电商平台和品牌商家积极响应政策号召，在国家贴息基础上额外叠加利息补贴，消费者享受到更多实惠。”蚂蚁消金线下场景业务部副总经理郑海云说。

“看中这款手机好久了，现在可以24期免息。”这个“双11”，杭州95后创业者小陈展示着他的网上购物车。在选好商品后，小陈用花呗分期付款时自动免息，同时享受了国家贴息和商家补贴。

淘宝天猫商城的数据显示，像小陈这样的分期付款消费者，成为今年“双11”的购物主力之一。在贴息政策的带动下，“双11”期间，支持花呗分期免息的高期次商品覆盖率提升了60%。

“贴息活动上线后，毛呢大衣、羽绒服等高客单、刚需品类，分期免息支付占比大幅上升，我们对今年销售业绩充满信心。”朗姿集团服装板块总裁常

静告诉记者，在贴息政策带动下，企业全面升级淘宝天猫商城的分期免息服务，花呗分期免息覆盖商品的比例从原来不足5%提升到50%以上，免息期数从3期提升至最高12期。

中央财经大学中国互联网经济研究院副院长欧阳日辉认为，国家贴息政策引领，平台商家响应加码，共同为消费者补贴，打出了“政策补贴+金融支持+商家优惠”的组合拳，充分调动各类经营主体协同发力，持续释放消费动能，成为消费增长的长效引擎。

（据《人民日报》记者/吴秋余）

家装更省钱 生活新提升

“省下的钱可以换个智能马桶”

“虽然现在家具家电国补力度很大，但装修才是新家支出的大头。本想精打细算紧着花，没想到政策送来了‘及时雨’。”家住浙江温州瑞安的李瑞蓉今年定下了装修计划，正当她为装修资金统筹盘算时，国家个人消费贷款财政贴息政策让她眼前一亮。回忆起当时的心情，李瑞蓉难掩欣喜。

这项财政金融联动的惠民举措，聚焦日常消费、刚需消费及发展型、享受型消费，通过财政贴息支持，既让消费者得实惠、享幸福，更为促消费、扩内需注入动力。

得知政策后，李瑞蓉第一时间前往当地银行网点咨询。“消费贷支付家居家装属于贴息范围，享受1%的利息补贴，单笔5万元以下的消费，可多笔叠加，客户在农行所有消费贷款合计的最高贴息金额是3000元。”从政策适用范围、贴息计算标准到具体操作流程，农行浙江温州瑞安支行客户经理蔡明乐的细致解答让李瑞蓉吃下“定心丸”。

在农行工作人员指导下，李瑞蓉顺利办理了20万元个人消费贷款，迅速完成贷款签约并签署贴息补充协议。近日，她通过手机银行划转4000元支付门窗款。这笔资金直接通过贷款放款账户支付给装修公司对公账户，银行系统自动识别该笔消费符合贴息条件，预计可省下40元左右的利息支出。

“操作便捷，不用额外跑腿，系统会自动处理。”李瑞蓉对办理流程很满意。贴息政策推出后，农行迅速优化流程，于9月1日如期上线个人消费贷款财政贴息相关服务，客户在手机上就可享受在线签署财政贴息补充协议、查询贴息金额等便捷服务。

到10月底，李瑞蓉已投入10万元用于硬装及部分主材采购，通过政策贴息预计可累计省下1000元利息。“省下的钱可以换个智能马桶，生活品质又提升了！”李瑞蓉高兴地说。

为推动贴息政策落地见效，农行浙江分行一方面开展政策培训，确保一线工作人员吃透政策核心要点，精准答疑

解惑；另一方面在网点设立“消费贷款贴息咨询区”，并组织近百场线下宣传推广活动，安排银行人员走进商圈、卖场、社区，通过发放宣传折页等方式送政策上门。

“针对装修等重点领域消费，辖内分支行还精心制作政策解读小贴士，把复杂条文变成简单问答，通过微信朋友圈等渠道扩散，让客户看得懂、算得清。”农行浙江分行个人信贷部总经理龚志坚说。

实惠正在更多消费者身上兑现。政策实施2个月以来，农行浙江分行累计为消费贷款中的1.2亿元资金进行贴息，惠及1万多名客户，以扎实举措促消费、惠民生。

浙江财经大学地方财政研究院教授鲁建坤表示，财政与金融工具协同配合、同向发力，充分发挥了财政资金的“杠杆效应”与“导向作用”，既放大了财政资金使用效能，又降低了消费者融资成本，提升了居民生活品质。

（据《人民日报》记者/刘军国）

补贴叠加来 消费很实惠

“有国补、有贴息，能省不少钱”

“国家出台好政策，我们消费者得到实惠。”最近，北京工作的谢女士在京东商城购买了彩电和手机，享受了个人消费贷款贴息和平台的免息分期服务，节省了不少成本。

谢女士是一家互联网企业员工。今年国庆节之前，谢女士看中了京东商城一款海信品牌的彩电。

“当时看着家里用了近10年的电视，又小又旧。”谢女士说，点开一看，原价13999元的电视，使用京东白条分期支付，可以享受国家贴息和电商平台补贴，实际到手价不到1.2万元。

“每个月少在外面吃两顿，就能换来一个家庭影院级的客厅，这笔账划算。”谢女士说，以前自己对分期消费有点抵触，总觉得是“贷款”，但这次因为贴息由国家负担，京东商城又叠加了白条分期免息，实际到手价比原价便宜很多，还款压力也不大，她就果断入手了。

75英寸的彩电装在客厅，看剧观影无论是画质还是音效都很好，谢女士坦言“简直太爽了”。

尝到政策甜头，“双11”来临之际，谢女士又给母亲换了一款新的智能手机。“之前的手机摄像头有些花了，拍照不清晰，电池续航也不足。”谢女士说，“现在买手机还能享受以旧换新国家补贴，有国补、有贴息，能省不少钱。”跟当初买彩电一样，购买手机时，她也做了分期付款。粗略计算，“国补+贴息+白条免息”叠加起来，谢女士节省了近800元。

（下转5版）