

额度提高 范围扩大 个人消费贷款贴息“红包”升级

8月21日,财政部、中国人民银行和金融监管总局联合发布《关于进一步做好财政金融协同促内需政策有关工作的通知》(以下简称《通知》),将个人在单家经办机构的个人消费贷和信用卡分期业务贴息上限由每年3000元提高至每年5000元。

同时,在今年1月将信用卡账单分期业务纳入贴息范围后,此次贴息范围扩大至信用卡专项分期、消费分期、预借现金分期等各类分期业务。这意味着,消费者只要是用信用卡分期方式进行消费,都可以享受贴息优惠。

《通知》发布后,银行业立即跟进,六大行均已发布公告,就客户关注的贴息额度、范围、比例、操作方式等问题予以解答。

政策优化 个人消费贷款贴息“红包”升级

为了更好发挥财政金融协同促内需一揽子政策作用,《通知》提出扩大贴息范围、增加经办机构、适当提高额度三项新的举措,从今年8月1日起施行。

当中涉及个人消费贷贴息政策的主要有两条:

一是将信用卡专项分期、消费分期、预借现金分期等新发生信用卡各类分期业务纳入个人消费贷款财政贴息政策支持范围,贴息比例为年化1个百分点。

二是每名借款人在单家经办机构可享受的个人消费贷款和信用卡分期业务累计贴息上限由每年3000元提高至每年5000元。

自去年9月个人消费贷财政贴息政策施行以来,政策在实践

中不断优化升级。

去年8月12日,财政部等三部门联合印发《个人消费贷款财政贴息政策实施方案》,2025年9月1日至2026年8月31日期间,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,可按规定享受贴息政策,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%。

彼时规定的贴息范围包括单笔5万元以下的消费,以及单笔5万元及以上的家用车、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。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,其中可享受单笔5万元以下的个

人消费贷款累计贴息上限为1000元。

今年1月,财政部等三部门又发布《关于优化实施个人消费贷款财政贴息政策有关事项的通知》,将政策实施期限延长至2026年底,并进行了多维度优化升级,包括取消之前关于消费领域的限制以及5万元以下累计消费贴息上限的要求等,同时宣布将信用卡账单分期业务纳入支持范围。

相比之前,此次个人消费贷贴息“红包”再度升级,贴息额度也有所提升,政策支持范围进一步扩大。

财政部副部长廖岷在8月21日举办的国新办新闻发布会上提到,将包括购车、装修在内的新发生的各类信用卡分期消费都纳入政策支持范围,按此,消费者只要是用信用卡分期方式进行消费,都可以享受贴息优惠。

银行答疑 办理贴息需要注意哪些问题

《通知》发布后,六大行相继发布公告,就客户关注的热点问题予以解答。

建设银行、农业银行、中国银行、邮储银行均表示,根据《通知》要求,贴息范围由信用卡账单分期扩展至包括专项分期、消费分期、预借现金分期等各类分期产品。居民在政策实施期内新办理的上述信用卡分期业务且于政策实施期内生成的各期账单,经该行识别消费真实性、

合规性后,可按规定享受贴息。信用卡账单分期以外的信用卡分期贴息政策实施期为2026年8月1日至2026年12月31日。

贴息比例方面,上述银行称,信用卡分期贴息比例为年化1个百分点,且最高不超过办理相应信用卡分期业务时约定的折算年化利率的50%。

如何办理信用卡分期贴息?农业银行表示,客户需与该行签署《中国农业银行信用卡分期业务财政贴息补充协议》,每张信用卡需单独签署。协议生效后,每期分期账单生成时,该行将按照政策规定的贴息比例、贴息上限、贴息期限,在收取分期利息时直接扣减贴息资金。在2026年8月1日至政策发布日之间已办理的信

用卡分期可致电农业银行信用卡客服热线申请补贴。

如前文所述,个人在单家经办机构的贴息上限提升至每年5000元。那么,前期已申请贴息的贷款及信用卡分期是否能按最新贴息额度享受贴息?

交通银行、邮储银行表示,为最大程度便利客户,已完成贴息申请的贷款及信用卡分期无须重新签署贴息协议,该行系统将自动调整适用最新贴息额度(上限)。

工商银行、建设银行、中国银行也都表示,此前已签署过相关贴息服务协议的客户,自动适用最新贴息政策,无须重新签订协议。

这些行为 会导致无法享受信用卡分期贴息

多家银行提示,对信用卡使用过程中存在欺诈、虚假消费、资金流入非消费领域或国家有关政策规定的其他违法违规行为,以及发生套取贴息资金、消费交易退款、逾期还款的,按规定不予财政贴息,对已享受财政贴息的,银行有权以适当方式扣减或追回贴息资金。

同时,多家银行强调,办理个人消费贷款和信用卡分期贴息不额外收取服务费用。

例如,工商银行表示,在办理个人消费贷款、信用卡分期贴息业务过程中,除贷款利息、分期业务相关费用外,该行不收取其他费用,且从未委托官方渠道以外的任何机构、人员代为办理。

工行提醒,严禁借款人提供虚假证明材料、虚构交易背景等,或通过不法中介申贷(包括但不限于“包装贷”“职业背债人”“高评高贷”等行为)。对以违法违规手段套取贴息资金的借款人,该行将按规定追回已发放的贴息资金,并将其纳入个人征信记录,依法依规严肃处理。

特别提醒

办理贴息业务不会收取任何费用

具体到操作层面,各家银行略有差异。中行、工行、建行、交行、邮储银行都明确,此前已签署过贴息协议的客户,系统自动适用新政策,无须重新签约。但农业银

行需要客户签署补充协议,每张信用卡单独签。

8月1日至政策发布日之间已经办理的分期业务,多数银行表示可以联系网点

申请补贴。另外,银行特别提醒,办理贴息业务不会收取任何额外费用,谨防诈骗。

上游财经综合每日经济新闻、央视新闻