

实探零售卖场： 买“大件”立省上万 “国补+银行”帮忙换新

“我最近在为装修新家置办家电，领取了冰箱、电视、空调、抽油烟机等品类的以旧换新国家补贴，总的算下来，能省上万元。”3月12日，在北京市西城区西单更新场的小米之家门店内挑选家电产品的白领小陈告诉中国证券报记者。

“使用国家补贴很方便，与商家原有的福利活动并不冲突，线上线下不少平台及门店都能用，我一般会对比价格，看看在哪里买更划算。支付时只需绑定资格码或者出示二维码就可在原价基础上立减，实际支付款项时还可使用银行信用卡分期。”小陈向记者表示，虽然近期装修、购买家具家电等都是大额开支，但在国家补贴和银行大额分期产品的加持下，支出压力小了很多。

近日，记者走访北京市多个商圈了解到，购买手机、家电、汽车等均可领取以旧换新国家补贴。同时，围绕消费者日常生活以及对家装、家电、汽车以旧换新需求，银行推出不少消费贷、大额信用卡、备用金等消费金融产品和优惠活动。

●本报记者 石诗语

设备更新和消费品以旧换新补贴标准 (以北京市为例)	
品类	补贴标准
家电以旧换新	最高立减20%，单件商品最高补贴2000元
手机等数码产品购新补贴	最高立减15%，单件商品最高补贴500元
汽车报废换新	最高可补贴20000元
汽车置换更新	置换新能源乘用车最高给予15000元补贴
老旧客货车报废更新	每辆车最高可获170000元补贴
电动自行车报废更新	最高可得650元补贴

数据来源/京通小程序 制表/石诗语



支持以旧换新消费

在北京市丰台区丰科万达广场的华为门店内，一位销售人员告诉记者：“目前6000元以下的手机可使用以旧换新国家补贴，支付立减500元。若要购买6000元以上的手机，可参与门店的以旧换新服务，我们会对您的旧手机进行估价回收，其价值可抵减新手机价格。购买新手机的余款还可采用信用卡、消费贷等方式支付。”

新能源汽车也是各家银行竞逐的消费赛场。“目前客户置换新能源汽车可申领以旧换新国家补贴1.5万元，报废符合标准的旧车并购买新能源汽车的可获得2万元补贴。北京市朝阳区、石景山区等还推出了区域内的汽车消费专项补贴，能再降几千元，而且可叠加银行的免息车贷，首付比例只需10%。”在北京华熙live·五棵松，一家新能源汽车门店的销售人员告诉记者。

“我们近期与部分新能源车企合作，推出汽车专项分期产品，共60期。在前36期，消费者每期只需归还本金，之后消费者可选择提前还款，我们不收取任何违约金和相关费用，对于提

前还款的消费者来说这个分期产品是免息的。后24期总利率7%，如果消费者有需求，可继续使用，到期按时结清即可。”工商银行相关工作人员介绍。

“目前我行主推‘乐分易’大额信用卡分期产品。”农业银行北京市西城区一家支行的客户经理向记者推荐，“每期利率0.25%，最长可申请60期，最高额度30万元，可用于购车、装修、旅游等大额消费。其中，5万元额度可支取现金。”

近日，建设银行、中国银行、邮储银行等发布提振消费专项行动方案，围绕金融创新和服务升级推出多项具体措施，包括加力发放消费补贴、创新信贷产品和服务，以及围绕重点消费场景提升服务水平和产品质量。

例如，中国银行推出“万千百亿”惠民行动。“2025年，我们计划投放超万亿元贷款、创造千亿元财产性收入、投入百亿元消费补贴和减费让利、覆盖上亿境内外消费者。让老百姓有钱消费、省钱消费、便捷消费、安全消费。”中国银行相关负责人向记者解释道。

基于此，中国银行推出十重大礼包：围绕“传统消费+新兴消费”双向发力，强化供给扩

容，激发居民消费活力；围绕“增收+减费”双轮驱动，强化需求牵引，提升居民消费能力；围绕“反诈+消保”双盾，打造身边的“安全卫士”，保障居民消费安全。

建设银行相关负责人表示，近年来，该行依托“建行生活”平台积极承接政府消费补贴发放工作，截至2025年2月初，累计承发293个城市、近130亿元政府消费补贴资金，拉动消费交易额超800亿元。同时，建设银行长期深耕汽车、家装、家电等消费重点领域，截至2024年末，该行个人消费贷款余额突破5000亿元，信用卡贷款余额超1万亿元。

在股份制银行方面，兴业银行、浦发银行、广发银行等积极响应国补、市补等以旧换新政策，通过创新消费信贷产品、升级信用卡服务体系、深化数字金融应用等举措，为居民消费和实体经济注入动能。

在银行促消费类金融产品逐渐多元化、定向化的同时，银行让利举措仍在持续。近日，不少银行打响新一轮消费贷利率价格战，年化利

率2.7%以下的低息贷款频现，贷款额度也有所提升。

“我行推出消费贷限时优惠活动，利率最低可至2.58%，线上申请最高额度可达20万元，走线下面签通道可提额至100万元，我们可以以上门办理。”江苏银行北京市海淀区一家支行的贷款经理小贾向记者介绍。

除江苏银行外，招商银行、宁波银行、北京农商银行等多家银行近日加大消费贷推广力度，通过降低利率、提高额度、发放利率优惠券、丰富用款场景、提高放款速度等方式吸引借款人。

宁波银行北京市石景山区一家支行的贷款经理向记者表示：“我行推出‘宁来花’消费贷产品新客户专享活动，新客户首借利率可低至2.68%。”

北京农商银行“凤凰e借”产品最低利率也降至2.68%。“贷款额度最高60万元，期限最长可申请5年，审核通过后10分钟内就能放款。”该行贷款经理小赖说。

此外，不少招商银行客户近期收到“闪电贷”利率优惠券。“招行消费贷利率一直在降，上个月我收到2.98%的利率优惠券，3月以来先

是收到2.78%的利率优惠券，前几天它的利率又降到了2.68%。”在广东省深圳市经营服装店的董女士通过社交媒体告诉记者。

值得注意的是，上述银行最低贷款利率和最高贷款额度均有较高申请门槛，并非每位借款人人都可以获得。记者了解到，对借款人的社保、征信、负债状况等信息进行审核，是各家银行的常规操作。此外，还有部分银行对借款人的新客户身份、工作单位、年龄、工龄等有一定要求。

“想申请100万元最高额度，需要我们进行线下签，主要查看借款人的身份证原件、个人所得税App、京通小程序房产情况等。”小贾告诉记者。

此外，小赖表示：“我行2.68%的最低利率是团购价，需要凑够20人才能申请到。”

“说实话，获得最低利率有点难，不过可以试试每周五的抢券活动，最低利率也有2.68%的，抢到就能直接用，还有八折利率优惠券和7天免息券等。”小赖说。

挖掘零售业务新增长点

今年政府工作报告提出，大力提振消费、提高投资效益，全方位扩大国内需求。促进消费和投资更好结合，加快补上内需特别是消费短板，使内需成为拉动经济增长的主动力和稳定锚。

在业内人士看来，银行在提振消费、扩大内需方面大有可为，在响应政策号召的同时，也可进一步挖掘零售业务新的增长点。

邮储银行研究员娄飞鹏表示，开展以旧换新是扩大内需、推动经济持续稳定增长的重要措施。银行积极支持以旧换新是发挥金融服务功能的体现，不仅有助于降低消费者的消费成本，也有助于银行更好拓展业务市场，丰富利润来源。

光大银行金融市场部宏观研究员周茂华向记者表示，银行推出多款消费贷产品和不少促消费优惠措施，有助于提振消费市场，满足消费升级需求，利于生产投资扩张，带动就业和收入增长，促进产业转型升级，利好经济长远发展。

业内人士认为，下一步，银行可细分客群，做好精细化深耕，强化个性化、定制化金融服务，设计不同的消费金融产品和服务，满足不同消费者的需求。同时，创新支付方式，以更好地适应不断变化的市场需求，推动线上线下融合，提升消费金融服务的智能化水平。

与此同时，业内人士普遍认为，消费金融业务涉及信用风险，在低利率环境下，银行可能会面临更大的信用风险，因此要强化消费金融业务风控能力，加强风险管理与控制。

娄飞鹏认为，从风险防范的角度看，银行需要根据实际情况，支持真正有消费需求的客户，确保贷款用途真实，防止过度授信，从源头防范风险的发生。对消费者而言，要将个人债务负担控制在合理水平之内，申请消费贷款要合理适度，不可因“低息”而盲目负债。

科创企业融资冷热不均 建行“五全”服务体系破解资源错配

●本报记者 石诗语

摩尔线程智能科技(北京)股份有限公司是国内GPU领军企业。2024年，该企业参与万卡集群项目，资金缺口9亿元。建设银行北京市分行主动营销，承担起银团贷款牵头行任务，按照项目进度，银团已实现4.76亿元贷款投放。

“不同类型的科创主体、科创活动以及金融生命周期的不同阶段，融资需求差异较大。”建设银行总行公司业务部总经理尚朝辉告诉中国证券报记者，“我们通过建立全周期陪伴、全链条覆盖、全集团协同、全维度支持、全生态赋能的科技金融服务体系和构建数字化支持、差别化政策、专业化保障的科技金融支撑体系，助力加快形成新质生产力。”

截至2024年末，建行战略性新兴产业贷款余额近2.9万亿元，较上年增长超26%，为国家技术进步及企业发展注入了强劲金融动能。

探索“股贷债保”服务方案

“我们持续发力科技型企业评价，创新推出了科技型企业智能化测额模型。”尚朝辉向记者介绍，基于内部历史审批数据，建行综合运用科技、财务、产融三方面数据，融合大数据、机器学习和人工智能等前沿技术，从“看历史、看能力、看需求、看潜力”四个关键维度出发，建立针对5000万元以内授信需求的科技型企业智能化测额模型，实现对科技型企业评价的精准量化。

与此同时，建行充分发挥集团丰富的牌照优势，制定“善建科技”股贷债保综合金融服务方案。“为各类科技创新主体提供股权、信贷、债券、保险等多元化、接力式、全方位的综合金融服务，积极支持投早、投小、投长期、投硬科



视觉中国图片

技。”尚朝辉说。

例如，建行通过精准识别，以股债联动满足企业融资需求。摩尔线程从企业创立之初就与建行全集团建立了深度合作基础。尚朝辉告诉记者：“我们聚焦企业特点，运用建行科技型企业评价专属工具，为企业量身打造专属服务方案，联合7家同业机构，采用纯信用方式组建银团。按照项目进度，银团已实现4.76亿元贷款投放。”

此外，建行加强线上生态能力建设，打造“科技金融智慧生态系统10.0”，立足“股贷债保”业务全方位协同服务定位，打造一站式、综合化科技金融线上服务平台，对外实现融资、撮合、产业、信息、人才等五大服务功能，对内上线“股贷债保”融资产品、产业链画像、培训园地等应用，以内外部专区共同赋能科技金融业务发展。

近年来，建行扎实做好科技金融大文章，持续加强科技金融高效供给，有效推动“科技—产业—金融”良性循环，全力支持实现高水平科技

建行以纵览整个产业链的视角，实现科技型企业全链条覆盖，有效助力重点产业链强链。以科技型核心企业为切入点，将在线供应链金融服务沿链穿透延伸至产业链链条两端，为链条上中小微企业提供低门槛、低成本、高效率的在线金融服务，依托产业链“三流”信息，打造“不靠核心靠交易”的全新“脱核链贷”模式，进一步增强产业链供应链融资服务能力。

此外，建行推进金融供给全集团协同，积极满足科技型企业对长期限“耐心”资本的需求；聚力重点方向全维度支持，着力推动科技创新补短板、强弱项、增动能；共建科技创新全生态赋能，为科技型企业成长提供新动能……

在建立数字化支持体系方面，建行将知识产权等无形资产，通过数字化手段，从轻飘飘的纸张，转变为沉甸甸的信用，实现不看“砖头”看“专利”。在健全差别化政策体系方面，建行加大对科技型企业在信贷需求、授信审批等方面倾斜力度与差别化安排，持续激发服务科技型企业的内生动力。在完善专业化保障体系方面，对部分科技资源富集地区所在的一级分行授予“中国建设银行科技金融创新中心”称号，配套差别化的审批与产品创新政策，引导重点分行发挥先行先试的示范带头作用，探索科技金融服务新模式。

坚持内涵式集约化高质量发展

当前，各家银行奋力发展科技金融。业内人士坦言，银行在展业过程中仍面临一些困难和挑战。

“不同类型的科创主体、科创活动以及金融生命周期的不同阶段，融资需求差异较大，金融支持容易出现不平衡、不充分问题。当前银行对初创期科技型中小企业的金融支持力度有待

提升。”尚朝辉认为。

在外部配套政策方面，尚朝辉表示：“目前各类政策协同性有待加强，科技公共信息共享不够充分，知识产权评估和交易市场发育尚不成熟。”

此外，科技创新的专业性和技术性强，为满足科技创新需求，商业银行需在产品创新、风控防控等能力建设方面进一步加强。

针对一个个棘手的问题和挑战，建行给出了自己的答案：将在“五全”“三化”服务支撑体系基础上，推动体制机制完善，持续加大科技创新领域金融资源投入，不断增强专业化能力建设。以“股贷债保”全方位的服务理念、“看未来”的投行思维，体系化推进科技金融政策建设，切实解决业务发展中的痛点难点，推动资产业务结构持续优化，坚持内涵式集约化高质量发展。

在优化科技金融供给方面，建行将持续做好对战略性新兴产业、先进制造业、未来产业以及传统产业改造升级的支持。加大对高新技术企业、专精特新企业、科技型中小企业等科技型企业的支持力度，依托普惠金融的优势，更好服务于科技型中小企业。

在加强产品与工具创新方面，“我们将结合科技创新发展规律与科技型企业特点，不断创新完善科技金融专属产品，增强金融服务的针对性与适配性。进一步做好优化、提升与完善，在客户识别、客户服务、流程优化、风险防控等方面不断加强数字化支撑能力，助力全行科技金融业务发展。”尚朝辉表示。

在提升专业化服务能力方面，建行将加大对战略性新兴产业、未来产业等重点领域的研究力度，强化科技金融专业化机构建设，助力区域创新体系建设，持续健全科技金融风险管理体系，推动全行科技金融业务稳健可持续发展。