

真金白银

个人消费贷款财政贴息，你我该如何操作？目前，6家国有大型商业银行均已发布相关问题解答。简单来说，2025年9月12日-2026年8月31日期间，居民个人向银行发放个人消费贷款（不含信用卡业务），其中实际用于消费的部分，可按规定享受贴息政策，贴息范围包括单笔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，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%。

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8月，消费贷款领域的“国补”正式出台——《个人消费贷款财政贴息政策实施方案》（以下简称《方案》）。这是财政部拿出“真金白银”，扩宽居民消费领域，进一步发挥消费对经济的拉动作用。

接下来，作为落地执行方，相关金融机构要切实做好政策传导和经办工作，把好事办好，让消费者真正得实惠、提信心、享幸福。

郭子源 消费者关心的第一个问题是，面对解困，找谁咨询、如何咨询？金融机构要积极回应客户诉求，丰富、畅通线上线下渠道，让拥有不同使用习惯、处在不同年龄段的消费者，通过线下网点、电话、网站、手机银行、微信服务公众号等多种渠道，获得专业化、个性化的解惑答疑服务。为此，金融机构要加强内部统筹与员工培训，在制定标准问答版本的基础上，细化个性问答方案，通过与消费者一对一互动，真正把服务送入千家万户。

消费者关心的第二个问题是，贷款发放后，贴息申请的流程是否繁琐？目前，多家银行已简化相关流程。例如，借款人可以先办理个人消费贷款，然后与该银行签署“个人消费贷款财政贴息服务协议”并授权交易信息。接下来，在贷款结息日，银行系统会自动进行贴息操作，直接从应还贷款利息中扣减贴息资金。此外，多家银行还在手机银行APP设立了贷款贴息专区，借款人如有疑问，可进一步了解相关政策。

消费者关心的第三个问题是，如果自己对银行的相关操作产生质疑，如何维护自身合法权益？消费者与银行很有可能在“消费交易认定”问题上意见不一致。银行普遍采取的操作是，系统自动识别消费交易、自动进行贴息，这就可能在一定范围内产生遗漏问题。消费者的某项消费交易如果未被自动识别，可在手机银行的相应专区上传发票等消费凭证，申请人工识别。但需注意的是，目前多家银行规定，消费贷款资金通过转账至个人、取现等方式使用的或其他未实际用于消费的，不享受贴息。对此，消费者可按照银行规定，使用该行的个人消费贷款放款账户进行消费，减少消费交易认定争议。

还要提醒的是，银行在办理消费贷款及贴息业务的过程中，除了贷款利息，不收取其他费用，若有中介机构称自己可代办，消费者要提高警惕并第一时间拒绝，谨防各种形式的诈骗，保护好个人财产安全和信息安全。此外，借款人不可套取贴息资金，否则将承担相应后果。多家银行均已明确表示，严禁借款人提供虚假证明材料、虚构交易背景或通过不法中介申请贷款，包括但不限于“包装贷”“职业背债人”“高评高贷”等行为。银行一旦发现借款人通过违法、违规手段套取贴息资金，将按照规定追回已发放的贴息资金，并将借款人的上述行为纳入个人征信记录，依法依规严肃处理。

本版编辑 董碧娟 王宝会 美编 倪梦婷

半年报中的新亮点

上市银行加力数智转型

截至2025年6月末

中国银行云平台服务器总量达 4万台

分布式技术平台已对接 352个应用

前端技术平台推广至 186个应用

大数据技术平台推广至 174个应用

浦发银行
构建“一云多芯”的
金融云建设全景蓝图
平台云主机规模达

3.5万余台

容器规模达 27.5万余个

光大银行自主研发的“授信调查智能报告”功能

该功能已服务 2000余位 一线客户经理，赋能 39家 一级分行

▶ 有效提升授信业务质效

技术支撑能力提升

半年报显示，各家银行均着力提升数字技术支撑能力，为未来战略布局筑牢根基。

国有大型银行在数字技术应用方面保持前列。记者从中国银行获悉，该行数字化转型步伐加力提速，通过深化人工智能等新技术应用，强化交易集约、提升服务效能，培育分行数字化转型新成果，形成推广一批、储备一批的良性循环。通过持续推进技术架构转型，该行云平台服务器总量达4万台，截至2025年6月末，分布式技术平台已对接352个应用，前端技术平台推广至186个应用，大数据技术平台推广至174个应用。

股份制银行也不甘落后。浦发银行透露，该行已建成算力、算法、平台、知识四位一体的企业级数智基座。截至2025年6月底，已构建千卡算力，在股份制商业银行中率先实现“全栈国产化算力平台+开源大模型”的金融应用，形成大小模型协同的“浦银智启”模型服务矩阵，同时搭建多维度大模型评测体系，初步构建千万级企业知识库；分布式架构体系基本成型，为业务快速发展提供有效支撑。

“未来银行必然是数字银行。”北京银行董事长霍学文在业绩发布会上介绍，“过去3年，北京银行在许多领域实现了历史性变革、系统性重塑、整体性重构，关键一招就是举全行之力推进数字化转型。”

今年上半年，北京银行加快打造“人工智能驱动的商业银行”，建成了“1213”AI体系，即一体化算力底座、两大模型开发运营平台、100余项AI能力、300余项AI应用场景建设。霍学文介绍，一体化算力底座能够实现企业级人工智能算力基础设施的统一管理，显著提升运营效率，强化数据联动与分析能力；两大模型开发运营平台通过“大模型+小模型”双轮驱动，形成人工智能的中台能力，赋能产品创新、客户服务、风险管理等领域，推动业技

的探索应用，建立风险专家知识库，借助智能体系提升风险控制各流程的效率，强化大模型的适用能力；在零售贷款审批与催收上，依托大模型能力，对非结构化数据及其他要素进行风险特征挖掘和识别，提升风险管理能力；在普惠金融上，深化“资金流信用信息共享平台”应用，全面完善普惠生态客户的风险画像，支持信贷资金精准直达小微企业；在账户风险防控上，打造反电诈“风控大脑”，提升账户风险管理和服务效率。

从数字化到数智化

当前，上市银行已普遍将数字金融，尤其是人工智能技术视为提升运营效率、优化客户体验及开拓新增长极的重要抓手。金融大模型的应用体系已经在银行业务的各个层面全面开花。

光大银行副行长杨兵兵在接受经济日报记者采写时介绍，今年上半年，光大银行上线“大模型智能政策助手”，打造了涵盖行内1700余份政策文件的专业知识库和政策搜索分析智能体，将政策文件与业务场景智能关联，提升了合规执行效能，构建起全流程的政策服务能力。

据介绍，光大银行积极探索大模型技术和授信业务的深度融合。该行自主研发的“授信调查智能报告”功能，5分钟即可自动生成一份百页调查报告。目

前，该功能已服务2000余位一线客户经理，赋能39家一级分行，有效提升授信业务质效。

在数据领域，光大银行自主研发并推出集人工智能与商业智能于一体的“问数”智能分析工具，整合了超过2000个数据指标，覆盖零售、对公、运营、财资等主要业务领域，全面支持指标、报表、分析报告、外部数据等多种数据类型的问答查询，能够为业务一线及时、准确反馈高质量数据分析结果。

数智化转型需要大量基础性的工作支撑，甚至是整个业务流程的优化。“数字金融推动银行的服务和业务不断向平台化、场景化、生态化发展的同时，我们能感受到应用系统的边界在逐渐模糊。前中后台的系统逐渐融合，很多都是直通式。从客户端发起到记账完成，原来分散在多个系统，现在基本上都是直通的。交易型系统和分析型系统也是相互嵌套的。”杨兵兵说，“随着数字化越来越深入，也给安全运营和风险防控提出了更高要求，就是怎样才能做得又好又快，进行科技赋能，我们在流程优化方面花了一些力气。”

另外，光大银行还设计有智能算力的调度平台，通过算力的虚拟化和算力的统一交付，使得同等硬件成本下，可以满足更多人工智能的应用需求。“目前，我们人工智能的算力已经支撑保障120多个算法模型和840个场景应用。”杨兵兵说。

金融机构积极布局养老产业

本报记者 尚 咏

近期，上海银行收到中国人民银行2025年首期服务消费与养老再贷款，这是作为城商行的上海银行首次被纳入服务消费与养老再贷款政策。

5月，中国人民银行设立5000亿元服务消费与养老再贷款，引导金融机构加大对服务消费重点领域和养老产业的支持。

招联首席研究员董希森表示，扩大政

策覆盖面将发挥各银行体制机制、创新活力等优势，为经营主体提供优质高效的产品和服务。

养老金融是中央金融工作会议提出的“五篇大文章”之一，国家金融监督管理总局局长李云泽在2025陆家嘴论坛上表示，银发经济方兴未艾，养老金融大有可为。

在河北唐山天诚养老服务项目中，中国银行河北省分行为其发放7000余万元固定资产贷款，支持新建养老床位2500张，其中普惠型养老床位1200张。目前，中国银行服务消费与养老再贷款的申报规模已达48.41亿元。

此外，金融支持科技型企业、搭建智慧平台将延长养老产业链条，提高产业质

量和智慧水平，推动产业升级。据了解，农业银行搭建的智慧养老场景，用户通过手机就能预约助浴、助餐、陪诊等服务，还能“一站式”办理养老院入住申请、聘请住家保姆、呼叫家政。

金融服务是连接高质量供给与多样态需求的桥梁，对于改善消费环境有着重要的作用。中国银行研究院高级研究员杨娟表示，金融机构要进一步推动养老产业金融发展，提高老年群体金融服务可得性与便利性，加强老年投教、消费者权益保护、涉老非法金融活动防范。金融机构还可以持续打通堵点、改造软硬件，提高服务老年客群水平。

山东师范大学马克思主义学院

以“四阶递进”实践育人体系赋能卓越师范人才培养

构建科学实践育人体系是推动师范教育高质量发展的内在诉求。面对新时代对思政课教师和思想政治教育工作者提出的新要求，山东师范大学马克思主义学院（以下简称“山师马院”）以国家战略需求为导向、以“新师范”理念为引领、以培养新时代卓越思政教师为目标，依托山东省中国特色社会主义理论体系研究中心研究项目（批准号：20CSXJ26）和山东省本科教学改革研究项目（编号：M2023093），创新构建了富有特色的“四阶递进”实践育人体系。通过实践教学与实训、教育见习实习研习、比赛竞赛、社会服务四个领域有机贯通，实现了从知识能力初培到价值实现的进阶式培养，有效破解了人才培养中“重理论轻实践”“知行脱节”等难题，为新时代思想政治教育师范专业人才培养提供了可复制的“山师模式”。

实践教学与实训融合
筑牢认知与能力根基

建了“理论讲授+技能训练+模拟实践”三位一体的教学模式。通过教学技能训练、微格教学与模拟授课等实践环节，将抽象的理论知识转化为可操作的教学能力，使学生在真实教学情境中掌握教学设计、课堂管理、教学评价等核心技能，实现“学一练一评”闭环。

课程实践教学与实训成效显著。在不断

加强理论与实践深度融合的基础上，获批国家

一流本科课程4门、山东省一流本科课程4门、

山东省课程思政示范课程2门，为提升思想政治教育专业人才培养质效提供了有力支撑与保障。

累计开发实践类课程12门，以实践教学为依托，获批省级教学改革研究项目近

10项。学生微格教学全部达标，在国家、省部

级等师范生教学技能大赛中获奖150余项。

这为学生日后教学技能提升与专业发展打下良好基础。

见习实习研习贯通
促进理论与实践互构

教育见习实习研习是师范类专业实践育人的核心环节。针对思想政治教育师范专业人才培养中存在的“三习”“低效化、形式化、分散化”等问题，山师马院构建“高校教师+中学名师”的“双导师制”协同育人模式。推动教育见习课程化，将分散的见习活动转化为包含教

学名师讲座、教学观摩等系统课程，让学生充分进行教育认知与体验。推动教育实习结构化，与中学、教科研院所等共建教育联盟、创建协同育人联动机制，让学生逐步完成能力内化与生成。推动教育研习过程化，将研习嵌入教育全过程，让学生实现知识巩固与教学反思。以分层设计、素养融合的方式促进教育理论与教学实践的深度融合。

教育实践质效显著提高。该专业毕业生首次从教适应期较之以前缩短，用人单位满意度稳定在98%以上。学生在全国师范生教学技能竞赛中获一、二等奖4项，在国家、省级大学生讲思政课展示活动中获奖9项，在“华文杯”全国师范生教学技能大赛中获特等奖32项、一等奖33项，在山东省师范类高校学生从业技能大赛中获一等奖21项、二等奖17项。这充分展现了思想政治教育专业实践育人的显著成效。

比赛竞赛驱动创新
锻造卓越教学胜任力

比赛竞赛是师范类专业实践育人的重要环节。针对思想政治教育师范专业人才培养中存在的“重知识轻应用”等问题，山师马院坚持“以赛促学、以赛促研、以赛促创”理念，构建了“学院—学校—山东省—国家”四级比赛竞赛孵化选拔体系，以“全国师范生教学技能大赛”等为代表的教学技能竞赛、“大学生

创新创业训练项目”等为代表的科创竞赛为依托，引导学生以专业知识解决实际问题，在比赛竞赛中不断实现教学能力进阶与实践创新突破。

以赛促学、以赛促研、以赛促创成效突出。学生除在以上各级各类师范生教学技能竞赛中获多个奖项外，立项国家、省级大学生创新创业项目70余项，在“挑战杯”大学生课外学术科技作品竞赛中获国家奖项2项、省级奖项8项，在全国模拟政协提案征集活动中获9项。出版《大学生创新创业优秀成果集》2部、《追求卓越》思想政治教育卓越教师班优秀论文集8部。比赛竞赛不仅提升了学生的专业技能，更培养了他们的创新意识和团队协作能力。

服务育人内化价值
强化教育使命担当

社会服务是师范类专业实践育人的价值升华环节。针对思想政治教育师范专业人才培养中“重知识传授轻问题解决”“实践内容与社会脱节”等问题，山师马院组织理论宣讲、社区治理、教育帮扶等服务基层活动，通过真实场景引导学生将理论知识转化为社会贡献。构建“行走的思政课堂”育人品牌，打造“红色教育中国行”实践育人项目，实施“1+2+2”党史宣讲模式，立足西部支教志愿服务开展

“把青春坐标扎根在祖国西部”等系列分享会。不断拓宽教育实践渠道，遴选优秀师范生到海外开展多种形式教育实践和研学交流活动，传播中国故事和中国声音，拓展提升国际视野与责任担当。

服务育人成果丰硕。培育国家志愿宣讲团9支，开展省内外党史国情调研宣讲800余次，线上理论宣传宣讲覆盖人数超30万人次；深入青海、重庆、云南等地支教150余人，志愿服务时长达3万小时。获评全国高校活力团支部1个，获评社会实践优秀服务队8支、社会实践活动优秀学生19人，1人获评“全国社会实践先进个人”、28人获评山东省“三下乡”社会实践先进个人。有效引导学生实现自我价值与社会价值的有机统一。

山东师范大学马克思主义学院构建的“四阶递进”实践育人体系，实现了知识传授、能力培养、价值塑造的深度融合，不仅为思想政治教育师范专业实践育人提供了可借鉴的模式，更为培养担当民族复兴大任的时代新人探索了有效路径。面向未来，山东师范大学将继续深化实践育人改革，进一步拓展实践育人平台、创新实践育人形式，为培养思想政治教育卓越师范人才和教育强国建设贡献更多力量。

（孙余余）

·广告