

个人贷款新规施行 借钱有了“明白账”

■中国城市报记者 孙雪霏

刷到“日息万三”的贷款广告以为捡到实惠,还款时才发现担保费、服务费层层叠加,实际成本远超预期——这样的借贷套路,随着一项金融新规的施行正在成为历史。8月1日,由国家金融监督管理总局、中国人民银行联合印发的《个人贷款业务明示综合融资成本规定》(金规〔2026〕2号)正式施行,要求所有开展个人贷款业务的机构全面明示综合融资成本,除已列明项目外不得收取其他相关息费。新规直击个贷市场息费不透明顽疾,是践行金融为民理念、守护消费者“钱袋子”的重要制度安排。

一表尽览 借贷告别隐形套路

8月1日,广州市内多家银行网点照常开放个人金融业务。在中国银行广州市天河支行,经营文创工作室的个体工商户李先生办理个人经营贷续贷时,客户经理在签约前先出具《个人贷款综合融资成本明示表》,逐项列明贷款利息、收取方式、年化水平及违约罚息标准,末尾明确标注:除已明示的成本项目外,贷款人及其合作机构不再收取其他与贷款相关的任何息费。

“以前办贷款只知道大概利率,总怕藏着服务费、担保费,心里没底。”李先生告诉中国城市报记者,此次续贷年化利率3.85%,所有成本一目了然,需签字确认明示表后再签合同,流程更加规范踏实。他

坦言,此前有同行办贷款被加收“渠道服务费”,实际成本比宣传高出近3个百分点,“现在白纸黑字列清楚,融资成本算得准,经营规划才做得稳。”

记者走访发现,广州地区国有大行、股份制银行的多数网点已在醒目位置张贴个人贷款综合融资成本上限公示,部分网点摆放明示表样本供市民查阅。一家股份制银行广州天河支行客户经理介绍,线下业务须在签约前完成明示表签字确认,线上业务通过弹窗展示并设置强制阅读时间,借款人确认后方可进入签约环节。

一张小小的明示表,破解的是个贷市场长期存在的息费披露不规范顽疾。据介绍,此前部分机构以“日息万三”“月费率1%”等模糊话术引流,拆分隐藏担保费、服务费、保险费;部分还款页面仅显示每期还款总额,不展示费用明细;还有机构捆绑高价会员卡并默认自动续费,即便放款失败仍扣费。宣传利率与实际成本的信息差,导致金融消费纠纷频发。

线上消费场景的变化同样直观。广州市民张女士告诉记者,8月1日她在电商平台办理分期时,支付页面已显著标注年化综合融资成本,并列明分期服务费金额与收取主体。“以前分期只显示月还款额,算不清实际利率,容易踩坑。现在直接标明年化综合成本,划不划算一眼明了,消费决策也更理性。”

国家金融监督管理总局相关司局负责人表示,坚持息费全面纳入、事前披露确认,就是

要从源头消除信息不对称,让贷款成本“晒在阳光下”。

立规明界 全链监管补短板

此次新规不仅改变了借贷体验,更从制度层面重构了个贷市场的定价规则与展业边界。根据官方规定,个人贷款综合融资成本指借款人承担的各项贷款相关息费,包括但不限于贷款利息、分期费用、增信服务费等正常履约成本,以及逾期罚息等违约或有成本。这一界定实现两个“全覆盖”:一是息费项目全覆盖,所有贷款相关支出全部纳入核算;二是机构主体全覆盖,商业银行、消费金融公司、汽车金融公司、小额贷款公司等各类放贷机构均适用。

为何要推行统一的明示制度?上海金融与发展实验室首席专家、主任曾刚认为,此前部分机构通过拆分息费、转移收费主体模糊实际成本,既损害消费者知情权,也扰乱市场定价秩序。统一纳入全部成本并强制明示,本质是用监管规则还原融资成本真实面貌,推动行业从“营销话术竞争”转向“价格与服务质量竞争”。

随着新规施行,各大银行陆续公示个人贷款综合融资成本上限,市场定价分层清晰。相关业内人士表示,工、农、中、建四大国有行个人消费贷、经营贷年化利率上限均为6%;邮储银行、交通银行对应品类上限为12%;股份制银行与地方法人银行定价差异更显著,部分地方行合作类贷款产品上限

接近24%。

同样是个人贷款,为何利率上限相差最高达4倍?中国邮政储蓄银行研究员娄飞鹏表示,差异源于各家银行客群定位、风控成本与资金成本不同。国有大行客群资质优、资金成本低,定价中枢偏低;地方银行与互联网合作类贷款覆盖下沉客群,风控运营成本更高,定价上限相应上浮。他同时指出,公示上限是价格“天花板”而非实际执行利率,多数优质客户实际利率远低于上限,差异化定价符合市场化规律。

新规特别强化了对合作机构的全链条管理。官方文件明确要求,贷款人应在合作协议中明确各方责任,对合作机构违规行为及时纠正;情形严重的终止合作。博通咨询金融行业首席分析师王蓬博表示,这直击助贷行业核心痛点。过去部分机构通过第三方拆分收费,将利息转化为“服务费”“担保费”规避监管。新规将收费全链路纳入监管,封堵了通过合作主体变相加息的套利空间。

记者从行业自律组织获悉,为推动新规落地,中国互联网金融协会等行业协会在监管部门指导下,正在编制配套自律规范,细化填报与展示标准,同步开展机构培训试填。5个月准备期内,各家银行陆续完成系统改造、合同修订与合作机构排查,不少银行成立跨部门专项工作组推动合作平台整改。广州一家城商行零售业务负责人表示,短期运营成本有所增加,但长期看透明化定价能提升消费者信任,有利于行

业健康发展。

市场规范 消费者应理性借贷

新规落地引发社会广泛关注的同时,也出现了一些不实传言。有说法称“8月起全面禁止借新还旧”,还有人认为“新规后贷款更难审批”。接受采访的专家们均认为,新规核心是规范息费信息披露,不涉及贷款规模调控、申请条件调整与借新还旧的禁止性要求,只要借款人有真实融资需求、资质达标,贷款审批不受任何影响。

为何会出现这类误读?中国城市发展研究院投资部副主任袁帅分析认为,部分传言源于对监管政策的片面解读,也有不良中介借机制造焦虑,诱导借款人加急办理贷款从中牟利。他提醒,借款人应当从官方渠道了解政策信息,切勿轻信不实传言,更不要通过无资质的非法中介办理贷款,避免造成不必要的财产损失。

普通借款人该如何用好新规保护自身权益?业内专家给出四点实操提示:一是签约前务必查看综合融资成本明示表,线上弹窗别急着点确认,线下签字前逐项核对收费项目与年化水平;二是不要只看表面利息,重点关注“年化综合融资成本”这一真实价格指标;三是警惕明示表之外的任何收费,若机构以会员费、权益包等名义捆绑收费且与放款挂钩,有权拒绝并投诉;四是充分评估自身还款能力,根据实际需求借贷,坚决避免“以贷养贷”、多头借贷。

“新新三样”圈粉全球,底气从何而来

■中国城市报记者 孙雪霏

在广东省深圳市昂纳科技的无尘生产车间里,工人们正加紧赶制一批光放大器组件,这批用于AI算力数据传输的核心部件,不久后将通过航空货运发往全球多个国家和地区。昂纳科技(深圳)集团股份有限公司市场部产品高级总监刘立介绍,今年光放大器组件的订单增长至少有1倍到2倍,这类产品每立方厘米价值可达数百美元,八成以上依靠航空运输出口。

一家企业的产销热度,是当前我国外贸新动能加速成长的微观缩影。今年上半年,我

国外贸进出口规模创下历史同期新高,除了广为人知的新能源汽车、锂电池、太阳能电池“新三样”,由机器人、人工智能、创新药组成的“新新三样”正快速崛起,成为代表未来产业方向的全新外贸名片。

人工智能领域的出海,早已跳出单一软件售卖的模式,延伸至全链条的数字能力输出。据全球AI模型聚合平台OpenRouter统计,7月第三周我国大模型周调用量达36.11万亿词元,连续十二周稳居全球首位。从中东地区算力中心建设中的中国液冷技术方案,到南美洲巴西电网智能运维的国产大模型应用,中国AI技术

正嵌入当地产业转型的真实场景,传统贸易统计甚至难以完全衡量其隐形价值。

机器人赛道的转变同样直观。前些年展会上,国产机器人多以展演功能为主;如今走出国门的产品,早已聚焦解决生产生活的现实难题。北京市海淀区中关村的云迹科技等企业,面向海外客户提供服务机器人整体解决方案,产品覆盖全球二十余个国家和地区的酒店、医疗机构等场景。海关统计显示,今年上半年我国工业机器人出口同比增长18.6%,远销141个国家和地区;手术机器人出口同比大幅增长3.3倍,出口市场从23个拓展至49个。

创新药领域的突破,最能体现产业升级的民生温度。过去不少新药由海外率先上市,国内患者需漫长等待;如今“全球新药、中国首发”正成为常态。一款用于治疗1型发作性睡病的选择性食欲素2型受体激动剂,同步向多国递交上市申请,由我国率先完成审批。今年上半年,国家药监局批准的11个新靶点、新机制“全球新”药品,全部由国内药企自主研发;创新药对外授权交易总额约1100亿美元,覆盖20余个国家和地区。

中国企业联合会标准委副主任陈玉涛表示,从“老三样”到“新三样”,是我国从生产成

本优势到先进制造能力的体现;从“新三样”到“新新三样”,是从先进制造能力到整体创新生态能力的集中体现。外贸名片的迭代,背后依托的是我国完备的产业链供应链、持续的研发投入与海量本土应用场景。

从车间里精密打磨的核心部件,到全球各地落地的技术方案,再到守护患者健康的创新药物,“新新三样”的走红是中国制造长期深耕创新的必然结果。产业升级的红利,最终也将转化为更安全的作业环境、更便捷的数字服务、更可及的医疗保障,实实在在惠及普通民众。