

个贷新规进入倒计时 银行如何建立长效机制



个人贷款明示综合融资成本新规将于8月1日起施行，金融机构加速适配转型，融资成本透明化提速，一张明示表正重塑个人信贷市场生态。

本报综合报道 国家金融监督管理总局、中国人民银行今年3月份联合发布的《个人贷款业务明示综合融资成本规定》(以下简称《规定》,也称“个贷新规”)将于8月1日起施行。据了解,为适配《规定》要求,银行、消费金融公司等金融机构正加快相关业务调整改造,推进融资成本透明化。随着制度落地,个人贷款息费披露规则将持续完善,以往常见的收费模糊、价外收费乱象有望得到整治,让个人借贷的真实成本一目了然。

未来,银行需要从合作协议、系统管控、流程监督三个维度构建长效约束机制,保障综合融资成本明示规则持续落地。

机构加速适配

近期,恒丰银行发布关于个人贷款业务明示综合融资成本的公告。公告称,该行按照《规定》要求,正有序推进个人贷款业务明示综合融资成本工作,自2026年8月1日(含)起全面实施。

恒丰银行表示,客户在办理个人贷款业务时,该行将与客户签署《个人贷款综合融资成本明示表》,并将列明办理个人贷款业务需承担的全部融资成本,包括贷款本金金额、成本项目、收取方式、年化水平、收取主体等。同时,该行还将列明贷款逾期或被挪用等违约情形下的或有成本项目及其收取标准和收取主体。

此前,厦门银行、吉林银行等多家银行已发布相关公告。厦门银行自8月1日起,新发放的全部个人贷款(包括个人房屋按揭贷款、个人综合消费贷款、个人经营性贷款业务)均执行综合融资成本明示管理要求;吉林银行7月23日发布个人贷款综合融资成本明示表及个人贷款综合融资成本上限公示,正常履约情形下,办理个人贷款所需承担的综合融资成本(年化)不超过18%。另外,浙商银行自主研发综合融资成本计算引擎,确保综合融资成本测算结果与官方小程序等保持一致,已实现弹窗展示、强制阅读、变动通知等功能。

此外,消费金融公司也在陆续落实《规定》要求。例如,中邮消费金融有限公司近期发布《综合融资成本明示表》,涵盖贷款本金、贷款利息、增信服务费、正常履约年化综合融资成本,以及提前还款违约金、逾期罚息、挪用罚息等违约情形下的或有成本。

中国邮政储蓄银行研究员娄飞鹏表示,为满足《规定》要求,短期内,银行、消费

金融公司等金融机构需改造IT系统、修改合同文本、设置贷前强制弹窗、展示综合融资成本明示表,并加强对第三方合作机构的管理等。科技平台和导流方需要重新设计收费模式,从流量变现转向价值服务收费。担保、保险等增信机构需证明其服务的合理性与必要性。

成本透明可及

《规定》的核心逻辑,是在现有贷款业务信息披露监管制度框架内,细化个人贷款业务息费信息披露的涵盖范围、操作方式和环节等,用一张综合融资成本明示表覆盖全部息费,清晰披露个人贷款息费成本,从根源上消除信贷市场信息不对称问题。

在业内看来,这份《规定》实现多重突破。第一个突破是息费项目全覆盖,将贷款利息、分期费用、增信服务费、违约情形下的逾期罚息和挪用违约金等全部纳入综合融资成本;第二个突破是贷款机构全覆盖,适用银行、消费金融公司、汽车金融公司、信托公司、小贷公司等各类放贷机构;第三个突破是确立“一表展示”硬性规则,划定清晰收费边界,金融机构及其合作方不得收取明示清单之外任何贷款相关费用。

对于广大借款人而言,新规最直观的改变,是融资决策参照标准从名义利率转向法定综合年化成本。

以往,大量用户被低日息、低月费率营销吸引,签约后才发现叠加担保费、服务费、会员费后真实成本大幅上浮;新规下,所有成本在签约前白纸黑字完整公示,借款人能够横向对比不同信贷产品真实年化水平,理性挑选合适产品,有效减少非理性借贷与过度负债。

南开大学金融发展研究院院长田利辉认为,新规落地不会直接推高实际利率水平,但将彻底终结“名义利率引流+隐性费用收割”的营销模式。粗放式流量套利模式难以维系,依赖信息差盈利的助贷平台、高息小贷公司将加速出清,而具备自主风控与低成本资金优势的机构将赢得市场。行业将从“规模扩张”转向“质量深耕”,透明定价倒逼机构提升真实服务能力,短期阵痛后市场集中度将向合规主体倾斜,形成更健康的竞争生态。

长效机制筑基

新规之下,一张明示表即可明示所有

成本,金融机构的费用将“明码标价”。新智派新质生产力会客厅联合创始人袁帅分析认为,全成本明示制度将推动行业竞争核心从过去的营销话术比拼,转向真正的资金成本管控能力、产品适配能力与服务质量的较量。

“对大型银行而言,资金成本低、合规体系完善,成本明示后价格优势更加直观,有利于吸引利率敏感型客户,但也需进一步细化不同客群产品设计、满足更多差异化需求的压力;对中小城商行而言,过去依赖灵活收费调整实际成本,覆盖高风险的模式将难以为继,短期内会面临存量产品调整和合规体系建设的压力,但这也倒逼其深耕本地客群,发挥地缘服务优势,通过提供个性化、精准化产品形成差异化竞争力。”袁帅补充道,整体上,这一制度将推动行业朝着更透明、健康的方向发展,最终实现消费者与机构的双赢。

新规落地只是起点,如何建立长效管控机制、杜绝隐性收费反弹,才是银行后续面临的核心课题。对此,苏商银行特约研究员武泽伟建议,银行需从合作协议、系统管控、流程监督三大维度搭建闭环约束机制。一是在合作文本中明晰合作机构收费权限、标准与违规追责条款,明确禁止以各类衍生名目向借款人另行收取费用;二是推动信贷系统与增信、助贷平台数据互通,实现第三方收费信息实时同步校验,确保所有纳入综合成本的收费项目完整录入明示表单;三是建立常态化回访与抽查机制,定期核验客户缴费记录,畅通投诉溯源渠道,对存在违规收费行为的合作方及时采取整改、暂停业务乃至终止合作等措施,保障综合融资成本明示规则持续落地。

总而言之,个贷新规的施行是我国个人信贷市场规范化发展的重要里程碑。从机构加速适配到融资成本透明可及,再到长效机制的构建,一张综合融资成本明示表正在重塑行业生态。短期来看,金融机构面临系统改造与合规转型的挑战,但长远而言,透明定价将倒逼行业从粗放扩张迈向精耕细作,推动竞争回归产品与服务本身。随着制度持续落地、监管不断完善,个人贷款市场有望告别隐性收费乱象,真正实现借贷双方信息对称,为广大消费者营造更加公平、健康的融资环境,助力金融行业高质量发展行稳致远。

关注

南通农商银行 从“筑基”到“强筋” 夯实信贷管理

基础不牢,地动山摇。信贷管理,是银行经营的“生命线”。今年以来,江苏南通农商银行聚焦征信合规、押品管理、风险防控、宣传教育等重点领域,打出一系列“组合拳”,推动信贷基础管理走深走实,为全行稳健经营和服务实体经济筑牢坚实基础。

征信管理擦亮“信用牌”

该行将“征信一次性信用修复”作为践行征信为民、赋能普惠实体的重要抓手,统筹部署、精准推进,圆满完成政策落地、宣传服务、调研复盘等专项工作,让政策红利真正惠及市场主体。严格对照5大项、48个细化小项开展2025年度征信合规与信息安全考核自评,全方位复盘全年征信工作,精准锁定短板弱项,为后续整改校准靶向。高效完成多项专项核查及征信投诉处置,结合典型案例举一反三,将风险防控触角延伸至业务前端,筑牢全行征信合规防线。在系统应用端,推动征信授权书OCR(光学字符识别)智能识别与系统自动比对,减少识别误差导致的业务拦截;同时,依托征信系统赋能信贷全流程,成功识破客户美化征信骗贷行为,规避200万元风险,并为征信履约优质的经营贷客户快速审批300万元授信,实现“防风险”与“促发展”双赢。

押品管理跑出“加速度”

押品管理是信贷风控的关键一环。该行紧跟不动产登记系统迭代步伐,聚焦系统适配、便民点位优化、业务规范管控三大核心,扎实推进不动产抵押登记专项工作,确保信贷及抵押业务平稳高效运转。一方面,动态调整行内便民点及抵押登记业务要求,打通服务“最后一公里”,让客户少跑

腿、让业务更顺畅;另一方面,以流程优化释放服务温度,进一步规范全行抵押登记业务流程,筑牢风险防控体系。通过系统升级与服务提效的双轮驱动,有效保障信贷及抵押业务的连续性和安全性,为全行信贷资产质量保驾护航。

风险防控装上“预警器”

压力测试摸清底数,该行先后开展两轮个人住宅类抵押贷款专项压力测试,全面覆盖全行存量及核销个人房屋抵押贷款,精准研判房价波动下的资产质量与经营风险,为风控决策提供坚实的数据支撑。对个人贷款业务“双录”工作进行全面自查梳理,目前“双录”已覆盖全部个人贷款产品,其中个人经营性贷款、消费贷款聚焦20万元以上业务,个人住房按揭贷款金额限制,覆盖率100%。同时,严格落实贷款用信前核对及各项管控要求,将风险排查嵌入信贷全流程,做到放款一笔、合规一笔,切实筑牢信贷合规经营防线。

宣传服务传递“信力量”

征信宣传是连接银行与群众的桥梁。“3·15”期间,该行以“守护你我信用、共赢美好未来”为主题,采取联合参与加自主开展的模式,将征信知识送进社区、送入商户,让信用理念深入人心。“6·14”征信宣传月期间,依托南通文旅送戏下乡活动,开展“守护信用共赢未来”主题征信宣传,累计举办4场户外活动,发放宣传折页、手册300余份,现场解答群众征信咨询70余次,让征信知识飞入寻常百姓家。通过常态化、接地气的宣传活动,提升群众的信用意识,拉近银行与客户之间的距离,营造出守信受益、失信惩戒的良好社会氛围。

(通讯员 张伊曼)

动态

张家港农商银行乐余支行 健康宣讲进社区 防暑科普护耆年

连日持续高温,热射病、中暑等高温疾病进入高发期,老年人群体质偏弱,健康防护刻不容缓。近期,江苏张家港农商银行乐余支行特邀原张家港市第一人民医院院长王树生至乐余镇乐海社区居委会开展第四场公益健康宣讲。消息一经发布,辖区居民踊跃报名,活动现场坐满前来听课的群众,既有中老年居民,也有陪同长辈学习的年轻居民,参与氛围十分热烈。

宣讲现场,王树生依托演示课件,结合不同年龄段身体机能差异展开科普。针对当前高温天气,他重点剖析老年人耐热能力差、易突发身体不适的现状,细致讲解热射病早期症状、辨别方法与应急处置手段。同时,他叮嘱居民,让家中老人尽量避开正午高温时段外出,居家做好通风降温,少量多次补充水分,从源头规避高温致病风险。此外,他还分享了适应夏季的饮食、作息和养生技巧等。

讲座设置现场问答环节,居民们纷纷举手,围绕自身和家中老人的身体状况咨询养生问题,涵盖夏季慢病养护、防暑误区、日常护理等诸多内容。面对大家的各类疑问,王树生结合临床经验逐一细致解答,给出接地气、易落实的健康建议,现场交流氛围浓厚。

本次是王树生落地乐余镇的第四场公益健康宣讲,长期以来他主动下沉基层,免费为社区群众普及医疗知识。居民纷纷表示,本次防暑科普活动实用性极强,有效提升了自家老人的高温防护意识。

(通讯员 姜佳琦)

淮安农商银行 召开2026年年中工作会议

在全年工作承上启下的关键节点,江苏淮安农商银行于近期召开2026年年中工作会议,全面复盘上半年“成绩单”,精细部署下半年“作战图”。党委书记李雷作题为《在变局中锚定目标 在深耕中实干实效》的总结讲话。党委副书记刘亮部署下半年经营工作。

会议指出,上半年全行坚持稳中求进,经营发展总体取得积极成效。各项业务保持稳健发展态势,资产质量持续向好,效益稳步提升,规模底盘更加扎实。走访服务的广度与深度持续拓展,供应链金融等创新服务取得新突破,服务实体经济更加精准。网点效能优化中持续释放,科技赋能在业务与管理中加速渗透,转型步伐更加坚定,合规风控体系逐步完善,内控管理从被动应对向主动防控持续迈进,管理根基更加牢固。

会议强调,下半年是决战全年任务目标的关键发力期,也是固强补弱的重要攻坚期。全行要全面强化资产负债管理,筑牢经营根基,多渠道拓宽增收路径。持续优化业务结构,精耕客群。健全全面风控体系,严守风险底线,增强风险识别精度,加强内控合规管理。加快改革创新,聚力网点转型、数字转型、思维转型,以更高水准推进发展新动能。

会议要求,下半年,全行要以正确政绩观为指引,聚焦重点、攻坚突破,着力抓好六个方面工作。一是控风险,关口前移,抓早抓小。从源头遏制风险劣变,加大不良处置力度。二是稳增长,量质并举、稳中有进。主动将信贷资源向实体经济倾斜,做到“投放增量、份额不丢、质效双升”。三是调结构,敢破敢立、精准施策。聚焦民营企业、普惠以及科创等重点领域,探索专营化方式,做优做实供应链金融,提升差异化竞争力。四是强合规,严格执行、行不越线。深推合规案防网格化管理与“合规银行日”双轨管理机制,从被动检查到主动合规,增强合规内生动力。五是促转型,迈开步子、蹚出路子。树立实干实绩导向,打造专业化队伍,统筹推进网点转型、数字化转型和“AI+”深度应用。六是抓党建,深度融合、贯穿始终。坚持奋斗为本,主动对标先进同业,奋力实现全年经营发展目标任务。

(通讯员 张欣然)

拍卖公告

受委托,我公司定于2026年8月7日下午3时对盐城市大丰环卫处一批报废车辆进行拍卖,请依法取得企业营业执照且具有报废汽车回收资质的独立法人,携带下列资料:1、营业执照副本和相关资质原件(另复印件加盖公章);2、法人授权委托书原件;3、委托人本人身份证复印件(加盖公章);4、报名资料费500元及竞买保证金1万元在2026年8月6日17时前到盐城诚鼎拍卖公司(大丰区幸福路丰泽公司综合楼东侧二楼(大润发超市向东80米))办理报名手续。联系人:董德红,联系电话:18961954886。

盐城诚鼎拍卖公司
2026年7月30日

观察

最新定调 中小金融机构改革化险提速

近期,国家金融监督管理总局召开2026年年中工作会议,统筹推进总局系统下半年金融监管重点工作。

会议指出,要统筹推进防风险、强监管、促高质量发展各项工作。树牢底线思维,稳步推进中小金融机构改革化险,有效防范化解重点领域风险,坚决守住不发生系统性金融风险底线。

此外,会议强调,要坚持问题导向,坚定不移推进强监管强监管,做到专注监管、严格监管。强化监管引领,督促金融机构加快改革转型、实现错位发展,多措并举营造良好行业生态,有效提升经济金融适配性,以行业高质量发展促进经济社会高质量发展。

梳理发现,监管部门对中小金融机构风险的态度与策略,经历了从“个案应对”到“系统推进”的深刻演变。回看近年来历次年中与年度金融监管工作会议的表述,这一脉络已清晰可辨。

2023年,中央层面首次将中小金融机构与房地产、地方债务并列为重点风险,提

出“统筹化解中小金融机构风险”的要求。同年1月13日,原银保监会在2023年工作会议中提出:加快推动中小银行改革化险。积极稳妥推进城商行、农信社风险化解,稳步推进村镇银行改革重组。鼓励多渠道补充中小银行资本。

2024年1月30日,金融监管总局2024年工作会议提出:全力推进中小金融机构改革化险,把握好时度效,有计划、分步骤开展工作。健全金融风险处置常态化机制,落实机构、股东、高管、监管、属地、行业六方责任,推动形成工作合力。同年7月29日,金融监管总局2024年年中工作会议要求:坚持稳字当头,把握好时度效,稳妥有序防范化解中小金融机构风险。坚持上下统筹、分工包案、凝聚合力,全力处置高风险机构,促进治理重塑、管理重构、业务重组。

2025年1月12日,金融监管总局2025年监管工作会议明确:加快推进中小金融机构改革化险。坚持上下统筹、分工包案、凝聚合力,全力处置高风险机构,促进治理重塑、管理重构、业务重组。

2026年1月15日,金融监管总局2026年监管工作会议进一步要求,有力有序推进中小金融机构风险化解。着力处置存量风险,坚决遏制增量风险,牢牢守住不“爆雷”底线;同时,要求做好统筹规划,稳妥推进中小金融机构减量提质,合理优化机构布局。深入整治无序竞争,持续规范行业秩序。督促银行保险机构专注主业、错位发展。

从“个案应对”到“系统推进”,从“加快推动”到“有力有序有效”,监管部门对中小金融机构风险治理的思路愈加清晰、力度持续加码。2026年年中工作会议再次释放明确信号:防风险与促发展并重,严监管与优生态同行。下半年,如何在化解存量风险的同时遏制增量风险,如何在推动机构减量提质中实现错位发展,将是摆在监管部门与金融机构面前的共同课题。唯有坚守底线思维,强化协同合力,方能筑牢金融安全防线,以高质量监管护航经济社会高质量发展。

(聆文琼)