

# 阳光融资降成本 精准服务惠企业

## 河北省扩大“贷款明白纸”试点地区和银行机构

□本报记者 刘文静 通讯员 苏文龙

记者日前从中国人民银行河北省分行获悉,自2025年6月起,河北省扩大明示企业贷款综合融资成本试点地区,已覆盖全省一半以上地区和银行机构。

2025年2月,中国人民银行河北省分行启动了明示企业贷款综合融资成本省级试点工作(以下简称“明示工作”),通过银行会同企业填写《企业贷款综合融资成本清单》(以下简称“贷款明白纸”)的方式,向企业清晰展示各类贷款利息外的融资费用,帮助企业理清融资成本“明细账”。经过持续推进,明示工作取得积极成效,企业融资透明度大幅提升,综合融资成本明显下降,银企互信关系显著增强。截至目前,试点地区共组织完成对1.56万笔、1394.5亿元贷款的明示综合融资成本工作,阶段性成效显著。

### 破除信息壁垒 确保企业知情

长期以来,企业融资成本核算存在“只知利息、难算总账”的痛点,担保费、评估费、抵押登记费等非利息费用往往是一笔“糊涂账”。明示工作采用“贷款明白纸”的形式,由银行会同企业共同填写,详细列明贷款利息及各项非利息费用,包括担保费、保险费、评估费、质押监管费、供应链平台服务费等,并计算综合融资成本年化率。这一做法使原本分散在合同文本或口头约定中的各类费用“阳光化”,让企业对融资全流程费用了如指掌。

某新材料公司在以往的贷款经历中,往往不清楚除贷款利息外还需要承担多少其他利息外费用,缺乏对贷款综合融资成本的清晰认识。银行在与该企业签订贷款合同时,客户经理主动靠前,细致讲解明示企业贷款综合融资成本工作的政策要点,在获得客户理解和信任后,双方共同填写了“贷款明白纸”,客户清晰地了解到贷款利率为4.7%,担保费率为0.8%,综合融资成本年化利率为5.5%,且办理贷款业务的评估费4289元和抵押登记费1650元均由银行承担。企业负责人感慨道:“银行不仅解决了我们的资金难题,还帮助我们算清了融资费用明细账。”

### 精算成本构成 减轻企业负担

“贷款明白纸”不仅是融资“说明书”,更是企业“省钱指南”。通过全面展示融资成本构成,银行能够精准识别可优化的费用项目,帮助企业争取政策优惠,实现综合融资成本实质性下降。据了解,许多企业在填写“贷款明白纸”的过程中,银行会主动发现其符合各类优惠政策条件,如财政贴息、担保费减免、无还本续贷等,从而大幅降低企业融资负担。同时,非利息费用的透明化也有效遏制了第三方机构不合理收费行为,推动市场收费更加规范合理。

某轨道交通设备公司向银行申请一笔500万元的流动资金贷款,在填写“贷款明白纸”时,客户经理发现该企业已获评国家级专精特新企业,符合信用贷款条件,主动将担保贷款转为信用贷款,节省8万元担保费,并将贷款利率由4.2%下调至3.5%,综合融资成本下降30%。类似的还有某食品销售部,原计划申请经营类贷款,在填写“贷款明白



■邢台市临城农商银行客户经理在对个体工商户宣讲明示企业贷款综合融资成本试点政策。

康晓晶 摄(资料照片)

纸”过程中,客户经理发现企业符合财政贴息条件,帮助其申请创业担保贷款,企业只需支付2.3%的贷款利率,无其他融资费用,节省了超60%的融资成本,预计每年减少利息9.2万元。

### 共建阳光金融 深化银企互信

“贷款明白纸”不仅降低了企业融资成本,更重构了银企关系,通过透明化服务增强企业信任感,形成良性互动的金融生态。当企业清晰看到银行主动承担评估费、抵押登记费等费用,或为其争取各类优惠政策时,对银行的信任感和满意度显著提升。同时,银行也通过明示工作展示了其服务实体经济的诚意,赢得企业长期合作意愿。

某物流科技公司申请的1000万元贷款即将到期,因资金周转困难,打算借用过桥资金用于还贷。在填写“贷款明白纸”时,客户经理敏锐地发现企业借用10天的过桥资金,需要支付费用3万元。了解到这一情况后,银行立即为企业提供免费续贷服务,这一举措帮助企业节约了3万元过桥转贷费,企业将节约下来的这笔资金投入原材料采购,进一步扩大了生产经营规模,为企业持续发展注入了新活力。目前该企业与银行在代发工资、银行承兑汇票等方面进一步合作,实现了银企互信的深度升级。

### 优化金融服务 提升政策效能

明示工作不仅惠及企业,也推动银行服务转型升级。通过“贷款明白纸”,银行能够更全面地了解客户融资需求与痛点,从而提供更加精准、个性化的金融服务。同时,通过收集和分析“贷款明白纸”数据,能够精准掌握不同地区、行业企业的融资成本状况,为后续政策制定提供坚实依据,实现宏观调控的精准施策。

某智能制造公司申请经营性贷款1000万元,因为是首次申请银行贷款,对贷款融资成本政策毫不知情。银行得知客户的贷款需求后,第一时间安排客户经理上门走访,耐心解答贷款业务政策,并主动出示了明示企业贷款综合融资成本告知书,让客户更全面、准确、透明地知晓融资成本各项费用构成及承担情况。在深入对接得知企业拥有多项技术专利后,银行创新采用“知识产权质押+信用贷款”组合模式,仅用3天时间向企业发放贷款1000万元,贷款利率为4.2%。

资讯

## 河北省保协开展 防范非法金融活动

本报讯(记者 刘文静 通讯员 张聪)为防范和打击非法金融活动,保护人民群众财产安全,提升社会公众对非法集资的识别能力和风险防范意识,今年6月,河北省保险行业协会(以下简称“河北省保协”)围绕“守住钱袋子 护好幸福家”活动主题,组织开展了“防范非法金融活动宣传月”活动。

活动期间,河北省保协通过网站、微信公众号开展“防范非法金融活动宣传月”专题宣传。一是发布防范非法金融活动的风险提示,强调非法金融活动常见手段和危害,向社会公众普及如何防范非法金融活动,保护自身财产安全;二是聚焦民间投融资中介、养老涉农、文旅等案件高发领域,通过案例解析、视频解读等方式,揭秘打着云养殖、康养服务、消费返利等旗号的非法金融活动套路,提醒公众有效识别和防范非法金融活动,树立正确的理财投资观念;三是积极转发“防范非法金融活动知识答题团队竞赛”活动,帮助社会公众了解并识破金融陷阱,普及宣传防范非法金融活动相关知识;四是协会网站、微信公众号宣传会员单位防范非法金融活动举措,共同营造全民防非、主动拒非的良好社会氛围。据不完全统计,河北省保协网站、微信公众号累计刊发防范非法金融活动相关稿件47篇,累计阅读7940人次,获608次转发宣传。

未来,河北省保协将通过多样化渠道和方式,持续开展防范非法金融教育相关工作,常态化普及金融知识,切实提升保险消费者和社会公众防范非法金融活动的意识和能力。

以案说理财

## 被遗忘的消费贷 成为房贷“拦路虎”

□本报记者 刘文静

案例回顾:王先生在买房过程中,申请房贷被拒,理由是征信不良。王先生不认为自己存在征信问题,他到征信中心认真查询,才发现是两年前的的一笔小额消费贷存在短期逾期记录,虽然那笔小额消费贷已经还清,但是曾经的短期逾期仍然给他留下了征信污点,成为房贷审批的“拦路虎”。这让王先生大为后悔,他说,当初的小额消费贷就是在消费过程中,用手机稀里糊涂申请的分期付款,后来自己就忘了,没有按时还款,在银行催款时才想起来,补上了欠款。他没有想到,当初小小的逾期,挡住了他的买房路。

案例分析:当前,绝大多数由银行、持牌机构及主流合规互联网平台提供的消费贷,其借贷及还款记录(尤其逾期记录)均会报送至央行征信系统,与个人征信紧密相连。王先生的案例就可窥一斑。按时还款是积累良好信用的有效途径。如果刻意寻求所谓“不上征信”的贷款渠道,会面临机构不合规、利率不透明、催收不规范等各种潜在风险,且逾期本身仍会带来高额成本与催收困扰。

消费提醒:如今,消费信贷产品日益普及,它们就像随时能“救急”的钱包,“先用后付”的方式更是成为不少人的消费习惯。然而,当部分消费者申请房贷、车贷等大额贷款时,却可能会因被遗忘的消费贷而受阻。相关人士提醒,申请消费贷前需三思,理性评估还款能力,避免过度负债和冲动消费。

1.还款需守时。可设置提醒,确保自己名下所有信贷产品(无论金额大小、来自哪个平台)按时足额偿还。

2.定期查报告。每年1-2次通过官方渠道(如中国人民银行征信中心官网)查询个人信用报告,及时发现身份被盗用、信息错误等异常情况。

3.信息防护莫大意。严防重要个人信息泄露,不随意透露身份证号、银行卡号等敏感信息。

4.异议申诉走正道。对征信记录有疑问,务必通过官方途径解决,远离“征信修复”骗局。

## 人民币市场汇价(7月2日)

新华社北京7月2日电 中国外汇交易中心7月2日受权公布人民币对部分货币的市场汇价。

100 美元	715.46 人民币
100 欧元	844.51 人民币
100 日元	4.9905 人民币

100 港元	91.146 人民币
100 英镑	983.6 人民币
100 澳元	470.97 人民币
100 新西兰元	436.74 人民币
100 新加坡元	562.3 人民币