“免息低息”背后的隐形账单

——记者走访拆解个人贷款分期综合融资成本

“最高贷10万元，5年里免2年利息，前2年只还本金……”近日，江门市民冯小姐在某4S店选购新能源汽车时，销售热情推介的一款贷款方案听起来格外省心。同时，不少江门市民在看车、线上消费、资金周转时，也会频繁接触到各式各样的低息贷款广告。这些看似白捡的便宜，究竟是馅饼还是陷阱？

记者走访江门城区汽车门店，梳理本地消费投诉线索后发现，部分营销宣传只突出“免息、低月供”的亮眼卖点，却把后期利息、手续费、介绍费等各类成本藏在合同小字中。除车贷外，消费贷、线上助贷、教育分期等领域同样存在类似套路，不少市民被诱人话术吸引，签约后才发现实际支出远超预期。今年8月1日《个人贷款业务明示综合融资成本规定》正式施行后，贷款机构必须完整公示全部融资成本，但新规落地到位尚需时间，普通市民仍要学会甄别营销话术，算清贷款总账，避免落入低息诱饵的圈套。

江门日报记者 傅雅蓉



免息在前，成本在后

顺着市民报料，记者以购车者身份走访城区多家新能源汽车门店。几乎每家店的销售人员都把“低息分期”摆在推介最前头：“这款车做贷款最划算，厂家贴息，2年不要利息。”

可当记者追问后3年怎么算时，销售人员的语气往往含糊起来：“后面利息不高的，也就两三个点。而且2年时间一到，还可以提前还款。”紧接着话锋一转：“不过走这个贷款方案，店里要收一笔金融服务费，1000元至1500元，帮您跑手续、做资料。”

1000元看似不多，但记者细细算账后发现，并不像听起来那么好。以贷款10万元、5年期粗算：前2年免息，第3年按贷款总额2.5%付息约2500元，第4、5年各按3.5%的年利率付息约3500元/年，后3年利息合计约9500元。再加上1000多元手续费，所谓“免息”方案实际成本远不止销售人员嘴里说的“不高”，折算下来，这套贷款方案的年化利率（单利）已超过2%。

类似套路并非个例。《证券时报》此前报道，某合资品牌4S店推出的36期“0利率”方案，需收取贷款金额的3%作为手续费——以20万元车贷计算，光手续费就要6000元，折算实际年利率约1.7%。央广网则曝光：消费者签下合同后才发现，15万元贷款本金变成了20万元，多出的5万元被拆成各种名目的“服务费”“担保费”。人民网今年3月也刊文提醒，部分车企虽打出低息旗号，实则要求消费者捆绑高价店内保险、装潢、延保，甚至收取“金融服务费”“GPS费”，最终实际支出不降反升。

低息话术“变形记”

如果以为这套路只发生在买车时，那就想简单了。走访中不少市民坦言，自己踩过更隐蔽的坑。

“宣传的是月息0.8%，听着不高，可贷款机构从没提过，这笔利息之外还要付2%至5%的‘渠道服务费’、0.3%的‘担保费’，甚至强制捆绑‘账户保险费’。”今年年初办理过消费贷的市民袁浩宇回忆，这些费用看似名目合理，实则全是融资成本的一部分。据行业测算与监管调研，这类不透明收费会让实际年化成本比宣传利率高出5至10个百分点。

还有些机构把戏法玩到了贷款之外。有的在借款流程中强制捆绑“高价会员卡”，宣称“开通会员即享极速放款”，哪怕最终没放款，每月数百元会员费照扣不误；有的搭起“分期商城”，把数码产品溢价卖给消费者再低价回收，变相收取高额通道费。这些披着“电商消费”“会员增值”外衣的加价，本质上还是借“低息”之名行“高息”之实。

江门日报财经智库专家海阔表示，市民真正的痛点不是“需要利息”，而是被隐瞒、被误导以及被收割。对普通消费者而言，借钱本为解燃眉之急，可在“信息不对称”的助贷模式下，简单的借钱却变成层层加码、套路重重的负担。

价格透明不等于便宜

为了让消费者看清这笔账，监管部门已经出手。

2026年3月15日，国家金融监督管理总局、中国人民银行正式发布《个人贷款业务明示综合融资成本规定》，自2026年8月1日起施行。新规明确要求：贷款利息、分期费用、增信服务费等与贷款相关的全部成本，都要统一折算成年化综合融资成本，以表格形式向借款人逐项列明；线上贷款须弹窗强制公示，线下贷款须经借款人签字确认。规定还特别指出，除已列出的项目外，不得再收取其他与贷款相关的费用。

业内人士在解读新规时表示，文件要求逐项列明所有费用项目以及收取主体、方式、标准，并统一折算为年化综合融资成本公示，这对普通消费者具有很强的保护意义。

不过，海阔也提醒，价格透明不等于借钱会变便宜。新规解决的是“看不见”“看不懂”，而不是规定每一笔贷款必须便宜。对市民来说，更重要的仍是自己心里有本账：别只盯着“免几年息”“月供多少钱”，要看年化综合融资成本；所有口头承诺和收费项目都要白纸黑字写进合同，尤其留意那些被拆散、藏在后头的费用。“看到‘低息’两个字，不妨多问一句：加上所有费用以后，综合年化成本到底是多少？如果一家机构反复强调优惠，却不愿意把费用一笔笔列清楚，那这笔便宜，不妨先放一放。”海阔说。

贷款从不是凭空多出来的一笔钱，它只是把未来的收入提前搬到今天，而服务费、利息和违约成本，就是未来的你为今天的决定支付的价格。

工商银行江门新会支行开展工行驿站主题活动

送适老金融服务进社区



工作人员向老年群体普及金融知识。

近日，工商银行江门新会支行紧扣2026年工行驿站“驿启金秋行”主题活动部署，推动工行驿站志愿服务阵地向户外延伸，走进江门市新会区河南社区，开展敬老助老志愿服务与金融宣教活动，把适老金融服务送到老年居民家门口。

本次活动把工行驿站服务从网点厅堂拓展至社区广场，面向社区老年群体举办户外金融沙龙。工商银行江门新会支行现场搭设户外宣传展台，摆放防范电信诈骗、反洗钱、抵制非法金融活动、网络安全、储蓄国债等宣传物料。工作人员结合老年群体金融消费特点，用通俗易懂的语言拆解养老诈骗、电信刷单、非法贷款中介等典型作案套路，普及反洗钱相关法律常识，提醒老年朋友妥善保管银行卡、身份证及个人隐私信息，守护好自己的养老钱袋子。现场还整合养老金融产品、权益与服务资源，开展财富管理知识科普。

社区老年居民纷纷驻足，翻阅宣传折页，主动咨询日常业务办理、投资理财等问题，工作人员一对一细致答疑解惑，拉近银行与老年群众之间的距离。活动通过提供一系列适老金融、泛金融服务，有效提升老年客群金融服务的可得性和参与感，让特色适老服务触达更广泛人群，切实加强对老年客群的关心关爱。

（文/图 陈倩婷）

相关新闻

工商银行江门开平支行

“三个一”敬老举措延伸至家门口

9月至10月，工商银行江门开平支行聚焦“金融反诈”“便民服务”“长辈关爱”三大场景，依托“三个一”敬老志愿服务，营造有温度、有情怀的工行驿站惠民服务新体验。

该行邀请长者走进养老金融特色网点，零距离体验无障碍设施、爱心座椅、专属柜口，以及长辈版自助机具界面、大字版服务等适老化改造成果。同时升级饮水、充电、老花镜等基础便民设施，推出“秋季暖心茶饮”，吸引环卫、快递等户外工作者及周边居民进店歇脚，体验“金融+非金融”服务。

在养老金融方面，该行依托手机银行养老金融社区平台、开放银行银发产业云平台及幸福生活版App，推介“长辈旅游专属优惠”“医养照护优惠券”“养老机构优先入驻”等增值权益，构建“金融+泛金融”适老组合体系，把网点打造成老年人颐养身心的“健康加油站”。

针对行动不便但有金融需求的社区老人，该行提供上门服务，将关爱与便捷送到家门口。该行还依托“新客养老礼”等活动，引导长辈客群完成养老金账户首开首缴及累计缴存；借力“工银爱相伴 情暖重阳节”主题营销活动，联动推广“浓情久久礼”、长辈客户资产提升“专享回馈礼”，以及工行社保卡云闪付、云网平台线上消费满额随机立减、养老助餐食堂“天天减”、“活力向未来”银联医养等多元权益，提升老年客群金融服务的可获得性与参与感，让特色适老服务触达更广泛人群，切实加强对老年客群的关心关爱。

（陈倩婷）

ICBC
中国工商银行
江门分行

兴业银行江门分行

开展敬老公益行活动

为弘扬敬老、爱老、助老传统美德，发挥党建引领作用，结合重阳节契机，把便民惠民服务送到老年群众家门口，10月18日上午，由耙冲社区党委、耙冲社区新时代文明实践站主办，兴业银行江门分行承办的“弘扬敬老美德，传递兴业温情”2026年敬老公益行活动在萃锦园小区开展。该行组织工作人员走进小区，联动多家机构，为老年居民提供暖心的重阳节便民公益服务。

活动现场暖意融融。该行工作人员与老人促膝而坐，拉家常、问冷暖，询问身体状况、日常起居和兴趣爱好，聊聊饮食、休闲等生活琐事。部分老人分享过往趣事，工作人员认真倾听、适时回应，现场欢声笑语不断。交流中，工作人员耐心询问老人实际诉求，细致记录相关情况，把关怀送到老人心坎上，让老人感受到节日的温暖。

立足金融为民责任，走访慰问之余，该行营业部与新会支行工作人员同步开展金融知识科普和养老反诈宣传。针对老年人易落入养老诈骗圈套的情况，工作人员结合真实案例，用通俗语言讲解骗局套路，重点揭露虚假养老项目投资、保健品诱导消费、冒充亲友转账等常见手段，提醒老年居民不轻信陌生来电，妥善保管银行卡、身份证等个人信息，守好养老钱袋子，提升风险防范意识。

（傅雅蓉）

兴业银行
INDUSTRIAL BANK CO.,LTD.

2026年广东全民科普大赛线下总决赛落幕

江门市代表队获全省第二名

江门日报讯（文/图 记者/傅雅蓉 通讯员/曹芃芃）近日，2026年广东全民科普大赛线下总决赛圆满落幕。作为全省十大群众赛事之一，大赛汇聚21支地市代表队同场竞技。江门市代表队从线上竞赛到线下总决赛一路稳扎稳打，最终脱颖而出，夺得全省二等奖（第二名），再创佳绩。

据了解，赛事分线上竞赛、线下总决赛两个阶段进行，线上竞赛已于8月15日收官。江门赛区线上竞赛表现亮眼，全市参赛人数居全省第一，参赛人次达937万，居全省第四，展现了侨乡人民崇尚科学、勇于争先的良好风尚。按照赛事规则，我市从青少年、农民、产业工人、老年人、领导干部和公务员五大重点人群中，选拔各组别线上竞赛第一名选手组建代表队，出战线下总决赛。

线下总决赛设置必答题、抢答题、风险题、团队协作题、实践操作题、盲盒演讲题六大题型，全方位检验参赛选手的知识储备、实操能力与临场应变能力。赛场上，江门市代表队队员精神饱满、沉着应战，面对各类题型冷静思考、快速作答，队员之间分工有序、配合默契。凭借扎实的科学功底和稳定的现场发挥，江门市代表队最终取得全省第二名的优异成绩。

接下来，江门市科协将以本次大赛为契机，深入推进全民科学素质提升行动，持续创新科普传播形式，丰富科普服务供给，弘扬科学精神、普及科学知识，厚植五邑科普沃土，为江门高质量发展贡献科普力量。



江门市代表队参赛队员。

2026年全国青少年科技教育创新成果大赛举行

台山一中科技辅导员获三等奖



龙梦新

江门日报讯（文/图 记者/傅雅蓉 通讯员/曹芃芃）近日，2026年全国青少年科技教育创新成果大赛在吉林长春师范大学圆满落幕。台山市第一中学科技辅导员龙梦新凭借作品《红树林·蓝碳·绿未来——从生态密码到乡村振兴的PBL行动》荣获科技教育工作者赛道三等奖。

该赛事由中国青少年科技教育工作者协会主办，是整合原全国青少年科技创新大赛科技辅导员创新成果竞赛与全国科学教育专业师范生教学技能创新大赛后设立的国家级科技教育重点赛事，旨在贯通职前职后科技教育人才培养体系，健全科技教育创新培育生态，赋能青少年科创人才队伍建设。本届大赛于7月启动，经层层选拔，全国454项作品入围终评答辩；终评通过布展展示、封闭问辩、综合评审等环节，最终评出创新奖、一、二、三等奖及专项奖共494项。

龙梦新的项目立足江门红树林本土资源，将蓝碳生态保护与乡村振兴相结合，运用PBL项目式学习开展科教实践，充分展现我市科技辅导员扎根侨乡资源、创新科学教育的实践水平。

近年来，江门市科协坚持以赛促教、以赛促创，搭建省市联动科创赛事培育平台，做好项目挖掘、打磨、选拔推送全链条服务，持续培育优秀科技辅导员队伍，引导教师挖掘本土特色资源开发科创课程，推广项目式探究教学。

广发银行

推出广交会专属金融服务

作为广交会金融服务合作银行，广发银行立足粤港澳大湾区，依托“保险+投资+银行”一站式综合金融优势，推出专属金融服务，以定制化产品、专项费率优惠和高效服务，护航参展企业抢抓全球订单、拓展海外市场。

该行企业网银TT汇款服务全新上线，支持150余个币种，覆盖全球190余个国家和地区，提供7×24小时线上跨境结算，保障客商跨境收付汇、汇兑业务办理。

针对参展企业，该行实行分级结售汇点差优惠：连续参展3届及以上企业，结汇点差最高优惠120个基点；连续参展2届及首次参展企业优惠50个基点。特设“挂单结汇特权”，企业可预设目标汇率挂单，无需人工盯市，交易完成后通过手机银行、短信实时通知。展会期间及展后3个月内，企业通过“广发跨境通”办理汇出汇款，可享手续费、电报费减免；免费开具境外收款账户证明，可对接亚马逊、乐天等跨境电商平台。

同时，该行设立总额最高500亿元的广交会专项授信额度，覆盖全行业参展主体，开通绿色审批通道，支持无还本续贷、借新还旧，小微企业线上贷款支持按日计息、随借随还。大型企业连续参展5届及以上，单户综合授信最高20亿元，并购贷款、项目贷款专项额度最高15亿元；中型企业按参展届数授信最高5亿元；专精特新“小巨人”企业最高1000万元，专精特新中小企业最高800万元，科技型企业最高500万元。

此外，该行面向参展企业主推出抵押经营贷，最高额度2000万元，抵押成数最高7成，期限最长10年，支持全线上办理；企业主及员工可申请专属消费贷，年利率3%，额度最高100万元，借据期限最长7年。

广发银行将以专业综合金融服务，助力参展企业降本增效、拓展商机，赋能中国外贸高质量发展。

（傅雅蓉）

广发银行|CGB