

关键词 算账

日息0.04%，借款成本是高是低？

众多互联网平台“闪借”模式的开启让普通消费者的借款门路豁然开朗。只要进入熟悉的通道，点点鼠标、触触手机屏幕，白花花的银子在几分甚至几秒钟内就落到了自己的账户，1000元一天只需4角的利息，可以随时支取、随意花销……听起来，这一切已足够诱人。

然而理财师却不忘提醒市民，微粒贷、借呗等电商尽管借款方式更加方便快捷，但借款利率着实不低，取道互联网小额贷款还需多算算账。

据记者了解，当前，我市各家银行给出的白领

通、蓝领通等信用贷款的年利率约为6%~7%，也就是说，1万元贷款一年利息为600至700元；而通过微粒贷、借呗等渠道借款，乍一看日息只有0.04%，也就是借款1万元，一天只需支付4元利息，但倘若金额一大、期限一长，借款成本便不容小觑。

“按0.04%的日息标准计算，借呗的借款年利率实际高达14.6%，已经达到银行信贷利率的2倍多了。”建行宁波市分行国际金融理财师许君波称，“以丹丹为例，倘若其购买的包包优惠金额低于500元，而她1万元贷款在

四个月内没能还清（所需利息为 $0.04\% \times 120 \times 10000$ ），那么，丹丹此笔借款购物便失去了应有意义。”

“再以小俞为例，假设其贷款金额高达10万元，那么，他每日需要承担的利息就高达40元，按照等额本金还款方式还款，一年后，单利息就要7800元，这样的利息开支是否还值得其为优惠促销提前购物便不得而知了。”许称。

在互联网上“闪借”，逾期罚息亦不容小觑。假借1000元，逾期后每日的罚息就是 $1000 \times 0.04\% \times 50\%$

$\times 1 = 0.2$ 元，看来虽然不多，但同样金额一大、期限一长就又是另一笔为数不小的额外开支。

还有部分市民还企图寻找一个借款利息较低的平台借钱出来，买个风险低的理财，赚一顿饭钱。殊不知，即便是0.02%的日息，贷款年利率也高达7.3%，而放眼当前，哪里还寻得到年化收益高于7%的无风险理财品种？

凡此种种，许君波认为，看上去便捷、实用的电商小额贷款还是得计算着用，对于应急购物或短期周转者而言，这确实是个不错的选择。



搅谁的局 是谁的菜

微粒贷、蚂蚁借呗……互联网小额贷款扎堆出现，显示出互联网巨头们对这块领域正表现出浓厚的兴趣。随手借随手还，再也不用看银行脸色，对于不属于银行“VIP”层面的更多市民来讲，这是个不错的消息。

在金融创新领域，互联网企业以搅局者的姿态出现。从“余额宝”到“微粒贷”，短短几年，互联网金融带来的冲击已深深影响到了我们的生活。

互联网金融的旺盛生命力来自哪里？大头菜认为，一个是成本优势。无论是寻找客户，还是完成支付均在网上进行，省去了传统银行的营业网点费用。同时它凭借信息处理能力和组织模式方面的优势，大大降低了交易的成本。

二是信息透明化的优势。互联网巨头掌握海量客户数据，能精准地发现和接触客户；此外，它的产品价格信息更加透明性。通常，你了解更多的银行产品信息，需要花更多的脚力和精力去搜集信息。而且很多的时候，你没法获得很多信息，可能一个素不相识的理财经理的推荐，就能轻易左右你的选择。

第三个优势，就是互联网金融是客户群规模大，资金的聚散都很快。在互联网金融上，用户因为信息不对称而处于的弱势地位而带来的不愉快体验，被缩小了。

这一点有多重要？大头菜觉得，未来互联网金融比拼的除了技术变革，一定还包括用户体验。互联网金融凭借低门槛、低成本、信息透明等优势，带来的便利的用户体验，让小客户得到了更多选择，也增强了小客户的主动性和与平等感。从这一点上来说，互联网+金融，是在推动整个社会的公平。

不过，相较于互联网金融发展的大跃进，监管方面却显得有些缺位。不少互联网金融业务仍游走在灰色地带。新生事物的野蛮生长，往往会面临因监管缺失带来的风险。互联网金融的发展肯定绕不开风险控制这个议题。这个必需得到监管部门和整个行业的重视。

周静



关注“值说吧”，让财经新闻有点意思

关键词 信用

电商小贷会记入个人征信吗？

在互联网平台顺利秒变“有钱人”后，不少精明的市民抛出了又一疑问：电商小额贷款的使用会记入个人征信报告吗，是否会影响线下在银行的贷款申请？

对此，记者询问了多方人士。

根据阿里巴巴的官方解释，使用借呗严重逾期的话，这个逾期记录会上报到央行征信系统，也就是说，如果在线上使用借呗，且出现比较严重的逾期，相关信息就会出现

在人行征信报告中，影响个人记录。同样，如果使用微信微粒贷借款，其实是向微众银行申请

信用贷款，而微众银行是属于银行资质，倘若逾期，逾期信息同样会出现在征信报告中。而一旦个人征信报告出现污点，那么，银行各类贷款都将受到影响。除了借呗、微粒贷，苏宁的任性付灵活用是苏宁和南京银行合作推出的贷款业务，相关逾期信息也都定期上报。而

京东为了降低坏账率，目前也已与央行互动，所有平台上的恶意逾期记录都会上传至征信系统，影响个人信用。

而实际上，记者了解到，不仅是逾期信息，贷款者“某年某月某日在某某平台获得过一笔多少额度授信”的信息，都会出现在银行的审核资料之中。

“无论是蚂蚁借呗还是腾讯微粒贷，如果申请贷款次数过多，那么在银行申请贷款时势必会加以参考，因为在我们看来，无论通过什么平台借款，都表明了借款人缺钱；而电商小贷的利率其实也不低，如果这么高的利息也能接受，说明贷款人资金方面存在一定问题，其本身在银行的信贷资质不高，总之有一定风险性”，一家国有银行相关负责人这样直言。

采访中，记者从甬上多家银行信贷部门获悉，眼下，我市多数银行对小额贷款都有“授信家数”的限制，小额贷款授信过多的客户不再予以授信。一般来说，银行规定个人的小额贷款授信家数不超过3家，换句话说，假如您手中已有一张银行白领通卡，又在两个电商小贷平台占用借贷资金（无论金额大小），那么再要在银行做一张小额贷款卡就难了。



漫画 严勇杰