

巧妙理财需学会借钱,让五花八门的信贷服务为你所用,而非牵着你走

智慧零售
发力 双十一

借钱 还得用点儿心

□记者 王 巍

前些年,一提起借钱,那可是件难事。但是近一两年,记者发现,借钱似乎越来越容易了,身边不少朋友也反映,常常接到银行非要借钱给自己的电话,还有网络上各种借贷APP,只要你不担心多花手续费,借款就可以分分钟到账,十分容易。但是在借钱变得容易的当下,你还需要注意哪些环节呢?记者为此做了一番调查与梳理。

现状:借钱从未如此容易

如今在网上,随便搜一搜会发现,各种借贷APP层出不穷,甚至银行也在大力推广消费信贷。但近期,银监会、人民银行陆续下发通知,要求各地方开展风险排查,严格监控消费贷资金流入房地产。

这两者有什么关联?首先,我们要普及两个概念:

什么是消费贷?消费贷是指银行或其他金融机构采取信用、抵押、质押担保或保证方式,借钱给个人消费者。包括,不限于个人旅游贷款、个人综合消费贷款、个人短期信用贷款、个人小额贷款、个人住房贷款、个人汽车贷款等等。一般额度是几十万,高的能到百万。什么是现金贷?现金贷,就是小额贷款,的简称,是金融机构借钱给个人,主要面向的是传统金融机构(银行)无法覆盖的借款群体,比如蓝领、学生等人群。一般就几千块钱。前者是较大额,主要是白领人群;后者是小额、高频,主要是急于周转的中低收入人士、学生。

这两三年,不少需要资金周转的金融消费者敏感地注意到,身边的消费贷、现金贷业务出现井喷。各家机构疯抢市场,不断拉低门槛,以往只是少数人享受到的借钱,现在是人家送上门来。随便搜一下,就能找到无数的APP。

在很多APP里,消费贷、现金贷业务都有,真是老少咸宜。目前消费贷、现金贷的生意,在一二线城市以线上为主,三四线城市以线下为主。创业

公司、上市公司、银行都有此项业务。各种现金贷、消费贷公司是铆足劲电话营销和线上推广。

相比起资本金不多、小打小闹的互联网金融机构,银行要财大气粗得多。今年年初,省会事业单位科级干部段思齐,往工资代发行提供了单位出具的收入、流水证明,就成功办理到了十几万元的消费贷款,利率是基准利率,还贷方式参考房贷。小段这样对记者说,不知道今后监管会不会收紧,起码现在我觉得借钱还是容易的,别管是自己做点生意,还是周转一下,向银行借钱都比向亲友借钱容易多了,也没有什么思想负担。利息嘛,我觉得还能负担得起。

透视:花呗、借呗、京东白条可能把你变穷

距离双11还有大半个月,网上的各大电商目前就已经开始预热了。省会市民杜少鹏日前发现,他的蚂蚁花呗还播到了8000元的临时额度,他的可用额度一下子达到了46000元,也就是说,在即将到来的双11盛宴中,他完全可以先透支消费46000元各种买买买,随后再分期还款,这不也相当于借钱了嘛,不考虑之后的还款环节的话,多爽啊!杜少鹏笑着对记者表示。

除了可以先消费再还款的蚂蚁花呗、京东白条,小杜表示,他在支付宝上还可以通过蚂蚁借呗来借钱,他目前的额度是80000元,利息按天计算,1天起借,随时可还。我身边的朋友有的蚂蚁借呗额度达到30多万元,资金上周转不过来,就经常到这上面借钱,随借随还,挺方便的。

买买买,借借借,信贷市场潜力惊人。花呗、借呗、京东白条跑马圈地,网购剁手党似乎每天都听到高分贝的催促:快下单,快付款,没有钱?我借你!

那么问题来了,越来越多的信贷消费鼓励,究竟会让你花明天的钱,圆今天的梦,还是花明天的钱,添后天的堵?记者还是为你算几笔账。

假设你向马云借到30万元,一年的时



如今在网上,随便搜一搜会发现,各种借贷APP层出不穷。资料图片

间拿去投资理财,有没有可能发家致富?

先来计算一年后要还的利息:借呗日息约为0.045%,按日息计算得利息300000*0.045%=365=49275,近5万元。当然,选择12月分期则按年息计算,利息略减,但显然不下五位数。如此算来,如果借花呗30万元买理财产品,按日息计费,则产品年利率应高于16.7%你才不亏;即便按年息计费,产品利率也应超过10%。这样一来,只有P2P和股市可以一搏。但其中蕴含的风险就太高了,绝对不提倡。

当然,对于花呗和京东白条而言,借钱投资的用户毕竟是少数,大多数信贷产生于网购支付环节。有些消费者使用花呗、京东白条等是因为没钱又想买,鉴于超前消费的合理性已被讨论出套路,这种情况暂不分析。

免息也好,分期也要,或许都比即时结清划算。但记者想提醒一点:借的钱终究是需要还的,你还需要多付利息或手续费,量力而行。

花明天的钱,圆今天的梦,还是花明天的钱,添后天的堵,取决于你自己。会赚钱、会花钱,已经不足以应对这个花样翻新的时代,巧妙理财更需学会借钱,让五花八门的信贷服务为你所用,而非牵着你走。

提醒:借钱还是用点儿心,征信黑了后果很严重

一般来说,个人征信报告中的征信

信息主要来自两类机构:一是提供信贷业务的机构,主要是商业银行、农村信用社、小额贷款公司等;另一类是个人住房公积金中心、个人养老金基金等。

那么,看会不会影响征信,要搞清楚产品是哪家机构推出的。如大家常用的微粒贷,是微众银行推出的银行贷款产品,而微众银行是银监会批准成立的首批5家民营银行之一。既然是银行,那么微众银行推出的信贷产品,其信贷记录肯定会在个人征信报告中体现。同样,网商银行的网商贷也是如此,网商银行同样是一家银行,因此贷款如有不良记录也会上报央行征信中心。银行工作人员表示,这些产品就像使用信用卡一样,只要按期还款不出现逾期,那么微粒贷、网商贷的借款记录并不会影响个人信用。相反,有借有还、按时还款的记录反而能成为守信用的证明,有利于个人信用的积累,再申请其他贷款也能成为正面信息。

截至目前,蚂蚁花呗、京东白条等出现逾期不会录入央行征信系统。但如果欠款金额大、时间长,仍可能对个人信用造成影响。现在没有接入央行征信系统,不代表以后就不接入。一旦出现恶意逾期的情况,不仅影响个人今后对这些产品的使用,还可能承担相应的法律责任。如花呗与芝麻信用分相关联,如果短期未还款,可能影响芝麻信用分数,如果欠款金额大、时间长,可能对个人信用造成影响。

共享单车退押金 当心受骗

共享单车方便了人们的出行,但一些不法分子也瞄准了大家想退回共享单车押金的商机。360手机卫士发布安全播报提醒说,共享单车退押金时,当心不法分子以输入验证码为由行骗。

目前多个互联网支付平台针对部分共享单车品牌,推出凭信用免押金服务。很多人欲退回押金,尝试免费骑行。但近期,很多人反映,在办理押金退款业务时遭遇假客服骗局,个人押金未退成,反倒损失了钱财。

据受害者王先生介绍,他在网上搜索共享单车押金怎么退之后,得到一个以131开头的手机号码。他拨打该电话询问如何退押金,对方自称是客服工作人员,并要求加王先生微信好友。王先生同意好友请求后,对方谎报验证码为008983。随后,按照对方要求,王先生输入了自己支付密码,不料却发现自己微信账号给对方转了8983元,这才意识到被骗。

据了解,许多诈骗分子在各类贴吧、知道问答等网站上发布虚假的共享单车客服电话,这些电话常以-、空格等符号为伪装,如,0086-1310-0000-000。当用户拨打电话后,不法分子会诱骗用户输入验证码,而所谓的验证码实为转账金额。

360手机卫士安全专家提示说,如需办理共享单车退押金业务,可以通过APP直接办理,或拨打APP中标识的客服电话进行咨询。对于网上搜索到的客服电话,切勿轻信,需在官网和官方APP中查询验证。另外,还可安装安全软件,识别和标记来源不明的电话,避免此类诈骗再次发生。(据新华社)

前三季度累放贷款371亿 助力实体经济发展

(上接第十三版)设立小微金融业务中心,与科技、财政、税务等部门对接开展银政通、纳税信用贷业务,服务大众创业、万众创新,小微企业贷款累计投放16.8亿元。6月份成功承办了由石家庄市政府工信局、金融办主办的普惠金融试点项目对接会,通过创新借助第三方平台,利用大数据技术支持,为河北为信电子科技有限公司办理了第一笔基于纳税数据信息分析的税务贷。该行还把支持三农与金融扶贫相结合,精准对接特色产业等融资需求,涉农贷款余额11.95亿元。同时,发挥全辖现有县域支行和互联网金融三大平台,满足县域基础金融服务需求。该行积极参与了赞皇县人民政府组织的金融互联网+活动,同时与赞皇县人民政府签订了互联网+战略合作框架协议,率先将华润和原村土布两家商户引入工行电商平台e购商城,销量良好,上线以来实现销售收入30余万元,解决了农村4600余人就业,涉及500余户家庭,电商扶贫效果初显,九月份赞皇又有两家新的商户准备签约入驻工行融e购电商平台,电商扶贫得到了当地政府的大力支持。

华夏银行 给乡村孩子建一座图书馆

□张永姿

日前,一群来自五湖四海的企业家和志愿者们在张北县二台镇一所乡村学校的食堂里举杯庆祝,他们身穿极具标识性的黄色工装,有的人衣服上还沾着油漆。

这所乡村学校里,屹立着一座漂亮崭新的图书馆。在夜色下,它显得安静祥和。这是张家口市张北县第一座学校图书馆,也是华夏银行华夏之星在乡村建设的第四座图书馆。

修建这座图书馆的,是参加华夏银行华夏之星第七届菁英训练营的24位来自全国各行各业的企业家,还有18位华夏之星往届学长及16位来自华夏银行各分行的志愿者和媒体同仁。9月8日,他们从全国各地奔赴而来,为了一个共同的目标——让乡村孩子有课外书读,给乡村孩子盖一座图书馆!

搭板、筑墙、上顶、贴瓦、涂漆,大家用了7天的时间,让一座图书馆平地而起。这需要夜以继日的超体能劳作,需要咬紧牙关戮力同心,需要忘记我是谁,只做一名简简单单的建筑

工人。身体力行的付出,超越极限的挑战,在这里,企业家们迎来了太多的不可能:统一作息、不许吸烟,他们是克己遵章的学生;风吹日晒、披星戴月,他们是脱去西装的匠心工人;肩挑力扛、齐心协力,他们是共创奇迹的战友。

集众志成城的力量,践行志同道合的决心。对于入营初衷,已经年过五十的学员李志谦认为,学习让人终身受益,而华夏之星的善举值得每个人付出努力。他说:我是恢复高考的第一届大学生,因为受益于学习,所以我想把学习的好处带给更多人。

看到年长的企业家不喊累、不说苦地身体力行,80后企业家张越说:从前辈们的身上,我看到了拼劲儿、干劲儿和冲劲儿,他们用这种精神建设企业,这种奋斗拼搏正是企业长久发展所必需的。在付出的同时,各种难以言表的收获也从四面八方向学员们涌来。学员安贺奎说,付出意味着成就。看到孩子们的欢呼 and 笑脸,还有他们亲手写的感谢信,再苦再累,都值得。

已经连续三年参加华夏之星菁英训练营的周向辉谈到,虽然每天6时就要起床,一天干活超过10个小时,晚上12时之后才能休息,但在超体力的付出之下,大脑却感到前所未有的放松。单纯地干活让我感到幸福,因为能在安静的时间里去思考,去真正地感受生活,这样的机会在平时是不会有。他说。

图书馆竣工后,华夏银行在学校食堂组织了一封家书朗诵比赛,并邀请企业家代表和孩子们担任评委,共同聆听来自华夏银行各个分行的11位选手进行家书诵读决赛。现场,面对选手们精彩的表现,学员李瑞璞说道:今天,我们在诗歌中感受到力量与温情,这是对这7天汗水最好的总结。华夏之星项目负责人陈亮说,家书是一种传承,家风浸润着浓浓的亲情,凝聚着深深的智慧,它是我们前行的动力。在学校里和孩子们共同举办一封家书活动,既能向孩子传递关心家人,热爱生活的力量,也能让企业家感受到家风、家训对家族传承的深刻内涵。

如今,华夏之星第七届菁英训练

营圆满结束。8年来,华夏之星菁英训练营已相继来到湖南望城,我省怀安县、涑水县、张北县,带领企业家和华夏银行的志愿者们,为乡村学校建设图书馆,在身体力行中践行公益。如今,第四座图书馆落户张家口市张北县二台镇九年制学校。该项目已经累计让乡村的3000多名学生及家庭受益。正如华夏银行行长张健华在结业仪式中说到的,在华夏之星这个平台上,一个个有远见、有情怀、有抱负、有梦想的小企业家正不断集结;一批批有创新、有责任、有潜力、有坚守的小企业正不断成长。我们非常愿意把这个开放的公益平台做得更好,让更多小企业家从中受益,也惠及更多的贫困学校孩子。

8年来,华夏银行所孕育的华夏之星已然成为一个价值倡导者,倡导她和她凝聚的小企业家一起向着诚信、克己、匠心、利他的道路前进。在建设图书馆的过程中,可以形成一种氛围,激发小企业主的责任意识和工匠精神,最终感受到利他带来的成就及荣誉感。华夏银行办公室主任张国伟表示。

商业银行为何青睐文创金融

□于 洋

十三五规划纲要提出,十三五期间要实现文化产业成为国民经济支柱性产业的目标。有业内人士认为,文化产业有繁荣发展的压力,金融业有寻找新蓝海的动力,利用资本市场提升文化产业核心竞争力是促进文化大发展、大繁荣,培育新的经济增长点的客观要求,也是转变经济结构和推进供给侧改革的内在要求。总之,当金融拥抱文创,又一风口来了。

以北京为例,作为全国的文化中心,文化创意产业发展非常成熟。北京市金融工作局党组书记、局长霍学文近日对媒体透露,到8月末,该市中资银行对文化创意产业的贷款达到1470亿元,同比增长18%,有力支持了北京地区高精尖经济

机构的发展。笔者发现,今年以来,越来越多的商业银行加码布局文创金融,金融资本蜂拥拾柴,让文创火焰越燃越旺。

以文创金融分类占市场份额老大的北京银行为例,数据显示,截至今年6月末,北京银行文化金融贷款余额超530亿元,累计发放贷款1500余亿元。在北京地区,该行的文化金融贷款金额从最初的几亿元增长到目前累计发放900亿元,余额近300亿元,10年内保持年均30%以上增速,余额实现10倍增长。

也许是尝到了甜头,北京银行在文创金融的路上继续马不停蹄。近日,北京银行继创新推出创意贷品牌后,再次发力文化金融领域,成立文创金融事业部,并结合朝阳国家文化产业创新实验区建设、东城国家文化与金融合作示范区创

建,分别揭牌大望路、雍和两家文创专营支行,创新发布业内首个IP产业链文化金融服务方案文化IP通。

我们将集合全行之力,以顶格高配来打造文创金融事业总部。北京银行董事长张东宁介绍,在架构设置上,事业总部为北京银行总行一级部门,未来将打造成为总行直属一级文创分行架构。

今年9月,华夏银行与北京文化产权交易中心合作,为其提供不超过100亿元的融资服务,为成员企业及艺术家个人提供金融服务。同时,双方将共同建立艺术银行、文投汇业务等相关投融资平台,完善投融资体制建设。

其中,双方重点合作的项目之一——文投汇业务是为进一步活跃文化收藏品市场,促进文化艺术类资产交易的健康规范发展,依托全国文投联盟体系,在全国

范围内建设的集文化传播、产品展示、交易服务、商品销售、金融服务、投资服务为一体的体验中心。目的是为老百姓提供一个开在家门口又信得过的文化体验与文化消费场所,以及文化产品的投资场所。目前,已陆续完成太原、吉林、武汉等体验中心的建设和试运营,预计下半年将建成10家左右。

华夏银行相关负责人表示,银行业探索金融服务文创的实践,便于针对轻资产类业务不断优化审批标准,建立适应文创企业的、风险可控的审批标准和信贷管理模式,有利于更加专业的风险把控,为真正有需求的文化企业提供灵活的信贷支持。通过聚焦文创企业客户,创新企业融资工具和融资方式,在充分市场调研、收集产品需求的基础上,加强产品设计的创新和推出效率。