

消费金融由馅饼变陷阱 借款人应提高警惕性

蕊红



眼下消费金融市场鱼龙混杂，如一些原本做线下信贷业务的小企业，或是P2P转型来做消费金融的小企业，产品开发、风控等各方面能力都尚不成熟，但打着消费金融的擦边球，导致不断爆发恶性事件，使行业发展遭受非议。尤其随着公众消费观念的转变，近年来消费金融逐渐被推上互联网金融的头条宝座，巨大的市场潜力、各路资本的追逐、政策的红利等，为消费金融描绘出广阔的未来图景。与此同时，违法违规的操作经营、有待完善的风控、昂贵的获客成本、同质化的产品等，又为消费金融的发展敲响了警钟。一边机遇众多，一边挑战横生，有些消费金融可谓是由馅饼变成了陷阱。

今年的央视3·15晚会就曝光了714高炮、小额贷款骗局，不少借款平台被央视点名，包括快易借、速贷宝、小肥羊、天天花、机有米等，同时，信贷导航、融360等贷款超市也被点名。那

么被称为吸血馒头的714高炮究竟为何物？所谓714高炮，指的是那些期限为7天或者14天的高利息网络贷款，714是指贷款期限，而高炮则是指其高额的砍头息及逾期费用。这些平台多以砍头息、滞纳金、手续费等形式，先扣取借款本金的20%~30%，在超过还款期限后，借款人还要在归还本金的基础上，赔付逾期罚金，而通常罚息数额高昂。

有关人士介绍称，714高炮这种产品通过互联网放款，抓住借款人借钱的心理，打着放款速度快，下款快、零门槛等噱头，非法从事高利贷。这些高利贷平台还对借款人进行暴力催收，威胁借款人的人身安全。有关人士表示，714高炮很多时候是无放贷资质或牌照的机构违规放贷，收取高额利息费以及逾期罚息。危害包括导致借款人陷入财务困境，侵犯借款人隐私、暴力催收，扰乱借款人的正常生活。此外，714高炮还扰乱了正常的消费金融

市场，致使监管部门出台严厉政策，导致一些合法合规的平台因此受到影响。其实，监管此前已经针对现金贷乱象进行了多轮整治。不过，在现金贷被严监管之后，比现金贷更加来势汹汹的

超利贷平台又在暗处滋生壮大。在业内人士看来，714高炮这类纯线上运作的现金贷公司，几个月就改头换面，公司名也往往隐藏，在线下很难找到其经营地，难以监管。一些现金贷通过更为秘密、更加隐蔽的通道，变身为超利贷，且部分通过贷款超市等载体，出现了新变种。针对此类714高炮的特点，分析人士建议，要加强手机各大应用商店和贷款超市等渠道的管理。此外，要通过金融科技力量，加强线上排查。如果将主要传播渠道控制住，消费者就难以接触到，这样就会起到事半功倍的监管效果。

不过，市场也呼吁，监管不能一刀切，不能一棍子打死。在监管上要有个合理的区间。对于不违规、不违法的经营应该鼓励。但是，行业门槛一定要提升，对于在经营中的监管要保持动态监管。

此外就是面对消费金融市场上无处不在的陷阱，借款人必须提高防范意识，避免上当受骗。在提高防范中，一是针对中介机构或信息平台推荐的贷款业务，必须查清楚最终放贷机构名称及是否具备真实的放贷资质；二是个人借贷前需要明确自身是否有需求及自身已有的负债水

平，超过28/36警戒线后要谨慎行事；三是正确计算综合借贷成本，仔细询问除利息外的其他各项费用；四是不少银行业金融机构已有手机银行，并推出个人信用贷款业务，个人借贷前请至少对比两家商业银行的信贷综合成本。

除此之外，借款人必须知道无论金融单位还是互联网金融，都不会存在免费或免息的贷款，千万莫因贪恋小便宜而掉入真正的套路和陷阱。在借款时，要充分运用具有公信力的第三方平台例如国家企业信用信息公示系统、查询公司的经营范围及经营异常情况。同时还要充分运用我国金融管理部门（中国人民银行、银保监会、证监会、地方金融管理部门等）的官方网站查询受监管的机构名单，受监管意味着该机构必须满足一定的监管要求，但并不保证该机构会完全合规地开展业务。金融专业性较强，涉及各类风险的管理，普通金融消费者要正确评估自身的风险承受能力，多咨询身边熟悉的专业人士，多学习相关金融知识，看不懂的业务不触碰，没有说清楚风险点或看不透风险的产品要远离。如此，才会避免掉进违规现金贷经营者设置的陷阱。

齐白石的桃花

孟祥海



正是桃花盛开的季节。对于桃花，胡兰成说过一句名言：桃花，难画，因要画得它静。纵观白石老人笔下的桃花，无论是大幅之作，还是尺幅小品，皆能于静处显境界，于艳处得气魄；大开大合，洒脱不拘；用浪漫手法，于豪放自如中尽显桃花艳丽之姿态，静处之美。

白石老人笔下的桃花，绝无俗滥之感；在似与不似之间，极为准确地把桃花的灵魂画出来了。比如《桃花小鸡》图，别有情趣，率意盎然。桃花用没骨画法，以色点染，画面率意散淡；桃干不虬且直，骨气傲然。墨色浓淡结合，花瓣色彩鲜亮，片片用心点染。三只小鸡，极为可人。齐白石曾说：余画小鸡廿年，十年能得形似，十年能得神似。纵观画中小鸡，各具情态：一只低首觅食；一只抬头前望；一只探头前行。造型准确生动，活泼可爱。尤其是白石老人用水墨圆点小鸡的笔法，突出毛茸的质感，可谓点睛之笔。此画于桃花烂漫之际，用三只稚鸡点缀，突出春意盎然之相，让人倍感温暖。

1921年白石老人作了《借山桃花》。此画色彩淡雅，看似纤细轻柔，实则暗含浓郁情感。此时，老人北上不久，家在千里，作此画也意在通过画借山桃花，寄托思乡之情。其画题款更是别具匠心：安得赶山鞭在手，一家草木过黄河。此借山桃花连年为兵所扰，因有是句。辛酉冬十一月，中华齐白石老人画。署名加中华二字，在其画作中极其罕见。故有人推测，此画应是当年售予日本人的画作。

《桃花图》，则以取胜，构图略取反K式，势大力沉，淡赭的桃枝皆一笔呵成，一无犹豫；画集繁富之变化与清丽之色设于一幅，而寓以浓厚的祝福之意。要识好枝是仙物，开花结实六千年。从风格、设色和书法上看，当为老人晚年精心构思之作，可谓是老人桃花之代表作。

桃花是村中惟并头有一株，春事烂漫难收难管，亦依然简静，如同我的小时候。读着这样的文字，再欣赏一下白石老人笔下的桃花，仿佛望见老家院子里那一枝出墙的桃花，还是那样淡然，安静，一如我小时候的记忆

笔者有位老同事，原来投资理财的品种有三个：定期储蓄、银行理财产品、分红保险，每年的收入也有好几千元。在股灾断崖式下跌前，他见身边的同事炒股着实赚了不少钱，于是他也坐不住了，竟将此前投资其它品种的所有资金投入股市，部分资金因为提前支取白白损失了利息收入数百元。几个多月后他的股票帐户上多了六万多元，觉得还是股市赚钱来得快，想不到自己初入股市就赚到这么多钱。

可股市风云变幻，由于这位同事缺少股市实战经验和技巧，再加上平常工作也忙，没有时间盯大盘，特别是近几年，股市断崖式暴跌，他所持有的那几只股票接连跌停，不仅把赚到的六万多元全吐了出来，还倒赔了两万多，这让他心惊肉跳，后怕不已，最终痛下决心，金盆洗手，离开了股市，他觉得炒股这种理财方式不适合自己，还是选择较为稳妥的理财方式吧。

其实，眼下像笔者这位同事一样，抱着想利用股票来赚钱快，改变传统理财



莫把炒股当理财

汪志

方式的人不在少数，他们纷纷把原本有固定收益、安全稳妥的理财资金投入到了股市。在这些人的思维里，理财的实质就是获得收益，多挣钱，既然炒股和投资银行理财产品、定期储蓄、分红保险、基金债券等一样，都是为了挣钱，但就应该认定哪个赚钱快，能挣大钱，就选择哪个方式。于是乎，在他们脑海里会出现一个简单的等式：理财=炒股。而炒股真的等同于家庭日常理财吗？

不可否认，炒股也是理财的一种手段和方式，但它与家庭传统意义上理财方式存在本质上的区别。家庭理财中的购买银行理财产品、定期储蓄和分红保险等理财方式，最主要的是在确保本金无损的情况下还有固定收益，日积月累，鸡生蛋，蛋孵鸡，这种理财方式虽然收益不高但保险，让人安逸，心中

不慌。

而将传统理财资金投入于股市，却隐藏着极大的风险，股市风起云涌，变幻莫测，股市有风险，投资需谨慎，这句警示不是空话。股票好几天，今天哪个涨，明天哪个跌，涨几天，跌几天，谁也不敢打保票，即使短期获了些利，不排除有运气成分，或碰上了牛市。可一旦把握不准，别说赚钱了，就连老本也要赔进去，最坏的结果甚至可能出现妻离子散，家破人亡的致命性打击。2016年的股灾，让很多股民至今心有余悸，教训深刻。

其实，股市玩的就是心跳，炒股这种看起来很美，做起来很慌的理财方式，不适合绝大多数普通老百姓，2016年的股灾就是一个佐证。炒股只能是一个人投资行为的一部分，它不但不能

涵盖理财，甚至不能涵盖投资，别忘了，投资除了包括金融投资以外还有实物投资。

家庭理财，需要各种理财方式搭配并发挥各自的长处，视家庭实际情况及风险承受能力，制定一个完整、科学的规划，保证理财规划乃至家庭经济的正常运转。

笔者今年50多岁了，一直采用较为安全的理财方式，虽然没有挣到大钱，但看一看那些炒股的人一天到晚心神不定，着急上火，就觉得自己的理财方式还真不错。笔者在这里尤其要提醒老年朋友，更要选择适合自己的理财方式，不要盲目跟风去炒股，因为炒股需要足够的资金保障和心理承受能力。股票的涨跌充满了变数，一夜之间血本无归的惨痛教训不胜枚举，老年人的身体条件和心理因素，都无法承受这样的打击，一旦出现巨亏，其后果不堪设想，让人担忧。希望那些把炒股当家庭理财的人们，尽早迷途知返，不要让你的血汗钱淹没在变幻莫测的股市激流中

长沙银行 一家智造快乐的银行 湖南人自己的银行！

产品名称	理财期限(天)	产品发行期	到期日	预期年化收益	风险等级	预期年化收益为例： 购买10万可得利息(元)
长乐D-7	7	20190415	-	3.15%(5万起)	低风险(保守型R1)	60.41元
长瑞	每日申赎	每个工作日 02:30-14:30	赎回日	3.05%(5万起)	低风险(保守型R1)	10万元一天收益:8.36元
长旺	每日申赎	每个工作日 02:30-14:30	赎回日	3.70%(1万起)	中低风险(谨慎型R2)	10万元一天收益:10.14元
长盈-D35(第四期)	35	20190415	20190520	4.3%(1万起)	中低风险(谨慎型R2)	412.33元
长盈47期	276	20190415-20190418	20200120	4.50%(5万起)	中低风险(谨慎型R2)	3402.73元
长盈48期	123	20190416-20190421	20190823	4.40%(5万起)	中低风险(谨慎型R2)	1482.73元

大额存单较基准利率上浮——55%

名称	发行期	期限	利率	认购起点(20万)	20万收益(元)
第28期大额存单	20190401-20190430	1个月	1.67%	20	278.67
第29期大额存单	20190401-20190430	3个月	1.705%	20	852.50
第30期大额存单	20190401-20190430	6个月	2.015%	20	2015
第31期大额存单	20190401-20190430	9个月	2.28%	20	3420
第32期大额存单	20190401-20190430	1年	2.325%	20	4650
第33期大额存单	20190401-20190430	18个月	3.19%	20	9576
第34期大额存单	20190401-20190430	2年	3.255%	20	13020
第35期大额存单	20190401-20190430	3年	4.2625%	20	25575
第36期大额存单	20190401-20190430	5年	4.2625%	20	42625
第10期 按月付息	20190401-20190430	2年	3.19%	20	532元(每月)
第11期 按月付息	20190401-20190430	3年	4.18%	20	696.67(每月)
第12期 按月付息	20190401-20190430	5年	4.18%	20	696.67(每月)

*详情咨询电话:0744-8833612
*理财非存款,产品有风险,投资需谨慎!
*地址:张家界市永定区御景湾二栋一、二楼长沙银行张家界分行(逸臣广场对面)。



交通银行 五大国有银行 您的财富管理银行

理财产品

更多理财产品投资起点已调整至1万元						
产品名称	销售起日	销售止日	期限(天)	投资起点(万元)	过往平均业绩	风险等级
沃德添利1个月	4月12日	4月18日	34	1	3.8%-3.85%	3R
沃德添利2个月	4月12日	4月18日	62	1	3.85%-3.9%	3R
沃德添利3个月	4月12日	4月18日	90	50	4.15%	3R
沃德添利12个月		4月18日	363	1	4.0%-4.08%	3R

理财产品过往业绩不代表其未来表现,不等于理财产品实际收益,投资需谨慎

交通银行贵金属产品

《一带一路国家钱币纪念币册》
内含一带一路沿途70国货币及一带一路主题银章

2枚装:2390元
5枚装:4990元
大战略、大收藏
数量有限
预约从速



交通银行最新卡消费活动

万众期待的优惠活动来啦
即日起至6月30日
每周五、六
用交行手机银行、买单吧、云闪付绑定交行卡扫码支付
餐饮满100元立减20元
洗车只需10元钱
餐饮门店:万家灯火酒楼人民路店、逸臣广场店
刘一手火锅店、烹小鲜主题餐厅、赣香苑原味厨房
彭厨时尚餐厅、刘东串串火锅店、豪客嘉族中商店
尊宝披萨
洗车店:龟博士汽车服务、扬帆汽车美容
路宝行汽车服务、祥顺汽车服务有限公司

交通银行贵宾尊享服务

无论您是市中心停车
还是机场、高铁出行
交通银行一站解决您的需求
只要您持有交行沃德卡
每月6次2小时内泊富广场免费停车
张家界荷花机场等全国39个城市40家国内航班贵宾服务
长沙高铁南站贵宾服务
让商务出行,家庭出游不再匆忙

地址:永定区解放路188号交通银行张家界分行营业部 咨询电话:0744-8780003

中国移动获评2018年度 雷法 霍华德奖

雷法霍华德奖(Raiffa-Howard Award)。

SDP由决策分析学科创始人哈佛大学雷法霍华德教授和斯坦福大学罗纳德霍华德教授共同创立,由来自全球100多所顶级高校和世界500强企业的专家学者组成,是全球决策科学领域具有重要影响力的学术组织。SDP设立的雷法霍华德奖,旨在表彰长期保持科学决策和卓

越决策质量的优秀企业。该奖项是衡量企业科学决策能力和水平的专业荣誉,在学界和商界具有重要影响力。

雷法霍华德奖每两年评选一次,由6位资深决策专家组成评审组,依据SDP严谨的评审工具和系统的评价流程,对全球范围内筛选的2家提名者进行评审。候选者需经

评审组一致推荐,方可提交SDP董事会议决策,最终评选出唯一年度获奖公司。截至目前,仅有雪佛龙能源、礼来制药和辉瑞制药公司获此殊荣。一些全球知名企业如波音、英特尔、惠普仍在积极申请行列。

中国移动自2000年起,在战略管理领域充分运用组织决策质量方法论,结合公司发展实际,构建了覆

盖全集团的战略管理体系,基于领先的科学决策体系和科学管理方法,成功制定四轮五年战略规划,实现了从移动领先到数字化创新的跨越式发展,公司的社会贡献、品牌形象和良好业绩得到利益相关方的广泛认可,公司市值连续十年位于全球电信领域前三位。中国移动成为首家获奖的中国企业,标志着公司科学

决策水平已步入国际领先行列,该奖项的获得对于中国移动建设具有全球竞争力的世界一流企业,引领中国企业推广、实践科学决策与科学管理具有重要示范意义。

