

频繁地小额借贷,有可能影响银行贷款

巴九灵



上周与一位朋友就花呗、借呗的问题交流了很久,小巴发现其实很多人对现在常见的信用消费类、个人借款类产品都不太了解。为此,小巴特别整理了这两类产品的实际利率情况,希望能帮大家建立起更清醒的消费意识。

信用额度类常见品种:信用卡、花呗、白条等,这类产品一般有两个主要特点:

①有一定额度,使用额度消费后有免息期;

②大额消费支持最低还款或者分期付款,分期费用一般被称为手续费。

先说第一点 免息期。它相当于发卡行向消费者发放了一笔无息贷款。

按理说有了这笔无息贷款之后,原本准备用于消费的资金就能留下来做简单的投资了,然而很多人用信用卡的状态通常是:

本月工资无法留下来,因为还要完成另一个任务 还上月账单。

如果利用好免息期,为自己创造收益,小巴建议大家最好保持这样一种状态:消费多少,就准备多少资金,然后再用信用卡垫付。

举个例子:小巴本月想要买台空调,从本月工资中准备了3000元,在使用了信用卡之后,这3000元就被省下来了,小巴将其存入货币基金45天,获得了11元的利息,在还款日前完成赎回。

简单调整一下自己的消费习惯,就可以轻松利用免息期,产生额外收益。

然后我们看第二个特征,也是很多人不太明白的一点,分期还款或者最低还款的费率如何计算?小巴拿自己的花呗为例,分期选项:1158.53元的本金,分12期偿还,一年共收取总手续费102元,因为途中本金一直在偿还,所以不能简单地用102元除以1158.53元得到年化利率。我们通

过内部收益率(IRR)计算公式算得它的实际年化利率在15.8%左右。信用卡分期的计算与花呗类似,实际年化利率也在12%以上,

对比收益率有4.5%就算还不错的理财产品,这些分期利率的确很高了。因此小巴建议,大家使用信用卡、花呗、白条等信用额度类产品时,除非特别需要,尽量少做账单分期 最低还款 的服务。

借款服务类常见品种:借呗、微粒贷、美团借贷等,除了信用额度类,大家接触得比较多的就是这类借款产品,它主要有两个特点:①放款即计息,通常以日利率展示借贷成本;②借款提现在征信上,借贷多容易影响到个人在银行的资质。

第一点,借贷成本方面,这类借款产品大多以日利率万x计息。

就拿借呗来说,日利率万5的实际年化利率是多少呢?10000元用一天花费5元,也就是说,一年花费 $5 \times 365 = 1825$ 元,年化利率为 $1825 / 10000 \times 100\% = 18.25\%$,对比银行的一年期贷款基准利率4.75%,这个利率水平可是很高的哦!当然借呗利率的跨度很大,低至万1.5的借呗利率也存在。

根据每个人不同的信用资质,支付宝提供的借款额度和借款利率都有差异,大部分人的借款利率都在万3.5以上,也就是说实际年化利率都有12%以上,和信用卡分期的费率也不遑多让。小巴建议大家以后再选择这类产品时还是要认真考虑一下。

第二点,其实也是小巴想给大家的忠告。

这类借款产品使用非常方便,但也容易滥用。比如几百几千也去借,这种频繁借贷的记录全部会留在征信报告中,而当您真正需要用到银行贷款时,除了会影响放款的额度和利率以外,严重的还可以直接拒绝放款,生活中有不少人中招。

当然,这也不是说大家就不能使用这类产品了,它提供的便捷借款,可以帮我们渡过临时的资金需求,免去一分钱难倒英雄汉的尴尬,不过大家在使用的時候,尽量不要频繁地小额借贷。

来源:吴晓波频道



缕缕菊香令人醉

李喜庆

金秋时节,天高云淡,簇簇秀菊,芬芳满枝,缕缕馨香让秋天诗意潺潺流淌。菊花因其品行高洁,历来为人们所喜爱赞赏,采菊东篱下,悠然见南山 陶渊明的诗句写出了菊花的不同凡响。在我国历年发行的邮票中,也多次展现过菊花那袅娜的身姿,缕缕菊香让人陶醉。

1958年

9月25日发行的普10《花卉》普通邮票,共3枚,其中第三枚菊花,画面上形象地描绘了菊花婀娜多姿的迷人



倩影。此邮票以白色作为底衬,素雅大方、构图饱满、简洁淳朴,用装饰性画法表现出我国传统名花卓立世俗之上、俊逸高洁的风姿神采。

脚下一片盛开的金灿灿菊花面前,如痴如醉地观赏。那物我两忘的境界,真是令人无比神往。

梅兰竹菊是文人墨客喜爱的花中四君子。2010年10月18日发行的《梅兰竹菊》特种邮票,第四枚菊花,主图选用了清代画家李鱣《菊石图》,并配北宋诗人梅尧臣《残菊》诗:



零落黄金蕊,虽枯不改香。深丛隐孤秀,犹带露清觞。深丛隐孤秀,犹带露清觞。深丛隐孤秀,犹带露清觞。深丛隐孤秀,犹带露清觞。



中国人极爱菊花,历代画家以菊花为题材作画众多,已经入邮的有1980年1月15日发行的《齐白石作品选》特种邮票第十二枚菊花,画面上一朵菊花傲霜怒放;1982年7月31日发行的《明、清扇面画》特种邮票第五枚菊花图,图案上白、紫、黄三种不同的菊花,神采奕奕,风姿天然;1984年8月27日发行的《吴昌硕作品选》特种邮票第六枚秋菊,画面中挺立于山石间的株株秋菊,花繁叶茂;1993年11月22日发行的《郑板桥作品选》特种邮票第五枚瓶菊册页,画面上摆设着一个大肚小口呈椭圆形的水盂,内插一束枝叶扶疏、鲜花盛开的傲霜秋菊;1997年3月14日发行的《潘天寿作品选》特种邮票第四枚菊花图,画面中的菊花娇艳喜人;2002年1月20日发行的《八大山人作品选》特种邮票第四枚瓶菊图,画面上几朵菊花,苍劲挺健。

1960年12月10日发行的《菊花》特种邮票,全套18枚。邮票由刘硕仁设计,图案是由洪怡、屈贞、胡翠青、江慎生、徐聪佑5名画家采用国画工笔手法绘制而成的,18个菊花传统名贵品种,分别为黄十八、绿牡丹、二乔、大如意、如意金钩、金牡丹、帅旗、柳枝、芙蓉托桂、玉盘托珠、赤金狮子、温玉、紫玉香珠、冰盘托桂、墨荷、班中玉笋、笑厣、天鹅舞。宛如一个菊花的世界,令人目不暇接。一株株名贵的菊花,绽开了美丽的容貌,散发出幽幽清香,令人心旷神怡。该套邮票设计精美,令人以美的享受,被评选为建国30年最佳邮票。如今,这套邮票市价要数千



元方能购得。陶渊明是一个爱菊成癖的诗人,1994年6月25日发行的《中国古代文学家(第二组)》特种邮票,第一枚陶渊明,画面中陶渊明右手提着的竹篮里,装满了鲜艳的菊花,右边印有陶渊明的《饮酒》中的名句 采菊东篱下,悠然见南山,点明了陶渊明爱菊的真谛。

赏菊是重阳节的重要习俗。2003年10月4日(农历九月初九)发行的《重阳节》特种邮票,第二枚赏菊,图案上一位背朝读者的老者,坐在山

2020年各大银行存款利率大比拼哪家银行存款利率最高?

新闻背景:

中国人民银行决定,自2015年10月24日起,下调金融机构人民币贷款和存款基准利率,以进一步降低企业融资成本。其中,金融机构一年期贷款基准利率下调0.25个百分点至4.35%;一年期存款基准利率下调0.25个百分点至1.5%。同时,对商业银行和农村合作金融机构等不再设置存款利率浮动上限。

那么问题来了,央行双降对你的钱包有何影响?钱存在哪家银行最划算呢?

钱存在哪家银行最划算?

此次央行降息,一年期存款基准利率下调0.25个百分点至1.5%,意味着我们以后去银行存款,利息会减少。同时,央行还对商业银行和农村合作金融机构等不再设置存款利率浮动上限,各行连夜修改利率表,竞争白热化。以5年期定期为例,最高和最低利率已相差0.55个百分点。

钱存在哪家银行最划算?看右图

来源:银行信息港

各家银行利息图

银行名称	活期	三个月	六个月	一年	两年	三年	五年
中国银行	0.3	1.43	1.69	1.95	2.73	3.575	3.575
农业银行	0.3	1.43	1.69	1.95	2.73	3.575	3.575
工商银行	0.3	1.43	1.69	1.95	2.73	3.3	3.3
建设银行	0.3	1.54	1.82	2.1	2.94	3.85	3.85
交通银行	0.3	1.43	1.69	1.95	2.73	3.52	3.52
邮储银行	0.3	1.65	1.95	2.25	2.94	4.125	4.125
招商银行	0.3	1.35	1.55	1.75	2.25	2.75	2.75
浦发银行	0.3	1.4	1.65	1.95	2.4	2.8	2.8
中信银行	0.3	1.4	1.65	1.95	2.4	3	3
华夏银行	0.3	1.4	1.65	1.95	2.4	3.1	3.2
兴业银行	0.3	1.4	1.65	1.95	2.7	3.2	3.2
民生银行	0.3	1.4	1.65	1.95	2.35	2.8	3.2
光大银行	0.3	1.54	1.82	2.1	2.94	3.75	3.75
平安银行	0.3	1.4	1.65	1.95	2.5	2.8	2.8
广发银行	0.3	1.4	1.65	1.95	2.4	3.1	3.2
浙商银行	0.35	1.43	1.69	1.95	2.5	3	3.25
恒丰银行	0.35	1.43	1.69	1.95	2.5	3.1	3.1
渤海银行	0.35	1.43	1.69	1.95	2.65	3.25	3.2
南京银行	0.35	1.46	1.72	1.98	2.75	3.905	4.1
宁波银行	0.3	1.5	1.75	2.145	2.7	3.85	3.3
北京银行	0.3	1.4	1.65	1.95	2.5	3.15	3.15
包商银行	0.35	1.4	1.65	2.05	2.6	3.2	3.3
江苏银行	0.35	1.4	1.67	2.13	2.982	3.905	3.905
上海银行	0.3	1.4	1.65	1.95	2.4	2.75	2.75
盛京银行	0.38	1.45	1.71	1.98	2.77	3.63	4.29
天津银行	0.42	1.43	1.69	1.95	2.65	3.3	3.3
花旗银行	0.35	1.35	1.55	1.75	2.35	2.75	

2020年最新银行存贷款基准利率表

存款利率(银行提供)	利率
活期存款	0.35
整存整取定期存款	利率
三个月	1.10
半年	1.30
一年	1.50
二年	2.10
三年	2.75
各项贷款	利率
一年以内(含一年)	4.35
一至五年(含五年)	4.75
五年以上	4.90
公积金贷款	利率
五年以下(含五年)	2.75
五年以上	3.25

银行大量发放信用卡的目的是什么?

银行之所以大量发行信用卡,就2个字可以形容:利益。

信用卡给银行创造的利润是非常可观的,所以目前很多银行都在抢这个蛋糕。

最近几年我国的信用卡发行量一直保持高速增长。根据央行发布的2019年第四季度支付体系运行总体情况报告显示,截止2019年第三季度我国信用卡和借贷合一卡在用发卡数量共计7.34亿张,全国人均持有信用卡和借贷合一卡0.53张,信用卡发行量和2017年末的5.88亿张相比增加了近2亿张左右。

银行之所以大量发行信用卡,因为信用卡可以给银行创造可观的利润。

可能有些朋友看不明白,银行信用卡刷卡有免息期,最长55天左右,只要用户正常全额还款,那就不用支付其他手续费,那银行靠什么赚钱呢?难道银行在做慈善?

当然不是,虽然信用卡持卡人刷卡有免息期,但是银行信用卡可以赚钱的地方却很多,主要利润来源有几点:

1、信用卡手续费

表面上看大家刷信用卡不用支付手续费,但是实际上大家每刷一笔信用卡银行都要向商家收取一定的手续费,目前标准类的信用卡手续费大概是在0.65%左右,这里面银行大概可以拿到0.45%的手续费,如果一个银行一年的信用卡交易量达到1万亿,那光刷卡手续费一年的利润就有45亿左右。比如2018年上半年就有7家银行信用卡交易额在万亿级别以上,其中招商银行一个银行的交易额就达到1.82万亿,预计整个2018年招行的信用卡交易额将达到3.8万亿左右,

这意味光是刷卡手续费就可以给招商创造170亿左右的营收。

2、全额罚息利息

目前很多人都没有能力全额还款,而是选择分期或按最低额还款,一旦大家按最低额还款,那就要面临全额罚息。目前信用卡的利率是日息5/万,假如一个银行一年有3000亿按最低额还款,平均天数是90天,那光是罚息就是130亿左右。

3、分期手续费

分期也是目前各大银行重点推广的业务,因为信用卡分期可以给银行创造很大的利润。大家平时刷卡并非每个人都能按时全额还款,很多人刷卡都超过了自己的收入,所以只能做分期还款处理。目前大部分银行的分

期手续费大概在0.75%左右每期。假如一个银行每年交易额是2万亿,其中有2000亿选择分期,平均期限是6个月,那一年的分期手续费就是54亿左右。

4、逾期罚息和违约金

目前信用卡逾期还款还是要面临罚息和违约金,其中罚息是利滚利,这部分钱也是银行的重要收入来源。

5、取现手续费

目前大部分银行信用卡取现,不论是ATM还是手机银行取现,都要收取1%的手续费,最低10块钱,这也是不小的一笔收入。

可见银行信用卡的收入来源是很多的,也很可观,而且信用卡不用花费太多的人工去审核,很多服务都是外包,这比发放贷款方便多了,所以深受各大银行的欢迎。

来源:汇财网

百年交行 您的财富管理银行

资产配置重点产品推荐

名称	期限	风险等级	起存金额	预期年化收益/业绩比较基准	备注说明
定期存款	3年	1R	1万元	3.9875%	较央行基准利率上浮45%;存100万元,三年总利息119625元
天添息步步高结构性存款	活期	1R	1万元	1.0%—3.3%	每日8:45—19:00可赎回,T+0到账,存越久越划算
稳添息结构性存款	94天	1R	1万元	1.48%—3.28%	有7天、14天、67天等不同期限,对应不同利率(类似产品,循环发售)
交银理财稳享现金添利	活期	2R	1元	3.0160%	每日00:00—23:59可赎回,工作日16点前赎回,T+1工作日到账,否则,T+2工作日到账
交银添利迎新1号	41天	2R	5万元	3.6500%	2020年9月15日开始计算收益,购买费率0(类似产品,循环发售)
交银理财稳享精选资产投资3年封闭式10号	1091天	2R	10000元	4.7000%	2020年9月18日开始计算收益,购买费率0(类似产品,循环发售)

风险提示:理财非存款,投资需谨慎。

交通银行张家界分行营业部 地址:永定区解放路188号 联系电话:0744-8780003
交通银行张家界分行南庄坪支行 地址:永定区南庄路88号(区农业局门面) 联系电话:0744-8780068

中国移动 5G+

湖南移动 5G五优服务

5G好网信赖移动 尊贵服务在您身边

- 网络优先接入**: 非5G网络覆盖区域,5G客户尊享较普通客户优先接入4G网络的服务
- 网络优先加速**: 非5G网络覆盖区域,5G客户尊享较普通客户4G上网速率提升的网络服务
- 热线优先接听**: 5G客户可尊享10086热线优先接听服务
- 前台优先办理**: 5G客户可尊享自办厅5G专区、业务优先办理服务
- 5G手机优惠购**: 购5G智能手机,享专享碎屏险、换机险等专属服务

首发基金 易方达新经济: 代码:001018 类型:混合型 发行时间:20200914-20200930

贵金属 故宫十二生肖系列国画金条: 汇聚数十位专家之力,整合数万幅生肖名画,遴选故宫十二幅传世名画;仅售3630元/套

黄金投资 金生金: 会增长的黄金,投资黄金,存满365天,买50克得51克,买100克得102克。

全心全意 为您服务

版权声明: 本版未署名稿件均来源于网络或自媒体平台,无法查到原作者姓名和地址,感谢原作者的辛苦创作,如转载涉及版权等问题,请作者与我们联系,我们将在第一时间处理,谢谢! 联系邮箱 349773531@qq.com。

声明: 本版文章内容纯属作者个人观点,仅供投资者参考,不代表本报观点,不构成投资建议。投资者据此操作,风险自担。