

财富课堂

近日,央行发布公告称,为维护贷款市场竞争秩序,保护金融消费者合法权益,所有贷款产品均应明示年化利率,并鼓励民间借贷参照公告执行。同时,央行还在附件中给出了明确的利率计算公式。那么,日常生活中常见的花呗、借呗、微粒贷等产品的利率高吗?贷款产品的年化利率该怎么算?本期,我们一起关注。



资料图片 请作者与本报联系,以奉薄酬

央行新规:所有贷款产品均应明示年化利率

年化利率 究竟该咋算?

实测

主流贷款产品均明示了年化利率

随着央行公告的发布,几大互联网平台是否按照央行的要求,明示贷款产品的年化利率?日前,记者打开手机,对相关贷款产品进行了实测。

首先是时下流行的蚂蚁花呗,根据记者手机,2700元账单使用花呗分期12期,总费率是8.8%。花呗按照公告要求,明示了年化利率15.86%。同时,蚂蚁借呗在明示利率方面比花呗做得好,不仅展示了年化利率,还把日利率换算成年利率的公式给了出来。

此外,腾讯旗下的微粒贷也明示了年化利率,以记者微信的微粒贷借款33000元/10期为例,显示年化利率7.3%,日利率0.02%(年化利率=日利率×365)。当记者打开京东白条,点击取现2000元额度,进入借款页面,发现年化利率高达23.725%。

需要说明的是,上述相关利率均是互联网平台根据个人情况给出的,每个人的实际情况不同,利率水平也会有较大的差异。

不难看出,如今各互联网平台明示了年化利率,网络借款的利率非常高,基本上年化利率都普遍偏高。这么高的利率,已经超过了大多数理财产品的长期收益率。同时,网贷申请比较多的人群中,较大一部分人是属于“以贷养贷”。而“以贷养贷”的后果很明显,会使得利息不断增多,滚雪球似地增长,最终使得借款窟窿越来越大,陷入债务危机。

演示

贷款年化利率这样算

为进一步防范各种“砍头息”、以综合费用代替利率的违法违规行为,央行在公告中对采用内部收益率法计算贷款年化利率进行了举例演示。

央行表示,计算贷款年化利率较为公允的方法是,根据借款人的借款本金、每期还款金额、贷款期数等要素,考虑复利后计算出年化内部收益率(IRR)。

公告针对三类常见贷款产品进行了具体示例:

第一类是到期一次性还本付息类产品,即借款人在贷款到期日一次性归还贷款本金并支付利息。例如,某贷款产品期限为2年,本金为10万元,2年后借款人一次性还本付息11万元。上述贷款的年化利率约为4.88%。

第二类是分期偿还类产品。借款人在还款期内,每期需偿还一定数额的本金,并支付实际占用的本金在该期所产生的利息。这包含等额本息或等额本金方式分期偿还的商业性个人住房贷款等。例如,某个人住房贷款期限为20年,按月还款,共240期,本金为100万元,采用等额本息方式还款。按照还款计划,从借款后第一个月末起,借款人每月等额偿还本息6599.6元。上述贷款以单利计算的年化利率约为5%,以IRR方法计算的年化利率约为5.12%。

第三类是收取费用的产品。借款人需在借款当期一次性支付手续费等与贷款直接相关的费用,并在还款期内,分期偿还一定数额的本金和费用。例如,某消费金融公司贷款期限为1年,按月还款,共12期,本金为10万元。按照还款计划,借款人在借款当期一次性支付1000元服务费,并从借款后第一个月末起,每月等额偿还8833.3元,其中本金100000/12=8333.3元,分期费(按初始贷款本金的0.5%计算)100000×0.5%=500元。上述贷款以单利计算的年化利率约为12.80%,以IRR方法计算的年化利率约为13.58%。

记者 祝贺

乐山市市中区农产品价格

品名	价格	品名	价格
大米(标一米)	2.40	面粉(特一粉)	4.58
鲜猪肉(一级)	22.00	菜籽油(散装)	9.00
鸡蛋	4.50	芹菜	4.00
黄瓜	3.00	白萝卜	1.50
西红柿	3.00	土豆	2.00
青椒	4.00	圆白菜	2.00
莴笋	2.50	四季豆	5.00

(单位:元/500克 时间:2021年4月7日) 据市发展改革委

财经动态

中国人寿保险:发布2020年年度业绩

日前,中国人寿保险发布2020年年度业绩。2020年,突如其来的新冠肺炎疫情给保险行业发展带来巨大挑战,在多重因素共同影响下,年度行业保费增速出现回落。

面对严峻复杂的外部环境,该公司坚持高质量发展主题,坚持“三大转型、双心双聚、资负联动”战略内核,坚持“重价值、强队伍、稳增长、兴科技、优服务、防风险”的经营方针,统筹疫情防控和改革发展,内含价值、保费收入等主要指标稳中有进、稳中向好。

本报告期内,尽管受到新冠肺炎疫情影响,该公司依然展现出良好的发展韧性,主要业务指标实现历史新突破。2020年,该公司实现保费收入6122.65亿元,首次突破六千亿元,同比增长8.0%,市场领先地位稳固。截至本报告期末,公司内含价值突破一万亿元,达10721.40亿元,较2019年底增长13.8%。

朱河

兴业银行:“兴惠贷”为小微企业注入金融活水

兴业银行自去年7月升级推出“兴惠贷”普惠型个人经营贷款产品集合品牌以来,实施“批量化+个性化”业务发展策略。截至2020年末,兴业银行共计落地160余个“百花齐放”“兴惠贷”特色信贷服务专案,业务覆盖全国200多个城市,为地方经济发展注入勃勃生机与活力。

据介绍,“兴惠贷”涵盖三大系列16款个人经营贷产品,贷款额度最高可达1000万元,贷款期限最长可达10年。同时,针对疫情下小微企业主、个体工商户融资难、速度慢、流程长等的痛点、堵点,对症下药,围绕客户需求量身定制普惠型个人经营贷款专案,满足不同客户融资需求,并通过线上线下融合模式,提供贷款在线申请、在线实时预审批等服务,大大提升了服务效率和客户体验。

朱河

财经 广告

理财财富事业部总监 伍虎
财富热线:18683382061

