

银行	12期分期利率	实际年化利率
工商银行	7.20%	13.76%
农业银行	7.20%	13.76%
中国银行	7.20%	13.76%
建设银行	7.20%	13.76%
招商银行	7.92%	15.19%
民生银行	8.04%	15.44%
广发银行	8.64%	16.16%
浦发银行	8.64%	16.64%
交通银行	8.64%	16.64%
中信银行	8.76%	16.88%
兴业银行	9.00%	17.37%

大林举例一：

1、大林有一个一万元的账单，分12期，每月还款都是固定的本金和利息。

2、大林（普通人）的理解，时间越往后，我欠的钱越来越少，应该还的利息也会变少。我第一个月欠1万元和第十二个月欠833元应该还的利息是不同。

3、银行的理解，哪怕你还到最后一个，欠的本金还剩833元，利息依旧按照1万元算。

结果就是实际利率几乎是“明面利率”的两倍。年化7.20%对应的实际年化利率应该是13.76%。

我们常用的借呗实际上没有一个固定的利率，因为它会根据具体的个人信用度进行调整，但大部分人的利率都在一万分之三到一万分之四间。

大林举例二：

1、万3的日利率，年化实际利率约为10.92%。

2、万4的日利率，年化实际利率约为14.48%。

大家可以自问一下，市面上年化利率超过10.92%的理财产品有多少，能超过14.48%的理财产品又有多少。

所以，借呗的利率非常高！



目前，来自银行及其他消费贷款提供商的数据显示，2020年2月的贷款逾期数据十分不理想。彭博社报道，两家不愿透露姓名的银行高管表示，二月逾期的信用卡债务较去年同期激增了约50%。

早前，央行发布的《2019年支付系统运行总体情况》显示：

1、截至2019年末，信用卡供发卡7.46亿张，同比增长8.78%，授信总额17.37万亿元，同比增长12.78%。

2、信用卡逾期应偿余额为7.59万亿元，同比增长10.73%。

信用卡如此，其他消费金融、X呗、X贷，各种助贷机构也是如此，甚至由于数据不透明，其中真正的贷款总额在真正出现问题前都难以完整显现。

四、债务的可怕

年轻人可能还未意识到债务的可怕。

2013-2018年的个人消费贷款余额的增速就非常惊人，短短5年时间，居然从12.97万亿增长到37.79万亿，年平均增速高达23.94%。

作为对比，2013-2018年的GDP年平均增速仅为7.03%。数据表明，财富的创造速度远远跟不上个人消费贷款余额的增速。

90后工资增长幅度可能低于债务的增长幅度。

大部分人可能不理解，为什么国家在经济遇到困难的时候，最先想到的解决方案就是降息。其中重要原因就是怕“负债阶层”无法支撑。结果造成多次降息后，利率也降至了几乎零利率。

当地时间3月15日，美联储宣布降息100个基点，利率降到零，并推出7000亿美元的大规模量化宽松计划。

