前几天，一朋友跟我感慨道：“花呗利率
真低，2000块分12期还清，平均每月还款181.27块，一年下来，利息也就175.2块，年利率才8.76%，也就比银行高一倍！”

8.76%的年利率，还真不高，要知道，银行一年期贷款利率才4.35%。不过，这是花呗真实的年利率吗？

花呗，是支付宝
的一款消费贷产品，30天内还清本金，不收取手续费、利息等任何费用。

如果还不上，有两种解决方式，一是按日利率0.05%计息，直到还清本息为止；二是提供分期服务，分期内不算利息，只收取手续费，费率跟所分期数有关，比如9期为0.72%，12期平均每期费率为0.73%。

这么算下来，12期总费率还真是8.76%，如果这是真实年利率，还真不高。然而，事实却并非如此！

首先，我们使用花呗分期，还款基本
上是每月等额本息，以1200元，分12期还清为例。

每期还款本金为100元，每期手续费为1200x0.73%（12期费率）=8.76元，合计每期本息为：100+8.76=108.76元。

问题来了，这里的每期手续费，是按1200元借款为基数，而这个基数并没有因为我们归还了每期100元本金而减少。

也就是说，我们只有第一期享受了年化8.76%的利率，后面每增加一期，实际年化

利率就会随之增加。

我们不妨简单计算一下，假设年化利率为Y：

1个月：Y=12x0.73%x1200/1200=8.76%

2个月：Y=12x0.73%x1200/（1200-100）=9.56%

3个月：Y=12x0.73%x1200/（1200-200）=10.51%

4个月：Y=12x0.73%x1200/（1200-300）=11.68%

12个月：Y=12x0.73%x1200/（1200-1100）=105.12%

这就说明如果按照每期费率0.73%来计算，最后一个月的实际年利率为105.12%。

很震惊有没有，不过这就是事实，那么其实际年利率是多少呢？

将每个月
利率相加除以12就
能得出实际年利率：（8.76%+9.56+10.51+.....+105.12）=16.17%。

由于实际运算过程中的四舍五入等，实际利率应该在该数值基础上，减去1%左右，即为真实年利率，不过这对实际年利率影响并不大！

这样看来，实际年利率差不多达到12期总费率的一倍，所以，手续费费率并不完全等于实际年利率。

借呗可以贷现金，花呗只能用于消费。

不仅花呗如此，包括信用卡、京东白条等大部分涉及分期还款的产品都是这样。

所以，我建议你停掉“花呗”、“借呗”和“白条”！

早在去年四月，杭州有银行出新规：半年内使用互联网信贷产品超过2次，拒贷！

而成都的罗先生也因为同样的原因，导致他的首套房贷款利率上浮5%。原本银行首套房起始上浮利率是15%，而他办下来却是20%，银行工作人员给出的原因是“他的个人征信评级太低”。

罗先生提到，他的个人征信报告，上面可以看到信用卡和支付宝借呗的还款记录。除了使用信用卡和蚂蚁金服的花呗、借呗产品，其他网络消费类产品罗先生都没有使用过，且从未出现逾期。在个人收入方面，他也表示没问题，自己的月收入是月供的几倍。

罗先生不明白到底是哪里出了岔子，导致个人征信评级太低，“难道是花呗、借呗一类的网络消费贷款产品影响了个人征信？”。

使用花呗、白条、微粒贷一类的平台产品是否真的会影响个人征信从而影响贷款？

花呗：

蚂蚁金融客服提到，支付宝花呗是蚂蚁金服小微小贷平台推给消费者“这月买、下月还”在线消费金融服务的一款产品，本质上属于“信用消费”。

目前支付宝花呗的消费记录不会上报征信，但如果用户收到系统随机推送的“一键提额”升级任务消息，点开并同意《个人信用报告查询授权书》，完成任务后用户花呗会提额，此后该用户的花呗会进入中国人民银行征信中心的征信系统。

借呗：

借呗是由蚂蚁金服推出的一款用于个人消费的借款服务，如果使用借呗，用户的借款和还款情况会上传
至个人征信报告，其在征信里体现的是“网商银行”的经营性贷款。

京东白条：

京东方面，京东金融客服说，京东白条是京东商城
推出的个人消费贷款服务，其上报主体是重庆两江新区盛际小额贷款有限公司。

查询天眼查发现，股权结构图显示，京东数字科技控股有限公司通过另一家公司对其控股
。客服说，只要用户每月按时还款，白条消费就不会上征信，如果逾期就会在征信上体现。

京东金条：

京东金条是由京东金融与合作资方联合出资的，用户的借款情况会由其中一方进行征信上报，具体情况以征信报告为准。

微粒贷：

腾讯
方面，微粒贷客服说，微粒贷会上中国人民银行征信中心的征信系统，其上报主体是深圳前海微众银行股份有限公司，该公司属于银行资质。即用户使用微粒贷，实则是向微众银行申请贷款。

此前，有银行负责消费贷的工作人员透露了银行对个人征信的评级流程。

据悉，银行在办理每一笔贷款时都会查询客户征信，花呗、白条、微粒贷等一类产品，在征信系统里面显示出来的都是消费贷款。

银行通常是和客户进行面谈从而去判断这笔贷款的具体用途及通过什么平台产生的
。

同时，银行会特别关注客户征信报告上近半年的大额消费贷款项目，因为银行担心

这笔大额消费类贷款流入禁止性领域，比如付房贷首付，“银行放房贷时要判断客户是否有还款能力，其中之一就是首付款需要自有资金。”

除了看重近半年的大额消费贷款项目，客户的近期征信查询次数也是影响银行对客户征信进行评级的重要因素。

花呗、白条、微粒贷等产品与信用卡不一样，信用卡在办理时银行会抓取一次客户的征信，通过征信评级给予客户额度，在这个额度下使用，银行不会每次都抓取客户征信。

“但不管是小贷公司、金融消费公司还是知名的互联网贷款平台，它们的特点都是每做一次贷款就会抓取一次征信。”

如果银行发现客户近期征信查询次数非常频繁，就会判断这个人资金非常短缺，进而影响贷款特别是信用贷款。

我们每天都在享受着互联网带来的便利，支付宝的花呗、借呗，京东的白条、金条，一系列的互联网借贷产品，解决了多数人用钱烦恼，花钱爽，一直花钱一直爽，不少人在借钱消费的道路上愈走愈远。