

昂贵的“校园贷”

因负债几十万元，河南大学某高校学生自杀的消息令人痛心，而这几十万元欠款的来源，竟然是许多互联网校园贷款平台，高额的手续费、滞纳金以及对于学生开展的信用贷款业务引来市场的质疑。早前，商业银行可以为在校大学生办理信用卡，但是由于风险频出、坏账高企令这门校园生意彻底断掉，而互联网金融平台扛起了“校园贷”大旗。在北京商报记者调查时发现，虽然可贷款金额有限，但是各家“校园贷”平台手续费五花八门，而且大学生可以在多平台实现借款，风险管理仍待完善。

校园贷款平台手续费高昂

在校园消费贷款发展一段时间后，“被冒名注册”、“风控审核漏洞”甚至是大学生负债自杀的事件，这种商业模式引来了质疑。对此，北京商报记者调查了部分有学生贷款的平台。

在借款额度与期限上，各家平台的差别比较大，借款最低是100元，最高是上万元甚至几十万元，一般是1000—1万元之间；期限上最低是1个月。而从分期付款购物平台产生的贷款略有不同，贷款额度除了有上限，还和该平台支持的产品品类有关系。从利息和手续费来看，各家平台也不尽相同，而且不少平台并不提及自己的利息，只是表示根据信用等级由系统评估，或者是免息但直接转换为服务费。其中，诺诺镑客旗下的名校贷，月息为0.99%，该平台官网显示在收到借款本金后，需要一次性支付2000元咨询费，同样的，按时还款(包括提前还款)无逾期可额外获得2000元的信用奖励。在输入姓名、身份证件、学校信息等后，按照该平台给予

部分校园贷产品一览				
产品名称	借款金额范围	利率	期数	其他费用
名校贷	100—50000元	月息0.99%，11.88%年利 (等额本息21.36%)	12月、24月、36月	咨询费4%—5% (无逾期还款可退还)
趣分期白条	0—5000元	系统评估	1—18个月	服务费
我来贷	1500—8000元	—	1—12个月	首次申请审批费 相关手续费
爱学贷	100—3000元	系统评估(首次月底前免息)	1—12个月	服务费1574元

数据来源：官网、客服、在线客服，详情请咨询相关机构

的计算，如果借款金额为1万元，还款期限为12个月，那么每月需还932.33元，本息共计11187.96元。如此算来，利息就有1187.96元，而2000元的咨询费相当于借款金额只有8000元，12个月后才能返还。

而趣分期白条可借金额最多为3000元，趣分期用户只有通过V2面签认证后，才可以最高借款5000元，对于需要缴纳的利息该平台客服表示按照系统定价，如果借款金额2000元，还款期限6个月，最后需要还款总额为2154.36元，包含服务费。而爱学贷的客服表示，如果借款3000元，2个月还款期限，每个月需要还1574元。

另据网贷之家调查数据显示，纯P2P学生网贷平台年化借款利率普遍在10%—25%之间，分期付款购物平台要更高些，多数产品的年化利率在20%以上。消费类贷款则较为“昂贵”，有些分期购物平台的实际年化利率(换算成等额本息还款)可以达到35%及以上。纯P2P平台起家的学生消费贷款利率普遍要低些，加上服务费在20%—30%之间。考虑到现在信用卡的账单分期等额本息还款利率在16%左右，

如此看来互联网金融平台的利息高昂。

学生易债台高筑

在网络上输入大学生贷款字样，“最快3分钟审核，隔天放款”、“只需提供学生证即可办理”等多条吸引人的信息瞬间扑面而来。目前，线上开发学生贷款的P2P网贷平台按照主要产品类型可以分为几类，分别是助学贷款平台、学生创业贷款平台和学生消费贷款平台。

其实，之所以大学生消费贷款市场如此火热，主要因为银行大学生信用卡的折戟，而大学生又有强烈的消费需求。

自2002年招商银行发行了第一张针对学生的信用卡后，多家银行都在信用卡“跑马圈地”中将发卡的目标人群瞄向了校园，大学生持卡人数不断攀升的同时，大学生信用卡的逾期还款率也不断上升。由于大学生没有固定收入，自制能力较差，发生了多起大学生过度透支信用卡事件。2009年7月，银监会要求银行不得向未满18周岁的学生发卡(附属卡除外)。

之所以大家都盯上了大学生的市场，

银率网分析师认为，主要是大学生的这个群体具有着旺盛的购买能力和与之并不匹配的资金来源，简单来说，他们敢花却又没钱花；收入主要靠父母，集体的生活却又让他们不自然的就会互相攀比，彼此模仿。其实，打开校园分期平台的网站，iPhone 6S、Xbox、高档包包、香水……各类奢侈品扑面而来，这些高档商品就如同潘多拉的宝盒诱惑着大学生们。

高坏账风险难控

不过，仔细分析这些互联网信用贷款，放贷时审核的主要资料就是申请人资质，如果不还款会有什么影响？以分期平台为例，其对逾期还款的影响一栏是这样写的：分期业务是跟银行合作的，不还款会影响个人终身征信；其次，会签署合同规定还款方式、日期等，合同有法律保障；如果是故意拖欠，即收取滞纳金(每天征收未还款总金额的1%)。银率网分析师认为，过往的经验已经证明，这些手段并不能降低大学生信用卡逾期还款率，同样的，也不会降低目前正在如火如荼发展的互联网学生分期的风险，一方面，大学生家长被迫成为最后买单者，另一方面，高额的坏账率会拖垮互联网金融公司。

值得一提的是，目前央行个人征信系统还没有完全覆盖大学生群体的信用数据。同一学生在多家平台上重复借款可以实现，如此一来也加大了大学生欠款的杠杆。银率网分析师认为，如果未来以大学生贷款为主要业务的互联网金融公司没有其他控制风险的手段，那么大学生信用卡的昨天就是学生信用贷款的明天。

北京商报记者 闫瑾

· 资讯 ·

(上接B3版) —

农发贷获亿元级Pre-A轮融资

北京商报讯(记者 闫瑾)农业垂直互联网金融平台“农发贷”宣布，该平台已成功完成约9000万元人民币的Pre-A轮融资，由全球生命科学领域的领军人物王俊和上市公司诺普信(002215.SZ)联合投资。

“农发贷”由深圳农金圈金融运营，获得农化制剂龙头企业“诺普信”(中小板上市公司)的天使投资，团队来自农业、金融、互联网行业的顶级精英。农发贷平台于2015年3月15日上线。目前，农发贷已先后推出“种植贷”、“农机贷”、“经销商贷”、“冬储贷”、“收储贷”等农资消费和供应链金融借贷服务，项目覆盖全国26个省及自治区、1000多万亩耕地面积。本轮融资募集到的资金，农发贷除了会继续加强团队建设之外，还将进一步扩大在风控管理、系统建设、产品创新以及品牌建设方面的领先优势，稳步将业务拓展到全国所有农业主产区。

肖飒认为，就目前的经济形势而言，优质的资产并不多，因此20%以上的高息难以说靠谱。这些高息平台的风险点可能在于非法集资，即非法吸收公众存款与集资诈骗。

“如果给予投资者的收益率在20%以上，那么平台向借款人收取的费用加起来少则25%左右，多则可能到30%甚至更高。”一位P2P平台高管直言。“在投资人侥幸心理的驱动下，高息的诱惑性总是有效，多数的结果是本息无收，P2P的本质不是推高借贷资金成本，20%是极高了，建议收益超过15%的标的即可略过，此类平台容易出现借新

还旧、虚假标的、资金池等风险。”李子川讲道。

事实上，在前几年网贷行业收益率20%的平台并不足为奇。近两年来网贷行业收益也逐渐走低，网贷之家数据显示，今年2月网贷行业综合收益率为11.86%。而马骏表示，不能一刀切说20%的平台就不靠谱。只是高收益肯定对应着高风险，从资产质量来讲，高收益标的所对应的资产质量比较差。目前来说，维持在行业平均数上下的收益率，是相对合理的。

在判断平台收益率是否合理的时候，不同背景、不同标的的平台，

收益率都会存在差异。马骏表示，像一些国资系平台收益比较低，草根民营平台收益率高一点。票据类资产的收益率天生就是比较低。而20%的收益率风险较高，这类平台比较适合有经验的老投资人。

“收益的范围要结合资产端与资金端的质量而定，如果利息奇高，肯定不靠谱；如果广告内容与合同内容不符，肯定不靠谱。建议投资人闲钱理财，勿动棺材本；鸡蛋分篮装分散投资风险；投资人抱团，分享信息；发现不靠谱的迹象，立即提现、报警。”肖飒提醒道。

北京商报记者 岳品瑜 刘双霞

借力互联网小微企业将告别融资难

需求匹配起来？

“把各类金融资源有机的整合在一起，是解决这类问题的最佳途径。”首金网常务副总裁戈矛锐告诉记者，“要做到这一点，首先需要有一个各方都认同的生态体系。我们创新地提出了‘分层、分责、分险’的企业融资生态体系，整个体系涵盖了政府、资金出借方、借款企业、服务平台、第三方增信机构、保险机构等诸多参与方，将小微企业整体融资风险通过市场化手段逐级分解。担保公司通过实地调研解决小微企业非系统风险问题，保险公司将通过保险机制分散系统风险，同时通过政府监管、融担评级及动态分析、大数据征信等手段化解合作

机构和融资企业的信用风险。从而充分发挥各方优势，在提升整体风控水平的同时，提升了小微企业获得融资的可能性，降低其融资成本。”

“痛并快乐着！”是众多小微企业对银行资金使用的评价。银行资金因期限长、金额大等优点成为小微企业最乐于使用的融资渠道，但也因申请时间较长、很难获批等原因让银行资金成为小微企业最大的“痛”。登录首金网，就像踏入了一家“银行金融超市”，琳琅满目的银行产品摆满了“货架”，通过首金网智能搜索引擎简单的几步就能筛选出最适合自己的产品，看中哪款可直接在线申请。申请后，很快就会有银行工作人员主动联系进行下面

的步骤。“银行等金融机构还为首金网提供了不同程度的信贷绿色通道和利率优惠等特殊政策，更加提高了办理速度。”戈矛锐说，“除了银行资金，我们还提供互联网资金、机构资金、保理、租赁等多种形式的服务渠道，可以一站式满足小微企业的各类融资需求。”

据了解，首金网是首都金融服务商会根据北京市人民政府办公厅《印发〈关于进一步加强金融支持小微企业发展的若干措施〉的通知》(京政办发[2014]58号)要求发起设立的创新型互联网金融平台，将通过搭建多层次的风险隔离机制，让社会资金可以放心、便捷的服务到实体经济，并分享企业成长的利润。