

文 / 沐丞



二号坑：平安银行的“新一贷”

第二次需要贷款是因为自己买房首付不够，加上家里出了点事，也是急需用钱，我又开始到处找银行贷款。先是找国有银行，但是都没有办法办理贷款，最后就找到了平安银行，他们有个叫“新一贷”的产品，声称最快一天放款，好像也挺适合。我当时的想法是也至于这么倒霉，又碰到第二个“现贷派”吧，于是我就在网上填了申请。

没过多久就接到了平安银行的电话，对方要求准备相关材料然后约定时间到指定的网点找信贷经理办理。我也是准备齐全材料，并且在约定时间到达指定网点，找到了对应的信贷经理。这个信贷经理是一名中年阿姨，她开始看我准备的材料，看到收入证明的时候说：“你也是XX公司的啊？我老公也是的呢！你们上班好辛苦吧，我老公一天到晚加班。”

我觉得中年妇女就是比较八卦，但是碍于需要贷款就点头附和。然后这位阿姨又开始问我为什么要贷款之类的问题，我就告诉她我手头有点紧，有需要花钱的地方，无意中在网上看到新一贷的介绍就来试试。然后这个阿姨就说她后面要查一下征信，再提交贷款审批，应该第二天就有结果了，让我回去等消息。

等到第二天下午，收到一条短信，说是“新一贷”贷款申请没有通过。我的确有些意外，因为按照当时的条件，有正规大公司的背景，也没有什么负债，工资证明应该也能说明还款能力，实在没有什么理由不给我贷款。

事后我想了一下，应该是那个信贷经理故意不让我贷的，因为她可能知道新一贷这个产品中的“猫腻”，后来我自己也查了网上的一些反映，的确是利率和管理费比较高，从普通消费贷款的角度来说肯定不划算。而那位阿姨之所以不给我通过，可能觉得我是他老公的同事，平时上班加班挣点钱挺辛苦，所以就没拉我上贼船了。

这次贷款没有成功，所以没有实质上的经济损失，虽然没有获得贷款的理由是我自己臆想的，但是也比较庆幸自己没有踩到坑里。但是，我成功躲过，不代表其他人会跟我一样遇到这样一个好心的同事老婆刚好在银行工作。



四号坑：网络贷款骗局

这个贷款的背景和上面介绍的完全一样，也是为了同一个房子的首付款，因为当时急用钱，所以就到处找能快速获得贷款的方式。虽然也了解到担保公司可以满足要求，但是毕竟利息非常高，而且还要办理房产抵押，所以我就想再找找看是不是有纯线上的大额贷款，同时利率可以尽可能的低。你还真别说，还真的被我找到了。

根据网站客服的介绍，可以提供免抵押的贷款，利率也就比银行贷款利率稍高一些，也可以做按天计息，随借随还。我一听感觉十分符合自己的要求，所以就问要怎

么操作。对方回答是需要工行的网上银行，还要准备U盾，然后再加一个QQ好友，根据那个QQ好友的指示操作，就可以完成贷款审批，最快第二天就能到账。具体的细节我已经忘记，大意就是如此。

我一听感觉有些不对劲，所以又继续搜索工行U盾贷款，不搜不知道，一搜吓一跳，原来很多人都被骗了。所谓的贷款完全就是一个骗局，骗子是利用了U盾的一些漏洞，你按照他们的指示进行操作，需要先存钱到工行卡中，然后卡里有多少钱都会被刷走。

看到好多网友的经历，我自己也被吓出了一身冷汗。哪有这种如此简易的贷款，对方连你都不认识，凭什么会给你一笔钱，你想着别人的钱，其实别人早就在算计你了。这次也很幸运，幸亏自己多留了个心眼才没有掉进坑里。



六号坑：华润银行消费贷款

在之前我也写过渣打银行的现贷派和平安银行的新一贷都是坑，但是我后来因为装修需要一笔钱，所以又决定找个银行做一笔免抵押的消费贷款。因为有以前渣打银行贷款的教训，我觉得我应该咨询一个懂行的人，所以我又问了上面提到的帮我办理房产抵押贷款的中介，他就告诉我华润银行有月息4厘4的免抵押消费贷款，而且可以先息后本。

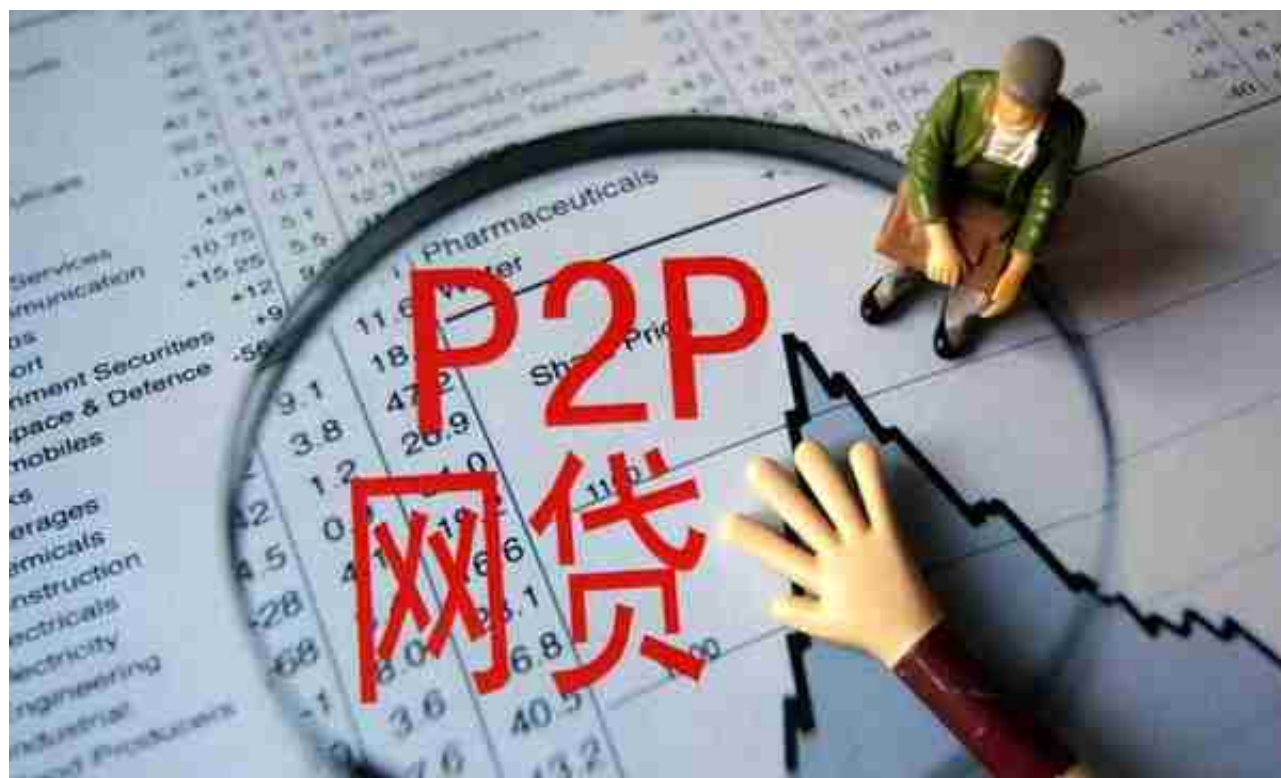
我觉得这个贷款产品还是挺不错，我以为月息4厘4，年化利率就是5.28% (0.44x1

2)，这还是非常优惠的，因为我也问过一些诸如南粤、大新、江苏这种小银行的消费贷款，起码也要8.8%的年化利率。而且还款方式还可以是先息后本，还款压力也比较小。所以我又毫不犹豫的找了那个中介给我联系华润银行贷款30万，当然也是要给2%的服务费。

办理贷款的速度非常快，第一天交资料办银行卡（用于还款），第二天就通过，第三天就获得了贷款。贷款下来后我就让华润银行里的贷款专员把还款计划的excel发给我，当我收到excel表格的时候发现有两处不太对。一是利息总额比我想想象得要高不少，二是所谓的先息后本也不是到最后一次还款是一次性还本金，而是在整个贷款周期中分三次还。

关于贷款利率的疑问我就首先去问了帮我办贷款的中介，他解释不清楚，我又去问了华润银行的贷款专员，他给我的解释就是所谓的月息4厘4，按照他们的计算方式折合成年化是9.9%，听完后我又倒抽一口凉气。如果加上给中介2%的服务费，我这次贷款的年化利率其实高于10%！

通过这次贷款我彻底明白了想通过银行拿到低息的免抵押的消费贷、信用贷基本上不可能，所有的这类贷款产品都是银行赚取高利息的途径。因为这类贷款不仅利息高，而且贷款周期短，便于银行短时间内回笼资金获得利息。银行也是利用了贷款人急于用资金的心理，加上免抵押、先息后本、隐瞒真实利率、加收管理费等诱惑手段让你进坑。



八号坑：P2P净值借款

有的P2P平台可以提供借款，我这里提的这个平台已经跑路，所以就不再提它的名字，我曾经在这个平台做过几次次净值借款。

所谓的净值借款是给平台中一些等级比较高的用户一定的特权，就是可以在平台上发布借款，自己设置需要借款的额度（根据等级有上限）和愿意支付的利率、以及借款的期限，然后当有另外的用户愿意借给你后，你就能收到钱，平台只会收取很少比例的服务费。这其实就是真正意义上的P2P借款。

本质上这个净值借款也没有错，而且还算是个不错的功能。因为对于借款人来说因为是有资金的需求，虽然通常支付的利率会比平台的标利率高一点，但是如果把借来的钱用于投资长一点的标，同时再配合活动就能赚差价。借款的期限和额度可以以自己最近一笔到期的投资为准，当投资回款了，就把借的钱还掉就行了，这样能灵活利用自己的借款额度，保证资金连续投资获得收益。而对于给你钱的用户来说，可以获得比平台标更高的收益，同时一般都是短期借款，所以可以有效避免自己的资金站岗。对于平台方来说只要有人借有人给，自己就能直接赚到钱，何乐而不为？

本来我也是经常利用这个借款额度，在平台有活动，但是自己又没有资金的时候就会发布借钱标，借到钱后就投资。但是有一次出现了一个问题，原因是当时我绑定的建设银行卡刚好在我的还款日之前进行维护，平台客服说还款日肯定可以维护完毕，结果还款日那天无法充值。最后的结果是我晚了一天还款，还被罚了一天的利息。应该说这并不是我有意逾期还款，只是刚好遇到了这种突发事件。不过好在这个净值借款并不会上征信，事后罚的利息我的客户经理也转账还给我了，因为毕竟是平台的原因，所以我其实没有什么实质的损失。

但是我仍然觉得这样不好，毕竟这个延期还款的记录在平台中还是无法抹去的，所以我自从那次之后就没有再去搞这个净值借款了。现在这个平台已经跑路了，说明之前的种种迹象就是征兆。

关于自己贷款的那些坑都讲述完了，如果你没有贷过款，如果你即将要贷款，那么这些大大小小的坑相信都可以给你一点提醒。银行、中介、第三方平台都不是省油的灯，你想着从别人那里拿钱，就要有被算计的心理准备。投资有风险，贷款需谨慎。

作者简介：简书、今日头条签约作者，LinkedIn专栏作者，随手记等各大财经类平台特邀理财作者。已出版个人理财书籍《理财要趁早》、《轻松做财女》、《理财趁年轻——愿你过上想要的生活》，职场励志书籍《努力，是为了可以选择》等。

微信公众号：沐丞的自由生活 (ID : mucheng-life) 。