

## 背景

上周接到一个电话，招行要给我贷款。

一般这种电话我都是直接挂断的，招行不一样，我第一张信用卡就是招行的，这么多年来我也一直用招行的信用卡，几乎没有用过其他家的卡，所以以往接到招行的这类电话，我会说个不需要再挂断，显得礼貌一些。

这一次，我刚好遇到资金问题：我买的房子要交契税，大概要 9 万左右，一次性拿出这么现金，我只能赎回股票或者基金

今年的股票基金全部跌惨了，已经低于本金 30% 左右了，如果我不赎回，损失只是账面上的，赎回的话，损失就是实实在在的，所以我宁可借钱来交税。

9 月份，我收到前公司的短信，前司被卖掉了，我在前司的股票可以套现了，算下来税后所得大概有 9 万多，让我提供银行账号。这都 11 月份了，也没有后续的消息，估计是赶不上付契税了，能在今年内收到钱就不错了。

所以，我现在的情况就是：没有足够的现金来交税，如果等几个月，能收到前司的股票变现，刚好够用，问题是不知道要等多久；想要尽快交税，就得从股票基金里拿钱；或者，借钱

## e 招贷

招行的小姐姐给我介绍了 e 招贷，可以给我提供 5 万的额度，现金实时到账，无需任何抵押，手续费打 3 折，只要 1350 元，还款期是 1 年

我的大脑飞快的一顿计算，这不是年利率才 2.7 吗？我借过来啥都不干，买个货币基金都有赚啊，虽然说自从买股票以后，很久没有关注过货币基金了，但是一年期收益 3% 的货币基金肯定有不少的

有了 e 招贷的这 5 万，我就不需要赎回股票基金了，等前司的股票变现款打过来，我甚至还可以拿出一部分来，去股市抄底，真的是赚到了

我跟小姐姐确认了下，是不是只需要支付 1350 的手续费？会不会还有其他费用，比如什么利息之类的，小姐姐很明确的说，只有这 1350 的手续费，没有其他费用了

于是我毫不犹豫的决定要贷这个款，还有些兴奋，刚好在我最需要钱的时候，招行就这么贴心的送钱过来了，以至于后面小姐姐说的什么还款方式，我都没有往脑子里去，只知道 5 万，1 年，手续费 1350 这几个关键词

我还沉浸在占了银行便宜的兴奋中，小姐姐又跟我约好，她会到后台再刷新下我的额度，如果额度有调整，明天给我打电话，可以再给我按相同利率发放贷款

在我们通话的过程中，我的手机短信响个不停，是小姐姐在给我放款，银行发过来的提示短信

等到通话结束，我才有空看下短信内容

短信字太多，我也没有细看，只是觉得好像有点不对，这个年利率怎么是 4.95？不应该是 2.7 吗？这比我的房贷利率还要高呢。。。

第二天一早，我又收到了小姐姐的电话，看来我的额度提高了，果然小姐姐表示我还可以再借 5 万，既然如此，我也不客气了，同意了小姐姐再给我贷 5 万，这样交完税还能多 1 万，正好可以买个 Dell 的工作站，升级一下我的电脑，美滋滋

小姐姐问我，还需不需要再给我刷新下额度，我连说不要，银行的便宜哪有那么好占的？这个朴素的道理我还是懂的

小姐姐也不气馁，再接再厉，给我推销了一个终身免年费的自动分期还款的信用卡，额度高达 15 万 6。

我一直用的是招行的金卡，额度是 6 万，据说金卡这个额度已经到顶了，以往也有工作人员给我推销其他信用卡，我都一概谢绝了，这次想着既然是终身免年费，那就给小姐姐冲个业绩了，同意了这张卡

想来，我们双方都是很满意的，互相致谢后结束了通话

## e 招贷年利率

短信铃声又是响成一片，我细看了下，发现了不对劲，怎么这个还款是分期的，跟

还房贷一样？我还以为是一年期满，一次性付清本息呢。

这个 4.95 的年利率到底是怎么来的？

我百度了下，找了个等额本息计算利率的计算器，计算结果如下

这个年利率还真是

4.95，果然还是吃了没文化的亏呀，亏我还沾沾自喜，以为捡到便宜了呢。。。

## 复盘

首先要声明一下，这次贷款我并不后悔，10 万元的额度的确是我需要的，利率有点高，但也没有高到离谱，起码比一些互联网金融的贷款利率良心很多

其次，招行的小姐姐也没有对我有任何的欺骗和隐瞒，还款方式她当时就给我讲清楚了，也明确说过不可以提前还款，否则要扣违约金

只不过是我自己算的 2.7 的利率误导了我，以为可以薅到银行的羊毛：从招行贷出 5 万，虽然招行明确要求该款项不得用于投资，我也没打算冒风险去买股票，我的房贷按揭是在北京银行，北京银行给我开了一个存贷盈的账户，该账户活期存款有 3%——4% 的收益，按天计算收益，当时我的想法就是把这钱存到这个账户，吃点利差而已，这不算投资吧？

为什么我会算出 2.7 的年利率呢？还是金融知识不够，经验不足啊。期满还本付息，和等额本息，不是一回事，利率能差一倍

想起来我一个亲戚去年和我说过，他们申请了一笔装修贷，利率不到 3%，当时我也是好一阵羡慕，现在想来，估计他们也和我一样算错了利率吧