

我是吴律师，法律不是晦涩条文，是生活中触手可及并遵循的规则，浅显易懂讲法律，了解你我身边事。

今天遇到一个小伙问我，他说：吴律师啊，我贷款借了10万元，分了36期还，现在还了20多期，已经还了10万多元了，等于是把本金还完了，结果还有10多期，这就意味着剩下的10多期全是利息，这利息太高，自己压力太大了，可不可以不还？我想找另一个平台贷款先还这个利息高的是否可行？我和他一核对，发现他在n个平台上都有借款，互相拆借补窟窿，这让我大吃一惊，我如实告知了他其中的风险和应对办法，他像泄了气的皮球一样呆坐在了那里.....

这里我们讲讲什么贷款可以放心借，什么贷款尽量不要碰，好在我们资金短缺之时，心里有个优先级的方案可以选择。

贷款资金的主要渠道概括分为 1.银行 2.公司 3.个人。

*银行渠道

1.银行贷款

就是通过银行放款发放的贷款，银行贷款很正规，安全系数高，利率受到央行发布的基准利率控制，只要征信达标，是属于可以放心借贷的渠道。推荐□□□□□

2.银行投资的消费金融公司

这些银行投资的消费金融公司利息稍微要高一些，但是也不会超过国家法律的强制性规定，其优点是通过这类渠道放贷比较容易，资信要求不那么高，门槛相对低一些，抵押担保等手续相对简化。例如中银消费贷、招商银行车贷、邮储的一系列消费贷或短期贷、平安银行旗下的短期贷等，他们也属于正规公司，也是可以放心贷款的。推荐□□□□

*公司渠道

1.有信贷资质的保险公司和金融平台

例如阳光保险、太平洋保险、平安保险等保险公司是开展了贷款业务的，这类公司的贷款门槛要求更低，只要有合法的动产如车辆等、不动产房产等或收入证明即可办到快速放款，可贷款的额度也比较高，只是利息又要高一些，对于急需用钱，时间又仓促的，申请银行贷款难度大的人就可以尝试这类贷款。推荐□□□□

2.较大网络电商旗下的金融借贷平台

我们熟悉的支付宝、微信、京东、腾讯、美团这些平台的功能不仅仅限于购物和作为第三方支付工具，他们旗下的金融借贷平台同样可以进行借款和网贷，例如支付宝下面的蚂蚁花呗、借呗，百度旗下的度小满、京东金融下面的白条，腾讯微信的微粒贷，美团的美团生活费借款等，这些都属于现目前网贷里面最正规的平台了，他们根据你的消费情况对你的资信和还款能力进行大数据分析，评估你的还款能力，进而给出可贷款的额度。对于有短期资金需求，或者用于短期消费需求的人来讲，这是一个好渠道，因为放款更快，还款更便利，直接可以和电商平台挂钩，能够快速解决短时间资金问题。推荐□□□□

!!!上面的渠道放款都是依据你的个人征信，所以说，对于一些小额的借款一定要记得还，金额小就容易被忽视，但是忽视了就有可能造成逾期和违约，进而影响你的征信。此后如果你缺大笔资金购房之类的，有可能就会被银行以征信不良而拒绝贷款，给生活计划的执行造成巨大的阻碍。

*个人渠道

个人渠道也就是一般的民间借贷，这里面是套路最深的，也是最灵活的。一般的民间借贷基本上没什么门槛，基本都打感情牌，例如找亲朋好友借钱，很多都不要利息，也不会要你抵押些什么东西。对于有一些在赌博堂子里，那就更夸张了，职业放水人会拿着钱请你借，生怕钱借不出去。总之，民间借贷要分借款人，并且一定要签订书面协议，要看清内容，以免今后发生纠纷。推荐□□

下面这些借款就千万碰不得!!!

1.校园贷

前些年很电子产品也井喷式的爆发，这种借贷风靡了一阵，很多都针对大学生放贷，大学生刚涉足社会，对很多东西很好奇，有的为了满足虚荣心去攀比，所以通过借贷去买一些高档产品，贷款方又会设置很高的利息和手续费，看似分期付款压力不大，实际上违约的风险特别高，一旦未还款，有可能公开你的隐私等等，最终把人逼上绝路。这类贷款不好监管，没有资质的线下进行借贷，比较隐秘，维权也比较困难，所以说，没有经验的大学生千万不要信这些，避免上当受骗。

2.网上借贷APP

这类APP基本上都没有什么资质，都是一些小额贷款公司自己做的线上平台，通过微信或支付宝进行转款，这种只凭借一张身份证就可以借钱，现金贷款额度不会很

高，利息一般按天算，有的不仅年化利率高，而且还会利滚利，放款的时候也难以避免一些砍头息，有的人通过这类APP拆借，以贷养贷来还款，开始只借了几千块，最后连本带利滚出了好几万的都有，所以很吓人。例如美x贷款、有xx借、gf借贷、xx贷财富等等，这类APP安装后自动读取你的通讯录，你一旦逾期，那么你的亲朋好友电话会响到爆，直接让你社会性死亡，所以说千万不要尝试。

总之，借贷需谨慎，杠杆也是一把双刃剑，用好了叫理财，丰富你的生活，用错了就会拉你进深渊，慎行，慎行！！

好了，今天就讲那么多，如果你有类似问题可以咨询，我知无不言，下次再见