

点外卖时，想领一张外卖券，发现完成借款才可领取；打车时，想领张优惠券，结果需要授信贷款；想在文档里码点字，不小心点进了借钱页面.....

现在几乎打开手机上任意一个App，基本都能看到借款入口，当APP都想借钱给你，“原来宇宙的尽头是铁岭，互联网的尽头是借贷。”

“手机里的App，99%都可以借钱”

当这句话从越来越多的网友口中说出时，我们会发现，不知道从什么时候起，使用手机时总是被金融产品充斥了屏幕。

“将来，所有的商业巨头都是互联网公司，也都是金融公司。”雷军在2017小米年会曾如此预言。现在看，一语成讖。中新网记者体验众多App发现，绝大部分App如今都提供了借款入口。

除了支付宝“借呗”、微信“微粒贷”、京东“京东白条”、度小满“有钱花”等较为熟悉的借贷产品，电商App中，苏宁有“任性贷”，国美有“国美易卡”，唯品会有“唯品花”。

生活类App中，美团有“美团借钱”；饿了么有“饿用金”；出行类App中，滴滴上线了金融服务，携程、去哪儿有“借去花”、“拿去花”，驴妈妈有“小驴白条”；内容类App中，今日头条有“放心借”，腾讯视频有“小鹅花钱”，芒果TV有“芒哩·好贷”。

就连八竿子打不着的工具类App也来凑热闹。如，美图秀秀出现“借钱”按钮，贝壳找房上线金融服务，WPS有“金山金融”，百度地图、百度网盘是“有钱花”。

最秀的是各家手机厂商。在手机出厂的时候，就装上了自家的钱包App，小米有随星借产品，OPPO是分子贷，华为钱包和度小满“有钱花”、苏宁“任性贷”以及南京银行、平安银行等合作提供借贷服务。

“排名前100的流量巨头，70%都开始了金融变现。”某咨询机构的金融板块负责人去年的统计结果显示。

不过在变现方式上，不是所有App都能推出自营借贷产品。没有金融牌照或不想组建金融团队的，会选择与持牌机构合作，或者在结算页面等为其他借贷产品导流。

如，众邦银行去年曾表示，3年间，连接了京东、携程、滴滴、58同城等近100家互联网头部平台，与超过1000家金融机构开展了资金合作。

## 各种App为何热衷放贷？

金融变现热潮下，甭管你是哪个领域的平台，只有拥有一定量级的用户，都誓要在这个领域分一杯羹，拼命向用户呼喊：你没钱，你得借钱，跟我借！

甚至有的企业为了抢滩金融业务，摆出了“你可以不借，但我不能没有”的架势。

架不住潮流的裹挟。周鸿祎曾信誓旦旦：“踏踏实实做好安全领域的产品，不打算涉足互联网金融”，但他后来也推出了360金融。

但App热衷放贷，对于消费者来说，或许是一份超额的体验负担。“什么App最后都要变成借贷软件吗？我就想简简单单的叫个外卖、打个车，别逼我办信用卡，引诱我借钱。”

“当前我国消费结构正从生存型消费向教育、旅游等发展型和品质型消费过渡，消费金融市场巨大。因此，商业银行、消费金融公司、各类互联网公司高度重视消费金融，并加大投入发展。”招联金融首席研究员董希淼向中新网记者解释各类App沉迷消费信贷业务的原因。

奥纬咨询数据显示，中国消费信贷市场规模预计将从2019年的13万亿元增长至2025年的24万亿元，期间年均复合增长率为11.4%。聚焦到在线消费信贷市场规模上，2019年达到6万亿元，预计到2025年将大幅增长至19万亿元，年均复合增长率达到20.4%。

而随着移动互联网创业浪潮接近尾声，头部App基本完成用户积累，到了流量变现的阶段。

“P2P网贷机构全部停业退出，也让互联网企业看到了前者留下的市场空间。”有互联网从业人士表示，手握庞大流量而不做互联网金融，就如捧着“聚宝盆要饭”。毕竟互联网企业前期市场推广和用户增量阶段需要大量投入，甚至是赔本赚吆喝。

大众熟知的互联网头部企业都曾经历过亏损。淘宝花了6年才迎来盈利，美团花了9年，京东则花了12年。滴滴创始人及董事长程维2018年还表示，“2012年成立以来从未盈利，6年累计亏损390亿元。”

## APP抢着放贷，警惕居民杠杆率上升风险

据董希淼介绍，部分大型互联网平台，借助支付渠道优势，基于小贷公司开展消费

信贷业务，一方面以联合贷款模式获得客户和资产，一方面以资产证券化(ABS)形式拆入外部资金，“小马拉大车”，杠杆倍数急剧放大，业务合规性存疑，系统性风险集聚。

“要高度警惕居民杠杆率过快上升的透支效应和潜在风险。”央行发布的《2020年第四季度中国货币政策执行报告》指出，2011年以来，我国居民部门杠杆率持续走高，2011年末至2020年上半年的上升幅度超过31个百分点，居民债务继续扩张的空间已非常有限。

央行报告还指出，在我国消费贷款快速扩张过程中，部分金融机构忽视了消费金融背后所蕴含的风险，客户资质下沉明显，多头共债和过度授信问题突出。2020年以来，部分银行信用卡、消费贷不良率已显现上升苗头。

“一些机构发放无指定用途的个人消费贷款，部分信贷资金未按指定用途使用，违规流入房地产市场以及股市、债市、金市等金融市场，对贷款用途和流向的监控也成为‘老大难’问题。”董希淼说。

不过，网络借贷的“紧箍咒”不断收紧。2020年7月以来，数个互联网贷款管理、网络小额贷款业务管理相关法规或出台，或已公开征求意见。行业也出现一些变化。如，“花呗”调整了年轻用户额度，微粒贷也下调了消费信贷授信额度。

在董希淼看来，针对消费金融，采取一系列措施加强行为监管，规范经营秩序，有助于防控各类金融风险，保护消费者合法权益，亦有助于更好地推动其健康可持续发展。

对于各种APP的“放贷”现象，你怎么看？(记者 谢艺观)

来源：中国新闻网