

来源：中国新闻网

中新网客户端北京4月25日电 (记者 谢艺观)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。”



截图自美图秀秀页面。

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。



资料图。中新社记者 侯宇 摄

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。