

名称 推出主体	蚂蚁借呗 支付宝钱包	企鹅微粒贷 腾讯QQ/微信	金条 京东金融	任性付灵活用 苏宁金融	现金贷 百度有钱
上线时间	2015/4/1	2015/5/9	2016/3/27	2015/11/5	2015/11/1
使用门槛	芝麻信用度600以上	自由社交数据+央行征信数据,信用良好有还款能力者	信用良好的白条用户	满10个购物天,且订单金额在100元左右	百度会员且经常登陆百度搜索
最高授信额度	30万元	30万元	20万元	20万元	
日利率	0.04%左右,因人而异	0.05%	不超过0.05%	0.04%	0.06%,前三天还款免息
默认借款期限	12个月	最多20个月	12个月	60个月	14天
提前还贷	无手续费	无手续费	无手续费	无手续费	
逾期罚息	按照约定的利率+50%计收罚息,授信额度也会随之下降	按照约定的利率+50%计收罚息	按照约定的利率+50%计收罚息	每天将收取任性付贷款逾期违约金	0.05%/天罚息+最低还款额未还部分5%的滞纳金
申请通道	进入支付宝	进入QQ财付通或微信钱包	进入京东金融	打开易付宝首页完成实名认证或进入苏宁金融-消费贷款	进入百度有钱官网或手机APP

制图 徐哨

借呗、微粒贷、金条、任性付……

在网上,到底跟谁借钱最划算?

蚂蚁借呗、企鹅微粒贷、京东金条、百度现金贷……这两年,众多电商流程简单的小额信用贷款品种相继上线,市民的“钱路”一下子开阔起来。

在互联网“闪借”模式开启的同时,大家也不妨算一笔账,看看这些“福利”的借贷成本到底有多高?

记者 崔凌琳

关键词 快速

趁着商家的大规模促销,小俞上月刷爆了手中两张信用卡。眼见着信用卡还款日将至,而自己手头的积蓄和新发的工资又不足以清账,小俞开始有些后悔当初的超额消费。

小俞结婚买房父母已

关键词 比较

尽管通过互联网可以瞬间让自己变成一个“有钱人”,但真要用起来,市民想必还是顾虑重重。第一个问题:大部分市民免不了要问:这么多平台,到底跟谁借最划算呢?

对此,记者以授信额度、借款利率、借款期限、准入门槛、逾期风险以及便捷度体验为关键词,对当下主要几个电商小额信贷品种进行了比较。

据悉,蚂蚁借呗和京东金条主要依赖自有信用评分,前者要求用户的芝麻信用分在600分

听说支付宝除了可以免息消费,还能把钱借出来用,在宁波工作的小俞瞬间觉得婚房的家具家电购置压力减轻了一半。由于之前在网上购买了大部分装修材料,阿里芝麻信用评分高、个人信用好,小俞只花了几秒钟便顺利申请到3.8万元的信用贷款,资金即时到账,一解其燃眉之急。日息只有0.04%,也就是借款1万元,一天只需支付4元利息。但理财师表示,尽管这类借款方式方便快捷,但实际借款成本不容小觑,最多只能用于应急和短期的资金周转。

网上消费信贷为何受到80、90后青睐?

经资助大半了,后续装修小俞决定必须自给自足。“可是,还款日将至,哪怕当即去银行申请贷款,审批下来也得数日……”小俞暗自犯难。

所幸,小俞从公司同事处获悉,如今不仅可以在淘宝指定商家处用蚂蚁花呗免息消费,还可以直接贷款提现到别处去用。

无独有偶,白领丹丹也向记者说起了电商小额信贷的爽快经历。

她告诉记者,前几天,亚马逊网站上一款心仪已久的包包适逢打折,可自己手头刚好没钱,就火速从微粒贷中提取了1万元下单购买。“反正再过一个多星期就发工资了,一个多星期的利息大约40多元,而包包的优惠金额超千元,这么一比,借款消费显然再划算不过了。”丹丹称。

无论是小俞也好,丹丹也好,能够在互联网上应急提取的现金又岂止

这几万元。记者了解,继蚂蚁借呗、企鹅微粒贷后,苏宁、百度、京东等互联网大鳄纷纷解开钱袋,推出“闪借”大餐,让“贷款难”、“借钱难”的愁云正悄悄散去。

以小俞为例,他告诉记者,自己在支付宝的信用额度实际只是一小部分而已,通过腾讯QQ、微信,他查到了自己可以申请的信用额度更达9万元之多,加上百度、京东等平台,其电

商小额信贷总额度有将近20万元。此时,小俞笑言,“原来自己也是可以调用不少潜在资金的‘有钱人’呢!”

官方数据显示,苏宁任性付仅用了3天,使用人次就超过20万;蚂蚁借呗上线一年,便一口气拿下了全国3000万用户授信,累计发放消费信贷达494亿元;微粒贷将金融领域的支付能力与社交应用结合,得到了众多80、90后青睐。

这么多平台,到底跟谁借钱最划算?

以上,个人信用好的用户更容易获得借款资格;后者则以“优质京东白条用户”为门槛,换句话说,要使用金条借款,首先要成为京东的白条客户。腾讯微粒贷是腾讯旗下微众银行的贷款产品,其主要依靠腾讯多年来积累的社交数据及央行的个人征信数据,对QQ或者微信两种不同渠道房贷的额度的评判标准会有侧重;一般来说,常用手机QQ或微信,且已绑定财付通的用户或经常使用微信钱包者,更容易获得贷款资格,且贷款额度也越可观。

苏宁任性付开通的前提是,消费者需满10个购物天,且订单金额在100元左右,多在苏宁购买,授信额度有望相

应提高;百度现金贷则只要是百度会员且经常登陆百度搜索便可。

记者发现,几种借款方式的相同之处在于,使用者首先都需要在各个平台进行实名认证。

从额度上看,最为大气的无疑是借呗和微粒贷,最高授信额度可以达到30万元;金条次之,最高授信20万元;苏宁任性付灵活用的实际最大提现金额为4万元;最少的是现金贷,最多只能申请到3000元。

尽管各个平台都有大致的借款利率标准,其中,借呗和任性付的日息标准在0.04%,微粒贷为0.05%,而金条则不超过0.05%;但实际上,个人信息的完善程度、各人对平台的贡献度

(如在对应平台理财、消费等以及各人信用状况),不仅决定了授信额度的多少,也直接影响到借款利率的高低。以蚂蚁借呗为例,记者了解到的用户借款日利率为0.028%、0.03%、0.04%以及0.045%不等,其中,最少者借款日利率仅有0.017%。值得注意的是,如果在任性付获得贷款用于苏宁易购消费,商家对指定商品给出了0首付0利息0手续费的优惠,换句话说,这时候,任性付就起到了花呗、白条等互联网消费贷一样的作用了。

就默认贷款期限而言,记者按最新标准进行比较,期限最长的数任性付,长达5年;其次是微粒贷,最多可贷20个月,而

借呗和金条的最长贷款期限均为12个月。

在众多产品中,百度有钱现金贷以短期贷款为特色,因为其门槛较低,故而利率相对较高,日息需0.06%,额度不高且贷款期限又短至14天。不过,现金贷亦有前三天还款免息的福利。

记者了解,当前的电商小额信贷多半采取随借随还的借贷方式,借款者若要提前还贷,一般无需承担手续费;不过,倘若逾期未还,各平台都将产生高额罚息以及滞纳金等。其中,借呗、微粒贷、金条自逾期之日起,会在本金、利息基础上,额外收取约定利率50%的罚息,直至逾期还清,信用额度也会因此受到影响。