

凭身份证号就能借钱靠谱吗？

记者 崔凌琳

“双11”仅仅是年底购物大战的导火索，双12、黑五、圣诞、元旦，还有各家银行网上商城应季大促销，以及各路电商趁势造节，让不少市民钱包“告急”。

年终奖还没发，月光族们早已提前透支了。正当捉襟见肘之时，手机里接连不断的“送钱”信息着实让人看得心里痒痒。

问：“您有10000元的余额，2分钟内申请提现，半小时秒到账”。这种看上去很美、很贴心的借贷靠谱吗？

答：类似的网络贷款最早始于2010年。以拍拍贷为例，记者在该平台主页看到现金借款、一点借钱、曹操贷、全能借款等数十个借贷通道，这些通道大都对18周岁到55周岁的大陆公民开放，个别通道将借款者年龄圈定在22周岁到40周岁或50周岁之间，借款金额少则数千元，多达数十万元。

记者以4000元月薪、个人缴纳社保、无公积金等简单、虚构的信息完成了这个互联网信用借贷平台的注册，随后选定了其中一个贷款通道申请贷款，随即就能借贷1600元。对于100元至3000元的微额贷，贷款人只要提供手机、身份证号便可（1万元以上的大额贷，则有收入或其它要求）。

极速借款效率固然不低，一般申请只要二三分钟，最快不用半小时钱就已送达绑定的银行账户之中。不过，贷款成本却是不容小觑。以记者在曹操贷上看到的1600元28天期贷款为例，倘若要申请贷款，除了需要一次性支付119.07元借款手续费外，还要承担9%至27%的年化利率。细算起来，即便是采用最低9%的年化利率，这笔1600元期限不到一个月的贷款成本高达130多元。

简言之，网上贷款并非都是骗人，不过利息忒高，尽量绕道。一般来说，不靠谱的网络信用借贷的骗人手法是未贷款前先收保证金或者手续费，如果遇到这种情况，便要警惕了。

问：非常时期，应急和短期资金周转可有其他“快贷”途径？

答：比较符合大多数80后、90后借款人口味的应该是电商平台的小额消费信贷。随着互联网消费人群的全面拓展，最近几年，众多电商平台上流程简单的小额信用贷款品种相继上线，让市民的“钱路”一下子开阔起来。

蚂蚁借呗和京东金条可以凭借自有的信用评分体系为客户提供“闪借”服务。其中，前者要求用户的芝麻信用分在600分以上，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。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；苏宁任性付则只要消费者满10个购物天，且订单金额在100元左右，便能享受“闪借”特权。多在苏宁购买，授信额度有望相应提高；百度现金贷同样只要是百度会员经常登陆百度搜索便可。

与网络信用借贷平台相比，电商平台的小额消费信贷借款成本未必更低，但授信额度或更胜一筹。

据记者了解，蚂蚁借呗的借款日利率为0.02%至0.05%不等，任性付的日息标准为0.04%，微粒贷为0.05%，而金条则不超过0.05%。也就是说，电商小额消费信用贷款的年化利率少则8%左右，多则18%左右。不过，电商平台的授信额度少则3000元，最高可达到30万元。

问：有没有价廉物美又高效的信用贷款？

答：在与电商博弈的过程中，传统银行为了吸引更多消费者，也积极地亮起了小额消费信贷绿灯。实际上，除了借道网贷、电商平台消费信贷外，随着手机银行的普及、推广，银行其实也早早就推出了纯信用的“闪贷”模式。

以工行为例，登录该行手机银行，进入贷款界面，眼前的第一条贷款途径便是“我有信用轻松借”的融e借，持卡人凭信用借款，最高授信额度80万元，最长授信期限5年，最快实时到账。

记者尝试输入20000元的贷款金额，选择6个月的贷款期限，按照等额本息还款方式，到期只要支付382.34元的利息，年利率仅6.525%。

除此之外，基于互联网技术创新，如今，宁波银行的“线上白领通”已可以满足市民足不出户办卡获取借款额度的要求。根据个人的信用及贡献状况，宁波银行可以在线快速向借款人提供一定额度的人民币信用授信业务，在授信有效期限和授信额度内，借款人可根据需要申请指定用途的人民币贷款，借款利率为6.6%至7.2%，性价比早已“碾压”一切互联网“闪借”。

建行“快贷”更是“秒申”“秒审”“秒签”，实现了“贷款闪电搞定”，又以优惠的利率满足了低至千元的贷款需求。

据记者了解，每逢假期，尤其是岁末之际，不少银行还会给出更加诱人的利率折扣，让持卡人真正获得高性价比的周转现金。

银行“闪贷”
性价比更诱人。

电商小额消费
信贷授信额度更胜
一筹。

