

资金蜂拥而至 P2P 外围成新蓝海

■ 本报记者 崔敏

日前,小铜人金融服务有限公司获得上市公司汉鼎股份千万级天使投资引起行业关注,这是金融服务公司中的后起之秀首次获得资本关注,围绕互联网金融的外围服务公司逐渐从幕后走向台前。

随着互联网金融行业的爆发式增长,为其提供配套服务的公司也做得风生水起,诸如风险控制、征信、营销公关、搜索排名等金融服务公司开始引起资本青睐。业内人士分析,未来围绕互联网金融服务的外围领域市场也将是一片蓝海。

外围商机涌现

网贷之家数据显示,2015年10月P2P网贷行业整体成交量达到了1196.49亿元,随着网贷行业成交量的大幅度增长,历史累计成交量终于突破亿元大关,达到10983.49亿元。截至2015年10月底,P2P网贷行业累计平台数量达到3598家,正常运营平台为2520家。

P2P爆发式增长的同时,围绕P2P服务的外围领域也迎来发展的契机。互联网技术、软件开发商、品牌传播、第三方支付、第三方检测机构无不闻风而动,P2P正在催生下一个蓝海。

好贷网董事长李明顺表示,网贷行业的产业链涉及面非常广,包括技术模板、风控征信、评级、支付托管、审计、法律服务、担保、行业培训等等。“比如说风控征信,互联网金融当下面临的重大问题就是风控缺失、征信缺失,当前,95%的互联网金融机构都没有使用风控系统,就像是‘老中医把脉’式的信贷模式。自然就会催生像好贷云风控、芝麻信用、考证征信等企业。所以说是市场需求带动了产业链的发展。”李铭顺补充道。

“可以确定的是,随着监管步伐的加快和行业速度,P2P网贷规模爆发式增加也只是时间的问题,乐观估计年交易额或达到10万亿,与此同时,其外围配套领域将迎来风口期。在门类众多的服务中,资产交易撮合服务能够满足网贷平台的刚性需求未来发展前景可期。”共鸣科技CEO陆



雨泉表示。

惠人贷CEO李晨分析,P2P概念在经历兴起与日趋成熟后,P2P外围领域市场也逐渐成为了多方关注的焦点,P2P逐渐从单体产业演变成产业链、生态圈。以P2P业务为中心,上下游先后出现了配套的协作产业,外围产生了专门为征信、审核、催收等环节服务的专业性公司,旨在解决P2P发展中的相应问题。

“可以想象,在国家层面指导意见的支持下,P2P行业在相应法律法规的规范下,会逐步迈入正轨。基于P2P市场的不断完善,外围企业同样具有巨大的发展潜力,未来将有更多的资本注入外围企业,在为P2P业务提供支持的同时,充分发挥不可或缺的积极性促进作用。”李晨表示。

获得资本青睐

11月9日,为互联网金融公司做营销整合的小铜人金融服务公司获得上市公司汉鼎股份的千万级天使投资。小铜人CEO王梁认为,金融机构不应该再是过去的那种传统金融机构高高在上,而是更加紧密地接触客户,像小铜人这样的金融服务公司就是通过互联网更好地帮助金融机构走近终端用户。

综合服务平台融360更是在近期获得D轮融资,融资总金额为10.35亿

元人民币。据了解,融360早在2012年3月就获得700万美元A轮融资,并分别于2013年8月和2014年7月完成3000万美元和6000万美元的B轮和C轮融资。

第三方监测机构网贷之家也在2013年年底获得千万级融资后,2015年年中再次获得B轮融资。网贷之家CEO徐红伟认为,互联网金融持续发展,需要一个良好的生态圈,从P2P的三大主体,即投资人、平台、借款人端进行外围服务。

目前P2P的外围服务机构中,第三方支付行业里如汇付天下、易宝、富友已经发展成熟,第三方监测如网贷之家、第一网贷、零壹财经、融360等都取得了快速的发展,或获得资本关注。

发展前景可期

“其实在我个人看来,不仅仅是针对P2P平台,而是服务整个金融行业的互联网机构,未来的市场前景都非常好,就拿目前服务于P2P信贷及消费分期贷款的基础设施——个人征信和风控行业来说,绝对拥有近千亿的未来空间。”李明顺非常看好这一市场的前景。

“对于好贷云风控来说,上线至今8个月,已经有超过1000家的网贷平台、信贷机构接入好贷云风控。当然,除了大数据征信、大数据风控之外,还

有很多蓝海。比如数据公司、催收公司、追债公司等。”李明顺说。

李晨也认为,互联网金融首次纳入“十三五”规划,表明了国家对互联网金融近年来的发展及其作用的认可。同时,这也意味着互联网金融的发展将面临新的机遇。因此,互联网金融的外围服务领域发展前景更加令人期待。

融360理财分析师张懿望分析,网贷行业发展迅猛,随着资产端和理财端的不断增长,与之相关的网贷第三方服务也逐渐加入到行业中,市场前景广阔。围绕网贷业务的第三方服务,包括风险控制外包服务、抵押物价值评估业务、个人征信系统搭建、反欺诈系统建设、线上身份认证服务、法律产品与服务、债权交易平台等等,切入到网贷业务的各个环节,提高了网贷行业专业化程度,加速了网贷行业的细分趋势,也让网贷平台“以小博大”有了更多的可能性。

李明顺坦言,目前金融服务公司同质化严重、服务意识不强,最大的痛点应该是行业共享性比较差,导致了整个行业的整合能力很差。就以好贷云风控来说,如果行业有数据共享的意识,大家都能共享出自己的黑名单数据,这样我们就很容易解决多头负债的问题,进而就可以避免出现坏账,避免跑路频发的现象。

农村互联网金融“阵地战”打响

■ 见习记者 刘彦领

11月6日,小米科技创始人雷军在第六届财新峰会上预测,“农村互联网将是下一个十年的风口”,并强调互联网金融也是其中很受关注的部分。不难看出,大佬的关注将农村互联网金融重新拉回公众视野。

时隔4日,国务院发布《促进农村电子商务加快发展的指导意见》,该指导意见提出要加大对农村金融的支持力度。指导意见的出台更是让风头正劲的农村互联网金融如虎添翼,备受关注。

在农村这块还没有完全被蚕食的巨大蛋糕面前,互联网金融企业摩拳擦掌跃跃欲试。但农村金融市场基础相对薄弱,这些企业又需要迈过哪些门槛呢?近日,《中国企业报》记者采访多位业内人士了解到,在面对农村金融风控弱、长线投资、巨头竞争等压力之下,互联网金融企业图谋农村市场的美梦能否实现仍充满变数,诸多困难待克服。

纷纷抢滩农村市场

不过,农村市场前景的朦胧并未影响到众多互联网金融企业跟进的热情。近日,蚂蚁金服旗下的网商银行对外宣布,面向农村农户的互联网小额贷款产品旺农贷已经正式上线,为农村里的种养殖者、小微经营者提供无抵押、纯信用的小额贷款服务。风口之下,互联网金融企业纷纷进驻农村,农村互联网金融俨然已成为一块肥肉。

除旺农贷之外,国内的翼龙贷、农发贷、沐金农、宜农贷等P2P企业也有

涉足,亦有阿里、京东等互联网公司已经开始布局。再加上正准备进军农村互联网金融的有利网、短融网等后备力量,农村互联网金融规模蔚然成势。

据了解,成立于2007年的翼龙贷采用加盟商模式,加盟商从线下做业务和风控,并采用O2O上门服务,打一个电话或网上登录信息,服务人员直接上门。“加盟模式,听起来是纯线下的通道,没有太多互联网色彩,甚至有些土,但是对于农村金融,也许这是最适用的一条路。”翼龙贷董事长王思聪在接受《中国企业报》记者采访时称,目前翼龙贷的服务已经覆盖1800多个县区,基本上细化到自然村。

今年3月上线的“农发贷”则通过互联网解决方案,连接社会资金与农业生产,满足农业新模式发展中的资金缺口,帮助投资者分享农业现代化发展红利。自上线以来,借款项目已覆盖全国23个省、150多个市县,318万亩耕地面积,覆盖了全国主要农作物产区。

此外,目前中国最大的P2P金融服务平台,P2P巨头宜信也发布了针对农村互联网金融市场的第二个“五年计划”——“互联网金融·谷雨战略”。宜信要在五年内自建国际融资1000个基层金融服务网点,不仅提供农村信贷服务,还提供农村支付、农村保险等服务。此前,宜信公司就开发了宜农贷、农商贷、宜信农资租赁等农村金融项目。

各大互联网金融公司激战农村互联网金融市场蓝海,但是农村市场攻坚固难却也是不容争议的事实。短融网CEO王坤在接受《中国企业报》记者采访时一语中的:“农村金融市场非常不发达,金融供给严重不足,现在互

联网金融公司进入农村基本上是以解决农民生产生活资金需求为主要业务,也就是传统的贷款业务。”

机遇与风险并存

同传统的金融形式一样,互联网金融离不开风险识别和评估。长期以来,农村金融都面临着征信难、抵押难等问题。有分析指出,“农村居民普遍缺乏互联网金融的认知和实践,互联网金融服务提供商良莠不齐,容易诱发前者恶意骗贷,后者卷款跑路等行为发生。”

以农业银行的农户贷款业务为例,2014年和2015年上半年,农户贷款在农业银行各项(除了其他)个人贷款业务中,不良率最高,超过3.5%。

“农村金融市场的坏账率和营销成本较高,但农民能承受的利率有限,如何做到成本和利率匹配是个大问题。”王坤向《中国企业报》记者分析时表示,进入农村做金融需要跨越障碍,农村地域广阔,每个地域市场差别很大,如何建立一个合理的营销系统和风控系统是大难题;尤其值得注意的是,进驻的互联网金融企业还要懂得如何设计出适合不同农村市场的差异化金融产品。

虽然互联网能打破农村市场的消费群体在空间分布上零散、碎片化的特性,使其能够在保留用户满意度的情况下最大限度地降低成本支出,但是,“其实农村金融市场与互联网金融还有非常大的距离,因为农村互联网基础设施和普及程度不高,农村需要先普及互联网才会有互联网金融市场机会。”王坤强调。

除了农村的互联网普及程度低之

外,“由于‘三农’金融资金供应不足以及‘三农’金融基础设施不健全,无法有效识别不同人或不同群体的信用等级,导致‘三农’资产无法有效合理定价。”沐金农CEO王曾对《中国企业报》记者表示,“三农”金融资产的获取途径千差万别,如何获得优质的借款客户也是难题。

“农村互联网金融市场看起来很顺畅,但是做起来很难。除了农村农民的信誉度低、农村的配套设施比较弱势之外,风控方面的问题确实也很大。”王思聪坦言,翼龙贷现在深耕农村市场六七年了都还没有挣钱。“农村的任何商业的项目,我觉得都需要8到10年去做,去积累。否则的话,在农村要想很快的时间内做成一个成功的项目,几乎是不可能的。”

针对目前农村互联网金融存在的问题,中央财经大学金融法研究所所长黄震指出,需要从五个方面下功夫。第一,加速移动互联网基础设施建设,发挥移动金融后发优势;第二,农业产业化要与新一代互联网技术结合,形成大数据体系;第三,发展农村电商、物流产业,形成移动金融的市场生态;第四,通过移动金融整合传统金融与创新金融,促进资金流向农村;第五,建立大数据征信、风控与监测机制,为农村互联网金融健康发展保驾护航。

中国(海南)改革发展研究院院长迟福林亦认为,农村互联网金融正处在大发展的“风口”。他建议,应加快形成农村互联网金融的制度保障。第一,最重要的是推动市场导向的金融改革,加快放开农村金融市场;第二,完善农村互联网的监管机制;第三,加快互联网金融相关立法。

远见

普惠金融,下一个“互联网+”

■ 王少杰

日前,中央全面深化改革领导小组第十八次会议审议通过了《推进普惠金融发展规划(2016-2020年)》,强调发展普惠金融,目的就是要提升金融服务的覆盖率、可得性、满意度,满足人民群众日益增长的金融需求,特别是要让农民、小微企业、城镇低收入人群、贫困人群和残疾人、老年人等及时获取价格合理、便捷安全的金融服务。

这意味着普惠金融将以“包容性金融”姿态,打造全方位有效的为全社会提供金融服务的金融理念,其宗旨是使排除在金融体系之外的穷人、低收入人群以及小微企业可以享受有效的金融服务,以改善他们的生活。

显然,为需要普惠服务的群体带来改变,则成为今后长期致力于普惠金融推广的题中应有之意。如果普惠金融得以实现,尚缺乏基础金融服务的人群和企业便能使用适宜的金融工具,他们和社区的生活都将得到改善:生活更有保障、生存压力减小、生产效率提高。彼时,每个人、每个家庭都应该公平地享受到金融服务和保障,打造更美好的未来。

随着金融改革的不断深化,“普惠金融”已成为金融发展创新领域炙手可热的关键词之一。越来越多的金融服务提供商、政策制定者、公益慈善组织都在寻找新方法推广普惠金融计划。

那么,如何致力于推广普惠金融计划,帮助各地的人群和社区建立一个有安全保障的未来?

大力发展互联网金融正逢其时。可以看到,以互联网为代表的现代信息科技,特别是移动支付、云计算、社交网络和搜索引擎等,正日益对人类金融模式产生根本影响。目前,处于锋芒的互联网金融正以全新发展理念替代传统金融方式。这其中,“互联网+”思维影响深远。事实上,当下已有不少金融机构与互联网公司密切合作、相互融合,共同开发互联网金融产品,实现资金安全流动,让有钱人钱生钱,缺钱人找到钱,由此满足三大基本金融需求:投资、融资、支付。而早在两年前,阿里巴巴收购天弘基金51%股权,以及当年闹得沸沸扬扬的“三马卖保险”,赚了大家的眼球。

具体而言,互联网金融是传统金融行业与互联网精神相结合的新兴领域,甚至可以看出资金金融依托互联网来实现的方式方法。其表现形式不外乎是金融机构互联网化:金融机构所架设的在线平台,既提供投资产品也提供融资产品,如电子银行、保险网销;互联网公司金融机构化:要做金融产品的制造商,互联网公司必须获得相关牌照;金融机构与互联网公司合作开发:金融机构和互联网公司在股权层面进行合作,建立合资企业并获得金融牌照,共同设计、打包、生产投融资产品。

目前来看,互联网金融包括第三方支付、P2P小额贷款、众筹融资、新型电子货币以及其他网络金融服务平台。伴随着普惠金融政策的日益重要,P2P等平台正成为推广普惠金融的有效载体。

值得重视的是,支撑上述互联网金融平台发展有两个关键环节不容忽视,一个是安全,一个则是诚信。

在业内看来,互联网金融的核心环节就是风控,风控做不好,直接影响平台运营安全,对投资收益保障也不利。尤其是普惠金融推广下的农村互联网金融市场看起来很顺畅,但是做起来很难。除了农村农民的信誉度低、农村的配套设施比较弱势之外,风控方面的问题确实也很大。

而诚信缺失和创新能力不足也是导致P2P行业感到寒意的一个重要原因。目前,金融服务公司普遍存在同质化严重、服务意识不强,最大的痛点应该是行业共享性比较差,导致了整个行业的整合能力很差。

包括农村互联网金融在内,该行业下一步将如何发展?怎样处理创新跟诚信之间的关系至关重要。亦有分析者认为,当务之急应加快法律制度建设,对正处在风口的互联网金融发展形势必要做到有章可循、有法可依。

资讯

国资系众信金融亮相“金博会”

在日前举办的第十一届北京国际金融博览会上,众信金融作为国资系P2P领军平台再次参展,并以安全透明的互联网金融P2P服务平台为代表出席。

众信金融首席风控官王华表示:“众信金融始终把风控放在第一位,此外,坚持公开透明是P2P网贷平台的本质要求,从今年5月份开始,众信金融逐月公布运营报告,并用图表方式详细公布了企业相关信息。”目前,众信金融累计交易量达47亿,专注于环保领域,未来将致力成为环保产业银行,围绕环保产业多元化发展。

2015中国互联网金融品牌峰会在京开幕

11月8日,由品牌中国产业联盟、新华网、中国电子商务协会联合主办,中国企业网联办的,主题为“诚信与创新”的2015中国互联网金融品牌峰会暨中国“互联网+”产业领袖汇在北京友谊宾馆隆重开幕。

品牌中国产业联盟主席艾丰与会时认为,做好互联网金融的核心问题就是创新,而要实现创新关键有两点:首先要懂得市场规律和时代发展趋势,其次要有创意。来自全国各地的知名品牌企业家、品牌专家、媒体代表共计400余人出席了活动。